



小保学保险系列丛书 1

掀起保险 盖头来

保险知识篇

中国保险监督管理委员会 编
保险消费者权益保护局



中国财政经济出版社



本丛书适合于：

想认识和了解保险的人；

买了保险、想了解如何使用保险的人；

发生了保险事故，想理性、明白行使保险消费者权利的人；

想用通俗语言普及保险知识的人……

小保学保险系列丛书

1. 掀起保险盖头来·保险知识篇
2. 众里寻“保”千百度·保险产品篇
3. 我的保险我做主·保险规划篇
4. “险”中求胜学几招·保险消费篇

ISBN 978-7-5095-5107-3



9 787509 551073 >

定价：9.80元



小保学保险系列丛书 1

保险是社会互助的一种形式，也是现代文明生活不可缺少的内容
它以人类共同守望、彼此相助的集体力量为个体撑起一片能够遮风挡雨、
化险为夷的晴空

掀起保险 盖头来

保 险 知 识 篇

中国保险监督管理委员会 编
保险消费者权益保护局

 中国财政经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

掀起保险盖头来/中国保险监督管理委员会保险消费者权益保护局编. —北京: 中国财政经济出版社, 2014.3

(小保学保险系列丛书; 1)

ISBN 978-7-5095-5107-3

I. ①掀… II. ①中… III. ①保险—通俗读物 IV. ①F84-53

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第037886号

主 编: 梁 涛

副 主 编: 吕 宙 任建国

编 委: 寇江华 周伏平 连樟文

张永蓉 颜 红 许 莹

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲28号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 88190406 北京财经书店电话: 64033436 84041336

北京新华印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

880×1230毫米 32开 3.125印张 69 600字

2014年3月第1版 2014年6月北京第2次印刷

定价: 9.80元

ISBN 978-7-5095-5107-3/F · 4137

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

质量投诉电话: 010-88190912

反盗版举报热线: 88190492 88190446

保险，让生活更美好

（序）

保险是一种责任、一种关爱、一种“人人为我，我为人人”的互助行为。起源于14世纪的保险至今已走过近700年的历史。中国保险的历史虽可以追溯到18世纪末，但真正起步还是20世纪80年代的事。改革开放以来，我国保险业取得了长足的发展，保费规模稳步扩大，保险产品日益丰富，市场质量不断提高，结构不断改善，在现代金融、社会保障、灾害救助、社会风险管理、农业生产保障五大体系中发挥着日益重要的作用，成为我国社会主义市场经济的重要组成部分。

然而，与保险业快速发展相比，目前社会公众对保险的认知水平有待提高，对保险的了解程度也有待加强，特别是产品日趋多样化和复杂化也在一定程度上增加了社会公众理解保险、使用保险和识别风险的难度。

成熟的保险市场需要成熟的保险消费者。作为保险市场的重要主体，保险消费者的成熟度在某种程度上影响和决定

了保险市场的成熟度。普及公众保险知识，增强公民风险意识，提高保险消费者的自我识别、自我判断、自我保护能力，是保险监管者的责任。

“上工治未病。”中国保监会高度重视保险消费者教育，将其作为保护保险消费者权益的重要环节。通过整合教育资源，搭建教育平台，丰富教育内容，充分运用官方网站、微博、报纸专栏等多种途径，初步形成了各级保险监管机关、各保险机构、各行业社团组织共同参与的保险消费者教育工作格局。

中国保监会保险消费者权益保护局组织专门人员编写的“小保学保险系列丛书”普及读物，立足于普通保险消费者，以通俗易懂的内容和生动活泼的形式系统介绍保险知识，是保险消费者教育工作的一次有益尝试。希望通过本丛书，能够让更多的人走近保险、了解保险、认可保险。

保险定能让生活更美好。

项俊波

2014年3月

一、风险无处不在

◎ 风雨人生路（个人风险）	3
◎ 家安万事兴（家庭风险）	6
◎ 防风险，基业长青（企业风险）	8
◎ 风险的分担之道（风险与保险）	11

二、保险是什么

◎ 保险的本质	17
◎ 不是所有风险都可保（可保与不可保风险）	19
◎ 买保险还是存银行	22
◎ 保险赔款与救济款的区别	25
◎ 保险不是碰运气（大数法则）	27
◎ 人人为我，我为人人（保险的分摊原则）	30
◎ 享受保险要付费（保险费率厘定的合理性）	32

三、保险的过去与现在

◎ 保险的诞生	37
◎ 保险在西方	40
◎ 保险在中国	42
◎ 保险发展与创新	44

四、保险有何作用

- ◎ 保险的保障功能 49
- ◎ 保险的社会管理功能 51

五、保险的原则

- ◎ 保险利益原则 57
- ◎ 损失补偿原则 60
- ◎ 最大诚信原则 63
- ◎ 近因原则 67

六、保险有哪些

- ◎ 商业保险与社会保险 71
- ◎ 财产保险与人身保险 73
- ◎ 原保险与再保险 76
- ◎ 个人保险与团体保险 79

附录 83

后记——小保的话 89



小保学保险系列丛书 1

掀起保险盖头来

一、风险无处不在

风雨人生路

(个人风险)



人们总是面临着自然灾害和意外事故的侵扰，这些侵扰对我们的生命与财产都产生了不利的影响。在现代社会中，这些自然灾害和意外事故所造成的经济损失，可以通过预防来减少。然而，因为危险事故难以完全规避，所以必须针对事故发生之后的可能损失预先评估，并谋求补救之道，以保证人们的生活、生产等持续进行。

但是“天有不测风云，人有旦夕祸福”。也许，人们尚在睡梦里、休憩时或远行中，一场横祸就会突然袭来。比如，杭州就发生了一件离奇的事：一位女士下夜班后，跟几个小姐妹到一家酒吧聚会，没想到祸从天降——酒吧二楼一名男子看到楼下进来一个熟人，便扶着栏杆向那人打招呼。一不小心，他突然从距离地面4米高的栏杆处掉了下来，整个人不偏不倚地砸在了这位女士身上，将她的脊椎骨压断了，导致她下半身终身瘫痪，而那名男子也受了轻伤。

谁能想到，在房子里面坐着也会发生意外呢？其实，人无时无刻不生活在一个充满危险的世界当中，危险就像空气般充斥在我们



人的一生会面临财产、人身及责任等多种风险，运用保险可以减少我们的损失，保险就像我们的护身符哟！

每个人一生之中可能遭遇危险的概率：

受伤

概率 1/3

车祸

概率 1/12

受到致命
武器攻击

概率 1/260

在家中
受伤

概率 1/80

死于突
发事件

概率 1/2900

死于车祸

概率 1/5000

溺水而死

概率 1/5000

死于火灾

概率 1/5000

的周围。天空、街道、家居、办公场所，时时刻刻隐藏着许多我们无法预知的危险。无论多么小心谨慎，像这种无妄之灾，仍可能随时发生在我们身上。

看到这些数据您感到不安吗？您能保证不会遭遇这些危险吗？有的人或许会说，远离繁华的都市，住在偏远的山村，把自己防护得严严实实，总不会有什么危险了吧？其实不然，上面谈到的这些都只是意外事故，我们每个人一生中所可能遭遇的风险还远远不止于此。我们还可能遭受各种病患的侵袭，从而面临健康风险。此外，对大多数人来说，工作是取得收入的唯一途径。可是，由于经济不景气，我们偶尔会面临因失去工作而陷入困境的风险。更何况每个人都无法抗拒自然规律的作用，都会慢慢变老，一旦丧失了劳动能力，就面临着“老无所养”的风险。

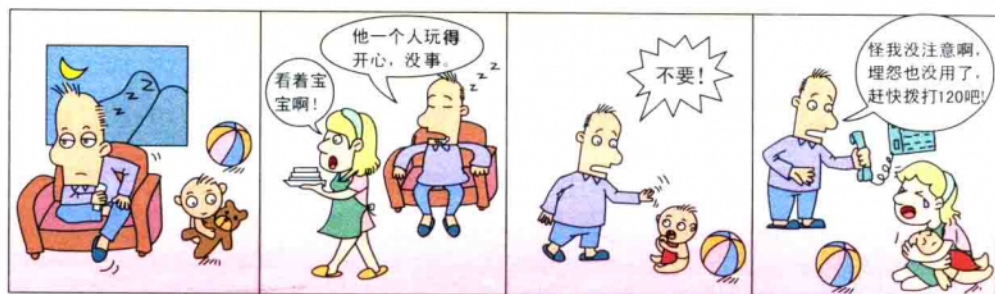
人的一生，是伴随着风险度过的。认识风险，化解风险，是我们人生的重要一课。





家安万事兴

(家庭风险)



家庭存在人身风险、财产风险、投资风险和责任风险等，只有有效化解这些风险，家才不会在风雨中飘摇。保险就是您化解这些风险的有效工具。

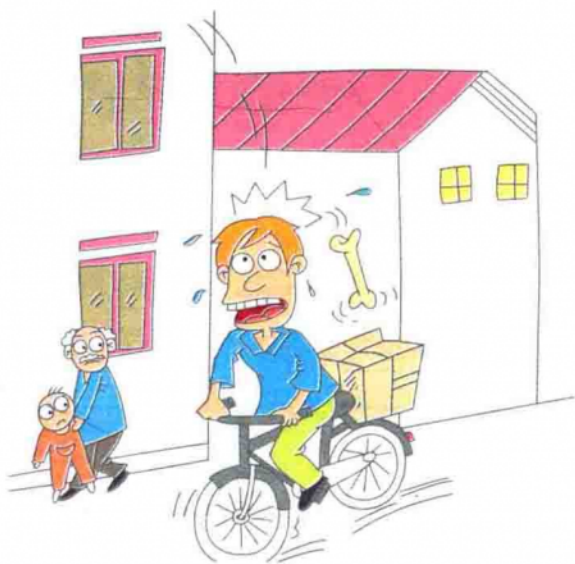
有位诗人说得好：家是什么？是爱心的殿堂，是避风的港湾，是休养生息的领地，是加油充气的驿站。

在人们的心目中，家似乎是最安全的地方。中国疾控中心与全球儿童安全组织 2012 年联合发布的《儿童伤害预防倡导》显示，家中发生的伤害占儿童伤害的 44.5%， “最安全的地方” 成为导致儿童伤害的主要场所。其主要原因是儿童的好奇心很强，他们的认知能力和行为控制能力又有限，家长照顾不周，还有居室结构和布局不合理等。每年有大量儿童死于玩具引起的伤害，因为玩玩具而受伤送医院急救的也很常见。

现代家庭都以小家庭为主，一般是三口之家或四口之家。任何一个家庭成员，尤其是一家之主的死亡、伤残、疾病等都可能给家庭造成极大的伤害，也可能使一个家庭由富足、幸福迅速转入困顿、

凄惨，甚至有可能使整个家庭濒于破裂，处于风雨飘摇之中。

对于年轻的家庭来说，财富积累才刚刚起步，他们此时面临着较大的债务风险、流动性风险和购买力风险。除此之外，所有的家庭还可能面临责任风险。某地



一位小伙子在经过一栋居民大楼时，被一块从高空坠落的玻璃扎伤头部，并造成了左侧肢体偏瘫。由于无法确定坠落的玻璃来自楼里的哪位住户，最后该小伙将物业公司和存在玻璃缺失的几户居民共同告上了法庭，他们都要承担侵权责任。

可见，如果家里养的宠物咬伤了人、鸡啄伤了人、阳台上花瓶坠落砸伤了人、下水道堵塞弄坏了别人的房子等，都要承担相应的法律责任。除此之外，对于一些有未成年孩子的家庭来说，监护人还要承担小孩致人损害的侵权责任。

那么如何有效化解这些风险，保护家人的生命和财产安全呢？保险就是您化解这些风险的有效工具。





防风险，基业长青

（企业风险）

在现代商业社会中，企业是社会的主要支柱，它创造社会财富，提高人们的生活水平，推动科技进步。然而，很多企业就像蜜蜂一样，虽然勤劳地寻花采蜜，却只有短暂的生命周期。

据美国《财富》杂志报道，美国中小企业平均寿命不到7年，大企业平均寿命不足40年。中国的中小企业的平均寿命仅2.5年，集团企业的平均寿命仅7到8年。美国每年倒闭的企业约10万家，而中国有100万家，是美国的10倍。不仅企业的生命周期短，能做大做强的企业更是寥寥无几。一些耳熟能详的企业，有的各领风骚两三年，有的则神速消失。实际上，即使在企业竞争力最强的美国，平均62%的公司也存活不到5年，寿命超过20年的公司只占总数的10%，仅仅2%的公司能存活50年以上。



为什么企业的生命周期如此短暂？

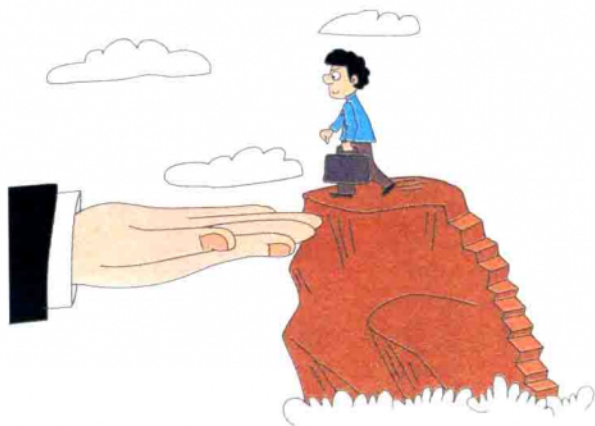
企业的生存离不开特定的社会环境，而社会是一个复杂体，它包括政治、经济、自然、法律、文化以及科技环境等。这些环境都会对企业产生这样或那样的影响，从而形成企业成长过程中的风险。具体说来，风险主要有如下几种：

1. 社会与自然风险

各种自然灾害和意外事故的发生，比如地震、洪水、火灾、台风、天文异变、交通事故、爆炸、危险品泄漏、地质（地基）变动等，都会给企业造成财产损失、人员伤亡等。例如，1986年4月26日凌晨，位于今乌克兰的苏联切尔诺贝利核电站的4号机组发生爆炸，并引发核泄露，最终导致20多万平方公里的土地受到污染。这次事故使核电站附近的小镇成为无人居住的死城——城中的商铺、企业悉数毁灭，数以千计的居民死亡。

2. 政治与法律风险

国家间政治外交关系恶化或贸易摩擦，以及各国的法律法规、管理体制、行业规划和经济政策等的变动，都会给企业带来经营上的风险。1998年，我国政府对直销方式出台新的规定后，雅芳（中国）公司从直销模式陡然转向传统的间接销售模式。由于其渠道投资增大，成本猛增，导致雅芳（中国）公司巨额亏损，直到2003年才实现盈亏平衡。



3. 科技与经济风险

摩尔定律表明，信息技术进步周期只有18个月。技术的快速创新，加速了经济环境的不确定性，从而使企业经常面临管理混乱、决策失误及投资失败的风险，并有可能使企业走向衰败。1975年发明世界第一台数码相机的柯达公司，在2012年面临破产。由于担