

人寿保险系列丛书

人生风险多 保险伴你行

潘履孚 主编

气象出版社

人寿保险系列丛书编委会编



人寿保险系列丛书

人生风险多 保险伴你行

《人寿保险系列丛书》编委会 编

气象出版社

图书在版编目(CIP)数据

人生风险多保险伴你行/潘履孚主编. - 北京:气象出版社, 1998.9

(人寿保险系列丛书)

ISBN 7-5029-2472-8

I. 人… II. 潘 III. 人身保险-基本知识 IV. F840.

62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 22724 号

人寿保险系列丛书

人生风险多 保险伴你行

《人寿保险系列丛书》编委会编

潘履孚主编

责任编辑:陈爱丽 终审:纪乃晋

封面设计:黄萱 刘扬 责任技编:陈红 责任校对:宋春香

气象出版社出版

(北京西郊白石桥路 46 号 邮编:100081)

铁道部研究院印刷厂印刷

气象出版社发行 全国各地新华书店经销

1998 年 9 月第 1 版 1998 年 9 月第 1 次印刷

开本:787×1092 1/32 印张:6.125 字数:120 千字

印数:1—6000 定价:10.00 元

ISBN 7-5029-2472-8/F·0085

前 言

改革开放以来,特别是近十年来,我国保险事业取得了长足的发展。在我国保险市场上已经有 20 多家保险公司经营业务,其中经营寿险的中外保险公司就有 7 家。随着经济体制的改革和人民生活水平的提高,越来越多的人开始关注保险,了解保险,参加保险。

在我国,大多数人经历了几十年的计划经济体制,吃穿住行、生老病死的保障基本上由国家 and 集体统包统管,一切风险不需由个人承担。现在他们面对经济体制的转轨,对生、老、病、死等各种风险逐渐由个人承担还不习惯,人们的保险意识也比较淡薄,对购买保险还有种种疑虑。

造成这种情况的原因是多方面的,有经济的,也有观念方面的,还有一个重要的原因是人们对保险了解甚少,对保险比较陌生。近几年来,虽然保险公司和保险营销员在普及保险知识、宣传保险形象、呼唤保险意识及介绍保险险种方面做了大量的工作,但从目前我国广大群众对保险的认知程度来看,在这方面还有很多工作要做。

为了使更多的社会人士了解人寿保险同他们生

活之间的密切关系,由中国保险学会常务副会长潘履孚任主编,并由中保人寿保险公司、中国太平洋保险公司、中国平安保险公司、新华人寿保险公司、泰康人寿保险公司和中央财经大学保险系、中国金融学院保险系以及有关的新闻出版单位的编辑、记者共同编纂了《人寿保险系列丛书》。

这是一套写给老百姓看的通俗读物。丛书力求深入浅出,系统地阐述寿险的理念,介绍寿险产品,帮助消费者设计合理的保险计划,讲解购买保险的方法,告诉保户如何索赔,还介绍了发达国家和地区的保险状况。它可以满足关心保险的人们进一步了解保险的需求;对广大寿险营销员来说,有了这套丛书,可以更加系统、更加科学、更有针对性地向人们讲述有关人寿保险的各种问题。

本丛书由于成书时间紧迫,不免有疏漏之处,敬请读者不吝赐教。

《人寿保险系列丛书》编委会

1998年8月

《人寿保险系列丛书》编委会

主 编 潘履孚

(以下均以姓氏笔画为序)

副主编

马 云	毛耀顺
边霞君	阎 粟
刘经纶	张学德
张响贤	周德英
梁明智	

秘书长

张国芳

编 委

万 云	于志刚
马宏均	史秀莉
刘志宁	李晓林
邱希淳	陆 庠
张春生	卓 夫
聂 翰	黄华明

撰稿策划

张学德

策划助理

王洪礼	史秀莉
李金苗	李宏伟
刘殿利	陆 庠
张春生	周 欣
钟 敏	

内容简介

由我国保险专家、教授、编辑、记者共同撰写的第一套《人寿保险系列丛书》。

《人生风险多 保险伴你行》深入浅出地介绍人身保险的特点、意义和作用。经济转轨，人寿保险更重要。本书指导人们如何分散风险，帮助人们更合理地理财。

目 录

第一章 天有不测风云 人有旦夕祸福

.....	(1)
一、风险和人生同在	(2)
自然灾害可能随时发生	(2)
日常生活面临风险	(5)
一生风险知多少	(6)
二、生老病死是规律	(8)
人类应有的寿命	(8)
疾病——影响人类长寿	(10)
三、意外事故难预知	(11)
大客车扣进南京马汊河	(11)
8 人不幸遇难保险赔款 10 万	(13)
温岭特大恶性火灾	(14)
四、百姓关心的新问题	(15)
来自权威机构的报告	(15)
来自上海的调查	(18)
老百姓担忧的事	(20)

第二章 风险不可怕 对付有办法

一、避免风险	(26)
--------------	--------

避免风险的含义	(26)
避免风险的办法	(28)
避免风险的局限性	(30)
二、控制风险	(32)
预防风险	(33)
损失控制	(34)
三、转嫁风险	(37)
什么才是转嫁风险	(37)
转嫁风险的方法	(38)
四、分散风险	(40)
保险公司是最好的“替罪羊”	(40)
不把鸡蛋放在一个篮子里	(40)
五、自留风险	(42)
自留风险的种类	(42)
自留风险作用大	(45)
提留自留风险资金	(47)
自留风险与保险结合	(47)
自留风险的局限性	(48)
第三章 经济转轨 呼唤保险	(51)
一、国企改革, 保险“护航”	(53)
沉重的负担	(54)
福利保障企业也有苦衷	(57)

国家给企业松绑	
——社会保险启动	(59)
社会保障面临新问题	(61)
改革势在必行	
——发展商业保险	(65)
寿险叩开国企大门	(66)
二、老龄社会日趋迫近	(71)
老人生活亮起红灯	(72)
养老保险警钟响	(76)
携手撑起保护伞——商业保险	
是社会保险的重要补充	(80)
三、生、老、病、死谁管	(84)
2 亿劳动者谁还能捧上金饭碗	(84)
私企职工的权利——劳动保险	(87)
“洋打工”或多或少有保障	(91)
个体工商户更得转嫁风险	(95)
四、头号沉重负担——医疗	(100)
原有医疗保障体制缺陷突出	(100)
医疗改革问题多	(101)
盼全民医疗保险出台	(102)
商业医疗保险登台唱戏	(105)
突破禁地——开办个人医疗门诊保险	(108)

第四章 危难之处显身手——

保险分散人生风险 (112)

一、生活有保险,家庭有保障 (114)

未雨绸缪 (114)

保护神——五花八门的保险 (118)

贷款买房,保险帮忙 (123)

二、孩子一生早安排 (126)

家长为孩子上学存钱 (127)

走出儿童大病无险可保的困境 (129)

三、没有围墙的大社会

——农民更盼保险 (137)

农村养老保险任重道远 (137)

有了保险,不再靠天吃饭 (141)

富裕农民盼望开办多种保险 (145)

两种倾向要重视 (146)

第五章 一种全新的金融消费

——买保险 (150)

一、保险是反传统的财务保障 (151)

先买保险再积蓄 (151)

改变储蓄一统天下 (152)

保险也是生财之道 (153)

二、比一比保险与储蓄 (156)

储蓄型保险与储蓄	(157)
储蓄型保险与储蓄的共同之处	(160)
储蓄型保险与储蓄的区别	(160)
三、走出家庭理财的误区	(162)
随意储蓄少得利息	(162)
有奖储蓄亏了利息	(163)
借钱炒股身不由己	(164)
有奖消费成了无底洞	(165)
民间放贷本息难收	(166)
就是不肯买保险	(167)
四、不买保险有原因	(168)
对保险有误解	(168)
价格是关键	(169)
“扫盲”依然任重道远	(170)
五、保险何时能成为消费时尚	(171)
保险人要加倍努力	(172)
培养大批营销专家	(174)
寿险投资进入家庭计划	(178)

人是万物之灵，所以人的生命是世界上最宝贵的东西，是无价之宝。中国有句古话：“一寸光阴一寸金，寸金难买寸光阴。”这句话就可以说明人的生命价值；它是无法用金钱来衡量的。但这宝贵的生命，却时时处处与风险同在。

一、风险和人生同在

风险也叫危险，是指人们忧虑的、客观存在的、能致人以严重后果而又无法知道其是否会发生的、一种潜在的灾难。通俗地讲，风险即“损失的不确定性”。这种不确定性包括：发生与否的不确定，发生时间的不确定，发生状况及其结果的不确定等。

“天有不测风云，人有旦夕祸福”。自古以来，在人类生产和生活中，始终存在着风险。不论是自然灾害还是意外事故，都会造成损失，从而影响人类的生命和财产安全。

◇自然灾害可能随时发生

(1)难忘的唐山大地震

人们不会忘记，1976年7月28日凌晨，正当人们甜睡之际，河北省唐山市发生了7.8级强烈地震。

顷刻之间,这座百万人口的城市成为一片瓦砾,地震破坏范围超过了3万平方公里,有感范围广达14个省、市、自治区,面积约相当于我国国土总面积的1/3,是我国历史上一次罕见的地震灾害,直接经济损失达54亿元人民币。

1976年唐山大地震伤亡情况

伤亡情况	全国	唐山市区	唐山市属郊县
死亡人数(单位:万人)	24.2	14.9(其中1.3万流动人口)	6.9
重伤人数(单位:万人)	16.4	8.1	5.6
全家震亡(单位:户)		7218	
终身致残(单位:人)		1700	

(2)记忆犹新的江淮特大洪灾

人们对1991年的江淮特大洪涝灾害还记忆犹新,5月下旬至7月上旬的50多天时间里,淮河、太湖流域连降大到暴雨,江淮累计降雨量超过800毫米,其中淮南及皖南山区的雨量更多达1000多毫米。滂沱大雨注满了溪沟河道,使淮河水位疯狂般的上涨,大小湖泊水库堤圩相继漫顶,洪水有如脱缰的野马奔泻而下,淹没了安徽、江苏、河南等省的大片土地,注入城市,吞噬村庄,水灾最为严重的是安徽,经济损失最大的是江苏。江苏全省11个市、64个县全

面受灾,不少地区重复受灾,持续受灾。苏、皖两省的洪涝灾害是百年罕见的大灾,农作物受灾面积 902 万公顷,绝收面积 225 万公顷,倒塌房屋 200 余万间,损坏 300 余万间,数万家工矿企业进水受淹,导致停产、半停产,公路、桥梁、涵闸、灌溉渠道、通讯设备以及学校、医院等遭到严重破坏,仅江苏、安徽两省的直接经济损失就达 400 亿元以上。两省在灾害中死亡 801 人,伤 14478 人。

(3)“75.8”河南大水

建国后伤亡人数最多的水灾要数“75.8”河南大水。1975 年西太平洋上共生成 23 个台风,其中第 3 号台风在福建登陆后进入江西,后经湖南、湖北进入河南境内,使河南驻马店、许昌、南阳等地区普降特大暴雨,其中汝河上游泌阳县林庄 1631 毫米。雨量之大,雨势之猛为国内外所少见。当时人们描述雨势时说:“雨像盆里的水倒下来一样,一米开外看不清人。”由于河水下泄受阻,暴雨又集中在几个水库附近,致使 8 月 8 日凌晨 2 时几个大中型水库和许多小水库同时垮坝,洪水迅猛而下,使 1029 万人遭受毁灭性的灾害,约有 10 万人当即被洪水卷走,450 万人被洪水围困,1788 万亩庄稼被淹没。

◇日常生活面临风险

重大自然灾害固然因其巨大的毁灭性对人类形成了威胁,与之相比,人们日常生活中面临的各种风险却无时不在,同样也会给人们带来无可挽回的损失。

(1)意外处处有

上街购物可能买到假冒伪劣商品;吃饭饮水可能偶尔发生食物中毒;居住家中,会遇到火灾、盗抢造成人身伤害和财产损失;出外旅行也可能受到意外事故的伤害。甚至好端端地在大街上行走也有可能遭不测。据报载,云南民族学院化学系 93 级大学生姚桂芳在昆明市某路段行走时,被一股突然断裂坠落的银桦树枝砸成重伤,造成脊髓损伤高位瘫痪,真可谓飞来横祸。

在个人的学习、工作和社交活动中也存在着风险,如失学、失业、工伤事故、职业病和受骗上当等等。个人也有责任风险,如驾驶汽车、摩托车可能撞伤别人,要承担经济赔偿责任。随着社会经济和高科技的发展,人们生活节奏的加快,各种风险发生的频率上升。为保国泰民安,个人要注意避免风险。但是,有时候一种风险避免了,又会产生新的风险。如外出旅