



## CFP®认证培训现场辅导

---

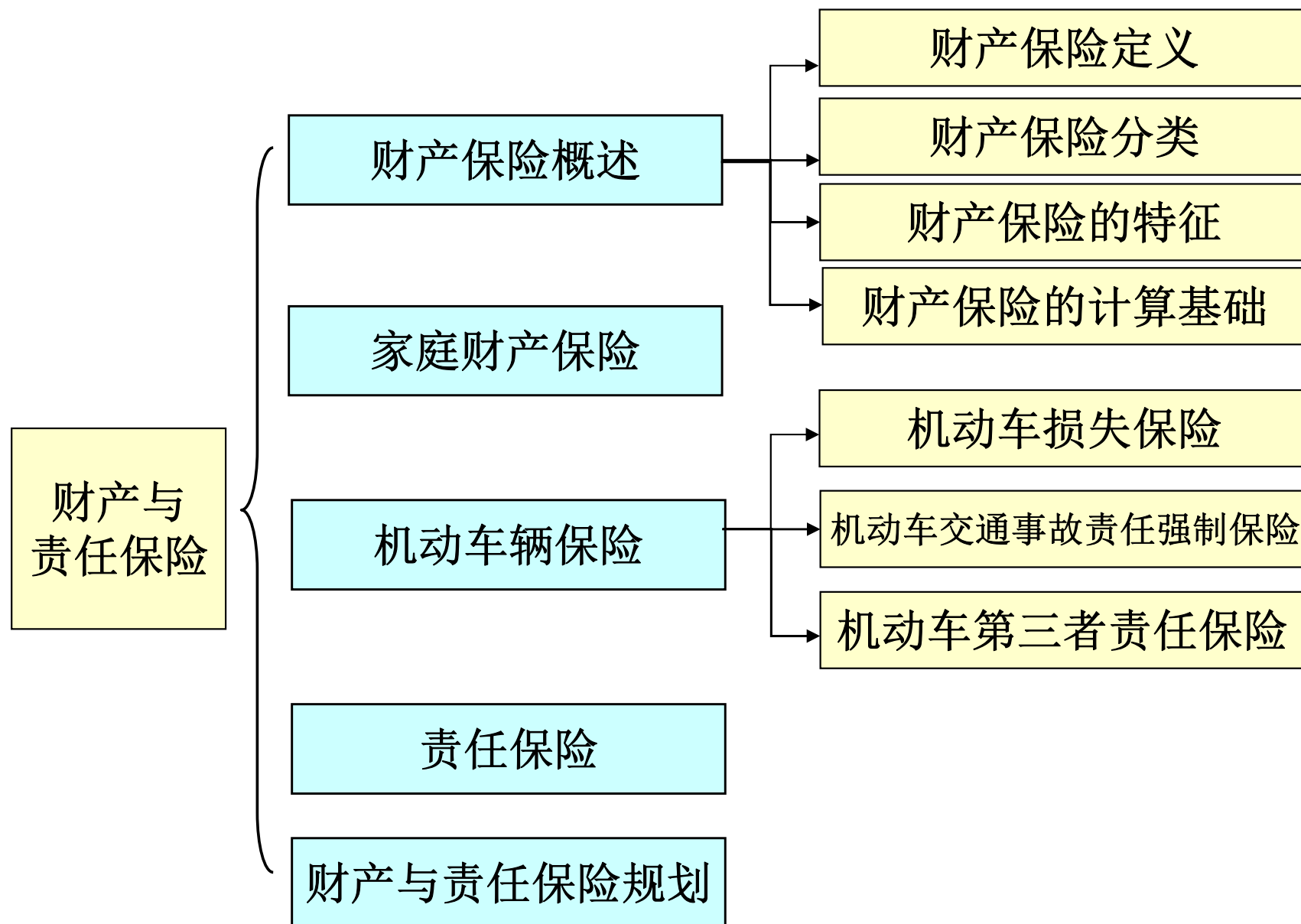
# 财产与责任保险

# 声 明

**本讲义讲述内容为课程中相对的重点难点以及学员疑问较多的知识点，不涵盖所有考试范围。**

**CFP认证考试范围应以当年《考试大纲》为准。**

# 课程大纲



# 一、财产保险概述

- 财产保险的定义与分类
- 财产保险的特征
- 财产保险的计算基础
  - 免赔额（率）
  - 定值与不定值保险
  - 重复保险

# 1.1 财产保险的定义与分类

- 定义：以财产及其有关利益为保险标的的保险
- 财产保险的种类
  - 财产损失保险
    - 以有形财产为保险标的
  - 责任保险
    - 以被保险人对第三者依法应负的赔偿责任为保险标的
  - 信用保险
  - 保证保险

# 1.2 财产保险的特征

## ■ 财产保险的特征

- 保险利益的时间要求：财产保险的被保险人在保险事故发生时，对保险标的必须具有保险利益。
- 财产风险复杂多样
- 保险金额的确定有客观依据
- 保险期限一般为1年或以下（工程保险、货物运输保险除外）

## ■ 财产与责任保险的保险利益差异

- 财产损失保险的保险利益，例如：财产所有人/管理人/抵押权人/保管人/承运人...对其所有/管理/抵押/保管/占用...的财产具有保险利益
- 责任保险的保险利益，被保险人与其所应负的损害赔偿责任之间的法律关系

## ■ 财产与责任保险的损失赔偿差异

- 财产损失保险的赔偿范围：财产直接损失、相关费用支出、间接经济损失（**大多数财产保险都不保障间接损失**）
- 责任保险的赔偿范围：对第三者造成的直接人身伤害和财产损失，一般不包括间接损失、诉讼律师费等

# 1.3 财产保险的计算基础

## ■ 免赔额（率）

□ 含义

□ 作用：降低经营成本、降低心理风险、减少保费

## ■ 相对免赔额与绝对免赔额

	实际损失 $\leq$ 免赔额	实际损失 $>$ 免赔额
相对免赔额	保险人不承担 赔偿责任	保险人赔偿全部损失
绝对免赔额		保险人赔偿损失中高于 绝对免赔额的部分

- 例：某保单依次发生的损失金额为100、600、1,000元：  
若保单相对免赔额为600元，保险公司各应赔偿多少？  
若保单绝对免赔额为600元，保险公司各应赔偿多少？

# 1.3 财产保险的计算基础

## ■ 定值保险与不定值保险

	投保时	发生保险事故时	常见保险标的
定值保险	双方根据标的价值约定 <b>保险价值</b> 与 <b>保险金额</b>	确定 <b>损失比例</b> ；计算损失金额；损失在保额限度内得到全部赔偿	海上保险、国内货物运输保险、国内船舶保险及一些以不易确定价值的艺术品为保险标的的财产保险
不定值保险	双方不约定 <b>保险价值</b> ，只约定 <b>保险金额</b>	确定保险价值；然后计算 <b>投保比例</b> （=保险金额/保险价值）；根据比例确定赔偿金额	其他财产保险



# 定值保险与不定值保险赔偿计算

- 定值保险：
  - 赔偿金额 = 保险金额 × 损失比例
- 不定值保险（不考虑免赔额的情况下）：
  - 投保比例 < 1，不足额投保，存在2种可能赔偿方式：
    - 第一危险赔偿方式：赔偿金额 = 损失金额
    - 比例赔偿方式：赔偿金额 = 投保比例 × 损失金额
  - 投保比例 = 1，足额投保：赔偿金额 = 损失金额
  - 投保比例 > 1，超额投保：赔偿金额 = 损失金额
  - 综上，赔偿金额 =  $\min(\text{投保比例}, 1) \times \text{损失}$

# 例题

- 某房屋，投保时房屋价值为10万元，约定的保险金额也是10万元；出险时房屋价值为12万元；出险实际损失为8万元。则：
- 解析：投保时仅约定保险金额，属于不定值保险  
投保比例=保险金额/保险价值=10/12<1，不足额投保，房屋及房屋装修一般采用比例赔偿方式。  
赔偿金额=损失×投保比例  
=80,000元×（10/12）  
=66,667元

# 1.3 财产保险的计算基础

## ■ 重复保险

- 指投保人对同一保险标的、同一保险利益、同一保险事故分别向两个以上的保险人订立保险合同，且保险金额总和超过保险价值的保险
- 遵循损失补偿原则
- 采用比例责任分摊计算方式

- 例题：某人为其家庭财产向A、B两家公司分别投保家庭财产保险，保额分别为7万元和8万元。在一次火灾中，市场价值12万元的**家庭财产**发生的损失为8万元。假设**保险人A、B**分别有绝对免赔额300元与500元，请计算在无绝对免赔额和有绝对免赔额时**保险人的赔款**？

	无绝对免赔额	有绝对免赔额
保险人A赔款	$80,000 \times 7/15 = 37,333$ 元	$37,333 - 300 = 37,033$ 元
保险人B赔款	$80,000 \times 8/15 = 42,667$ 元	$42,667 - 500 = 42,167$ 元
合计赔款	80,000元	79,200元

## 二、家庭财产保险

### ■ 家庭财产综合保险

- 可保财产：房屋及其室内附属设备（如固定装置的水暖）、室内装潢、室内财产（如电器、家具）；其他约定财产
- 不保财产：损失发生后无法确定具体价值的财产（如珠宝、藏品、有价证券等）；非家庭用途的财产（如商铺）等
- 保险责任：约定的意外事故（如火灾、爆炸等）及自然灾害（暴雨、台风等）造成的损失；为防止或减少损失支付的合理、必要费用
- 除外责任：风险免除（重大风险如地震、海啸、战争等）；损失免除（如自然磨损、间接损失等）

### ■ 赔偿处理：

- 室内财产常采用第一危险赔偿方式；
- 房屋及房屋装修常采用比例赔偿方式；
- 施救费用按实际支出另行计算，最高不超过受损标的的保险金额。若该保险标的按比例赔偿时，则该项费用也按相同的比例赔偿；
- 保险标的遭受部分损失并经保险人赔偿后，保险金额应相应减少；补交相应的保费后可恢复保险金额。

# 例题

- 小王在搬入新家后投保了家庭财产保险，其中房屋装修的保险金额为15万元，室内物品保险金额为10万元。某日，小王家发生火灾，造成房屋装修损失8万元，室内物品损失12万元，另外用于房屋装修的施救费为3,000元，室内物品的施救费为7,000元。已知出险时装修和室内财产价值均为20万元。请问保险公司应该如何赔付？
- 房屋装修
  - 不定值保险，出险时保险价值20万元>保险金额15万元，为不足额投保
  - 比例赔偿： $8 \times (15 / 20) = 6$ 万元
  - 施救费赔偿： $3,000 \times (15 / 20) = 2,250$ 元
- 室内物品
  - 第一危险赔偿方式，所以保额内的10万元损失，全额赔偿
  - 施救费用在保险金额内另行赔付，所以赔偿7,000元

## 三、机动车辆保险

- 机动车损失保险
- 机动车交通事故责任强制保险
- 机动车第三者责任保险

# 3.1 机动车损失保险

项目	要点
含义	以机动车为保险标的，保障车辆在使用过程中因 <b>意外或自然灾害</b> 造成车辆 <b>本身</b> 损失的保险
保险责任	1.由意外事故、自然灾害或盗抢造成的损失 2.为防止或减少损失支付的合理、必要费用
除外责任	1.通用免除（被保险人、驾驶人的伪造现场等违法行为；车辆本身存在违规事项等） 2.风险免除（重大风险如战争；车辆本身相关风险如转让、改装等） 3.损失免除（如市场造成贬值、自然磨损、划痕等）

## 3.2 机动车交通事故责任强制保险

- 机动车交通事故责任强制保险（简称交强险），是保险公司对被保险机动车发生道路交通事故造成本车人员、被保险人**以外的受害人的人身伤亡、财产损失**，在责任限额内予以赔偿的强制责任保险
- 交强险赔偿限额——**统一责任限额**

	死亡伤残	医疗费用	财产损失
<b>被保险机动车有责任</b>	<b>180,000</b>	<b>18,000</b>	<b>2,000</b>
<b>被保险机动车无责任</b>	<b>18,000</b>	<b>1,800</b>	<b>100</b>

- 保险人在交强险各分项赔偿限额内，对受害人死亡伤残费用、医疗费用、财产损失分别计算赔偿。
- 总赔款 = 死亡伤残费用赔款 + 医疗费用赔款 + 财产损失赔款



## 3.3 机动车第三者责任保险

项目	要点
含义	机动车第三者责任保险是保险公司对被保险机动车在使用过程中因意外造成本车人员、被保险人以外的受害人的人身伤亡、财产损失， <b>对于超过交强险各分项赔偿限额的部分，负责赔偿的商业责任保险</b>
保险责任	在交强险基础上，根据事故责任比例赔偿
除外责任	<ul style="list-style-type: none"><li>1.通用免除（被保险人、驾驶人的伪造现场等违法行为；车辆本身存在违规事项等）</li><li>2.风险免除（重大风险如战争；车辆本身相关风险如改装；与第三者相关的故意、串通行为等）</li><li>3.损失免除（本车人员伤亡及事故间接损失；约定不予承担的费用等）</li></ul>

# 交强险与商业三责险的区别

	强制性三责险	商业性三责险
强制性	机动车所有人或管理人必须投保；保险公司不得拒保或随意解除合同	自愿投保
条款费率	价格、条款全国统一	各公司按照示范条款确定，各地也有不同
定价原则	不盈利、不亏损	无特别规定
赔偿限额	全国统一的赔偿额度，赔偿限额分项目	根据需要，保额可自己选择，赔偿限额不分项
赔偿顺序	第一位	在交强险之后赔付
赔偿计算	按肇事方的数目分摊	按事故责任比例计算

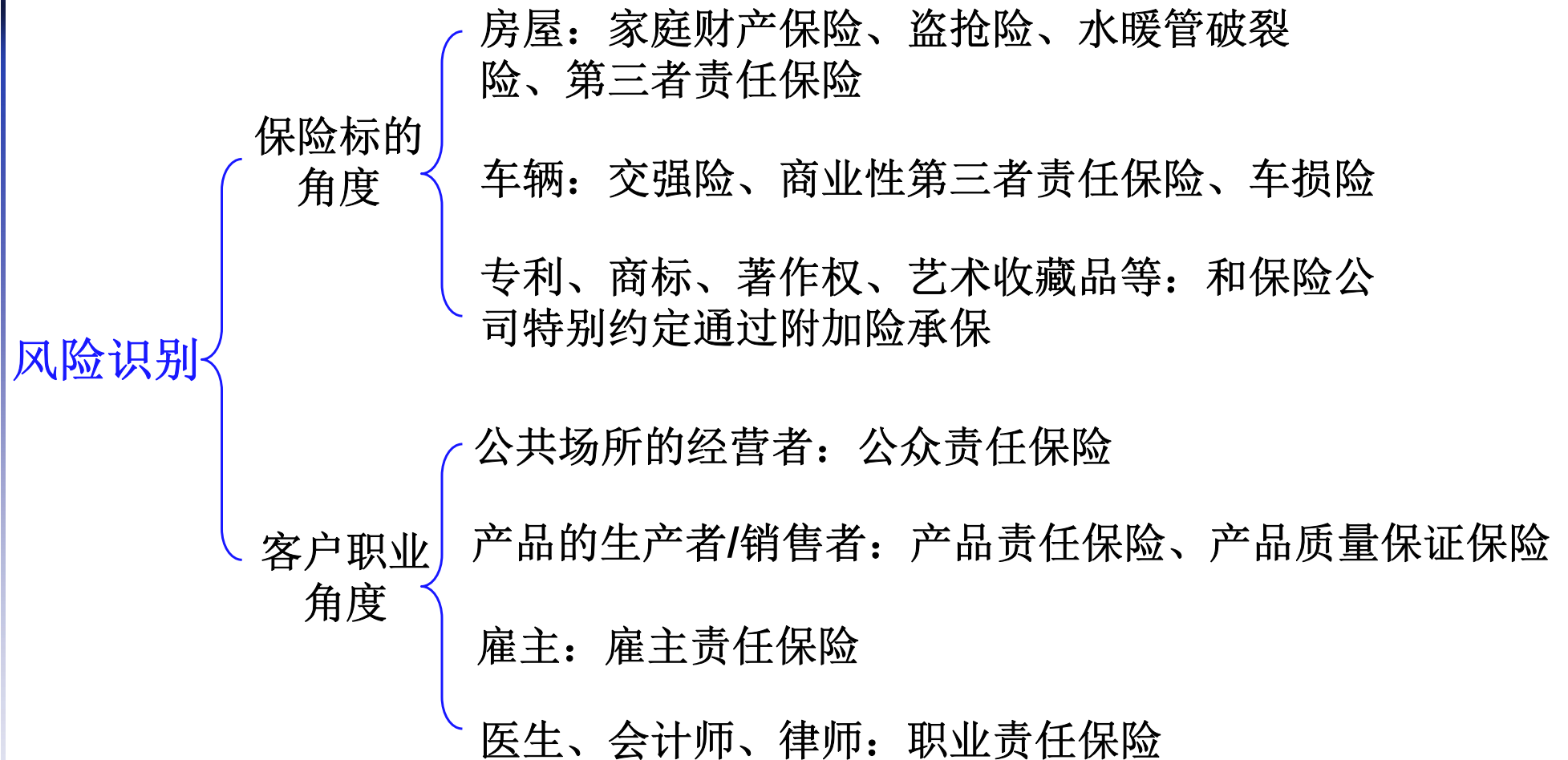
## 四、责任保险

种类	承保事项
公众责任保险	承保被保险人在各约定场所进行生产、营业或其他各项活动中，给第三人带来损害的赔偿责任
产品责任保险	承保制造商、批发商、零售商、修理方等各方，在承保区域内造成事故，导致使用、消费该产品或商品的人或其他人的人身伤害、疾病、死亡或财产损失的赔偿责任
雇主责任保险	承保企业所雇佣的员工在受雇期间从事相关工作时，因意外事故或患职业病导致伤残、死亡的赔偿责任
职业责任保险	承保各种专业人员（如律师、会计师、建筑师等）在从事专业技术工作时因疏忽或过失导致的对他人的赔偿责任

### 产品质量保证保险（与产品责任保险的区别）

- 承保被保险人生产或销售的产品未能达到其承诺的质量而须对产品进行修理、修改、更换等处理所发生的合理费用的赔偿责任

# 五、财产与责任保险规划



保额设定：负担能力、风险厌恶程度

# 知识产权声明

**本教学资源全部知识产权（含已登记软件著作权）归属本机构，受中国法律保护，有专业法律团队维权；未经授权，不得以任何目的（包括但不限于学习、研究等非商业用途）修改、使用、复制、传播；侵权者将可能面临严重法律后果。**

自由 自主 自在