

BaiYing LiCai

XueTang

百姓理财学堂

沈健 著

创富

CHUANGFU DE BAOXIAN 的

保险



上海财经大学出版社

百姓理财学堂

创富的保险

沈健 著

上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

创富的保险/沈健著. —上海:上海财经大学出版社, 2002. 9
(百姓理财学堂)

ISBN 7-81049-785-5/F · 674

I. 创… II. 沈… III. 保险-基本知识 IV. F84

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 060257 号

- ☐ 丛书策划 王永长
- ☐ 本书策划 王永长
- ☐ 责任编辑 王永长
- ☐ 封面漫画 蒋健玮
- ☐ 封面设计 优典工作室

CHUANGFU DE BAOXIAN

创 富 的 保 险

沈 健 著

上海财经大学出版社出版发行

(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海市印刷七厂一分厂印刷装订

2002 年 8 月第 1 版 2002 年 8 月第 1 次印刷

787mm×1092mm 1/32 9.625 印张 184 千字

印数: 0 001—4 000 定价: 17.00 元

雪碳锦花话保险

代自序

当你在城市夜晚光怪陆离的霓虹灯中看到越来越多的保险广告的时候，当保险公司的营销员按响你家门铃给你一个亲善的微笑的时候，当各种公众媒体连续报道和讨论社会医疗和养老保障制度改革，而你的同事、朋友们在喝茶闲聊中经常问到该买什么保险的时候，你会发觉，保险已经像细雨潜入夜般，悄悄地、爱你没商量地进入了我们的生活。

胡适先生曾经言道：保险的意义，在于今日作明日的打算，父母作子女的打算，生时作死时的打算。今日作明日的打算，是真稳健；父母作子女的打算，是真慈爱；生时作死时的打算，是真豁达。稳健、慈爱、豁达，才算得上真正的现代人。通俗地讲，保险是通过事先未雨绸缪的安排，用较小的固定支出对未来可能遇到的风险加以转移，对未来的人生

进行理性规划的一种方法。能够不忌讳想到和谈到人生中可能遇到的风风雨雨,并选用合适的技术性方法加以自我保护,是现代人一种稳健、豁达的处世态度,也是我们在经济发展、商业繁荣的市场经济社会中提高我们生活品质的一种理性体现。

那么,保险给我们的生活带来了什么呢?

对于社会而言,通过保险我们建立了一个群体互助机制,将个人的风险进行集合并在群体中分担,形成了一个人类对付自然灾害和意外事故的风险管理手段。对于个体而言,在我们万一遭到不测和遇到困难时,保险会给予我们雪中送炭的惊喜,让我们在暂时的经济窘境中依然保持生命的尊严;在我们收入提高、家庭和个人金融资产增多的时候,保险会为我们财富的保值增值锦上添花,令我们对未来更有信心和把握。藉由保险,男人成为更有责任心的丈夫,女人成为更有慈爱心的母亲,孩子则可以无忧无虑地健康成长,家庭将成为更有安全感的港湾。

然而,古人有“路多歧而泣”的说法。确实,有时候太多的选择令人目眩而烦恼。在社会分工日益细化的今天,保险的专业性和保险条款的复杂冗长令我们迷惑,各式各样的保险的宣传让我们无所适从,保险营销员口若悬河的说辞又使我们将信将疑。我们无心或无暇在紧张、快节奏的工

作和生活之余去研究或阅读艰涩的保险专业书籍，我们对复杂的计算公式和难懂的保险条款也没有兴趣。那么，有没有一种通俗易懂、浅显明了的方法让我们了解自己的保险需求，选择适合我们需求的合适的保险产品，为我们的生活添加一柄保护伞，自信而有把握地把自己财富的一部分交由保险公司来打理呢？

《创富的保险》为您提供了一种可能。

本书摒弃艰深的专业叙述和灌输式的知识传达方式，通过通俗的语言、轻松的笔调、直观的图片 and 故事式的讲解，帮你在茶后饭余的随意翻阅中，在飞机或火车上短暂旅途的轻松浏览中，认知到自己可能面临的、可以事先防御的风险，了解到如何根据自己的特点和个性需要选择合适的保险产品，掌握投保时需要注意的关键问题，熟悉如何有效地利用保单向保险公司索赔而保护自己的合法利益。读完此书，你或许还不会是一个保险专家，但你可能已成为一个购买保险的行家。

花花草草本无情，情人眼里出西施。保险本不过是一种生活保障的工具，但因为它与我们人生的安全、家庭的幸福、财富的保全增值密切相关，所以，我们在对话式的闲论保险时，间或会流露出我们对人生的态度、对世事的看法、对财富的认知，借着保险的话题，我们不由自主地探讨了人

生的主旨和生活的真义。

让我们用轻松的心态来面对生活,用理性的安排来规划人生,笑对沧海桑田的变化和云烟而过的世事。坐在沙发或摇椅上,喝着咖啡或品着龙井,翻阅社会生活的细枝末节,探求人生的要义和生活的真谛,尽享人世的繁华与愉悦。

此书谨献给热爱生活的人们。

作 者

2002年6月于上海

目 录

1 保险,给我们带来什么?	(1)
1.1 保险,悄悄介入我们的生活	(3)
1.2 保险,维系持续的人生尊严	(7)
1.3 保险,让家幸福、让爱继续	(10)
1.4 保险,充分体现人生的价值	(14)
1.5 保险,助家庭资产保值增值	(16)
1.6 保险,养老保障的重要方式	(18)
1.7 保险,财富积聚的神奇工具	(21)
1.8 保险公司“保险”吗	(24)
 2 我该买什么样的保险?	 (26)
2.1 市场上有哪些保险产品	(28)
2.2 如何确定自己的保险需求	(32)
2.3 人生的不同阶段需要什么保障	(35)

2.4	普通家庭需要哪些保险·····	(37)
2.5	有基本医疗保险够了吗·····	(46)
2.6	怎样投保医疗保险更划算·····	(50)
2.7	什么时候买保险最合适·····	(53)
2.8	怎样选择价廉而适合的保险·····	(56)
2.9	为什么选择保险公司很重要·····	(59)
3	怎样买到自己最需要的保险? ·····	(62)
3.1	保险可以从哪些渠道购买·····	(64)
3.2	保险营销员可靠吗·····	(65)
3.3	银行和邮局也卖保险吗·····	(67)
3.4	保险代理公司是怎么回事·····	(69)
3.5	保险经纪人是怎么回事·····	(71)
3.6	邮寄保险可信吗·····	(73)
3.7	网上也可以购买保险吗·····	(75)
3.8	买的保险不合适可以反悔吗·····	(77)
4	保险能作为一种理财工具吗? ·····	(79)
4.1	保险为什么可以作为理财工具·····	(81)
4.2	哪些保险可以作为理财工具·····	(83)
4.3	投资连结保险是怎么回事·····	(85)

4.4	万能寿险是万能的吗·····	(87)
4.5	为什么许多人选择分红保险·····	(89)
4.6	怎样获取理财保险的业绩信息·····	(95)
4.7	保险理财有什么优缺点·····	(97)
5	家庭汽车如何保险? ·····	(100)
5.1	汽车进入你的家庭了吗 ·····	(102)
5.2	家庭轿车为什么需要保险 ·····	(104)
5.3	汽车保险包括哪些内容 ·····	(105)
5.4	车辆损失险承保哪些责任 ·····	(106)
5.5	第三者责任险承保哪些责任 ·····	(107)
5.6	哪些损失保险公司不赔偿 ·····	(108)
5.7	什么是无赔款优待 ·····	(112)
5.8	什么是全车盗抢险条款 ·····	(113)
5.9	什么是车上责任险条款 ·····	(116)
5.10	什么是无过失责任险·····	(117)
5.11	什么是车载货物掉落责任险·····	(118)
5.12	什么是玻璃单独破碎险·····	(119)
5.13	什么是车辆停驶损失险·····	(120)
5.14	什么是自燃损失险·····	(122)
5.15	什么是新增加设备损失险·····	(123)

- 5.16 什么是不计免赔特约险…………… (124)
- 5.17 营业和非营业车辆投保有何区别…………… (125)
- 5.18 家庭轿车和货车的投保费率一样吗…………… (126)
- 5.19 什么是 A、B 类车辆 …………… (128)
- 5.20 什么是 I 类和 II 类车辆…………… (129)
- 5.21 如何计算汽车保险费…………… (130)

- 6 购买保险必须注意哪些关键问题? …………… (132)
 - 6.1 投保时可以要求看哪些资料 …………… (134)
 - 6.2 如何看懂复杂的保险条款 …………… (137)
 - 6.3 什么是保险的除外责任 …………… (140)
 - 6.4 我为什么被拒保 …………… (142)
 - 6.5 如何指定和变更受益人 …………… (146)
 - 6.6 少儿的保险金额为什么限为 5 万元 …………… (148)
 - 6.7 为什么保险合同会失效 …………… (150)
 - 6.8 哪些情况会导致保险合同终止 …………… (152)
 - 6.9 我为什么收到保费催交通知书 …………… (155)
 - 6.10 如何避免投保可能出现的麻烦…………… (156)

- 7 如何巧用保单应付急需用钱的情况? …………… (159)
 - 7.1 什么是人寿保险的现金价值 …………… (161)

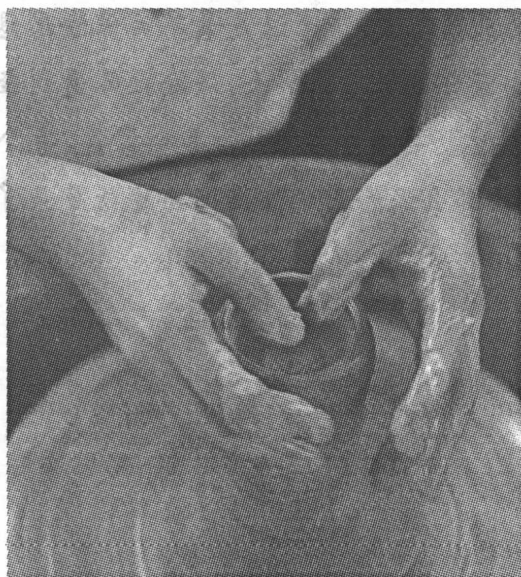
目 录

7.2	哪些保单可以融资取得现金	(163)
7.3	如何办理保单的质押贷款	(164)
7.4	减额交清是什么意思	(166)
7.5	如果退保可以拿到多少钱	(168)
8	怎样获得满意的保险服务?	(170)
8.1	保险公司提供哪些保险服务	(172)
8.2	谁可以向保险公司申领保险金	(180)
8.3	如何向保险公司申请给付保险金	(182)
8.4	什么是急难救助服务	(186)
8.5	保险公司为什么按比例赔付	(191)
8.6	我对保险服务不满意怎么办	(199)
9	保险公司为什么不赔偿?	(203)
9.1	经济补偿是保险的基本职能	(205)
9.2	你提出保险索赔的理由正当吗	(207)
9.3	保险公司拒赔的原因有哪些	(210)
9.4	你欺骗保险公司了吗	(213)
9.5	欺骗保险公司会有哪些后果	(215)

10 保险条款常用术语注解·····	(219)
附录 家庭个人基本保险条款示例·····	(232)
一、家庭财产保险条款·····	(232)
二、机动车辆保险条款·····	(238)
三、人身意外伤害保险条款·····	(255)
四、个人住院医疗保险条款·····	(265)
五、购房贷款人身保险条款·····	(276)
六、个人养老金保险条款·····	(284)

1

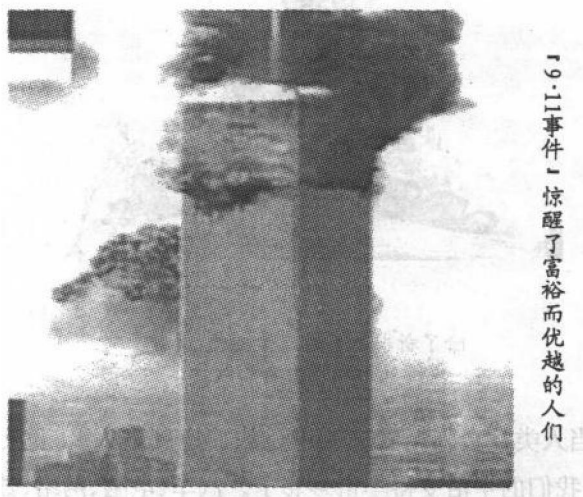
保险,给我们带来什么?



按照自己的意志，
塑造理想的生活

公元前三千年，我国扬子江上的商人们将每个人的货物装载于不同的船上，以分散某一条船倾覆可能带来的灭顶之灾，据考这是最早的保险思想萌芽。社会生活日益繁华的今天，保险正渗透到经济活动和日常生活的各个层面，和每个家庭、每个人都息息相关，那么保险究竟给我们的生活带来了什么呢？

各种天灾人祸频繁发生。据不完全统计,2001年全世界由于人为原因和自然灾害就导致33 000多人丧失生命,造成各种程度伤残的人数和财产损失更是不计其数,仅美国“9·11事件”造成的经济损失就高达900亿美元。



在我国,伴随着国家经济体制的转轨,原来生、老、病、死由国家和企业全包的社会保障方式也正在发生着变革,个人在生产力得到解放的同时也逐渐负担起自己所面临的责任和风险。养老、医疗、意外保障等现实问题日渐成为普通家庭和个人所关注的问题,这也从另一个角度反映出普