



解读

张念 / 编著

健康保险单



Jie Du Jian Kang Bao Xian Dan

四川大学出版社



投保人丛书



解读健康保险单

张念 / 编著



四川大学出版社

选题策划:徐 燕
责任编辑:徐 燕
责任校对:严伟君
封面设计:郭 川(女)
责任印制:吴雨时 程绍娟

图书在版编目(CIP)数据

解读健康保险单/张念编著. —成都:四川大学出版社, 2000. 10

ISBN 7-5614-2012-9

I. 解... II. 张... III. 健康保险-基本知识
IV. F840.62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 54713 号

书名 解读健康保险单

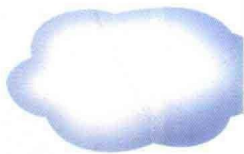
作者 张念 编著
出版 四川大学出版社
地址 成都市一环路南一段 24 号 (610065)
印刷 郫县犀浦印刷厂
发行 新华书店经销
开本 787mm×1092mm 1/32
印张 5.375
字数 90 千字
版次 2000 年 10 月第 1 版
印次 2000 年 10 月第 1 次印刷
印数 0 001~8 000 册
定价 12.00 元

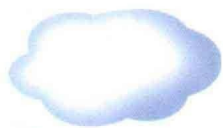
◆读者邮购本书,请与本社发行科联系。电话:5412526/5414115/5412212 邮编:610064
◆本社图书如有印装质量问题,请寄回印刷厂调换。

版权所有◆侵权必究



- 解读人寿保险单
- 解读健康保险单
- 解读责任保险单和意外伤害保险单
- 解读汽车保险单
- 解读社会保险





选题策划：徐燕

责任编辑：徐燕

封面设计：郭川(女)



保险是茫茫险海中的一叶轻舟，
在您最无助的时候，漂到您的身边。



保险是狂风暴雨中的一把小伞，
遮挡人生的风风雨雨，坎坎坷坷。



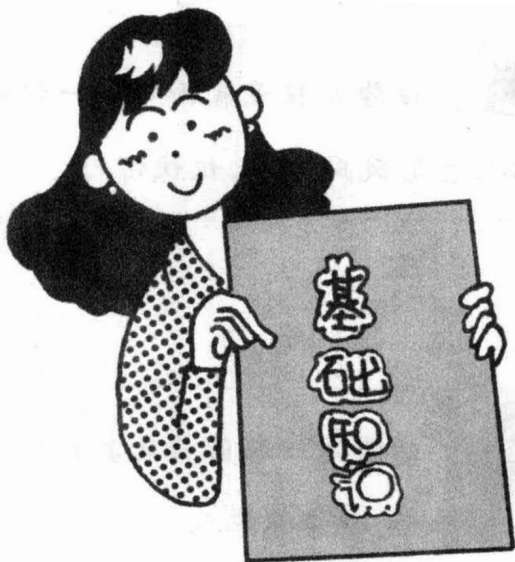
保险是一种温情的关怀，
既关心自己，也温暖他人。

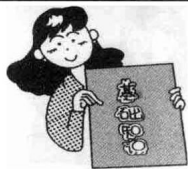
保险的意义：

今天预备明天，是稳健；

生时预备死时，是旷达；

父母预备儿女，是慈爱。

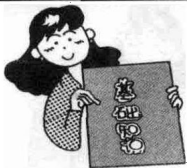




总序

这几年，我国保险市场在广大保险营销员的摇旗呐喊中得到迅猛发展。社会公众在强大的保险营销企划所营造的气氛中，纷纷把人民币投入保险市场，购买名称各异、性质不同的各类保险，可谓波澜壮阔，呈现出一派欣欣向荣的景象。老百姓的保险意识在这壮观奇景中得到锤炼，自我保护的消费者主权意识也在轰轰烈烈的保险市场中日臻完善，走向成熟。

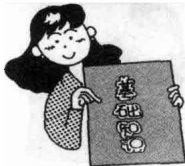
但这是不是就意味着我国老百姓的保险意识就已经实现了历史性的转变了呢？我们老百姓的保险消费是否就已经相当理性化了呢？我们广大客户是不是能完整、准确地理解保险合同条款内容呢？消费者是不是已经能自觉地运用有关的保险法律、法规维护自己的合法权益呢？投保人是 不是对保险公司的服务已经相当满意了呢？保险公司与投保人、保险公司与保险代理人的关系是



不是已经和谐一致了呢……回答显然是否定的。

事实上还存在许多不尽人意之处。我们可以肯定地说，有相当的保险消费者，对自己所持有的保险单的内容缺乏基本的认识 and 正确的理解。许多购买保险的人并不是，至少不完全是在充分理解了保险合同条款含义的情况下进行的保险消费。还有为数不少的投保人是在碍于保险营销员的“诱导”以及各种关系、人情世故下进行保险消费的。保险消费具有浓郁的“情感消费”色彩。消费行为并非理性行为，这在我国个人寿险市场初期尤其突出。90年代基于高利率回报的投保心理和公司急于扩张市场的动机，就已为日后纠纷埋下了苦难的种子。近年来发生的一系列保险纠纷，正是90年代保险浪潮中“冲动型”消费的必然结果。而今，广大保险消费者的消费意识正在逐渐走向成熟的过程当中，我国保险市场似乎就失去了昔日的辉煌。

目前市场上已有不少针对保险公司如何推销保险以及市民如何购买保险的普及性书籍。但是，如果您要在书店买一本真正为您——投保人着想的书籍却并不多。专门就如何识别保险性



质、理解保险合同条款的书籍更是凤毛麟角，为我们广大投保人权益声援助威的普及性保险读物，几乎是一片空白。我们广大的消费者在保险消费过程中缺乏必要的指导，往往只能听命于公司营销人员单方“诱导”。在一知半解、迷迷糊糊之中，我们就步入了保险消费的漫长岁月。可是，一旦发生保险事故，在保险公司的赔付与我们的“理解”的赔付不一致的时候，常常是束手无策，陷入了深深的“早知如此，何必当初”的后悔和受骗上当的心理矛盾与冲突之中。

因此，保险消费需要基本的保险知识，更需要必要的法律知识。在购买保险的时候，更要注意合同条款的内容，因为，保险消费可不像其他商品消费，消费过程在短暂时间中就能了结。更不像其他商品消费那样，看得见，摸得着。保险产品是一种无形商品，在日常生活中，您只能在思维中感觉到它的存在，但您却不能用眼睛去识别它的形状，更不可能用某种仪器去检测它的内在质量。您的保险消费历程，起始于与某保险公司的合约，终止于保险责任到期。您一旦与某个公司签约，便与这家公司结下了不解之缘，这个

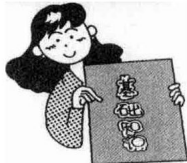


公司甚至会伴您度过光辉灿烂的一生。因此，想必您不愿意在您精彩人生旅途中，留下保险的“遗憾”。我们这几本小册子，就是为了您一生无憾事而编写的。

这几本小册子，基于上述情况而构思，它专门以投保人为对象而编写。这套小册子，在写作上特别注意：

1. 以解读条款为核心。几本小册子均以投保人最关心的保险单的条款为核心，以难以理解的条款为重点。如何读懂各种保险的保险条款，是我们每个投保人需要注意的首要问题。只有比较深入、细致地理解了保险条款内容，才可能正确的做出购买决策。同时，作为消费者的投保人，这也是维护自身合法权益的前提要件。因此，准确地介绍、讲解疑难条款是这几本小册子的基本任务。

2. 文字简明易懂。艰涩的保险学术语，是我们普通读者的大敌。如何以极其通俗的语言，把艰深、枯燥的学术术语所要表达的意思表达出来，是我们编写过程中追求的目标之一。因此，在这几本小册子中，我们力求在不失原意的前提



下，尽可能地把干枯的保险术语，以简单、明了的语言形象描绘在读者面前。

3. 以“案”说“法”。书中收集了一些比较典型的保险纠纷案件，并依据我国颁布的有关保险法律、法规解剖案例，分析条款。其目的，一是提醒读者注意在实际保险生活中以法律保护自己的合法权益。二是期望读者从这些案例中吸取经验、教训，在投保之时就注意有关问题，尽量避免不必要的保险纠纷。同时，也为了加深读者对条款的理解。

《投保人丛书》由张念同志担任总策划和丛书编写工作。由吴茗同志负责内容设计。由苏珊、李豪果、王达、文云波、黎福卿、苏步奇等同志负责资料的收集、整理。

本套丛书借鉴、吸收、引用有关专家的一些案例和观点，借此机会，向这些专家学者表示衷心的感谢。限于作者水平，不当或错误之处，恳请指正。

2000年9月26日

编者于成都



目 录

第一部分 健康保险基础知识

- 用钱“买健康”——健康保险的必要性 / 3
- 找个地方“报销”医药费
——医疗保险 / 7
- 用小钱办大事 / 9
- 保“大”不保“小” / 11
- 保险与储蓄 / 12
- 下个世纪医疗工作的重点是什么 / 13
- 为什么您要透支生命 / 16
- 把握住 60% 的生命权 / 17
- 健康保险合同中常用的几个用语 / 18
- 什么是健康保险 / 19
- 健康保险的类型 / 20
- 保险费率的构造 / 22

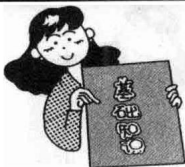


- 形形色色的个人健康保险
——个人健康保险的种类 / 23
- 几种个人健康保险合同的特点比较 / 25
- 我国个人健康保险的主要类型 / 26
- 医疗保险的主要类别及特征 / 30
- 我国人口老龄化的现状及未来 / 32
- 老龄化与医疗和长期看护(护理)保险 / 33
- 免赔额是怎么回事 / 38
- 量体裁衣——健康保险的购买原则 / 40
- 投保选择新思维 / 42
- 医改后还需商业医疗保险吗 / 43
- 商业医疗保险与百姓的距离何其远 / 45
- 为何难买健康保险 / 46
- 投保商业医疗保险究竟有哪些好处呢 / 47
- 反省您的保险意识
——是我们的市场意识差还是老百姓的
保险意识差 / 49
- 收入损失保险 / 55
- 如何认定完全丧失工作能力和部分丧失
工作能力 / 57
- 收入损失保险的保险金如何给付 / 58



第二部分 签订健康保险合同注意事项

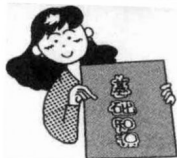
- 你可以给谁投保 / 63
- 人身保险的保险利益确定 / 64
- 投保“三大注意”事项 / 65
- 保险合同的订立原则 / 65
- 实话实说——如实告知 / 66
- 违反如实告知义务的法律后果 / 67
- 保险公司为何赢官司 / 69
- 不说比说好
——投保人“没有”如实告知,保险人照赔 / 74
- 弃权与禁止反言 / 77
- 保险人未尽说明义务的法律后果 / 78
- 隐瞒病情,保险公司拒赔 / 79
- 如何选择保险营销员 / 86
- 亲自动手 / 88
- 购买健康保险,您要注意…… / 95
- 业务员的佣金 / 98
- 业务员——不是保险公司的职工 / 99
- 不走也得走,走了也白走 / 100



- 保险代理人状告保险公司 / 105
- 人情投保, 获赔 10 万 / 108
- 续保需当心 / 109
- 续保引起的保险纠纷 / 110
- 青霉素过敏能否给付保险金 / 113

第三部分 健康保险通用条款

- 保险合同条款 / 121
- 不可抗辩条款 / 122
- 人身保险和健康保险常用条款 / 123
- 年龄误告条款 / 123
- 自杀条款 / 126
- 宽限期条款 / 127
- 复效条款 / 128
- 贷款条款 / 131
- 不丧失价值条款 / 132
- 自动垫缴保费条款 / 134
- 保险公司无权以诉讼方式要求您缴纳保险费 / 135
- 保险人行使代位求偿权的限制 / 136
- 观察期条款 / 138



- 免赔额条款 / 138
- 补偿限额条款 / 142
- 责任免除条款 / 143
- 共保条款 / 145
- 可转换权益条款 / 146
- 免责期间条款 / 147
- 给付期限条款 / 148
- 索赔与理赔 / 150
- 保险合同的有效和无效 / 151
- 保险消费纠纷：一个不容忽视的现象 / 151
- 保险合同的变更 / 154
- 保险合同的解散和终止 / 154
- 保险合同的解释原则与效力 / 156