

OUHK CBMP1026CR 未雨綢繆說保險

Seminar 1



19 Jul 2016

有關講者

- YIU Cho Yuen 姚楚源

BSc BEng MSc MSc ACGI DIC MRICS MHKIS RPS AHKIB
MHKSI ACS ACIS ACMA CGMA

- 以銀行, 證券, 管理會計及公司秘書為專業.
- 工作上常接觸企業風險管理/保險.
- 不是前線銷售人員, 不會向大家賣保險產品.



講座內容

- 以個人風險管理及財務策劃方向和大家談談保險.
- 認清保險如何保護你
- 認清你需要什麼保險
- 認識如何制定保險計劃



什麼是保險?

- Insurance is an arrangement by which one part (the insurer) promises to pay another party (the insured) a sum of money if something happens which causes the insured to suffer a financial loss.

(Success in Insurance, Diacon and Carter, John Murray Publisher 1995)

- 保險是承保人與受保人成立的約定(保單)，雙方約定若有事故發生而令受保人蒙受金錢損失，承保人會向受保人保證會賠償一定金錢。

(翻譯)



什麼是保險?

- The responsibility for paying such losses is then transferred from the insured to the insurer. In return for accepting the burden of paying losses when they occur, the insurer charges the insured a price, the insurance premium.
- 賠償損失的責任將由受保人轉給承保人. 因為承擔了賠償損失的責任, 受保人需向承保人付出保費.



保險運作原理

- 大家籌款給不幸的人。
The sum of many to pay the loss of a few.
- 大數定律 (Theory of Large Number)
可以用統計資料分析, 從而計算風險.
- 最高誠信 / 重要事實
Utmost good faith / Material facts
- 可保利益 (保險利益)
Insurable Interest
- 賠償原則
Principle of Indemnity



最高誠信

- 保單乃投保人與保險公司之間的合約，是根據「最高誠信」的精神訂立。
- 「最高誠信」意指保險公司相信投保人會對投保事項，提供準確而真實的資料。即使保險公司沒有提出要求，投保人亦必須申報任何會影響保險公司核保決定的重要事實。
- 保險公司在申請表上列明投保人須提供的重要資料，例如投保人的健康，職業及年齡等。
- 若投保人沒有遵守「最高誠信」的原則，保險公司有權拒絕作出賠償。



可保利益

- 受保險人具有的、因承保風險發生而導致損失的利害關係。受保人對保險的物或人必須具有真正的金錢上的利益，才有權對物或人進行保險。
- 簡單說，當不幸事發生導致你有損失時，你才有可保利益。



賠償原則

- 在 *Leppard v Excess Insurance Co Ltd (1979)* 案中, 英國法庭定立了賠償原則.
- 賠償原則是在財務上, 受保人可獲賠償至他剛剛損失前的財務狀況.
- 也就是說, 賠償不會多於受保人的實際損失.
- 賠償原則並不適用於人壽保險, 因人命是無價的.



什麼是風險(Risk)?

- 在特定的時間內，特定的客觀情況下，某種**收益**或者**損失**的**不確定性**.
(個人財務策劃 鄭子云 陳工孟 商務印書館)
- 簡單的說，不知道下一步應如何走.
- 每天我們都面對風險，因為我們不是先知.
- 減少了一項風險便會增加另一項風險.
- 大部份人討厭風險和喜歡確定.
- 雖然我們不能完全迴避風險，但我們可以做
好管理風險，將風險的影響降至可接受水平.



如何計算風險？

- 風險的計算法主要是精算學，而精算的背後就是經濟學和統計學。
- 精算主要看：
 - 風險發生的次數/頻率
 - 風險發生的可能損失
 - 最大損失的價值
- 想減低風險，主要方法就是減低發生機會和想辦法減少損失。



風險管理

- 一個識別, 計量和控制風險的計劃.
- 主要方法
 - 風險回避 (risk avoidance)
 - 風險控制 (risk control)
 - 風險分散 (risk diversification)
 - 風險保留 (risk retention)
 - 風險轉移 (risk transfer)
- 在風險轉移方法中, 保險就是最為常見一個.
- 保險**不是**唯一方法去管理風險 .



什麼風險是可以用保險來管理?

- 風險的特性:
 - 可以用金錢來衡量.
 - 純粹風險 - 事件中只有輸家, 沒有贏家.
 - 用得上大數定律 - 眾人面對的是相同風險.
 - 損失是偶然發生的, 不是有意的. 例如, 地震.
- 若你面對的風險沒有以上特性, 那麼你不需要保險而是其他解決方案. 例如: 投資.
- 另外一個講法是, 風險發生的機會很低, 但發生時你將蒙受巨大金錢損失, 那麼保險是一個非常好的方法去管理風險.



保險的種類

- 以風險分，保險有三大類：
 - 人身保險 (Personal and life insurance)
 - 財產保險 (Property insurance)
 - 責任保險 (Liability insurance)
- 另外，以保期或時間分，則有二大類：
 - 長期保險 (Long term insurance)
 - 一般保險 (General insurance)



人身保險

- 人身保險所針對的是人們面對人身風險，以人身體和壽命作為保目標的。
- 當受保人因為意外事故，疾病，衰老等原因導致傷殘，喪失工作能力，死亡或者生存到保險期滿時，承保人向受保人或其指定受益人給付約定保險金。
- 人身保險可分為：
 - 人壽保險 (Life insurance)
 - 意外事故保險 (Personal accident insurance)
 - 健康保險 (Sickness and health insurance)



財產保險

- 將各種有形的物質財產作為可保利益的保險。
- 主要有：
 - 財產保險 (Property Insurance)
 - 運輸保險 (Transportation Insurance)
 - 金錢保險 (Pecuniary Insurance)
 - 商業保險 (Business Insurance)



責任保險

- 以受保人的民事損害賠償作為可保利益的保險，即承保人承擔受保人對第三者的損害賠償責任。
- 主要有：
 - 公眾責任保險 (Public Liability Insurance)
 - 產品責任保險 (Product Liability Insurance)
 - 僱主責任保險 (Employer Liability Insurance)
 - 職業責任保險 (Professional Indemnity Insurance)
- 法例規定某些責任保險是必需的，例如，僱主責任保險。



長期保險 / 一般保險

- 基本上，保期一年以上的就是長期保險，保期一年或以下的就是一般保險。



保單內容

- 一般來說, 保單會包含以下主要條款:
 - 承保人和受保人(受益人)的名稱和地址
 - 訂立保單的日期
 - 可保利益
 - 保險責任和免責條款
 - 保險開始時間和期間
 - 保險價值 / 金額
 - 保險費用
 - 賠償/支付方法
 - 違約責任和爭議處理
- 看清楚, 明白保單的內容才簽名.



如何制訂保險計劃

- 下堂和大家談談如何制訂保險計劃.
- See you on 20 September 2016.



19 Jul 2016



19 Jul 2016