

有形物质财产保险

---

---

---

---

---

---

---

六个主要险种

- 一、火灾保险
- 二、运输工具保险
- 三、货物运输保险
- 四、农业保险
- 五、工程保险
- 六、海上保险

---

---

---

---

---

---

---

第一节 火灾保险

- 一、火灾保险的发展
- 二、我国保险公司开办的火灾保险

---

---

---

---

---

---

---

火灾保险是以各种不动产和动产，如房屋、厂房、机器设备、家具等作为保险标的的一种保险。



## 一、火灾保险的发展

- ★ **保险标的：**  
只承保不动产；逐步扩大到动产；再发展到与动产或不动产标的有关的利益。
- ★ **承保风险：**  
只承保单一的火灾风险，且限于直接损失；后来逐步扩展到与火灾相关的爆炸、闪电及雷击；进入现代社会以后，又扩展到包括火灾在内的各种自然灾害和意外事故。
- ★ **赔偿范围：**  
只负责赔偿保险标的的损失；扩展到包括施救费用等在内。
- ★ **保单形式：**  
早期各个保险人均使用自己的保单；目前的火灾保险通常都使用标准保单形式承保。

## 二、我国保险公司开办的火灾保险

### ★ (一) 企业财产保险

以投保人存放在固定地点的财产物质为保险对象的保险业务。  
适用范围：广泛。

### ★ (二) 家庭财产保险

以城乡居民等个人及其家庭成员的自有财产、代他人保管的财产或与他人所共有的财产作为保险对象的保险。  
家庭财产保险的赔偿一般采用第一危险赔偿方式，即在保险金额范围内的损失全部由保险人承担，超出部分才由被保险人自己承担，即使被保险人没有足额投保。

## 企业财产保险

### · 第一类：火灾

- **火灾**：在时间上或空间上失去控制的燃烧所造成的灾害。

- 1、有燃烧现象；
- 2、偶然、意外发生的燃烧；
- 3、燃烧失去控制并有蔓延扩大的趋势。



### · 典型火灾

- 建筑物火灾

- 森林火灾



- 不属于火灾责任的事件

· 生产生活中有目的的用火



· 烘烤、烫、烙造成的焦糊变质



· 用电设备使用过度、电路原因造成发热导致自身损毁等。



## 案例1: 点火照亮引起火灾，应否赔偿

某市政府于1999年购置了一辆公务小客车，一直在当地某保险公司参加保险，并由驾驶员陈某负责其日常维护保养。由于陈某精心维护，谨慎驾驶，几年来从未出现大的事故。对于车辆出现的小故障，陈某凭着对该车情况熟悉，一般都能自己动手解决。2000年5月，陈某外出时车辆意外抛锚，因当时天色已晚，陈某急于赶路，便下车打开机器盖检查。他隐隐嗅到一股燃油味，但看不清来自何处，遂从兜儿中摸出打火机点火照亮。突然，一股火苗从发动机下部窜起，迅速蔓延到全车。陈某虽奋力抢救，车辆最终被全部烧毁。事后经当地消防中队认定，系车辆供油管道渗漏，遇外来火源起火。

## 案例2：自燃

2003年11月23日李某驾驶一辆桑塔纳2000型车在高速公路上正常行驶时，车辆突然起火，李某采取紧急制动后下车，由于当时在高速公路上无法采取适当的措施，致使车辆烧毁，造成全部车损。

事后，某保险公司理赔人员及时赶到了现场进行查勘，发现事发时周围环境正常，无明显火源，车身、车底等部位也无明显碰撞痕迹，后备箱内、车厢内也无易燃的残留物。在询问李某时，李某自己介绍当时自己也没有在车内吸烟，车内和后备箱内也没有装载任何易燃物，并且承认在行驶中车窗玻璃均关闭，车始终也没有外界物体进入车内。

## - 第二类：爆炸

· 物理性爆炸

· 化学性爆炸



- 典型的物理性爆炸

• 锅炉爆炸

• 蒸汽管道爆炸



- 典型的化学性爆炸

• 烟花爆竹

• 瓦斯、煤气爆炸



费率与保险费

建筑结构等级高低

标的类别、性质

费率考虑因素

过往损失记录

安全管理制度及执行情况

# 家庭财产保险

保险标的:

- 房屋及附属设备
- 室内装潢
- 室内财产



---

---

---

---

---

---

---

# 不保标的

- 用于生产经营的财产
- 珍贵财物
- 无法确定价值的财产
- 日用消耗品、各种交通工具、动植物
- 可随身携带的贵重财产
- 简陋建筑
- 违章建筑、危险建筑



---

---

---

---

---

---

---

# 第二节 运输工具保险

## 一、汽车保险

已成为最重要的险种之一。通常分车身边险、第三者责任险等。

## 二、飞机保险

主要包括机身保险、第三者责任保险、旅客意外伤害保险等三个险别。

## 三、船舶保险

包括远洋船舶保险和国内船舶保险。保险人主要承保因自然灾害和意外事故造成船舶本身的损失以及由此支出的合理费用、船舶的碰撞损失、共同海损的分摊额等。

## 四、铁路车辆保险

保险人承保铁路机车的损失和铁路部门依法对第三者应承担的经济赔偿责任。



---

---

---

---

---

---

---

### 案例3：二手汽车交易

- 2000年12月，张某为自己的一辆桑塔纳轿车向保险公司投保了车辆损失险。
- 2001年，张某准备将自己的桑塔纳车卖给朋友赵某。
- 2月23日，赵某向张某支付了购车款，张某也将汽车钥匙交给赵某，让其先试开几日，然后再去车管部门办理过户手续。



---

---

---

---

---

---

---

- 2月25日，赵某开车时发生碰撞，车辆前桥变形，车灯损毁。事故发生后，赵某找到张某，希望能帮忙找个地方修车，此时，张某想到自己购买了车损险，遂向保险公司提出索赔。



---

---

---

---

---

---

---

### 案例4：多次索赔

- 某车主投保机动车辆保险，保额为40万元。在保险期内先后发生数次保险事故，第一次车辆受损15万元，第二次受损20万元，第三次受损8万元，第四次受损45万元，第五次受损6万元。保险人应如何赔偿？



---

---

---

---

---

---

---

### 第三节 货物运输保险

#### 一、货物运输保险的主要特点

#### 二、货物运输保险的主要险种

#### 一、货物运输保险的主要特点

- ✦ 1. 保险期限的起讫一般以航程划分, 从出发地上路开始, 到达目的地后结束。
- ✦ 2. 保险金额一般以货物的购进价格加上运杂费、税款、保险费 etc 费用, 以及货物在运输途中所必须支付的费用为依据。
- ✦ 3. 保险费率制定比较复杂。  
货物运输保险费率制定通常要考虑下列因素:  
运输方式; 运输途径; 货物性质。

#### 二、货物运输保险的主要险种

- ✦ 1. 海洋货物运输保险
- ✦ 2. 陆上货物运输保险  
以陆上运输工具, 包括火车、汽车等运载的货物为保险标的的保险。  
包括陆上货物运输保险和陆上货物运输一切险。
- ✦ 3. 航空货物运输保险  
以航空运输的货物为保险标的的保险。  
包括航空货物运输险和航空货物运输一切险。



# 第四节 农业保险

## 一、农业保险的主要特点

## 二、农业保险的主要险种

农业保险的保险标的是农业种植业中的各种农作物，养殖业中的各种牲畜、家禽。保险人对农作物因水灾、旱灾、台风、霜冻、冰雪、病虫害等自然灾害而导致的减产或绝收承担赔偿责任；对各种牲畜、家禽因疾病或意外事故而死亡或伤残承担赔偿责任。



## 一、农业保险的主要特点

- ★ 农业保险标的种类繁多，出险责任不易划分，投保人的逆向选择严重。
- ★ 农业保险一般赔付率较高，保险公司经常出现亏损。为了扶持农业保险的发展，不少国家和地区对农业保险均采取由政府补贴的办法。

## 二、农业保险的主要险种

### （一）种植业保险

1. 农作物保险：生长期间
2. 收获期保险：晾晒、脱粒、烘烤等初级加工阶段
3. 森林保险
4. 经济林、园林苗圃保险

### （二）养殖业保险

1. 牲畜保险
2. 家畜、家禽保险
3. 水产养殖保险
4. 其他养殖保险

## 第五节 工程保险

### 一、建筑工程保险

### 二、安装工程保险

✦ 工程保险包括建筑工程保险和安装工程保险。

✦ 它是以建筑工程和安装工程中的各种财产和第三者的经济赔偿责任为保险标的的保险。

✦ 保险人主要承保由各种自然灾害、意外事故以及因“突然”、“不可预测”的外来原因和工厂、技术人员缺乏经验、疏忽、恶意行为等造成的物质损失和费用。

✦ 保险期限比较特殊，一般以工程风险的存续期为限。

## 一、建筑工程保险

### ★ 建筑工程保险的突出特点

保险公司可以在一份保单内对所有参加该项工程的有关各方面都给予所需要的保障。

### ★ 共保责任交叉条款

为了避免各个被保险人之间的相互追偿，保险公司一般都附加一个共保责任交叉条款，对每一个被保险人的被保范围做出明确规定。

### ★ 建筑工程第三者责任险

工程在保险期限内，因发生意外事故所造成的依法应由被保险人负责的工地上及邻近地区的第三者的人身伤亡、疾病、财产损失，以及被保险人因此而支出的费用。

## 二、安装工程保险

安装工程保险主要适用于安装各种工厂用的机器、设备、起重机、吊车、钢结构工程等内容保险，其基本内容与建筑工程保险相似。

## 工程保险的特点

- 承保风险的复杂性。
- 被保险人的多方性。
- 保险期限的不确定性。
- 保险责任的综合性。
- 保单条款的个性化  
(量体裁衣保单)。

