

# PICC 培训教材《保险基础知识》2023 版 郭颂平

## 第一章 风险概述

### 第一节 风险及其特性

1. 风险的一般含义: 某种事物发生的不拟定性
2. 风险的特定含义: 某种损失发生的不拟定性
3. 风险的构成要素: 风险因素、风险事故、损失
  - a) 风险因素: 实质风险因素、道德风险因素、心里风险因素
  - b) 风险事故: 财产风险、责任风险、人身风险
  - c) 损失: 直接损失 (财产的损失与灭失) 间接损失 (额外费用损失、收益损失、责任损失)
4. 风险因素、风险事故及损失之间的关系: (P3)

风险因素, 引起或增长→风险事故, 导致→损失
5. 风险的分类
  - 5.1 依据因素分类: 自然风险、社会风险、政治风险、经济风险、技术风险
  - 5.2 依据风险标分类: 财产风险、人身风险、责任风险、信用风险
  - 5.3 依据风险性质分类: 纯粹风险、投机风险
  - 5.4 依据风险影响的结果分类: 基本风险、特定风险
6. 风险的特性: 风险的不拟定性、风险的客观性、风险的普遍性、风险的社会性、风险可测定型、风险的发展性

### 第二节 可保风险

1. 可保风险: 指符合保险人承保条件的特定风险。
2. 可保风险的条件:
  - 2.1 风险必须具有不拟定性
  - 2.2 风险必须是纯粹风险
  - 2.3 风险必须使大量标的均有遭受损失的也许

2.4 风险必须有导致重大损失的也许

2.5 风险不能使大多数的保险对象同时遭受损失

2.6 风险必须具有现实的可测性

### 3.风险单位及其划分

3.1 风险单位的定义：指一次风险发生也许导致的最大损失范围

3.2 风险单位的划分：按地段、按投保单位、按标的

## 第三节风险管理 p9

1.风险管理的概念:一个组织或者个人用以减少风险的悲观结果的决策过程,即通过风险辨认、风险评估、风险评价,并在此基础上优化组合各种风险管理技术,对风险实行有效控制盒妥善解决风险所致损失的后果,从而以最小的成本获得最大的安全保障（基本目的）

2.风险管理的程序：风险辨认、风险评估、风险评价、选择风险管理技术、评估风险管理效果

### 3.风险管理的目的

a)损失前目的涉及：

3.1.1 减小风险事故发生机会

3.1.2 以最经济、最合理的方法防止潜在损失的发生

3.1.3 减轻公司、家庭对风险及潜在损失的烦恼和忧虑，为公司提供良好的生产经营环境，为家庭提供良好的生活环境。

3.1.4 遵守和履行社会赋予家庭和公司的公共责任和行为规范

3.2 损失后目的涉及：

3.2.1 减少损失的危害限度

3.2.2 及时提供经济补偿，使公司和家庭恢复正常的生产和生活秩序，实现良性循环

### 4.风险管理的方法（P12）

4.1 控制型风险管理技术：避免、防止、分散、克制、转移

4.2 财务型风险管理技术：自留风险、转移风险（财务型非保险转移风险、财务型保险转移风险）

## 5.保险与风险的关系：(课外)

5.1 风险是保险存在和发展的前提

5.2 风险是保险发展的客观基础

5.3 保险是风险的转移

5.4 保险的经营效益受风险管理的制约

5.5 保险管理与风险管理相辅相成

## 第二章保险概述 P14

### 第一节保险的基本概念

1.保险的定义：指集合具有同类风险的众多单位和个人，以合理计算风险分担金的形式，向少数因该风险事故发生而遭受经济损失的成员提供保险经济保障（或补偿或给付）的一种行为。

### 2.保险的特性

2.1 保险自身的特性：互助性、契约性、经济性、商品性、科学性

2.2 保险与相似制度的比较

2.2.1 人身保险与社会保险 (P17):

#### ①人身保险与社会保险的共同点

（1）同以风险的存在为前提。

（2）同以社会再生产的人身要素为对象。

（3）同以概率论和大数法则为制定保险费率的数理基础。

（4）同以建立保险基金作为提供经济保障的物质基础。

#### ②人身保险与社会保险的区别

经营主体不同。人身保险的经营主体必须是商业保险公司。社会保险一般是由政府或其设立的机构作为经营主体的。

(1) 行为依据不同。人身保险是以协议为依据。社会保险则是依法实行的政府行为。

(2) 实行方式不同。人身保险协议的订立必须贯彻平等互利、协商一致、自愿订立的原则。社会保险则具有强制实行的特点。

(3) 强调的原则不同。人身保险强调的是“个人公平”的原则。而社会保险强调的是“社会公平”原则。

(4) 保障功能不同。人身保险的保障目的是在保险金额限度内对保险事件所致损害进行保险金的给付。而社会保险的保障目的是通过社会保险金的支付保障社会成员的基本生活需要。

(5) 保费承担不同。人身保险的收费标准一般较高。而社会保险的保险费，通常是个人、公司和政府三方共同承担的。

**2.2.2 保险与救济不同(P18):** 提供保险的主体不同、提供保险的资金来源不同、提供保障的可靠性不同、提供的保障水平不同

**2.2.3 保险与储蓄不同:** 消费对象不同、技术规定不同、受益期限不同、行为性质不同、消费目的不同

### 3.保险的要害

3.1 可保风险的存在

3.2 大量同质风险的集合与分散: 风险的大量性、风险的同质性

3.3 保险费率的厘定

3.4 保险准备金的建立

3.5 保险协议的订立

## 第二节: 保险法概述 (P20)

1.保险法的定义: 调整保险关系的一切法律规范的总称

## 2.我国的保险立法：

解放前，大部分没有真正的实行。

十一届三中全会后颁布了一些单项的保险法规。

1992年11月7日，第七届全国人民代表大会常务委员会第二十八次会议通过了《中华人民共和国海商法》，第一次法律的形式对海上保险做了明确规定。

1995年6月30日，第八届全国人民代表大会常务委员会第十四次会议通过了《保险法》，这是建国来我国的第一次保险基本法。采用了国际上一些国家和地区集保险业法和保险协议法为一体的立法体例，是一部较为完整、系统的保险法律。

2002年，根据我国加入世贸组织的承诺，根据2003年10月28日第九届全国人民代表大会常务委员会第三十次会议《关于修改〈中华人民共和国保险法〉的决定》，《保险法》做了初次修改，并于2003年1月1日起实行。最新的《保险法》是中华人民共和国第十一届全国人民代表大会常务委员会第七次会议于2003年2月28日修订通过的。

## 3.保险法的重要内容：

①保险业法。又称保险事业法、保险事业监督法，是国家对保险业进行管理和监督的法律法规。重要内容涉及保险组织的建立、经营、管理、解散和监督。中华人民共和国国务院于1985年3月3日发布的《保险企业管理暂行条例》，对保险公司的设立、中国人民保险公司等做了具体规定，即属于保险业法规性质。

②保险协议法。又称保险契约法，是关于保险双方当事人的权利义务关系的法律。是保险法的重要内容，涉及财产保险协议和人身保险协议，《中华人民共和国经济协议法》关于保险协议的规定，1983年9月1日国务院发布的《中华人民共和国财产保险协议条例》，即属于保险协议法。

③保险特别法。是相对于保险协议法而存在的，是规范某一种险种的保险关系或规范保险活动某一方面的保险关系的法律和法规，是各种具体保险经营活动的直接依据。如《海商法》中的海上保险等。

### **第三节：保险的分类 P27**

- 1.按保险标的分类：财产保险、人身保险
- 2.按实行方式分类：强制保险、自愿保险
- 3.按承保方式分类：原保险、再保险、共同保险、反复保险
- 4.按投保单位分类：团队保险、个人保险
- 5.按保险经营性质分类：商业保险、非商业保险
- 6.按保险实务操作习惯分类：寿险与非寿险、水险与非水险、车险与非车险
- 7.保险的种类：财产保险、人身保险（人寿保险、健康保险、人身意外伤害保险）、责任保险、信用保险

### **第四节：保险的功能 P31**

- 1.经济补偿功能：财产保险的补偿、人身保险的给付
- 2.资金融通功能
- 3.社会社会管理功能：社会保障管理、社会风险管理、社会关系管理、社会信用管理

### **第五节：保险业的发展历程**

- 1.保险的历史沿革。

(1)人类保险思想的萌生。国外最早的保险思想产生于处在东西方贸易要道上的古代文明国家，如古巴比伦、古埃及、古罗马、古希腊等。《汉谟拉比法典》是一部有关保险的最早法规，基尔特制度即行会制度，是一种原始的合作保险形式。

(2)保险的萌芽。在各类保险中，起源最早、历史最长者当数海上保险。共同海损分摊制度是海上保险的萌芽。15、16 世纪的海上保险是人身保险的萌芽。

## 2.保险的雏形。

(1)船舶抵押借款制度是海上保险的雏形。

(2)“黑瑞甫”制度和基尔特制度是火灾保险的原始形态。“黑瑞甫”制是对火灾损失互相负责补偿的制度。德国北部 17 世纪曾盛行“基尔特”制度，成立了很多互助性质的火灾救灾协会，会员之间实行火灾互相救济。

(3)人身保险是由基尔特制度、公典制度和年金制度等汇集演变而成的。

## 3.现代保险的形成与发展。

(1)海上保险。世界上最古老的保险单是一张船舶保险保单。现代保险的最早形式--海上保险，发源于 14 世纪中叶以后的意大利，但是形成于英国；《海上保险法》的颁布使英国真正成为世界海上保险的中心，占据了海上保险的统治地位；当代国际保险市场上最大的保险垄断组织之一“劳合社”最初就是专营海上保险，其演变史也是英国海上保险发展的一个缩影。

(2)火灾保险。伦敦大火成为英国火灾保险发展的动力。转年，牙科医生尼古拉·巴蓬一方面独资开办了一家专门经营房产火灾保险的商行，开创了私营火灾保险公司的先例。巴蓬是现代保险之父

(3)人寿保险。埃德蒙·哈雷编制的生命表，奠定了现代人寿保险的数理基础。1693 年，哈雷以德国西里西亚勃来斯洛市 1687-1691 年按年龄分类的死亡记录资料为依据，编制了世界上第一张生命表。

(4)责任保险。始于 19 世纪的欧美国家，发达于 20 世纪 70 年代以后。20 世纪初责任保险有了迅速发展，成为现代经济不可缺少的一部分，成为保险人的支柱业务之一。

(5)信用保险。信用保险是随着资本主义商业信用风险和道德危险的频繁发生而发展起来的。

各国私营和国营出口信用保险机构在瑞士成立了国际信用保险协会，标志着国际信用保险的成熟和完善

## 2、中国保险业的发展历程

(一)中国古代的保险思想和保险形成中国是最早发明风险分散这一保险基本原理的国家。远在公元前三四千年,中国商人即将风险分散原理运用在货品运送中,历史悠久的各种仓储制度是我国古代原始保险的一个重要标志,镖局是我国特有的一种货品运送保险的原始形式。

(二)中国现代保险的形成。“广东保险公司”(1836年)是外商在中国开设的第一家保险机构,也是近代中国出现的第一家保险公司。1824年广东某富商在广州城内开设张宝顺行,兼营保险业务,这是华人经营保险的最早记载。1875年保险招商局成立,中国较大规模的民族保险公司诞生。1886年,“仁和”、“济和”两保险公司合并为“仁济和”水火保险公司,成为中国近代颇有影响的一家华商保险公司。

(三)新中国保险业的创始 1949年10月20日,中国人民保险公司正式挂牌开业,这标志着中国现代保险事业的创建,开创了中国保险的新纪元。

(四)“十年动乱”中的曲折发展 1958年10月国内保险业务被迫停办,中断23年,直到1980年恢复。

(五)社会主义建设时期的辉煌 1986年2月承保通信、国土2卫星,开创航空航天保险业先河。1988年平安保险公司成立,1992年太平洋保险公司成立,人保独家垄断打破,多家竞争形成。

(六)全面开放条件下的中国保险业

①保险市场主体不断增长。截至2023年终,全国共有保险机构120家。

②保险业务连续发展,市场潜力巨大。2023年,全国累计实现原保险保费收入9784.1亿元,同比增长39.06%。近20数年来,年平均增长速度都远远高于同期GDP的年均增长速度。两个名词:保险密度:按照一个国家的全国人口计算人均保费收入。反映一个国家的普及程度和保险业发展水平。保险深度:指保费收入占国内生产总值(GDP)的比例,反映一个国家的保险业在其国民经济中的地位的一个重要指标。

③保险法规体系逐步完善，保险监管不断创新。我国保险法规体系的不断完善，为保险业的健康发展提供了良好的法制环境。

④保险市场全面对外开放，国际交流与合作不断加强。保险市场对外开放呈现出三大特点：即开放的广度和深度不断扩大、对外开放的质量在提高和发展速度迅速。

(3)中国保险业的发展前景。展望未来，我国保险业发展前景广阔，具有中国特色的保险市场体系初步形成。这一体系具有的特性：经营主体多元化、运营机制市场化、经营方式集约化、政府监管法制化、行业发展国际化。

### 第三章 保险协议

#### 第一节：保险协议的概念 p40

1.保险协议的定义：保险协议是投保人与保险人约定权利义务关系的协定

2.保险协议的特性：保险协议时有偿协议；保险协议时保障性协议；保险协议是有条件的双务协议；保险协议时附和协议；保险协议是射幸协议；保险协议是最大诚信协议

3.保险协议的种类：

- 按照保险标的分类：财产保险协议、人身保险协议
- 按照保险标的的分合以及变动情况分类：特定式保险协议、总括式保险协议、流动式保险协议、预约式保险协议
- 按照协议的性质分类：补偿性保险协议、给付性保险协议
- 按照标的价值在订立协议时是否拟定分类：

1) 定值保险协议特点：

- 1.订立保险协议时拟定保险标的的保险价值
- 2.以此金额作为保险金额
- 3.

所有损失所有补偿，部分损失按损失比例补偿注：定值保险协议合用于以某些不易拟定价值的财产，字画古玩等，此处货品运送保险和船舶保险也采用这种协议方式承保。

## 2) 不定值保险协议特点：

1.订立保险协议时不拟定保险标的价值

2.只拟定保险金额

3.发生损失时的补偿方式：足额保险，十足补偿；局限性额保险，按照保险金额与保险价值的比例承担补偿责任；超额保险，超过部分则无效。

## ✓ 不定值保险协议 3 类型协议：足额保险协议、局限性额保险协议、超额保险协议

（1）足额保险协议。足额保险协议是指保险金额等于保险事故发生时保险标的的实际价值的保险协议。

（2）局限性额保险协议。局限性额保险协议是指保险金额小于保险事故发生时保险标的的实际价值的保险协议。

（3）超额保险协议。超额保险协议是指保险金额大于保险事故发生时保险标的的实际价值的保险协议。

✓

## ● 按协议承担风险责任的方式分类：

1)单一风险协议 2)综合风险协议 3)一切风险协议

## ● 按保险人承保方式分类：1)原保险协议 2)再保险协议

## 第二节保险协议的主体与客体 P44

### 一、保险协议的主体：当事人、关系人

（一）保险协议的当事人：1.投保人 2.保险人

（二）保险协议的关系人：被保险人、受益人

### 二、保险协议的客体

1.保险利益是保险协议的客体：投保人对保险标的应当具有保险利益，投保人对保险标的不具有保险利益的，保险协议无效。

## 2. 保险标的是保险利益的载体

### 第三节 保险协议的构成

1. 保险条款按保险条款的性质分：基本条款与附加条款
2. 按保险条款对当事人的约束程度分：法定条款与任意条款
3. 保险协议的基本事项：

- 1) 当事人和关系人的名称住所

- 2) 保险标的

- 3) 保险责任和责任免除：

责任免除的四种类型：不承保的风险、不补偿的损失、不承保的标的、未履行协议规定义务的责任免除

- 4) 保险期间和保险责任开始时间

保险期间计算的几种方式：按自然日期计算；按运营期或工程期计算；按生长期计算等。

保险期间是计算保险费的依据，也是保险人履行保险责任的基本依据。

注：在保险实务中，保险责任的开始时间也许与保险期间一致，也也许不一致。如寿险协议中大多规定有观测期，保险人承担保险责任的时间是自观测期结束后。

保险价值：指保险协议双方当事人订立保险协议时作为拟定保险金额基础的保险标的的价值，可以用货币来衡量的价值额。

- 5) 保险金额：保险人承担补偿或者给付保险金责任的最高限额。P50

- 6) 保险费以及支付办法。

保险费率是指保险人在一定保险金额收取保险费的比例。由纯费率和附加费率组成。

- 7) 保险金补偿或给付办法

- 8) 违约责任和争议解决：协商、仲裁、诉讼。

- 9) 订立协议的年月日
- 4. 保险协议的凭证/形式:
  - 1) 投保单
  - 2) 保险单
  - 3) 暂保单：30 天有效期
  - 4) 保险凭证
  - 5) 批单
  - 6) 其他书面形式

#### 第四节保险协议的成立与生效

##### 一、保险协议的成立

（一）保险协议订立：指保险人与投保人在平等的基础上，就保险协议的重要条款通过协商最终达成协议的法律行为。

（二）两个环节：

- 1. 要约：表达愿望，提出建议
- 2. 承诺：对要约人提建议表达完全批准

（三）保险协议的成立：是指投保人与保险人就保险协议条款达成协议。

二、保险协议的生效：是指保险协议对双方当事人发生约束力。保险协议成立不等于生效!!!

#### 第五节保险协议的效力

##### 一、保险协议的有效与无效

（一）保险协议有效：指保险协议具有法律效力并受国家法律保护。

保险协议有效的条件：主体合意、客体合法、双方当事人权利义务对等

（二）保险协议无效：是指保险协议不具有法律效力，不被国家保护。

保险协议无效须由人民法院或仲裁机构进行确认。分为保险协议所有无效和部分无效两种。

保险协议无效的特点 P55；因素 P56

注：保险协议的无效不同于保险协议的失效。

无效协议的解决方式：

返还财产——退回收取的保险费或退返补偿金；

补偿损失---有过错方补偿无过错方；

追缴财产---收归国库

保险协议的变更与终止

一、保险协议的变更

（一）保险协议主体的变更：

1、保险人的变更

2、投保人、被保险人、受益人的变更

1)财产保险由于财产所有权转移引起投保人和被保险人的变更有两种情况：

一是保单的转让需征得保险人批准二是保单的转让毋需征得保险人批准(特例：货品运送保险)

2)在人身保险，一般被保险人不允许变更。投保人的变更：对被保险人具有保险利益；乐意缴纳保险费。如是死亡保险中需由被保险人书面批准变更投保人。受益人的变更：由投保人或被保险人批准变更，但要告知保险人。

（二）保险协议内容的变更一般由投保方的因素引起的，这些因素涉及：

1、保险标的数量、价值增减引起保险金额的变化

2、保险标的的种类、存放地点、占用性质、航程等变化引起风险限度的变化

3、保险期限变更

4、人寿保险协议中被保险人的职业、居住地变化注：在财产保险中风险限度增长了，投保人必须进行变更

（三）保险协议的中止：保险协议暂时失效，多在人寿保险协议中常见。解决方式：60天宽限期，中止后，2年内申请复效

#### （四）保险协议变更的程序与形式

二、保险协议的解除：指保险协议有效期内，当事人依法律规定或协议约定提前终止协议效力的一种法律行为。

（一）保险协议解除的 4 方式：约定解除、协商解除、法定解除、裁决解除

（二）《保险法》有关保险协议解除的特别规定：货品运送保险协议和运送工具航程保险协议，保险责任开始后，协议当事人不得解除协议。

（三）《保险法》有关保险人解除协议的条件：

（1）投保人未履行告知义务

（2）投保人，被保险人未履行维护保险标的的义务。

（3）被保险人未履行危险增长告知的义务。

（4）保险标的发生部分损失

（5）投保人未履行如实申报义务

（6）投保人未按约定履行支付保险费义务。

（7）投保人，被保险人或者受益人欺诈索赔

#### 三、保险协议的终止

1、自然终止

2、保险人保险赔付义务已经履行完结而终止

3、因协议主体行使终止权而终止

4、因保险标所有灭失而终止

### 第六节 保险协议的解释

#### 一、保险协议条款的解释原则 p62

1、文义解释原则

2、意图解释原则

3、有助于被保险人和受益人的解释原则

4、批注优于正文、后批优于先批的解释原则。

## 5、补充解释原则

### 二、保险协议条款的解释效力

（一）对第一、第二类条款的解释效力：就是对国家法律作出解释，这种解释可分为立法解释、司法解释、行政解释、仲裁解释和学理解释。

(1)立法解释：是指国家最高权力机关常设机关——全国人大常务委员会对宪法和法律进行的解释。这一解释为最具法律效力的解释，其他解释不能与其相冲突，否则无效。

(2)司法解释：是指国家最高司法机关

(3)行政解释：中国保险监督管理委员会对法院的判决具有重要的影响，但不具有必须执行的强制力。

(4)仲裁解释：仲裁机构对保险协议条款的解释同样具有约束力。

(5)学理解释：是指一般社会团队、专家学者对法律所进行的法理性的解释，但不具有法律效力

（二）对第三、第四类条款的解释效力：任何单方面所作的解释都是没有法律效力的。

## 第七节 保险协议的纠纷解决

### 一、保险协议纠纷产生的因素

1、保险公司的因素；

2、投保方的因素；

3、保险中介人的因素；

4、其他因素：引起保险标的损失、伤害的因素复杂，保险责任与除外责任交织等。

二、保险协议纠纷的解决方式：协商、仲裁、调节、诉讼

## 第四章 保险的基本原则

## 第一节 保险利益原则

### 一、保险利益及其确立的条件

（一）保险利益的含义：保险利益是指投保人对投保标的所具有的法律上认可的利益。它体现了投保人或被保险人对保险标的之间存在的利害关系。P66

#### (二) 保险利益确立的条件

- 1、保险利益必须是合法的利益
- 2、保险利益必须是拟定的利益：财产保险中涉及：已经拟定或可以拟定的，即现有利益与期待利益；人身险中，保险利益为现在利益。
- 3、保险利益必须是经济利益：可衡量的

### 二、保险利益原则的含义和意义

（一）保险利益原则的含义：是指投保人投保时必须对投保的标的具有保险利益，如投保人以不具有保险利益的标的投保，保险人可单方宣布保险协议无效；对于已生效的保险协议，如投保人或被保险人失去了对保险标的拥有的保险利益，保险协议也随之失效；当保险标的因保险责任事故的发生遭到损失时，被保险人不得因保险而获得保险利益限度之外的额外利益。

#### （二）坚持保险利益原则的意义

- 1) 防止将保险变为赌博
- 2) 防止道德风险的发生
- 3) 界定保险人承担补偿或给负责任的最高限额

### 三、保险利益原则的应用

#### （一）各类保险的保险利益的拟定

##### 1、财产保险的保险利益拟定 P69

（1）财产所有人、经营管理人对其所有经营管理的财产具有保险利益。——来自所有权

(2) 财产的抵押权人对于抵押物、质权人对于质押物、债权人对于留置物等具有保险利益。——来自债权

(3) 财产的保管人、货品的承运人、各种承包人、承租人等对其保管、占用、使用的财产，在负有经济责任的条件下具有保险利益。——来自法律责任

(4) 经营者对其合法的预期利益具有保险利益。——来自协议

## 2、责任保险的保险利益拟定：

投保人与其依法应承担的经济补偿责任之间有保险利益，凡是法律或行政法规所规定的应对别人的财产损失或人身伤亡负有经济补偿责任者，都可以投保责任保险

3、信用保险的保险利益拟定：权利人对义务人的信用，义务人对自己的信用品有保险利益。为别人信用投保为自己信用投保

人身保险的保险利益的拟定：（注意投保人与被保险人之间的关系）

1)投保人为自己投保

2)2)投保人为别人投保保险利益的形成基于几种情况：血缘关系、法律关系、经济上的利益关系

## （二）保险利益原则的效力范围

### 1、保险利益原则的时间效力：

1)财产保险的保险利益原则的时间效力一般情况特例

2)人身保险的保险利益原则的时间效力投保时必须对保险标的具有保险利益，而保险事故发生时，投保人对被保险人是否具有保险利益并不重要。

2、保险利益原则对人的效力：订立保险协议时规定投保人对保险标的具有保险利益，避免赌博发生；发生保险事故时，强调被保险人对保险标的具有，可有效防止道德风险发生。

## （三）保险利益的变动：转移或消灭

1、财产保险保险利益的变动：所有权转移，批改被保险人—保险利益转移。在财产保险协议中，除保险协议中另有规定外，当被保险人死亡时，保险利益因继承而转移给继承人。

2、人身保险保险利益的变动：

1)保险利益专属投保人—如血缘关系、抚养关系等，保险利益不能转移

2)非专属关系—如债权债务关系，保险利益可以转移，由继承人继承

## 第二节最大诚信原则

一、最大诚信原则的含义

1、含义：保险协议当事人订立协议及在协议有效期内，应依法向对方提供影响对方作出订约与履约决定的所有实质性重要事实，同时绝对信守协议订立的约定与承诺。否则，受到损害的一方，可以此为由宣布协议无效可不履行协议的约定的义务或责任，甚至对因此受到的损害还可规定对方予以补偿。

2、规定最大诚信原则的因素

①保险经营活动中信息的不对称

②保险协议的附和性与射幸性特点

二、最大诚信原则的内容：1)说明 2)告知 3)保证 4)弃权与严禁反言

三、违反最大诚信原则的法律后果

（一）保险人违反说明义务的法律后果

1)未尽说明义务的免责无效

2)隐瞒与保险协议有关的重要情况的，构成犯罪的，依法追究刑事责任；不构成犯罪的，保监会对保险公司处5万—30万的罚款；对有违法行为的工作人员，处以2万—10万的罚款，情节严重的，限制保险公司业务范围或责令停止接受新业务。

3)阻碍投保方履行告知义务或诱导其不履行如实告知义务的，构成犯罪的，依法追究刑事责任；不构成犯罪的，保监会对保险公司处5万—30万的罚款；对有

违法行为的工作人员，处以 2 万—10 万的罚款，情节严重的，限制保险公司业务范围或责令停止接受新业务。

## （二）投保方违反告知义务的法律后果

1、违反告知义务的表现形式：隐瞒、误告（告知不实）、欺诈

2、违反告知义务的构成要件：

（1）主观要件是投保人、被保险人应有过错，即存在故意或过失的主观形态。

（2）客观要件是指保险人欲以投保人、被保险人违反如实告知义务为由解除协议，必须证明如下事项：①投保人、被保险人未告知或未如实告知某情况②该情况属于“重要事实”③保险人不知道且在通常业务中也不应当知道情况④在投保人因过失违反告知义务的情况下，还应当证明该重要事实对保险事故的发生有严重的影响

## （三）违反保证的法律后果：

- 1) 故意不履行如实告知义务→可解除协议，如发生事故，不予补偿，不退保费。
- 2) 过失不履行如实告知义务→如未告知事项对保险人是否承保或者提高保费有影响，或者对事故发生有严重影响，保险人可解除协议。对协议解除前发生的事故不承担补偿责任，但可以退还保费；假如未告知事项对保险事故的发生没有影响或者有影响但不严重，那么保险人对协议解除前发生的保险事故应承担保险责任。
- 3) 编造虚假事故因素或扩大损失限度→对虚报的部分不予承担补偿责任。
- 4) 未就保险标的转让的情况告知保险人→因转让导致保险标的危险程度显著增长而发生的保险事故，保险人不承担补偿保险金的责任。
- 5) 未就保险标的的危险程度增长的情况告知保险人→因其危险程度增长而发生的保险事故，保险人不承担补偿责任。
- 6) 谎称发生了保险事故→可解除协议，并不退还保险费。
- 7) 申报的被保险人年龄不真实→

如真实年龄不符合规定，两年内可解除协议，并扣除手续费后退还保险费；若符合约定，保险人依据具体情况采用退还保费、增长保费或调整给付金的办法办理。

- 8) 故意制造保险事故→不构成犯罪的进行行政处罚，构成犯罪的依法承担刑事责任。

### (三)违反保证义务的法律后果：

任何不遵守保证条款或保证约定、不信守协议约定的承诺或担保的行为均属于破坏保证。后果：（无须退还保费）

- 1、保险人不承担补偿或给付保险金责任 2、保险人解除协议

## 第三节近因原则 p82

一、近因的含义所谓近因并非指时间上或空间上与损失最接近的因素，而是指导致损失最直接、最有效的，其主导作用或支配性作用的因素。

二、近因原则的含义是判明保险事故与保险标的损失之间的因果关系，以拟定保险责任的一项基本原则。

三、近因原则的应用

### 1、近因的认定方法：

- 1) 从事件链的最初事件出发，按逻辑推理，直至最终事件是损失。
- 2) 从损失开始逆着事件链的防线向前追溯，追溯到最初事件，且没有中断，则最初事件是近因。

### 2、近因的拟定于保险责任的拟定（p82）

- 1) 单一因素：若保险标的的损失由单一因素所致，则该因素即为近因。若该因素属于保险责任，则保险人应负赔付责任；若该因素属于责任免去，则保险人不负赔付责任。
- 2) 多种因素同时并存发生：1)同时发生的多种因素导致的损失  
多种因素均属保险风险，保险人赔

多种因素中既有保险风险，又有除外风险，只承担保险风险所致损的部分，如损失难以划分，一般不赔，但多数会协商赔付

连续发生的多项因素：导致的损失在如下情况下，以前由于近因：①后因是前因的直接的、必然结果；②后因是前因的合理的连续；③属于前因自然延续的结果；

- 3) 多种因素连续发生，保险人是否承担补偿责任有3种情况①连续发生的因素都是保险风险的，保险人赔②不保风险先发生，保险风险后发生，而保险风险是不保风险的结果，保险人不赔③保险风险先发生，不保风险后发生，而不保风险仅为因果连锁的一环，保险人赔
- 4) 多种因素间断发生：有2种情况：第一种情况：先发生的因素为不保风险，后发生的近由于保险风险，保险人承担补偿责任。第二种情况：后发生的近由于不保风险，是导致损失的直接结果，先发生的因素为保险风险，保险人不承担补偿责任。

#### 第四节损失补偿原则

##### 一、 损失补偿原则的含义及其意义

1、含义：损失补偿原则是指当保险事故发生导致保险标的损失时，保险人在责任范围内对被保险人的实际损失进行补偿，从而使被保险人恢复到受灾前的经济状况，但不能使被保险人获得额外利益。

损失补偿原则包含了两层含义

第一，损失补偿原则以保险责任范围内的损失为前提

第二，损失补偿的补偿量以被保险人的实际损失为限

##### 2、坚持损失补偿原则的意义

1)有助于保障保险关系的实现

2)有助于防止被保险人通过保险获得额外利益

二、损失补偿原则实行的限制：实际损失为限、保险金额为限、保险利益为限(三者中以最低者为限)、补偿方法的限制 p86

### 三、损失补偿原则的派生原则

代位原则：是保险人依照法律或保险协议约定，对被保险人因保险事故发生所遭受的损失进行补偿后，依法取得像对此损失负有责任的第三者进行求偿的权利或取得被保险人对受损的保险标的的所有权。P87

#### （一）代位求偿原则

1、代位求偿的含义：指当保险标的因遭受保险责任事故而导致损失，依法应由第三者承担补偿责任时，保险人自支付保险补偿金之日起，在补偿金额的限度内，相应取得向对此损失负有责任的第三者请求补偿的权利。

2、规定代位求偿原则的意义：

- 1)防止被保险人因一损失而获得多重补偿，从而保证损失补偿原则的严格执行
- 2)维护社会公共利益，保障公民，法人的合法权益不受侵害
- 3)有助于被保险人及时获得经济补偿，尽快恢复生产，安定生活

3、代位求偿权的前提条件：P88

- 1)损失的因素是保险事故，且为第三者行为所致；
- 2)被保险人不放弃向第三者索赔的权利；
- 3)保险人取得代位求偿权是在按照保险协议履行了补偿责任之后

保险人只能在补偿金额限度内行使代位求偿权。若保险人向第三者实际取得的补偿金额大于补偿给被保险人的金额，则保险人必须将超过部分的金额退给被保险人。这是代位求偿的权限。

4、代位求偿的合用范围代位求偿权只合用于财产保险，而不合用于人身保险。

5、代位求偿与委付的区别：

- ①两者产生的前提条件不同

②所让渡的权利性质与权利范围不同

③两者的法律性质不同

④两者的行使时间不同。

⑤两者的客体不同。

## 6、委付行为? p90

委付是被保险人在保险标的处在推定全损状态时，用口头或书面形式提出申请，乐意将保险标的的所有权转移给保险人，并请求保险人所有补偿的行为。

### （二）分摊原则

#### 1、分摊原则的含义及意义—出现在反复保险中

（1）、分摊原则的含义：是在被保险人反复保险的情况下产生的补偿原则的一个派生原则。在反复保险的情况下，保险事故发生时，被保险人所能得到的补偿金由各保险人采用适当的方法进行分摊，从而使其所得到的总补偿金额不超过实际损失额。这样，使被保险人既能得到充足补偿，又不会得到超过其损失的额外利益。

#### （2）、分摊原则的意义

第一，有助于保证保险补偿原则的顺利实现

第二，有助于维护社会公平原则

#### 2、反复保险的含义及要件 p91

（1）、反复保险的含义：以同一保险标的、同一保险利益、同一保险事故，在同一保险期间与数个保险人订立保险协议。且其保险金额的总和超过保险标的的价值，就构成了反复保险。

#### （2）、构成反复保险的要件：

① 以同一保险标的订立数个保险协议；

② 以同一保险利益订立数个保险协议；

- ① 以同一保险事故订立数个保险协议；
- ② 在同一保险期间订立数个保险协议；
- ③ 保险金额之和超过保险价值。

### (3)、反复保险的分摊方法 p92

- 1)比例责任制：保险金额比例分摊制某保险人承担的补偿责任=（该保险人承保的保险金额/所有保险人承保的保险金额之和）\*损失金额
- 2)限额责任制：赔款额比例责任制某保险人承担的补偿责任=（该保险人单独应负的补偿责任/所有保险人应负的补偿限额之和）\*损失金额
- 3)顺序责任制：重要保险制

## 四、损失补偿原则的例外情况

- 1、定值保险：所有损失时，无论保险标的价值如何变化，保险人仍按保险协议上所约定的保险金额计算补偿。
- 2、重置成本保险：是按照重置成本拟定损失的保险。其在拟定损失赔付时不扣除折旧，而按照重置成本拟定损失额，所以对于损失补偿而言是一种例外。
- 3、人寿保险：人的生命难以用价值衡量，不存在多重投保问题，被保险人和收益人可获得多重给付。

## 第五章财产保险 P94

财产保险：是指保险人对被保险人的财产及其有关利益，在发生保险责任范围内的灾害事故而遭受经济损失时给与补偿的保险。

### 第一节公司财产险

一、公司财产保险的概念：是以投保人存放在指定地点的财产物资为保险对象的保险。重要承保国有、集体所有制单位的机关、团队以及私有民营企业、三资公司的财产。是我国财产保险中的骨干险种，常用险种有基本险、综合险和一切险等。是在传统的火灾保险的基础上演变和发展而来的，重要承保火灾及其他自然灾害和意外事故导致的保险财产的直接损失。

（一）公司财产保险的保险标的：

1、可保财产：（1）可以用会计科目来反映，如固定资产、流动资产、账外资产等；

（2）可以用公司财产项目类别来反映，如房屋、建筑物、机器设备、材料、商品物资等。

2、特约可保财产：一是在无须加贴保险特约条款或增长保费的情况下予以特约承保的财产；二是必须用特约条款并加收保费方可承保的财产。

3、不可保财产：

一是不属于一般性的生产资料或商品；

二是这类财产的风险特殊，应投保专门的钞票保险；

三是财产的价值重要在于其载有的信息，其价值很难鉴定，但可以复制；

四是承保这些财产会与政府有关法律法规相抵触；

五是必须会发生危险的财产；

六是应当投保其它险种的财产。

（二）公司财产保险的保险责任和附加责任

1、企财险基本险的保险责任和附加责任险：

1) 保险责任：保险条款列明承保的风险涉及：火灾、爆炸、雷击、飞行物体及其他空中运营物体坠落、施救和抢救导致保险标的的损失、施救费用。

2) 附加责任：根据情况不同设计较多。

2、公司财产保险综合险的保险责任和附加责任：

a) 保险责任：将各类自然灾害列入保险范围，但不涉及沙尘暴和地震。

附加责任：将沙尘暴列入附加险责任范围内，附加险还涉及地面忽然下沉和自燃损失。

### 3、公司财产保险一切的保险责任与附加责任

（1）保险责任：除了条款规定的除外责任，其他责任灾害和意外事故均为保险责任。

（2）附加责任：涉及 43 条扩展类责任和 20 条规范类附加条款，7 条限制类条款和 2 条限制类规范条款。合用于一切险的附加险有沙尘暴、碰撞、自燃除外责任条款、50/50 摊销条款。

（三）公司财产保险的除外责任：

#### 1、基本险的除外责任：涉及

- （1）被保险人及其代表的故意行为或纵容所致的损失；
- （2）由于行政行为或执法行为所致的损失；
- （3）战争、敌对行为、军事行动、武装冲突、罢工、暴动；
- （4）地震、海啸
- （5）核反映、核辐射和放射性污染；
- （6）大气污染、土地污染、水污染及其他非放射性污染；
- （7）贬值、丧失市场或使用价值、停工、停产引的各种间接损失
- （8）锅炉及压力窗口爆炸导致其自身的损失；
- （9）水箱、水管爆裂导致的损失和费用
- （10）盗窃、抢劫。
- （11）保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失。
- （12）锅炉及压力容器暴躁导致其自身的损失；
- （13）任何因素导致供电、供水、供气及其他能源供应中断导致的损失和费用；
- （14）保险标的在保险协议列明地址内的自燃导致的损失
- （15）保险协议中的载明的免赔额

(16) 其他不属于保险责任范围内的损失和费用。

## 2、综合险的除外责任：

(1)保险标的内在或潜在缺陷、自然损耗、自然磨损、大气变化、正常水位变化或其它渐变因素，物质自身变化、霉烂、受潮、鼠咬、鸟啄、氧化、锈蚀、渗漏、烘焙，但因此导致的火灾、爆炸不涉及在内。

(2)广告牌、天线等建筑物外部附属设施，存放在露天或简易建筑物内的保险标的，以及简易建筑物自身因雷电、暴风、暴雨导致的损失。

## 3、一切险的除外责任：

- (1) 任何因素导致供电、供水、供气及其他能源供应中断导致的损失和费用；
- (2) 设计错误、原材料缺陷或工艺不善导致的保险标的自身的损失；
- (3) 非外力导致机械或电气设备自身的损失；
- (4) 被保险人及其雇员操作不妥、技术缺陷导致被操作的机械或电气设备的损失；
- (5) 盘点时发现的短缺。

## (四) 公司财产保险的保险价值、保险金额和免赔额：

### 1、保险价值：

(1) 重置价值：是指替换、重建受损保险标的，以使其达成全新时的状态而发生的费用，但不涉及被保险人进行的任何变更、性能增长或改善所产生的额外费用。

(2) 账面余额：这种方式重要合用于在华类的保险标的，但采用这一方式规定被保险人的账册记录必须真实可靠，对于中小型公司或个体工商户应注意慎重使用。

(3) 市场价值：重要合用于不宜采用重置价值的保险标的，有两种方式来拟定一是对于可以在市场上询价的标的，以询到的价格作为市场价值，一种是由于不能在市场询价的标的，可以采用重置价值扣除规定的折旧拟定。

(4

）其他价值：指除上述三种价值之外的其他方式拟定的保险价值，通常情况下指定值保险。

2、企财的保险金额：保额超过保险价值的，属于超额保险，超过的部分无效；保险金额低于保险价值的，属于局限性额保险，保险人按照保险金额与保险价值的比例承担补偿责任。

3、免赔额：分为相对免赔额和绝对免赔额。（p100）

（1）设立免赔额的意义：

- 一是可以增强被保险人的风险防范意识；
- 二是可减少保险人对小额案件的解决；
- 三是可以减少被保险人的保险费支出。

（五）公司财产保险的保险费率

1、影响企财的保险费率的要素：

1）地理位置与防洪设施（2）特定行业与周边环境（3）建筑物结构与场合占用性质（4）防雷、避雷设施，消防设施和公共消防队（5）风险管理水平与标的物风险分散程序（6）历年事故损失情况（7）续保优惠。

2、企财的保险费率体系：

- 1) 基准费率；
- 2) 行业标准费率（行业标准费率=基准费率\*行业系数）；
- 3) 区域标准费率（区域标准费率=行业标准费率\*区域系数）

其中，区域系数=暴风雨损失占比\*暴风雨区域系数+台风损失占比\*台风区域系数+洪水损失占比\*洪水区域系数+其它灾因损失占比\*其它灾因区域系数（基本险的区域系数为1

- 4) 标的实收费率
- 5) 附加险费率。

（六）公司财产保险的补偿解决：

1、公司财产保险的补偿方式：货币补偿、实物补偿、实际修复。

2、残值解决：归被保险人所有，在计算损失时进行扣除，残值具体金额应由双方协商拟定。补偿金额=残值\*（保险金额/保险价值）

3、损失补偿的计算方式：•保险金额等于或高于保险价值时，按实际损失计算补偿，最高不超过保险价值。•保险金额低于保险价值时，按保险金额与保险价值的比例乘以实际损失计算补偿，最高不超过保险金额

•假如保险协议中所保的标的涉及多项时，应分项按其约定的保险价值与保险金额进行计算补偿金额。

4、施救费用的计算方式：

a) 保险金额等于或高于保险价值时，按实际支出计算补偿，最高不超过被施救保险标的的保险价值。

b) 保险金额低于保险价值时，按保险金额与保险价值的比例乘以实际支出计算补偿，最高不超过被施救保险标的的保险金额。

5、扣除免赔额方式：每次事故免赔额是在财产损失补偿金额与施救费用补偿金额之和的基础上进行扣减的，而非仅在财产损失补偿金额上进行扣减。

6、反复保险分摊：按比例责任制进行分摊。

7、赔款支出的时限：对属于保险责任的，保险人应在与被保险人达成有关补偿金额的协议后 10 日内履行补偿义务。

8、保险金额的冲减：保额金额应根据赔款金额进行冲减，被保险人可以申请恢复保额，但需按日承担补充费用，发生全损时，保险协议终止。

9、索赔时效：寿险以外的其他保险索赔时效为二年，自被保险人知道保险事故发生之日起计算。

10、其他情况：因第三者对保险财产的损害而导致保险事故的，保险人自向被保险人补偿保险金之日起，在补偿金额范围内代位行使被保险人对第三者请求补偿的权利。

## 第二节机器损坏保险

一、机器损坏险概述：我国从 1980 年起开始办理该项保险，是以机器设备的重置价值为承保基础，承担被保险机器在保险期限内工作、闲置或检修保养时，因除外责任之外的忽然的、不可预料的意外事故导致的物质损坏或灭失的一种保险。

二、机器损坏险的几个特点：1、保险金额按照重置价值拟定 2、承保的损失以电气事故和人为事故为主 3、停机退费的规定：连续停工 3-5 个月，退费 15%；6-8 个月，退费 25%；9-11 个月，退费 35%；12 个月，退费 50%。

## 二、机器损坏保险的重要内容

### （一）机器损坏保险的保险标的：

合用于所有安装验收完毕并转入生产运营的机器设备及配套设立。I 剔除的机器设备涉及超负荷、超负载运营的；I 按国家和有关部门规定淘汰和停止使用的；I 未按国家和有关部门规定定期保养、检修的设备；I 领有公共交通牌照的机动车辆等；使用期限很短的零部件；I 电脑等。

（二）机器损坏保险的保险责任：重要是机械电气事故与人为事故，不涉及自然灾害及一般的意外事故，具体内容为：1、经考核合格的操作人员的疏忽过失行为（注意该行为必须是非经被保险人或其代表授意、暗示或默许的；该行为的结果必须构成一次意外事故，并产生实际的物质损失或费用；工人或技术人员应通过严格的技术业务水平、安全技术规程、本工种操作规程和有关规章制度方面的培训，并考核获得上岗证书具有操作资格，操作过程中完全按规程和规章制度进行操作。2、离心力引起的断裂。3、电气短路导致的损失。4、公共供电、供水、供气及其他公共能源的突发性中止。5、锅炉缺水。6、物理性爆炸。7、被保险人抢救受损保险标的所支付的费用。

（三）机器损坏保险的除外责任：(1)机器设备运营必然引起的后果，如自然磨损、氧化、腐蚀、锈蚀、孔蚀、锅垢等物理性变化或化学反映；(2)各种传送带、缆绳、金属线、链条、轮胎、可调换或替代的钻头、钻杆、刀具、印刷滚筒、套筒、活动管道、玻璃、瓷、陶及钢筛、网筛、毛毡制品、一切操作中的媒介物（如润滑油、燃料、催化剂等）及其他各种易损、易耗品(3)

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。

如要下载或阅读全文，请访问：

<https://d.book118.com/308030136107006110>