

保险基础知识考试试题讲解

第一章 风险与风险管理

一、单选题：每题的各选答案中，只有一个是正确的

1. D 2. A 3. A 4. B 5. C 6. B 7. B 8. A 9. C 10. D
11. C 12. A 13. C 14. C 15. A 16. D 17. D 18. D 19. B 20. D
21. A 22. D 23. A
24. D 25. C 26. D 27. A 28. C 29. B 30. A 31. D 32. C 33. A 34. C
35. A 36. C
37. A 38. B 39. A 40. C 41. D 42. C 43. B 44. B 45. A 46. C 47. D
48. B 49. B 50. A

二、多选题（每题中至少有两个是正确的）

- 1、ABE 2、ABCDE 3、ABCE 4、CD 5、BCD 6、ABCD 7、ABDE
8、ABE 9、ABC 10. ACD

三、简答题

1. 什么是可保风险？可保风险需具备哪些条件？

答：可保风险是保险人可接受承保的风险。即符合保险人承保条件的风险，是风险的一种形式。可保风险必须具备下列条件：(1)可保风险是纯粹风险；(2)风险的发生必须具有偶然性；(3)风险的发生是意外的；(4)风险必须是大量标的均有遭受损失的可能性；(5)风险的损失必须是可以货币计量的。

第二章 保险概述

一、单选题：每题的备选答案中，只有一个人是正确的。

- 1、B 2、A 3、B 4、A 5、D 6、A 7、C 8、A 9、B 10、D
11、D 12、C 13、A 14、C 15、D 16、D 17、B 18、A 19、D
20、A 21、C 22、B 23、D 24、A 25、D 26、A 27、B 28、A
29、B 30、A 31、D 32、A 33、D 34、A 35、C 36. A 37. B
38. D 39. A 40. C

二、多选题（每题中至少有两个是正确的）

1. ABC 2. ABCD 3. ABC4、ABC 5、ABC6、AD 7、BCE 8、ABCD
9. ABC

三、简答题

1. 保险的职能有哪些？

答：（一）经济补偿的职能 1. 分散风险 2. 赔偿与给付（二）资金融通功能（三）社会管理的功能 1. 社会风险管理 2. 社会关系管理 3. 社会信用管理 4. 社会保障管理

2. 保险和储蓄进行比较。

答：二者都是处理经济不稳定的善后措施；区别：主体不同；行为不同；受益期限不同；获得金额不同。



第三章 保险合同

一、单选题：每题的备选答案中，只有一个是正确的。

- 1、C2、A3、D4、D5、A 6、B7、B8、B9、C10、C11、B12、D13、D14、C
15、C16、B17、B18、A19、C20、A21、B22、A23、A24、D25、C26、B27、C
28、C29、A30、D31、C32、C33、A34、B35、C36、D37、D38、A39、C
40、D41、A42、B43、D44、B45、B46、D47、C38、C49、D50、A51、C52、A
53、B54、B

55、按保险标的的保险金额与保险价值的对比关系进行分类，保险合同可分为（ ）

- A. 定值保险合同与不定值保险合同
- B. 定额保险合同与补偿保险合同
- C. 足额保险合同与非足额保险合同
- D. 定额保险合同与不定额保险合同

56. A

57. 以下关于人身保险合同中受益人获得的保险金的说法正确的是（ ）

- A. 属于被保险人的遗产，纳入遗产分配
- B. 不属于被保险人的遗产，不纳入遗产分配，但可用于清偿被保险人生前的债务

- C. 不属于被保险人遗产，不纳入遗产分配，也不可用于清偿被保险人生前的债务
D. 属于被保险人的遗产，纳入遗产分配，也可用于清偿被保险人生前的债务

二、多选题（每题中至少有两个是正确的）

- 1、ABCE 2、CE 3、ABCDE 4、ABCDE 5、BD 6、CDE 7、CD 8、BCD
9、ABCD 10、AC 11、AB 12、ADE 13、ABCD 14、BE 15、ABCDE
16、BC 17、BC 18、ACD 19、AB 20、ACD

三、简答题

1. 保险合同的特征是什么？

答：（1）保险合同是有名合同；（2）保险合同是要式合同；（3）保险合同是附和性合同；（4）保险合同是有偿合同；（5）保险合同是双务合同；（6）保险合同是最大诚信合同。

2. 简述保险合同的主体、客体、主要内容。

答：主体包括：（1）当事人：保险人、投保人；（2）关系人：被保险人、受益人、保单所有人；（3）辅助人：代理人、经纪人、公估人。

客体是指投保人或被保险人对保险标的的保险利益。

主要包括：（1）主体部分（包括保险人、投保人、被保险人、受益人及其住所）（2）权利义务部分（包括保险责任和责任免除、保险费以及其支付办法、保险金额赔偿或者给付办法、保险期间和保险责任的开始、违约责任等）（3）客体部分（保险合同的客体是保险利益，财产保险合同表现为保险价值和保险金额；人身保险合同表现为保险金额。保险标的是保险利益的载体。）（4）其他声明事项部分

3. 简述保险合同的订立和变更。

答：保险合同的订立是投保人与保险人之间基于意思表示一致而进行的法律行为。保险合同的订立需要经过要约与承诺两个程序。保险合同的变更是指在保险合同有效期内当事人依法对合同内容所做的修改或补充。保险内容的变更或修改，均须经保险人审批同意，并出立批单或进行批注。变更保险合同的结果是产生新的权利和义务。

4. 保险合同的中止和终止有何区别？保险合同终止和解除有何区别？

答：保险合同中止与终止的区别：（1）发生的原因不同。保险合同中止是因投保人违约造成的；而保险合同终止是合同的自然灭失。（2）产生的后果不同。

保险合同中止后可能复效，也可能被解除；而保险合同终止是合同权利义务的消灭，不存在恢复效力的问题。

保险合同终止和解除的区别：（1）发生原因不同。保险合同的解除是当事人一方的意思表示或解除合同的协议；保险合同终止是合同期限届满、履行完毕、主体一方死亡或消灭等法定或约定事由的发生。（2）履行程度和效力不同。保险合同解除时，合同并未履行完毕，期限也未届满，而将生效的保险合同提前终止；保险合同的终止是合同期限届满，合同终止，也叫自然终止。

5. 保险合同双方当事人应该如何处理争议？

答：保险争议的处理方式有以下四种：（1）协商：争议发生后，双方当事人在平等、互相谅解基础上对争议事项进行协商，取得共识，解决纠纷的方法。

（2）调解：在合同管理机关或法院的参与下，通过说服教育，使双方自愿达成协议、平息争端。（3）仲裁：争议双方依法仲裁协议，自愿将彼此间的争议交由双方共同信任、法律认可的仲裁机构的仲裁员居中调解，并做出裁决，一裁终局。（4）诉讼：保险合同的一方当事人按有关法律程序，通过法院对另一方提出权益主张，并要求法院予以解决和保护的请求的处理争议的方法。

6. 保险合同履行中，投保人和保险人各自应履行的义务是什么？

答：投保人履行的义务：1. 如实告知 2. 按时缴纳保险费 3. 维护标的物的安全 4. 风险增加告知 5. 保险事故发生通知 6. 出险施救 7. 提供单证 8. 协助追偿

保险人履行的义务：1. 承担保险责任 2. 说明条款 3. 及时签发保单 4. 为投保人、被保险人保密

第四章 保险的基本原则

一、单选题：每题的备选答案中，只有一个是正确的。

1、A2、B3、C4、D5、B6、C7、A 8、C9、A10、B11、C12、C13、D 14、B15、A 16、B17、D18、C19、B20、A21、A22、C23、B24、A25、D26、C27、D28、C 29、A30、B31、C32、A33、B34、D35、B36、C37、A38、B39、B40、C41、D 42、A43、B44、C45、B46、A47、B48、C49、C50、A51、D52、C53、B 54、C

二、多选题（每题中至少有两个是正确的）

1、ABC 2、AC 3、ABCDE 4、BC 5、ABCDE 6、ABCDE 7、ABCD

8、BCDE 9、ABCE 10、ABCE 11、AD12、BCE 13、ABD 14、BC
15、ABCD 16、ABCD 17、ABC 18、ACDE

三、简答题

1. 何谓最大诚信原则？其主要内容有哪些？

答：最大诚信原则：保险合同当事人订立保险合同及在合同的有效期内，应依法向对方提供影响对方做出是否缔约及缔约条件的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。否则，受到损害的一方可以此为理由宣布合同无效或不履行合同的约定义务或责任，还可以对因此受到的损害要求对方给予赔偿。其主要内容包括告知、保证、弃权与禁止反言。

2、何谓保险利益原则？简述坚持保险利益原则的意义。

答：保险利益原则是保险的基本原则，它的本质内容是投保人以其所具有保险利益的标的投保，否则，保险人可以单方面宣布合同无效；当保险合同生效后，投保人或被保险人失去了对保险标的的保险利益，则保险合同随之失效；当发生保险责任事故后，被保险人不得因保险而获得保险利益额度以外的利益。

坚持保险利益原则的意义：（1）为了防止赌博行为的发生；（2）为了防止道德危险的发生；（3）保险利益原则规定了保险保障的最高限度，并限制了赔付的最高额度。

3. 何谓近因原则？如何判断损失近因？

答：近因原则的基本含义是：若引起保险事故发生，造成保险标的损失的近因属于保险责任，则保险人承担损失赔偿责任；若近因属于除外责任，则保险人不负赔偿责任。也就是说，只有当承保危险是损失发生的近因时，保险人才负赔偿责任。

判断近因的基本方法有两种：（1）从原因推断结果，即从最初的事件出发，按逻辑推理直至最终损失的发生，最初事件就是最后事件的近因；（2）从结果推断原因，即从损失开始，从后往前推，追溯到最初事件没有中断，则最初事件就是近因。

4、何谓损失补偿原则？简述坚持损失补偿原则的意义。

答：损失补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保险赔偿，用于弥补被保险人的损失，但被保险人不能因损失而获得额外的利益。

坚持损失补偿原则的意义：（1）能维护保险双方的正当权益；（2）能防止被保险人通过保险赔偿而得到额外利益；（3）能防止道德危险的发生。

5、何谓代位追偿？保险人代位追偿权的产生必须具备哪些条件？

答：指保险事故发生后，保险人按合同约定向被保险人赔偿了保险金后，依法取得有关保险标的的所有权或向第三（责任人）的追偿权。 必须具备的条件有：（1）被保险人对保险人和第三者必须同时存在损失赔偿请求权；（2）被保险人要求第三者赔偿；（3）保险人履行了赔偿责任。

6、委付的成立必须具备哪些条件？

答：（1）委付必须以保险标的推定全损为条件；（2）委付必须由被保险人向保险人提出；（3）委付须就整体的保险标的提出要求；（4）委付须经保险人同意；（5）委付不得附有附加条件。

7、比较委付与代位追偿的区别。

答：（1）代位追偿只是一种纯粹的追偿权，取得这种权利的保险人无须承担其他义务；而保险人在接受委付时，则是将权利和义务全部接收，既获得了保险标的的所有权，又须承担该标产生的义务。（2）在代位追偿中，保险人只能获得保险赔偿金额以内的追偿权；而在委付中，保险人则可享受该项标的一切权利，包括被保险人放弃的保险标的的所有权和对保险标的的处分权。在委付后，保险人对保险标的的处置而取得的额外利益也由保险人获得，而不必返还给被保险人。

8、保险利益原则在一般财产保险、海上货物运输保险以及人身保险中的适用时限是如何规定的？

答：在财产保险中，要求从保险合同签订到保险合同终止，始终都要求存在保险利益； 海洋运输货物保险规定在投保时可以不具有保险利益，但在索赔时被保险人对保险标的必须具有保险利益；人身保险的保险利益强调在保险合同订立时必须具有，而当保险事故发生进行索赔时是否具有保险利益则不要求。

9. 最大诚信原则包含哪些内容？规定最大诚信原则的意义是什么？

答：内容：（1）告知，保险合同当事人的告知义务，当事人按照法律，实事求是，尽自己所知，毫无保留的告知对方应知道的情况（2）保证，是保险人和投保人在保险合同中约定，投保人担保对某一事项的作为或不作为或担保某一事项的真实性。（3）弃权，双方当事人任何一方放弃在保险合同中可以主张的某种

权利。(4) 禁止反言，一方当事人放弃了合同中可以主张的权利，今后不得重新主张这种权利。

意义：必须遵循最大的诚信原则，是由保险经营的特点所决定的，因此(1) 保险业是风险管理行业；(2) 保险经营的技术程度较高，而保险条款及其费率是由保险人单方面拟定的，复杂程度远非一般人所了解；(3) 保险一般具有转体性，投保人在投保时只需支付少量保费，一旦产生事故损失就会获得大额的赔偿，因此最大诚信原则有利于保证保险业稳定和发展。

第五章 保险公司业务经营环节

一、单选题：每题的备选答案中，只有一个是正确的。

- 1、 保险营销是以（ B ）作为营销中心。
A. 保险产品 B. 满足消费者的需求 C. 将保险产品转移给消费者 D. 保险市场的调研
- 2、 保险销售环节中最重要的一环是（ A ）。
A. 准保护开拓 B. 调查并确认准保户的保险需求 C. 设计并介绍保险方案 D. 疑问解答并促成签约
- 3、 保险销售与保险营销的关系是（ B ）。
A. 保险销售等同于保险营销 B. 保险销售时保险营销的一个环节
C. 保险营销是保险销售的一部分 D. 保险销售与保险营销是两个完全不同的概念
- 4、 保险销售人员最主要的工作是（ C ）。
A. 预先核保 B. 缮制单据 C. 开拓准保户 D. 提供咨询服务
- 5、 专业化保险销售流程的最后一个环节是（ C ）。
A. 准保户开拓 B. 设计并介绍保险方案 C. 疑问解答并促成签约 D. 调查并确认准保户的保险需求
- 6、 保险营销的对象是（ A ）。
A. 准保户 B. 保险人 C. 保险受益人 D. 投保人
- 7、 设计保险方案时应遵循的首要原则是（ A ）。
A. 高额损失优先原则 B. 客户满意度最大原则
C. 力求全面原则 D. 利润最大化原则

- 8、在专业化保险销售流程中，销售人员就拟定的保险方案向准保户作出简明、易懂、准确的解释的行为属于（ C ）。
- A、保险方案调研 B、保险方案设计 C、保险方案说明 D、保险方案确认
- 9、保险销售人员在准保户对于投保建议书基本认同的条件下，促成准保户达成购买承诺的过程称为（B）。
- A、疑问解答 B、促成签约 C、售后服务 D、需求确认
- 10、当投保人购买保险时，其首要任务是（A ）。
- A、提出投保申请 B、要求理赔服务 C、立即签订合同 D、确认销售渠道
- 11、关于保险销售渠道的表述，以下说法错误的是（D ）。
- A、保险销售渠道的选择直接制约和影响其销售策略的制定和执行效果
- B、保险销售渠道是指保险产品从保险公司向保户转移过程中所经过的途径
- C、保险销售渠道按照有无保险中介参与，可分为直接销售渠道和间接销售渠道
- D、直接销售是指保险公司通过中介渠道（如保险代理人、保险经纪人）获得业务的销售模式
- 12、对保险营销人员来说，合格的准保户基本标准是（A ）。
- A、有保险需求、有缴费能力、符合核保标准、容易接近
- B、与销售人员相识、有缴费能力、符合核保标准、容易接近
- C、有投资欲望、有缴费能力、符合核保标准、容易接近
- D、有固定职业、有缴费能力、符合核保标准、容易接近
- 13、保险公司通过中介机构、依法取得资格证书的保险代理从业人员等中介销售保险产品的方式称为（C ）。
- A、直接销售渠道销售方式 B、主观销售渠道销售方式
- C、间接销售渠道销售方式 D、客观销售渠道销售方式
- 14、保险经纪人的收入来源是（ B ）。
- A、投资人投入的资本 B、提供中介服务收取的佣金 C、代收的保险费 D、保险人的经营利润
- 15、广义而言，目前我国保险市场上的代理人主要类型包括（B ）。
- A、保险综合代理机构、保险兼业代理机构和个人保险代理人

- B、保险代理机构、保险兼业代理机构和个人保险代理人
- C、保险一般代理机构、保险兼业代理人员和个人保险代理人
- D、保险代理机构、保险个人代理人员和个人保险代理人
- 16、基于投保人的利益，为投保人与保险人订立保险合同提供中介服务，并依法收取佣金的单位称为（D）。
- A、事业单位 B、社团单位 C、法人单位 D、保险经纪人
- 17、保险人对愿意购买保险的单位或个人（即投保人）所提出的投保申请进行审核，作出是否同意接受和如何接受的决定的过程称为（C）。
- A、保险核查 B、保险审核 C、保险承保 D、保险核赔
- 18、保险核保信息的来源有多个途径，其中，核保的第一手资料主要来源于（D）。
- A、销售人员 B、理赔人员 C、保费收据 D、投保单
- 19、在保险核保过程中，对于属于优质风险类别的保险标的，保险公司按低于标准费率的优惠费率予以承保的承保决策属于（B）。
- A、正常承保 B、优惠承保 C、条件承保 D、折扣承保
- 20、在某企业为其厂房所投的财产保险中，保险公司要求该企业安装自动报警系统等安全设施才予以承保，该承保决策属于（C）。
- A、正常承保 B、优惠承保 C、有条件地承保 D、拒保
- 21、关于缮制单证，下列叙述错误的是（A）。
- A、单证的缮制要及时，手写或采用计算机打印，做到内容完整、数字准确、不错不漏无涂改
- B、保单上著名缮制日期、保单号码，并在保单的正副本上加盖公、私章
- C、如有附加条款、将其粘贴在保单的正本背面，加盖骑缝章
- D、要开具“交纳保费通知书”，并将其与保单的正、副本一起送复核员复核
- 22、关于复核签章，下列表述错误的是（B）。
- A、任何保险单均应按承包权限规定由有关负责人复核签发
- B、检验报告不在符合之列
- C、复核时要注意审查单证是否齐全，保险费计算是否正确等
- D、保单经复核无误后必须加盖公章，并由负责人及复核员签章，然后交由内勤人员清分发送

- 23、关于非寿险合同保费缴付的表述，正确的是（D）。
- A、即使投保人不能按时交纳保险费，保险合同同样生效
B、投保人不能按时交纳保险费，发生事故后保险人同样负赔偿责任
C、不足额交纳保险费，保险合同将不生效
D、不足额交纳保险费，保险人将在限定地承担保险责任
- 24、在财产保险核保过程中，保险人对投保财产可能存在的风险、建筑物的主体结构及所使用的材料等的审查属于（B）。
- A、分析保险财产的所处环境 B、确认保险财产的占用性质
C、判断保险财产的危险状况 D、加强保险财产的风险控制
- 25、在财产保险的核保过程中，对于保险标的物所处环境的审查不包括（A）。
- A、查明建筑物的主体结构及所使用的材料等
B、检查器所处的环境是工业区、商业区还是居民区
C、房屋是否属于高层建筑、周围是否通畅，消防车是否能靠近等
D、附近有无诸如易燃、易爆的危险源，救火水源如何以及与消防队的距离远近
- 26、保险人要分析被保险人对保险财产的管理情况，应当查验被保险人以往的事故记录。一般查验被保险人的事故记录期限为（B）。
- A、过去的1~2年 B、过去的3~5年
C、过去的6~8年 D、过去的9~10年
- 27、在某企业将其全部财产足额投保后，保险公司将该企业作为一个风险单位，这种风险单位划分方式属于（C）。
- A、按地段划分风险单位 B、按标的划分风险单位
C、按投保单位划分投保单位 D、按引发损失的风险事故划分风险单位
- 28、人寿保险的核保要素分为影响死亡率的要素和非影响死亡率的要素，非影响死亡率的要素包括（A）等。
- A、保额 B、年龄 C、性别 D、种族
- 29、在人寿保险核保中，保险人考虑的最重要的因素之一是（D）。
- A、身高 B、险种 C、职业 D、年龄

30、保险人在保险标的发生风险事故后，对被保险人或受益人提出的索赔要求进行处理的称为（C）。

A、保险处理 B、支付赔款 C、保险理赔 D、保险核保

31、在处理保险索赔事宜时，保险公司首先要遵循的原则是（B）。

A、客户利益最大化原则 B、重合同，守信用原则

C、主动、迅速、准确、合理 D、实事求是原则

32、下列关于理赔过程中保险人和被保险人之间的权利和义务关系的叙述，错误的是（A）。

A、保险人可以任意扩大保险责任范围来提高保险公司的信誉

B、保险人和被保险人之间的权利和义务关系是通过保险合同建立起来的

C、对保险热而言，实际上是保险人履行合同中所约定的赔偿或给付义务的过程

D、对被保险人而言，则是实现保险权利、享受赔偿或领取保险金的过程

33、被称为“第四媒体”，并将成为 21 世纪无时区、无疆界的保险销售工具的是指（B）。

A、电话 B、网络 C、报纸 D、杂志

34、根据《保险法》规定，保险人自收到赔偿或者给付保险金请求和有关证明、资料之日起（D）内，对其赔偿或者给付保险金的数额不能确定的，应当根据已有证明和资料可以确定的数额先予支付。

A、10 天 B、20 天 C、30 天 D、60 天

35、在通常情况下，一个寿险索赔案件的处理一般要经过（C）七个环节。

A、接案、初审、调查、立案、核定、复核、审批、结案和归档

B、接案、初审、立案、调查、核定、审批、复核、结案和归档

C、接案、立案、初审、调查、核定、复核、审批、结案和归档

D、接案、立案、调查、初审、核定、审批、复核、结案和归档

36、在进行损失调查时如果发现被保险人没有履行通知义务，那么保险人可以采取的措施是（C）。

A、保险人可以只赔偿部分损失 B、保险人仍需按照合同规定进行理赔

C、保险人有权不予赔偿 D、保险人可以根据保险事故发生的情况而决定是否赔付

37、根据《保险法》的规定，人寿保险的被保险人或者受益人向保险人请求给付保险金的诉讼时效期间为（D），自其知道或者应当知道保险事故发生之日起计算。

A、1年 B、2年 C、3年 D、5年

38、关于寿险理赔过程中初审环节的叙述，错误的是（B）。

A、审核出险时保险合同是否有效 B、无论初审结果如何，都要进行核赔调查

C、审核出现事故的性质 D、审核申请人所提供的证明材料是否完整、有效

39、在寿险客户服务中，协助投保人填写投保单、保险条款的准确解释等都属于（D）。

A、有偿服务 B、售后服务 C、售前服务 D、售中服务

40、在寿险客户服务中，定期拜访、契约保全、保险赔付等服务属于（B）。

A、有偿服务 B、售后服务 C、售前服务 D、售中服务

41、在寿险客户服务中，业务量最大的服务是（C）。

A、承保服务 B、咨询服务 C、保全服务 D、理赔服务

42、寿险契约保全工作应当遵循的原则是（A）

A、客户满意最大化原则 B、重合同、守信用原则

C、主动、迅速、准确、合理 D、实事求是原则

43、对绝大多数客户而言，最关心的保全服务就是（C）。

A、合同内容变更服务 B、行使合同权益服务

C、续费收费服务 D、生存给付服务

44、在寿险契约保全服务中，保险人提供的因客户住所变动或其他原因，将保险合同转移到原签单公司以外的其他机构并继续享受保险合同权益、履行合同义务的服务，属于（D）。

A、合同内容变更服务 B、行使合同权益服务

C、续费收费服务 D、保险关系转移服务

45、在人寿保险公司中，因为原营销人员离职而需要安排人员跟进服务的保单称为（C）。

A、“失效”保单 B、“变更”保单 C、“孤儿”保单 D、“独立”保单

二、多选题（每题中至少有两个是正确的）

- 1、ADE 2、ABC3、 ABC4、 CD 5、 AC 6、 ABD 7、 ABCD 8、 ABCD
9、 ABCD 10、 ABC 11、 CD 12.、 CDE13、 ABC

第六章 财产保险

一、单选题：每题的备选答案中，只有一个是正确的。

- 1、按照保险业务划分，除了（B）以外的各种险种，均可归入财产保险。
A、利润损失保险 B、人身保险 C、信用保险 D、责任保险
- 2、按标的具体存在的形态，通常可将广义财产保险的标的划分为有形财产、无形财产或（B）。
A、利润 B、有关利益 C、有关费用 D、相关收益
- 3、可以作为财产保险保险标的的是（D）。
A、空气 B、国有土地 C、江河 D、产权
- 4、投保人对保险标的的保险利益仅限于保险标的的（C）。
A、原始价值 B、未来价值 C、实际价值 D、名义价值
- 5、财产保险中，最基本的一项业务是（A）。
A、财产损失保险 B、信用保险 C、责任保险 D、人身保险
- 6、在财产保险中，（C）不仅是订立保险合同的前提条件，而且也是维持保险合同效力、保险人支付赔偿的条件。
A、保险责任 B、保险标的 C、保险利益 D、保险价值
- 7、在财产保险中，投保人一般参照保险标的的实际价值，或者根据投保人的实际需要参照最大可能损失、最大可预期损失确定其所购买的财产保险的（B）。
A、责任免除 B、保险金额 C、保险责任 D、责任范围
- 8、保险人和投保人在保险价值限度内，按照投保人对该保险标的存在的保险利益程度来确定保险金额，作为保险人承担赔偿责任的（B）。
A、平均限额 B、最高限额 C、最低限额 D、一般限额
- 9、在货物运输保险和船舶保险中，保险期限实际是一个（B）。
A、抽象范围 B、地理范围 C、空间范围 D、时间范围

10、在我国，习惯上将财产保险划分为（ B ）四大类。

A、财产损失保险、责任保险和再保险 B、财产损失保险、责任保险、信用保险和保证保险

C、责任保险、信用保险和保证保险 D、财产损失保险、再保险、信用保险和保证保险

11、企业财产保险主要承保因火灾或其他自然灾害和意外事故造成被保险人的（ A ）。

A、财产损失 B、利润损失 C、费用支出 D、额外损失

12、利润损失保险通常只能作为企业财产保险或机器损坏保险的（ C ）。

A、综合险 B、基本险 C、附加险 D、一切险

13、家庭财产保险是适用于我国城乡居民家庭的一种财产保险，其承保责任范围与（ B ）基本相同。

A、企业财产保险基本险 B、企业财产保险综合险 C、仓储险 D、货运险

14、不属于运输工具保险的险种是（ B ）。

A、机动车辆保险 B、货物运输保险 C、船舶保险 D、飞机保险

15、不属于工程保险的险种是（ C ）。

A、建筑工程一切险 B、机器损坏险 C、利润损失险 D、安装工程一切险

16、责任保险是以被保险人依法应付的民事损害赔偿责任或经过特别约定的（ B ）作为保险标的的保险。

A、经济责任 B、合同责任 C、法律责任 D、会计责任

17、凡是被保险人所有或与他人共有而由被保险人负责的财产、由被保险人经营管理或替他人保管的财产、其他具有法律上承认的与被保险人有经济利害关系的财产，都可以作为（ A ）的保险标的。

A、企业财产保险 B、机动车辆保险 C、责任保险 D、利润损失险

18、需提高费率或需附加保险特约条款可保财产的是（ B ）。

A、水闸 B、矿下物资 C、珠宝 D、铁路

29、以下属于由于缺乏价值依据或很难鉴定其价值而不可保的财产是（ A ）。

A、有价证券 B、艺术品 C、字画 D、邮票

20、企业财产保险基本险的保险人对由于（ C ）造成保险标的的损失不负赔偿责任。

A、爆炸 B、火灾 C、洪水 D、雷击

21、企业财产保险基本险中，由于行政行为或执法行为所造成的损失属于（ C ）。

A、基本责任 B、附加责任 C、责任免除 D、特别责任

22、企业财产保险综合险的保险人不承担由于（ D ）造成的保险标的的损失赔偿责任。

A、洪水 B、爆炸 C、台风 D、地震

23、以下不属于影响企业财产保险级差费率的主要因素是（ A ）。

A、地理位置 B、建筑结构 C、占用性质 D、危险种类

24、企业财产保险的费率分为基本险费率和（D）两部分。

A、仓储险费率 B、普通险费率 C、工业险费率 D、附加险费率

25、一般而言，企业财产保险属于（ C ）。

A、定值保险 B、不定额保险 C、不定值保险 D、定额保险

26、在财产保险的全损理赔中，受损财产的保险金额等于或高于保险价值时，其赔偿金额（A）。

A、以不超过保险价值为限 B、以不低于保险价值为限

C、以不超过保险金额为限 D、以不低于保险金额为限

27、如果在保险标的遭受部分损失经保险人赔偿后，保险合同的保险金额相应减少，当投保人或被保险人需恢复原保险金额是，应补交保险费，由保险人出具（C）。

A、交费单 B、新的保险合同 C、批单批注 D、发票

28、家庭财产保险是以城乡居民的（ B ）为保险标的一种保险。

A、无形财产 B、有形财产 C、有关利益 D、流动财产

29、不能作为普通家庭财产保险的保险标的是（ D ）。

A、文体娱乐用品 B、衣物 C、家用电器 D、珠宝

30、家庭财产保险中的房屋及室内附属设备、室内装潢等财产的保险金额由被保险人根据（ A ）自行确定。

A、购置价 B、成本价 C、重置价值 D、评估价

- 31、个人贷款抵押房屋保险的抵押房屋的保险期限最长为（ B ）。
- A、15 年 B、20 年 C、25 年 D、30 年
- 32、财产保险合同的被保险人自其知道或应当知道保险事故发生之日起，（ C ）年内不行使向保险人请求赔偿的权利，则 投保人或被保险人的索赔权利即因自动放弃而失效。
- A、5 年 B、3 年 C、2 年 D、1 年
- 33、在家庭财产保险中，保险事故发生后，保险人对于室内财产采取的赔偿处理方式是（ B ）。
- A、推定损失赔偿方式 B、第一危险赔偿方式 C、限额责任赔偿方式 D、比例赔偿赔偿方式
- 34、目前，我国财产保险业务中保费收入比重最大的险种是（ A ）。
- A、机动车辆保险 B、家庭财产保险 C、企业财产保险 D、责任保险
- 35、在机动车辆损失险中，不属于其保险金额确定方式的是（ B ）。
- A、按投保时保险车辆的新车购置价确定 B、按投保时保险车辆的任意评估价确定
- C、按投保时保险车辆的实际价值确定 D、按投保时保险车辆的新车购置价协商确定
- 40、当发生保险事故，被保险人提出索赔时，应当向保险人提供与确认保险事故的性质、原因、损失程度等有关的证明和资料，其中不包括（ A ）。
- A、事故责任认定书 B、保险车辆行驶证 C、保险单 D、有关费用单据
- 36、如果保险车辆部分损失一次赔偿金额与免赔金额之和大于或等于保险金额时，车辆损失险的保险责任（ C ）。
- A、暂时中止 B、继续有效 C、即行终止 D、比例缩减
- 37、以下采取强制保险方式的险种是（A）。
- A、机动车辆交通事故责任强制保险 B、家庭财产保险 C、企业财产保险 D、产品责任保险
- 38、机动车辆交通事故责任强制保险实行的是（ B ）责任制，所以第三者责任事故赔偿后，保险责任继续有效，直至保险期满。
- A、全额 B、连续 C、间接 D、持续
- 39、下列不属于机动车商业第三者责任保险的附加险的是（ C ）。

A、车上人员责任险 B、无过错损失补偿险 C、新增加设备损失险 D、车载货物掉落责任险

40、与财产保险相比，机动车辆保险特有的制度是（ A ）。

A、无赔款优待 B、重复保险 C、定值保险 D、不定值保险

41、上一保险年度未享受无赔款保险费优待的，续保时优待比例为（ D ）。

A、12% B、15% C、20% D、10%

42、享受“无赔款优待”的条件是保险期限必须满（ C ）。

A、半年 B、3年 C、1年 D、2年

43、在我国，属于机动车辆损失险碰撞责任的情况有（ B ）。

A、保险车辆与其他车辆的意外碰撞造成本车的损失

B、保险车辆与其他车辆的意外碰撞造成他车的损失

C、保险车辆所载货物与本车的意外碰撞造成本车的损失

D、保险车辆所载货物与本车的意外碰撞造成货物的损失

44、在中华人民共和国境内道路上形式的机动车的所有人或者管理人，应当依照《道路交通安全法》的规定投保（ A ）

A. 机动车交通事故责任强制保险 B. 机动车辆损失强制保险

C. 车上人员与货物责任强制保险 D. 无过错损失强制保险

45、机动车交通事故责任强制保险，是指由保险公司对被保险机动车发生道路交通事故造成（ C ）。

A. 被保险人以外的受害人的人身伤亡、财产损失

B. 被保险人以外的本车人员的人身伤亡、财产损失

C. 本车人员、被保险以外的受伤害的人身伤亡、财产损失

D. 本车人员以外的受害人和被保险人的 人身伤亡、财产损失

46、中国保监会批准可以从事机动车交通事故责任强制保险业务公司是（A）。

A. 中资保险公司 B. 合营保险公司 C. 合资保险公司 D. 外资独资保险公司

47、中国保监会按照机动车交通事故责任强制保险业务总体上（ C ）的原则审批保险费率。

A. 不盈利可亏损 B. 可盈利不亏损 C. 不盈利不亏损 D. 可盈利可亏损

48、若被保险机动车没有发生道路交通安全违法行为和道路交通事故，责保险公司下列做法正确的是（ B ）

- A. 提高旗下一年度的保险费率 B. 降低旗下一年度的保险费率直至最低标准
- C. 降低其下一年度低的保险费率直至保险豁免 D. 维持其下年度的保险费不变

49、关于机动车交通事故责任强制保险的投保，下列说法正确的是（ C ）

- A. 投保人在投保时无权选择索讨投保的保险公司，有当地保监局指定唯一保险公司，被指定的保险公司不得拒绝或者拖延承保。
- B. 投保人在投保时无权选择所要投保的保险公司，由当地保监局指定唯一保险公司，但被保险公司有提出异议。
- C. 投保人在投保时有权选择所要投保的保险公司，倍选择的保险公司不得拒绝或者拖延承保
- D. 投保人在投保时有权选择所要投保的保险公司，被选择的保险公司有权拒绝。

50、签订机动车交通事故责任强制合同时，其保险费实行（ A ）的缴纳方式。

- A. 一次性付清 B. 分期等额支付 C. 分期变额支付 D. 协商约定

51、机动交通事故责任强制保险合同解除时，保险公司可以收取自保险责任开始之日起至合同终止之日止的保险费，剩余部分的保险费（ D ）。

- A. 自动垫付或转为投保人商业保险的保费 B. 作为投保人的解约金支付给保险公司
- C. 提存保险公司责任准备金 D. 退还投保人

52、机动车交通事故责任强制保险的保险期间一般为（ B ）。

- A. 6 个月 B. 1 年 C. 3 年 D. 5 年

53、下列情况中，保险公司不用垫付抢救费用的是（ D ）。

- A. 驾驶人未取得驾驶资格或者醉酒的 B. 被保险机动车被盗抢期间肇事的
- C. 被保险人故意制造道路交通事故的 D. 机动车肇事逃逸的

54、（ A ）不属于机动车交通事故责任强制保险责任限额

A. 机动车交通事故责任罚款赔偿限额
B. 死亡伤残赔偿限额、医疗费用赔偿限额

C. 财产损失赔偿限额
D. 被保险人在道路交通事故中无责任的赔偿限额

55、对于机动车交通事故责任强制保险的保险责任的，保险公司应当在（ B ）赔偿保险金。

- A. 与被保险人达成赔偿保险金的协议后 5 日内
- B. 与被保险人达成赔偿保险金的协议后 10 日内
- C. 收到被保险人提供的证明和资料之日起 5 日内
- D. 收到被保险人提供的证明和资料之日起 10 日内

56、李某投保了保险金额为 10 万元的机动车辆损失险，新车购置价为 20 万。在保险期限内发生一次保险责任范围内的事故，造成保险车辆全部损失，李某负 50% 的责任，按照事故责任免赔额 500 元的免赔规定，如果不计残值，则保险人应当赔偿（ A ）。

- A、44500 元 B、42275 元 C、44650 元 D、45000 元

57、货物运输保险保障对象的多变性主要指（ A ）的多变性。

- A、被保险人 B、保险标的 C、保险期限 D、保险合同

58、运输中的货物面临的风险大小及出险几率的高低主要取决于（ D ）。

- A、托运人 B、被保险人 C、保险人 D、承运人

59、国内货物运输保险的费率厘定考虑的主要因素不包括（ D ）。

- A、运输方式 B、运输工具 C、货物的性质 D、货物的价值

60、某公司投保了国内运输货物保险，保险金额为 50 万元。当时起运地货价为 100 万元。在保险期限内发生保险事故造成货物损失 40 万元，施救费用 60 万元。保险公司应当赔偿的金额是（ B ）。

- A、40 万元 B、50 万元 C、60 万元 D、100 万元

61、一般而言，责任保险承保的民事责任主要是（ A ）。

- A、侵权责任 B、违约责任 C、无过失责任 D、过失责任

62、期内发生式是以（ D ）发生的时间作为承保基础。

- A、过失 B、索赔 C、支付 D、损失

63、不属于公众责任保险的险种有（ A ）。

A、雇主责任保险 B、个人责任保险 C、承包人责任保险 D、场所责任保险

64、目前，公众责任保险的主要业务是（ D ）。

A、雇主责任保险 B、个人责任保险 C、承包人责任保险 D、场所责任保险

65、在产品责任的各关系方中，应该承担最大风险的是（ C ）。

A、批发商 B、进口商 C、制造商 D、出口商

66、信用保险一般承保商业风险，但政府支持开办的信用保险除承保商业风险外，还承保（ A ）。

A、政治风险 B、经济风险 C、法律风险 D、基本风险

67、不属于一般商业信用保险的险种是（ B ）。

A、贷款信用保险 B、出口信用保险 C、赊销信用保险 D、个人贷款信用保险

68、短期出口信用保险是指承保信用期不超过（ C ）、出口货物一般是大批的初级产品和消费性工业产品出口收汇风险的一种保险。

A、2年 B、1年 C、180天 D、60天

69、被保证人不履行合同义务而造成权利人经济损失时，由保险人代替被保证人进行赔偿的一种保险属于（ B ）。

A、合同担保保险 B、合同保证保险 C、信用保险 D、责任保险

70、产品质量保证保险与产品责任保险的区别在于产品责任保险的保险标的是（ C ）。

A、产品质量违约责任 B、产品质量 C、产品责任 D、产品本身

71、承包工程所有人因承包人不能按质按量交付工程而蒙受的经济损失的合同保证保险属于（ A ）。

A、履约保证保险 B、维修保证保险 C、建设保证保险 D、投标保证保险

72、为了保障农业生产的稳定，促进农村经济发展，许多国家都把农业保险作为（ B ）保险业务。

A、地域性 B、政策性 C、连续性 D、分散性

73、以齐苗至收获前处在生长过程中的农作物为保险标的的保险是（ C ）。

A、播种期的农作物 B、收获期农作物 C、生长期农作物 D、管理期农作物

74、目前，我国林木保险只承保单一的（ C ）。今后将会逐步扩大保险责任范围。

A、风灾责任 B、虫灾责任 C、火灾责任 D、雪灾责任

75、果树产量保险只保果树的（ A ）。

A、盛果期 B、初果期 C、禾苗期 D、衰老期

二、多选题（每题中至少有两个是正确的）

- 1、ABD 2、ABDE 3、ABCDE 4、BCD 5、ACDE 6、ACD 7、ABE
8、CD 9、BC 10、ACE 11、BDE 12、CE 13、BCD 14、ACD 15、ABC
16、BD 17、ABCD 18、BE 19、BCD 20、ABC 21、ABCDE 22、ABCD
23、ACD 24、ACE 25、AB 26、BCDE 27、ABCD 28、ABDE

第七章 人身保险

一、单选题：每题的备选答案中，只有一个是正确的。

1、人身保险的保险标的时（ A ）。

A、寿命或身体 B、疾病 C、死亡 D、意外伤害

2、以生命风险作为保险事故的人寿保险，其主要风险因素是（ B ）。

A、伤残率 B、死亡率 C、意外事故 D、自杀

3、人身保险合同的性质是（ A ）。

A、定额给付性 B、补偿性 C、代为追偿性 D、短期性

4、当人身保险费率采用均衡费率的时候，使得人身保险合同具有的性质是（ B ）。

A、投资性 B、储蓄性 C、补偿性 D、给付性

5、投保时一次全部交清保险费的终身寿险称为（ C ）。

A、普通终身寿险 B、短缴终身寿险 C、趸缴终身寿险 D、特殊终身寿险

6、被保险人在保险期间内死亡或保险期满时生存，保险人均给付保险金的人寿保险是（ D ）。

A、生存保险 B、死亡保险 C、年金保险 D、两全保险

7、以两个或两个以上被保险人中至少尚有一个生存作为年金给付条件，且给付金额不发生变化的年金保险是（ D ）。

A、个人年金 B、联合年金 C、联合及生存者年金 D、最后生存者年金

8、简易人寿保险防止逆选择的方法是（ A ）。

A、规定等待期 B、体验 C、提高保费率 D、增加保额

9、团体人寿保险单的保单持有人是（ B ）。

A、投保个人 B、投保团体 C、被保险人 D、受益人

10、团体人寿保险采用的费率形式是（ D ）。

A、基本费率 B、自然费率 C、均衡费率 D、经验费率

11、在我国，保险公司每一会计年度向分红保单持有人实际分配盈余的比例不低于当年可分配盈余的（ C ）。

A、90% B、80% C、70% D、60%

12、投资连结保险中承担投资风险是（ A ）。

A、投保人 B、保险公司 C、投保人和保险公司双方 D、代理人

13、保险公司投资连结保险的投资账户与其管理的其他资产或其他投资账户之间存在的关系是（ D ）。

A、共担风险关系 B、债权债务关系 C、连带责任关系 D、无任何关系

14、保单持有人在缴纳一定量的首期保费后，可以按照自己的意愿选择任何时候交纳任何数量的保费的保险是（ D ）。

A、普通人寿保险 B、两全保险 C、简易人寿保险 D、万能保险

15、在万能保险在，投保人长期不缴保险费，但现金价值人足以支付保单相关费用的，保单的效力状况为（ A ）。

A、效力不变 B、已经无效 C、效力待定 D、效力丧失

16、根据不可抗辩条款，人寿保险合同自订立时起，超过法定时限，保险人将不得以投保人和被保险人在投保时违反如实告知义务为理由，而主张保险合同无效或拒绝给付保险金。该法定时限通常为（ B ）。

A、1年 B、2年 C、3年 D、4年

17、在宽限期内，人寿保险合同的效力状况为（ A ）。

A、效力不变 B、已经无效 C、暂时无效 D、效力减弱

18、当人寿保险合同生效 2 年后，被保险人出现自杀行为，保险人承担责任的情况是（ C ）。

- A、不承担保险责任 B、与被保险人共同承担责任
C、承担全部责任 D、协商解决

19、保单贷款中规定，贷款的最高限额为（ B ）。

A、所交保险总额 B、保单现金价值 C、责任准备金额 D、
保险金额总额

20、自动垫交保险费条款生效的条件是（ C ）。

- A、投保人欠费时自动生效 B、必须经保险人同意
C、必须经保单持有人同意 D、必须经受益人同意

21、人寿保险纯保费的用途是（ C ）。

A、支付业务费用 B、支付经营费用 C、给付保险金 D、既支
付业务费用又给付保险金

22、人寿保险中平均保额的计价单位一般为（ C ）。

- A、十元 B、百元 C、千元 D、万元

23、寿险刚刚发展的时候运用的定价方法是（ A ）。

A、营业保费法 B、营业保费等价公式发 C、积累公式
法 D、利润指标定价法

24、营业保费的构成是（ D ）。

A、纯保费和危险保费 B、附加保费加利润 C、积累公式法 D、
利润指标定价法

25、在人寿保险的定价方法中，将保费与保险给付和费用的差额用利率积累到未来某点的方法是（C）。

A、营业保费法 B、营业保费等价公式发 C、积累公式法 D、
利润指标定价法

26、保险人为将来发生的债务而提存的资金，或者说是保险人还未履行保险责任的已收保费称为（D）。

- A、自然保费 B、均衡保费 C、超额保费 D、责任准备金

27、厘定人身意外伤害保险费率时的主要参考因素是（D）。

- A、年龄 B、利率 C、健康状况 D、职业工种

28、被保险人遭受意外伤害的事件发生在保险期间内，但在责任期间后才造成残疾的后果则保险人承担保险责任的情况是（ B ）。

A、承担完全保险责任 B、不承担保险责任 C、被保险人与保险人共同承担 D、仲裁解决

29、以下属于人身意外伤害的可保意外伤害的是（ D ）。

A、犯罪中受到意外伤害 B、酒醉后发生的意外伤害
C、报复他人导致的意外伤害 D、正常工作中遭受的意外伤害

30、以下属于不可保意外伤害的是（ D ）。

A、战争使被保险人遭受的意外伤害 B、赛车运动中遭受的意外伤害
C、医疗事故造成的意外伤害 D、酒醉造成的意外伤害

31、如果被保险人在保险期间遭受意外事故，在责任期内死亡，保险人承担保险责任的情况是（ A ）。

A、承担全部保险责任 B、不承担任何保险责任
C、承担部分保险责任 D、仲裁解决

32、在人身意外伤害保险中，如果被保险人在保险期间多次遭受伤害，则保险人给付保险金的最高限额为（ B ）。

A、按照每次伤残程度计算的残疾保险金总和 B、保险金额
C、医疗费用总和 D、医疗费用加误工费总和

33、在核保的过程中要求最为严格的险种是（ D ）。

A、人寿保险 B、人身意外伤害险 C、财产保险 D、健康保险

34、健康保险厘定费率时考虑的主要因素是（ D ）。

A、死亡率 B、费用率 C、利息率 D、疾病率以及疾病持续时间

35、在我国，允许财险公司和寿险公司同时经营的险种是（ B ）。

A、生存保险 B、短期健康保险 C、两全保险 D、火灾保险

36、适用补偿性原则的险种是（ C ）。

A、人身意外伤害险 B、两全保险 C、医疗保险 D、万能寿险

37、在医疗保险中，为了加强被保险人对医疗费用的自我控制，最常用的条款是（ A ）。

A、免赔额条款 B、贷款条款 C、宽限期条款 D、免责条款

38、在疾病保险中，如果被保险人在观察期内出现疾病，保险人承担保险责任的情况是（ C ）。

- A、承担完全保险责任 B、承担部分保险责任
C、不承担任何保险责任 D、协商解决

39、失能收入保险给付额的最高限额与被保险人在伤残之前的正常收入相比是（ B ）。

- A、给付最高限额高于伤残前正常收入
B、给付最高限额低于伤残前正常收入
C、给付最高限额等于伤残前正常收入
D、给付最高限额与伤残前无关

40、在医疗保险中，伤残失能开始后无保险金可领取的一段时间称为（ A ）。

- A、免责期间 B、时效期间 C、过渡期间 D、适应期间

41、对于失能收入损失保险来说，免责期间越长，那么保险费（ B ）。

- A、越高 B、越低 C、不变 D、可能变高

42、在失能收入损失保险中，如果残疾使得被保险人不能从事任何职业，那么该残疾称为（ A ）。

- A、绝对残疾 B、原职业全残 C、推定全残 D、列举全残

43、在人寿保险中，当投保人申请退保时，保险人对保单现金价值的处理时（ B ）。

- A、不予退还 B、全部退还 C、部分退还 D、协商解决

44、在某些情况下，被保险人患病或遭受意外伤害，最总是否残疾在短期内难以判断，为此保险公司规定一个定残期限，过了该期限后仍无明显好转征兆的，认定为全残。这种情况称为（ D ）。

- A、列举式全残 B、绝对全残 C、原职业全残 D、推定全残

45、在失能收入损失保险中，全部残疾给付金额一般比残疾前的收入少一些，通常是原收入的（ D ）。

- A、10%~15% B、25%~35% C、45%~55% D、75%~80%

46、在人身保险中，对于非标准体，保险人不能按照标准保险费率承保，但可以使用特别附加条件承保。如（ A ）。

A、增收特别保险费 B、增加特别保险责任 C、增加特别保额 D、增加缴费频率

47、在团体人寿保险中，由于采取集体投保方式而产生的特点是（ B ）。

- A、粗放经营效益特点 B、规模经营效益特点
C、集约经营效益特点 D、个体经营效益特点

48、在长期人寿保险中，投保人处理现金价值的方式之一是把原保险单改为缴清保险单。此方式的要点是（ A ）。

- A、原保单的保险责任、保险期限均不变 B、原保单的保险责任、保险金额均不变
C、原保单的保险责任、保险条款均不变 D、原保单的保险责任、保险范围均不变

49、收入保障保险在给付方式方面体现出的特点是（ A ）。

- A、按月或按周进行给付 B、按周或按季进行给付
C、按季或按半年进行给付 D、按半年或按年进行给付

50、在健康保险合同中，其特有的条款（ D ）等。

- A、不丧失价值条款 B、不可抗辩条款 C、宽限期条款 D、体验条款

51、保单贷款是投保人以保险单作为质押向保险人申请的贷款，投保人可以获得保单贷款的代价是（ B ）。

- A、暂时放弃约定的保障权利 B、承担合同约定的贷款利息
C、支付合同约定之外的保费 D、抵消合同累计的现金价值

52、在普通个人人寿保险中，由于不同年龄、性别的被保险人的死亡率不同，所以保险费率的制定依据是（ B ）。

- A、事故率表 B、死亡率表 C、伤残率表 D、患病率表

53、在人身保险中，与人的生命和身体有关的“生、老、病、死、残”是（ B ）。

- A、风险因素 B、风险事故 C、损失 D、风险概率

54、在收入保障保险中，部分残疾给付的计算公式是（ B ）。

A、部分残疾给付=全部残疾给付*（残疾前的收入—残疾后的收入）*残疾前的收入

B、部分残疾给付=全部残疾给付*（残疾前的收入—残疾后的收入） / 残疾前的收入

C、部分残疾给付=全部残疾给付*（残疾前的收入+残疾后的收入）*残疾前的收入

D、部分残疾给付=全部残疾给付*（残疾前的收入+残疾后的收入）/ 残疾前的收入

二、多选题（每题中至少有两个是正确的）

- 1、BCD 2、ABCD 3、ACD 4、ABD 5、ABC 6、ABCE 7、BC
8、AB 9、BCD 10、AC 11、BC 12、BCD 13、ACDE 14、AB 15、ABCD
16、ABC 17、ABCDE 18、ABC 19、ABCD 20、ABC 21、ABC 22、ABCDE
23、ABCE 24、ACD 25、ACD 26、ABC 27、ABDE 28、ABCD 29、ACD
30、BDE 31、ABCD 32、CD 33、ABE 34、ABC 35、ABC 36、ABCDE
37、ABCDE 38、ABC 39、ABCDE 40、AB 41、ACD 42、ACDE
43、ABCD 44、ABCDE 45、ACE

三、简答题

1. 简述变额人寿保险的特点。

答：（1）它的保费是固定的，但保险金额可以变动，但通常要保证一个最低限额；（2）分账管理。每位投保人的保费，分为两个账户，一部分是保障账户，另一个是投资账户；（3）变额寿险保单的现金价值随着保险公司投资组合和投资业绩的情况而变动。

2. 简述意外伤害保险的特点。

答：（1）被保险人遭受意外伤害的概率的决定因素是职业和所从事的活动；（2）意外伤害保险承保的条件一般较宽。高龄者可以投保且不必体检；（3）意外伤害保险的只承担意外伤害责任，不承担因病死亡等责任；且对保险责任期限有特别的规定；（4）意外伤害保险的给付方式为定额给付与不定给付相结合；（5）在相同保费下，意外伤害保险的死亡保险金额与其他寿险产品相比，通常较高。

3. 简述人身保险的特点。

答：（1）保险金额的确定；（2）保险金的给付（3）保险利益的确定（4）具有长期性（5）具有储蓄性

第八章 再保险

一、单选题：每题的备选答案中，只有一个是正确的。

1. 保险人将其承担的保险业务，以分保形式，部分转移给其他保险人的保险称为（ A ）。

A. 再保险 B. 共同保险 C. 特约保险 D. 互助保险

2. 在国际再保险市场上，专门从事向分保接受人介绍、安排再保险业务，并从中取得劳务报酬的公司或个人称为（ C ）。

A. 分出公司 B. 分保公司 C. 分保经纪人 D. 代理公司

3. 保险标的发生一次灾害事故可能造成的最大损失范围称为（ B ）。

A. 损失范围 B. 危险单位 C. 保险责任 D. 可保范围

4. 责任限额计算基础不同，决定了再保险的种类不同。以保险金额为责任限额计算基础的分保属于（ D ）

A. 险位超赔 B. 事故超赔 C. 非比例再保险 D. 比例再保险

5. 计算基础不同，决定了再保险的种类不同。以赔款金额为责任限额计算基础的分保属于（ B ）。

A. 比例再保险 B. 非比例再保险 C. 成数分保 D. 溢额分保

6. 再保险合同的主体是（ A ）。

A. 合同双方均为保险人 B. 合同双方均为被保险人

C. 合同一方为保险人，一方为投保人

D. 合同一方为保险人，一方为经纪人

7. 再保险合同中的标的是（ D ）。

A. 财产及其利益 B. 责任和信用 C. 人的生命与身体

D. 原保险人承保被保险人的保险合同的保险责任的一部分

8. 再保险合同的性质是（ A ）。

A. 补偿性质 B. 给付性质 C. 单方面性 D. 附合性

9. 通过分保，可以将巨额危险化为小额危险，从而达到对每个危险单位责任控制和对全年累积责任控制的目的，这表现了再保险具有（ C ）的作用。

A. 压缩成本 B. 提高利润 C. 分散风险、控制损失 D. 扩大保险人承保能力

10. 分保分出人以保险金额为基础,对每一危险单位按固定比例即一定成数作为自留额,将其余的一定成数转让给分保接受人,保险费和保险赔款按同一比例分摊的再保险,称为(A)。

A. 成数分保 B. 溢额分保 C. 险位超赔分保 D. 事故超赔分保

11. 分出公司以保险金额为基础,规定每一危险单位的一定额度作为自留额,并将超过自留额的部分,分给分入公司的再保险,称为(B)。

A. 成数分保 B. 溢额分保 C. 险位超赔分保 D. 事故超赔分保

12. 原保险合同的承保金额为 600 万元,如果保险公司的自留额为 100 万元,则分保额为(D)。

A. 200 万元 B. 300 万元 C. 400 万元 D. 500 万元

13. 原保险合同的承保金额为 500 万元,保险公司的自留额为 100 万元,则分保比例为(D)。

A. 20% B. 40% C. 60% D. 80%

14. 有一溢额再保险合同,双方约定,分出公司自留额为 20 万元,分保限额为五线,即分入公司最多接受 100 万元,则合同限额为(C)。

A. 60 万元 B. 80 万元 C. 100 万元 D. 120 万元

15. 有一溢额再保险合同,双方约定,分出公司自留额为 30 万元,分保限额为五线,即分入公司最多接受 150 万元,则合同容量为(A)。

A. 180 万元 B. 150 万元 C. 120 万元 D. 90 万元

16. 溢额再保险与成数再保险都是比例再保险,两者的区别主要在于(C)。

A. 分保公司的实力是否强大 B. 分入公司的实力是否强大
C. 再保险的比例是否固定 D. 再保险合同是否正规

17. 以每一危险单位的赔款金额为基础确定分出公司自负赔款责任限额即自赔额,超过自赔额以上的一定赔款(接受公司分保责任额或险位限额),由分入公司负责的保险是(C)。

A. 成数分保 B. 溢额分保 C. 险位超赔分保 D. 事故超赔分保

18. 以一次巨灾事故中多数危险单位的积累责任为基础计算赔款的保险是（ D ）。
- A. 成数分保 B. 溢额分保 C. 险位超赔分保 D. 事故超赔分保
19. 以一定时期(一般为1年)的积累责任赔付率为基础计算责任限额,即当实际赔付率超过约定的赔付率时,超过部分由分入公司负责一定限额的保险是（ A ）。
- A. 超额赔付率分保 B. 比例再保险 C. 非比例再保险 D. 超额赔款分保
20. 在险位超赔分保中,某一危险单位发生赔款800万元,分出公司自赔额为300万元,分入公司接受500万元的分入责任,则分出公司自赔（ B ）。
- A. 0万元 B. 300万元 C. 500万元 D. 800万元
21. 在险位超赔分保中,某一危险单位发生赔款200万元,分出公司自赔额为300万元,分入公司接受500万元的分入责任,则分出公司自赔（ A ）。
- A. 200万元 B. 125万元 C. 75万元 D. 100万元
22. 假设一赔付率超赔合同规定,赔付率超过75%以后的50%,由接受公司负责,并规定120万元为赔付限额。如果分出公司的净保费收入为200万元,已发生赔款为160万元,则赔付率为（ C ）。
- A. 60% B. 75% C. 80% D. 50%
23. 接22题,接受公司负责的赔款应该是（ B ）。
- A. 5万元 B. 10万元 C. 20万元 D. 30万元
24. 接22题,倘若已发生赔款为270万元,接受公司的赔款应该是（ A ）。
- A. 100万元 B. 120万元 C. 80万元 D. 60万元
25. 接22题,倘若已发生赔款为270万元,分出公司的赔款应该为（ D ）。
- A. 120万元 B. 150万元 C. 160万元 D. 170万元
26. 由保险人和接受人之间协商一定的金额作为再保险费,在合同有效期内是固定不变的超额赔款再保险的保费形式是（ A ）。
- A. 固定保费 B. 调整保费 C. 协议保费 D. 单方面保费

27. 对于保险业务的分出和分入, 分出公司和分入公司均无义务约束的一种再保险安排方式, 称为 (A)。

A. 临时分保 B. 预约分保 C. 合同分保 D. 协议分保

28. 再保险业务的安排方式中诞生最早的分保方式为 (A)。

A. 临时分保 B. 预约分保 C. 合同分保 D. 协议分保

29. 分出公司合同规定的业务是否分出, 可以自由安排, 无义务约束, 而分入公司对合同规定的业务必须接受, 无权选择的再保险安排方式, 称为 (B)。

A. 临时分保 B. 预约分保 C. 合同分保 D. 协议分保

30. 分出公司和分入公司对于规定范围内的业务有义务约束, 双方都无权选择的再保险安排方式, 称为 (C)。

A. 临时分保 B. 预约分保 C. 合同分保 D. 协议分保

31. 再保险业务的安排方式对双方的约束性最强的是 (C)。

A. 临时分保 B. 预约分保 C. 合同分保 D. 协议分保

二、多选题 (每题中至少有两个是正确的)

- 1、ACDE 2、ACD 3、BD 4、ABD 5、ABD 6、ABD 7、ABC
8、ABD 9、ABCD 10、ABD 11、BCDE 12、AC 13、BCD 14、ABCDE
15、BCDE

三、简答题

1. 试比较再保险与原保险、共同保险的区别。

答: 再保险与原保险的区别: (1) 主体不同。原保险主体一方是保险人, 另一方是投保人与被保险人; 再保险主体双方均为保险人。(2) 保险标的不同。原保险中保险标的既可以是财产、利益、责任、信用, 也可以是人的生命与身体; 再保险中的标的只是原保险人对被保险人承保合同责任的一部分或全部。(3) 合同性质不同。原保险合同中的财产保险合同属于经济补偿性质, 人身保险合同大多属于经济给付性质; 再保险合同全部属于经济补偿性质, 再保险人负责对原保险人所支付的赔款或保险金给予一定补偿。

再保险与共同保险的区别在于: 共同保险是多家保险公司与投保人建立保险关系, 是横向联系, 就分散风险的方式而言, 是风险的第一次分散。再保险是保险人与保险人建立保险关系, 是纵向联系, 是风险的第二次分散。

2. 比例再保险与非比例再保险有何区别。

答：区别有：（1）责任基础不同。比例再保险的责任基础是保险金额；非比例再保险的责任基础是赔款金额。（2）比例再保险有佣金支付，而非比例再保险没有。（3）保险责任不同。比例再保险是原保险人和再保险人按照固定比例分担责任；非比例再保险是再保险人在原保险人的赔款超过一定标准时负担再保险责任。（4）比例再保险的保险费按照原保险费率来计算，属于原保险费的一部分；非比例再保险采取单独的费率制度。（5）比例再保险是按期结算，账单处理；非比例再保险是现金赔付，及时处理。

3. 溢额再保险与成数再保险的区别与联系。

答：联系：二者同属于比例再保险，均以保额作为分保基础，按比例分享保险费和分摊赔款。区别：（1）成数再保险的比例是固定的，溢额再保险的比例不固定；（2）合同再保险中，成数再保险每一笔业务必须分出，溢额再保险在自留额内的保险业务不必分出。

4. 简述比例再保险合同的分类

答：（1）成数再保险。成数再保险是指原保险人按约定的比例，将每一风险单位的保险金额向再保险人分保的方式。按照这种再保险方式，不论分出公司承保的每一风险单位的保额多少，只要是在合同规定的限额内，都按照双方约定的固定比率进行保费分配和赔款分摊。（2）溢额再保险。溢额再保险是指原保险人规定一个最大保险金额（称为1线）作为自留额。当任何一个风险单位的保险金额小于这一金额时，原保险人自留全部责任；当保险金额超过这一金额时，原保险人和再保险人按照自留额和分出保额对总保额的比例来分摊赔款。一般再保险合同中还规定了以自留额的一定线数（10线）作为再保险人的赔偿限额。（3）成数、溢额混合再保险由于成数与溢额再保险同属于比例再保险，两者也可混合运用，因此形成了成数、溢额混合再保险。这种再保险方式是将成数分保比例作为溢额分保的自留额，然后再以自留额的若干线数作为溢额分保的最高限额。

综合论述题

1. 简述社会保险与商业保险的互动关系。

答：（1）商业保险只对那些有经济条件参加保险的人提供保障，保险范围比较窄，而社会保险具有社会性的特点，保险范围宽。（2）商业保险投保人想要得

到较为充分的人身保障就必须缴纳高额的保险费，而社会保险福利性的特点部分解决了被保险人经济负担过重的问题。(3) 社会保险还增开了商业保险所不宜承保的险种，从而维护了社会的稳定。(4) 社会保险的强制性特点要求人们都参加保险，使人们在实践中提高保险意识，对商业保险的普及十分有利。(5) 社会保险的发展，刺激了商业保险为寻找、弥补社会保险的不足而不断设计新险种，创造新业务。

2. 政策保险的基本特征是？

答：(1) 介于商业保险与社会保险之间，性质突出体现在其政策性上。通常不受商业保险法具体规范和制约，也与社保法规政策无关；在商业保险与社保制度之外安排政策保险种类。(2) 不以营利为目的，而是为特定产业政策服务。(3) 业务经营有特色。经营主体一般是国家或由国家确定特定的保险机构；承保方强制而投保方自愿；不能足额投保；由相关政策法规规定同意的承保责任范围；采取单一费率制。

3. 简述自愿保险和法定保险的区别。(8分)

答：自愿保险是保险人和投保人在自愿原则基础上通过签订保险合同而建立保险关系的一种保险。法定保险，又称强制保险，是以国家的有关法律为依据而建立保险关系的一种保险。

二者的区别主要有：(1) 范围和约束力不同。(2) 保险费和保险金额的规定标准不同。

(3) 责任产生的条件不同。(4) 在支付保险费和赔款的时间上不同。

4、联系实际谈谈保险人市场监管的内容。

答：由于保险具有很强的社会公益性和经营技术的特殊性，为了使保险公司能健康经营，使保险发挥其稳定社会的功能，保险市场的监督管理重点在于对保险人的监督管理。

(1) 保险偿付能力的监管：保证保险人具有足够的偿付能力，是保险市场监督管理的最重要的内容。各个国家保险法的许多措施都是为了这一监管目标而专门制定的，比如对保险企业的资本、保证金、责任准备金、自留保额等方面的规定，都是考虑到偿付能力的问题而专门制定的。

(2) 保护保险人的合法竞争：在保险市场上，保险公司开展业务，应当遵循公平竞争的原则，不得从事不正当竞争。防止市场上保险人之间的恶性竞争，使保险市场维持合理的价格和公平的保险条件，以确保被保险人的利益。

(3) 防止保险人的欺诈行为：防止保险人利用保险进行欺诈是保险监管的另外一个重要的目标。由于保险商品所提供的服务有很强的专业性和技术性，所以，普通的消费者在购买保险时很难鉴别，也就是说，被保险人很容易被动机不良的保险人所欺骗。由此，各国的保险监管都把防止保险人利用保险进行欺诈作为监管的目标之一。

5、试述近因原则的具体应用。

答：(1) 近因原则是保险理赔工作中必须遵循的原则。所谓近因，是指造成损失的最直接、最有效的原因，它并非指与损失的发生在时间和空间这二最接近的原因，而是指这种原因与结果之间存在着直接的必然联系。如果有若干原因在起作用，那么近因则是具有支配力的、起决定作用的那个原因。

(2) 保险人对保险标的承担的损失赔偿责任仅限于保单承诺风险导致的损失。然而，保险标的发生的损失原因往往多种多样，致损原因中有的属于承保风险，有的则属于除外责任，而且这些风险有时单独发生，有时同时出现，有时又再次反复，从而出现一果多因、同果异因的情况。如货物在长距离运输过程中，往往会遭受多种风险的影响，保险货物发生残损、短缺或丢失，往往是在错综复杂的情况下造成的。根据近因原则，保险人通常只对承保风险与货物损失之间有直接因果关系的损失负赔偿责任。

6、论述合同再保险的概念及特点。

答：(1) 合同再保险亦称固定再保险，简称合同分保或固定分保。合同再保险是指原保险人和再保险人对规定范围内的业务加以约束，双方都无权选择的一种再保险安排方式。

(2) 合同再保险的特点：强制性：合同再保险具有强制性，这是与临时再保险的主要区别。再保险合同一经签订，便具有法律效力，原保险人和再保险人缔约双方均应遵守，所有业务均按合同规定办理。险种单一：合同再保险的承保范围一般仅限于某一险种，不同险种的业务混在一起安排的再保险合同比较少见。稳定性强：放入再保险合同的业务通常数量较多，一般至少也得几十笔，甚至成千上万笔，类似商品交易中的批发。即使个别保险标的发生全部赔偿的自然灾害

或不幸事故，对整个分保合同来说往往无足轻重，故合同再保险的成绩一般比较稳定。分保手续费较高：与临时再保险相比，合同再保险的分保手续费一般较高。大部分合同再保险业务的分保手续费都在 20%以上，有的甚至竟可高达 40%；通常扣保费准备金；一般收取纯益手续费；账单编制发送较迟：合同再保险的账单编制发送期通常规定为季度账单或半年账单。如果是后者，那么就意味着再保险人要在合同起始后九十个月后才能收到再保险费，这对再保险人不利。起始期规范：合同再保险的开始日期比较规范，多数合同规定为日历年的 1 月 1 日。终止日不定。合同再保险的时限一般最低 1 年，通常都不规定终止日，但往往规定年终前 3 个月或者更长一些时间，由一方或双方互发临时注销通知，否则自然延续。

7、试述在保险合同的履行过程中保险人的义务。

答：(1) 在保险金额内及时履行赔偿或给付义务；(2) 及时支付被保险人为防止或减少保险标的的损失所支付的合理费用；(3) 为客户保密的义务。

8、结合实际分析影响我国保险需求的因素。

答：(1) 外部环境：人文环境；社会环境；自然环境；科学技术环境。

(2) 内部环境：保险公司内部各部门环境；保险中介机构的环境；保险购买者的环境；竞争对手的影响力；社会公众的影响力。

9、试述代位求偿原则的内容。

答：代位求偿亦称代位追偿，是指当保险标的物发生保险责任范围内的由第三者造成的损失，保险人向被保险人履行损失赔偿的责任后，被保险人必须将其向第三者索赔的权利转让给保险人，并协助保险人向第三者追偿；保险人取代被保险人的地位和权利之前被保险人若从第三者那里已经获得赔款，赔款则属保险人所有。保险人从被保险人那里获得的代位求偿权益，不能超过保险人赔付的金额。如果保险人追回的款项小于或等于保险赔付金额，追回款项全部归保险人所有；如果大于保险赔付金额，超出部分应属被保险人所有。代位求偿权的构成必须具备以下两个条件：

(1) 损失必须是第三者因疏忽或过失产生的侵权行为或违约行为所造成，而且第三者对这种损失，根据法律的规定或双方在合同中的约定负有赔偿责任。

(2) 第三者的这种损害或违约行为又是保险合同中订明的保险责任。如果第二者的损害或违约行为与保险无关，就构不成保险的代位求偿权。

10、试述保险的职能和作用。

答：(1) 保险的基本职能：分散风险；损失补偿；经济给付。

(2) 保险的派生职能：防灾防损职能；融资职能。

保险的作用是指保险在国民经济中其自身职能所产生的社会效应。主要表现在以下两方面：

(1) 保险的宏观作用：保障社会再生产的正常进行；有助于财政、信贷收支计划的顺利实现；平衡或增加外汇收入。任何国家的政府，都希望本国的外贸出现顺差；有利于高新技术的推广应用；有利于安定人民生活。

(2) 保险的微观作用：有利于受灾企业及时恢复生产；有利于企业加强经济核算；促进企业加强风险管理。

11、试述保险人市场监管的内容。

答：(1) 对保险业组织方面的管理：实施设立许可证；限制组织形态；解散清算的监管。

(2) 对保险业财务方面的管理：规定保险企业开业资金的最低限额；保证金的规定；提存各种准备金的规定；保险资金运用的监管。

(3) 对业务方面的管理：对业务范围的监管；费率和保险条款的监管；承保额的限制；禁止不正当竞争；检查经营情况。

12、联系实际谈谈风险控制的方法。

答：(1) 避免风险：避免风险是指企业考虑到风险损失的存在或有可能发生，主动放弃和拒绝实施某项可能引起风险损失的方案；

(2) 损失控制：损失控制是指风险管理者实施对风险的预防和抑制，以期减少风险发生的次数，减轻其强度。风险的预防是指风险管理人采取措施消除损失发生的原因，减少风险发生的次数，从而降低风险频率；

(3) 风险中和：这是指风险管理人采取措施将企业损失机会与获利机会进行平分；

(4) 风险自留：风险自留亦称自担风险，是一种由企业或单位自行承担财务损失后果的方式。自留风险有被动自留与主动自留之分；

(5) 风险转移：风险转移是指一些单位或个人为了避免承担风险损失，有意识地将损失或与损失有关的财务后果转移给另外一些单位或个人去承担的一种风险管理方法。

13、试述在保险合同的履行过程中投保人的义务。

答：(1) 按时交付保险费；(2) 保险事故发生后及时通知保险人并提供有关单证；(3) 遵守有关保护保险标的的安全的规定，接受保险人对安全情况的监督和建议；(4) 协助保险人执行代位追偿权。

14、论述实施保险同业管理的好处。

解答：

(1) 可以配合国家保险管理机关对保险业的监督管理。虽然国家可以通过立法，司法，刑法，行政等等手段对保险业进行监督管理，但由于监督管理任务繁重，在管理时不可能面面俱到，致使一些管理处于空白阶段。国家对之进行的监督管理只是粗线条的，纵向的，至于保险横向管理的职能还应由保险同业公会来行使，以配合国家保险管理机关的监督。

(2) 可以制定统一的保险条款和费率，供保险公司共同使用。在国外，保险业的竞争十分激烈。而最直接显著的手段就是降低费率，而无限限制地降低费率对保险公司来说极为不利。价格的下降有可能影响其准备金的积累，降低公司的偿付能力，从而威胁被保险人的利益。因此如果由同业公会制订出统一的保险条款和费率，则可以缓和保险公司之间的竞争局面，把保险公司之间的竞争引导为有序，正当的非价格竞争，即主要是以服务质量为手段的非价格竞争。

15、请结合我国实际谈谈保险基金的运用。

答：我国保险基金运用中存在的主要问题：

- (1) 资金运用规模和方向受到限制，资金运用渠道偏于狭窄；
- (2) 保险基金运用结构不合理，基金运用回报率过低，存在较大的支付风险；
- (3) 保险基金筹集的计划经济色彩浓厚，投资环境不成熟，资产负债不匹配；
- (4) 保险基金运用的安全性、流动性、盈利性之间常发生矛盾，片面追求一面；
- (5) 不公平竞争问题；
- (6) 专业投资管理人才匮乏；

对策：

- (1) 进一步放宽保险基金运用的渠道
- (2) 为保险基金的运用建立多种运营模式
- (3) 区别对待寿险和非寿险资金
- (4) 对保险基金实行分类管理

(5) 保险公司应加强管理，建立对保险基金运用的风险控制体系

(6) 完善保险基金投资法律体系，提高监管水平

16、 试说明商业保险与社会保险的区别与联系。

答： 社会保险与商业保险之间既有联系，又有本质的区别。从功能上看，两者都是社会风险化解机制。社会保险是多层次社会保障体系的主体，商业保险可以作为对社会保险的补充，是多层次社会保障体系的一个组成部分。社会保险的产生晚于商业保险，它所使用的术语和计算、预测方法很多与商业保险有关。

社会保险与商业保险之间存在着本质的区别：首先，性质不同。社会保险由国家立法强制实施，属于政府行为；商业保险则是一种商业行为，保险人与被保险人之间完全是一种自愿的契约关系。其次，目的不同。社会保险不以营利为目的，其出发点是为了确保劳动者的基本生活，维护社会稳定，促进经济发展；商业保险的根本目的则是获取利润，只是在此前提下给投保者以经济补偿。第三，资金来源不同。社会保险由国家、用人单位和个人三者分担；商业保险完全由投保人负担。第四，政府承担的责任不同。社会保险是公民享有的一项基本权利，政府对社会保险承担最终的兜底责任；商业保险则受市场竞争机制制约，政府主要依法对商业保险进行监管，保护投保人的利益。

17、 试述保险合同无效的条件

解答：保险合同的无效，是指自始无效的合同，由于投保人或被保险人违反国家法律规定或保险合同规定的事项而引起的，因而使保险合同全部无效或部分无效。我国《民法通则》第 55 条规定，民事法律行为应当具备下列条件：

一是行为人必须具有相应的民事行为能力；二是意思表示真实；三是不违反法律和公共利益。

保险合同如不具备这三个条件，则为无效。另外，保险合同特有的无效条件有：

一是承保危险不存在或已经发生；二是投保人或被保险人对保险合同中的保险标的没有法律规定的保险利益；三是在人身保险中受益人未经被保险人的书面同意或为无行为能力的人投保死亡保险；四是采取欺诈、胁迫手段签订的保险合同；五是保险合同的当事人不符合法律规定；六是保险合同不具备法定形式；七

是保险合同不是当事人真实意思表示一致的结果；八是保险合同内容违反法律和
公共道德；九是保险合同违反国家利益或社会公共利益。

18、 保险市场的构成要素都有哪些？影响保险市场供给的因素有哪
些？

解答：保险市场分为保险市场主体、保险市场客体、保险商品价格。其中保
险市场主体分为保险供给方、保险需求方、保险中介方。

影响保险市场供给的因素有从业人员、保险技术、互补品替代品价格、政府
监管、市场规范程度、保险费率、偿付能力、其他。

