

实务案例

教您

投保与索赔

JIAO NIN TOU BAO YU SUO PEI

- ◇ 保险双方发生了争议和纠纷如何处理
- ◇ 全家福联合寿险
- ◇ 残疾的界定与保险金的给付
- ◇ 我国失业保险的特点
- ◇ 财产险的赔偿方式
- ◇ 投保与索赔技巧

龙菊 ◆ 主编



中国物资出版社

教 您 投 保 与 索 赔

主 编 龙 菊
副主编 李 阳
张欲晓

中 国 物 资 出 版 社

图书在版编目(CIP)数据

教您投保与索赔:实务案例/龙菊主编.-北京:
中国物资出版社,2001.6
ISBN 7-5047-1709-6

I. 教… II. 龙… III. ①保险-基本知识-中国
②保险-索赔-基本知识-中国 IV. F842.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 25808 号

中国物资出版社出版发行
网址:<http://www.clph.com.cn>
社址:北京市西城区月坛北街 25 号
电话:(010)68392746 邮编:100834
全国新华书店经销
北京梨园彩印厂印刷

开本:787×1092mm 1/32 印张:10.875 字数:244 千字
2001 年 6 月第 1 版 2001 年 6 月第 1 次印刷
ISBN7-5047-1709-6/F·0607
印数:0001—3000 册
定价:17.50 元
(图书出现印装质量问题,本社负责调换)

主 编 龙 菊

副 主 编 李 阳 张欲晓

编写人员 龙 菊 李 阳 张欲晓

刘 平 沈英涛 赵洪云

陈 敏 李元良

内 容 提 要

随着经济体制改革的逐步深入,投保与索赔越来越成为绝大多数家庭、个人以及企业不得不面对的问题。本书以我国现行的保险政策为依据,除简略介绍了部分常用的保险基本知识外,还着重介绍了养老险、医疗险、意外伤害险、失业险、财产险、特色险等六大类上百个险种的基本内容,并结合具体案例,对每个险种的承保对象、合同签订、保费支付、索赔要求及程序等作了通俗易懂的讲解,有助于读者根据自身企业、公司、家庭或个人的实际情况选择最佳投保方案,以最少的保费,取得最适宜的保障,真正发挥保险应付天灾人祸、养老防病、转移风险、避免损失的作用,具有较强的实用价值及现实意义。

目 录

一 基础知识.....	(1)
1. 保险与赌博有何不同	(1)
2. 保险与救济有何不同	(2)
3. 保险与储蓄有何不同	(2)
4. 什么是保险的最大诚信原则	(3)
5. 什么是可保利益? 为什么要坚持可保利益	(5)
6. 什么样的利益可以成为可保利益	(7)
7. 保险的近因原则	(9)
8. 保险的赔偿原则	(9)
9. 保险的权益转让原则	(11)
10. 保险委付是怎么回事	(13)
11. 保险的分摊原则	(13)
12. 保险公司在承保风险时的原则	(15)
13. 保险公司对可承保风险的选择	(17)
14. 保险公司的展业与承保、理赔	(18)
15. 保险合同的构成要素	(21)
16. 保险合同的书面形式	(23)
17. 保险合同中的保险人与投保人	(24)
18. 保险合同中的被保险人与受益人	(25)
19. 保险合同的辅助人	(26)
20. 保险合同的基本条款	(28)

21. 签订保险合同后需要变更某些内容怎么办	(32)
22. 保险合同的变更程序	(33)
23. 保险合同的终止	(34)
24. 保险双方发生了争议和纠纷如何处理	(35)
二 养老险	(39)
1. 人类寿命知多少	(39)
2. 个人养老早作规划	(40)
3. 掌握养老险的特征	(41)
4. 如何理解养老险的储蓄性	(43)
5. 养老险中的死亡险	(44)
6. 养老险中的生存险	(46)
7. 养老险中的生死合险	(47)
8. 养老险的缴费方式	(48)
9. 投保养老险是否可参与分红	(49)
10. 福禄寿增额还本养老险	(50)
11. 老有所养增额养老险	(54)
12. 老来福终身寿险	(56)
13. 平安永乐养老险	(58)
14. 平安福临门养老险	(62)
15. 夕阳红综合养老险	(64)
16. 新华养老保险	(70)
17. 义务兵综合养老险	(72)
18. 平安长寿养老险	(73)
19. 常青树养老险	(74)
20. 潇洒明天增额终身养老险	(75)

21. 泰康还本终身养老险	(76)
22. 全家福联合寿险	(77)
23. 中保 88 鸿利养老险	(77)
24. 中保鸿寿养老险	(78)
25. 新华递增养老年金险	(80)
26. 平安永相伴终身险	(81)
27. 团体系列养老险	(81)

三 医疗险

1. 什么是医疗险	(83)
2. 投保医疗险应具备哪些条件	(84)
3. 医疗险的连续有效条款	(84)
4. 医疗险的承保标准	(85)
5. 医疗险的成本分摊与费率计算	(86)
6. 医疗险中的残疾收入补偿	(88)
7. 残疾的界定与保险金给付	(89)
8. 普通医疗险	(90)
9. 住院医疗险	(90)
10. 意外伤害医疗险	(93)
11. 疾病医疗险	(94)
12. 手术医疗险	(96)
13. 国寿生命绿荫疾病保险	(97)
14. 康宁终身保险	(103)
15. 太平盛世 长健医疗险	(110)
16. 太平盛世 长泰安康险	(117)
17. 步步高增额终身医疗险	(121)

18. 太平安康险	(124)
19. 重大疾病住院医疗团体险	(127)
20. 平安康泰终身医疗险	(129)
21. 平安住院安心险	(132)
22. 平安附加住院医疗险	(133)
23. 购买医疗险时应考虑的因素	(135)
24. 关注医疗险的投保细节	(137)
25. 投保后注意事项	(139)
26. 投保后暂时缴费困难怎么办	(141)
四 意外伤害险	(142)
1. 意外风险处处有	(142)
2. 各种意外发生的概率有大有小	(143)
3. 意外伤害险的保障项目	(145)
4. 意外伤害险保险金的给付方式	(145)
5. 意外伤害险的一般可保风险	(149)
6. 意外伤害险的特约可保风险	(150)
7. 意外伤害险的不可保风险	(151)
8. 意外伤害险与养老险的区别	(152)
9. 太平吉祥卡两全险	(153)
10. 公出人员意外伤害险	(156)
11. 团体人身意外险	(158)
12. 执法人员平安险	(159)
13. 厂长(经理)安全险	(161)
14. 旅客住宿安全险	(162)
15. 外出旅游意外险	(162)

16. 运输过程中的安全险	(163)
17. 家庭幸福定额意外险	(165)
18. 大学生平安险	(166)
19. 中、小学生平安险	(167)
20. 师生、幼儿团体平安险	(168)
21. 师生、幼儿平安险附加住院医疗险	(171)
22. 师生、幼儿平安险附加意外伤害险	(173)
五 失业险	(174)
1. 什么是失业	(174)
2. 我国失业的几种类型和特点	(175)
3. 什么是失业期	(175)
4. 什么是失业救济	(176)
5. 就业—福利—保障一体化的弊端	(176)
6. 什么是失业社会保险	(177)
7. 最早的失业保险法	(178)
8. 我国失业保险的特点	(178)
9. 建立失业保险制度的意义	(179)
10. 建立失业保险制度的目的	(180)
11. 失业保险与养老保险、伤残保险的区别	(181)
12. 建立失业保险应遵循的原则	(182)
13. 失业保险与社会救济的区别何在	(184)
14. 失业保险与商业保险有何区别	(184)
15. 失业救济标准是怎样制定的	(185)
16. 失业保险待遇有哪些	(186)
17. 失业保险形式有哪几种	(186)

18. 失业救济金能领多久	(186)
19. 国家对“失业职工”是怎么界定的	(187)
20. 在经济性裁员中,哪些人员不能裁减	(188)
21. 劳动合同制与失业保险有什么联系	(189)
22. 什么是失业保险基金	(190)
23. 失业保险基金是怎么来的	(191)
24. 筹集失业保险基金有哪些原则	(192)
25. 失业保险基金入不敷出谁来补	(193)
26. 使用失业保险基金有哪些原则	(193)
27. 失业保险基金统筹有哪些内容	(194)
28. 失业保险基金怎么用	(195)
29. 失业保险费用由几方负担	(195)
30. 用人单位缴纳失业保险费标准怎么定	(195)
31. 国有企业怎样缴纳失业保险费	(197)
32. 企业化管理的事业单位如何缴纳失业保险费	(197)
33. 机关、团体、事业单位要缴纳失业保险费吗	(197)
34. 外商投资企业要缴纳失业保险费吗	(198)
35. 失业职工怎样领取失业救济金	(198)
36. 失业期间从事临时性工作能否 领取失业救济金	(199)
37. 失业职工重新就业后其工龄如何计算	(199)
38. 失业期间生病了怎么办	(200)
39. 失业期间发现患了职业病怎么办	(200)
40. 哪些情况下停止享受失业保险待遇	(200)
41. 农民合同制工人能否享受失业保险待遇	(201)

42. 享受一次性补偿金后还能领取失业救济金吗	(201)
43. “内退”职工能否领取失业救济金	(201)
44. 合同制工人调动工作期间 能否享受失业救济	(202)
45. 失业人员享受失业救济期满后 仍未就业怎么办	(202)
六 财产险	(203)
1. 什么是财产险	(203)
2. 财产险的保险范围	(203)
3. 财产险承保的风险及损失	(204)
4. 哪些原因造成的财产损失保险公司不予赔偿 ...	(205)
5. 财产险的保险期限与保险金额	(205)
6. 财产险的可保利益	(206)
7. 财产险的投保程序	(207)
8. 财产险的退保与续保	(209)
9. 被保险的财产出了保险事故怎么办	(209)
10. 财产险的理赔程序	(210)
11. 财产险的赔款计算	(211)
12. 财产险的赔偿方式	(214)
13. 普通家庭财产险	(214)
14. 定期还本家庭财产险	(215)
15. 机动车辆险	(217)
16. 投保机动车辆险注意事项	(218)
17. 机动车辆险附加盗抢险	(219)

18. 机动车辆第三者责任险	(220)
19. 船舶险与飞机险	(220)
20. 个人或单位托运货物如何办理保险	(222)
21. 投保国内货物运输险注意事项	(222)
22. 国内货物运输险的索赔程序	(223)
23. 建筑工程险	(224)
24. 建筑工程第三者责任险	(225)
25. 产品责任险	(225)
26. 公众责任险	(227)
27. 雇主责任险	(227)
28. 职业责任险	(227)
29. 保证险	(228)
七 特色险	(229)
1. 辉煌人生综合险	(229)
2. 购房贷款综合险	(230)
3. 购房贷款定期人寿险	(231)
4. 平安女性如意两全险	(232)
5. 独生子女父母养老险	(234)
6. 百年好合婚姻险	(234)
7. 金婚特色险	(235)
8. 中保少儿一生幸福险	(236)
9. 中保子女教育婚嫁险	(237)
10. 小松树教育年金险	(238)
11. 新华少儿终身保障险	(239)
12. 少儿乐幸福成长险	(241)

13. 少儿终身平安险	(242)
14. 小福星终身险	(245)
15. 独生子女两全险	(250)
16. 子女教育安家险	(251)
17. 小博士计划险	(252)
18. 太阳初升险	(253)
 八 投保与索赔技巧	 (254)
1. 确定保险需求与能力	(254)
2. 比较险种, 选择最优	(256)
3. 明确可保利益原则	(258)
4. 指定或变更受益人	(260)
5. 弄清哪些危险不保——责任免除	(262)
6. 警惕保险营销员的误导行为	(263)
7. 科学制订保险计划	(266)
8. 如何在网上投保	(268)
9. 了解投保人的义务与权利	(270)
10. 保险费率是怎样计算出来的	(270)
11. 投保后的售后服务	(271)
12. 了解保险公司的理赔程序	(273)
13. 为顺利理赔创造条件	(274)
14. 为什么总是“十赔九不全”	(276)
15. 保险骗赔不可行	(277)
16. 理赔鉴定克骗赔	(278)
17. 保险纠纷有哪些	(279)
18. 保险纠纷原因种种	(283)

19. 怎样解决保险纠纷	(285)
20. 了解保险公司的资金运用	(287)
21. 保险公司的资金运用来源	(289)
22. 保险公司资金运用的原则	(291)
23. 保险公司资金运用的形式	(292)
24. 保险公司如何转嫁风险	(293)
25. 保险公司参与再保险的意义何在	(295)
26. 保险公司参与再保险对原投保人有何影响	(297)
27. 什么是社会保险	(297)
28. 社会保险具有哪些作用	(298)
29. 社会保险包括哪些种类	(300)
30. 社会保险与商业保险的区别	(302)
31. 未来受欢迎的险种	(305)
附录 中华人民共和国保险法(摘录).....	(307)

一 基础知识

1. 保险与赌博有何不同

赌博是一种射幸活动,其输赢均与事件的随机性相联系。在保险中,尽管投保人所缴纳的保险费与保险人所承担的责任对等,但与被保险人所得到的赔偿(就个别而言)并不保持等价交换关系。许多被保险人多年缴付保险费而没有得到一点赔偿,而有的被保险人刚缴付保险费就可能得到比其保费数额多得多的赔偿,这种射幸性也完全依赖于偶然事件发生与否,似乎与赌博一样。然而,保险与赌博有着本质的区别:就目的而言,保险以发扬社会互助共济精神,谋求社会经济生活的安定,利己利人为目的;而赌博则是以欺诈贪婪之心凭侥幸图谋暴利,损人利己;就手段而言,保险概率论和大数法则作为风险损失计算的数理基础,使风险得以分散,而赌博纯粹属冒险求利,输赢全凭偶然和运气;就风险性质而言,保险一般面对的是纯粹风险,而赌博面对的则是投机风险;就结果而言,保险是变不确定(保险事故发生的偶然性)为确定(获得赔偿或给付),转嫁了风险;而赌博正相反,是变确定(原有赌本)为不确定(赢或输),一旦赔了就制造和增加了风险。对保险来说,损失赔偿不会超过实际损失,但在赌博中却可能获得额外利益。

2. 保险与救济有何不同

保险与救济(或慈善事业)都是补偿灾害事故损失的经济活动,它们的目都是使社会生活恢复正常、保持稳定。但保险与救济不同。保险是一种社会互助行为,许多面临类似风险的人联合起来分担其中少数遭受灾害事故者的损失,从事保险活动的组织机构是经济实体(就商业保险而言);而救济或慈善事业只是一种救助行为,捐资者与被救助者可能遭受的风险没有关系,救济的组织机构是政府的部门,或捐资者建立的慈善团体。保险是一种合同行为,保险对被保险人的保障是在其缴纳保费之后开始的,因而是有偿的,而且,保险双方当事人处于权利和义务对等的地位;救济是一种单方面的无偿赠予,双方当事人无一定权利和义务的约束,无对等可言。在保险中,用于补偿损失的保险基金是由保户缴纳的保险费构成的,保险费的多寡也不是随意的,而是以一定的数理计算为依据的。保险人对于被保险人在保险责任范围内的损失,保证给予及时的赔偿;而救济事业的基金是由政府财政或民间捐资人自愿出资建立的,没有任何规定和约束。它也不一定对所有受难者都施行救济,救济的数额也以救助人的意愿和救助基金的多少为限,更谈不上经济补偿了。

3. 保险与储蓄有何不同

保险与储蓄都是用现在的资金节余作将来的准备,体现了未雨绸缪的思想,尤其是一些人寿保险的险种本身就带有长期储蓄性质。保险和储蓄所集聚的资金也都是社会后备基金的组成部分。保险尽管从全体被保险人总体的角度可以看