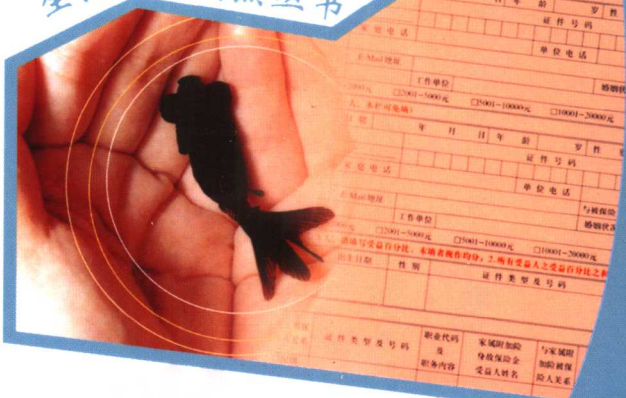


生活与法热点丛书



主编 崔卓兰
副主编 张 闯 王 鹏

投保防险 百事通

民主与建设出版社

生活与法热点丛书

投保防险百事通

崔卓兰 主编

民主与建设出版社

.....
图书在版编目(CIP)数据

投资保险百事通/崔卓兰主编. -北京:民主与建设出版社, 2007. 1

(生活与法热点丛书)

ISBN978-7-80112-762-4

I. 投… II. 崔… III. 保险法-基本知识-中国

IV. D922. 284

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 147536 号

.....
© 民主与建设出版社, 2007

责任编辑 韩振宇
封面设计 新悦翔设计公司
出版发行 民主与建设出版社
电 话 (010)65523123 65523819
社 址 北京市朝外大街吉祥里 208 号
邮 编 100020
印 刷 平谷大华山印刷厂
成品尺寸 130mm×185mm
印 张 11
字 数 181 千字
版 次 2007 年 1 月第 1 版 2007 年 1 月第 1 次印刷
书 号 ISBN978-7-80112-762-4/F·348
定 价 22.80 元

注:如有印、装质量问题,请与出版社联系

主 编:崔卓兰

副主编:张 闯 王 鹏

撰稿人:王 鹏 史东洋 常宏哲
赵江平 张 莹 梁 艳

目 录

第一篇 基础知识篇

- 一、买了保险就没有危险了吗？
——如何正确理解保险的性质和作用 1
- 二、买保险不如把钱存在银行里吗？
——保险与储蓄的联系与区别 3
- 三、保险，向谁投保才“保险”？
——保险公司的资格 5
- 四、什么是投保人、被保险人、受益人？他们之间
有何关系？ 7
- 五、保险公司倒闭了怎么办？ 8
- 六、财产保险公司能办理人寿保险业务吗？ 10
- 七、投保怎能受强迫？ 12
- 八、投保如何有的放矢？
——如何理解保险的分类 14
- 九、上网买保险，保险不保险？ 16
- 十、保险事故发生在境外，保险公司是否需要赔付？
——保险法的空间效力 18
- 十一、怎么签订保险合同？ 20

十二、保险合同一签订就马上生效吗？	
——说说“零时起保制”	23
十三、保险合同无效，保险公司就不赔偿了吗？	25
十四、什么样的保险合同是无效的？	27
十五、被保险人隐瞒饮酒史，保险合同是否有效？	29
十六、什么是保全业务？	31
十七、未满 18 岁可否成为投保人？	33
十八、赃物丢失，能否获赔？	35
十九、保险买的越多越好吗？	36
二十、到期未交保费，保险公司都不负赔偿责任吗？	38
二十一、能为结婚约定投保吗？	
——关于保险利益	40
二十二、为什么要特别注意保险合同中的免责条款？	42
二十三、未缴足保险费怎么赔？	44
二十四、投保人有哪些权利？	46
二十五、投保人有哪些义务？	49
二十六、看看保险人是不是履行了他们的义务？	51
二十七、我对保险有特殊要求怎么办？	53
二十八、保费调整，谁说了算？	55
二十九、保险犹豫期，退保岂能扣钱？	57
三十、受益人什么情况下才可以转让受益权？	59
三十一、投保时，是否保护了您的隐私？	61
三十二、拿保单还能办理抵押贷款？	64

三十三、保险条款,公说公有理,婆说婆有理?	66
三十四、先做代理人,然后自己买保险,您想到了吗?	69
三十五、如何应对退保?	72
三十六、退保,保险费能退多少?	75
三十七、索赔理赔程序有哪些?	77
三十八、出现保险纠纷怎么办? 79	
三十九、不打保险官司也需要请律师吗?	81

第二篇 人身保险篇

一、投了人身保,养儿不再为“防老”。	85
二、给您的孩子买保险了吗?	87
三、可以为未出生的胎儿投保吗?	90
四、怎样订立一份有效的人身保险合同?	92
五、特殊人群如何投保?	94
六、可以为自己的恋人买人身保险吗?	96
七、人身保险和劳动保险可以同时获得赔偿吗?	98
八、保险公司的拒赔理由一定成立吗?	100
九、谁投保就谁受益吗?	102
十、被保险人自杀,保险金怎样赔?	105
十一、子女婚嫁保险金应归谁?	107
十二、离婚时怎样处理保险单?	108
十三、婚前投保所得的保险金是夫妻共同财产吗?	110

十四、别人伤了我, 保险公司需要支付保险金吗?	112
十五、经济困难时, 应当如何处理保险合同?	114
十六、死亡保险合同有什么特殊条款?	117
十七、受益人误杀被保险人, 保险公司承担赔偿责任吗?	119
十八、虚报年龄, 保险公司可以无条件拒赔吗?	121
十九、精神病人能投保人身保险吗?	123
二十、您意识到退保约定的重要性了吗?	125
二十一、旅游中的保险合同, 您注意了吗?	126
二十二、简易人身保险合同有什么特点?	129
二十三、健康保险续保, 应当注意哪些问题?	131
二十四、哪几种人身险您最容易忘记领保金?	133
二十五、人身保险典型险种举例	135

第三篇 财产保险篇

一、如何理解财产保险合同的保险利益?	141
二、家财被盗未及时报案, 保险公司拒赔合理吗?	144
三、保险标的已转让但未实际交付, 原所有人能否获偿?	146
四、投保人有维护保险标的的义务吗?	149
五、投保的财产危险增加, 投保人应该怎么办?	151
六、投保人可以要求保险公司降低保险费吗?	154

七、投保人在保险责任开始前解除保险合同是否 仍须交手续费？	156
八、约定的保险金额与保险事故发生时保险标的的 实际价值不符，投保人能获多少赔偿？	158
九、如何识别重复保险？	160
十、被保险人的轻微过失导致投保财产损失扩大， 保险人可以免赔吗？	162
十一、投保财产未受损失，对于施救费用能进行索赔吗？	164
十二、投保财产发生部分损失后，保险人可以终止 保险合同吗？	165
十三、彩电失窃，保险公司赔偿后又找回的应该归谁？	167
十四、被保险人已经从第三者那里取得了部分赔偿， 还能再获得保险金吗？	169
十五、精神病人玩火烧家当，保险人赔付后能否追偿？	172
十六、保险事故发生后，被保险人能否放弃对责任人 的债权？	174
十七、企业财产保险三停(停电、停水、停气)的损失 如何处理？	176
十八、在车辆施救过程中受伤，保险公司是否应当赔偿？	178
十九、被盗车辆已经找回，但被保险人却想要保险金 而不要车怎么办？	180

二十、车辆损失险, 自燃不赔偿?	182
二十一、未上牌的新车投保后被盗, 保险公司能拒赔吗?	184
二十二、车辆出险如何估计损失?	186
二十三、车辆转卖不办批改, 保单还有效吗?	187
二十四、车辆遇险, 驾驶员实施自救为何遭拒赔?	189
二十五、为爱车买了保险, 怎么还有保险公司不赔的 情况呢?	191
二十六、公家车的司机以自己的名义投保, 保险合同 有效吗?	194
二十七、合伙经营为车投保, 散伙后出险是否赔付?	195
二十八、什么是责任保险?	197
二十九、盗车贼驾车造成第三人损失可否适用责任险?	199
三十、产品缺陷伤人, 责任损失如何分担?	201
三十一、第三者责任保险中受害人可以向保险公司 求偿吗?	204
三十二、索要责任保险赔偿需要什么条件?	206
三十三、农民朋友, 如何转嫁您的风险?	209
三十四、养殖者如何解除您的后顾之忧?	212

第四篇 社会保险篇

一、社会保险知多少?	215
------------------	-----

二、你对养老保险了解多少？	217
三、上社会养老保险亏不亏？	219
四、如何办理农村养老保险？	222
五、如何办理农村养老保险关系转移手续？	224
六、劳动者退休后犯罪，还能够向单位请求给付养老保险金吗？	226
七、在职职工违反企业管理制度，企业可否拒绝办理退休手续拒给养老保险金？	228
八、自由职业者如何参加社会养老保险？	230
九、“连续工龄”如何计算？	233
十、羁押期间能否办理退休手续，享受养老保险待遇？	234
十一、医务人员离退休后开业，还享有离休退休金等社会保险待遇吗？	237
十二、医疗保险有哪些保险待遇？	239
十三、国家基本医疗保险哪些不保？	241
十四、艾滋病患者能参加医疗保险吗？	243
十五、劳动者因病不能上班，其医疗费用是否在医疗保险范围内？	244
十六、未签劳动合同的劳动者患病，能否享受医疗保险待遇？	246
十七、劳动者同意“工伤概不负责”就真的不负责了吗？	247
十八、职工未经厂方指派，上街为单位购物被撞伤是否适用工伤保险规定？	249

十九、执行公务中因交通事故死亡,可否享受工伤 保险待遇? 能否再要求民事赔偿?	250
二十、雇员送公司领导人途中救人遇难身亡,能否获得 工伤保险待遇?	252
二十一、出国劳务人员因工死亡,除国内抚恤待遇外, 还能否享受国外保险公司的保险金?	253
二十二、你了解失业保险吗?	256
二十三、怎么缴纳失业保险费以及如何领取失业 保险金?	258
二十四、生育保险,你知道吗?	260

第五篇 保险责任篇

一、保险代理人失职,后果谁来承担?	265
二、表见代理,能要求保险公司理赔吗?	268
三、骗保的代价,您知道吗?	272
四、欺骗公众,保险公司信誉何在?	276
五、怎样逃脱保险公司给您设下的陷阱?	278
六、不法分子有哪些诈骗手段?	280
七、员工过敏死亡,赔偿责任谁来负?	283

第六篇 投保理财技巧篇

一、投保,路在何方?	287
二、人生不同阶段的保险理财有什么特点?	289
三、哪些保险目前最受欢迎?	291

四、车险险种有哪些？	294
五、爱车保险分几步？	296
六、车险投保有哪些小窍门？	298
七、关爱女性，如何投保？	301
八、少儿险，怎样投保才“划算”？	304
九、三口之家如何投保？	306
十、年轻“准父母”如何买保险？	308
十一、自由职业者如何买保险才划算？	310
十二、如何选择一份最适合自己的家庭的人身保险？	312
十三、旅游保险知多少？	315
十四、投保医疗险有哪些技巧？	317
十五、如何购买“境外保单”？	320
十六、万能寿险如何“万能”？	323
十七、在银行如何购买保险？	325
十八、买熟人的保险才“保险”吗？	327
十九、如何选择保险代理人？	328
二十、如何识破保险代理人的诡计？	331
二十一、代理人跳槽了，保单是“孤儿”吗？	334

第一篇 基础知识篇

一、买了保險就沒有危險了嗎？

——如何正确理解保险的性质和作用

张先生是一位长途车司机，经常一出门就是数千公里，常常十天半个月的不回来。有一次因为疲劳驾驶，汽车撞上了路边的大树，张先生受伤，在医院里一住就是半个月。不仅耽误了生意，还花了几千元的医药费。朋友们劝他买份保险，以解除后顾之忧，张先生觉得：买了保险就没有危险了，这钱花得值！可是向保险业务员一咨询，张先生才知道，原来买保险并不能消除危险，只有在危险发生的时候，自己才能获得赔偿。深知挣钱艰辛的张先生开始打退堂鼓了：既然不能消除危险，这保险买了还有什么用？如果不发生危险，保险费岂不是白白打了水漂？

首先必须明确的是，张先生这种想法是对保险的一种误解。恰恰相反，正是因为危险（也可以说是一种风

险)的存在才使购买保险成为一种必要。保险的功能只能是分散风险、补偿损失,而不能消除风险。

保险其实源于中国历史上就根深蒂固的互助思想。据《礼记·礼运篇》中记载:“大道之行也,天下为公。选贤与能,讲信修睦。故人不独亲其亲,不独子其子。使老有所终,壮有所用,幼有所长,鳏寡孤独废疾者,皆有所养。”《孟子·滕文公上》也主张“出入相友,守望相助,疾病相扶持”。实际上就包含着利用分散风险这一手段达到补偿损失的目的这一保险思想。现代保险在保险的基本职能上又派生出两个职能:积蓄基金职能。聚集每个投保人的小额保险费,形成巨额保险基金(基金是专门用于某一方面的资金,具有专用性),用于以后风险发生的损失补偿。同时可进行投资(存款、股票、债券、实业),获取收益(保险资金运用)。实际上,现在的保险具有筹资、融资的职能。

防灾防损职能。从投保人角度来说,风险发生的频率、损失幅度降低就意味着保险费负担的降低,也就意味着他们将以更少的费用支出获得相同的保障,(无赔款优待)所以,虽然投保了,他们仍然会积极的防灾防损。从保险人的角度来看,为尽量减少保险赔偿金,保险公司会积极参与保户的防灾防损工作,发现隐患,提出合理化建议,提供咨询和技术服务,在客观上减少了社会财富的损失和社会成员的人身伤害,保险发挥防灾防损职能。

所以,买了保险并不意味着危险就消失了。

二、买保险不如把钱存在银行里吗？

——保险与储蓄的联系与区别

赵女士是一名个体经营者，和丈夫离异后独立抚养着上小学的女儿。这几年起早贪黑、风里来雨里去的辛劳，家境还算不错。保险公司的业务员孙先生找到赵女士，鼓励赵女士为自己也为女儿买几份保险，还对赵女士说其实保险就是“第二储蓄”，而且比储蓄的收益高很多，可是赵女士总觉得：买保险不如把钱存到银行里放心。那么，保险是“储蓄”吗？如果不是，买保险就不如把钱存在银行里吗？

近些年来,保险在越来越多地进入咱们老百姓的生活。但是保险也是一个专业性很强的业务。很多人关心买保险与银行储蓄,究竟哪个更划算呢?这涉及家庭理财的问题。其实二者并不好比,应该说两者的功能不同。

首先,我们从风险预防的角度来看。保险和银行储蓄都是一种预防风险的措施。但二者所不同的是,以银行储蓄的方式应对可能发生的危险,此时风险还是在自己手里;而保险则是将风险转移给了保险公司。这实际上是一种互助合作的方式。当然,这种转移也是有“代价”的,这份“代价”就是您所交的保险费。

其次,从对于资金的处理方式上来看。在银行储蓄

是存取自由的,想存就存,想取就取,自己的钱自己自由支配;但是保险费一旦您交了,就属于保险公司所有了。而保险则带有强制储蓄的意味,但是只有在保险期满或保险事故发生时才能拿到。保险公司按保险合同的规定履行其义务。保险期内不出险,保险公司也不会再把钱还给你。最后,从可能获得的收益来看。在银行储蓄中,金额包括本金和利息,它是确定的,你按照采用的储蓄方式获得相应的利息;而在保险中,你可能获得的收益,取决于保险事故是否发生以及您受到的损失的程度,而且金额可能远远高于你所缴纳的保险费;当然也有少数的一些险种除外,如定期养老险等,你能得到的钱也是确定的。

以上我们从三个角度分析了保险和银行储蓄的区别和联系,我们并不能简单地说哪个更划算。有很多理财的方法供人们选择。把钱放在银行的主要好处是安全和存取方便。当然,储蓄起来也可以今后备用,只是取出时只有本利之和罢了。如果万一储蓄中途有个意外,不仅储蓄计划可能中断,很可能会使全部储蓄用于应急而变得一无所有;保险,特别是长期保险既有储蓄的功能,同时还有转移风险的作用,往往只缴了很少的保险费,一旦出现风险,会得到一大笔的保险金。另外,我们的养老计划如果通过银行储蓄的方法来实现也有一些困难。储蓄的十几年甚至几十年当中,因为市场的诱惑加之储蓄存取的方便,很可能养老计划中途夭折;保险是定向的、专款专用的、带有一定强制性的储蓄措施,可以帮助我们完