



上海人民出版社

家庭

保险指南

JIATING BAOXIAN ZHINAN
吴申元 ○ 陈秀珍 ○ 冯嘉亮 ○ 陈冬梅

家庭保险指南

吴申元 陈秀珍 著
冯嘉亮 陈冬梅

上海人民出版社

责任编辑 刘益民
封面装帧 傅惟本

家庭保险指南

吴申元 陈秀珍 著
冯嘉亮 陈冬梅

上海人民出版社出版、发行

(上海绍兴路54号 邮政编码200020)

新华书店上海发行所经销 常熟新骅印刷厂印刷

开本 787×1092 1/32 印张 8.75 字数 184,000

1999年8月第1版 1999年8月第1次印刷

印数 1—5,000

ISBN 7-208-03183-5/D·580

定价 12.50 元

NA268/07

小 引

近年来,随着市场经济的发展,中国保险市场迅速成长。一方面,社会和个人的保险需求日益旺盛,无论保险密度还是保险深度都不断增强;另一方面,保险公司越来越多,市场竞争日趋激烈。为在竞争中求得较大的市场份额,各家保险公司“八仙过海,各显神通”,针对不同的保险需求,推出五花八门的险种,甚至同一种保险需求,就有好多个险种可以满足它。这,自然是一件好事。

然而,对于大多数居民家庭来说,保险意识虽有提高,但保险知识却还很欠缺。在他们的印象里,没有多少年之前,只有一家中国人民保险公司,如今一下子冒出那么多保险公司;以前,同居民家庭有关的险种就那么为数不多的几个,而现在却是林林总总一大堆,令人目不暇接。究竟挑选哪家保险公司、哪个险种来满足自己的保险需求呢,许多人都有无所适从之感。

本书的编写,就是帮助读者在产生家庭保险需求时能够作出正确的抉择。如果我们的劳作能给读者参加家庭保险起上一点向导的作用,我们将感到十分欣慰。

目 录

一、现代家庭必须具有保险意识	1
1. 每一个家庭都面临着风险	1
2. 有风险就需要保险	5
3. 家庭可以参加哪些保险	10
4. 社会保险不能代替商业保险	24
二、投保就是同保险公司缔结一种民事法律关系	31
1. 什么是保险合同	31
2. 如何订立保险合同	37
3. 需要变更、解除或终止保险合同怎么办	41
4. 对保险合同的条款有争议怎样处理	47
5. 学会利用保险中介	50
三、参加家庭保险必须明确的具体事项	58
1. 明确保险保障内容	58
2. 确定保险金额	62
3. 选择保险公司	68
4. 联系保险代理人	71
5. 了解投保人的权利	75
6. 保险事故发生后的报案义务	80

四、保险责任的限定及投保后必须掌握的防灾防损知识	85
1. 保险责任的限定	85
2. 防灾防损与施救	93
五、遇险后如何向保险公司索赔	105
1. 《保险法》对索赔的规定	105
2. 财产保险怎样申请赔偿	108
3. 人身保险怎样申请给付	115
六、适合家庭投保的险种	126
(一) 财产保险险种	126
1. 机动车辆保险	126
2. 家庭财产保险	128
3. 住宅房屋及宅内财产保险	129
4. 自购公有住房保险	131
5. 商品住宅综合保险	132
6. 信用卡意外损失保险	133
7. 民用管道煤气保险	134
8. 养犬者责任保险	135
(二) 人身保险险种	136
1. 简易人身保险	136
2. 人身意外伤害综合保险	137
3. 养老金还本保险	139
4. 88 鸿利终身保险	141
5. 99 鸿福终身保险	142
6. 鸿寿养老金保险	143

7. 母婴安康保险	145
8. 特约附加住院医疗补贴保险	146
9. 美满幸福保险	147
10. 子女教育婚嫁备用金保险	149
11. 重大疾病保险计划	151
12. 个人养老金保险	153
13. “金手杖”双增型终身养老保险	155
14. 步步高增额保险	157
15. 老来福终身寿险	158
16. 小福星终身保险	160
17. 少儿乐综合寿险	162
18. 福禄寿增额还本养老保险	164
19. 养老金保险	166
20. 养老金保险(甲)	167
21. 平安长寿保险	168
22. 平安康乐保险	169
23. 递增养老年金保险	170
24. 平安福临门保险	172
25. 个人住院医疗综合保险附加特约	173
26. 住院安心保险	174
27. 个人意外综合保险	175
28. 平安育英才保险	176
29. 少儿终身幸福平安保险	178
30. 平安康泰终身保险	179
31. 平安福寿两全保险	180
32. 平安全福保本终身保险	181

33. 平安如意女性两全保险	183
34. 平安永利保险	184
35. 平安附加万寿两全保险	185
36. 愉快人身还本保险	186
37. 15 年康富年金给付寿险计划	187
38. 20 年期康宁两全寿险计划	189
39. 20 年期儿童康宁两全寿险计划	190
40. 个人意外综合保险计划	192
41. 灿烂人生终身寿险计划	193
42. 友邦金祥 60 岁起给付 15 年年金及养老寿险	194
43. 友邦金泰生存给付、年金及终身寿险	196
44. 友邦金安缴费 20 年终身年金寿险	197
45. 友邦康鸿 5 年定期趸缴保险费还本寿险	199
46. 友邦英才儿童教育金给付寿险	200
47. 友邦综合个人意外保险	201
48. 友邦防癌健康保险	203
 附录一，家庭保险常用名词解释	 205
 附录二，有关家庭保险的法规、条例摘编	 215
1. 中华人民共和国保险法	215
2. 中华人民共和国合同法(节录)	243
3. 全国人民代表大会常务委员会关于惩治 破坏金融秩序犯罪的决定(节录)	245
4. 保险代理人管理规定(试行)	246
5. 保险经纪人管理规定(试行)	259

一、现代家庭必须具有保险意识

前几年,一位寿险代理人上门推销时,首先作自我介绍:“我是来推销寿险的,寿险……”“呵,兽险,您是兽医吧?”这样的笑话现在不大听到了。“保险”在人们的日常生活中已成了一个耳熟能详的名词,各家保险公司也一改往日居高临下的姿态,纷纷在报章杂志、城市灯箱上“闪亮登场”,颇具亲和力的广告词日益加深着人们对“保险”的印象。保险,真的是离人们越来越近了。

只是,人们的疑问仍然很多:不断有人来向我推销保险,列举人生面临的种种灾难,难道每个家庭都面临风险吗?对付风险有多种方式,我为什么非去保险不可?五花八门的保险产品,家庭究竟可以参加哪些保险?我们已经参加了养老、失业、医疗等社会保险统筹,还需要买商业保险吗?

要解决上述的问题,需要学一点家庭保险基础知识。我们将以通俗易懂的方式,逐一回答您的问题。

1. 每一个家庭都面临着风险

家庭是社会的细胞,是我们赖以生存的环境和精神慰藉的田园。有人称她是“温柔的港湾”,祈祷她永远平安祥和。良好的愿望终究是良好的愿望,所谓“福无双至,祸不单行”,福

和祸总是结伴而来。同在一片蓝天下,有人正陶醉在美妙的音乐中,有人徜徉在天伦之乐里,而在另一个地方却有一番截然不同的景象:地震受灾,人员伤亡;被车撞倒,痛苦呻吟;家中失窃,痛不欲生——古人也已了悟这喜忧参半的人生,发出“天有不测风云,人有旦夕祸福”的慨叹!无情的风险像一张无边无际的网,把每一个家庭笼罩其中。

请看:

1996年12月16日,山东省胶州市客车出租公司一长途客运汽车,载客29人,在南京市坠河,致使18人当场死亡,11人受伤,其中重伤4人。这是1949年以来华东地区最大的一起长途汽车肇事案件。

1998年,天津市连续发生多起煤气中毒事故,有900余人中毒,11人死亡。

1998年4月,巴基斯坦俾路支省暴雨成灾,约70个村庄被毁,至少有75人死亡,数百人失踪,直接经济损失数十万美元。

1998年1月10日,河北省张家口市尚义县发生6.2级地震。27个乡镇(包括477个行政村)受灾,其中1251人重伤,4.8万人无家可归。

1998年3月,菲律宾苏禄省的一个城镇暴发霍乱和疟疾,88人死亡。

1998年夏天,我国遭受百年不遇特大洪水灾害。受灾面积3.18亿亩,受灾人口2.23亿人,直接经济损失1666亿元,占1997年中央财政总收入的1/3多。

不用多举例了,每天的报章杂志总会出现一些“黑色新闻”,我们身边也时时发生着意外,风险就是这样常常破坏和

摧毁我们的家园于一旦！它教我们在没下雨时就思索：是不是该准备一把挡风遮雨的伞呢？要对付风险，首先要了解风险。那么，何谓风险呢？通俗地讲，是指无法预知和确定的自然灾害和意外事故造成的经济利益损失或人员伤亡。风险主要分为自然风险和人为风险。自然风险指不可抗拒的自然灾害，如雷电、龙卷风、冰雹等等，即所谓的“天有不测风云”。人为风险又分为社会风险、经济风险和政治风险。社会风险指由于个人或集团的反常行动带来的风险，如罢工、盗窃、抢劫、暴乱等；经济风险，顾名思义，是影响经济收益的风险，如物价变化、通货膨胀、内外贸易政策变化、责令赔偿的法律规定、工资政策变更等等；政治风险则指宗教冲突、叛乱、战争、政局变化等政治事件所带来的风险。

以上是从一般意义上讲的风险，具体到家庭所面临的风险主要有以下几类：

(1) 财产风险。每个家庭都有自己的财产，虽然数量和质量有很大的不同。现代家庭财产大致包括：房屋、家具、家用电器、贵重物品(金银首饰、工艺品等)，以及现金、债券和其他有价证券等。一朝拥有，便难免有财产损失的风险。财产越多，价值越高，风险也越大。财产风险既可能由火灾、暴雨等自然灾害引致，也可能由盗窃、破坏等人为事件引发。如地震，常常会造成家庭财产的“灭顶之灾”；自行车被盗，已成为防不胜防的事件，屡屡发生，让骑新车的人不免胆战心惊。

(2) 人身风险。不论人的精神如何地坚韧顽强，人的肉体总是脆弱的，不堪一击。“从摇篮到坟墓”是一个惊心动魄的过程。人吃五谷杂粮，难免要生病。小病尚好应付，一旦有大病，

价格不菲的住院费、治疗费、医药费等将使家庭背上沉重的包袱。一些无法预测的意外事故亦苦苦纠缠着人们。如使用煤气不慎,四溢的煤气将致人受伤甚至死亡;近年来交通事故频频发生,多少无辜的人顷刻间被碾在轮下。人固有一死,死者自是“赤条条来去无牵挂”,而未亡人却有可能失去生活和教育的大部分经济来源。“工作着是美丽的”,但人都有退休的一天,要维持从前的生活水准怎么办?我国人口老龄化趋势明显,人们不得不正视这些严峻的问题。

(3) 责任风险。我们的行为有时会给他人造成身体或财产的意外损失或者伤害,对此要依法承担赔偿责任或给付的责任。例如您在户外运动,就有可能损坏了他人财物或不慎伤到别人;骑摩托车、开汽车有可能在行驶过程中发生交通事故,造成人员伤亡。如果是私人开业医生,出现手术失误,就会伤害别人的身体。上述情况一旦发生,就要承担赔偿责任。

随着科技的不断发展,生活节奏加快,人们的家庭生活质量得到空前提高,内容空前丰富。但同时,家庭所面临的风险也在不断升级和扩大。正如中国古代的智者老子所言:“福兮,祸之所伏;祸兮,福之所倚。”

人们的家庭收入逐年提高。据报载,上海人均家庭收入已达到 2.4 万元。家庭财产从形式到内容都发生了革命性的变化。自购商品房,高品位装潢;电脑大规模进入家庭;高档电器也进入寻常百姓家,如名牌音响、家庭影院等。家庭财产的升级换代,意味着风险等级也在上涨。人们的家庭生活质量有了显著提高,“休闲”成了都市人的时髦话题。自费旅游观光的人越来越多,活动范围已从国内扩大到国外,无疑,遭受意外事故的概率大大提高。能买得起私家汽车的人,同时也增加了出

车祸的风险。“克隆羊”的出现震惊了世界。它正式宣告在理论上人同样是可以“克隆”的。“真假美猴王”的故事不仅是传说,也可以成为现实。人们不禁莫名惊诧:假使真有了“克隆人”,“此人”算不算“彼人”,人的生、老、病、死的界限在哪里呢?这样的风险闻所未闻,高速发展的科技列车呼啸着向前,风险也在不断突破原来的活动半径,扩大到未知的领域中去。

世界是如此的小,我们注定无处可逃。

2. 有风险就需要保险

趋利避害是人的天性,自从意识到风险,人们就开始了对付风险的征程。在现代保险出现之前,人们已在实践中总结出不少应付风险的方法:

(1) **避免**。这无疑是最简单易行的方法。避免采取风险大的活动,回避风险。如乘飞机有风险,有的人干脆就不乘飞机;驾车有风险,就从不驾车;游泳有风险,就从不学游泳。但不是所有的风险都能避免的。你不乘飞机,也需要利用其他的交通工具代步,同样面临风险;不驾车,在车水马龙的马路上仍难避难。现代生活,离不开车、电器、煤气等基本生活必需品,要拒绝它们带来的风险,唯一的方法就是拒绝现代生活。而这是不现实的想法。避免风险可避一时,却不可避一世,你可以在某些时间某些地点避免某些风险,却不可能在所有的时间和地点避免所有的风险。

(2) **自留**。即自己承担风险。自留有主动和被动的不同。被动自留风险指不知有风险而自留,或明知有风险仍不采取措施。许多情况下,人们并未意识到存在的风险,并在潜意识

里有这样的想法：倒霉事不会那么巧碰到我头上的。如这时出险将给人强烈打击。主动自留风险指明知有风险但没有采取适当的处理方法，或自己承担风险比采用其他方法更经济 and 有利。如果风险造成损失超过了个人所能承受的限度，自留风险就不是一种明智的方法了。

(3) 预防。同回避相比，预防是一种积极的方法。如为了减少和防止发生车祸，改善道路及灯光；为了防盗，安装防盗门、报警器等。但话又说回来，预防归预防，很多风险是无法完全预防的。如防盗门防君子不防小人，仍挡不住盗贼，主人仍有被盗的可能。而且若是预防所需费用超过可能发生的损失时，预防无异于杯水车薪，于事无补。

(4) 储蓄。用储蓄的方式建立风险备用金，作为对付出险后的经济窘境不失为一种有效的方法。如某人每个月存 50 元作为自己的生病基金，而不去参加他不信任的保险。问题在于没有储蓄到足够的资金时，灾难发生了如何是好呢？另外，储蓄毕竟资金有限，难以抵御巨灾的威胁。

(5) 集合。即把同类风险的多数单位结合在一起同舟共济，共担风险。通常是建立一项共同基金，当某一成员受损时，可从共同基金中获得补偿。这种方式仍局限于处理较小的特殊的风险。

以上几种处理风险的方法尽管都在各自适宜的领域内发挥了有益的作用，但都存在明显的局限，保险则扬弃了上述方法而成为家庭面临风险的抉择。那么，什么是保险呢？简单地说，即依据科学计算收取保险费建立保险基金，用多数人的集体力量补偿少数社会成员因为自然灾害或意外事故造成的经济损失，或因死亡、伤残给付保险金的一种经济制度。那么，保

险对家庭有什么好处呢？胡适先生有诗云：

只是今日作明日的准备
生时作死时的准备
父母作儿女的准备
儿女小时作儿女长大的准备
如此而已
今天预备明天，这是真稳健
生时预备死时，这是真旷达
父母预备儿女，这是真慈爱
能做到这三步的人
才能算作现代人

保险的益处在家笔下说得通俗明白，令人口服心服，并把通晓保险的意义视为一个现代人应有的素质。那么，由现代人构成的现代家庭，保险的意义更是不可不知的。

(1) 保险可把家庭风险“化整为零”。保险对家庭和个人的基本作用就是转移风险，一方面把可能发生的各种风险转移给保险公司，另一方面也间接帮助了其他意识到风险存在的家庭和个人。“一人为众，众为一人”是对保险精神实质的形象概括。如假定1万人投保汽车保险，每年的车辆事故损失加相关费用是50万元，这时投保人只需缴纳50元（50万元/1万人）。因为你面临的风险分摊到了1万人的头上，你所承担的费用就非常小了。道理是这么讲，现实却并不让人乐观。1998年夏天的特大洪涝灾害，仅有万分之一的家庭投保，究其原因，并非保险人员没做宣传动员工作，而是人们不习惯这种杞人忧天的保障方式。滔滔江水，再一次唤起了人们的忧患意识，但这仅是劫后的惊惧，保险的意识还未植根于人们的心

中。君不见许多人对保险推销员心存敌意，常以“砰”地一声关门拒之于千里之外。我们面对遭受重灾的家庭，患重病的儿童，往往慷慨解囊，一表爱心，谱写了许多人间真情的赞歌。可是我们理智地想一想：遭受不幸的家庭和个人何止我们所知的几个？我们单个人的力量到底有多大呢？既然每个家庭都面临风险，为什么不早一点筹划资金，交给保险公司去跟具有同样风险的家庭和个人共同抵御风险呢？这不是更有效、更长久的方法吗？现在有一种观点：保险是富人的事情，我是“穷人”，保什么险呢？此言差矣。如果要抬杠，穷人其实比富人更需要保险，毕竟人家富，自家抵御风险的经济实力更强一些，而穷人，假如一场火灾，一次大病，就足以把一个家庭拉到经济崩溃的边缘！而参加保险，把自家的风险溶入群体的风险，个人分摊的则极其有限。灾害或意外事故之后，仍然有家可归，有饭可食，经济状况不会有太大恶化。

(2) 保险可使家庭获得经济保障。农民宋某驾车时与大货车相撞，宋某当场死亡，但由于他几个月前花了 1.2 万元保了 10 份平安长寿险和 50 份意外险，很快，他的家人得到了 60 万元的巨额赔付。建设一个家庭需要付出很多的精力和金钱，而摧毁它可能是一次性的事情。参加财产保险，可以解决财产遭受损失带来的风险；参加养老保险，可以解决老有所养的资金，参加各种人身保险则可以解除个人和家庭的人身伤亡的后顾之忧。随着生活水平的提高，家庭财产的价值普遍在提高，保障财产安全成为人们十分关注的问题。保险可以使其损失得到补偿。家庭成员的安危牵动着整个家庭的心。现代社会，抚养、培养一个人的成本不断提高，家庭中任何成员受到人身伤害或死亡，带给人们的不仅是精神上的悲伤，还有

经济上的损失。尽管人的生命不可以用金钱来衡量,但经济补偿却是活着的人日后生活所必须的。保险优于银行储蓄和其他投资方法的地方,就在于它的保障功能。

(3) 保险还可获得投资收益。获得投资收益并非保险的题中应有之义。但保险在发展过程中,不仅发挥了它的经济保障作用,而且参加保险对家庭来说又多了一条投资的渠道。这在寿险中体现尤其明显。如友邦保险公司最早引进的“分期支取储蓄终身寿险”,其中的“增值红利”部分每年不少于投保金额的3%,增值红利累加在投保金额使其每年递增。中国人寿保险公司的递增型养老保险,养老金年均递增5%,其“儿童保险”不但赔付医药费,其中的“满期金”还可用于支付投保学生的学费。平安保险公司借鉴国际保险界“分红保单”的形式,前不久向市场推出了6个“利差返还”型险种。所谓“利差返还”,即除了预定利率的回报之外,随银行利率上调还可返还相应的利息差额,即将利差以分红的形式返还给保户。若银行利率低于保险预定利率时,回报仍维持不变,为“保险”又“保险”,比单纯的储蓄有优越性,是一条可考虑的投资途径。据有关专家分析,普通居民手中如果有闲钱又希望进行可靠的投资,可把80%用于参加储蓄,20%用于保险。但在我国储蓄额已达5万亿,而寿险总额还不到储蓄总额的1%,原因是人们对保险的投资功能了解甚少。由于寿险是长期的,将会给投资者带来长期收益。

(4) 保险为家庭创造安宁。保险不仅在物质上给予被保险人以损失补偿或保险金的给付,而且在精神上给家庭以慰藉。保险减少了生活的不确定性,使人们保持宁静向上的心态。1998年5月,印度尼西亚发生社会骚乱,成千上万的华人