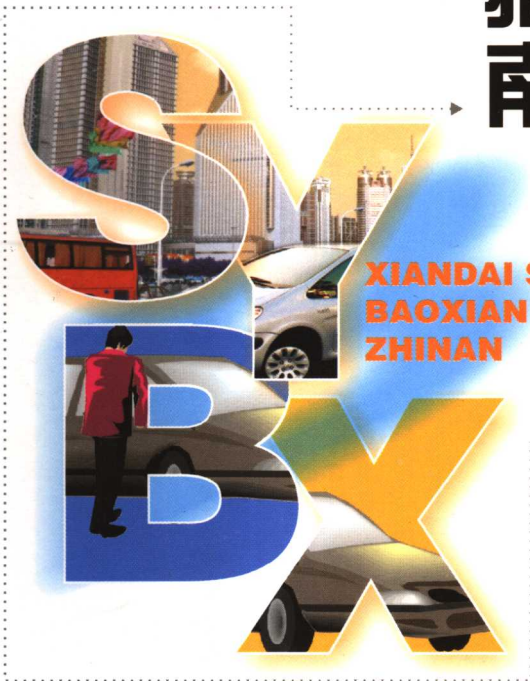


四川省哲学社会科学普及规划项目

社会科学知识
普及丛书
SHEHUIKEXUE
ZHISHI PUJI
CONGSHU

现代商业保险指南



社会科学知识普及丛书
SHEHUIKEXUE
ZHISHI PUJI
CONGSHU

现代商业保险 指南

王凯 编著

四川出版集团
四川人民出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

现代商业保险指南/王凯编著. —成都: 四川人民出版社, 2007. 11

(社会科学知识普及丛书)

ISBN 978-7-220-07466-0

I. 现… II. 王… III. 商业—保险—指南
IV. F840.6—62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 155113 号

社会科学知识普及丛书

XIANDAI SHANGYE BAOXIAN ZHINAN

现代商业保险指南

王 凯 编著

责任编辑
封面设计
技术设计
责任校对
责任印制

董孟戎 (028) 86259683

文小牛

杨 潮

何秀兰

李 剑 孔凌凌

出版发行

四川出版集团 (成都槐树街 2 号)

四川人民出版社

网 址

<http://www.scpph.com>

<http://www.booksss.com.cn>

E-mail: scrmcbf@mail.sc.cninfo.net

发行部业务电话

(028) 86259459 86259455

防盗版举报电话

(028) 86259524

印 刷

四川机投印务有限公司

成品尺寸

110mm×185mm

印 张

7.5

插 页

2

字 数

125 千字

版 次

2007 年 11 月第 1 版

印 次

2007 年 11 月第 1 次印刷

书 号

ISBN 978-7-220-07466-0

定 价

15.00 元

■ 版权所有·侵权必究

本书若出现印装质量问题, 请与我社发行部联系调换

电话: (028) 86259624

四川省哲学社会科学普及规划项目
社会科学知识普及丛书

编委会主任

王 均

编委会副主任

梁守勋 刘朝宽 何其知

编委会委员

王 均 梁守勋 张家鎰 刘朝宽
何其知 唐永进 谢世廉 李泽敏

主 编

何其知 唐永进



总序

社会科学是什么？问到这个问题可能很多人会想到大学课堂上教授们一摞摞厚厚的讲稿，或者书店中一排排装帧精美的图书。社会科学有什么用？可能很多人对此也是一头雾水。长期以来，社会科学由于独特的学科性质和它为现实服务往往要经过中间环节的特点，总是难以走出学府、走出书斋。其实，社会科学并不高深。社会科学是人们认识人类社会，使自己的行为适应人类社会发​​展规律，推动人类社会向前发展的有力思想工具。正如人类对自然界不断的探索认识使人们掌握更多的自然科学规律，有利于人类利用自然、改造自然，为人们的生存发展服务一样，不断地学习了解探索人类社会发​​展规律，可以使人了解掌握更多的社会科学知识，更好地去认识社会、适应社会、推动社会发展。因此，知识就是力量，不仅表现在自然科学领域，也表现在社会科学领域；知识改变命运，也不仅限于自然科学，



同样也适用于社会科学。在学习自然科学的同时，努力学习掌握一些文学、史学、美学、政治学、经济学、法学、教育学、心理学、体育学等社会科学知识，无疑将使你的知识更丰富，使你更智慧地面对人生，使你的生活更理智、更精彩。

党的十六届三中全会提出，要坚持以人为本，树立全面、协调、可持续发展观，促进经济社会和人的全面发展。党的十六届五中全会更明确强调，要全面贯彻落实科学发展观，坚持以科学发展观统领经济社会发展全局。科学发展观是我们党在深刻总结了国内外发展经验，特别是我国几十年经济建设中的经验教训，吸收了人类现代文明进步成果的基础上提出来的，是我国今后经济社会发展的根本指导思想。全面正确地贯彻落实科学发展观，不仅是党委、政府的头等大事，也是需要各行各业和全体民众认真贯彻落实的头等大事。“以人为本”则是科学发展观的核心和本质，它不仅明确要求发展的目的必须是为了人民，发展必须依靠人民，发展成果必须由人民共享，而且要求要在经济发展的基础上，不断提高人民群众的思想道德、科学文化水平和健康水平，促进人的全面发展。显然，要达到这个目的，必须经过党委、政府和全体人民的共同努力。要解决好全面、协调、可持续发展问题，就要正



确解决好经济发展与社会发展的关系问题，解决好产业之间、区域之间、城乡之间、人与自然之间的协调问题，解决好人口、资源与环境的关系问题。这些问题的解决，都必须要靠广大干部群众学习掌握更多的社会科学知识，以科学的决策、科学的工作、科学的生活来实现。因此，学习掌握社会科学知识，关系我国经济社会发展的方向、方式与目的，关系人的全面发展，关系人们的根本利益，成为当前贯彻落实科学发展观的一项重要基础性工作。

当前，在科学发展观的指导下，我国的经济社会加快发展，正经历着深刻的变化，人们的生活异彩纷呈。同时，经济全球化进一步发展，文化交流更趋频繁，各种社会思潮相互激荡，这给我们带来了巨大的机遇和挑战。面对急剧的社会变革和错综复杂的社会现象，人们或振奋，或忧虑，或急躁，都希望对各种社会现象有个清醒的认识，对各种社会问题有个明确的解答。人们对社会科学知识的渴求，从来没有像现在这样强烈。为了满足广大干部群众对社会科学知识的学习了解，相当长一段时间以来，我省广大社会科学工作者在普及社会科学知识方面，作出了很大努力，也取得了一定成绩。然而，我省乃至全国社会科学知识普及读物质量低、品种少的情况依然存在。鉴于此，我们决定从今年起组织专家学者每年编撰



出版几本社科普及读物。在选题上，我们尽可能考虑先从当前社会热点难点问题入手，从人民群众最需要、最关心的问题着眼，将理论与实际需要结合起来，使所编读物能基本满足广大人民群众对社科知识的渴求。

编撰《社会科学知识普及丛书》是一件难度较大的事情。我们将尽力选好专题，以满足广大干部群众学习之需；将同专家学者一道，努力提高读本质量。但由于水平视野等多方面因素所限，恐仍有诸多不尽如人意之处，敬请读者提出宝贵意见。



目 录

目 录



现代商业保险指南

XIANDAI SHANGYE BAOXIAN ZHINAN

一、商业保险的作用和功能（总论篇）

1. 保险是什么？ / 1
2. 保险对个人和家庭的作用是什么？ / 2
3. 保险在当前我国经济建设和社会发展中的作用是什么？ / 4
4. 保险是不是赌博？ / 5
5. 大灾之年我们靠保险，还是等救济？ / 7
6. 保险和银行储蓄相比谁能更好应对家庭风险？ / 8
7. 保险公司凭什么能保证赔得起？ / 9
8. 我国政府对保险公司的监督管理很严格吗？ / 11
9. 保险主要分为哪几个种类，分别解决什么问题？ / 13
10. 保险与家庭理财有什么关系？ / 14
11. 保险费的计算基础是什么？ / 18
 - 资料：大数法则是保险公司运行的科学基础 / 20



12. 为什么购买有些疾病保险时胖人要比瘦人多缴保险费：差别费率与公平？ / 21
13. 商业保险活动中都涉及哪几种人，分别发挥什么作用？ / 23
14. 商业保险是百姓生活中的必需品还是奢侈品？ / 24
15. 国家法律规定必须购买的保险有哪些，为什么？ / 26

二、商业保险产品分类介绍（分论篇）

（一）财产损失保险篇

1. 财产损失保险的主要类型有哪些？ / 28
2. 家庭财产保险有哪些常见的产品？ / 29
3. 购买家庭财产保险时哪些财产可以投保？ / 33
4. 什么是财产保险中的保险价值？什么是定值保险和不定值保险？ / 34
5. 保险金额的确定方式有哪些？什么是足额保险、不足额保险、超额保险？ / 35
6. 什么是财产保险中的重复保险？ / 36
7. 保险合同有效期内如果家庭财产所有权转移或家庭住址变动应该怎么办？ / 37
8. 购买家庭财产保险时，在签约过程中有哪些主要注意事项？ / 38
9. 家庭财产保险获得赔偿的基本条件和主要程序？ / 38



- 资料：储蓄和保障兼顾的还本型家财险产品 / 41

10. 现代企业一般购买哪些保险? / 42

(二) 汽车保险篇

1. 汽车保险主要解决车主在车辆使用中的哪些难题和风险? / 45
2. 我国《道路交通安全法》和《机动车交通事故责任强制保险条例》对车辆保险有哪些相关规定? / 46
3. 机动车辆交通事故责任强制保险（以下简称“交强险”）需要购买吗？不购买的法律后果是什么? / 47
4. “交强险”的价格是如何计算出来的？价格“奖优罚劣”如何操作? / 48
5. 为什么大多数车主买了“交强险”，还要去买商业机动车辆保险? / 49
6. 汽车保险理赔为什么遵循补偿原则? / 50
7. 商业机动车辆保险主要承担哪些风险造成的损失? / 52
8. 商业机动车辆保险中的附加险有哪些主要类型? / 54
9. 商业机动车辆保险基本险常见的除外责任是什么? / 56
10. 机动车辆保险合同有哪些常见的书面形式和主要内容? / 60
11. 免赔额和免赔率是什么意思？不同车



- 主该如何选择? / 61
12. 小事故找保险公司赔偿划算吗? / 64
13. 为什么常常出现保险赔款不能抵补实际损失的情况? / 65
14. 购买汽车保险时我们应该重点询问保险公司的业务人员哪几个问题? / 67
- 案例: 驾驶员开车碾死自己的女儿, 保险公司该不该赔偿? / 68
15. 如何应对保险业务员的口头承诺? / 70
16. 车辆事故损失大小的判定主体是谁? / 71
- 案例: 停车场丢车, 保险公司如何处理? 车主能否获得双份赔款? / 73
17. 车辆发生交通事故, 获得保险赔款应遵循哪些常规程序? / 76
18. 车险诈骗有几种主要形式? / 78
- 资料: 国内主要财产保险公司的客户服务热线 / 80
 - 资料: 购买车辆保险时选择保险公司应注意的几个主要问题 / 81
19. 车主购买了“酒后驾车责任险”是否可以减轻应当承担的行政责任和刑事责任? / 82
20. 车辆买卖活动中如何才能让转让车辆的保险为新车主继续服务? / 83
21. 为什么尽可能每年选择在一家可靠的保险公司连续购买车辆保险? / 84
22. 汽车 4S 店的保险服务为什么可以做



得很好? / 86

23. 私家车怎么买保险最省钱? / 87

(三) 人寿保险篇

1. 为什么要投保人寿保险? / 94

2. 人寿保险中的关系人和当事人是如何规定的? / 96

3. 人寿保险合同中, 投保人、被保险人、受益人有哪些不同的组合? / 97

4. 人身保险与财产保险有哪些主要区别? / 98

5. 我国法律上规定投保人可以为哪些人购买保险? / 99

6. 已经参加了社会养老保险, 是否还需要购买商业养老保险? / 100

7. 如何指定人寿保险合同的受益人? / 102

8. 保险金和遗产有何不同? / 103

9. 购买人寿保险为什么必须量力而行? / 104

10. 为什么投保人必须在投保过程中如实告诉保险公司自己的健康状况? / 105

11. 保险公司已经组织了专门体检, 是否投保人就不用告知被保险人的身体状况了? / 106

12. 在分期缴纳保费的情况下, 到期忘记缴费会出现什么情况? / 109

13. 保险单因为长时间未缴保费已经失



效，如何补救？ / 110

14. 巧用保险单借钱——保单抵押条款 / 111

15. 人寿保险中关于自杀有什么相关条款？
/ 112

16. 保险单的现金价值是否属于夫妻共同财产？ / 113

● 案例：人被气死，保险公司该赔吗？ / 115

17. 分红保单的类型和主要分红形式有哪些？ / 117

18. 分红保单和投资连结保险有什么利弊？ / 118

19. 近年来市场上分红保险有哪些创新，该如何选择？ / 121

20. 分红保单一定比银行储蓄更划算吗？
/ 123

21. 收益永远与风险同在：投资连结型保单有什么利弊？ / 124

22. 如何防范寿险营销员不负责任的产品推销？ / 126

23. 银行为什么愿意销售保险产品？ / 127

● 案例：代替被保险人签名的法律后果 / 128

● 案例：杀妻骗保必将受到法律严惩 / 129

● 资料：国内寿险公司的客户服务热线 / 130

(四) 责任保险和信用保证保险篇

1. 责任风险的来源和成因是什么？ / 131

2. 为什么说责任保险主观为自己，客观



为别人? / 132

3. 责任保险主要有哪些类型? / 133
4. 责任保险赔偿额度受到哪些因素的影响? / 134
5. 产品责任保险为什么成为出口商的最爱? / 135
6. 产品质量保证保险与产品责任保险是一回事吗? / 136
- 资料: 雇主责任保险——切实保障员工的合法权益 / 137
7. 为什么很多国家将雇主责任保险列为强制性保险? / 137
8. 什么是公众责任险? 谁是公众责任保险的潜在投保者? / 138
- 资料: 放心当老板: 员工忠诚保证保险 / 139
9. 为什么职业责任保险能够为高风险的职业保驾护航? / 141
- 案例: 洗浴遭电击 死亡获赔偿 / 141
- 案例: 窖井吞人, 施工单位难辞其咎 / 143
- 案例: 律师大意导致遗嘱失效, 承担赔偿责任 / 144
10. 为什么贷款购房时购买的保险“受益人”是银行? / 145

(五) 健康保险篇

1. 什么是健康保险? / 145
2. 健康保险的主要类型有哪些? / 146



3. 购买健康保险的必要性有哪些? / 148
4. 为什么健康保险保大病不保小病? / 149
- 资料: 健康保险中常用的专业术语 / 150
5. 我国保险市场上为何难买到合适的健康保险? / 152
6. 保险公司如何管理带病投保的风险——观察期条款? / 153
7. 健康保险中的医疗费用支出能否多保多赔? / 154
- 资料: 市场上的健康保险产品介绍 / 155
8. 既购买了商业健康保险, 又参加了社会医疗保险, 能否报销两次医疗费? / 157
9. 医疗体制改革后还需要商业医疗保险吗? / 158
- 资料: 我国人口老龄化与医疗和长期护理保险 / 159
10. 什么是收入保险? / 161
11. 收入损失保险的保险金给付: 如何认定工作能力丧失? / 163
12. 什么是重大疾病保险? 购买重大疾病保险有什么注意事项? / 164
- 案例: 隐瞒病情, 保险公司拒赔 / 166

(六) 意外伤害保险篇

1. 什么是意外伤害? / 168
2. 人身意外伤害保险的保险责任有哪些? / 169



3. 当前保险公司认定的残疾、死亡依据是什么? / 170
4. 对从事不同工作的人为什么收取不同的意外伤害保险保费? / 171
5. 单位为职工投保的意外伤害保险, 谁该领取保险金? / 172
6. 乘坐飞机时购买的乘客意外伤害保险在哪个时间段有效? / 173
7. 意外伤害保险与责任保险有哪些不同之处? / 174
8. 为什么很多商家会经常赠送意外伤害保险给顾客? / 175
- 资料: 意外伤害保险常见的除外责任 / 175
- 资料: 中国儿童面临的意外伤害风险状况 / 176
- 案例: 高原反应致死不属于意外伤害保险的责任范围 / 177

三、商业保险公司与购买保险 (市场篇)

1. 我国现在有哪些类型的保险公司? / 179
2. 如何获取有关保险公司信用状况的信息? / 180
3. 外资保险公司与中资保险公司该选择谁? / 181
4. 经营人寿保险业务的保险公司会破产吗? / 182