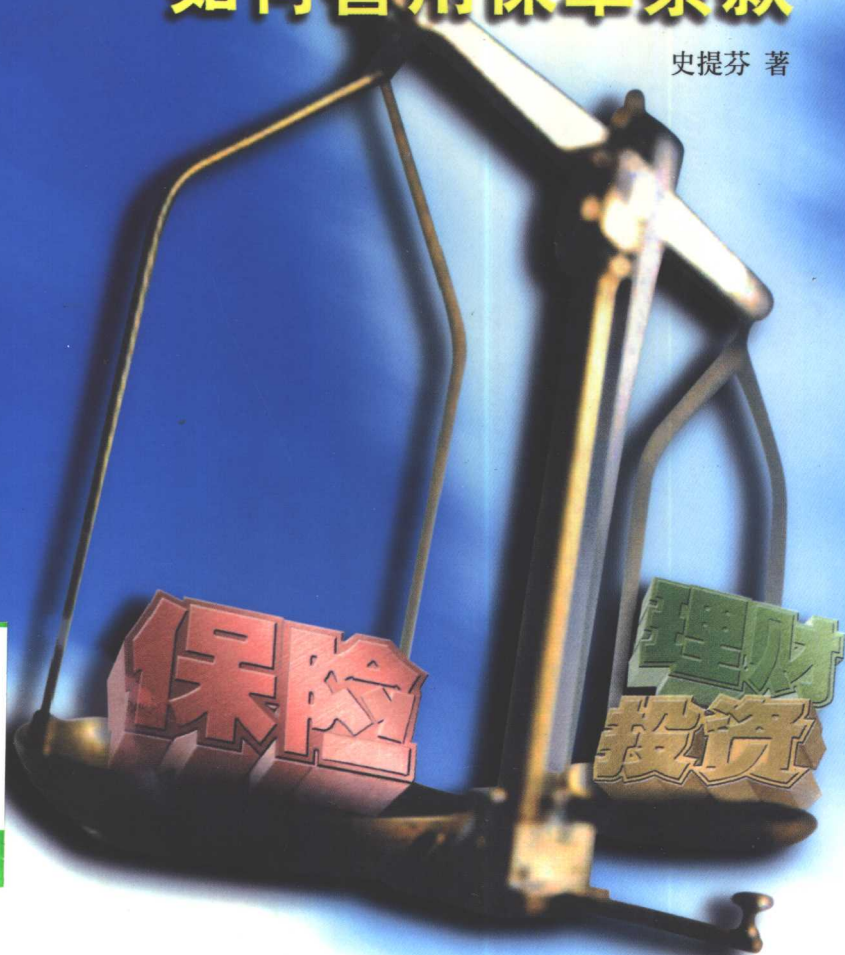


保险创富

如何善用保单条款

史提芬 著



广东经济出版社

00125558

784-49
01



保险创富

如何善用保单条款

史提芬 著

广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

保险创富：如何善用保单条款/史提芬著. —广州：广东经济出版社，2001.4

ISBN 7-80632-927-7

I. 保… II. 史… III. 保险-通俗读物 IV. F84-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 20841 号

出版发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 5 楼)
经销	广东新华发行集团股份有限公司
印刷	广东邮电南方彩色印务有限公司 (广州市天河高新技术产业开发区工业园建工路 17 号)
开本	850 毫米×1168 毫米 1/32
印张	5.75 2 插页
字数	100 000 字
版次	2001 年 4 月第 1 版
印次	2001 年 4 月第 1 次
印数	1~8 000 册
书号	ISBN 7-80632-927-7 / F·489
定价	12.80 元

如发现印装质量问题，影响阅读，请与承印厂联系调换。

销售热线：发行部〔020〕83794694 83790316

(发行部地址：广州市合群一马路 111 号省图批 107 号)

·版权所有 翻印必究·

保险创富·编者序

新经济丛书系列先后出版了《电子商务手册》、《网上投资页 Click》及《Nasdaq 七强企业透视》，第4本是《保险创富——如何善用保单条款》，也许读者会觉得保险和新经济两个概念看起来是风马牛不相及，但就是面对世界的高速变化，大家对保险的概念已不应再停留在保障的层次上。

简单来说，保险本身是一个可以助投资者平衡风险及长线储蓄的工具；踏入新世代如何善用保险已是在新经济世代任何重视理财的读者所必需的知识，但偏偏香港却缺乏这类资讯。

本书作者史提芬由《经济一周》十月革新以来，一直为《经济一周》撰写保险专栏。保险总是给人沉闷或充满数据计算，甚至只是一场数字游戏的感觉，但在史提芬的笔下，保险出现一种新的意义。其实，要形容“保险理财”这个专栏

保险创富·编者序

的内容特色，可以用古人一句说话来形容——“极高明而道中庸”。

一方面，作者以其生活化的笔触，为读者轻易地掌握保险的重要概念，但同时又可以针对读者最贴身的需要，提出很具体可行的建议；编者亲身听过不少读者的意见，都反映透过阅读专栏，可以重新认识保险的真正作用，尤其是每次立论都辅以大量的数据基础，令论点更加坚实，当然这多少与作者的学术背景有关。

我想不少读者和史提芬神交已久，但对他所知甚少，不如由编者作一个简单的介绍。

其实，认识史提芬是在哲学的课堂上开始，在某种程度上他是一名奇人，他早年钻研哲学，跟随中国哲学泰斗牟宗三苦读中国哲学，是牟宗三最后一批的亲炙弟子，之后从商，是越南开放后第一批到当地做生意的港商，而且考得中山大学工商管理硕士；但当生意渐有规模之时却放低一切去进修佛学多年，并考得中山大学中国哲学

保险创富·编者序

博士，而且曾出版两本佛学专著，成为当时港台令人留意的年轻佛学学者。

正在学术界渐打出名堂之际，他却又跑到保险界发展，而且很短时间之内又考得强积金的专业顾问资格。

坦白地说，曾参与这本书的工作人员很痛恨史提芬，恨他要求多，而且内文图表多，但在完成后，都多少为曾参与这本书而高兴，可以说这是一本全港最“user-friendly”的保险书。

范祖德

一个好的保险理财 可以影响一生

保险为我们提供保障。一个好的保险计划可以影响一生。

一个好的保险计划其实也是一个好的理财安排。一个好的保险理财不致令我们买了保险而买不足保障，也不会令我们负担太重而觉得很吃力，而是会让到我们轻松写意，安枕无忧。这就是保险理财的价值。

如果你未买保险，本书将提供全面的、必要的保险常识，帮你了解自己的权益，待设计保险计划之时，你也可以具备保险观念来为自己的全面保障作出导航的贡献。

如果你已买了保险，你便可运用书中提供之检查程序来审核一下到底自己买的保险是否买得

保险创富·作者序

太多，抑或买得太少，又或会不会某些项目买得太重复，而导致浪费？本书可让你判断自己是否买对了保险，知道所买的保险是否适合你？

保险行业愈来愈趋专业，保险业发展将会淘汰缺乏专业训练的保险从业员。若要赶上专业的行列，便须装备自己，以免被大时代的潮流冲了出局。

一个出色的保险代理同时是一个一流的财务顾问。

一个精明的投保人也就是一个明智的理财者。

保险创富·目录

Chapter 1

买了保险,有没有买到保障?

P.2 ~ 8

Chapter 2

什么时候买保险最精明?

P.10 ~ 18

Chapter 3

我应该用多少钱来买保险?

P.20 ~ 30

Chapter 4

怎样买到储钱最多的保险?

P.32 ~ 42

Chapter 5

怎样买到保费最少的保险?

P.44 ~ 52

Chapter 6

怎样买到保障最大的保险?(上)

P.54 ~ 64

保险创富·目录

Chapter 7

怎样买到保障最大的保险？（下）

P. 66 ~ 80

Chapter 8

怎样买到保证现金最多的保险？

P. 82 ~ 98

Chapter 9

哪种寿险可最快免交保费？

P. 100 ~ 110

Chapter 10

哪种人寿保险升值能力最高？

P. 112 ~ 126

Chapter 11

如果无钱交保费，怎么办？

P. 128 ~ 132

Chapter 12

为何储蓄人寿比定期人寿更合算？

P. 134 ~ 142

保险创富·目录

Chapter 13

怎样用红利对减保费？

P. 144 ~ 154

Chapter 14

为何保险公司不赔偿？

P. 156 ~ 164

Chapter 15

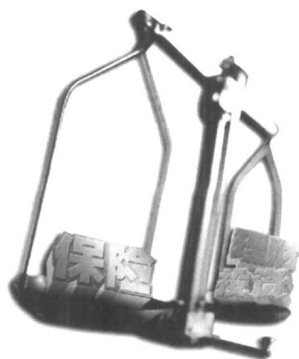
你欺骗保险公司了吗？

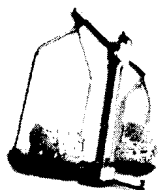
P. 166 ~ 174

保险创富

Chapter 1

买了保险，
有没有买到保障？





买了保险， 有没有买到保障？

如果我未买保险，我怎样知道如何算是买足了保险，乃至买够了保障？

如果我已买了保险，如何判断我到底买到了足够保障没有？

一般的答案是：不同的人有不同的需要，所以不能一概而论。这当然是一个恒真的答案，却是一个空废的回答。

我们可以依据人生的必经阶段，了解到底自己有没有足够的所需保障。

生老病死保障程序

生老病死乃人生的自然过程，我们以此作为指导原则，从而展示相应的所需保障。有了对各阶段的了解，才知道自己处于哪个境况，从而对应自己的经济能力，度身订造一个切合自己现时的保障计划，便知道有没有买到了足够保障。

保障计划随着时空的变化而有所变动。有了人生保障自我检查程序(见表一)，便可确定自己的保障是否足够了。

现代保险观念，已发展出具有储蓄功能的保障计划。因此生则有生存利益，死则有死亡赔偿。

全面保障程序

在理想的情况下，若经济能力许可，所谓买到了足够的保障是指为自己的人生之生、老、病、死的各个阶段，已作出了不时之需的准备。

1. 生之保障

在生之时，已能面对可能因意外而造成的伤残，对身边的亲友不构成负累；对自己可能遇上的伤残生活，也能活得有尊严，而不需他人的施舍和

表一：人生保障自我检查程序

享用	阶段	保障范围	保险种类	保障特色
生存利益	生	意外伤残	人身意外伤残赔偿	按肢体不同程度的伤残而作出赔偿
			意外伤残现金赔偿	按肢体伤残而暂时或永久丧失工作能力,由此作出每周或每月赔偿
			伤残豁免保费	保险中的保险 为完全伤残而无工作报酬,由保险公司代交保费
			计划储蓄 教育基金	按不同储蓄年期,配合个人需要,确保实现储蓄目标 建立教育储备,保证提供升学所需费用
老病	老病	无业 危疾 医疗 住院	人寿投资组合	结合投资储蓄和人寿保障,灵活调节保费,投资项目和保障范围
			退休金	退休前未雨绸缪,累积储蓄,保障退休后生活
			重病现金应急	患上都市杀手和 30 多种重病的投保者,可获发放大额现金应急扶危
			住院医疗保障	基本涵盖住院的各种医疗费(如:住房,手术,麻醉,巡房,专科,深层治疗等)
死亡赔偿	死	意外死亡 伤病死亡 百年归老	住院现金赔偿	入院治疗,每日获现金赔偿
			长者人寿	安排百年归老的财务准备,人生最后历程的后事费用
			定期人寿	以低廉的保费获取较大额的纯人寿保障 (例如:为按揭还款,汽车供款等) · 设最低保障额 例如:美金 40 000 元
			优惠定期人寿	以更便宜的保费获取更大额的人寿保障 (例如:为生意业务大额债务等) · 设最低保障额 例如:美金 200 000 元

可怜；这其实是建立自立的保障措施，也是为至爱亲朋的心意流露。

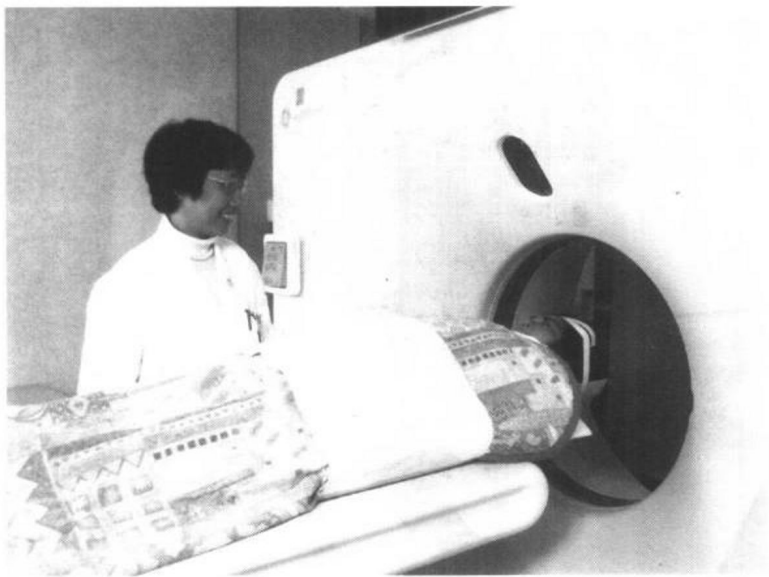
积极来说，有生之年计划储蓄，既可为子女准备了升学所用的教育经费，也能令家庭得到保障，储备了应急之钱来面对一切突如其来的无常变幻。

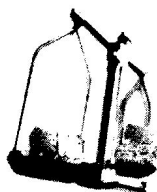
2. 老之保障

年老之时，已为自己储备了足够的费用，达到自己心中想过的生活，由此而于退休前订立储蓄目标，便可老有所依，自主地度过晚年的快乐时光。

3. 病之保障

久病床前无孝子。生则生，死则死，最怕是欲





Chapter 1

生不得，求死不能，身患重病，而无钱医治；就算是有积蓄傍身，但一场大病之后，变得一贫如洗，这岂不是很可惜吗？最惨的是，有时重病袭人，用尽了亲友的储蓄，最后仍返魂无术，留给亲人一大堆遗憾与债务，这不是很凄惨吗？各种危疾、医疗、住院之保障，正是为爱惜亲友而填补此漏洞。

4. 死之补偿

若是百年归老，安享晚年，这固然是难得。但是，人命在呼吸之间，无常顿至，如若没有准备，

