

财产保险基本原则



1

第一节 财产标的分类及其特征

一、财产分类

二、损失种类

2

一、财产分类

★ 一般情况下，财产保险所承保的是有形财产。

★ 有形财产可以分为不动产和动产两种。

★ 分类原因：

- 第一，不同的财产所面临的风险事故的可能性不一样；
- 第二，动产和不动产的估价机制是不同的。

3

二、损失种类

当有形财产发生损失或者灭失时，还有可能产生继发性损失
间接损失

✱ (一) 企业财产

- 营业中断损失
- 营业意外中断损失

✱ (二) 家庭财产

个人和家庭同样也会遭受与使用损失相联系的费用。如：一个人的房屋受损了，他可能需要寻找临时的房屋安家落户，支付临时房屋的租金，承担与居住有关的一些费用。

4

第二节 财产保险赔偿的基本原则

一、赔偿原则

二、分摊原则

5

一、赔偿原则

保险人按照被保险人所遭受的实际损失进行赔偿，被保险人不能通过赔偿而额外获利。

✱ (一) 赔偿原则适用的前提

1. 在损失发生的时候，被保险人对保险标的具有保险利益，才有可能获得赔偿。
2. 被保险人所遭受的是保险责任范围内的损失。如果被保险人保险标的损失的近因，不是保险责任范围内的灾害事故，那就不属于保险责任，保险人将不予赔偿。

✱ (二) 保险人可以这样的赔偿方式

1. 货币赔偿
2. 置换
3. 恢复原状

6

确定损失原因

保险理赔中所遵循的一个基本原则叫做**近因原则**。近因并不一定就是一项结果的直接原因，而是一项结果的主要的或有效的原因。运用近因原则的目的在于保障保险人的利益，明确保险人的赔偿范围。

1. 单一原因造成的损失

造成损失的风险事故只有一种。如这一风险责任在承保范围内，则由保险人承担赔偿责任，反之则不赔偿。

7

2. 多数原因造成的损失

1) 多数原因同时发生

造成损失的原因对保险标的的损失均有直接的、实质性的影响。这样，多种原因全部属于导致损失的主要原因。如果它们全部属于承保范围，保险人应全部负责，反之亦然。

2) 多数原因连续发生

如果损失的发生为两个以上的原因所致，并且各原因之间的因果链未中断，其最先发生并造成一连串事故的原因，即为近因。

8

(1) 前因及后因均在承保责任范围以内，保险人应负全部损失的赔偿责任；

(2) 前因不在保险责任范围以内，但后因在保险责任范围以内，而后因是前因导致的必然结果，则保险人不负赔偿责任；

(3) 前因在保险责任范围以内，后因不在保险责任范围以内，但后因是前因导致的必然结果，则保险人应负全部损失的赔偿责任；

(4) 前因及后因均为除外风险，保险人一概不负赔偿责任。

9

✦ 3) 多数原因间断发生

如果造成损失的原因有两个以上，后来发生的风险是另一个新出现而又完全独立的原因，不是前因的直接或自然的结果。

- (1) 如果新出现而又完全独立的原因为承保风险，则即使它发生在除外风险之后，其由承保风险所导致的损失，保险人仍应负赔偿责任。
- (2) 如果新出现而又完全独立的原因为除外风险，则即使它发生在承保风险之后，其由除外风险所导致的损失，保险人也不负赔偿责任。

10

★ (三) 赔偿原则的运用

保险人和被保险人可以使用免赔条款和共同保险条款(简称共保)来达到降低保费的目的。

✦ 1) 免赔

- (1) 绝对免赔。
指在保险事故发生后，如果损失额小于合同中所规定的起赔限额，被保险人承担全部的损失。
- (2) 相对免赔。
相对免赔即规定一个免赔率，一旦损失额等于这个免赔率，保险人将支付所有的损失。例如，保单规定，如果损失额不足保险金额的5%，则被保险人承担所有的损失；而如果大于或等于5%，则保险人支付所有的赔偿。

从保险人的角度来看，相对免赔方式具有一种鼓励被保险人提高损失额的倾向。因此，相对免赔在实践中运用得并不普遍，主要用在海洋运输和农作物保险中。

(3) 消失免赔

11

✦ 2) 共保

保险人和被保险人共同承担损失份额。这一原则不仅适用于财产保险领域，而且也广泛运用于健康保险领域。

共保的计算公式：

赔偿金额 = 实际保险金额 / 规定保险金额 × 损失金额。

上式中的实际保险金额是指被保险人实际购买的保险金额；规定保险金额是指共同保险条款要求被保险人应当购买的保险金额，它是共同保险条款所规定的百分比与保险事故发生时保险标的的实际价值之乘积。

12

二、分摊原则

从赔偿原则中分离出来的，是赔偿原则的具体应用。

(一) 重复保险

重复保险是指投保人就同一保险标的、同一保险利益、同一保险事故与两个或两个以上的保险人分别订立保险合同。分摊原则来进行赔偿。

(二) 分摊原则的运用

1. 比例责任

某保险人分摊保险赔款额 = 某保险人承保保险金额 / 各保险人承保保险金额总和 × 损失金额

2. 限额责任

某保险人赔款额 = 某保险人赔款限额 / 各保险人赔偿限额总和 × 损失金额

3. 顺序责任

由先出单的保险公司首先负责赔偿，第二家保险公司只有在第一家承保的限额用完了时，才承担超出的部分。

4. 均分

13

例1:

某投保人分别与甲、乙、丙三家保险公司签订了一份火灾保险合同。甲公司承保金额 50 000 元；乙公司承保金额 100 000 元；丙公司承保金额 150 000 元。因发生火灾损失 100 000 元。

14

解析:

(单位: 元)

	甲公司	乙公司	丙公司
比例责任	$100000 \times (1/6)$ ≈ 16667	$100000 \times (1/3)$ ≈ 33333	$100000 \times (1/2)$ ≈ 50000
限额责任	$100000 \times (1/5)$ $= 20000$	$100000 \times (2/5)$ $= 40000$	$100000 \times (2/5)$ $= 40000$
顺序责任	50000	50000	0

保险金额总和: $50\,000 + 100\,000 + 150\,000 = 300\,000$

赔偿限额总和: $50\,000 + 100\,000 + 100\,000 = 250\,000$

15

课后作业

- ★ 1. 如何区分财产的直接损失、继发性损失和间接损失？
- ★ 2. 周先生拥有一处公寓，在2006年投保时价值为100万元。假定他购买了一份保额为90万元的保单，该保单有一个90%的共保条款。2007年，该公寓不幸发生了火灾，损失达100万元，但此时该房屋的市场价格上升到110万元。周先生向保险公司索赔，保险公司应给予他多少赔偿？
- ★ 3. 周先生以同一车辆为保险标的，与A、B、C三家保险公司分别签订了财产保险合同。A公司承保金额为2万元，B公司承保金额为2万元，C公司承保金额为3万元。半年后，周先生的车辆因发生事故，损失了5万元。试分析在比例责任、限额责任、顺序责任以及均分下各公司分别应当承担多少赔偿金额。
