

明明白白 买保险



保险不是奢侈品，
而是必需品

MINGMINGBAIBAI
MAI BAOXIAN

江 涛 编著

保险购买者的
阅读指南

保险从业人员
上门拜访客户的见面礼

保险培训机构的
基础培训用书

SPM

南方出版传媒
广东经济出版社

明明白白 买保险



保险不是奢侈品，
而是必需品

MINGMINGBAIBAI
MAI BAOXIAN

江 涛 编著

SPM

南方出版传媒

广东经济出版社

·广州·

图书在版编目 (CIP) 数据

明明白白买保险/ 江涛编著. —广州: 广东经济出版社, 2019. 3
ISBN 978 - 7 - 5454 - 6372 - 9

I. ①明… II. ①江… III. ①保险 - 基本知识 - 中国 IV. ①
F842. 6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 195164 号

出版人: 李 鹏
责任编辑: 李惠玉 程梦菲
责任技编: 谢 莹
封面设计: 李康道

明明白白买保险

MINGMINGBAIBAI MAI BAOXIAN

出版 发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 11 ~ 12 楼)
经销	全国新华书店
印刷	佛山市浩文彩色印刷有限公司 (南海区狮山科技工业园 A 区兴旺路 6 号)
开本	787 毫米 × 1092 毫米 1/16
印张	14. 25
字数	210 000 字
版次	2019 年 3 月第 1 版
印次	2019 年 3 月第 1 次
印数	1 ~ 5 000 册
书号	ISBN 978 - 7 - 5454 - 6372 - 9
定价	39. 00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

发行部地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话: (020) 38306055 邮政编码: 510075

邮购地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话: (020) 37601950 营销网址: <http://www.gebook.com>

广东经济出版社新浪官方微博: <http://e.weibo.com/gebook>

广东经济出版社常年法律顾问: 胡志海律师

• 版权所有 翻印必究 •



江涛，保险从业人员，
曾任职于某保险公司，从事
过保险续收服务、督训、企
划等工作，有丰富的保险从
业经验。





选题策划：李惠玉 E-mail:lhwyu63@163.com
责任编辑：李惠玉 程梦菲
责任技编：谢莹
封面设计：心度设计 李康道
02-21814028

前言

Preface

近年来，国家领导人非常关心老百姓的生活，各地纷纷施行了“安居工程”“菜篮子工程”，许多老百姓住进了过去连做梦也不敢奢望的楼房。按理说，吃得好、住得好，这人生的一大半愁事就算解决了。

随着我国经济体制改革的不断深入，许多疑难问题光靠政府“一担挑”已经是不现实的了。教育、就业、养老等生存压力迫使许多人会想“万一……怎么办”的事。为了更好地应对和降低风险，保险公司纷纷推出了各种保险项目：重大疾病保险、幸福长寿保险、为了明天保障计划险、少儿终身平安保险……真可谓包罗万象，让投保人挑花了眼。

那么，买了保险就万事大吉了吗？买了保险，保险公司对于投保人的“求救”，就会满口答应并慷慨地掏腰包了吗？许多投保人直到理赔时才发现，事情并没有想象的这么简单。

据我国保险行业协会介绍，最近几年，保险理赔投诉已成热点问题。造成这种现象的主要原因是一些保险代理人出于推销业务的需要，在向客户介绍某一险种时急功近利，对可能降低客户购买欲望的因素少讲或不讲，导致投保人对在理赔过程中出现的摩擦表示不满。据有关方面调查，其中有保险公司方面的疏忽，也有投保人的误解。有的客户会说“我投了保，出了事就得赔”“怎么只赔这么少”，对诸多险种、附加险的赔付并不了解；至于保险条款中规定的除外责任，客户并不明白，如果出现了摩擦，客户便将这种情况视为刁难而不能理解。

投保人购买保险是为了防意外，并希望“少花钱，多办事”，但保险公司的工作却是商业行为。细细琢磨每一份保单上的条款，可谓

洋洋数千字，条款上百条，专业术语晦涩难懂，处处隐藏着警示的话语。为了帮助读者买保险买得明白、理赔赔得顺当，我们编写了《明明白白买保险》这本书。

《明明白白买保险》一书由“人生第一份保险该如何买”导入，由浅入深，分六个章节进行详细的介绍，具体内容包括：“正确认识保险”“深入了解保险”“理性选择保险”“合理规划保险”“放心购买保险”“慎重对待保险”。本书能帮助投保人有效防范各家保险公司的经营风险，减少保险人与被保险人、保险人与受益人之间的误解和摩擦，同时也可以减少各家保险公司在售中及售后服务方面的不必要的麻烦，消费者因为不懂保险知识而被保险代理人“忽悠”的情况有望得到改观。

本书采用模块化设置，每章均设有“要点解析”“答疑解惑”“投保指南”三大板块，篇章页的背面是“保险箴言”，正文有“保险贴士”“相关链接”“经典案例”等栏目，内容全面、条理清晰、图文并茂、浅显易懂，有很强的针对性和实用性。

本书从保险投保人或保险受益者的角度出发进行编写，既可作为保险购买者的消费指南，也可作为保险从业人员（保险代理人、保险经纪人）上门拜访客户时的见面礼，同时还可作为培训机构的培训用书，或者供保险从业者在进行自我进修以便提升业绩时使用。

目 录

Contents

导 读 人生第一份保险该如何买 / 1

- 一、明白购买保险的目的 / 1
- 二、了解购买保险的原则 / 2
- 三、走出购买保险的误区 / 3

第一章 正确认识保险 / 7

要点解析 / 9

- 一、保险的定义 / 9

相关链接 保险的相关术语 / 10

- 二、保险的基本特征 / 12

- 三、保险的基本原则 / 13

经典案例 隐瞒病情投保，到头来自己吃亏 / 15

经典案例 八旬老人给孙子买保险，合同失效 / 17

经典案例 意外跌伤致骨折，卧床后引发肺部感染
死亡 / 20

经典案例 损失补偿原则是否适用于医疗保险 / 22

- 四、保险的分类 / 24

- 五、保险的作用 / 28

答疑解惑 / 30

Q1：保险的元素有哪些？ / 30

- Q2: 保险费与保险金是一回事吗? / 30
- Q3: 保险保的是什么? / 31
- Q4: 什么是保险公司的可保风险? / 31
- Q5: 我国保险市场上的经营主体有哪些? / 32
- Q6: 什么是保险佣金? / 32

投保指南 / 33

- 一、年入5万元的单身女性如何规划保险 / 33
- 二、年入9万元的单身男性如何规划保险 / 34
- 三、年入15万元的单身女性如何规划保险 / 35
- 四、年入15万元的单身男性如何规划保险 / 37
- 五、年入24万元的单身男性如何规划保险 / 39

第二章 深入了解保险 / 41

要点解析 / 43

- 一、商业保险与社会保险的关系 / 43
- 相关链接 有了社会保险还必须购买商业保险的理由 / 46
- 二、商业保险与社会保险的区别 / 48
- 三、保险与理财的关系 / 50
- 四、保险理财与银行理财的区别 / 53
- 经典案例 保险与银行存款是不同的金融产品 / 55
- 五、保险理财的策略 / 56
- 相关链接 理财要把控好4个账户 / 58

答疑解惑 / 60

- Q1: 社会保险与商业保险哪个好? / 60
- Q2: 没有正式工作, 是买社会保险好还是买商业保险好? / 60

- Q3: 有了社会保险后, 如何买商业保险? / 61
- Q4: 有社会保险后怎样买商业保险才不会重复? / 61
- Q5: 银行可不可以卖保险? / 62
- Q6: 购买银保产品需要注意什么? / 63
- Q7: 想理财是选保险还是选储蓄? / 64

投保指南 / 65

- 一、身为高管的单身妈妈如何规划保险 / 65
- 二、年入18万元的单身妈妈如何规划保险 / 66
- 三、没有工作的单身妈妈如何规划保险 / 67

第三章 理性选择保险 / 71

要点解析 / 73

- 一、人身保险 / 73
- 二、人寿保险 / 73

相关链接 购买年金保险的注意事项 / 78

经典案例 不能盲目听信高回报的承诺 / 81

- 三、健康保险 / 83
- 四、意外伤害险 / 84
- 五、财产保险 / 87
- 六、家庭财产保险 / 89

经典案例 房屋墙体出现裂缝, 保险公司拒赔 / 90

七、企业财产保险 / 91

答疑解惑 / 93

- Q1: 定期死亡寿险适合什么人群购买? / 93
- Q2: 投资连结保险适合哪些人群? / 93
- Q3: 万能寿险适合哪些人群? / 94

- Q4: 投保万能寿险要注意什么? / 94
- Q5: 健康保险按给付方式可分为哪几种? / 95
- Q6: 重疾险的类型有哪些, 分别适合哪些人群? / 95
- Q7: 如何挑选重疾险? / 96
- Q8: 意外伤害险和定期寿险有什么区别? / 97
- Q9: 如何选择个人意外险的保额? / 98
- Q10: 如何购买家庭财产保险? / 98
- Q11: 如何购买车险? / 100

投保指南 / 102

- 一、年入25万元的家庭如何规划保险 / 102
- 二、年入40万元的家庭如何规划保险 / 103
- 三、年收入超过百万元的家庭如何规划保险 / 104

第四章 合理规划保险 / 107

要点解析 / 109

一、儿童的保险规划 / 109

相关链接 为孩子购买保险的原则 / 111

二、年轻人的保险规划 / 113

相关链接 年轻人购买保险的误区 / 116

三、中年人的保险规划 / 118

四、老年人的保险规划 / 121

五、家庭的保险规划 / 122

经典案例 重复投保, 保险公司拒赔 / 128

六、不同收入家庭的保险规划 / 130

答疑解惑 / 133

- Q1: 买少儿保险是优先考虑重疾险还是教育金? / 133

Q2: 教育储蓄和教育保险金有什么区别? / 133

Q3: 年轻人如何购买投资理财保险? / 134

Q4: 女性一生中应该购买哪些保险? / 134

Q5: 什么是女性健康险? / 135

Q6: 家庭主妇如何买保险? / 135

Q7: 为老年人购买意外险好吗? / 135

Q8: 如何按需选择适合自家的保险? / 136

Q9: 如何分析自身的保险需求? / 136

Q10: 如何设定家中保费支出? / 137

投保指南 / 138

一、“80后”家庭如何做好保险规划 / 138

二、“70后”家庭如何做好保险规划 / 139

三、“60后”家庭如何做好保险规划 / 141

第五章 放心购买保险 / 145

要点解析 / 147

一、保险合同的构成 / 147

二、保险合同的成立 / 148

三、保险合同的生效 / 148

四、保险合同的有效 / 149

五、保险合同的无效 / 150

经典案例 花光半生积蓄买保险,无法续保面临违约 / 151

六、保险合同无效的分类 / 152

七、订立保险合同的步骤 / 153

八、签订保险合同应遵循的原则 / 155

经典案例 代签名引发拒赔 / 158

九、认真解读保险合同 / 158

相关链接 成功避开保险纠纷的诀窍 / 162

十、选择保险公司需考虑的因素 / 164

经典案例 购买境外保单须谨慎 / 168

十一、选择保险代理人的技巧 / 168

经典案例 代理人没有依据的口头承诺不可轻信 / 170

答疑解惑 / 173

Q1: 买多少保险比较合适? / 173

Q2: 为什么投保要订立保险合同? / 173

Q3: 哪些情况下保险合同无效? / 174

Q4: 如何处理无效保险合同? / 174

Q5: 怎么缴付保险费? / 175

Q6: 如何利用犹豫期规定? / 175

Q7: 赴港买保险有哪些风险因素? / 176

投保指南 / 177

一、有社会保险的三口之家如何规划保险 / 177

二、没有社会保险的家庭如何规划保险 / 179

三、积极备孕的家庭如何规划保险 / 180

四、计划生二胎的家庭（年入30万元）如何规划
保险 / 183

第六章 慎重对待保险 / 185

要点解析 / 187

一、保险理赔的概念 / 187

二、寿险理赔的流程 / 188

经典案例 未及时索赔，家属起诉险企被驳回 / 192

三、非寿险的理赔流程 / 199

经典案例 家中被盗应及时报案 / 200

答疑解惑 / 205

- Q1: 保险公司有哪些售后服务? / 205
- Q2: 忘记缴纳保险费怎么办? / 205
- Q3: 保单遗失了怎么办? / 206
- Q4: 被保险人改名了怎么办? / 206
- Q5: 保险到期后如何领取生存金? / 206
- Q6: 发生保险事故如何申请理赔? / 206
- Q7: 身故理赔需要哪些资料? / 207
- Q8: 非身故理赔需要哪些资料? / 208
- Q9: 有哪些保险咨询和投诉的途径? / 208
- Q10: 财产保险理赔有哪些注意事项? / 209
- Q11: 车险理赔有哪些注意事项? / 209
- Q12: 在理赔时还有哪些事项要注意? / 210

投保指南 / 211

- 一、三代同堂的家庭如何做好保险理财规划 / 211
- 二、家有二孩如何做好保险理财规划 / 213
- 三、计划生二胎的家庭如何做好保险理财规划 / 214

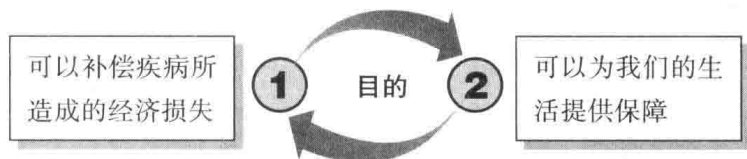
导读 人生第一份保险该如何买

随着老百姓保险意识的不断增强，购买保险的人越来越多，因为大家已经认识到保险可以有效抵御风险，免除后顾之忧。现如今，购买保险已经成为家庭财务规划的重点。但是大家也不能盲目购买保险，首先要考虑的不是买什么保险、买多少保险，而是我们该如何购买保险。

一、明白购买保险的目的

我们为什么要买保险？其实买保险就是在许一个美好的愿望。我们固然希望平安、健康，可是现实并非一直如我们所愿，保险虽然不能阻止意外的发生，但起码可以从经济方面给予保障，使我们受到的伤害不至于继续扩大。

为什么要买保险？我们可以从下图所示的两个方面进行分析。



购买保险的目的

1. 可以补偿疾病所造成的经济损失

人没有拒绝生病的特权，但明智的人懂得防患于未然。疾病并不可怕，庞大的医疗负担才最可怕，为自己和家人投保一份保险可以负担部分或免除重大开支。

赵阿姨一直投保着××保险，每到续保的时候都很及时地缴费，不会拖欠保费。赵阿姨觉得××保险公司的口碑不错，之所以选择它是因为前几年自己因病住院花了很多钱，没想到反馈给××保险公司很快就得到了赔付。

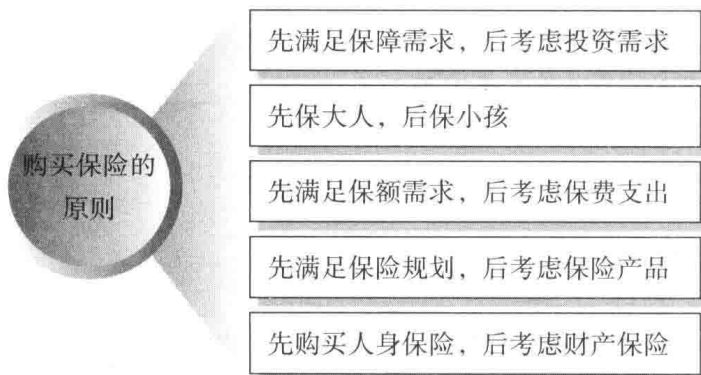
2. 可以为我们的生活提供保障

购买保险既可以减低意外事故所造成的损害，也可以避免自己及家人陷入绝境，并且无需担心因自身收入能力的降低或丧失谋生能力而带来的压力。

陈先生因为工作性质的缘故为自己投保了一份意外伤害险。一次在搬运货物的时候，陈先生不幸被重物砸伤，导致头骨破裂，需要做开颅手术才能挽救生命。陈先生遭遇意外后花光了家里所有的积蓄，好在保险公司给了一大笔赔偿金，不仅还掉了所有的欠款，还留下一部分钱作为陈先生后期的疗养费用。

二、了解购买保险的原则

不管是从个人角度还是从家庭角度出发，首次购买保险都应遵循下图所示的原则。



购买保险的原则

1. 先满足保障需求，后考虑投资需求

意外、疾病是人生中最难预知和管控的风险，保险的保障意义很大程度就体现在这两类保险上。所以，在经济状况一般的情况下，先考虑买这两类保险。

2. 先保大人，后保小孩

对孩子来说，最大的保障来自于父母，即便没有保险，出现了问题也还有家长来想办法解决，但是如果是孩子所依赖的父母出了意外，没有任何经济能力的孩子才是真的失去了最基础的保障。所以，先给赚钱的大人买保险，再考虑为小孩购买保险。

3. 先满足保额需求，后考虑保费支出

大部分人购买保险比较在意的是付出了多少保费，而不是关心购买的保险产品所能提供的保障范围和保障程度。事实上，保额比保费更重要，足额保险才是保险设计的根本原则之一。保费支出太少往往意味着保额不够、保障无力，不能达到真正保障的目的。

4. 先满足保险规划，后考虑保险产品

在考虑保险规划时，也不要一味地比较保险产品，而是要考量保险规划的整体性、前瞻性，根据自身需求合理购买。

5. 先购买人身保险，后考虑财产保险

在考虑买保险时，一定要分清主次。俗话说：“留得青山在，不怕没柴烧。”人的保障始终比财富的保障更重要，在经济条件一般的情况下，先购买人身保险，再考虑财产保险。

三、走出购买保险的误区

现在国人的保险意识比前几年要强多了，可是应该怎么买、需要