

核保的概念（**简答/论述**）：保险公司对可保风险进行评判与分类，进而决定是否承保，以什么样的条件承保的分析过程。

（论述）核保的内容：**1、核保选择**：事前选择：对“人的选择”、对“物”的选择。

事后选择：期满不续保、注销合同、解除合同。

2、道德控制：**（1）道德风险**：是指被保险人或受益人故意制造保险事故，谋取赔款。**（2）心理风险**：是投保人或被保险人在参加保险后产生的松懈心里，不再小心防范所面临的自然风险和社会风险，或在保险事故发生时，不积极采取积极措施，任凭损失扩大。

计算

1.李某在某时险公司投保了家财险，总保险金销为 150 万元，其中房屋保险金额 100 万元，室内时产保险金额 50 万元。在保险有效期内因火灾造球房屋损失 10 万元，室内财产损失 5 万元。出险时房屋重置价值为 120 万元(提示，出险时的重置价值即为房屋的保险价值。

请问:(1)家险中房屋和室内材产采用的赔偿方式各是什么?(2)请计算保险公司对李某房屋和室内财产的赔偿金额各是多少?

答：（1）家财险中房屋一般采用比例赔偿方式，室内财产一般采用第一损失赔偿方式

(2)对于房屋的赔偿,保险金额 100 万元,出险时房屋重置价值(保险价值)为 120 万元,损失 10 万元,赔偿金额= $10 \times (100 \div 120)$ =8.333 (万元)。

对于室内财产,赔偿金额 5 万

公式:赔偿金额=损失金额* (保险金额/保险价值)

第一损失赔偿方式,只要不超过保额,损失多少赔多少

2.某公司有一批价值 500 万元的货物分别在 A、O.C 三家保险公司投保货物运输保险,保额分别公司 200 万元、公司 300 万元、c 公司 500 万元,若运输过程中出险,损失为 100 万元。

请用三种分摊方式计算三家公司的分摊备备是多少?我国保险法规定重复保险的分排方式是哪一种?

答:限额责任分摊: A 赔付限额 $(200/500) * 100 = 40$ (万元)

B 赔付限额 $(500/500) * 100 = 100$ (万元)

C 赔付限额 $(300/500) * 100 = 60$ (万元)

责任比例分摊: A : $100 * (200/1000) = 20$ (万元) B: $100 * (500/1000)$ =50 (万元)

C: $100 * (300/1000) = 30$ (万元)

顺序责任分摊 正顺序: A: 150 万元 B: 0 万元 C: 0 万元

逆顺序: A: 0 万元 B: 0 万元 C: 150 万元

我国保险法规定重复保险的分排方式是: 责任比例分摊

限额责任分摊：赔偿金额=（保险金额/保险价值）*损失金额

责任比例分摊：赔偿金额=（保险金额/三家公司的保险金额总和）*
损失金额