

百 / 姓 / 生 / 活 / 安 / 全 / 法 / 律 / 大 / 讲 / 堂

• ZHIHUI TOUBAO •

张 民 李雅宾 林 枫 / 编著

智慧投保

—— 个人保险投资技巧
与风险防范

掌握生活法律 为安全保驾护航
基本法理 专家问答 典型案例 生动剖析



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

百 / 姓 / 生 / 活 / 安 / 全 / 法 / 律 / 大 / 讲 / 堂

• ZHIHUI TOUBAO •

张 民 李雅宾 林 枫 / 编著

智慧投保

——一个人保险投资技巧 与风险防范

掌握生活法律 为安全保驾护航
基本法理 专家问答 典型案例 生动剖析



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北京

图书在版编目 (CIP) 数据

智慧投保——个人保险投资技巧与风险防范/张民, 李雅宾, 林枫编著

北京: 中国经济出版社, 2010. 7

(百姓生活安全法律大讲堂)

ISBN 978 - 7 - 5017 - 9847 - 6

I. ①智… II. ①张… ②李… ③林… III. ①金融—经济纠纷—案例—分析—中国

IV. ①D922. 280. 5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 045283 号

责任编辑 孟庆玲

责任印制 石星岳

封面设计 白朝文

出版发行 中国经济出版社

印刷者 三河市佳星印装有限公司

经销者 各地新华书店

开 本 710mm × 1000mm 1/16

印 张 12. 5

字 数 185 千字

版 次 2010 年 7 月第 1 版

印 次 2010 年 7 月第 1 次

书 号 ISBN 978 - 7 - 5017 - 9847 - 6/D · 483

定 价 29. 80 元

中国经济出版社 网址 www.economyph.com 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037

本版图书如存在印装质量问题, 请与本社发行中心联系调换(联系电话: 010 - 68319116)

版权所有 盗版必究(举报电话: 010 - 68359418 010 - 68319282)

国家版权局反盗版举报中心(举报电话: 12390)

服务热线: 010 - 68344225 88386794

前 言

作为提高生活质量的重要保障,生活安全已经成为一个与每个人息息相关全新观念,它符合人们对和谐、平稳生活的追求,也代表着人们对保障自身权益不受损害的强烈诉求。

随着我国国民经济的高速发展和人民生活水平的提高,人们已基本度过了解决温饱阶段,进而对生活质量有了更高的追求。然而,伴随着经济的高速发展,一些社会生活体系的不完善和不成熟,不可避免地带来许多社会问题,并直接影响到老百姓的生活安全。在现实生活中,我们的生活安全时常受到这样或那样的威胁,例如日益增多的食品安全、医疗事故、购物陷阱、交通事故、房屋质量、金融欺诈,旅游纠纷以及永远处于弱势的劳动者权益损害等等。因此,作为现代社会公民,要保障生活安全不仅需要具备一定的生活常识,更应当具备与生活安全相关的基本法律常识,才能有效地规避风险,避免自身合法权益受到损害,或者在损害发生时能有效地采取合理措施和寻求法律救济,而这些与生活安全密切相关的必备法律知识正是本系列丛书要呈现给您的。

本系列丛书涉及的生活安全主要包括医疗安全、食品安全、消费安全、房产安全、旅游安全、交通安全、劳动工作安全及个人

金融安全,基本涵盖了人们日常生活所涉及的重要方面和人们对生活安全问题关心的主要焦点。

在内容编排上,本系列丛书每册分上下两篇,上篇主要选取与丛书所涉及的各方面生活安全密切相关的基本法律、法规,以问答的形式予以详细解析,在介绍法律常识的同时注重提示人们规避风险的实用方法和技巧,下篇则结合具体案例揭示通常发生损害的情形和合理寻求救济的途径。同时本丛书还收录了相关的法律、行政法规,方便读者查找使用。

本系列丛书注重实用,以常见法律问题为主,叙述简洁明了,对相关法律法规的解析通俗易懂,所举案例具有较强的代表性。通过本丛书,可以帮助普通百姓轻松、迅速地了解、掌握与生活安全相关的法律知识,并能够加以运用以维护自身权益,让法律为老百姓的生活安全保驾护航,让我们的生活尽可能地实现幸福和谐!

由于涉及法律知识范围较为广范,并且我国的法制建设正处于高速发展阶段,书中难免有遗漏和不尽完善之处,敬请广大读者批评指正。



上 篇

专家答疑：保险基础法律常识

第一章 保险基础知识——为您揭开保险的神秘面纱

一、保险是什么？	3
二、保险与储蓄有何区别？	3
三、什么样的人最需要保险？	4
四、什么是财产保险和人身保险？	5
五、商业保险和社会保险的主要区别有哪些？	5
六、保险利益是什么，与投保有什么关系？	6
七、什么是如实告知义务，投保人违反告知义务 会产生什么法律后果？	7
八、什么是保险合同当事人和关系人？	7
九、投保人、被保险人、受益人之间是什么关系？	8
十、保险合同有哪些体现形式？	8
十一、保险合同成立、生效与保险责任的开始是什么关系？	9
十二、哪些保险合同无效，保险合同无效的 法律后果是怎样的？	10
十三、购买保险前应注意哪些事项？	11
十四、投保人、被保险人在投保后享有哪些权利？	12

十五、投保人或被保险人在投保后有哪些义务？	13
十六、投保人、被保险人、受益人未及时通知保险人 会产生什么后果？	14
十七、保险公司承保后要履行哪些义务？	14
十八、保险金请求权的诉讼时效如何确定？	15
十九、保险标的转让，保险怎么办？	15
二十、投保人是否可以随意解除保险合同？	16
二十一、保险人法定解除权的规定有哪些？	16
二十二、什么是保险理赔，保险理赔有哪些程序？	17
二十三、什么是保险欺诈，保险欺诈要承担哪些法律后果？	18
二十四、保险人履行赔偿或给付、拒绝赔偿或者拒绝给付 保险金的期限有何限制？	19
二十五、投保人、被保险人或受益人与保险公司对保险条款的 理解不一致应怎样解决？	19
二十六、如何避免保险合同纠纷？	20
二十七、保险公司会不会倒闭？	22
二十八、保险公司被撤销和被宣告破产后未到期 人寿保险合同如何处理？	22

第二章 人身保险——为您的人身安全保驾护航

第一节 投保攻略	24
一、人身保险分为哪几类？	24
二、人身保险新型产品有哪些种类？	26
三、“分红、万能、投资连接”保险有何区别？	27
四、投保人对哪些人具有保险利益？	29
五、什么是不可抗辩条款？	30
六、寿险投保前如何确定自己的保险需求？	30
七、如何进行人生不同阶段的保险规划？	31

八、家中谁更需要买保险？	33
九、该买多少保险？	34
十、什么样的人比较适合投保定期寿险？	36
十一、什么样的人适合购买终身保险？	37
十二、寿险投保一般流程是什么？	38
十三、投保时怎样才能保护自己的利益？	39
十四、寿险投保需重点留意哪些条款？	40
十五、投保时如何对待附加险的续保条件？	41
十六、如何选择好的人身保险代理人？	42
十七、谁有权指定受益人，如何指定？	44
十八、重疾险是不是覆盖的病种越多越好？	44
十九、已有社保是否适合买补贴型医疗险？	44
二十、购买健康保险需注意哪些细节？	45
二十一、如何理解健康保险中的观察期？	47
二十二、投保意外险，容易有哪些误区？	48
二十三、如何辨别真假意外保险？	51
二十四、中低收入家庭如何买保险？	53
二十五、流动人员如何买保险？	53
二十六、职场白领购买保险存在哪些误区？	55
二十七、给孩子买保险存在哪些误区？	57
二十八、老年人应该购买什么保险更合理？	58
二十九、身体有些问题的人，还能投保吗？	59
第二节 保险合同变更与续保攻略	61
一、如何善用“犹豫期”？	61
二、如何善用“宽限期”？	61
三、申请“复效”有哪些条件？	62
四、谁有权变更受益人，变更受益人应当采取什么方式？	62
五、以设立遗嘱方式变更受益人的，是否有效？	63

六、无力承担保费怎么办？	63
七、为什么投保人在未交足2年保费时(不包括犹豫期)	
解除合同只退现金价值而不退保费？	64
八、为什么投保人寿保险后退保需谨慎？	64
九、万不得已要退保，如何尽量减少损失？	65
第三节 理赔攻略	66
一、向寿险公司申请索赔应注意哪些流程？	66
二、寿险理赔有哪些要点？	67
三、如何收集寿险理赔材料？	69
四、被保人和受益人同时死亡，保险金该向谁给付？	70
五、寿险索赔的诉讼期如何计算？	71

第三章 财产保险——为你的财产安全提供保障

第一节 投保攻略	72
一、财产保险合同中保险利益包括哪几种？	72
二、保险价值和保险金额是指什么，保险价值的确定方法	
有哪几种，二者是什么关系？	73
三、“家庭财产保险”面临的主要风险有哪些？	74
四、投保家庭财产保险应避免哪些误区？	75
五、购买财产保险时应注意哪些事项？	78
六、购买财产保险后应注意哪些事项？	79
七、机动车保险有哪些种类，一般家庭需要	
买哪些种类更划算？	80
八、机动车第三者责任强制险与商业险有什么区别？	81
九、如何理解责任保险中的“第三者”？	82
十、车险保费有哪些影响因素？	82
十一、出险与车险保费有什么关系？	83
十二、机动车辆保险投保有哪些流程？	84

十三、投保人应如何填写机动车辆保险投保单？	85
十四、购买了交强险，还需要购买一般商业汽车保险吗？	86
十五、如果已经投保了意外伤害保险，还用投保机动车辆车上责任险吗？	86
十六、保了第三者责任险，还需要购买车上人员责任险吗？	87
十七、投保机动车辆保险时，怎样才可以获得无赔款优待？	87
第二节 保险合同变更与续保攻略	88
一、如何理解保险标的危险增加的通知义务？	88
二、保险标的转让对合同有什么影响？	88
三、车辆转让是否一定要变更保险合同？	89
四、如何办理车险过户？	90
五、如何办理车险续保？	91
六、交强险在什么情况下可以解除？	92
第三节 理赔攻略	92
一、什么是家财险的实际赔偿原则？	92
二、重复保险对各保险人如何承担赔偿责任的责任？	92
三、什么是代位求偿权，如何行使？	93
四、车险理赔有哪些基本流程？	94
五、为什么财产险总是十赔九不足？	95
六、发生交通事故后该先向谁申请理赔？	96
七、擅自放弃追偿权有什么后果？	96
八、保了全险，是否意味着所有损失均由保险公司承担？	96
九、车辆被盗如何索赔？	97
十、撞伤第三者如何索赔？	98
十一、什么是“互碰自赔”，如何使用？	98
十二、如何理解无过失责任险？	99
十三、道路交通事故中如何适用“过失相抵”原则？	99

十四、车辆保险赔款是怎么计算出来的？	100
--------------------------	-----

下 篇

律师说案——个人保险案例篇

第一章 保险基础知识

一、为人投保应注意“保险利益”	105
二、银行保险产品姓“保”不姓“银”	106
三、投保时应了解保险金额与保险价值的关系	107
四、投保人代被保险人签字，合同无效	109
五、保险人对合同免责条款要履行说明义务	110
六、被保险人体检不能免除投保人如实告知的法定义务	110
七、如合同约定被保险人有告知义务，投保人代为告知 无效	111
八、在双方保险理赔事宜终结后，受益人还能反悔吗？	113
九、理解保险条款存争议，法院作出不利于保险公司的 解释	114

第二章 人身保险

一、保险人的告知义务是向投保人而不是向被保险人行使	116
二、不如实告知既往病史，成理赔之痛	117
三、保单复效全过程	118
四、意外险中被保险人职业变更须通知保险公司	119
五、保得越多≠赔得越多	121
六、保额并不等于实际给付额	121
七、保险受益人指定比法定好	123
八、遗嘱不能当成变更保险受益人的依据	124
九、被保险人私自变更保单受益人有效吗？	126

十、离婚前投保,死后保险金该给谁?	127
十一、青霉素过敏能否算意外伤害?	128
十二、醉酒被撞意外身故,保险公司不赔	129
十三、畏罪自杀保险公司能赔吗?	130
十四、宣告死亡如何赔付?	131
十五、猝死属于疾病致死还是意外伤害致死?	132
十六、“主诉”能否成为保险公司拒赔的理由?	132

第三章 财产保险

一、小孩玩火引发的官司	134
二、重复保险如何赔偿?	135
三、不足额保险只能按比例赔偿?	138
四、高压锅爆炸索赔案	139
五、为防灾转移保险财产,费用该由谁承担?	140
六、保险公司承担“墙外物”的损失吗?	142
七、买了不计免赔车险不代表出事全赔	144
八、不要轻易放弃对第三者请求赔偿的权利	145
九、如何认定保险事故中的“第三者”?	146
十、车上货物掉落伤人,为什么不能赔偿?	148
十一、开车撞了自家人,三责险为何拒赔?	149
十二、拼车出车祸,车险怎么赔?	149
十三、被保险人交通肇事逃逸,保险公司会拒赔吗?	152
十四、保险公司全额赔偿后,车主还能转让残车吗?	153

法律链接

一、中华人民共和国保险法	155
二、中华人民共和国合同法	155
三、中华人民共和国民法通则	155
四、中华人民共和国继承法	155

五、中华人民共和国婚姻法	155
六、中华人民共和国道路交通安全法	155
七、中华人民共和国民事诉讼法	155
八、健康保险管理办法	155
九、机动车交通事故责任强制保险条例	155
十、保险公司管理规定	155
十一、人身保险新型产品信息披露管理办法	155
十二、人身保险业务基本服务规定	155
十三、中国保监会关于人身保险业务必须遵循自愿投保 原则的通知	155
十四、中国保监会关于规范人身保险经营行为 有关问题的通知	155
十五、中国保监会关于加强人身保险收付费相关环节风险 管理的通知	155
十六、中国保监会关于人身保险收付费方式的公告	155
十七、中国保监会关于投保新型人身保险产品风险 提示的公告	155
十八、中国保监会关于保险条款中有关违法犯罪行为 作为除外责任含义的批复	156
十九、中国保监会关于继续使用《人身保险残疾程度与 保险金给付比例表》的通知	156
二十、中国保监会关于保险合同纠纷案件有关问题的复函	156
二十一、中国保监会关于商业医疗保险是否适用 补偿原则的复函	157
二十二、中国保监会关于投保单内容的认定等 有关问题的复函	157
二十三、中国保监会关于提醒人身保险投保人正确履行 如实告知义务有关事项的公告	158

二十四、中国保监会关于公布保险理赔(给付)程序	
进一步做好理赔服务工作的通知	159
二十五、中国保监会关于父母为其未成年子女投保死亡人身	
保险限额的通知	160
二十六、中国保监会关于《对关于父母为其未成年子女投保	
死亡人身保险限额的通知中有关问题的请示》的答复	160
二十七、中国保监会关于在北京等试点城市放宽未成年人	
死亡保险金额通知	161
二十八、中国保监会关于界定责任保险和人身意外伤害保险	
的通知	161
二十九、中国保监会关于解释保险价值和重置价值问题的	
复函	163
三十、中国保监会关于保险价值确定等问题的复函	163
三十一、中国保监会关于保险公司垫付肇事逃逸车辆对第三者	
经济损害赔偿责任有关问题的复函	164
三十二、中国保监会关于交强险有关问题的复函	165
三十三、中国保监会关于消费者购买机动车辆保险	
注意事项的公告	166
三十四、中国保监会关于印发《机动车交通事故责任强制保险	
费率浮动暂行办法》的通知	168
三十五、中国保监会关于机动车交通事故责任强制保险中	
“未取得驾驶资格”认定问题的复函	171
三十六、中国保险行业协会与中国医师协会发布关于《重大疾病	
保险的疾病定义使用规范》的通知	172
三十七、最高人民法院关于适用《中华人民共和国保险法》	
若干问题的解释(一)	182
三十八、最高人民法院研究室关于对《保险法》第十七条规定的	
“明确说明”应如何理解的问题的答复	183

三十九、最高人民法院关于人身保险金能否作为	
被保险人的遗产进行赔偿问题的批复	184
四十、最高人民法院关于如何理解《中华人民共和国保险法》	
第六十五条“自杀”含义的请示的答复	185
四十一、最高人民法院关于被盗机动车辆肇事后由谁承担	
损害赔偿责任的批复	185
四十二、最高人民法院关于购买人使用分期付款购买的车辆从事	
运输因交通事故造成他人财产损失保留车辆所有权的	
出卖方不应承担民事责任的批复	186

上篇

》》》》 专家答疑：保险基础法律常识

保险基础知识——为您揭开保险的神秘面纱

人身保险——为您的人身安全保驾护航

财产保险——为你的财产安全提供保障

