1．某投保人就自己的财产（价值150000元）先后分别与甲、乙、丙三家保险公司签订了财产保险合同。保额为50000元、100000元、150000元，后在共同的保险期间内，发生保险损失100000元。求各保险公司的赔偿金额。

答：通常来说，重复保险的分摊方式有三种：比例责任制，限额责任制和顺序责任制。大多数国家都是采取比例分摊，考试题目（除特殊说明）也一般就这样来计算分摊额的，所以我就用比例分摊来给你解这个题吧。

某保险人分摊的赔偿责任=（某保险人承保的保险金额/所有保险人承保的保险金额总额）×损失金额

所以甲、乙、丙个公司的赔偿金额如下：

甲=（5万/30万）×10万=1.67万；乙=（10万/30万）×10万=3.33万；丙=（15万/30万）×10万=5万。某人得到的赔偿总额为10万，不能因为保险而获得额外的收益。

2．某人就自己的财产（价值100万元）与甲、乙两家保险公司签订了财产保险合同，两家保险公司承保保额分别为40万元、50万元。保险期间内，发生保险损失60万元。求两家保险公司各自承担的的赔偿金额。

答：这就不是一个重复保险了。因此，可以看成是某人与甲乙两公司订立的都是不足额保险合同。赔偿金额=损失金额×保险保障程度（保险保障程度=保险金额/保险价值），因此

甲=（40/100）×60=24万；乙=（50/100）×60=30万。某人得到的赔偿总额为54万，而不是60万，因为他并没有购买了足额的保险。

3．某人就自己的财产向甲保险公司投保了火灾保险，保额为90万元、保险期间内，由于第三者原因发生火灾，造成损失60万元。出险时，该财产估价总值为100万。保险人应如何赔偿？若保险人赔偿后，向第三者追偿，追回赔偿50万，应如何处理？若追回赔偿60万，应如何处理？

答：事故发生时保险价值为100万，而保险金额为90万，因此也是一个不足额保险。

保险公司赔偿=(90/100)×60=54万。

因为事故发生的是由于第三者造成的，那么保险公司在理赔之后取得代为求偿权，有权向第三者进行追偿，若追回50万，则这50万全归保险公司所有，若追回60万，那么保险公司得到54万，剩余6万归某人所有。

4．刘某于2003年5月9日向甲财产保险公司投保家庭财产保险，保额10万元，同年7月5日，其单位向乙财产保险公司投保团体家庭财产保险，保额5万。2004年1月10日，刘某家发生火灾，损失清单列明：家电损失6万，家具损失4万，金银首饰1万，现金6000元，问如何赔偿？

答：这道题首先要明确的是家庭财产保险的可保财产有哪些（这些你可以自己去看）。在本题中，金银首饰和现金不能作为家庭财产保险的可保财产，因此能获得保险赔偿的只有家电损失6万，家具损失4万，总计10万。

其次，判断是否为重复保险。这里面并没有提到刘某的财产的保险价值，因此我不能判断他是不是一个重复保险。暂且将它作为一个重复保险来看（算法同题1），则

甲=（10/15）×10=6.67万；乙=（5/15）×10=3.33万。刘某获得的赔偿总额为10万。

5．某面粉厂于2006年3月11日与保险公司签订了保险合同，为刘某等36个工人投了团体意外伤害保险，保险金额为每人50000元，保险期限1年，保险费已于3月11日一次交清。2006年10月4日，刘某在上班途中被公共汽车撞倒，经抢救无效，于2006年10月6日死亡，共用去抢救费用8000元。事故经交警勘查、鉴定，车祸事故的责任在于公共汽车司机违章驾车。公共汽车公司全额支付了刘某的抢救费用，并给付10000元。事后，面粉厂向刘某家人支付丧葬费、抚恤金20000元，并持保单向保险公司索赔。保险公司经调查核实，认为刘某因车祸死亡属于保险责任范围内的保险事故，保险公司本应付刘某保险金50000元，但因车辆的责任在于公共汽车公司，既然公共汽车公司已经赔偿18 000元，那么保险公司应只赔偿保险金与公共汽车公司赔偿数额的差额。遂向面粉厂支付保险金32000元。就此案有何看法？

答：1.保险公司的观点是错误的。人的身体是无价的，人身保险合同不是补偿性保险合同，也不存在代位求偿，公交公司赔付了18000元，这与保险公司赔付多少没有关系，保险公司需要按照保险合同的约定给付5万元保险金。

  2．这里保险金也不应该给付给面粉厂。面粉厂作为投保人，但是并不是受益人，受益人应该是刘某的家属，因此面粉厂没有资格向保险公司索赔，保险公司也不应该把保险金给付给面粉厂。

6、某企业将其价值100万元的财产分别在A、B、C三家保险公司投保，保险金额分别为80万元、70万元、50万元。保险标的在保险期限内发生保险责任范围内的损失，损失金额为90万元。按照比例责任方式，三家保险公司各应分摊的赔款是多少？答：A   {80/(80+70+50)} \*90

B   {70/(80+70+50)} \*90

C   {50/(80+70+50)} \*90

7、某企业将其固定资产按照账面原值400万元向保险公司投保企业财产保险，在保险期内发生保险事故。经查勘，受损财产按照市价计算的恢复原状的修复费用为80万元，该项固定资产受损当时的保险价值为500万元。问：保险公司应如何赔付?答：400万  以保险最高金额来赔

8、某生产企业于2000年1月1日向某保险公司投保企业财产保险，保险期限从2000年1月1日到2000年12月30日，保险金额为100万元，2000年8月19日遭受火灾，在以下情况下该如何赔偿？（1）如果出险时保险财产的保险价值为120万元，实际勘察损失为30万元，保险人赔偿多少？（2）若出险时保险价值是100万元，实际遭受的损失是30万元，保险人赔偿多少？（3）如果出险时保险价值是80万元，实际遭受的损失是30万元，保险人赔偿实际遭受损失80万元，保险多少?人赔多少？

   答：（1）100/120\*30=25万元，保险人赔偿25万元。

（2）100/100\*30=30万元，保险人赔偿30万元

（3）如果出险时保险价值是80万元，实际遭受的损失是30万元，赔偿30万元。保险人赔偿实际遭受损失80万元，赔偿80万元。

9、某公司于2000年1月20日将一批精密光学仪器出口产品向保险公司国际业务部投保货物运输险，起运港为纽约，保险金额为5000万元，1月20日在太平洋附近沉没后被打捞，试问（1）如果货物全部损失，即损失程度为100%，而且货物在出事地市场价为4000万美元，保险人赔多少？如果货物在出事地方市场价为6000万元，保险赔偿多少？（2）如果货物部分损失，即损失程度80%，而且货物在出事地市场价为4500万元，保险人陪多少？如果货物在出事地市场价为5800万美元，保险人赔多少？

   答：（1）保险人4000万，如果货物在出事地方市场价为6000万元，保险赔偿5000万。

（2）如果而且货物在出事地市场价为5000\*0.8=4000万元，保险人陪4000万元，如果货物在出事地市场价为5800万美元，保险人赔5000万元。

10、李某拥有家庭财产120万元，向保险公司投保家庭财产险，保险金额为100万元，在保险期间李某家中失火，家庭财产遭受不同程度损失，试问（1）当约定绝对免赔偿率为5%，实际损失为20万元时，保险公司赔多少？（2）当约定相对免税率为5%，实际赔多少？

   答：（1）当约定绝对免赔偿率为5%，实际损失为20万元时，保险公司赔100/120\*20\*(1-5%)=15.83万元。

（2）当约定相对免税率为5%，100/120\*20>5%,则100/120\*20=16.67。

11、在人寿保险中，保费的利息通常按复利计算，假如某投保人交纳保费1000元，年利率为4%，请计算两年后保费与利息之和(须列出公式)。

   答：〔1000元×(1+4%)〕×(1+4%)=1040元×104%=1081.6元

12、有一批货物出口，货主以定值保险保险的方式投保了货物运输保险，按投保时实际价值与保险人约定保险价值100万元，保险金额也为100万元，后货物在运输途中发生保险事故，出险时当地完好市价为80万元。问：  
(1)如果货物全损，保险人如何赔偿？赔款为多少？  
 (2）如果部分损失，损失程度为60％，则保险人如何赔偿？其赔款为多少？

解：（1）按照定值保险的规定，发生保险事故时，以约定的保险金额为赔偿金额，因此，保险人应当按保险金额赔偿，其赔偿金额为100万元。  
（2）保险人赔偿金额＝保险金额×损失程度＝100×60％＝60万元

13、李某2001年12月23日向某保险公司投保了保险期间为1年的家庭财产保险，其保险金额为20万元，2002年2月26日李某家因意外发生火灾，火灾发生时，李某的家庭财产实际价值为30万元。若按第一危险赔偿方式。则：  
(1)财产损失15万元时，保险公司应赔偿多少？为什么？  
（2）家庭财产损失25万元时，保险公司又应赔偿多少？为什么

解：（1）因为第一危险赔偿方式是按保险金额范围内的损失均予以赔偿的发生。该保险金额范围内的损失（或第一危险）为15万元，所以保险公司应当赔偿15万元。  
   （2）保险公司应当赔偿20万元。该保险金额范围内的损失（或第一危险）为20万元。

14、某企业投保企业财产保险综合险，保险金额100万元，保险有效期间从2001年1月1日至12月31日。  
(1)该企业于2001年2月12日发生火灾，损失金额为80万元，保险事故发生时的实际价值为200万元，则保险公司应赔偿多少？为什么？  
（2）2001年4月23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200万元，则保险公司应赔偿多少？为什么？  
解：（1）保险公司赔偿金额＝损失金额×保险保障程度＝80×100/200＝40万元。因为该保险为不足额保险，所以采用比例赔偿方式。  
    （2）由于地震属于企业财产保险综合险的责任免除，所以保险公司可以拒赔。

15、某企业财产在投保时按市价确定保险金额40万元，后因发生保险事故，损失32万元，被保险人支出施救费用10万元。这批财产在发生保险事故时的市价为80万元，问保险公司如何赔偿？（写出赔偿方法和计算公式）

解：由于该保险为不足额保险，所以采用比例赔偿方式。  
   保险公司赔偿金额＝  
（损失金额＋施救费用）×保险金额/保险价值（或保险保障程度）                 
＝（32＋10）×40/80=21万元

16、某A车主将其所有的车辆向甲保险公司投保了保险金额为20万元的车辆损失险、向乙保险公司投保了赔偿限额为50万元第三者责任险，B车没有投保。后造成交通事故，导致B车辆财产损失12万元和货物损失4万元，A车辆损失10万元和货物损失4万元。经交通管理部门裁定，A车主负次要责任，为40％；B车主负主要责任，为60％，按照保险公司免赔规定（负次要责任免赔5％），则：  
(1)甲保险公司应赔偿多少？（2）乙保险公司应赔偿多少？

解：（1）甲保险公司应赔偿金额＝ A车车辆损失×A车的责任比例×（1－免赔率）＝10×40％×（1－5％）＝3.8万元        
（2）乙保险公司应赔偿金额＝B车车辆损失和货物损失×A车的责任比例×（1－免赔率)＝（12＋4）×40％×（1－5％）＝6.08万元

17、甲车主将其所有的车辆向A保险公司投保了保险金额为20万元的车辆损失险，乙车主将其所有的车辆向B保险公司投保了赔偿限额为50万元第三者责任险。后在保险期间造成交通事故，导致甲车辆财产损失18万元和货物损失2万元；乙车辆损失15万元和货物损失5万元。经交通管理部门裁定，甲车主负主要责任，为60％；乙车主负次要责任，为40％，按照保险公司免赔规定：负主要责任免赔15％，负次要责任免赔5％，则：  
 (1)A保险公司应赔偿多少？  
（2）B保险公司应赔偿多少？

解：（1）A保险公司应赔偿金额＝甲车车辆损失×甲车的责任比例×（1－免赔率）  
      ＝18×60％×（1－15％）  
      ＝9.18万元        
   （2）B保险公司应赔偿金额＝甲车车辆损失和货物损失×乙车的责任比例×（1－免赔率) ＝（18＋2）×40％×（1－5％）  
   ＝7.6万元

18、某人将一批财产向A、B两家保险公司投保，保额分别为6万元和4万元。如果保险财产发生保险事故损失5万元，因保单上未约定分摊方法，按我国《保险法》规定，A、B两家保险公司应分别赔付多少？（要求写出你采用的分摊方式、计算公式）

解：按照我国保险法的规定，在重复保险的情况下按保险金额占保险金额总额的比例分摊，即比例责任制。因此：  
  A保险公司的赔偿责任  
   ＝损失金额×A保险公司承保的保险金额/所有保险公司承保的保险金额总额  
   ＝5×6÷（6＋4）＝3万元     
  B保险公司的赔偿责任  
   ＝损失金额×B保险公司承保的保险金额/所有保险公司承保的保险金额总额  
   ＝5×4÷（6＋4）＝2万元

19、某人将同一批财产向甲、乙两家保险公司投保，保额分别为4.8万元和3.2万元，后在保险期内因保险事故损失4万元。因为保单上约定采用限额责任分摊，甲、乙两家公司应分别赔偿多少？（写出计算公式和计算过程、答案。

解：甲保险公司的赔偿责任＝损失金额×甲保险公司的赔偿限额/各保险公司赔偿限额总和＝4×4÷（4＋3.2）＝2.2万元          
  乙保险公司的赔偿责任＝损失金额×乙保险公司的赔偿限额/各保险公司赔偿限额总和＝4×3.2÷（4＋3.2）＝1.77万元

20、业财产保险综合险

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1999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？

（1）保险公司赔偿金额＝损失金额×保险保障程度＝40×80/100＝32万元。因为该保险为不足额保险，所以采用比例赔偿方式。

（2）由于地震属于企业财产保险综合险的责任免除，所以保险公司可以拒赔。

（3）保险公司赔偿金额＝保险价值＝损失金额＝70万元。因为该保险为超额保险，保险金额超过保险价值的部分，无效，所以按保险价值赔偿。

21、家庭财产保险

张某2000年12月18日向某保险公司投保了保险期间为1年的家庭财产保险，其保险金额为40万元，2001年2月28日张某家因意外发生火灾，火灾发生时，张某的家庭财产实际价值为50万元。若按第一危险赔偿方式。则：

（1）财产损失10万元时，保险公司应赔偿多少？为什么？

（2）家庭财产损失45万元时，保险公司又应赔偿多少？为什么？

第一危险赔偿是在保险合同中规定一次事故的最高赔偿限额，当损失发生后，保险公司按合同约定在最高范围内，依据实际损失赔偿，超过部分，由被保险人自己承担

（1）因为第一危险赔偿方式是按保险金额范围内的损失均予以赔偿的发生。该保险金额范围内的损失（或第一危险）为10万元， 所以保险公司应当赔偿10万元。

（2）保险公司应当赔偿40万元。

该保险金额范围内的损失（或第一危险）为40万元。

22、有一批货物出口，货主以定值保险的方式投保了货物运输保险，按投保时实际价值与保险人约定保险价值24万元，保险金额也为24万元，后货物在运输途中发生保险事故，出险时当地完好市价为20万元。问：

  （1）如果货物全损，保险人如何赔偿？赔款为多少？

  （2）如果部分损失，损失程度为80％，则保险人如何赔偿？其赔款为多少？

（1）按照定值保险的规定，发生保险事故时，以约定的保险金额为赔偿金额。 因此，保险人应当按保险金额赔偿， 其赔偿金额为24万元。

（2）保险人按比例赔偿方式。 赔偿金额＝保险金额×损失程度＝24×80％＝19.2万元

23、某车主将其价值50万元的汽车向保险人投保，保险金额50万元。在保险期内由于第三者责任造成被保险车辆损坏，花去修理费10万元。如果被保险人向保险公司索赔，得赔款10万元，然后保险公司取得向第三者责任方的代位求偿权。则：（1）如果保险公司向第三者追得8万元，应如何处理这笔赔款？（2）如果保险公司向第三者追得12万元，又应如何处理？

分析：如果保险公司向第三者追得8万元，少于其支付给被保险人的赔款10万元，故追得的8万元全部归保险人所有；若保险公司向第三者追得了12万元，则保险公司可留下行使代位求偿权获得的10万元，因为超过其赔款金额的部分不能行使代位求偿权，所以，超过部分的2万元要退还给被保险人。

24、某屋主将其所有的一栋房屋投保火险，投保时的市价为50万元，保险金额按50万元确定。该屋在保险期满前因发生火灾而被毁，若：（1）当时市价跌至40万元，保险人应赔多少？（2）如果房屋被毁时，市价涨至60万元。保险人应赔多少？（3）如果在保险事故发生前，屋主已将此屋的一半出售给他人，不久房屋被毁，当时市价跌至40万元，保险人应赔多少？

分析：当房屋市价跌至40万元时，被保险人所遭受的实际损失就为40万元，虽然保险金额为50万元，保险人也只能按实际损失赔偿，即赔付40万元；而当房屋市价涨至60万元时，因为保险金额只有50万元，所以保险人只能偿付50万元。当房屋市价跌至40万元，且屋主已将一半产权出售给他人时，虽然保险金额为50万元，但由于被保险人只有20万元的保险利益，故保险公司只赔偿20万元。

25、某人在行走时不幸被汽车撞死。生前他投保意外伤害险保额10万元。其受益人在获得10万元的保险金后，又以家属身份向肇事车主索赔30万元。问家属应否把10万元还给保险公司？

分析：如果按照损失补偿原则，被保险人不能同时从保险人和第三者责任方获得赔款。但由于本案例属于人寿保险，不适用损失补偿原则，故被保险人可获得两笔赔款，在向肇事司机索赔30万元后，不要把10万元退还给保险公司。

26、某人在行走时因心脏病突然发作跌倒死亡，生前他投保了意外伤害险10000元，单位为他投保了团体人身险（既保意外，也保疾病）3000元。问其受益人可获得多少保险金？

分析：被保险人死亡的近因是心脏病发作，即疾病。意外伤害保险只保意外伤害不保疾病，所以其受益人不能获得意外伤害保险的10000元保险金，而只能获得团体人身险的3000元。

27、王某投保人身意外伤害险，保险金额10万元。他在保险期内不幸遭受三次意外事故：第一次事故中，他一目失明，保险公司按合同约定支付保险金5万元；第二次事故中，他折断一指，保险公司又按合同约定支付保险金1万元；第三次事故中，他丧失左腿。则保险人应如何履行给付责任？

分析：被保险人王某在第三次事故中丧失左腿。如无前面两次事故则保险公司应支付保险金5万元。但在本案例中，保险人总共已支付保险金6万元，而保险金额为10万元。根据“无论一次还是多次赔偿或给付保险金，只要保险人历次赔偿或给付的保险金总数达到保险合同约定的保险金额时，并且保险期限尚未届满，保险合同均终止。”的原则，保险人在第三次事故发生后只要支付保险金4万元保险合同就终止。因此，保险人只给付4万元保险金，而且保险合同终止。

28、王某拥有100万元的家庭财产，向保险公司投保家庭财产保险，保险金额为60万元。在保险期间王某家中失火，当： A、家庭财产损失10万元时，保险公司应赔偿多少？ B、家庭财产损失80万元时，保险公司又应赔偿多少？

分析：因为家庭财产保险采用的是第一损失保险而非不定值保险，所以不能采取比例赔偿的方式。也就是说，不论保险金额与全部财产价值的大小关系如何，只要损失金额小于保险金额，保险人就按实际损失赔偿。因此，当家庭财产损失10万元时，损失金额小于60万元的保险金额，保险公司应赔偿10万元；当损失金额大于保险金额时，保险人的赔款就是保险金额。因此，当家庭财产损失80万元时，损失金额大于60万元的保险金额，保险公司只赔偿60万元。

29、某甲车主将其所有的车辆向A保险公司投保了保险金额为20万元的车辆损失险、向B保险公司投保了赔偿限额为50万元第三者责任险，乙车没有投保。后造成交通事故，导致乙车辆财产损失16万元和人身伤害4万元，甲车辆损失14万元和人身伤害1万元。经交通管理部门裁定，甲车主负主要责任，为70％；乙车主负次要责任，为70％，按照保险公司免赔规定（负主要责任免赔15％，负次要责任免赔5％），则：

（1）A保险公司应赔偿多少？

（2）B保险公司应赔偿多少？

（1）A保险公司应赔偿金额＝甲车车辆损失×甲车的责任比例×（1－免赔率）

   ＝14×70％×（1－15％）＝8.33万元

（2）B保险公司应赔偿金额＝乙车车辆损失和人身伤害×甲车的责任比例×（1－免赔率）

   ＝（16＋4）×70％×（1－15％）＝11.9万元

30、某被保险人向保险公司投保家庭财产保险，保险金额为100万元。在保险期间王某家中失火，当： A、绝对免赔率为5%，家庭财产损失2万元时，保险公司应赔偿多少？B、绝对免赔率为5%，家庭财产损失8万元时，保险公司应赔偿多少？ C、相对免赔率为5%，家庭财产损失8万元时，保险公司应赔偿多少？

分析：A 因为采用了绝对免赔率，当保险事故损失小于免赔额即100万元×5%=5万元时，保险人不负责赔偿。所以，当家庭财产损失2万元时，保险公司不赔偿。

B 因为采用了绝对免赔率，当保险事故损失大于或等于免赔额即5万元时，保险人承担的赔偿责任等于实际损失减去免赔额后剩余的差额，即超出免赔额的部分。所以，当家庭财产损失8万元时，保险公司只负责赔偿8万元-5万元=3万元。

C 因为采用了相对免赔率，当保险事故损失小于免赔额即100万元×5%=5万元时，保险人不负责赔偿；当保险事故损失大于或等于免赔额即5万元时，保险人负责赔偿全部损失。所以，当家庭财产损失8万元时，保险公司赔偿8万元。