



Investment *easy*
从容投资理财

丛书主编 魏华林

解读健康保险

李琼 编著

投资健康为何选择保险？

购买重大疾病保险应注意些什么？

女性健康保险经典产品介绍

三口之家该怎样选购健康保险产品？

健康保险的保费是怎样计算出来的？

健康保险常见的标准条款

如何指定健康保险的受益人

每一个索赔申请都能够得到赔偿吗？



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社



解读健康保险

李琼 编著



WUHAN UNIVERSITY PRESS
武汉大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

解读健康保险/李琼编著. —武汉: 武汉大学出版社,
2009. 4

从容投资理财/魏华林主编

ISBN 978-7-307-06854-4

I. 解… II. 李… III. 健康保险 IV. F840. 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 010632 号

责任编辑:夏敏玲 责任校对:黄添生 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:6.75 字数:153千字 插页:2

版次:2009年4月第1版 2009年4月第1次印刷

ISBN 978-7-307-06854-4/F·1237 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的上都处于初级水平。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！

刘鸿儒

（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。）

目 录

第1章 投资健康——人生最重要的财务规划	1
我们为什么需要财务计划?	2
我们应该怎样制定自己的财务计划?	3
个人或家庭财务计划的基本构成	5
个人或家庭财务计划中最容易出错的是什么?	7
保险——财务计划中不能缺少的内容	8
◆专栏: 投资保险, 理性当家	9
保险能守住我们的财富吗?	10
投资健康为何选择保险?	11
◆专栏: 人生最大的财富是健康	11
健康保险与个人或家庭财务计划的关系	12
我们准备好了吗?	13
◆专栏: 你的决策可以改变人生	14
第2章 谋定后动——选择适合自己的健康保险产品 ...	16
保险是什么?	17
保险是如何分散风险的?	18

保险主要有哪些类型？	19
什么是健康保险？	21
社会医疗保险与商业健康保险有什么区别？	21
◆专栏：中国医疗保障体系概况	23
有了社会医疗保险，还需要商业健康保险吗？	24
投保健康保险有什么特别规定吗？	26
健康保险主要有哪些类型？	27
什么是疾病保险？	30
重大疾病保险有什么特点？	31
保险公司为什么要推出重大疾病保险？	33
常见的重大疾病保险产品有哪些？	34
◆专栏：重大疾病保险经典产品介绍	36
购买重大疾病保险应注意些什么？	36
医疗保险有什么特点？	38
费用补偿型医疗保险与定额给付型医疗保险有何区别？ ...	39
◆专栏：费用补偿型医疗保险经典产品介绍	40
你了解住院医疗保险吗？	42
如何选择住院医疗保险？	42
你了解综合医疗保险吗？	44
补充医疗保险产品知多少？	45
住院补贴型保险产品有哪些？	46
◆专栏：住院补贴型医疗保险经典产品介绍	47
需要了解的失能收入损失保险	48
◆专栏：投保失能收入损失保险有必要吗？	50
你听说过护理保险吗？	50
保险公司为什么要推出护理保险？	52
◆专栏：健康保险各险种特点比较	54

女人需要加倍呵护	55
◆专栏：女性健康保险经典产品介绍	55
医保体系以外的少儿更需要健康保险产品	58
◆专栏：少儿健康保险产品介绍	58
参加了医保的人应该怎样选择健康保险产品？	59
没有医保的人应该选择什么样的健康保险产品？	60
◆案例：补贴型健康保险与费用型健康保险如何搭配？	61
不同收入水平下的健康保险产品	62
三口之家该怎样选购健康保险产品？	63
◆案例：合适的人与合适的健康保险产品	64
投保健康保险，应如何选择保险金额？	65
与个人健康保险相比，团体健康保险有哪些特点？	66
 第3章 读懂合同——不能不做的准备	68
什么是健康保险合同？	69
什么是健康保险合同的保险人？它的主要权利与义务 是什么？	70
健康保险合同中，投保人的主要权利与义务是什么？ ...	71
健康保险合同中，被保险人的主要权利与义务是什么？	73
健康保险合同的投保人与被保险人必须是同一个人吗？	74
什么是受益人？投保健康保险需指定受益人吗？	74
健康保险合同中，受益人的主要权利与义务是什么？ ...	75
什么是健康保险的保险利益？	76
健康保险中，投保人对哪些人具有保险利益？	77
健康保险合同有哪些基本内容？	78
健康保险合同的保险标的是什么？	79
什么是健康保险合同的保险责任？	81

什么是健康保险合同的基本保险责任？	82
什么是健康保险合同的除外责任？	83
为什么健康保险的保险期间通常规定为1年？	85
什么是健康保险保险费？	86
健康保险的保费是怎样计算出来的？	86
◆专栏：为什么不同年龄的人投保相同的健康保险险种，缴纳的 保险费会有区别？	87
保险金额与保险费是同一个概念吗？	89
健康保险常见的标准条款	90
◆专栏：比人寿保险合同条款更复杂的健康保险合同条款	90
什么是年龄误告条款？	92
什么是不可抗辩条款？	93
什么是观察期条款？	94
什么是宽限期条款？	96
什么是保单失效与复效条款？	97
健康保险合同的复效与重新投保有区别吗？	98
什么是不丧失价值条款？	99
◆专栏：健康保险保单的现金价值	100
什么是自动垫缴保费条款？	102
◆案例：买保险莫忽视自动垫缴功能，未及时退保“损失”几百元	103
什么是保证续保条款？	104
什么是免赔额条款？	106
健康保险合同中免赔额有几种形式？	107
什么是给付比例条款？	108
什么是给付限额条款？	109
◆专栏：损失补偿原则适用于健康保险合同吗？	110

什么是给付期限条款?	112
健康保险合同能变更吗?	113
健康保险合同的终止	115
第4章 择市而栖——选择理想的保险公司	117
什么是商业保险公司?	118
什么样的保险公司能够经营健康保险业务?	119
投保健康保险时需要选择保险公司吗?	120
怎样选择保险公司?	120
保险公司的偿付能力是指什么?	123
影响保险公司偿付能力的因素有哪些?	124
通过什么渠道了解保险公司的财务信息?	124
为什么要对保险公司进行信用评级?	125
如何理解信用评级结果的含义?	128
什么是保险公司的售前服务?	129
什么是保险公司的售中服务?	130
什么是保险公司的售后服务?	131
如果对保险公司所提供的服务不满意, 应该找哪些 部门申诉?	132
第5章 请跟我来——教你购买健康保险	135
常见的投保方式有哪些?	136
什么是保险中介人?	137
保险营销员是保险公司的职工吗?	139
保险营销员的行为都由保险公司负责吗?	139
◆专栏: 保险代理人的表见代理行为引发的保险责任应由谁承担?	140

如何选择保险营销员？	141
如何借助保险营销员为自己选择合适的保障计划？	143
投保健康保险的一般流程是什么？	144
健康保险的投保书一般有哪些主要内容？	145
在填写投保书时应该注意哪些细节？	146
◆案例：代签人身保险合同缘何遭遇拒赔？	147
为什么投保人、被保险人要履行如实告知义务？	149
◆专栏：投保人、被保险人未履行如实告知义务将有什么后果？	150
如何指定健康保险的受益人？	151
投保时，投保人可以行使哪些权利？	152
投保人可以选择的交费方式有哪些？	153
人性化条款——保费豁免	153
◆案例：你的保险能豁免保费吗？	155
什么是首期保费？为什么要及时缴纳首期保费？	157
缴纳首期保费后，健康保险合同就生效了吗？	157
◆案例：观察期出险遭拒赔案	158
投保健康保险需要体检吗？	159
◆案例：被保险人体检合格，仍遭保险公司拒赔案	160
签收保单时应注意什么？	162
购买健康保险后，投保人中途能退保吗？	163
什么是犹豫期？规定犹豫期有什么意义？	164
投保后，投保人还要注意哪些事项？	165
如何缴纳续期保费？	167
如何办理保险单变更或维护手续？	168
如何变更健康保险的受益人？	169
◆案例：遗嘱变更受益人是否有效？	170

第6章 索赔不难——迅速索赔的秘籍	173
健康保险索赔由谁提出?	174
健康保险索赔有时间规定吗?	174
健康保险索赔要经过哪些程序?	175
健康保险有哪些索赔方式?	176
健康保险索赔需要提供哪些证明资料?	177
◆案例:健康保险索赔应该注意保单的有效性	178
什么是健康保险理赔?	180
健康保险理赔主要包含哪些流程?	181
每一个索赔申请都能够得到赔偿吗?	183
从提出索赔到获得赔付一般需要多长时间?	184
健康保险理赔主要有哪几种类型?	186
健康保险理赔比例与顺序指的是什么?	188
健康保险理赔方式有哪些?	189
费用报销型健康保险如何赔付?	190
住院补贴健康保险如何赔付?	192
定额给付型健康保险如何赔付?	193
被保险人已经有了社会基本医疗保险,其健康保险	
如何理赔?	194
健康保险理赔发生争议怎么办?	194
诉讼外调解与诉讼中调解	196
后 记	197



投资健康

——人生最重要的财务规划

●我们为什么需要财务计划？

在人的一生中，遇到危险是难免的，也可能会因为遭遇危险而给自己或家人带来损失。一般来说，损失可分为两类，即情感损失和经济损失。情感损失是无法弥补的，而经济损失则可以借助各种方式帮助恢复，这有赖于一个好的个人或家庭财务计划。

所谓个人或家庭财务计划，是指合理地提出个人或家庭的全部理财目标，并实施一项整体计划以便实现这些理财目标，这项整体计划即为个人或家庭财务计划。其实，财务计划的作用不仅仅在于帮助我们理财，更重要的是帮助我们在遭遇不测时能有一个充实的财务支持，使自己尽快走出困境，这本身就是理财的一项重要内容。

我们虽然生活在和平年代，但对生活中的危险却应该时刻警惕。当今，日新月异的科技在不断消灭已有危险的同时，也在不断制造新的危险。现实中，一方面风险在增加，一方面人们抗衡风险的能力在弱化，如污染的环境、频发的交通事故、日渐小型化的家庭结构、慢性病的侵袭……有人对人在其一生中可能遇到危险的概率进行统计，见表 1-1。

表 1-1 人的一生中可能遭遇危险的概率一览表

危险内容	发生概率
意外受伤	1/3
分娩难产	1/6
交通事故	1/12
心脏病突发（年龄超过 35 岁者）	1/77

续表

危险内容	发生概率
家中突发意外事故受伤	1/80
遭受致命袭击	1/260
死于心脏病	1/340
家庭成员死于突发事件	1/700
乳腺癌（女性）	1/2 500
死于中风	1/1 700
死于突发事件	1/2 900
死于交通事故	1/5 000
死于肺癌（二手烟污染所致）	1/60 000
死于溺水	1/5 000
死于火灾	1/5 000

我们虽然无法控制危险的发生，但可以凭借充分的准备来减少甚至避免危险所造成的损失，这时，一份缜密、合理的个人或家庭财务计划显得尤为重要。那么，如何制定自己的财务计划呢？

●我们应该怎样制定自己的财务计划？^①

大部分的人不会计划失败，而是失败于没有计划。以往，制订并实施个人或家庭财务计划远比现在要简单：收入不多，积蓄很少，目的明确，除日常必需开支外，留一点钱供子女读

^① 参见（美）肯尼思·布莱克，哈罗德·斯基博，著，人寿与健康保险（第13版）[M]，孙祁祥，郑伟，等译，北京：经济科学出版社，2003：340-342。

书，如果还有剩余的话，就留作退休后使用。现在的情形大不同从前，制订并实施财务计划成为一项极其复杂的活动。这主要是因为：经济的不稳定性增加，人们对未来状况把握不准，投资理财工具名目繁多。

我们不妨将复杂事情简单化，面对繁杂的需要和目标，理清思路，找到路径。为此，建议遵循以下五个步骤：

（1）了解财务状况。

了解自己或家庭当前的财务状况是制订财务计划的第一步，每个人或家庭在制订财务计划之前，必须要了解自己的个人资产与负债情况，清楚自己的收入和支出关系。除此之外，还应该了解个人的各种投资、保险、财产继承等情况。个人的兴趣、生活方式、生活态度、风险偏好以及健康状况也对制订财务计划产生影响。

（2）明确目标。

明确或设立理财目标是制订财务计划最为重要或关键的环节。每个人、每个家庭情况不同，目标各异，在了解或清楚自己的财务状况之后确立的财务目标才是切实可行的。

个人或家庭在设立财务目标时，应考虑的因素主要有：需要在死亡或伤残之前还清的债务；用于支付丧葬所需的费用数额；用于支付长期护理所需的费用数额；建立家庭应急基金所需的金额；建立教育基金所需的金额；用于日常亲属、朋友礼尚往来的礼金数额；用于向慈善、社会福利或其他机构捐赠的金额。

（3）制订计划。

根据设立的目标，制订一个切实可行的计划，通过对计划的执行达到目标的实现。这项计划可以从内容上考虑，包括必需的生活开支、教育、医疗、养老等保障；可以从时间上考

虑，安排近期、中期和远期的目标实现计划；也可以按目标本身的轻重缓急考虑，安排先急后缓；也可以按照事件发生与否考虑，安排常规计划和应付突发事件计划，即建立所谓的应急基金。

(4) 实施计划。

一个好的财务计划应该是可行的，是与设立的目标相吻合的。当然，在实施的过程中，可以对计划进行修正、完善。

(5) 必要的遗产规划。

时至今日，我国大多数老百姓对立遗嘱、制订遗产规划虽不陌生，但还是有较多忌讳。其实，完整的财务计划里，遗产规划是必不可少的内容，因为这直接关系到如何保全遗产的问题。

●个人或家庭财务计划的基本构成

个人或家庭财务计划应该是根据自身情况量身定做的，因此各具特色。即便如此，作为特定内容而言，几乎在每一个完整的财务计划中又都是必需的，它们构成财务计划的基本内容（见图 1-1）。①

由图 1-1 可知，个人或家庭财务计划由五个部分组成，每一个部分都有助于财务目标的实现，健康保险亦是如此。

(1) 风险管理计划。

个人、家庭要生存，就必然要面临损失风险，因此，风险管理是必须要进行的一项活动。人们可以忽略这些风险，但这

① 参见（美）肯尼思·布莱克，哈罗德·斯基博，著：《人寿与健康保险（第 13 版）》[M]。孙祁祥，郑伟，等译。北京：经济科学出版社，2003：342-347。