

08年公估考试（原理）复习重点：第十六章意外伤害保险实务
保险从业资格考试 PDF 转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/512/2021_2022_08_E5_B9_B4_E5_85_AC_E4_BC_c35_512602.htm 第一节意外伤害保险概述

一、意外伤害保险的定义 (一)意外伤害的含义 1. 伤害。伤害亦称损伤，指被保险人的身体受到侵害的客观事实。伤害由致害物、侵害对象、侵害事实三个要素构成，三者缺一不可。致害物即直接造成伤害的物体或物质。只有致害物侵害的对象是被保险人的身体，才能构成伤害。侵害事实即致害物以一定的方式破坏性地接触、作用于被保险人身体的客观事实。 2, 意外。意外是就被保险人的主观状态而言，指伤害的发生是被保险人事先没有预见到的或伤害的发生违背被保险人的主观意愿。 (1)被保险人事先没有预见伤害的发生 (2)伤害的发生违背被保险人的主观意愿，主要表现为：被保险人预见到伤害即将发生时，在技术上已不能采取措施避免。或者被保险人已预见到伤害即将发生，在技术上也可以采取措施避免，但由于法律或职责上的规定，不能躲避。 3. 意外伤害的构成。意外伤害的构成包括意外和伤害两个必要条件。 (二)意外伤害保险的定义 意外伤害保险有三层含义：第一，必须有客观的意外事故发生，且事故原因是意外的、偶然的、不可预见的。第二，被保险人必须有因客观事故造成人身死亡或残疾的结果。第三，意外事故的发生和被保险人遭受人身伤亡的结果，两者之间有着内在的、必然的联系，即意外事故的发生是被保险人遭受伤害的原因，而被保险人遭受伤害是意外事故的后果。 意外伤害保险的保障项目主

要有：1. 死亡给付。被保险人因遭受意外伤害造成死亡时，保险人给付死亡保险金。2. 残疾给付。被保险人因遭受意外伤害造成残疾时，保险人给付残疾保险金。意外死亡给付和意外残疾给付是意外伤害保险的基本责任，其派生责任包括医疗给付、误工给付、丧葬费给付和遗族生活费给付等责任。

二、意外伤害保险的特征

(一) 保险金的给付 (二) 保费计算基础 意外伤害保险的纯保险费是根据保险金额损失率计算的，这种方法认为被保险人遭受意外伤害的概率取决于其职业、工种或从事的活动，(三) 保险期限 人寿保险的保险期限较长，至少一年，一般长达十几年、几十年，甚至是终身。意外伤害保险的保险期较短，一般不超过一年，最多三年或五年。这是因为，意外伤害保险的保险费率取决于被保险人的职业、工种或从事活动的危险程度，与被保险人的年龄和健康状况关系不大。(四) 责任准备金 意外伤害保险的年末未到期责任准备金是按当年保险费收入的一定百分比(如50%)计算的，与财产保险相同。

三、意外伤害保险的可保风险分析

按照是否可保划分，意外伤害可以分为不可保意外伤害、特约保意外伤害和一般可保意外伤害三种。

(一) 不可保意外伤害

1. 被保险人在犯罪活动中所受的意外伤害。
2. 被保险人在寻衅殴斗中所受的意外伤害。
3. 被保险人在酒醉、吸食毒品后发生的意外伤害。
4. 由于被保险人的自杀行为造成的伤害属于不可保风险。

(二) 特约保意外伤害 特约保意外伤害，即从保险原理上讲虽非不能承保，但保险人考虑到保险责任不易区分或限于承保能力，一般不予承保，只有经过投保人与保险人特别约定，有时还要另外加收保险费后才予承保的意外伤害。特约保意外伤害包括：

1. 战争使被保

险人遭受的意外伤害。2. 被保险人在从事剧烈的体育活动或比赛中遭受意外伤害。被保险人从事登山、跳伞、滑雪、江河漂流、赛车、拳击、摔跤等活动或比赛时，会使其遭受意外伤害的概率大大增加。因而保险公司一般不予承保，只有经过特别约定并另外加收保险费以后才能承保。3. 核辐射造成的意外伤害。4. 医疗事故造成的意外伤害。

第二节 意外伤害保险的种类

一、个人意外伤害保险

(一)按投保动因分类 个人意外伤害保险可分为两种：一是自愿意外伤害保险。二是强制意外伤害保险。

(二)按保险危险分类 个人意外伤害保险可分为两种：一是普通意外伤害保险。二是特定意外伤害保险。

(三)按保险期限分类 个人意外伤害保险可分为下列三种：一是一年期意外伤害保险。二是极短期意外伤害保险。该保险是保险期限不足一年，往往只有几天、几小时甚至更短的意外伤害保险。三是多年期意外伤害保险。

(四)按险种结构分类 一是单纯意外伤害保险。二是附加意外伤害保险。

二、团体意外伤害保险

与人寿保险、健康保险相比，意外伤害保险最有条件、最适合采用团体投保方式。意外伤害保险的保险费率与被保险人的年龄和健康状况关系不大，而主要是取决于被保险人的职业。团体投保的意外伤害保险与个人投保的意外伤害保险在保险责任、给付方式等方面相同，只是保单效力有所区别。在团体意外伤害保险中，被保险人一旦脱离投保的团体，保单效力对该被保险人即行终止，投保团体可以为该投保人办理退保手续，保单对其他被保险人仍然有效。

第三节 意外伤害保险的内容

一、意外伤害保险的保险责任

意外伤害保险的保险责任由三个必要条件构成：即被保险人在保险期限内遭受了意外伤害；被保险人在责任

期限内死亡或残疾；被保险人所受意外伤害是其死亡或残疾的直接原因或近因。上述三个必要条件缺一不可。(一)被保险人遭受了意外伤害(二)被保险人死亡或残疾(三)意外伤害是死亡或残疾的直接原因或近因 意外伤害与死亡、残疾之间的因果关系包括以下三种情况：1. 意外伤害是死亡、残疾的直接原因。2, 意外伤害是死亡或残疾的近因。3. 意外伤害是死亡或残疾的诱因。二、意外伤害保险的给付方式 残疾保险金=保险金额X残疾程度百分率"#F8F8F8" 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com