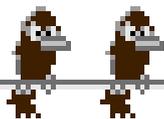




《保险原理与实务》





第七章 保险公司及其业务经营

1、保险公司概述

2、保险营销

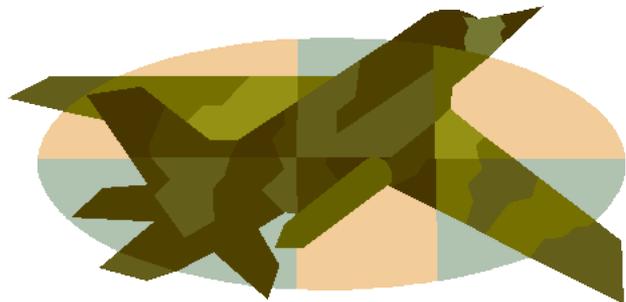
3、保险核保

4、保险资金运用

5、保险理赔

第一节 保险公司概述

- ❖ 一、保险公司的设立
- ❖ （一）保险公司设立的条件
- ❖ 1、有符合《保险法》和《公司法》规定的章程
- ❖ 2、有符合《保险法》规定的注册资本最低限额
- ❖ 3、有具备任职专业知识和业务工作经验的高级管理人员
- ❖ 4、有健全的组织机构和管理制度
- ❖ 5、有符合要求的营业场所和与业务有关的其他设施





❖ （二）保险公司的设立程序

- ❖ 1、申请筹建
- ❖ 2、正式申请
- ❖ 3、申请开业
- ❖ 4、登记





❖ 二、保险公司的变更

❖ 1、保险公司名称的变更

❖ 2、注册资本的变更

❖ 3、公司或者分支机构营业场所的变更

❖ 4、业务范围的调整

❖ 5、保险公司的合并与分立

❖ 6、保险公司章程的修改

❖ 7、出资人或持有公司股份10%以上的股东的变更

❖ 8、保险监督管理部门规定的其他变更事项



❖ 三、保险公司经营规则

❖ （一）偿付能力

❖ 1、影响保险公司偿付能力的因素

❖ 承保风险、理赔风险、财务风险、资金运用风险

❖ 2、保险公司偿付能力的内容

❖ 资本金、保险责任准备金、保险保证金、保险保障基金、总准备金

❖ 3、增强保险公司偿付能力的措施

❖ 资本金、保险责任准备金、保险保证金、保险保障基金、总准备金



❖ （二）市场行为

- ❖ 市场行为是指保险公司的工作人员在执行、履行职责时所表现出来的行为。保险公司的工作人员不得有下列行为：
- ❖ 1、欺骗投保人、被保险人或者受益人。
- ❖ 2、对投保人隐瞒与保险合同有关的重要情况。
- ❖ 3、阻碍投保人、被保险人履行《保险法》规定的如实告知义务，或者诱导其不履行《保险法》规定的如实告知义务。
- ❖ 4、承诺向投保人、被保险人或者受益人给予保险合同规定以外的保险费回扣或者其他利益。



❖ 四、保险公司的解散、清算和破产

❖ 1、保险公司的解散

❖ 保险公司的解散是指依法已成立的保险公司因分立、合并或者公司章程规定的解散事由出现，经国家保险监督管理机关批准，停止业务并开始清算处理未了结事务的法律行为。

❖ 2、保险公司的清算

❖ 保险公司的清算是指公司出现强制解散事由或章程所规定的解散事由，依法清理公司的债权债务的法律行为。

❖ 3、保险公司的破产

❖ 保险公司的破产，是指保险公司在不能清偿到期债务时，经保险监督管理机构同意，债权人或保险公司向有管辖权的法院提出申请，由法院经过审理依法宣告保险公司破产，并将保险公司的全部财产公平清偿给所有债权人的法定程序。



第二节 保险营销

❖ 一、保险营销的含义和内容

❖ （一）保险营销的含义

❖ 保险营销即争取保户，推销保险单，不断扩大承保面。也有不少国家称之为“保险招揽”。它是指保险营销人员引导具有保险潜在需求的人参加保险的行为，也是为投保人提供投保服务的行为。保险营销是保险业务活动的起点和基础。

❖ （二）保险营销的内容

❖ 1、宣传保险及保险公司；

❖ 2、帮助客户加强风险管理；

❖ 3、向客户推荐险种、解释条款，进而帮助客户选择适当的险种和费率；

❖ 4、动员客户续保等。

❖ 二、保险营销的方式

❖ (一) 直接营销方式

❖ 直接营销方式，亦称直销制，是指保险公司利用支付薪金的业务人员直接推销保单，招揽业务。这种方式适合于实力雄厚、分支机构健全的保险公司。

❖ (二) 间接营销方式

❖ (1) 保险代理人营销

❖ (2) 保险经纪人营销





第三节 保险核保

- ❖ 一、保险核保的内容
- ❖ 核保是指保险企业对投保申请进行审核评估，决定是否承保这一风险，并在风险可保的前提下，确定适用的费率以及是否需要采取什么限制措施的过程。
- ❖ （一）审核投保申请
- ❖ （二）控制保险责任



❖ 核保的内容

- ❖ (1) 投保资格的审核主要是审核投保人是否具有完全行为能力及对保险标的是否具有保险利益两个方面。
- ❖ (2) 对保险标的的审核要对照投保单或其他资料对保险标的的使用性质、所处环境、防灾设施、安全管理等方面进行核查。
- ❖ (3) 审核保险费率则是指保险人在核保时应按照不同标准，对风险加以分类，制定不同的费率等级，在一定范围内使用；如果承保的业务风险情况不固定，则要对每笔业务的实际情况与它适用的费率条件加以审核，以保证保险费率的合理性。



❖ 二、保险核保的结果

❖ 核保人员通过核保，做出承保决策。或者正常承保、或者附条件承保、或拒保。





❖ 三、保险核保的程序

❖ 1、接受投保单。

❖ 2、审核验险。审核是保险人收到投保单后，对其进行审定和核实。包括保险标的及其存放地址、运输工具行驶区域、保险期限等。验险时对保险标的风险进行查验，从而对风险进行分类。验险分财产保险验险核人身保险验险两种。

❖ 3、接受业务。

❖ 4、缮制单证。填写保险单时要求注意以下几点：

❖ (1) 单证相符。

❖ (2) 保险合同要素明确。

❖ (3) 数字准确。

❖ (4) 复核签章，手续齐备。



第四节 保险资金的运用

- ❖ 一、保险投资的资金来源
- ❖ 保险投资的资金来源主要有以下三方面：
 - ❖ 1、资本金。
 - ❖ 2、各种责任准备金。
 - ❖ 3、其他投资资金。
- ❖ 二、保险资金运用的原则
- ❖ 独立制衡原则
- ❖ 全面控制原则
- ❖ 适时适用原则
- ❖ 责任追究原则

❖ 三、保险资金运用方式

❖ 1、存款

❖ 2、证券投资

❖ 3、贷款

❖ 4、不动产投资

❖ 5、其他投资方式





第五节 保险理赔

❖ 一、保险理赔

❖ （一）保险理赔的含义

❖ 保险理赔是指保险公司在保险标的发生风险事故后，根据保险合同的规定，对被保险人或受益人提出的索赔请求进行处理的行为。保险理赔在保险业务经营中占有重要地位，是保险经营的一个关键环节。

❖ （二）保险理赔的原则

❖ 1、重合同、守信用

❖ 2、实事求是

❖ 3、主动、迅速、准确、合理

- ❖ 二、几种理赔方式
- ❖ 1、比例补偿方式
- ❖ 2、第一危险损失赔偿方式
- ❖ 3、定值保险赔偿方式
- ❖ 4、限额责任赔偿方式



- 
- ❖ 三、保险理赔的程序
 - ❖ 1、出险通知
 - ❖ 2、单证审核
 - ❖ 3、现场查勘
 - ❖ 4、核定损失和计算赔款
 - ❖ 5、赔付结案

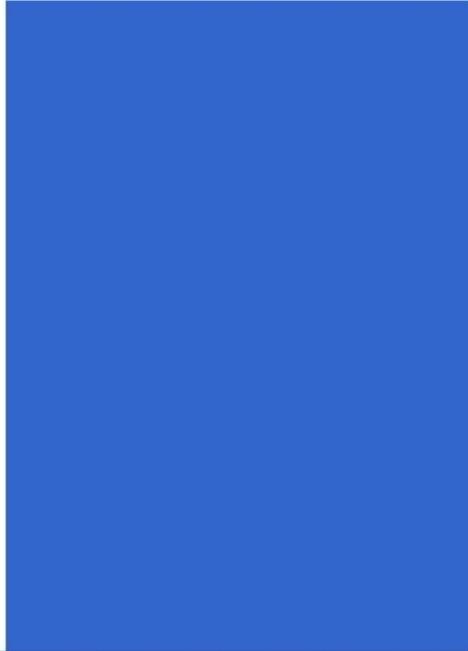


❖ 四、保险理赔机构

❖ 保险理赔不外乎两种方式：保险公司直接理赔和委托代理机构理赔。理赔代理人通常也由一定的理赔权，只是理赔金额有一定限制。此外，国外保险市场上还有许多专业理赔机构或理算组织。

- 
- ❖ 某企业投保企业财产保险综合险，保险金额80万元，保险有效期间从2007年1月1日至12月31日。若：
 - (1) 该企业于2月12日发生火灾，损失金额为40万元，保险事故发生时的实际价值为100万元，则保险公司应赔偿多少？为什么？
 - (2) 5月18日因发生地震而造成财产损失60万元，保险事故发生时的实际价值为100万元，则保险公司应赔偿多少？为什么？
 - (3) 12月18日因下暴雨，仓库进水而造成存货损失70万元，保险事故发生时的企业财产实际价值为70万元，则保险公司应赔偿多少？为什么？

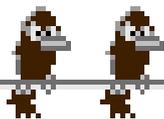
- 
- ❖ 一美国商人1979年在曼谷用6.5万美元买了一批古代工艺品,在新加坡经人估价,值3000万美元.商人即以此金额在伦敦保险市场投保了目的地为荷兰的货运险.货物装船前,保险人检查后,以投保人估价过高取消了保险合同.1982年商人又向一家美国保险公司投保,签约时未将三年前曾被取消合同一事告知美国公司.后来货物在运输途中全损,保险公司是否赔偿?



Thank You !



《保险原理与实务》



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/577144023054006062>