

ICS 01.020
A 11



中华人民共和国国家标准

GB/T 36687—2018

保 险 术 语

Basic terminology of insurance

2018-09-17 发布

2019-04-01 实施

国家市场监督管理总局
中国国家标准化管理委员会 发布

目 次

前言	III
1 范围	1
2 基础术语	1
3 保险产品术语	4
3.1 财产保险产品术语	4
3.2 运输工具保险产品术语	5
3.3 货物运输保险产品术语	5
3.4 工程保险产品术语	5
3.5 特殊风险保险产品术语	6
3.6 责任保险产品术语	6
3.7 信用保险产品术语	7
3.8 保证保险产品术语	8
3.9 农业保险产品术语	8
3.10 人寿保险产品术语	11
3.11 年金保险产品术语	11
3.12 意外伤害保险产品术语	12
3.13 健康保险产品术语	12
4 投保和承保术语	12
4.1 投保术语	12
4.2 核保术语	13
4.3 确定保额术语	16
4.4 计算保费术语	18
4.5 承保术语	21
5 保险合同管理术语	21
5.1 合同种类	21
5.2 合同要素	23
5.3 合同文本	23
5.4 合同管理	24
6 赔偿和给付术语	30
6.1 保险事故术语	30
6.2 赔付请求	33
6.3 救助	34
6.4 核赔	35
6.5 赔偿和给付	36
6.6 代位追偿	38
7 市场和营销术语	39

7.1	保险市场术语	39
7.2	保险营销术语	40
8	保险中介术语	40
8.1	保险中介术语	40
8.2	中介服务	41
8.3	中介合同	44
8.4	中介佣金	44
9	精算术语	45
9.1	产品定价	45
9.2	准备金术语	46
10	再保险术语	47
10.1	再保险市场术语	47
10.2	再保险种类	49
10.3	再保险安排	51
10.4	再保险合同管理	54
11	保险组织与监管术语	57
11.1	保险机构术语	57
11.2	信息披露术语	58
11.3	保险监管术语	62
	索引	63

前 言

本标准按照 GB/T 1.1—2009 给出的规则起草。

本标准由全国金融标准化技术委员会(SAC/TC 180)归口。

本标准起草单位:中国太平洋保险(集团)股份有限公司。

本标准主要起草人:程平、王飞、钱秉耀、杨鹤婷、吴志方、李鋈、施文、方伟、王冰、邓冰。

保 险 术 语

1 范围

本标准界定了商业保险业务常用的基础术语、保险产品术语、投保和承保术语、保险合同管理术语、赔偿和给付术语、市场和营销术语、保险中介术语、精算术语、再保险术语、保险组织与监管术语及定义。

本标准适用于保险企业保险业务活动的开展和管理。

2 基础术语

2.1

保险 insurance

投保人根据合同约定,向保险人支付保险费,保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿责任,或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限等条件时承担给付保险金责任的商业保险行为。

注:保险是个人或组织转移自身所面临风险的一种方法。

2.2

财产保险 property insurance

以财产及其有关利益为保险标的的保险。

注:财产保险包括财产损失保险、责任保险、信用保险、保证保险等。

2.3

人身保险 personal insurance

以人的寿命和身体为保险标的的保险。

注:人身保险包括人寿保险、健康保险、意外伤害保险、年金保险等。

2.4

保险人 insurer

与投保人订立保险合同,并按照合同约定承担赔偿责任或者给付保险金责任的保险公司。

2.5

投保人 applicant; proposer

与保险人订立保险合同,并按照保险合同负有支付保险费义务的人。

2.6

被保险人 insured

其财产或者人身受保险合同保障,享有保险金请求权的人。

注:投保人可以为被保险人。

2.7

受益人 beneficiary

人身保险合同中由被保险人或者投保人指定的享有保险金请求权的人。

2.8

保单持有人 policy holder; policy owner

依法享有保单利益请求权的保险合同当事人,包括投保人、被保险人或者受益人。