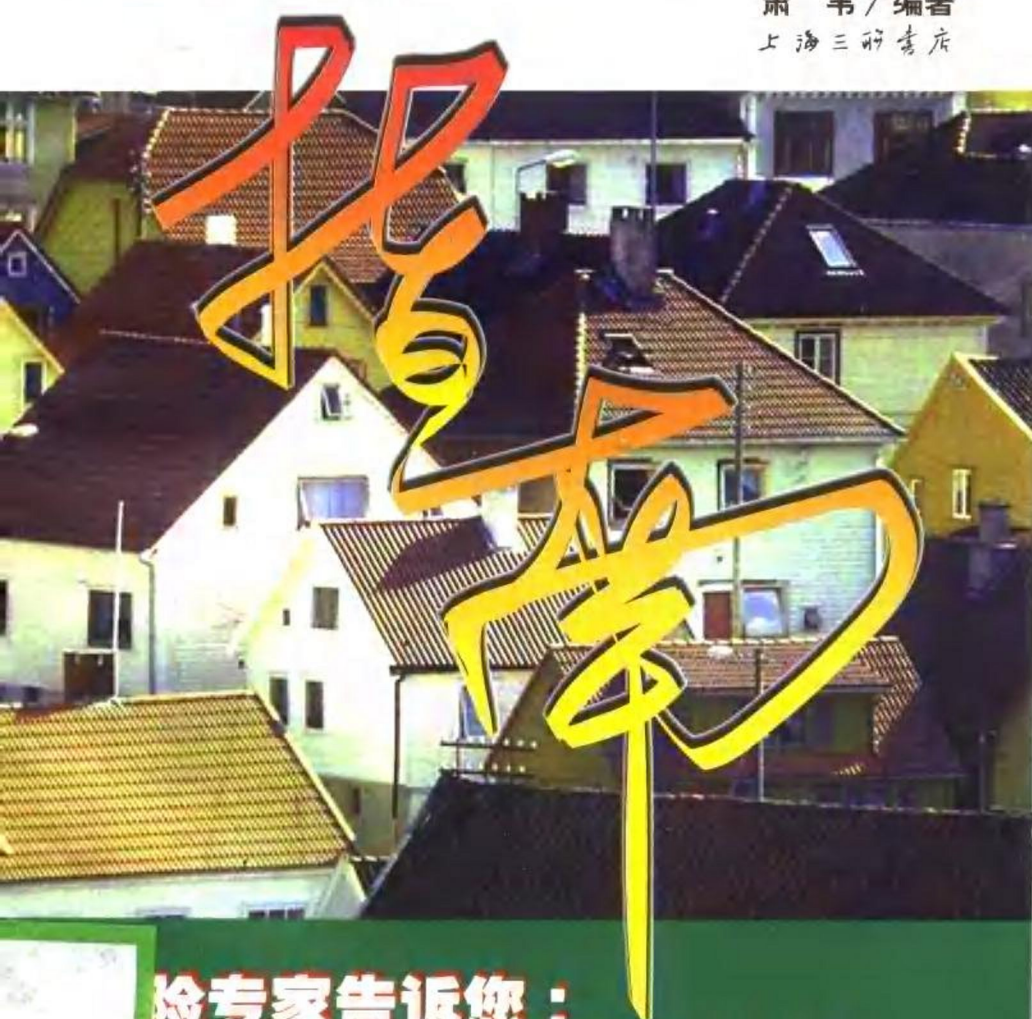


百姓家庭保险

萧 苇 / 编著

上海三联书店



险专家告诉您：

- ★ 什么是购买保险的正确理念？
- ★ 如何选择保险的品种？
- ★ 购买保险有哪些步骤？
- ★ 购买保险后应该注意哪些事项？

百姓家庭保险指南

著 者/萧 苇

责任编辑/冯芝祥

装帧设计/范峤青

责任制作/沈 鹰

责任校对/邱 红

出 版/上海三联书店

(200233)中国上海市钦州南路 81 号

发 行/新华书店上海发行所

上海三联书店

印 刷/江苏吴县文化印刷厂

装 订/江苏吴县文化印刷厂

版 次/1998 年 9 月第 1 版

印 次/1998 年 9 月第 1 次印刷

开 本/850×1168 1/32

字 数/220 千字

印 张/10

印 数/1—25000

ISBN7—5426—1148—8

F·270 定价 14.80 元

寄语作者

如果说在十几年以前找一本品位较高、在理论上和实践上都具有指导意义的保险书籍还比较困难的话,那么如今有关保险的各种书籍则可以用“雨后春笋”来描述了。走进书店,在陈列金融类书籍的书架上,保险书籍已经占有相当的比重:其中有介绍保险专业知识的小册子,也有推荐保险营销技术的丛书;有阐述风险管理理论的专著,也有总结保险经营之道的文集;有回顾古今中外保险发展历程的史籍,也有记述保险名人轶事趣闻的传记。可谓琳琅满目,应有尽有。这是我国保险业兴旺发达的标志,可喜可贺!

几位从事寿险工作的青年同志以“曾信”署名,连续撰写并出版了《人寿保险推销实战谋略》、《走出误区——保险推销反对问题处理》两本书,在林林总总的保险书目中增添了新篇章,在枝繁叶茂的保险图书市场绽开了几朵新花。这是他们从事寿险经营管理实践的总结,是对未来寿险经营之路的探索。直率地说,由于年轻人涉足保险这个大千世界为时不久,实践的机会不多,积累的经验不足,在这两本书的某些章节中不免流露出浅显稚嫩的痕迹,但令人欣慰的是,字里行间却渗透着作者们严肃的敬业精神、执著的求实作风和严谨的写作风格。现在,他们署名萧苇的又一本新作《百姓家庭保险指南》即将问世,这本新著在专业水平上较之前两本书有了新的提高,在通俗性、可读性方面也作了新的尝试。

应作者们之托,我曾为他们的前两本书分别写了序言。在

《百姓家庭保险指南》即将付梓之际,作者们再次要求写序,为作者们钟爱保险事业的纯真热情所感动,写了上面两段不成其为序言的文字,姑且命名为《寄语作者》,藉以略表我对作者们的敬意,并且热切地希望同他们一样献身于我国保险事业的青年同志们,虚心学习,勤奋进取,努力实践,总结经验,把求真务实和精益求精的精神发扬光大,为我国保险事业的繁荣昌盛作出自己的贡献。

中国保险学会常务副会长

潘履孚

1998年7月

序

目前,保险市场十分活跃,各家保险公司采用了保险代理人制度上门向客户直销,大大地促进了保险的普及和需求。但对广大的百姓来讲,保险仍是高深难解的,如何根据自己的具体情况选择保险来满足其多种保障的需求,仍是一个难题。因此,编写一本适合普通老百姓的通俗易懂、操作性强的保险普及读物,不仅能满足大众的需求,而且对规范保险代理市场也会有很大的促进作用。

《百姓家庭保险指南》一书,是一本指导大众认识保险、选择保险、购买保险的普及读物。本书以广泛的市场调查和技术统计为基础,对大众购买保险的若干重要问题,作了深入浅出的解答。该书紧密联系当前大众购买保险的实际情况,对国内外保险状况、保险的正确理念、保险品种、购买步骤、投保前后的注意事项等,都作了富有启发性和可操作性的说明,是大众了解保险、购买保险的良好益友。已经购买保险的人、将要购买保险的人、对保险知之不多的人,在阅读本书后都会有所裨益。

上海市保险同业公会

乌通元

1998年7月

目 录

第一部分 为什么买保险

一、我们的日常生活中有哪些风险·····	(3)
1. 什么是风险 ·····	(3)
2. 我们身边的风险 ·····	(5)
3. 我们对人身保险的需求 ·····	(6)
二、为什么现代生活离不开保险·····	(15)
1. 交通便捷,增加风险 ·····	(15)
2. 环境污染,制造风险 ·····	(15)
3. 生活节奏加快,损害身心 ·····	(15)
4. 社会转型带来重重压力 ·····	(15)
5. 寿命延长,养老问题异常突出 ·····	(16)
6. 现代生活造成一些文明病 ·····	(16)
三、处理风险的方法·····	(16)
1. 避免 ·····	(16)
2. 预防 ·····	(17)
3. 自留 ·····	(17)
4. 转移 ·····	(17)
5. 储蓄 ·····	(17)
6. 保险 ·····	(17)
四、为什么保险是处理风险的最佳方法·····	(19)

1. 补偿风险事故造成的损失	(19)
2. 具有经济安全、能够处理较大风险的特点	(19)
3. 能够处理多种风险	(19)
4. 方便灵活	(20)
5. 经济合算	(20)
五、保险是如何处理风险的	(21)
1. 保险的基本职能	(21)
2. 保险的派生职能	(21)
六、保险的作用	(22)
1. 保险对个人及家庭的作用	(22)
2. 保险对社会的作用	(23)
七、我国保险业的现状及发展前景	(24)
1. 我国保险业的现状	(24)
2. 我国保险业的发展前景	(27)
3. 保险正在走进千家万户	(28)
* 1996 年台湾寿险市场概况	(29)
八、家庭理财与投资保险	(32)
1. 为什么说购买保险是一种良好的投资方式	(33)
2. 为什么说买保险是家庭理财的一个重要组成部分	(34)
3. 保险与储蓄	(37)
4. 如何看待货币贬值与保险的关系	(40)
附一、1997 年世界重大灾难	(41)
附二、1997 年国内财产保险大赔案	(44)
附三、1997 年国内人寿保险大赔案	(48)

第二部分 保险的种类

一、人身意外保险	(53)
1. 什么是人身意外保险	(53)
2. 人身意外保险的承保范围	(54)
3. 普通人身意外保险的除外责任	(54)
4. 人身意外保险的主要特点	(55)
5. 人身意外保险的主要险种	(56)
6. 人身意外保险的赔偿	(56)
* 妨碍投保人身意外保险的原因	(62)
二、健康保险	(63)
1. 什么是健康保险	(63)
2. 健康保险的承保范围	(64)
3. 健康保险的主要险种	(64)
4. 医疗保险的赔偿	(70)
三、人寿保险	(71)
1. 什么是人寿保险	(71)
2. 人寿保险的主要形式	(72)
* 什么是人寿保险的可选择扩展保障	(76)
3. 人寿保险的用途	(77)
四、年金保险与养老保险	(78)
1. 什么是年金保险和养老保险	(78)
2. 年金保险的主要形式	(79)
附一、商业保险与社会保险	(80)

附二、保险的分类·····	(83)
---------------	------

第三部分 如何选择保险

一、分析自己的保险需求·····	(89)
1. 自己和家庭的情况 ·····	(90)
2. 风险事故发生的频率及损害程度 ·····	(90)
二、选择合适的保险品种·····	(91)
1. 市场上常见的人身保险品种 ·····	(91)
2. 市场上常见的家庭财产保险及其他保险 ·····	(94)
三、根据自己的经济条件确定适当的保额·····	(96)
四、做好保险规划,搞好保险组合·····	(100)
五、选择合适的缴费方式 ·····	(102)
六、不同年龄阶段的人适合买哪些种类的保险 ·····	(102)
1. 儿童至参加工作前阶段 ·····	(103)
2. 参加工作后至结婚前阶段 ·····	(103)
3. 结婚后至 35 岁年龄阶段 ·····	(103)
4. 36 岁至 50 岁年龄阶段 ·····	(104)
5. 51 岁至 65 岁年龄阶段 ·····	(104)
七、家庭保险设计 ·····	(105)
1. 制定家庭保险计划的原则 ·····	(105)
2. 一个家庭的保险到底要买多少才合适 ·····	(106)
3. 三口之家如何购买保险 ·····	(107)
4. 家庭投保误区——寿险投资本末倒置 ·····	(108)

第四部分 向谁买保险

一、目前国内有哪些保险公司	(113)
1. 中国人民保险(集团)公司	(114)
2. 中国太平洋保险公司	(114)
3. 中国平安保险公司	(115)
4. 泰康人寿保险股份有限公司	(115)
5. 新华人寿保险股份有限公司	(115)
6. 新疆兵团保险公司	(115)
7. 天安保险股份有限公司	(116)
8. 大众保险股份有限公司	(116)
9. 美国友邦保险有限公司	(116)
10. 中宏人寿保险有限公司	(116)
11. 东京海上火灾保险株式会社	(117)
12. 华泰财产保险股份有限公司	(117)
13. 永安财产保险股份有限公司	(117)
14. 华安财产保险股份有限公司	(117)
15. 丰泰保险有限公司	(117)
16. 香港民安保险有限公司	(118)
二、如何选择保险公司	(118)
1. 为什么要选择保险公司	(118)
2. 如何选择保险公司	(119)
* 标准普尔公司为商业保险公司排名次	(122)
三、保险公司归什么部门监管,如何监管	(126)

四、万一保险公司破产了怎么办	(127)
五、保险代理人	(131)
1. 什么是保险代理人	(131)
2. 为什么买保险需要保险代理人	(132)
3. 保险代理人和保险公司之间是什么关系	(132)
4. 保险代理人能为我们提供哪些帮助和服务	(134)
5. 如何选择保险代理人	(134)
6. 如何评价你的保险代理人	(137)
六、投保一定要到保险公司吗	(138)
1. 投保可以直接找保险代理人	(138)
2. 与保险代理人打交道应注意什么	(139)

第五部分 保险合同常识

一、保险合同概述	(143)
1. 保险单和保险合同是什么,它们有什么作用	(143)
* 保户应重视对保险合同的研究	(143)
2. 保险合同的形式有哪几种	(144)
3. 和其他合同相比,保险合同具有哪些特殊之处 ...	(146)
* 为什么保险合同必须遵循最大诚信原则	(148)
4. 什么是保险利益,购买保险为什么要强调保险利益	(150)
* 财产保险和人身保险的保险利益	(151)
二、保险合同的主要内容	(153)
1. 保险合同的当事人有哪些	(153)

* 哪些人可以作为投保人为自己或他人投保	(154)
2. 保险合同的关系人有哪些	(155)
* 如何安排受益人	(156)
3. 什么是保险条款	(160)
4. 人寿保险中常用的保险条款有哪些	(161)
5. 什么是人寿保险中不可抗辩条款	(161)
6. 什么叫除外责任(条款),除外不保的事故有哪些	(161)
7. 保险合同的主要内容有哪些	(164)
8. 投保人有哪些权利和义务	(165)
9. 被保险人和受益人有哪些权利和义务	(165)
三、保险合同的效力	(166)
1. 保险合同从什么时候起开始生效	(166)
2. 什么叫保险合同的中止,合同中止后还可恢复吗	(167)
3. 什么叫保险合同的自然终止	(168)
4. 什么叫保险合同的解除,《保险法》允许保险公司 在哪些情况下可以解除保险合同	(169)
5. 人身保险未按期付费,保险合同会立即失效吗 ...	(172)
6. 什么是保险合同的变更,什么情况下可变更保险 合同	(174)
7. 发生保险事故,申请赔偿有何期限	(175)
8. 家庭财产保险的赔偿金额有什么规定	(175)
9. 发生保险纠纷该如何处理	(176)

第六部分 如何投保保险

一、如何申请投保	(181)
1. 与保险代理人商谈投保事宜	(181)
2. 填写投保单	(182)
3. 填写投保单应注意哪些事项	(183)
* 投保单为什么一定要由投保人和被保险人亲笔 签名	(186)
* 缴费方式	(189)
* 填写投保单,缴了首期保费后,保险就生效了吗	(189)
二、保险公司是如何核保的	(190)
1. 什么叫核保	(190)
2. 核保的主要内容	(190)
* 人寿保险的核保要素	(190)
3. 根据核保结果,作出是否承保的决定	(193)
4. 核保期间发生的保险事故是否理赔	(193)
5. 保险公司是否接受所有的投保申请	(194)
6. 完成一个新保单的作业流程	(196)
三、投保人身保险需要体检吗	(196)
1. 一定要体检的人寿保险保件	(196)
2. 随机抽样的体检保件	(197)
* 保险体检的程序	(197)
* 保险申请人体检注意事项	(198)

四、投保后应注意哪些事情	(199)
1. 通读一遍保单,了解保单的内容	(200)
2. 妥善保存好保单	(200)
3. 及时缴纳保险费,维持保单生效	(201)
* 撤消权	(201)

第七部分 保险的售后服务

一、保险公司应提供哪些售后服务	(205)
1. 为保户办理理赔	(206)
2. 发送养老金、年金和保单红利	(206)
3. 向保户收取续保保费	(207)
* 续保保费的缴费宽限期	(208)
4. 为保户更改保险单内容	(208)
5. 为保户递送保单及其他物件	(208)
6. 为保户提供咨询	(210)
二、保险公司哪些部门负责提供售后服务	(210)
1. 客户服务部	(210)
2. 理赔部	(212)
3. 投诉部	(212)
三、保险代理人可以提供哪些售后服务	(212)
* 售后服务的一般流程	(214)
四、发生了保险事故,应如何向保险公司申请赔偿	(215)
1. 通知保险公司或保险代理人	(215)
2. 提出理赔申请	(216)

3. 准备理赔所需材料	(216)
4. 保险公司理赔流程	(219)
5. 常见拒赔的原因	(220)
6. 索赔的时效	(220)
7. 向保险公司索赔是件很困难的事吗	(220)
五、想变更保险内容该如何处理	(223)
六、如何向保险公司申请现金价值贷款	(225)
七、如何办理退保(保单有现金价值退保)	(227)
1. 退保的条件	(227)
2. 退保的原因	(228)
3. 退保的手续	(229)
4. 非正常退保的缺点	(229)
* 可以取代退保的几种方法	(229)
八、投保后,没有能力支付保险费该怎么办	(229)
1. 退保	(230)
2. 转换保险品种	(230)
3. 减额付清保险	(231)
4. 展期定期保险	(231)
5. 自动垫付保费	(232)
九、如何向保险公司提出申诉和咨询	(232)
十、其他	(233)
1. 忘了缴保险费怎么办	(233)
2. 保单遗失怎么办	(233)
3. 与保险代理人产生矛盾怎么办	(233)
附录一、保险问题检索	(234)

附录二、常用的保险术语	(240)
附录三、中华人民共和国保险法	(245)
附录四、上海寿险产品概况	(275)

第一部分

为什么 买保险

