

精明人系列



投保

精明人

◎ 罗振文 编

TOU BAO
JING MING
REN

广东人民出版社

精明人系列



投保精明人

罗振文 编

广东人民出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

投保精明人/罗振文编. —广州: 广东人民出版社, 2005.1

ISBN 7-218-04678-9

I. 投… II. 罗… III. 保险-问答 IV. F84-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 031230 号

责任编辑	谢海宁
责任技编	黎碧霞
出版发行	广东人民出版社
印 刷	湛江日报社印刷厂
开 本	850 毫米×1168 毫米 1/32
印 张	4.75
插 页	2
字 数	10 万字
版 次	2005 年 1 月第 1 版 2005 年 1 月第 1 次印刷
印 数	5000 册
书 号	ISBN 7-218-04678-9/F·622
定 价	12.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印单位联系调换。



录

投保究竟有什么好处

- ◇ 为什么说投保是转嫁风险的最佳方式?3
- ◇ 投保后可以享受哪些税收优惠?3
- ◇ 为什么说养儿防老不如投资养老?4
- ◇ 为什么应当选择去买保险?5

投保前必须了解的保险术语和险种常识

- ◇ 什么是保险人?什么是投保人?11
- ◇ 什么是被保险人?什么是受益人?11
- ◇ 什么是保险标的?11
- ◇ 什么是保险利益?12
- ◇ 什么是保险金额?12
- ◇ 什么是保险价值?13
- ◇ 什么是理赔和索赔?13
- ◇ 什么是出险?13
- ◇ 保额与保费是同一个概念吗?13
- ◇ 如何理解满期生存给付、提前给付?14



◇ 什么是人寿保险?	15
◇ 什么是生存保险?什么是死亡保险?	
什么是两全保险?	15
◇ 两全保险的特点是什么?	15
◇ 什么是单独人寿保险、联合人寿保险、 团体人寿保险?	16
◇ 团体人寿保险的特点是什么?.....	16
◇ 什么是健康保险?	17
◇ 什么是人身意外伤害保险?	17
◇ 什么是万能保险?	18
◇ 什么是分红保险?	19
◇ 什么是财产保险?什么是家庭财产保险?	20
◇ 什么是责任保险?	20
◇ 什么是保证保险?	21
◇ 什么是定值保险?	21
◇ 什么是主险与附加险?	21

投保技巧和投保前后应当注意的问题

◇ 投保前应了解哪些问题?	25
◇ 选择险种时一般应当坚持哪些原则?	25
◇ 如何选择险种?	26
◇ 在比较险种的价格时,要注意什么?	27
◇ 目前常见的投保方式有哪几种?	28
◇ 如何选择保险公司?	30



◇ 怎样选择保险代理人?	30
◇ 投保人办理投保手续的一般流程是什么?	32
◇ 投保人可以为哪些人投保人寿保险?	32
◇ 投保人在投保时需履行哪些义务?	33
◇ 怎样指定受益人?	34
◇ 保险单何时开始生效?	34
◇ 怎样利用十天“犹豫期”?	35
◇ 人寿保险金的给付有哪些方式?	35
◇ 什么是保险费自动垫缴?	38
◇ 什么是保单贷款? 如何利用保单申请贷款?	38
◇ 保险公司什么时候开始承担责任?	39
◇ 投保寿险时需要注意什么问题?	39
◇ 购买医疗保险应当注意哪些事项?	41
◇ 投保意外伤害保险需要注意哪些事项?	43
◇ 投保家庭财产保险有哪些原则?	44
◇ 怎样阅读保险合同?	46
◇ 签订保单须特别注意的事项有哪些?	48
◇ 收到保险单后应注意什么事项?	49
◇ 投保后应特别注意什么问题?	51
◇ 投保后对错误的投保资料如何进行更正?	53
◇ 保费分期缴纳和一次性缴清哪个划算?	54
◇ 收到的保险金需要纳税吗?	56
◇ 投保人可以变更吗?	57

◇ 被保险人能否更换?	57
◇ 为什么保险公司有时候会拒赔?	57
◇ 怎样办理退保?	58
◇ 退保究竟带来多少损失?	59
◇ 人寿保险退保如何谨慎对待?	60
◇ 寿险保单的附属功能指什么?	61
◇ 什么是“责任免除”或“除外责任”?包括 哪些内容?	62

保单维护技巧

◇ 保险单丢失后怎么办?	65
◇ 保单维护流程是什么?	65
◇ 对保险单的投保人变更有什么具体的 操作规定?	66
◇ 怎样变更保险金额?	67
◇ 如何变更缴费方式?	67
◇ 如何加保、减保?	68
◇ 如何申请保单迁移?	69
◇ 怎样进行缴费期限变更?	70
◇ 怎样办理缴清保险?	70
◇ 怎样变更受益人?	71
◇ 怎样进行保单续期缴费?	72
◇ 如何办理年金或满期金给付?	73
◇ 怎样办理保单复效?	74



怎样进行理赔和索赔

◇ 赔偿的程序是什么?	77
◇ 怎样才能迅速得到保险公司的理赔?	78
◇ 索赔申请人的资格如何确认?	79
◇ 索赔人如何填写申请书?	79
◇ 请求赔偿或给付保险金的期限有多长? ...	80
◇ 索赔时应提交哪些申请材料?	80
◇ 一般要多久才能得到保险公司的赔款? ...	82
◇ 保险公司赔偿或给付保险金有何 具体规定?	83
◇ 免赔额是什么?	83
◇ 理赔争议的处理方法是什么?	85

怎样识别保险推销中的陷阱

◇ 为什么不要轻信“境外保险更好”?	89
◇ 怎样识破“多保多得”的欺骗性?	91
◇ 如何理解重复保险并不是“双保险”?	92
◇ 如何在细节问题上提防业务员的误导? ...	92
◇ 怎样避免重返利轻保障的陷阱?	94
◇ 为什么要留心业务员在“医疗费可报销” 上做手脚?	94
◇ 怎样理解重大疾病保险“多投多付” 的说法?	96
◇ 怎样判断保障额度是否合适?	97
◇ 为什么说保单没有好坏之分?	99

常见理赔与索赔案例评析

◇ 怎样变更保险受益人才有效?	103
◇ 有争议的保险金应该如何分配?	105
◇ 无子女夫妻同时死亡后谁来继承 保险金?	107
◇ 保险金到底归前妻还是后妻?	110
◇ 自杀后保险金是否给付?	113
◇ 父母离婚后孩子死亡的保险金归谁?	116
◇ 带病投保时无意未告知,投保后出事 该不该赔?	118
◇ 带病投保有意未如实告知,该不该赔付?	121
◇ 未成年人自杀是否给付保险金?	124
◇ 酒后驾车死亡,保险公司是否赔付保险金?	127
◇ 同等条件下,保险金的给付商业保险是否 可低于社会保险?	128
◇ 保险代理人失职,责任应由谁承担?	130
◇ 人身保险金一定要给投保人吗?	131
◇ 100 万元死亡保险金如何给付?	133
◇ 这样的情形算不算“意外”?	135
◇ 受益人杀害被保险人,保险公司如何给付 保险金?	137
◇ 怎样判定近因原则?	138

附表 1 各公司大病险种比较表

附表 2 各公司养老险种比较表

投保究竟有什么好处

保险是今日作明日的准备，生时作死时的准备，父母作儿女的准备，儿女小时作儿女长大的准备，如此而已。今日预备明天，这是真稳健，生时预备死时，这是真旷达，父母预备儿女，这是真慈爱，能做到这三步的人，才能算作现代人。

——胡适



◇ 为什么说投保是转嫁风险的最佳方式？

中国有句古话：“天有不测风云，人有旦夕祸福。”风险的最大特点就是不知它何时、何地、以何种方式发生，更不知道它什么时候会降临在自己的头上，人们对它防不胜防。在现实生活中，我们几乎每天都看到各种触目惊心的灾难事件，这说明了风险的不可避免性。

那么，人们应当怎样化解和规避风险呢？

买保险就是把自己的风险转移出去，而接受风险的机构就是保险公司。保险公司通过收取保险费用和支付赔款的形式，将少数人的巨额损失分散给众多的被保险人，从而使个人难以承受的损失，变成多数人可以承担的损失，为遭灾受损的投保人排忧解难，补偿损失。为众多有危险顾虑的人提供保险保障。所以说，转移风险是化解和规避风险的最好办法。

◇ 投保后可以享受哪些税收优惠？

根据我国有关法律法规的规定，居民投保可享受以下税收优惠：

财政部和国家税务局于 1997 年颁发的财税字 [1997] 144 号文件规定，企业和个人按照国家或地方政府规定的比例提取并向指定的金融机构缴付的住房公积金、医疗保险金、基本养老金，不计入个人当期的工资、薪金收入，免于征收个人所得税。超过国家或

地方政府规定的比例缴付的住房公积金、医疗保险金、基本养老金，应将其超过部分并入个人当月的工资、薪金收入，计征个人所得税。文件从1998年1月1日起执行，并规定原政策与其抵触的，按该文件执行。

由于保险赔款是赔偿个人遭受意外不幸的损失，不属于个人收入，因此不征税。根据我国税法的规定，个人所获保险赔款可以在计算应纳税所得额前扣除，即对保险赔款免征个人所得税。

根据我国《民法》和《保险法》的规定，被保险人死亡，其保险金能否并入被保险人遗产，取决于被保险人是否指定了受益人。未指定受益人的，应作为遗产处理，可以用来清偿债务或赔偿；指定了受益人的，被保险人死亡，保险金由指定的受益人享有，不计入被保险人的遗产总额，不征收遗产税。

◇ 为什么说养儿防老不如投资养老？

“养儿防老”是很多人根深蒂固的观念，然而科学的经济分析表明：一个家庭的资本流向大都是从父母流到子女，逆向流动是少数，也就是说父母抚养子女付出的多，而子女回报父母的少。因此如果你不懂得趁精力充沛之时投资养老，一味地糊涂度日，就不能算是一个真正的现代人。

随着人们金融意识的日渐增强，各种新的投资领



域不断开辟，为人们手中资产的保值增值提供了可能，所以积蓄资财在每一个人心目中都占有很重要的位置。养老保险实际上是一种全社会性质的集体储蓄，其中本钱与绝大部分利息通过合理的人生设计回报给投保人，而将余下的一小部分利息作为风险基金理赔，使投保人不至于被突发事件压垮。对养老来说，参加养老保险这种方式最为有效。因为它不仅具有储蓄功能，更重要的是具有保障功能。

现代家庭应注重投资，而现代生活更应选择合理的投资结构，即安全投资和创业投资兼顾，养老保险应视为安全投资，因为它是未来生活的保障。

◇ 为什么应当选择去买保险？

人的一生中经常会遇到一些无法预料的事情，这些事情犹如悬在人们头上的一把利剑，你不知道它何时发生，也不知道它会持续多久，更不知道它会给你带来多大损失，但它却时时刻刻都存在着。生、老、病、死是人类无法抗拒的自然规律，保险正是人类与自然规律作斗争的最有力的工具之一。那么，我们应当如何充分利用这个有力的工具呢？

第一，让保险来解决巨额的医疗费用问题。

据调查，医疗与养老是寿险市场的最大需求，而在这二者之间，医疗保险的比例又占主要地位，可见人们已意识到投资保险，有充足的资金负担高昂的医

疗费用，从而使自己病有所医。

第二，让保险使退休的日子更有尊严。

中国社会制度的转型，使传统的完全依赖国家、单位的养老制度逐渐发生深刻变化，国家对职工生老病死的大包大揽已成为历史，人们已意识到真正保障自己将来生活的只能是自己。所以人们在年轻时早准备早投入，投保养老保险，年老时就可以有充足的生活保障，从而度过一个夕阳无限好的晚年。

第三，让保险来解决投保人离去之后家人可能遇到的难题。

没有人能够阻挡意外的脚步，在意外面前，豁达的人或许不畏惧死亡，但其家人除了陷入失去亲人的无尽痛苦之中，还可能会陷入失去依靠的窘困之中。每个人都希望尽其所能照顾和报答身边所爱的人，承担起对他们的责任。所以，如果投保人在购买保险之后发生意外，就会为家人留下一笔保险金，使投保人的爱与责任得到延续。

关于投保的意义，我国著名学者胡适先生曾经有过精辟的见解，他说：“保险是今日作明日的准备，生时作死时的准备，父母作儿女的准备，儿女小时作儿女长大的准备，如此而已。今日预备明天，这是真稳健，生时预备死时，这是真旷达，父母预备儿女，这是真慈爱，能做到这三步的人，才能算作现代



人。”丘吉尔也曾说过，如果我办得到，我一定把保险写在家家户户的门上。保险是我们安心生活的保障，是资产保值增值最稳妥的方式。读者朋友，这是我建议您选择保险的理由。

