



百姓视角看

保 险

康华平 主编

百姓视角看金融丛书



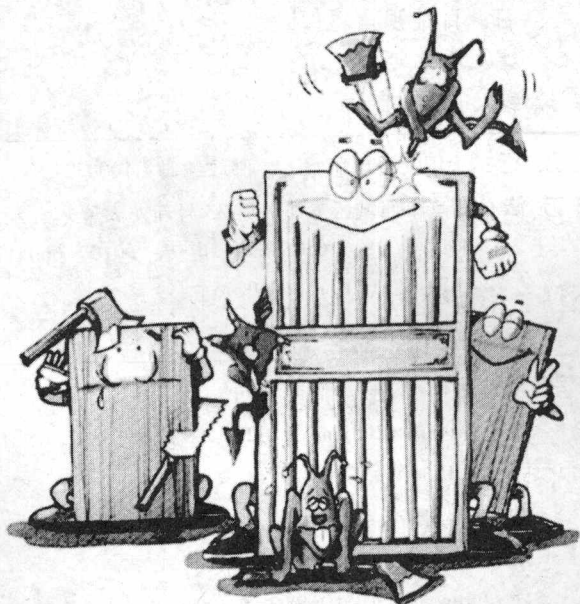
中国 社会出版社

百姓视角看金融丛书



百姓视角看保险

康华平 主编



中国社会出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

百姓视角看保险/康华平主编. —北京: 中国出版社,
2008. 1

(百姓看金融)

ISBN 978 - 7 - 5087 - 2105 - 7

I. 百… II. 康… III. 保险—基本知识 IV. F84

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 000653 号

书 名: 百姓视角看保险

主 编: 康华平

责任编辑: 周丽娟

出版发行: 中国出版社 邮政编码: 100032

通联方法: 北京市西城区二龙路甲 33 号新龙大厦

电话: (010) 66051698 电传: (010) 66051713

邮购部: (010) 66060275

经 销: 各地新华书店

印刷装订: 北京凯达印务有限公司

开 本: 140mm × 203mm 1/32

印 张: 6.125

字 数: 124 千字

版 次: 2008 年 1 月第 1 次印刷

印 次: 2008 年 1 月第 1 次印刷

定价: 12.00 元

《百姓视角看金融》丛书

编委会名单

主编：康华平

编委：卓 贤 董 屹 杨 梅 陈 琨

孙建华 雷东辉 张国威 吕 珍

张国武 余俊萱 李 晋 汪存华

王 擎 段勤勇 吴 敌 康 雯

张 磊 陈力楠 肖学军 冯劲松

虎 梅



和谐社会需要科学 理财与和谐理财

（总序）

两千多年前的春秋时期，齐国著名政治家管仲提出了以人为本的概念，他在《管子·霸业》中说：“夫霸王之所始也，以人为本，本治则国固，本乱则国危。”孟子也说过：“民为贵，社稷次之，君为轻。”当翻开厚重而斑斓的历史画卷，我们会发现这样一个事实：百姓是天，百姓是地，百姓是衣食父母。今天，在中华民族伟大复兴的征程中，“科学发展”、“以人为本”、“构建和谐社会”等词语，正成为时代的主旋律和人民的共识。也正是因为如此，我们选择从百姓的视角来研究与百姓生活密切相关的银行、证券、保险、基金、外汇、合作金融等问题，进而形成了这套《百姓视角看金融》丛书。

本丛书力求以百姓生活的视角而非专家的或学院派的视角来看待和研究金融问题，力求图文并茂、通俗易懂、简明实用。丛书涉及的是现代社会里百姓生活离不开的金融领域，讲述的是群众身边的金融知识，介绍的是生活里必须的金融技巧。我们最大的心愿是希望丛书能够对广大金融消费者有所助益，使大家共享

经济金融改革发展的成果，共享高水平、高品质的和谐生活，共建美好的和谐社会。

“构建社会主义和谐社会”是新时代的新命题，是新时期的一项重大战略任务。和谐社会应该是一个“民主法治、公平正义、诚信友爱、充满活力、安定有序、人与自然和谐相处”的社会。我们坚信，作为现代经济核心的金融，在和谐社会的构建中将发挥越来越重要的作用。首先，金融业将通过支持经济发展来增强和谐社会建设的物质基础，金融资源的分配是否合理，将直接影响着财富分配的合理性，也在很大程度上影响着社会主义和谐社会的建设。其次，金融业是一个国家的经济命脉，国家经济安全决定着金融安全，金融安全又反过来影响着经济安全。第三，金融业作为重要的服务行业，其触角伸入到社会和百姓生活的方方面面，发达、完善的金融设施、金融工具，优质、便捷的金融服务对构建和谐社会具有不可替代的作用。

和谐社会需要和谐生活。运用经济金融手段来构建个人的和谐生活，就是把国计民生问题生活化、实际化，简单说就是“理财”。其实，国家需要“理财”，那就是财政政策、货币政策等研究的问题；企业需要“理财”，这是企业金融、财务管理的范畴；个人、家庭同样需要“理财”，这在传统上叫“持家”、“治家”、“理家”，现在的时髦叫法是“家庭财富规划”。

快速发展的中国已经进入“理财”的黄金时代。股市持续走高，资本市场迅速发展；银行几度加息，楼市节节攀高；财政与货币政策频频调整，资本游弋在投资的每个角落。储蓄、债券、股票、基金、房地产、外汇、古董、字画、保险、彩票、基金、

钱币、邮票、珠宝、奇石、红木、贵金属……个个都是炙手可热的品种，个个都是资金潮追逐的对象。但是，疯狂的市场更需要清醒和理智，与中国经济一起持续增长着“财商”的人们更需要一个稳健科学的理财方案。

对于理财，我想至少要把握以下三个要点：

一、你不理财，财不理你。常言道“积家犹如针挑土，败家好比水冲沙”，这说明持家理财是一个点滴积累的过程。钱少的时候，你可能会抱怨无财可理；钱多的时候，你又觉得没有时间去理财。可是家产亿万却最终申请破产的人不胜数，拿着基本工资却挣下一份家业的人也不在少数。有钱、无钱，钱多、钱少，不能成为忽视理财的借口。你计算过自己的总资产吗？可不是只有银行存款数字那么简单。你想过如何将自己的资产进行长短期搭配以及不同类型资产进行有机搭配吗？我想，这方面做好了，可以使你既有固定持续增加的存款，又有积极的利润增长基金，还有在生老病痛时不须发愁的保障资金。你意识到“跑不过刘翔，但要跑过CPI”吗？通货膨胀、物价指数高涨会让你的账面资产严重缩水，成为你财富的“小偷”……。所以，有人直言“赚钱是你为金融打工，而理财则是金融为你打工”。合理地安排和规划自己的支出，花好每一分钱，增加自己的投资知识和技能，尽量获得高回报率，使自己的财富保值增值，作为现代社会的一分子，我们为什么不积极尝试呢？

二、理财不是理出“大富大贵”，而是理出“小康生活”。积极理财并不是追求一夜暴富。当然，这样的故事不是没有，诸如谁选中的黑马股票从一千变成了十万，谁家的黄金楼盘从每平米

几百升到上万，或者谁中了头彩，等等。这样的故事有个共同点，就是低投入、超产出并短期实现。但是，天下哪会有这样的好事一再发生，你有我有大家有呢？一般来说，如果抱着“一夜暴富”的心态来理财，还不如“顺其自然”不理财。理财不是创业，不能带来大富大贵，财源滚滚；理财不是一时冲动，不是投机取巧，也不是仅凭运气。理财是每个人通过学习和实践都可以掌握的一门学问。从某种意义上讲，理财是一种社会实践，是一种人生历程，是一种生活方式。

三、赤手空拳理不出“财”，现代金融知识才是理财利器。

不少人都体会过不会理财所要承受的现实压力。理财的乐趣在于能长期参与到财富的变化中。有了理财的冲动，但没有相关的知识，只是跟风，这好比打一场没有准备的战争。现代金融学知识和相关技能才是理财的利器。个人理财或者个人财务策划在成熟市场经济国家早已成为一个热门和发达的产业，个人理财师颇受社会尊重。例如，在英国，一个儿童从5岁开始，就在学校里接受以“善用金钱”为主题的理财教育，以便使他们懂得如何使用自己的零花钱、控制预算和善用金融服务。因此，尽早树立良好的理财意识，掌握必备的理财知识，积极投入到理财生活中去，并不断实践，不断总结经验，不断提升自己的理财方法，对丰富多彩的“和谐生活”至关重要。

具体到《百姓视角看金融》这套丛书，我们目前完成了六册，各册的主要内容简要介绍如下：

一、《百姓视角看银行》：银行一直是普通老百姓最熟悉、最放心的金融机构。随着我国银行业的改革与开放，银行能为老百

姓提供的金融产品越来越丰富，银行在个人金融服务时代中扮演着越来越重要的角色。存款与贷款是银行的传统产品，近年来各商业银行纷纷推出更优惠、更便捷的创新品种；信用卡与网上银行在都市白领中日渐流行，但尚待更多百姓认识和使用。本书围绕着存款、贷款、信用卡与网上银行这四种与百姓生活关系最为密切的银行产品，以通俗易懂的语言，深入浅出地介绍了这些产品的基本概念、具体类型、创新品种、适用对象以及使用诀窍。书中穿插了大量生动的案例，力求突出实用性和可操作性。

二、《百姓视角看证券》：股市的繁荣创造了许多财富神话。但在我国股市的市盈率偏高的情况下，我们也不得不面对这样一个事实——股市是有风险的，繁荣背后处处蕴藏着急流和暗礁。本书就是为了帮助股民进一步认识资本市场、认识股票，理性投资和防范风险。本书从股票的基本概念入手，解释了股市的基本术语，介绍了投资者如何进行股票交易，如何进行股票分析，讨论了投资者应秉持什么样的投资理念和策略，进而分析了投资风险及防范策略。

三、《百姓视角看保险》：常言道：“天有不测风云，人有旦夕祸福。”保险作为一种经济补偿机制，是人们转嫁风险、寻求保障的有力武器。当今社会，保险已成为我们生活中不可缺少的一部分。然而，保险对于不少老百姓来说仍然是神秘的，甚至存在这样或那样的误解。针对初涉保险的大众，本书深入浅出地介绍了保险基础知识，并以一个人的一生为主线，将人生分为少儿期、成人期和中老年期，进而对人生各个时期可能接触到的重要商业保险逐一进行详细介绍。最后，针对保险潜在消费者，详细介绍了有关投保



及理赔的相关事宜。本书线索一目了然，结合案例对常见商业保险险种进行生动分析，具有较强的实用性和指导性。

四、《百姓视角看基金》：伴随着中国股市的走牛以及人们理财需求的不断增长，基金逐渐进入了国人的视野。基金以其特有的低进入门槛、高收益低风险在人们的理财生活中扮演着越来越重要的角色。鉴于近年来我国老百姓接触的基金主要是公募基金中的证券投资基金，所以本书主要介绍证券投资基金。本书通过“识基”、“投基”、“选基”三部分内容引导大众从最基础的认识入手，然后学习简单的基金投资知识，进而理解如何在多品种、不断变化的基金市场中选择适合自己的基金产品并防范和化解投资风险。

五、《百姓视角看外汇》：对普通老百姓而言，要全面了解外汇，需要金融专业背景人士的帮助。本书从故事谈起，将深奥的外汇知识融于简单的日常生活，首先介绍外汇的历史演变过程、外汇的概念、外汇的分类与功能、汇率的概念与表示方式；接着带领大家走进外汇大厅，熟悉外汇的币种与日常报价；然后让我们走向国际外汇市场，认识国际外汇市场的特点，进而通过外汇交易市场，理解外汇交易的一般过程、交易的技术技巧、应该注意和规避的风险。

六、《百姓视角看合作金融》：合作金融是金融体系的重要组成部分，农村合作金融又是合作金融的重要载体和组织形式，已成为农村金融的主力军，是为农业、农民和农村经济发展提供金融服务的社区性地方金融企业。本书以农村合作金融为侧重点，依据国务院以及有关部门关于农村合作金融方面的法律、法规、规章和规范性文件，遵循时效性、实用性、针对性原则，努力贴



近基层信用社工作实际，深入介绍了合作金融发展历史、合作金融经营业务以及有关监管政策；并力求内容简明扼要，涵盖面广，具有较强的指导性、可读性和可操作性。

本丛书是集体智慧的结晶。主编康华平负责丛书的整体构思、策划、组织与实施，各编委协助主编分别完成各分册的编著，具体分工是：卓贤、董屹、杨梅编著《百姓视角看银行》，陈琨、孙建华、杨崇伟、雷东辉、吴占箴、唐尚亮、陈翠、王运陈、雷娟编著《百姓视角看证券》，张国威、吕珍、张国武编著《百姓视角看保险》，余俊萱、王擎、李晋编著《百姓视角看基金》，余俊萱、李晋、汪存华编著《百姓视角看外汇》，段勤勇、吴敌、康雯编著《百姓视角看合作金融》。

本丛书的编写得到北京贝广国际投资顾问有限公司、我的博士后流动站——对外经贸大学金融学院和中国银监会我的有关同事的支持，在此一并致谢。

本书在撰写过程中，参阅了在同一学术领域有关专家和学者们的研究成果，由于公益项目性质和篇幅所限，对书稿中没有能够一一注明的，我们心怀感激并深表歉意。

由于编者学识水平有限，更由于理论功底和实践经验的不
足，加之时间仓促和公务繁杂，本丛书难免出现错漏之处。我们
心怀忐忑，恳请各位同仁和读者朋友批评指正。

康华平

二零零七年十一月于观池堂

目 录

第一章 保险必备知识 (1)

第一节 揭开保险的神秘面纱 (2)

一、保险是什么 (3)

二、保险保什么 (7)

第二节 保险公司的运作 (16)

一、大数法则下的风险管理 (16)

二、保险公司承担可保风险 (19)

三、保险合同的基本原则 (21)

第三节 破译保险费率 (36)

一、保险费率的影响因素 (37)

二、保险费率的计算 (39)

第二章 少儿期——呵护一生 (43)

第一节 少儿险知多少 (45)

一、储蓄型少儿险 (46)

二、保障型少儿险 (48)

第二节 怎样选择少儿险 (52)

一、投保少儿险应考虑哪些因素 (53)

二、投保少儿险应注意哪些事项 (60)

第三章 成人期——生活无忧 (66)

第一节 家庭财产保险 (66)

一、家庭财产保险承保及理赔事宜 (66)

二、品种繁多的家庭财产保险 (76)

案例：储金可以作为遗产继承吗 (79)

第二节 汽车保险 (80)

一、机动车辆损失保险 (81)

(1) 二、第三者责任险 (86)

(2) 三、机动车辆附加险 (87)

(3) 案例：旧车以新车价值投保，出险时如何

(4) 赔偿 (93)

(5) 第三节 意外伤害保险 (96)

(6) 一、意外伤害保险承保范围及除外责任 (96)

(7) 二、意外伤害保险的投保与赔付事宜 (98)

(8) 案例：外出旅游，请系“安全带” (100)

(9) 第四节 医疗保险 (103)

(10) 一、医疗保险的分类 (103)

(11) 二、商业医疗保险承保范围与赔付事宜 (104)

(12) 案例：医疗保险中的保险期限和责任期限 (110)

第四章 中老年期——安享晚年 (113)

(13) 第一节 养老保险 (113)

(14) 一、商业养老保险的种类 (114)

(15) 二、个人养老金保险 (119)

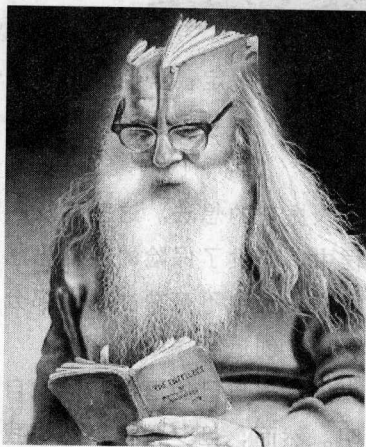
(16) 案例：保险金与遗产 (123)

(17) 第二节 老年医疗保险 (125)

一、老年医疗保险产品	(125)
二、疾病保险的承保条件和限制条款	(128)
案例：重大疾病保险的给付限制	(131)
第三节 老年意外伤害险	(133)
一、永宁康顺综合个人意外伤害保险（老年 计划）	(134)
二、民生康顺个人意外伤害保险（老年 计划）	(138)
第五章 合理投保，幸福一生	(152)
第一节 投保须知	(152)
一、选择保险公司	(153)
二、正确填写投保单，按期交纳保费	(154)
第二节 了解保险中介	(157)
一、保险代理人	(157)
二、保险经纪人	(160)
第三节 理赔程序	(162)
一、财产保险的理赔程序	(164)
二、人身保险的理赔程序	(168)
第四节 保险纠纷处理方式	(170)
一、保险纠纷的仲裁	(171)
二、保险纠纷的诉讼	(175)
后 记	(178)

第一章

保险必备知识

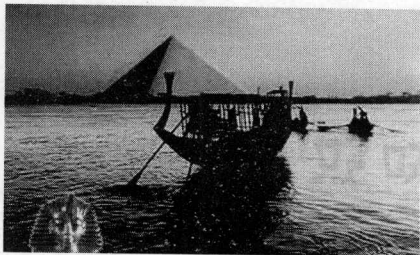


尼罗河三角洲的

“纪念碑”^①

公元前 4500 年的一天，尼罗河三角洲聚集着一群埃及石匠们。他们眉头紧锁，共同商讨着怎样才能减少因暴雨肆虐、山洪泛滥等自然灾害所带来的损失。

^① 王宪章等：《让世界充满安宁——保险知识通俗读本》，新华出版社，1991 年 11 月第 1 版。



经过激烈的讨论，
聪慧的埃及石匠们感到，
只有大家同心协力，挽
起手来才能摆脱灾难带
来的厄运。于是，他们
在一张莎草纸上签立了
一个协议，组成了一个

互助基金组织。这个协议规定，当他们中的一个人遇难时，大家共同分担损失，并用大家共同交纳的费用来支付遇难者死亡之后的丧葬费用。

这真是一个令人振奋的想法。这些埃及石匠们在本能地为生存而奋斗的过程中，萌发了保险的最初思想。几千年后的今天，保险已成为我们生活中不可缺少的一部分。

人们创造了历史，创造了保险。

千百年来，人们发挥自己的潜能，同大自然作抗争，创造了恢弘的人类文明。然而，旦夕祸福仍然是我们无法摆脱的风险，不以我们的意志为转移。尽管如此，在与自然灾害和意外事故作斗争的过程中，人类不断地摸索和总结斗争经验。从古代埃及石匠的互助基金组织到保险业发达的今天，人们规避风险、管理风险的能力也越来越成熟。

第一节 揭开保险的神秘面纱

自古以来，在人类生息繁衍的这块土地上，不测风云，旦夕祸福无处不在，无时不有。无论人类如何发展，科技如何发达，危险总是如影随形。小到“梁上君子”，大到洪涝火灾，

人们都无法事先预知。然而，面对生活中的潜在危险，不会有人害怕家中被盗而终日守着家门；不会有人害怕意外车祸的发生而拒绝出门。农民不会因害怕自然灾害而放弃耕种；工人不会因担心工伤事故的发生而拒绝工作；商人也不会因无法预料市场的瞬息万变而退出商场……面对风险，人类不断摸索和总结同意外灾害事故作斗争的方法和措施。人类社会发展到今天，保险成为人们应对风险最有力的法宝。

一、保险是什么

第二次世界大战刚刚结束，一位战场上的老兵退伍回到故乡，重操旧业，又在美国的一个乡村小镇上干起了牙医这个老行当。经过一场大战，长期停业的牙科诊所早已是破败不堪，牙医自己也几乎身无分文。

一天，一位风尘仆仆的年轻人走进他的诊所。这个年轻人并不是来看牙的，他是一名保险行销员。年轻人热情洋溢、滔滔不绝地向落魄的牙医宣传了一番保险的好处。然而，这番宏论对听者本人来说，却是显得那么多余。饱经世道沧桑的牙医非常清楚地知道保险的好处，更知道他对自己的两个年幼的孩子、自己的妻子所要负的责任。然而，他更清楚，目前正处于生活窘境的他，是无论如何都支付不起高昂的保险费的。年轻人听了他的处境，再环顾四周，看着那破败的墙壁，已经掉了皮的、补了又补的一把牙科椅，以及那些残破的器械，也就低下了头，默默无语了。过了好半天，年轻人终于抬起了头，满怀希望地对牙医说道：“这样吧，你还是可以参加保险的，每天只付1美元，就1美元，你看怎么样？”就这样，一笔每天只付1美元的保险合同成交了。