



金融知识进社区

幸福的保障 ——保险



中国金融出版社

《金融知识进社区》系列丛书编委会

中国家庭财产保险

家庭财产保险

—— 保险



中国家庭财产保险



金融知识进社区

幸福的保障 ——保险

《金融知识进社区》系列丛书编委会



中国金融出版社

责任编辑：李柏梅

责任校对：刘 明

责任印制：毛春明

图书在版编目 (CIP) 数据

幸福的保障——保险 (Xingfu de Baozhang—Baoxian)/
《金融知识进社区》系列丛书编委会. —北京：中国金融出版社，2008.6

(金融知识进社区丛书；3)

ISBN 978-7-5049-4749-9

I. 幸… II. 金… III. 保险—基本知识
IV. F84

中国版本图书馆CIP数据核字 (2008) 第093760号

出版

发行 **中国金融出版社**

社址 北京市广安门外小红庙南里3号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 天津银博印刷技术有限公司

尺寸 145毫米×210毫米

印张 2.75

字数 59千

版次 2008年6月第1版

印次 2008年7月第2次印刷

定价 40.00元 (套)

ISBN 978-7-5049-4749-9/F.4309

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

《金融知识进社区》系列丛书
编委会

主 编 王洪章

编 委 李 超 胡正衡 林铁钢

汪 洋 傅国文

序 言

金融活动从来都不是专业人士的专利。经济的发展，使金融活动日益广泛地渗透到社会生活的各个方面，金融产品、金融工具与百姓的生活日益紧密地联系在一起。金融的大千世界又使百姓的生活丰富多彩，老百姓日常的存款取款、刷卡消费、买卖股票，直至交水电、煤气、电话费，电子转账、网上缴税等，都离不开与金融打交道。可以说，金融与老百姓的生活息息相关，金融与百姓之间实现了“零距离”接触。

然而，金融又离老百姓很远。从经济学大师凯恩斯的早期理论，到诺贝尔经济学奖得主罗伯特·默顿等人的当代经典，金融学洋洋大观，号称经济学皇冠上的明珠。对寻常百姓来说，金融术语高深莫测，金融问题似是而非。仔细想来，什么是纸币？什么是利率？金融体系又是什么？怎样投资才能既安全又赚钱？概念貌似粗浅，用金融专业术语来解释，往往很难理解，很难记忆，更谈不上自如地应用。随着金融与百姓生活联系的日益紧密，老百姓对金融的关注程度在加深，对学习金融知识的热情在日益高涨，对提高自身金融素质的需求越来越迫切。

为此，中国人民银行和共青团中央联合开展了“青春共建和谐社区行动·金融知识进社区”活动，旨在为普及金融知识、服务百姓生活、构建和谐社区贡献力量。为丰富活动内容，提高活动效果，作为活动的配套读物，活动领导小组办公室组织编写了这套《金融知识进社区》系列丛书，就是希望用老百姓都能听得懂、看得明白的语言来讲述老百姓需

要了解的金融知识，传授日常生活中需要掌握的金融技能，把局限在专业象牙塔中的金融学转换为简便易懂的金融知识，普及到每一个社区、每一个国民，使金融学及其常识成为人人都了解、掌握的大众科学和基本技能。

《金融知识进社区》系列丛书共分五册，分别为《经济的蓄水池——银行》、《资本的力量——证券》、《幸福的保障——保险》、《生活的智慧——理财》、《国家的名片——人民币》。这套丛书是在对社区居民需要的金融知识开展广泛问卷调查的基础上，为老百姓量身订制的一套金融知识普及读物。丛书选取了金融领域与百姓生活密切相关的诸多方面，系统全面、深入浅出地介绍了银行、证券、保险、理财和人民币的有关知识，图文并茂，简明实用，融知识性、实用性和趣味性于一体，既可作为百姓茶余饭后的小读之物，也可作为金融从业人员的案头参考。

编印金融知识普及读物，与艰深繁复的金融巨作相比，可能更受普通读者的欢迎，由浅入深、通俗易懂的金融知识普及读物可以让寻常百姓普遍受益。这套丛书的有些内容或许还比较稚嫩，但作为“青春共建和谐社区行动·金融知识进社区”活动的宣传载体之一，丛书的出版无疑是宣传普及金融知识、惠及普通百姓生活、有利促进金融安全和社会和谐稳定的一次有益尝试。希望大家能够喜欢这套丛书。

A stylized handwritten signature in black ink, consisting of three characters: '王' (Wang), '康' (Kang), and '章' (Zhang), which together read '王康章' (Wang Kang).

二〇〇八年六月

目录

1	第一篇 为什么需要保险
2	1. 风险无处不在
3	2. 未雨绸缪的保险
6	3. 哪些风险可以保
9	4. 保险的四大原则
17	5. 五花八门的险种
20	6. 让您高枕无忧的财产保险
23	7. 与您共渡难关的人身保险
25	8. 鳏寡孤独废疾者皆有所养的社会保险
29	第二篇 读懂保险合同
30	1. 保险合同中的“四种人”
32	2. 投保人的权利与义务
34	3. 保险人的权利与义务
35	4. 保险的价格：保险费率
38	5. 看清合同条款
42	6. 保险合同的订立
44	7. 保险合同的变更

目录

47	8. 无效的保险合同
51	第三篇 如何投保与理赔
52	1. 科学规划买保险
54	2. 选择适合的险种
56	3. 选择可靠的购买途径
58	4. 如何投保家庭财产保险
61	5. 如何投保人身保险
63	6. 保险理赔不糊涂
65	第四篇 退保与风险防范
66	1. 中途退保宜慎重
70	2. 出现争议谁做主
72	3. 防范风险有高招
75	4. “地下保单”不可信
77	5. 保险监管保规范
79	后记



第一篇

为什么需要保险



1. 风险无处不在



俗话说“天有不测风云，人有旦夕祸福”。无论是“不测风云”还是“旦夕祸福”都是无法预知的、不确定的，也就是风险。

我们在生活中面临各种各样的风险，比如房屋火灾、交通事故、意外伤害、突然得病……以下是关于生活中各种风险发生的概率统计数据：

受伤：发生概率是 $1/3$

难产：发生概率是 $1/6$

车祸：发生概率是 $1/12$

癌症：发生概率是 $1/7100$

高血压：发生概率是 $1/12$

脑中风：发生概率是 $1/140$

糖尿病：发生概率是 $1/35$

突发心脏病：发生概率是1/77

死于心脏病：发生概率是1/340

在家中受伤：发生概率是1/80

死于中风：发生概率是1/1700

死于车祸：发生概率是1/5000

死于火灾：发生概率是1/5000

溺水死亡：发生概率是1/5000

艾滋病：发生概率是1/5700

死于谋杀：发生概率是1/11000

死于中毒：发生概率是1/86000

死于飞机失事：发生概率是1/250000

.....



2. 未雨绸缪的保险

虽然风险捉摸不定，防不胜防，但是聪明的人们总是能想出好办法来应付风险：每个人都拿出很少的一点钱，汇集成巨大的“资金池”，当少数人遭受意外事故时，就从这个“资金池”中拿出一部分帮助他们渡过难关——这种做法就是保险。通过保险，人们可以同舟共济，共渡难关。



例如，上面提到的死于车祸的概率为 $1/5000$ ，如果把一群人（比如5000人）集合起来分担风险，比如，每一个人事先拿出100元，总共就有50万元。如果其中一个人遭遇车祸死亡，就可以利用这50万元来解决车祸发生后的一些经济问题。通过这种“风险同担”的机制，每个人面临的不确定且无法承受的支出就变成确定而少量的支出。

保险就是投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对合同约定的可能发生的事故发生的财产损失承担赔偿责任，或者当被保险人死亡、伤残或达到合同约定年龄、期限时承担给付保险金责任的商业行为。

从经济学角度看，保险是对客观存在的未来风险进行转移，把不确定损失转化为确定成本——保险费。

拿意外伤害来说，我们每个人每时每刻都面临着遭受意外伤害的风险，但谁也无法确定到底会不会发生、何时发生。意外伤害一旦发生，有可能非常严重，沉重的医疗费用甚至会使有的家庭走向崩溃的边缘。



保险则由保险公司把大家组织起来，每个人交纳保费，形成规模很大的保险基金，集中承担每个人可能发生的意外伤害损失。可见对于个人而言，保险就是在平时付出一点保费，换来在发生风险的时候获得足够补偿，不致遭受重大冲击。对于整个社会经济而言，保险能够起到维持经济发展的重要保障作用。在遭遇重大灾害性事件时，巨大损失会严重冲击社会经济的稳定发展，甚至使社会经济发展的链条发生断裂，而保险则能够起到缓冲和补救作用，帮助社会渡过难关。

2001年9月11日，美国遭遇严重的恐怖袭击，世贸大楼被撞塌，数千精英殒命，损失巨大。由于完善的保险体系，全球保险业为此偿付保险金达数百亿美元之巨，美国经济也因此没有出现剧烈动荡。



❶ 小贴士：保险不是“应急反应”，也不是“亡羊补牢”，保险是立足长远，未雨绸缪的措施。



3. 哪些风险可以保

保险中的可保风险仅指“纯风险”。纯风险的意思是说只有发生损失的可能，而没有获利的可能。比如财产被盗、身体得病等风险就是一种纯风险，只会遭受损失而不可能获利。投资股票亏损就不是纯风险，因为投资股票不仅可能亏损，也可能赚大钱。所以，保险公司是不会为股票投资上保险的。具体来说，可保风险必须具备以下条件：

(1) 损失程度高

如果潜在损失不大，微不足道或者人们完全可以承受，这类风险根本不用采取“保险”。比如您根本不会因为担心遗失一个苹果而专门买保险。



（2）损失发生的概率小

如果损失发生的概率本身就很高，对这样的风险投保意味着昂贵的保费，也就谈不上转移、分散风险了。比如，某地区新自行车失窃率高达40%，如果对新自行车投保，您需要支付40%的纯保费，外加保险公司为弥补营业开支而收取的保费（比如10%），那么总保费就达到了车价的一半！显然投这样的险很不划算。

（3）损失有确定的概率分布

保险公司在确定收取保险费时，需要明确这种风险发生的可能性有多大，发生后造成的损失有多大，然后才能据此计算应交纳的保费。因此，保险公司必须掌握风险损失发生的概率分布，还要根据外部环境的变化及时调整这些数据。

（4）存在大量具有同质风险的保险标的

任何一个险种，保险标的数量必须足够大，否则就起不到分散、转移风险的作用。另外，根据“大数定律”，投保的人越多，保险标的越多，风险发生的概率和损失程度越稳定，这显然更有利于保险公司测算风险，保证稳定经营。



(5) 损失的发生必须是意外的和非故意的

所谓“意外”，是指风险的发生超出了投保人的控制范围，且与投保人的任何行为无关。如果由于投保人的故意行为而造成的损失也能获得赔偿，将会增加道德风险，违背了保险的初衷。此外，要求损失发生具有偶然性（或称为随机性）也是“大数法则”得以应用的前提。

(6) 损失是可以确定和测量的

这是指损失发生的原因、时间、地点都可被确定以及损失金额可以被测定。因为在保险合同中，对保险责任、保险期限等都作出了明确规定，只有在保险期限内发生的、在保险责任范围内的损失，保险人才负责赔偿，且赔偿额以实际损失金额为限，所以，损失的确定性和可测性尤为重要。

