

保險 投資

一點通

投資新概念系列

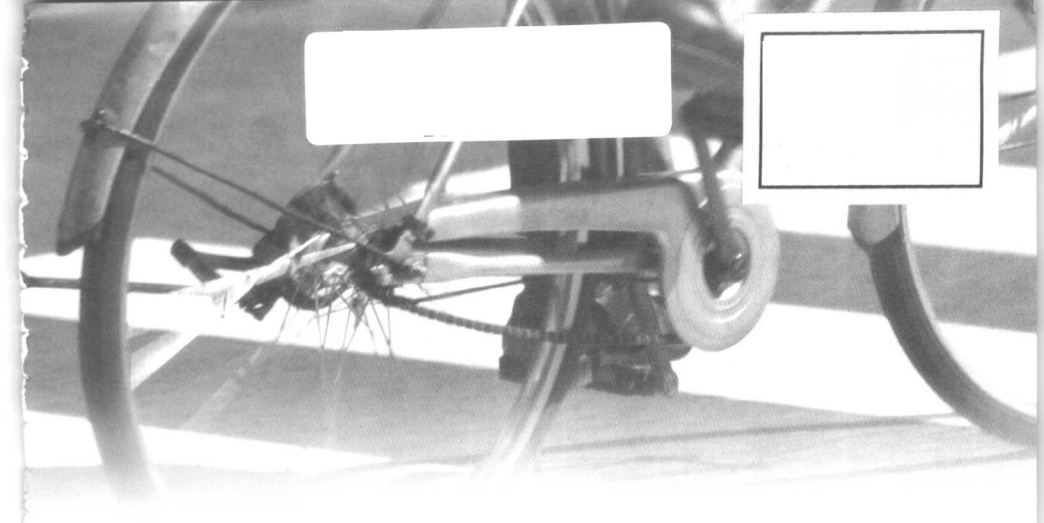
江苏人民出版社

叶朝晖 杨波 主编

保險 投資

一點通





投资新概念系列

TOU ZI XIN 保险投资一点通

TOU ZI XIN GAI NIAN XI LIE

叶朝晖 杨波 主编

江苏人民出版社



图书在版编目(CIP)数据

保险投资一点通 / 叶朝晖等主编. —南京: 江苏人民出版社, 2001

ISBN 7-214-02995-2

I. 保... II. 叶... III. 保险—问答 IV. F84-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 051894 号

书 名	保险投资一点通
主 编	叶朝晖 杨 波
责任编辑	周跃年
责任监制	陈晓明
出版发行	江苏人民出版社(南京中央路 165 号 210009)
网 址	http://www.jspph.com http://www.book-wind.com
经 销	江苏省新华书店
印 刷 者	扬州鑫华印刷有限公司
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	10.25
印 数	1—8125 册
字 数	217 千字 插页 2
版 次	2001 年 9 月第 1 版第 1 次印刷
标准书号	ISBN 7-214-02995-2/F·660
定 价	16.00 元

(江苏人民版图书凡印装错误可向本社调换)

出版说明

近年来,江苏人民出版社出版的实用经济类图书——“谈股论经”丛书由于内容新颖、涉及面广、案例丰富、可操作性强,出版后受到各地读者喜爱,并多次重印。随着我国经济持续稳定快速的发展,人均收入水平普遍提高,人们投资致富有了更大的可能,对投资品种、投资渠道的需求日益强烈,为了帮助读者尽快地学习、了解、掌握最新的投资理论、投资方法和投资技巧,使个人的财富在一定时间内通过有效方式和途径最大地增值,我社又策划出版了“投资新概念”丛书,它们是:《外汇理财一点通》、《彩票选号一点通》、《个人贷款一点通》、《股票实战一点通》和《保险投资一点通》。这套丛书均由有关行家撰写,基本上涵盖了当前投资理财领域的主要方面,特别是用相当的篇幅介绍了目前广受人们关注的外汇、彩票、保险等投资理财的新品种;在内容上,注重反映投资理财的新渠道,如在《外汇理财一点通》中深入浅出地介绍了外汇期货、外汇期权等金融衍生产品知识,在《彩票选号一点通》中介绍了江苏、四川、上海、北京、广东等全国主要省、市彩票玩法的特点和规律;在写法上,主要采用问答形式,内容简明易懂,有

很强的针对性,并附有大量的案例和图示,使各书的实用性大大增强,您既可以一口气读完全书,也可以利用零星时间去了解您所感兴趣的内容。

希望这套丛书给您带来好运。

前 言

这几年随着我国经济持续稳定快速的发展,人们收入水平普遍的提高,以及各项社会保障改革措施的进一步推广,国民的保险意识得到极大的提高,我国的保险市场也呈现出高速发展的态势,表现在保险业的规模不断扩大,经营主体不断增加,保单的销售渠道不断拓展。可以说,保险已走进人们的日常生活。但是,我们也注意到对保险公司投诉增多的现象。对这个问题,一方面保险公司需要树立“以客户为中心”的经营理念,改善服务提高管理水平;另一方面消费者如果能了解相关的基本知识,不仅能够理性消费,而且可以切实保护正当权益,这正是本书的目的。

本书分三部分。第一部分介绍了保险、保险合同,以及与保险消费有关的基本概念和常识;第二部分是人寿保险方面的知识、险种介绍,包括保单的定价要素、寿险有关的核心概念、保单条款、购买原则,以及养老医疗、意外、分红投资等一系列险种的基本内容等;第三部分介绍了与家庭有关的家庭财产保险、机动车辆保险、购房购车抵押贷款保证保险等方面的知识。本书是从个人、家庭的角度出发,不仅对保险市场上具有共性的热点问题做了解答,而且还力求用生动的语言对关键概念做一些理论上的介绍,希望读者能知其然,并知其所

以然。

本书由叶朝晖、杨波主编，侯杰、杨晓光、李经振参编，并得到了南京大学金融系全体同仁和诸多业内人士的热情帮助。本书的编著是在参考了大量的国内外书刊、杂志基础上完成的，并在书中引用了部分作者的部分资料，在此真诚地表示感谢。

在编著过程中，不断地传来新保险公司被批准开业、保险产品进一步推展的消息，使我们十分感慨于我国保险市场的发展速度，加上我们的水平有限，书中难免有疏漏之处，敬请读者批评、指正。

编 者

2001年8月

目 录

第一篇 初识保险

1. 什么是保险？	1
2. 为什么要有保险？	2
3. 什么是风险？	3
4. 家庭和个人可能会遇到哪些风险？	4
5. 如何处理风险？	5
6. 保险有哪些种类？	7
7. 保险与储蓄、救济、赌博这几种行为的区别是 什么？	8
8. 保险的科学依据是什么？	9
9. 哪些风险是可保风险？	10
10. 保险对于家庭能有哪些作用？	12
11. 保险合同当事人有哪些？	14
12. 什么是保险中介人？	15
13. 什么是保险代理人？在我国有哪几种形式？	15
14. 代理人的作用有哪些？	17

15. 经营人寿保险代理业务的保险代理人,可以同时接受两个以上保险人的委托吗?	17
16. 保险代理人有权签发保单吗?	18
17. 如何选择好的代理人?	18
18. 如果直接去保险公司投保是否可以省去中间的代理费用?	20
19. 保险代理人失职责任应由谁负担?	20
20. 什么是保险经纪人?	21
21. 保险经纪人有哪些优势?	21
22. 保险经纪人与代理人有什么不同?	22
23. 什么是保险公估人? 保险公估人的公估有没有法律效力?	22
24. 对保险中介人如何监管?	23
25. 保险合同的关系人有哪些?	24
26. 投保人与被保险人能否是同一个人?	25
27. 受益人该由谁指定?	26
28. 受益人可以变更吗?	27
29. 保险关系是怎样建立起来的?	27
30. 签订保险合同应该遵守哪些原则?	30
31. 订立保险合同时投保人的权利有哪些?	31
32. 签署保险合同应该注意什么?	33
33. 保险合同的存续期内有哪些注意事项?	34
34. 什么是保险关系的消灭?	36
35. 保险公司有权终止附加险吗?	37
36. 保险单丢失后怎么办?	37
37. 如何验证保险单真伪?	38

38. 保险费是如何确定的？	39
39. 缴费有哪些注意事项？	40
40. 什么叫保险金额？各险种的保险金额是如何 确定的？	41
41. 什么是保险价值？确定保险价值的意义何在？	41
42. 什么是保险人？自然人能经营保险业务吗？	42
43. 在我国设立保险公司应具备什么条件？	43
44. 我国保险公司有哪些组织形式？	44
45. 保险公司会破产吗？	45
46. 如果保险公司倒闭了怎么办？	46
47. 购买保险应在保险公司还是在银行？	47
48. 如何选择保险公司？	48
49. 如何向保险公司索赔？	51
50. 哪些情况属于保险公司不当拒赔？	51
51. 保险公司赔偿的期限是多少？	53
52. 保险公司进行赔偿后保险合同是否继续 有效？	54
53. 投保人和保险公司发生争议怎么办？	54
54. 客户服务与投诉怎样进行？	54
55. 对保险人如何监管？	55
56. 保险公司的监管指标有哪些？	57

第二篇 人寿保险全接触

1. 什么是人身保险? 人身保险和人寿保险是一回事吗? 59
2. 有了社会保险, 还有必要购买商业保险吗? 60
3. 人寿保险可不可以保了再保? 会不会构成重复保险? 61
4. 人寿保险的基本功能是什么? 61
5. 寿险的储蓄性和银行储蓄一样吗? 62
6. 保险公司是如何厘定寿险产品费率的? 63
7. 什么是生命表? 生命表是如何编制的? 64
8. 什么叫做均衡保费? 既然保费是依生命表计算出来的, 为什么每年所缴的保费是一样的? 64
9. 购买寿险时, 是一次性缴费好还是分期缴费好? 65
10. 寿险会像彩电业那样爆发价格大战吗? 66
11. 为什么普通寿险要对被保险人进行体检? 67
12. 什么叫现金价值? 68
13. 每年所缴纳的保费再计以预定利率就是保单中累积的现金价值吗? 69
14. 为什么退保金少于我所缴的保费? 在投保前两年退保损失尤其严重? 69
15. 寿险公司对哪些危险不保? 70

16. 哪些人在投保时受到限制?	71
17. 投保寿险时应注意哪些问题?	72
18. 您了解投保流程吗?	73
19. 在人身保险中合同投保方有哪些权利?	74
20. 您知道您可以为谁投保吗?	74
21. 不如实告知会有什么样的后果?	75
22. 尚未确诊的病有必要陈述吗?	76
23. 什么叫受益人,受益人享有哪些权利?	76
24. 投保时如何指定受益人?	77
25. 在有几个受益人的情况下,保险金如何分 配?	78
26. 受益权能够作为受益人的遗产由其法定继 承人继承吗?	79
27. 万一被保险人和受益人在同一事故中死亡, 保险金该由谁领取呢?	80
28. 受益人可以变更吗?	81
29. 如果受益人故意谋杀被保险人,还可以享 有受益权吗?	81
30. 如何加保基本险?	82
31. 如何办理基本险减保?	82
32. 什么是保全?	83
33. 申请保全要注意哪些问题?	83
34. 什么是人身保险的理赔?	84
35. 申请给付时应提供的文件有哪些?	84
36. 缴费有哪些注意事项?	86
37. 什么叫不可争议条款?	86

38. 如果投保时搞错了年龄怎么办?	88
39. 忘了按期缴保险费,保险合同会失效吗?	89
40. 对过了宽限期被停效的寿险合同,能恢复合 同的效力吗?	90
41. 什么是保险费的自动垫缴?	90
42. 我对现有的保单不是很满意,我可以将已有 的保单转换成另一适合的保单吗?	92
43. 退保损失很大,但我又一时急需钱用,怎么 办?	93
44. 被保险人自杀,保险公司是否给付保险金?	94
45. “生命尊严提前给付”条款是怎么回事?	96
46. 什么是减额缴清条款?	97
47. 对寿险保单的现金价值,可以选择哪些处理 方式?	97
48. 购买寿险的一般原则有哪些?	98
49. 收入有限时该先为谁投保?	100
50. 寿险保额如何确定?	100
51. 如何比较保险险种?	101
52. 如何比较寿险产品价格?	102
53. 人生不同阶段的保险需求有什么变化?	102
54. 何谓传统寿险,有哪些种类?	108
55. 什么是死亡保险?	109
56. 定期寿险有哪些特点,它适用于哪些人?	110
57. 什么是生存保险? 它适合于哪些人?	112
58. 什么是年金保险与养老金保险?	112

59. 参加年金保险的人需要进行体检吗？	114
60. 投保了年金保险之后什么时候可以领取年金呢？	114
61. 什么是两全保险？它的保单价值是如何构成的？	115
62. 一张保单可以为多人提供保障吗？——联合人寿保险	115
63. 什么是分红保险？	116
64. 分红保单的红利从何而来？	118
65. 购买分红保单有风险吗？	118
66. 分红保单的红利有几种领取方式？	119
67. 保险公司真的会把每年的经营利润与我分享吗？它不会“隐瞒不报”吧？	121
68. 分红保单派发红利会影响我其他的保单权利吗？	121
69. 被保险人每年领到的红利是一样的吗？	122
70. 分红保险对保险公司的业务经营能力提出哪些具体要求？	122
71. 保单红利和股票红利一样，都属于投资收入吗？	124
72. 少儿险有哪些特点？	124
73. 目前我国保险市场有哪些非分红的传统险种？	125
74. 目前我国保险市场上主要的分红产品有哪些？	142
75. 什么是投资型寿险？	145

76. 投资型寿险的由来与发展是怎样的？	146
77. 我国推出投资型寿险的背景是什么？	148
78. 我们能对保险公司投资能力放心吗？	149
79. 什么是投资连结型保险？目前有哪些公司 推出？	150
80. 投资连结保险与传统寿险的主要区别是什么？	151
81. 投资连结保险与传统寿险还有什么其他差异？	153
82. 投资连结保险资金的投资方向有哪些？	153
83. 都说投资连结保险类似于开放式基金，它们 有哪些相似点和不同点？	154
84. 购买投资连结型保险对于被保险人有哪些 益处？	155
85. 哪些人适合购买投资连结保险？	156
86. 什么是买入价和卖出价？	157
87. 为什么会有买卖差价？	158
88. 如何根据公告价格计算投资单位的投资收益 率？	159
89. 月收益率或季收益率乘上月份数或季度数是 否就是年收益率？如何看待投资连结 保险的投资收益？	159
90. 投资连结保险的透明度表现在哪些地方？	161
91. 购买了投资连结保险后可以领回我的现金价 值吗？	161
92. 什么是投资连结保险中的可保选择权？	162

93. 投资连结保险和分红保险有什么区别?	163
94. 什么是万能保险? 目前有哪些保险公司推 出此类产品?	165
95. 万能寿险所缴保费中包含哪些费用?	166
96. 万能保险的灵活性具体体现在哪些方面?	166
97. 太平洋保险公司的万能寿险的结算利率是 如何确定的?	167
98. 购买万能寿险后如急需资金能从中提取吗?	168
99. 万能寿险只能保障死亡和全残, 购买之后 还能再附加其他险种吗?	168
100. 购买万能寿险后, 我能知道我个人账户中 的金额使用情况吗?	168
101. 什么是万能寿险中的保险权益转换?	169
102. 万能寿险与投资连结保险有什么区别?	169
103. 可以完全根据各家公司定期发布的公告的 收益情况来判定险种的孰优孰劣吗?	170
104. 目前的投资型产品存在哪些不足之处?	171
105. 如何正确看待投资型保险?	173
106. 目前我国保险市场上有哪些投资型寿险?	176
107. 什么是健康保险?	180
108. 医疗保险和健康保险是一回事吗?	180
109. 医疗保险的给付有哪些类型?	181
110. 医疗保险有哪些险种?	182