

百姓法律“金钥匙”丛书·保险篇

怎样买保险

ZEN YANG MAI BAO XIAN

官以德 主编



人民法院出版社

PUBLISHING HOUSE OF PEOPLE'S COURT

百 姓 法 律
“金 钥 匙”丛 书 · 保 险 篇

怎 样 买 保 险

主 编 官以德 吴 玲

撰稿人 (按姓氏笔划为序)

方道茂	向源源	孙 健	吴 华
吴 玲	吴 峰	吴 蓉	吴雄伟
陈 平	陈迎新	余琼圣	种若静
洪 璞	陶于权	曹红虹	彭晓红

人 民 法 院 出 版 社

五、發明名稱

(百姓法律“金钥匙”丛书·保险篇)

I. 怎... II. 官... III. 保险-基本知识-中国-问答 IV. F842

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 72440 号

48/01

人民法院出版社

河北省保定市印刷厂印刷

1999 年 12 月第 1 版 2000 年 8 月第 2 次印刷

印数: 3001—8000 册

ISBN 7-80056-919-5/D·991

定价：23.00 元

前 言

我国保险业自建国以来经历了起步、发展、壮大的过程，特别是改革开放二十年来，保险法制建设得到前所未有的重视和发展，建立了以《保险法》为核心，行政条例和司法解释相配合的较为完备的保险法律制度体系，为人们参加保险提供了有力的法律依据和保障。随着社会主义市场经济的完善，国家对机关、事业、企业职工衣食住行、生老病死的包揽格局被打破，他们的许多后顾之忧由各类保险机构分担，保障逐渐社会化、市场化，保险与人们的生活息息相关，日渐受到人们的关注、为人们所接纳。但是，与世界发达国家相比，我国保险业尚处于初级阶段，人民的保险意识普遍不高，主要体现在个人投保的比例小、保险费的支出少，保险大多局限于财产，而人身保险为数不多，有的应参保的单位不积极主动。对此，国家采取多种措施，加大了对保险业发展的政策扶持力度，增加了保险基金增值的途径，如保险基金可以通过证券投资基金进入股市。外国保险公司纷纷加盟，繁荣、推动了我国保险市场，保险公司竞争日益激烈，开办的保险险种更贴近群众和生活。

为了宣传、普及保险，改变保险业欠发达状况，使广大群众认识保险，使投保人在选择保险险种时少走弯路、避免纠纷，充分发挥保险对社会、家庭的作用，使人们老有所养、病有所医，用最少的支出，获得最大的利益。本书针对投保人在购买保险中



需要了解保险知识和疑点、难点，从保险的理论出发，立足保险实践，采用问答的形式，用浅显易懂的语言，力求内容的周全，为投保人选择、购买保险提供事前、事中、事后的帮助和服务。本书的适用对象广泛，不仅对公民个人适用，而且对机关、事业、企业均适用，是广大投保人、被保险人买保险和解决与保险有关问题的益友。

全书分为三个部分：第一部分，总则，主要介绍保险的基本知识，包括保险的性质、保险合同的内容、保险代理人的权利义务等；第二部分，财产保险，包括财产保险的基本知识、企业财产保险、家庭财产保险、运输工具保险、运输货物保险、农业保险、责任保险、海上保险、涉外保险；第三部分，人身保险，包括人身保险基本知识、人寿保险、意外伤害保险、主要保险公司的重要保险险种。

由于作者的水平有限，书中难免有疏漏和不足，敬请读者批评和谅解。

编著者

一九九九年十二月

目 录

一、总 则

【问 1】	什么是危险？	(1)
【问 2】	什么是保险？	(2)
【问 3】	为什么要保险？	(3)
【问 4】	储蓄可以代替保险吗？	(4)
【问 5】	调整保险的法律有哪些？	(6)
【问 6】	投保人应当如何选择保险险种？	(7)
【问 7】	买保险都是自愿的吗？	(9)
【问 8】	什么是强制保险？	(10)
【问 9】	设立保险公司应当具备哪些条件？	(11)
【问 10】	我国的中资保险公司主要有哪些？	(13)
【问 11】	保险公司为什么应当提取保证金？	(16)
【问 12】	保险公司的准备金与保证金有何区别？	(16)
【问 13】	保险法对保障保险金的支付有什么规定？	(17)
【问 14】	保险公司终止有哪些原因？	(19)
【问 15】	应当怎样选择保险公司？	(20)
【问 16】	什么是保险合同？	(22)
【问 17】	保险合同的主要法律特征是什么？	(23)
【问 18】	保险合同主要分为哪几类？	(25)



- 【问 19】 订立保险合同应当遵循哪些原则? (26)
- 【问 20】 订立保险合同的主要程序有哪些? (28)
- 【问 21】 保险合同的当事人有哪些? (29)
- 【问 22】 什么是保险标的? (30)
- 【问 23】 什么是保险利益? (31)
- 【问 24】 保险利益主要分为哪些类别? (32)
- 【问 25】 什么是被保险人? (34)
- 【问 26】 什么是受益人? (35)
- 【问 27】 受益人可以改变吗? (37)
- 【问 28】 投保人为自己的利益才与保险人签订合同
吗? (38)
- 【问 29】 保险合同的基本条款有哪些? (39)
- 【问 30】 保险合同的特约条款有哪些? (41)
- 【问 31】 保险合同都必须格式化吗? (43)
- 【问 32】 什么是保险代理? (44)
- 【问 33】 保险代理有什么作用? (45)
- 【问 34】 哪些人可以当保险代理人? (46)
- 【问 35】 保险专业代理人的设立和执业条件有哪
些? (47)
- 【问 36】 保险专业代理人的主要业务范围有哪些? (48)
- 【问 37】 保险兼业代理人的设立条件和业务范围有
哪些? (49)
- 【问 38】 保险个人代理人的基本条件和业务范围有
哪些? (50)
- 【问 39】 保险代理人的行为准则有哪些? (51)
- 【问 40】 保险代理人的执业规则有哪些? (53)
- 【问 41】 什么是保险经纪人? (54)

【问 42】	保险经纪人与保险代理人有哪些区别?	(56)
【问 43】	保险经纪人需要具备什么条件?	(57)
【问 44】	金融监管部门与保险代理人 and 保险经纪人 是什么关系?	(57)
【问 45】	什么是保险检验人?	(59)
【问 46】	保险合同具备哪些条件才生效?	(59)
【问 47】	哪些因素可以导致保险合同无效?	(61)
【问 48】	如何处理无效保险合同?	(62)
【问 49】	投保人在与保险代理人签订保险合同时 应注意什么?	(63)
【问 50】	什么是投保单?	(64)
【问 51】	怎样填写投保单?	(65)
【问 52】	什么是暂保单?	(69)
【问 53】	什么是保险单?	(70)
【问 54】	什么是保险凭证?	(71)
【问 55】	保险凭证适用于哪些保险?	(71)
【问 56】	如何确定保险金额?	(72)
【问 57】	什么是足额保险、不足额保险、超额保 险?	(73)
【问 58】	什么是保险价值?	(74)
【问 59】	什么是定值保险、不定值保险?	(74)
【问 60】	保险金额与保险费有何区别?	(75)
【问 61】	什么是保险责任?	(76)
【问 62】	什么是除外责任?	(77)
【问 63】	保险合同投保人的交费义务有哪些?	(78)
【问 64】	投保人的告知范围是怎样确定的?	(79)
【问 65】	投保人违反告知义务有几种情况?	(80)



- 【问 66】 什么是投保人的危险通知义务? (81)
- 【问 67】 投保人或被保险人对保险标的的哪些危险
增加没有通知义务? (81)
- 【问 68】 什么是被保险人的减灾防损义务? (82)
- 【问 69】 保险人在什么情况下不退还保险费? (83)
- 【问 70】 保险人在什么情况下应当向投保人退还保
险费? (84)
- 【问 71】 保险人承担保险责任的条件是什么? (85)
- 【问 72】 保险人的赔偿范围如何确定? (85)
- 【问 73】 保险人在什么时间支付保险金? (87)
- 【问 74】 什么是保险合同的主体变更? (88)
- 【问 75】 什么是保险合同的内容变更? (90)
- 【问 76】 保险合同变更的程序是什么? (91)
- 【问 77】 保险合同在什么情况下中止? (92)
- 【问 78】 保险合同恢复的条件和程序是怎样的? (92)
- 【问 79】 什么是保险合同的解除? (93)
- 【问 80】 解除合同是不是保险合同终止的唯一原
因? (94)
- 【问 81】 投保人在什么情况下可以解除合同? (96)
- 【问 82】 保险人在什么情况下可以解除合同? (97)
- 【问 83】 保险合同解除的程序是什么? (98)
- 【问 84】 保险条款的解释采用什么原则? (98)
- 【问 85】 什么是保险欺诈? (100)
- 【问 86】 保险欺诈有什么法律后果? (100)
- 【问 87】 什么是再保险? (101)
- 【问 88】 再保险与原保险有什么区别? (102)
- 【问 89】 再保险有哪几种类型? (103)

【问 90】	再保险合同有哪些形式？	(104)
【问 91】	再保险对投保人有什么意义？	(105)

二、财产保险

(一) 综 合

【问 92】	什么是财产保险合同？	(107)
【问 93】	财产保险合同的作用是什么？	(108)
【问 94】	财产保险合同的特点和性质是什么？	(109)
【问 95】	什么是财产保险的可保利益？	(111)
【问 96】	订立财产保险合同应当遵循哪些特殊规则？	(112)
【问 97】	财产保险合同有哪些种类？	(113)
【问 98】	什么是火灾保险？	(115)

(二) 企业财产保险

【问 99】	企业财产保险主要作用是什么？	(116)
【问 100】	企业财产保险合同的适用范围有哪些？	(118)
【问 101】	企业财产保险合同的可保财产有哪些？	(119)
【问 102】	企业财产保险的投保程序有哪些？	(119)
【问 103】	哪些财产可以成为企业财产保险的特约承保财产？	(121)
【问 104】	什么是重复保险？	(121)
【问 105】	财产保险中各保险人对重复保险如何负担？	(122)
【问 106】	什么是重置价值保险？	(123)

- 【问 107】 哪些财产不能成为企业财产保险标的？ (124)
- 【问 108】 企业财产保险的投保人的安全保护义务
是指什么？ (125)
- 【问 109】 企业财产保险人的保险责任有哪些？ (125)
- 【问 110】 企业财产保险合同的附加条款有哪些？ (126)
- 【问 111】 企业财产保险的施救费用的赔偿和赔偿
方式有什么规定？ (128)
- 【问 112】 企业财产的直接损失和间接损失是什么？ ... (130)
- 【问 113】 企业财产保险的保险期限是什么？ (132)
- 【问 114】 企业财产保险人对“三停损失”负保险
责任的条件有哪些？ (133)
- 【问 115】 企业财产保险合同的除外责任是什么？ (133)
- 【问 116】 企业财产保险合同的保险金额如何确定？ ... (135)
- 【问 117】 工业企业的保险费率是怎样规定的？ (136)
- 【问 118】 仓储的企业财产保险费率是怎样规定的？ ... (138)
- 【问 119】 普通企业财产保险的费率是怎样规定的？ ... (138)
- 【问 120】 特约企业财产保险费率和附加费率有什
么规定？ (139)
- 【问 121】 企业财产的优惠保险费率是怎样规定的？ ... (140)
- 【问 122】 企业财产的短期保险费率是怎样规定的？ ... (140)
- 【问 123】 企业财产保险批改手续如何办理？ (142)
- 【问 124】 企业财产保险人对被保险人支出的哪些
费用要进行赔偿？ (143)

(三) 家庭财产保险

- 【问 125】 家庭财产保险的适用范围有哪些？ (144)
- 【问 126】 家庭财产保险的财产有哪些？ (145)

【问 127】	家庭财产保险的保险责任有哪些？	(145)
【问 128】	家庭财产保险的除外责任有哪些？	(146)
【问 129】	家庭财产的保险期限和保险金额如何确定？	(146)
【问 130】	家庭财产的被保险人有哪些义务？	(148)
【问 131】	投保人在家庭财产保险中应如何遵守“诚信原则”？	(149)
【问 132】	保险人在保险事故发生后应承担哪些费用？	(150)
【问 133】	保险人在家庭财产保险中采取哪种赔偿方式？	(150)
【问 134】	什么是分项投保和分项赔偿？	(151)
【问 135】	被保险财产受损后如何计算赔偿金额？	(152)
【问 136】	什么是家庭财产险附加盗窃险合同？	(152)
【问 137】	家庭财产保险的可保利益的产生和存在的依据是什么？	(153)
【问 138】	什么是家庭财产两全保险合同？	(154)
【问 139】	保险人能否对家庭财产保险的标的的安全状况进行检查？	(155)
【问 140】	投保人超额保险或重复保险会造成什么样的后果？	(155)
【问 141】	为什么家庭财产保险合同要规定保险人的免赔金额？	(156)
【问 142】	什么是代位求偿权？	(157)
【问 143】	被保险人在代位求偿权中应注意哪些问题？	(157)
【问 144】	什么是团体家庭财产保险合同？	(158)

- 【问 145】 个体工商户财产保险合同的主要内容有哪些? (159)
- 【问 146】 什么是家用电器保险合同? (160)
- 【问 147】 什么是民用管道煤气保险合同? (161)
- 【问 148】 什么是液化石油气罐综合保险合同? (162)
- 【问 149】 什么是商品住宅综合保险合同? (163)
- 【问 150】 自购公房住房保险有什么规定? (164)
- 【问 151】 自行车能保险吗? (165)
- 【问 152】 商品房按揭保证保险能为按揭购房的人提供什么样的保险? (166)
- 【问 153】 买房贷款人寿保险能为您的按揭房提供怎样的保障? (167)
- 【问 154】 信用卡持卡人意外损失险能为您的信用卡提供怎样的保障? (168)
- 【问 155】 黄金首饰、现金、债券附加险能为家庭提供怎样的保障? (169)
- 【问 156】 室内装潢附加险能为您提供怎样的保障? ... (170)
- 【问 157】 用电安全附加险能为您提供怎样的保障? ... (171)
- 【问 158】 产品责任保险可以给您带来怎样的保障? ... (171)

(四) 运输工具保险

1. 机动车辆保险

- 【问 159】 机动车辆保险有什么作用? (173)
- 【问 160】 哪些机动车辆可以投保机动车辆保险? (174)
- 【问 161】 机动车辆保险合同的保险责任有哪些? (175)
- 【问 162】 机动车辆保险合同的除外责任有哪些? (175)

【问 163】	机动车辆保险有什么特殊规定？	(176)
【问 164】	机动车辆保险合同的被保险人的主要义务是什么？	(177)
【问 165】	机动车辆保险基本费率有什么规定？	(177)
【问 166】	什么是机动车辆第三者责任险？	(179)
【问 167】	机动车辆损失保险能为您的自备车和摩托车带来怎样的保障？	(180)
【问 168】	助力自行车第三者责任保险能为您提供怎样的保障？	(181)

2. 船舶保险

【问 169】	什么是国内船舶保险合同？	(182)
【问 170】	国内船舶保险合同主要分为哪几类？	(183)
【问 171】	国内船舶保险合同的保险责任有哪些？	(183)
【问 172】	渔船保险有什么规定？	(184)
【问 173】	国内船舶保险合同的除外责任有哪些？	(186)
【问 174】	远洋船舶保险合同的保险责任有哪些？	(186)
【问 175】	远洋船舶保险合同的除外责任有哪些？	(187)
【问 176】	什么是船舶战争、罢工险？	(188)
【问 177】	远洋船舶保险合同的保险期限有什么规定？	(190)
【问 178】	船舶建造保险有哪些主要规定？	(190)
【问 179】	拆船保险有哪些主要规定？	(193)

3. 航空保险

【问 180】	飞机保险主要险种有哪些？	(194)
【问 181】	飞机保险的除外责任有哪些？	(195)

- 【问 182】 飞机保险的保险金额如何确定? (195)
- 【问 183】 我国卫星主要采用哪些保险形式? (197)

(五) 国内货物运输保险

- 【问 184】 什么是货物运输保险? (198)
- 【问 185】 国内水路、陆路货物运输保险的基本保险责任有哪些? (199)
- 【问 186】 国内水路、陆路货物运输保险的综合保险责任和除外责任有哪些? (200)
- 【问 187】 国内航空货物运输保险的保险责任和除外责任有哪些? (201)
- 【问 188】 国内航空鲜活货责任保险的对象有哪些? ... (201)
- 【问 189】 国内航空行李运输险有什么规定? (202)
- 【问 190】 沿海航线蜜蜂运输舱面保险有什么规定? ... (203)
- 【问 191】 国内货物联运保险有什么规定? (203)

(六) 农业保险

- 【问 192】 什么是农业保险? (204)
- 【问 193】 生长期的农作物保险的险种有哪些? (205)
- 【问 194】 种植的水稻如何保险? (205)
- 【问 195】 种植的蔬菜如何保险? (206)
- 【问 196】 种植的棉花如何保险? (207)
- 【问 197】 棉田地膜覆盖雹灾保险是怎么规定的? (208)
- 【问 198】 种植的烤烟保险有哪些规定? (209)
- 【问 199】 种植的香梨保险有哪些规定? (210)
- 【问 200】 种植的苹果、鸭梨保险有哪些规定? (211)
- 【问 201】 种植的西瓜可以投保什么险种? (212)

【问 202】	种植的冬小麦可以投保什么险种？	(213)
【问 203】	收获期的农作物保险的种类、责任范围、 除外责任有哪些？	(214)
【问 204】	收获过程中的粮食可以投保什么险种？	(214)
【问 205】	收获期的农作物的保险金额如何计算？	(215)
【问 206】	森林火灾保险有什么规定？	(216)
【问 207】	牲畜保险有什么规定？	(217)
【问 208】	饲养的奶牛如何保险？	(218)
【问 209】	家养的耕牛可以投什么保险？	(220)
【问 210】	家畜保险的适用范围和保险金额有什么 规定？	(221)
【问 211】	家养的猪可以投什么保险？	(221)
【问 212】	饲养的山羊可以投什么保险？	(223)
【问 213】	饲养的鹿可以投什么保险？	(223)
【问 214】	饲养的长毛兔如何投保？	(225)
【问 215】	家禽保险有哪些规定？	(226)
【问 216】	什么是养鸡保险？	(227)
【问 217】	什么是养鸡综合保险？	(228)
【问 218】	什么是机械化养鸡场养鸡保险？	(230)
【问 219】	饲养的鸭子可以投保吗？	(231)
【问 220】	水产养殖保险有哪些规定？	(232)

(七) 责任保险

【问 221】	什么是责任保险合同？	(234)
【问 222】	责任保险合同有哪些种类？	(235)
【问 223】	责任保险合同的保险人的赔偿责任有哪 些？	(236)

- 【问 224】 责任保险合同的一般除外责任有哪些? (236)
- 【问 225】 责任保险合同的保险限额如何确定? (237)
- 【问 226】 什么是公众责任保险合同? (238)
- 【问 227】 公众责任保险合同有哪些规定? (238)
- 【问 228】 公众责任保险的保险费率和赔偿限额如何确定? (240)
- 【问 229】 公众责任保险的主要险种有哪些? (240)
- 【问 230】 什么是产品责任保险? (241)
- 【问 231】 产品责任保险的责任范围包括那些? (242)
- 【问 232】 产品责任保险的除外责任有哪些? (243)
- 【问 233】 产品责任保险的赔偿限额有什么规定? (244)
- 【问 234】 产品责任保险的承保方式有哪几种? (244)
- 【问 235】 食品责任保险有哪些规定? (245)
- 【问 236】 电热毯(褥)产品责任保险有哪些规定? (246)
- 【问 237】 什么是雇主责任保险? (247)
- 【问 238】 雇主责任保险的保险责任、除外责任包括哪些? (248)
- 【问 239】 雇主责任保险对保险费用、保险期限、赔偿金额有什么规定? (249)
- 【问 240】 什么是职业责任保险? (250)
- 【问 241】 职业责任保险的主要种类有哪些? (251)
- 【问 242】 职业责任保险的保险责任和除外责任有哪些? (251)
- 【问 243】 如何计算职业责任保险的费率? (253)
- 【问 244】 建筑工程设计责任保险有哪些规定? (253)
- 【问 245】 建设工程勘察设计责任保险有哪些规定? ... (254)
- 【问 246】 饮食业食物中毒责任保险有哪些规定? (255)