

易方达金融理财知识教育

了解保险

仅供内部交流讨论，禁止外传

本报告仅供本公司（指易方达基金管理有限公司，下同）内部使用或供机构投资者、销售渠道及其他合作方的具备投资专业知识的工作人员等参考，本报告中的信息或所表述的意见并不构成任何要约或要约邀请，也不构成对任何人的投资建议或收益担保。未经本公司授权，本报告的任何部分均不得以任何方式制作任何形式的拷贝、复印件或复制品；或再次分发、披露给任何第三方；或以任何侵犯本公司版权的其他方式使用。任何本公司以外的机构或个人发送、披露本报告的，则由其自行承担由此产生的全部责任。



 易方达

周末，爸爸妈妈带着王小乐开车去商场购物，不小心撞上了路边的水泥墩，车子受损。爸爸马上联系了保险公司。一会儿，保险公司的员工到场，在查看了小乐爸爸出示的保险单后，认真检查了车辆的损坏情况，做了记录，并告知车子可以自己去修理，修理费用由保险公司按合同约定赔付。



在人们的生活中，自然灾害和意外事故时有发生，并且难以预料，我们称之为风险。风险事件发生时，往往会带来损失。例如小乐爸爸开车时因为没有看到水泥墩而碰坏车子，这是没有预料到的，结果带来了损失。

只要留心媒体、网络，类似这样的报道经常有，我们还知道干旱造成农业减收、地震毁坏房屋、大火烧毁森林、企业经营不当倒闭等。即使在我们身边，也时有事故发生，如同学们从高的台阶上跳下、去陌生水塘戏水，都容易受到意外的伤害。

风险事件的发生可能会产生损失，因此我们需要对风险进行管理，而购买保险就是风险管理的重要手段之一。

小乐爸爸预见到车辆使用的风险，因此预先购买了保险，保险公司按照保险合同约定，对碰撞造成的损失进行了补偿。



钱博士告诉你：风险与保险

- 1、**风险**：指未来结果的不确定性，并由此产生损失，当然，也可能产生收益。
- 2、**保险**：指投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，当合同中约定的可能发生的事件发生并造成损失时，保险人承担赔偿保险金的责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限时，保险人承担给付保险金责任的保险行为。

金融小百科：风险与保险的起源

风险一词的由来，有一种普遍的说法是，在远古时期，以大海捕捞为生的渔民们，每次出海前都要祈求神灵保佑，其中主要的祈祷内容就是让神灵保佑自己在出海时能够风平浪静、满载而归、平安归来。他们在长期的捕捞实践中，深深体会到“风”给他们带来的无法预测、无法确定的风险，“风”即意味着“险”，因此有了风险一词。

世界上最早的保险在公元前2500年，在西亚两河（底格里斯河和幼发拉底河）流域的古巴比伦王国，国家下令僧侣、法官及村长等对他们所管辖境内的居民收取赋金，用于救济遭受火灾及其他天灾的人们。

而我国最原始的保险思想来自春秋时期孔子“耕三余一”的思想。孔子认为，每年如能将收获粮食的三分之一积储起来，这样连续积储三年，便可存足一年的粮食，即“余一”。如果不断地积储粮食，经过二十七年可积存九年的粮食，就可达到太平盛世。

现代保险的功能包括经济补偿功能、资金融通功能和社会管理功能。

经济补偿功能：保险作为一种分散风险的机制，把集中起来的保费用于补偿因保险事故而遭受经济损失的被保险人。

资金融通功能：保险公司在组织经济补偿和给付的过程中，将积聚起来的资金合理运用，使资金增值保值，不仅为经济发展提供了建设资金，而且成为资本市场的重要机构投资者。

社会管理功能：保险不仅为人们提供了产品和服务，而且成为了一种有利于社会安全稳定的制度安排，在参与社会风险管理、减少社会成员之间的经济纠纷、完善社会保障制度、维护社会稳定等方面发挥着积极的作用。

两个果农，一个买了保险，一个没有买保险，果树遭受了霜冻，造成大量果树冻死。保险公司为购买了财产保险的那一户补偿了损失，另一户很后悔没买保险。



保险基本原则

保险基本原则包括保险利益原则、最大诚信原则、近因原则和损失补偿原则。

保险利益原则：是指投保人或被保险人对保险标的具有法律上承认的利益时，保险合同有效成立，如果合同成立后投保人或被保险人失去该保险利益，保险合同随之失效。例如，小明和小乐是朋友，小明不能为小乐的家里买财产保险，因为小乐的财产不属于小明。

最大诚信原则：是指在订立保险合同及在合同有效期内，保险当事人双方应提供全部实质性重要事实，同时绝对信守合同订立的约定与承诺。例如，小李为母亲买了人寿保险，但投保时隐瞒了小李母亲有肝脾病史，最终其母因该病住院，保险公司可因最大诚信原则拒绝支付住院费。

近因原则：是指若引起保险事故发生的直接的、最有效的、起决定作用的原因属于保险责任，则保险公司承担赔偿责任，若近因属于除外责任，则保险公司不承担赔偿责任。例如，小乐爸爸如果是由于不按规定开车（超速行驶或者酒驾等）造成碰撞损失，保险公司是不赔偿的。

损失赔偿原则：是指当保险标的发生保险责任范围内的损失时，被保险人有权按照合同的约定获得赔偿，用于弥补损失，但被保险人不能因损失而获得额外的利益。例如，刘某生病住院花去医疗费用5000元，他在保险公司报销的金额不会超过5000元。

保险种类

保险的种类有很多不同的划分方法，如根据是否以营利为目的，可分为社会保险和商业保险。

社会保险和商业保险有何区别呢？

对比项目	社会保险	商业保险
保险性质	保障性，不以营利为目的	经营性，以追求经济效益为目的
建立基础	具有强制性	自愿投保
管理方式	由政府职能部门管理	由保险公司经营管理
保障范围	由国家事先规定，保障范围较窄，保障水平较低	由投保人、被保险人与保险公司协商确定
资金来源	由国家、企业、个人三方分担	投保人保费
法律基础	劳动法、社会保险法及其配套法规	经济法、商业保险法及其配套法规

社会保险包括医疗保险、养老保险、工伤保险、失业保险和生育保险，国家强制规定劳动者须参加社会保险。

商业保险可投保的险种很多，大致上可以划分为财产保险和人身保险。财产保险包括财产损失保险、责任保险、信用保证保险和农业保险。人身保险包括人寿保险、意外伤害保险和健康保险。

与同学们生活最为贴近的就是学生医疗保险了。学生医保是在校大学生、中专学生、中小學生、幼儿通过校方来购买的医疗保险，参保学生如发生疾病时，可就近选择定点医院进行治疗，医疗费用按一定比例进行报销。



钱博士告诉你：社会保险、商业保险、财产保险与人身保险

社会保险：是国家通过立法强制实行的，由劳动者、企业（雇主）或社区以及国家三方共同筹资，建立保险基金，帮助劳动者面对某些社会风险如失业、疾病、事故、衰老、死亡等，或是保障基本的生存资源如教育、医疗等。社会保险不以营利为目的。

商业保险：是指保险公司通过与投保人订立保险合同运营，以营利为目的的保险形式。商业保险主要由保险公司提供。

财产保险：是以各种财产为保险标的的保险，保险人对这些财产以及由这些财产产生利益的损失负赔偿责任。

人身保险：是以人的身体或者生命作为保险标的的保险，保险人承担被保险人保险期间遭受到人身伤亡，或者保险期满被保险人伤亡或者生存时，给付保险金的责任。

保险公司

保险公司是指设计并销售各种保险合同，并提供风险保障的公司组织。

前面我们提过，购买保险是投保人向保险人支付保费，并与保险人签订保险合同的行为。这里的保险人一般是指保险公司。

随着经济的发展和保险需求增加，我国保险公司越来越多，越来越多的人也意识到保险的重要性，给自己或家人进行保险的合理配置。

金融小百科：世界上最早的保险组织

1688年，劳埃德先生在伦敦塔附近开设了一家以自己名字命名的咖啡馆，这里每天富商满座，保险经纪人利用这一时机招揽业务，队伍日益壮大，成为世界上最早的保险组织。

保险公司的分类

一个保险公司往往为特定范围的风险提供保障。一般可以分为财产保险公司和人寿保险公司，前者经营财产保险业务，后者主要从事人身保险业务。当然也有规模大的保险公司，同时经营财产保险业务和人身保险业务。

保险公司如何运作

可能人们会疑惑，买保险是为了规避风险，那保险公司集中了那么多风险，它是如何运作的呢？

保险公司主要依靠承保利润和投资收益获得利润。

保险公司通过精算预测出各种风险出现的可能性，加上经营成本和希望得到的利润，从而确定最终要收取的保费。如果赔付的情况低于预测出现风险的可能性，保险公司就会获得更多利润，如果赔付情况超过预期，那么保险公司利润会减少，甚至出现亏损。上述情况下，保险公司得到的利润就是承保利润。

保险公司收取的保费并不是简单放到银行账户里获得利息，保险公司会把部分保费进行投资，如投资到证券市场获取到的收益，就是投资收益。

保险的选择

购买保险要从选择适合自己的险种开始。如果担心财产遭受损失，可以选择财产损失保险；如果想减少将来可能出现的法律赔偿风险带来的损失，可以考虑购买责任保险；如果企业担心赊账的客户不能按时还款，可考虑购买信用保险；如果担心身体受到意外损伤时要承受较高的医疗费用，可以购买人身意外保险；如果担心未来可能因为生病需要支付医疗费用从而增加家庭负担，可以购买健康保险。

哪里可以买保险？

人们购买保险的渠道越来越多，目前市场上常见的购买保险渠道包括个人保险代理人、兼业保险代理公司、专业保险代理公司、保险经纪人、电话销售、保险公司官网销售等。



保险单

自从发生车辆碰撞事件，王小乐知道爸爸购买了车险。投保车险其实很方便，打电话给保险公司，保险业务员一般会上门服务，或者到较大型的汽车销售行也可以购买车险，因为保险公司一般会派保险业务员在这些销售行现场工作。保险公司和投保人之间签订的“保险合同”，一般又称为“保险单”。

如果有承包种植的果林、庄稼、新盖的房屋等，为了防范风险，也可以和保险公司联系进行投保。

索赔

出现保险单上列明的风险事件后，要马上和保险公司联系，进行索赔。如保险公司在接到王小乐爸爸的电话后，马上派业务员来到碰撞现场。爸爸出示了车险的保险单，业务员仔细查看现场后确定损失程度，并做了记录，承诺车辆的维修费用由保险公司支付，完成索赔。如果事先为果林、庄稼、房屋投保，以后因灾害受损时，都可按保险合同约定向保险公司索赔。

因此，索赔就是指保险事件发生并产生损失后，被保险人或收益人依照保险合同约定，向保险人请求赔偿或给付保险金的行为。

保险是风险管理的手段之一，但不是全部手段。我们不能因为购买了保险而对风险放松警惕。只有做好其他必要的风险防范工作，才能最大程度减少损失，真正对自己、对家人、对社会负责。

实践活动

- 1、了解家庭购买保险的情况，仔细查看一份商业保险单，并了解在什么情况下可获得保险公司的赔偿。
- 2、看看父母亲的工资单，了解上面有关社会保险的栏目，并计算一下每年父母所缴纳的社会保险金额。不同的险种金额各是多少？