

现 代 家 庭 投 资 热 线



稳赚不赔

罗柏林 谢娟娟 汪 瑛 编著



湖北人民出版社

保险与储蓄投资



现

代

家

庭

投

资

热

线

稳赚不赔

——保险与储蓄投资

罗柏林 谢娟娟
汪瑛 编著

湖

北

人

出

版

社

鄂新登字 01 号

· 现代家庭投资热线 ·

稳赚不赔——保险与储蓄投资

罗柏林 等编著

出版：湖北人民出版社
发行：

地址：武汉市解放大道新育村 33 号
邮编：430022

印刷：武汉市新华印刷厂

经销：湖北省新华书店

开本：850 毫米×1168 毫米 1/32 印张：8.25

字数：167 千字

插页：2

版次：2000 年 3 月第 1 版

印次：2000 年 3 月第 1 次印刷

印数：1—5 120

定价：12.40 元

书号：ISBN 7-216-02824-4/F·514

目 录

1. 选择保险	1
---------------	---

1. 1 应对风险的最佳选择	1
1. 2 保险 A、B、C	7
1. 3 商业保险	9
1. 4 认识保险中介人	14
1. 5 货比三家	22
1. 6 慎重签订保险合同	27

2. 保险比较	41
---------------	----

2. 1 死亡保险	42
2. 2 生死合险	53
2. 3 年金保险	59
2. 4 意外伤害保险	67
2. 5 健康保险	71
2. 6 综合类保险	77

2. 7 投资连结保险	85
3. 制定合理的保险计划	88
3. 1 您该买哪种人身保险	89
3. 2 您该买多少人寿保险	92
3. 3 保险缴费的学问	93
3. 4 保险设计室	94
4. 索赔	104
4. 1 投保容易索赔难	104
4. 2 索赔程序	105
4. 3 把握索赔	108
4. 4 重大赔案	110
5. 社会保险	115
5. 1 同舟共济	115
5. 2 社会保险个人账户	118
5. 3 社会养老保险	119
5. 4 社会失业保险	123
5. 5 社会医疗保险	127

6. 家庭财产保险..... 133

- 6. 1 家庭财产承保范围..... 134
 - 6. 2 保险责任与责任免除..... 135
 - 6. 3 家庭财产保险选择..... 136
 - 6. 4 签订家庭财产保险单..... 138
 - 6. 5 出险理赔..... 140
-

7. 家庭机动车辆保险 142

- 7. 1 承保范围..... 142
 - 7. 2 保险期限与保险费的计算..... 146
 - 7. 3 特殊规定..... 148
 - 7. 4 多种保险附加险..... 149
-

8. 存钱到银行..... 152

- 8. 1 投资储蓄有妙处..... 152
 - 8. 2 选择银行..... 158
-

9. 存款选择 172

- 9. 1 活期储蓄..... 173
- 9. 2 定期储蓄..... 173

9. 3	定活两便定额储蓄	177
9. 4	量体裁衣选储种	178

10. 精确计算利息 181

10. 1	基本计算方法	181
10. 2	银行计算利息的范围	182
10. 3	各种储蓄方式利息的计算	184

11. 储蓄技巧 190

11. 1	打好“时间差”	190
11. 2	存款期限的选择和搭配	191
11. 3	最划算的储蓄方式	193
11. 4	“少亏就是赚”——减少利息损失	195
11. 5	多些花色品种——储蓄的多样性	196
11. 6	存款的流动性和成本	198

12. 现在存钱合算吗 199

12. 1	存钱要交税	199
12. 2	利息低了，还储蓄吗？	205
12. 3	伺机而入	207
12. 4	降息后如何储蓄？	209

13. 存外币划算些吗..... 211

- 13. 1 不是所有的外币都能存款 211
 - 13. 2 现钞与现汇的区别 213
 - 13. 3 存外币划算些吗? 214
 - 13. 4 外币存款的策略 221
 - 13. 5 教你识别假外币 226
 - 13. 6 走近欧元 230
-

14. 储蓄风险..... 234

- 14. 1 风险来自何方 234
- 14. 2 如何防范存款风险 240
- 14. 3 保护存折 247
- 14. 4 保护存款 250

选择保险

1.1 应对风险的最佳选择

我们生活在一个充满风险的世界里。

天有不测之风云，人有旦夕之祸福。

自然灾害随时都可能发生。1976年7月的一个宁静的夜晚，强地震刹那间摧毁了河北省唐山市，20余万人被无情的灾难吞噬了。80年代，大、小兴安岭的森林大火熊熊燃烧了一个多月，国家资源白白损失了5个多亿。1998年8月，长江遇到了百年罕见的特大洪水，睡梦中的赣州湾、孟溪垸……，转眼间变成一片汪洋。尽管人类认识自然和改造自然的能力在不断提高，但在突如其来的、猛烈的自然灾害面前，人类有时会显得弱小、无力。

与重大的自然灾害相比，人们在日常生活中所面临的各种意外事故，虽没有巨大的毁灭性，但灾难的打击也是十分沉重的。翻开各种大小报纸，每天都有各类事故的报道映入眼帘：小肯尼迪的坐机栽到了大西洋里；四川的一

辆载满游客的大巴坠入悬崖；武昌开往湛江的 461 次列车在衡阳脱轨，几节车厢遭颠覆；亚特兰大屠楼血案。还有飞机失事、银行被抢、汽车相撞、煤气爆炸……。各种恶性事故层出不穷，防不胜防。尽管这些事故发生的概率很小很小，但对一个家庭来说，就是百分之一百的灾难，甚至是灭顶之灾。

日常生活中谁没有个头疼脑热呢？吃五谷杂粮，谁也躲不过疾病的侵袭。现在人口爆炸，交通拥挤，走在路上也要随时提防危险。人们都渴望平静幸福的生活，在漫长的人生道路上平平安安。

1. 1. 1 风险控制对策

人活着就要想方设法把日子过好。避免风险，减少损失，才能使生活更加滋润，幸福才有保障。

避免风险就是控制风险，风险控制对策主要表现为：在事故发生前，降低事故发生的频率；在事故发生后，将损失减少到最低限度。

风险控制的对策有避免、预防、分散和抑制四种。

◆避免

避免即设法不使某种情形发生。乘飞机有危险，有人就干脆不乘飞机，用避免的办法消除风险，简便易行。身体不适，不驾驶汽车；河水猛涨，不下河游泳；流行病高发期，不到人群集中的地方；夜深了，不独自一人行走……。这都是采取避免的手段去险消灾。

但是，避免毕竟是消极的。不乘飞机改用其他交通工

1. 选择保险

具也同样会有风险。避免了一种风险，有可能产生一种新的风险。再说不乘飞机会贻误工作，丢掉一些机会，得不偿失，还是要采取积极的态度。

当然，自然界有些风险是避免不了的，也是无法避免的，像地震、泥石流、洪涝、干旱、蝗虫、海啸、台风这些都是无法抗拒的。

◆预防

损失预防是指在风险发生前，为了消除或减少可能引起损失的各种因素而采取的处理风险的具体措施。为了预防轮船触礁，在船上安装全球定位和导航系统；汽车上安装防撞杆，减少汽车相撞的损失；加固加高堤坝为抵御洪水；大厦上安装避雷针是为预防雷击。人类虽然不能完全避免风险，但随着科学技术的发展，预防风险的各种手段越来越先进，越来越高明。

◆分散

分散风险是通过兼并、扩张、组合，集合许多原来各自独立的风险单位，增加其风险单位数目，以达到提高预期损失预测的精确性，而降低风险的目的。如为了减少股票价格下跌的损失，设计一个投资组合，购买多种股票，以分散风险。地震发生前，迅速将人们分散转移。当洪水如猛兽般袭来时，只能启用分洪区行洪泄洪。分散是共担风险，将风险损失减少到最低程度的办法。

◆抑制

损失抑制，是指在损失发生时或发生后，为缩小损失幅度而采取的各项措施。如在商厦安装灭火系统、在轿车上安装安全带和安全气囊等措施，都是抑制损失的手段。

1. 1. 2 风险财务对策

任何风险的发生，都会给人们或企事业单位带来经济损失。制定财务对策是防范和减少风险的积极手段。

风险财务对策是通过事故发生前所作的财务安排，来解除事故发生后给人们造成的经济困难和精神忧虑，为生产自救、恢复企业经济秩序、维持正常生活等提供财务基础。主要方法有自留、非保险转移、保险三种形式。

◆自留

自留风险是指对风险的自我承担，即自我承受风险损害后果的方法，是一种非常重要的财务型风险管理技术。自留风险的成本低、节省费用。但有时若风险所致损失超出自我承受能力范围，就失去了处理风险的功效。

◆非保险转移

非保险转移是指单位或个人通过经济合同将损失或与损失有关的财务后果转移给另一些单位或个人去承担。

◆保险

保险是指单位或个人通过订立保险合同，将其面临的

1. 选择保险

财产风险、人身风险和责任风险等转嫁给保险人的一种风险管理技术。保险作为风险转移方式之一，有很多优越性，在社会上起到了广泛的积极的作用。

控制型风险对策在于降低损失频率和减小损失幅度，在于改变引起意外事故和扩大损失的各种条件。而财务型风险对策是以提供基金的方式降低发生损失的成本，即对无法控制的风险作出财务安排。

通过比较，在应对风险的多种手段中，保险有其独到的不可替代的优势，参加保险无疑是最佳的选择。

1. 1. 3 保险的积极意义

◆保险的补偿性

保险的功能不是避免风险事故的发生，而是弥补灾难发生后的经济损失。它通过建立一个较大范围、数额的保险基金，对保险基金的参与人承担事前约定的风险所造成的经济损失，将个人的风险分散化。

◆保险的科学性

保险是人类处理风险的一次重大革命，是人们经过近3个世纪摸索的产物，是人类社会的一个伟大发明创造。保险业务经营是建立在科学的基础之上，它运用数学中的多种理论，经过精算师的测算、设计，并经国家的保险监督部门批准，方能生效、执行。

◆保险的灵活性

与其他应对风险的手段相比，保险还具有方便灵活的特点。既可以选择购买短期保险，也可以选择购买长期保险；既可以选择购买生存保险，也可以选择购买生死合险；既可以选择购买健康保险，也可以申请展期或自动垫交保费；既可以选择买储蓄型险种，也可以购买保险金额较大的险种。同时，还可以自由选择保险公司，也可以自由选择保险营销员。

总之，您可以根据自己的实际需求，“度身订做”，选择适合您的险种和保险公司，以充分保障您的利益。

◆保险的经济性

买保险要交付保险费。保险费是建立在众多具有相同风险的投保标的的风险事故发生频率及其可能所致损失额度的科学预测基础上的。与保险赔付相比，投保人所缴的保险费是较低廉的，用较少的保险费投保，若发生风险，可以换取较大金额的保险收益，在经济上是相当划算的。

◆保险的法律性

我国很重视对保险的监督管理。1995年颁布了《中华人民共和国保险法》，在这部专业法典中，对人身保险、财产保险，对保险公司、保险险种、保险市场、保险主、客体都作了明确的规定和约束。整个保险业都在这部法律的规范下运作。您可以放心地购买各种保险，因为您的权益是受法律保护的。

1. 选择保险

显而易见，在现代社会中，保险是人们应对风险的最佳选择。

1. 2 保险 ABC

从经济角度上说，保险是分摊意外事故损失的一种财务安排。投保人参加保险，实质上是将他的不确定的大额损失转变成确定的小额支出。而保险公司集中了大量同类风险，根据大数法则，正确预见损失的发生额，并依据保险标的的损失概率制定保险费率，通过向投保人收取保险费建立保险基金，用于赔付在保险期间被保险人遭受的意外损失。同时，为了保证和壮大保险基金，保险公司也可在国家严格控制下拿出基金的一部分用于投资。可见，保险是一种通过把个体联合起来，在全社会范围内分散个体风险的经济方法。

从法律的角度来看，保险是一种经济合同行为，体现的是一种民事法律关系。投保人承担按期支付保险费的义务，换取保险公司提供经济补偿的权利。投保人和保险公司之间，是一种权利和义务的关系，是一种民事法律关系。

1. 2. 1 保险的五大要素

◆可保风险

可保风险是保险公司可以接受承保的风险。尽管保险是人们处理风险的一种方式，但并不是所有的风险保险公

司都能够和都愿意承保。

可以承保的风险一般具有下列特征：①风险人非投机性的；②风险必须具有不确定性；③风险必须是大量的标的均有遭受损失的可能性；④风险必须是意外的；⑤风险可能导致较大损失；⑥在保险合同期限内，预期的损失是可以计算的。

◆多数人的同质同险的集合与分散

保险的过程，既是风险的集中过程，又是风险分散过程。保险公司通过承保集中了众多风险，而发生损失时，保险公司又将少数人发生的风险损失，分摊给全部投保人，也就是通过补偿行为分摊损失。

保险风险的集合与分散，必须具备两个前提条件。一是多数人的风险。具有风险的人数越多，风险发生的概率就越容易测定，大数法则更能有效地发挥作用。二是同质风险。若风险的性质不同，无法进行比较，那么风险损失发生的概率就不相同，风险就无法进行同一集合与分散。

◆费率的合理厘订

费率的厘订是依据概率论和大数法则的原理进行计算的。保险费率实际上就是保险商品的价格，保险需求也会受价值规律的影响，保险价格也是上升或下跌，这也是受市场经济规律制约的。

◆保险基金的建立

保险基金是用以补偿或给付因自然灾害、意外事故和

1. 选择保险

人体自然规律所致的经济损失和人身损害的专项货币基金。保险基金主要来源于开业资金和收取的保险费，保险基金是保险赔偿与给付的基础。

◆订立保险合同

保险是一种经济、法律关系，通过订立保险合同，使保险人与投保人在确定的法律或契约关系的约束下履行各自的权利与义务，使保险的功效切实可行。因此，订立保险合同是保险得以成立的基本要素。

1. 3 商业保险

商业保险可分为人身保险和财产保险两大类。

1. 3. 1 人身保险

人身保险是以人的寿命和身体为保障对象。按保障范围的区别，人身保险又分为人寿保险、人身意外伤害保险和健康保险三类。

◆人寿保险

人寿保险是人身保险的主要种类，也是人身保险业务产生最早、最基本的一个险种。

人寿保险是以被保险人的寿命作为保险标的，以被保险人生存或死亡作为保险金给付的条件。

人寿保险又分为以被保险人死亡作为给付保险金条件的“死亡保险合同”，和以被保险人生存作为保险金给付