



Investment *easy*
从容投资理财

丛书主编 魏华林

保险也是理财

冯占军 刘占国 编著

我们的财富为什么会流失？

买股票，买基金，还需要买保险吗？

人生不同阶段的保险“套餐”

为什么健康险受到市场的热捧？

有必要武断地反感保险营销员吗？

保险公司上市对保户有什么意义？

保险代理人的“忽悠”高招

保险“理赔难”的主要原因



武汉大学出版社



保险也是理财

冯占军 刘占国 编著



WUHAN UNIVERSITY PRESS
武汉大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

保险也是理财/冯占军,刘占国编著. —武汉:武汉大学出版社,2009.4

从容投资理财/魏华林主编

ISBN 978-7-307-06856-8

I. 保… II. ①冯… ②刘… III. 保险—基本知识
IV. F84

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 010630 号

责任编辑:夏敏玲 责任校对:刘欣 版式设计:詹锦玲

出版发行:武汉大学出版社 (430072 武昌 珞珈山)

(电子邮件:cbs22@whu.edu.cn 网址:www.wdp.com.cn)

印刷:武汉中远印务有限公司

开本:950×1260 1/32 印张:6.875 字数:157千字 插页:2

版次:2009年4月第1版 2009年4月第1次印刷

ISBN 978-7-307-06856-8/F·1239 定价:18.00元

版权所有,不得翻印;凡购买我社的图书,如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请与当地图书销售部门联系调换。

 总 序

改革开放 30 年来，中国经济快速增长，人均收入、存款余额这些对人民生活水平和个人财富积累具有重要意义的指标在大幅度提高，中国已经走上了全面建设小康社会的发展之路，人们手中有了闲钱，有财可理。与此同时，中国的资本市场作为一个新兴的、转轨的市场，有利于市场健康发展的新机制正在形成，具有巨大的发展潜力和广阔的发展空间，广大公众投资者通过资本市场开始分享我国经济增长的成果。对于一般大众来说，满足基本生活之外的财富不但要在买房子、负担子女教育、承担部分医疗费之间分配，还要在越来越多的金融产品、投资产品之间作出选择，投资理财的必要性日益凸现，甚至成为人们生活中的重要内容。“天上不会掉馅饼”、“你不理财，财不理你”，已是人们的共识。在这样的背景下，武汉大学出版社推出了一套大众投资理财类系列丛书——“从容投资理财”，可谓正当其时。

这套系列丛书的最大特点是：

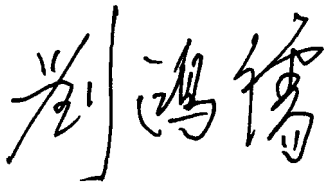
第一，内容全面，着重于知识的基础性，语言通俗，可操作性强，各单本适合于不同层次、接触投资理财时间不同的读者阅读，非常有利于广大渴望参与投资但又不知如何开始的人

们进行投资前的知识准备。

第二，本系列丛书的作者大多是各投资行业知名机构一线的资深从业人员，从理论到实践皆有很深的造诣，保证了内容的权威性、时效性、可操作性。

虽然自 20 世纪 90 年代中期以来，中国各大金融机构，包括银行、证券、保险以及各类基金公司都推出了个人理财业务，从业人员也在不断增加，但由于没有统一的理财行业标准和管理规范，服务质量也参差不齐，大多数理财业务在产品设计和管理上都处于初级水平。在这一背景下，对于希望通过投资理财实现资产增值的大众而言，自身具备一定的投资理财常识是非常必要的，这样才能避免投资的非理性。当然，没有广大投资者，特别是中小投资者素质的提高，我国资本市场的健康发展也是不可能的。可以说，“从容投资理财”系列丛书对于我国投资理财知识的普及、理性投资理财观念的确立是非常有意义的。

在此，我相信，那些希望提高自身投资理财能力的人们一定能在这套系列丛书中找到适合自己的读物，也希望“从容投资理财”系列丛书秉承客观、实用的宗旨，越做越好，帮助更多的人成功投资理财！



（编者注：刘鸿儒教授系知名银行家，中国证监会首任主席，中国金融理财师标准委员会主任。）



主 编 寄 语

随着我国居民收入水平的提高和金融市场的发展,人们对获得理财知识的迫切性日益增强。保险理财是大众理财的重要渠道,可满足人们对风险保障、储蓄、投资等多方面的需求。改革开放以来,我国保险业发展迅猛,保险覆盖度和渗透率逐步提高,购买保险日渐成为民众的理财热点和消费时尚。根据世界保险业的发展规律,当一个国家的人均 GDP 超过1 000美元时,保险业即进入快速发展阶段。目前我国的人均 GDP 已达2 500美元左右,正处在保险业加速发展的黄金时期。现代保险具有重要的经济补偿、资金融通和社会管理功能,是市场经济条件下风险管理的基本手段,对提升人们的生活品质有着不可替代的重要作用。

近年来,我国经济发展很快,居民生活水平有了很大提高,但每年因自然灾害和交通、生产等各类事故造成的人民生命财产损失巨大;同时,由于人口老龄化进程加快,社会保障体系建设的压力不断加大。加快保险业改革发展,不仅有利于应对灾害事故风险,保障人民生命财产安全和经济稳定运行,也有利于完善社会保障体系,满足人民群众多层次的保障需求。

保险虽然重要,但因其在我国是“舶来品”,发展的历史

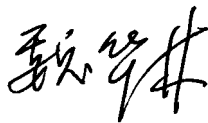
不长，人们的风险意识与保险意识普遍较为薄弱，保险消费目前还是少数人的“专利”，大多数民众对保险的功能与作用了解得不深不透，甚至存在诸多误解，这在很大程度上制约了保险业的发展。为了使全社会充分认识保险的功能和作用，《国务院关于保险业改革发展的若干意见》（国发〔2006〕23号）明确提出，将把保险教育纳入中小学课程，发挥新闻媒体的正面宣传和引导作用，普及保险知识，提高全民风险和保险意识。根据这一精神和我国民众保险理财的需要，我们组织编写了这套保险理财丛书，以期能为提高民众的风险意识和保险意识、增进人们的保险理财技能贡献一份心力。

丛书编写时正值美国发生金融海啸。金融海啸发生后迅速波及全球，西方主要发达国家的经济都相继陷入衰退。我国金融体系虽受冲击不大，但因出口需求下降，加之我国经济自身的问题，经济增长也不可避免地进入了减速期。经济减速将不可避免地导致收入下降、就业困难等问题，人们面临的经济风险也随之加大。除经济增长减速外，股市和房市也相继进入低迷状态，人们的理财途径或手段锐减。与其他理财方式不同的是，现代保险有着庞大的家族谱系，既有以转移风险为宗旨的各类财产险、健康险和传统型人寿保险，也有以储蓄、投资功能为主的新型险种，适合在不同的经济时期进行理财。而且，金融海啸本身就是金融风险肆虐的产物，金融海啸再次使人们看到了风险的巨大冲击力和破坏力，认识到了风险防范的重要性。保险作为风险管理的基本手段，无疑将进一步得到人们的认可。在这样一个时期推出这套丛书，具有更为特殊的意义。

当然，这次金融危机给保险业也造成了很大冲击，这无疑会给消费者造成“保险公司不保险”的印象，从而影响人们对保险业的信心。然而，由于保险业事关公众利益，影响社会

稳定的大局，各国政府都通过立法等手段并采取一系列措施防范保险公司破产。美国最大的保险公司美国国际集团（AIG）的损失尤为巨大，美国政府采取援助行动，救援资金高达1 500亿美元。美国政府的这种“救保险不救银行”的特殊对待，表明了政府维护保险公司持续经营的鲜明态度。

“从容投资理财”保险系列丛书首推6本图书，分别阐述保险理财的共性、财险理财、寿险理财、健康险理财、养老险理财、巨灾险理财等内容。各单本图书既相对独立，又彼此关联，形成一个保险理财序列。撰写形式包含主体内容、延伸阅读、案例分析等。该套丛书在写作中坚持理论性与实践性相统一、知识性与可读性相统一、新颖性与常规性相统一，既做到了内容的通俗性、新颖性与可读性，又有一定的理论深度，对消费者能起到全方位的指导、启发作用。丛书的作者以保险学科毕业的年轻博士为主。其中，冯占军博士承担了保险理财概述分册的编写，潘国臣博士承担了财险分册的编写，蔡秋杰博士承担了寿险分册的编写，李琼博士承担了健康险分册的编写，李雪霜博士承担了养老险分册的编写，李文娟博士承担了巨灾险分册的编写。为了确保做到三个统一，各分册在编写过程中都邀请了来自保险实践第一线的专家，这些业界专家主要是来自中国人寿、慕尼黑再保险公司等的具有宽厚理论功底的年轻博士。有了这些专家参加编写、审稿、提供案例、补充资料等，为进一步提高丛书的质量提供了保证。



2008年12月28日

目 录

第1章 保险是个人财富的守护神	1
我们的财富为什么会流失?	2
◆专栏: 风险与风险社会	4
保险理财为何有助于守住我们的财富?	6
现代保险是如何形成和发展的?	8
现代保险有哪些重要功能?	11
如何理解保险的保障功能?	13
购买保险是对生活质量的一种投资吗?	14
◆延伸阅读: 社会成长阶段与生活质量	16
西方国家的人们是如何对待保险的?	17
为什么我国民众的保险意识比较低?	18
保险理财的特殊之处何在?	20
◆专栏: 个人理财与理财工具	21
买股票, 买基金, 还需要买保险吗?	23
利率变化和通货膨胀对保险有什么影响?	26
购买保险可以有效避税吗?	27
保险是骗人的吗?	28

◆延伸阅读：世界 500 强中的保险公司	29
第 2 章 运筹帷幄——做好保险规划	31
我们的一生会面临哪些风险？	32
我们的一生主要会投保哪些类型的保险？	33
如何根据人生的不同阶段进行保险规划？	35
◆延伸阅读：人生不同阶段的保险“套餐”	39
不同层次收入者如何进行保险理财？	43
延伸阅读：富人险：保障也豪华	44
有了社会保险，还需要买商业保险吗？	46
◆专栏：我国的基本养老和医疗保险制度	48
保险理财应遵循哪些原则？	49
对于保险，存在哪些认识上的误区？	50
购买多少保险合适？	54
◆案例：巨星陨落与保险	57
购买保险如何进行险种组合？	58
选择适当的保险规划方案	59
在什么情况下要进行保险规划方案的调整？	61
第 3 章 管中窥豹——认识保险产品	62
财产保险主要包括哪些险种？	63
什么是家庭财产保险？	64
◆延伸阅读：可以投保的家庭财产范围	65
什么是机动车辆保险？	66
◆延伸阅读：机动车辆保险的保险责任和除外责任	67
什么是交强险？	69
◆专栏：交强险的条款和费率	70

投保了交强险，还需要投保商业三者险吗？	71
人身保险主要包括哪些险种？	72
什么是商业养老保险和年金保险？	75
什么是分红保险？它的红利从哪里来？	78
投资连结保险及其特色	80
万能保险是“万能”的么？	81
家长必须知道的少儿保险	83
◆案例：王菲为女儿购买人寿保险	84
为什么健康险受到市场的热捧？	85
如何投保重大疾病保险？	87
意外伤害保险可有可无吗？	88
 第4章 明察秋毫——细读保险合同	 90
什么是保险合同？它有什么特征？	91
保险合同的形式有哪些？	92
保险合同包括哪些类型的条款？	94
为什么投保人应当对保险标的具有保险利益？	95
◆案例：冒名投保起纷争 合同无效自担责	97
什么是保险责任和责任免除？	97
什么是保险金额？它是如何确定的？	98
什么是保险费？其支付方式有哪些？	99
◆专栏：人身保险合同中的保费豁免	100
什么是保险费率？它由哪两部分构成？	101
签订财产保险合同应关注哪些条款？	102
人寿保险合同有哪些常用条款？	105
健康保险合同有哪些特殊条款？	107
在什么情况下保险合同是无效的？	109

哪些因素会导致保险合同终止?	110
◆延伸阅读:保险人在什么情况下可以解除保险合同?	111
什么是保险合同中止? 保险合同中止后如何复效?	112
专栏:保险合同的“宽限期”	113
第5章 结伴而行——选择保险公司和中介	115
我国保险市场上的经营主体有哪些?	116
中资、外资保险公司的发展情况如何?	117
如何选择保险公司?	119
如何比较不同保险公司的产品?	121
◆延伸阅读:“地下保单”莫涉足	122
保险公司的营销渠道有哪些?	124
◆专栏:保险中介	126
什么样的保险营销员是合格的?	127
◆专栏:保险营销员的行为规范	128
如何选择一个合格的保险营销员?	130
有必要武断地反感保险营销员吗?	132
选择不同的保险公司重复投保,能否获得重复赔付?	133
什么是银行保险?	134
网络保险是怎么回事?	135
保险公司是如何赚钱的?	137
保险公司上市对保户有什么意义?	140
保险公司会破产吗?	141
◆专栏:保险公司偿付能力额度监管规定	144
第6章 把握方位——认清操作流程	145
保险理财的一般流程是什么?	146

◆专栏：保险公司承保的主要步骤	149
如何选择合适的交费方式？	150
不履行如实告知义务会造成什么后果？	152
◆案例：梅艳芳生前瞒报病情 保险公司拒赔巨额保金	153
如何充分利用犹豫期？	153
保险公司的客户服务包括哪些内容？	154
保单成了“孤儿”保单怎么办？	155
怎样进行投保人、被保险人、受益人的变更？	156
◆案例：保单未过户 法院判不赔	158
怎样进行保险合同内容的变更？	159
夫妻离婚如何处理共同购买的保险？	160
人寿保单退保会遭受什么损失？	164
如何通过保单转换调整保险计划？	165
什么是保单贷款？	166
◆专栏：保单的现金价值	168
投保人移居外地，保险合同怎么办？	169
如何进行保险索赔？	170
◆专栏：保险理赔的主要步骤	173
第7章 维护权益——明晓权利和义务	175
投保人在投保阶段有哪些权利？	176
◆延伸阅读：保险代理人的“忽悠”高招	178
投保人在投保后有哪些权利？	179
投保人在理赔阶段有哪些权利？	181
被保险人主要有哪些权利？	182
投保人丧失权益有哪些主要原因？	183
◆延伸阅读：投保人和被保险人如何避免丢失权益？	185

投保人和被保险人有哪些义务？	186
保险人有哪些义务？	189
◆案例：未尽充分说明义务 免责条款不生效力	190
保险公司在什么情况下会拒赔？	191
保险“理赔难”的主要原因	192
如何处理保险合同争议？	193
保监会（局）可受理哪些方面的投诉？	195
保险法第二次修订在哪些方面加强了对 消费者权益的保护？	196
参考文献	200
后 记	203



easy Investment

第 1 章

保险是个
人财富的
守护神

●我们的财富为什么会流失？

翻开报纸，打开电视，或进入各类新闻网站，充斥我们眼帘的新闻事件，除了重大政治、经济、外交活动和社会趣闻外，还有大量的有关不幸和灾祸事故的报道。仅以 2008 年为例，灾害或灾难性事件可以说是接连不断。2008 年年初，我国南方大部分地区遭遇的历史罕见的低温雨雪冰冻灾害，造成上海、江苏、浙江、江西、湖北、湖南、广东、广西、重庆、四川、贵州、云南等 20 个省、市、自治区不同程度受灾，因灾死亡人数为 129 人，农作物受灾面积 1.78 亿亩，倒塌房屋 48.5 万间，直接经济损失 1 516.5 亿元；4 月 28 日凌晨，山东省胶济铁路发生旅客列车脱轨倾覆相撞特别重大事故，造成 72 人死亡、416 人受伤；5 月 3 日，热带风暴“纳尔吉斯”以 192 公里的时速袭击了缅甸，引发了 3.5 米的大规模潮浪，卷走和吞没了沿海和内陆低海拔地区一半的房子，短短 3 天的时间，死亡人数就高达 22 500 人，另有 41 000 人失踪；5 月 12 日，四川汶川发生 8.0 级地震，最大烈度达 11 度，破坏特别严重的地区面积超过 10 万平方公里，造成的死亡和失踪人数共计 8.7 万余人，直接经济损失高达 8 451 亿元……

的确，幸福和灾祸是一对孪生兄弟，人们在享受大自然恩赐和人类文明成果的同时，也不得不经受各种灾祸的考验。灾祸事故包括自然灾害和人为事故。自然灾害是指由自然力的不规则变化而引发的风险事件，包括洪水、风暴、地震、旱灾（森林火灾、热浪）、寒流（霜冻）、冰雹、海啸、其他自然灾害；人为事故是指成因与人类活动有关的风险事件，包括重大火灾、爆炸、航空航天灾难、航运灾难、轨道灾难、矿难、建筑物（桥梁）倒塌、其他（包括恐怖主义活动）。由自然和人

为所引致的灾祸事故的发生，不仅会给人们带来因死亡、伤残等造成的伤痛，而且会导致个人财富的快速流失。尤其是，一些自然灾害和人为灾祸往往导致一大片区域内的众多风险单位一同受损，从而形成人们常说的“巨灾”。巨灾事件给受灾地区和民众造成的影响更大，受灾人数众多，人员伤亡和财产损失巨大，给救灾工作和灾后重建带来了极大困难。一场巨灾过去，如果没有相应的损失补偿机制，受灾严重的灾民无异于经历了一场浩劫，房屋等所有财富和生活的物质基础都可能荡然无存，未来的生活只有靠政府和社会的救助权且度日。

灾祸事故的发生具有普遍性。根据世界著名保险杂志 *Sigma* 的统计，2006 年，全世界共发生了 136 次自然灾害和 213 次人为事故，共夺去了 31 071 人的生命，总损失超过 480 亿美元。另据我国官方统计，2007 年，全国各类自然灾害共造成约 4 亿人（次）不同程度受灾，因灾死亡 2 325 人，直接经济损失 2 363 亿元；全国共发生各类事故 506 376 起，死亡 101 480 人，其中道路交通事故 327 209 起，死亡 81 649 人，受伤 380 442 人，直接财产损失 12 亿元。

令人痛心的是，导致人们生命财产损失的远不止灾祸事故。俗话说：“天有不测风云，人有旦夕祸福。”除了天灾人祸之外，在日常生活中，我们每个人都有可能面对其他方面的风险及由其造成的经济压力。例如，有的人可能会因为疾病、意外伤害引发的高额医疗费用而债台高筑；有的人可能会因为不得不履行有关民事损失赔偿责任而倾家荡产；有的人可能会因为幼无所依、老无所养等问题而陷入经济上的贫困……和自然灾害不同的是，这些个人生活中的不幸事件没有任何地域性，无论是在沿海还是内陆、山区还是平原、城市还是乡村，都在不断地发生和延续着。