

一书在手 保险无忧

明明白白 买保险

——人寿保险完全揭秘

徐建新 编著



27家主要的寿险公司大曝光

主要的寿险产品大剖析

投保前、中、后注意事项大揭秘

保险推销中各种陷阱和障眼法大公开

保障计划大展示

我对资本主义向来没有好感，但保险制度却是资本主义唯一可取的地方。

——赫鲁晓夫

一般人是看到了才相信，而保险却是相信了才能看到！

——周润发

同济大学出版社

明明白白买保险

——人寿保险完全揭秘

徐建新 编著



27家主要的寿险公司大曝光

主要的寿险产品大剖析

投保前、中、后注意事项大揭秘

保险推销中各种陷阱和障眼法大公开

保障计划大展示

我对资本主义向来没有好感，但保险制度却是资本主义唯一可取的地方。

——赫鲁晓夫

一般人是看到了才相信，而保险却是相信了才能看到！

——周润发

同济大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

明明白白买保险:人寿保险完全揭秘/徐建新编著.
—上海:同济大学出版社,2006.5
ISBN 7-5608-3256-3

I. 明… II. 徐… III. 人寿保险—基本知识
IV. F840.62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 021446 号

明明白白买保险——人寿保险完全揭秘

徐建新 编著

责任编辑 王建中 责任校对 徐春莲 封面设计 李志云

出 版	同济大学出版社
发 行	(上海四平路 1239 号 邮编 200092 电话 021-65985622)
经 销	全国各地新华书店
印 刷	同济大学印刷厂印刷
开 本	787mm×1092mm 1/32
印 张	11.75
字 数	280 000
印 数	1—3 100
版 次	2006 年 5 月第 1 版 2006 年 5 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 7-5608-3256-3/F·316
定 价	18.00 元

本书若有印装质量问题,请向本社发行部调换

序

关于生命,最骇人听闻的一种阐述是:生命是一种绝症。因为人从降生下来就开始走向死亡。而人寿保险是唯一的经济工具,能够保证在未来不可知的日子,有一笔可知的金钱!即使一个穷人,也可以用寿险来建立一笔资产,倘若有任何事件发生,他的家庭也可受到保障。所以我们不妨及早作准备:生时作死时的准备,父母作儿女的准备。

但是真要买保险的时候又会碰到一个头疼的问题,那就是保险是个很专业、很复杂的东西,保险公司可以将市场和消费者研究得很透彻,而普通消费者却对保险知之甚少,这就产生了一个严重的信息不对称问题。

本书的目的就是站在消费者的立场,对国内的人寿保险市场做一个剖析,帮助消费者对人寿保险有较全面、深入的了解。由于是针对普通消费者,所以尽量做到深入浅出,多采用举例的方式,并进行有效的分类与总结,使读者易于理解。本书广泛地阐述了在购买保险全过程中会涉及的各个方面,能够有效地帮助读者解决在购买人寿保险过程中遇到的信息不对称问题。因此本书既适合作为保险消费者的指导性读物,又适合作为保险代理人送给客户的真诚的礼物。

《明明白白买保险——人寿保险完全揭秘》提供完全独立的观点和建议,作者在编写过程中不受任何保险公司的影响,也不接受任何资助或馈赠来换取积极的推荐或

评价。

虽然本书作者已尽自己的努力来保证信息和资料的准确,但由于国内保险业的发展确实太快了,不断有新的寿险公司成立,也不断有新的寿险产品推出。作者将努力收集最新的资料,也希望读者能提供新的或变化的信息,以便在今后的修订版中对这些变化重新核实和修订。

有任何信息或意见请发邮件至: mmbbmbx@126.com, 不胜感谢。

在编写本书的过程中,得到了众多业内人士的支持,在此表示衷心感谢。同时由于作者水平有限,书中难免有不足之处,恳请广大读者指正,以便于后续版本的更新与提高。

徐建新

2006年元月于同济园

第一部分 人寿保险，您相信吗？

一、人寿保险的概念及分类	1
1. 人寿保险的概念	1
2. 人寿保险的分类	2
二、人寿保险的意义与功用	2
第一项 人寿保险能解决家庭保障问题	3
第二项 人寿保险能解决储蓄目标难以达成的问题	8
第三项 人寿保险能解决子女教育费用的问题	9
第四项 人寿保险能解决养老金问题	10
第五项 人寿保险是当个人理财的三驾马车之一	16
第六项 人寿保险是生活之道	18
三、怀疑人寿保险，所以不买	22
1. 人家说保险是骗人的	22
2. 买了保险的人很少有出事获得赔偿的，保险公司赔得很少，是在牟取暴利	23
3. 保险公司专门教代理人背诵一些“话术”，出去骗人	25
4. 很多人买了保险，但是看这病不给报，看那病也不给报，保险骗人	27
5. 保险合同就跟天书一样，看不懂，保险公司好借此糊弄人	28

四、其他关于人寿保险的各种疑惑	30
1. 没有家庭负担的单身人士为什么需要保险?	30
2. 一般有家室的人, 家庭负担已经很重了, 为什么还要挤出钱来买人寿保险?	31
3. 人死了, 什么都成空了, 人寿保险还有什么用?	32
4. 我还年轻, 身体好, 等以后再考虑买保险, 现在对保险不感兴趣	32
5. 我已经给孩子买了保险, 所以不要再买了	34
6. 我老公做生意, 我和小孩在家呆着, 我们没有什么风险的	34
7. 我还年轻, 不至于那么早死吧, 我不需要买死亡保险	36
8. 人的一生会遇到多少风险?	36

第二部分 寿险公司, 掀起你的盖头来

一、国内保险市场简介	41
二、国内主要的人寿保险公司介绍	44
(一) 中国人寿保险股份有限公司	45
(二) 中国平安人寿保险股份有限公司	47
(三) 中国太平洋人寿保险股份有限公司	51
(四) 新华人寿保险股份有限公司	52
(五) 泰康人寿保险股份有限公司	55
(六) 太平人寿保险股份有限公司	57

(七)	美国友邦保险有限公司	61
(八)	生命人寿保险股份有限公司	62
(九)	民生人寿保险股份有限公司	65
(十)	信诚人寿保险有限公司	66
(十一)	太平洋安泰人寿保险有限公司	69
(十二)	中宏人寿保险有限公司	71
(十三)	中意人寿保险有限公司	74
(十四)	恒安标准人寿保险有限公司	77
(十五)	光大永明人寿保险有限公司	79
(十六)	安联大众人寿保险有限公司	81
(十七)	金盛人寿保险有限公司	82
(十八)	首创安泰人寿保险有限责任公司	84
(十九)	海尔纽约人寿保险有限公司	87
(二十)	中英人寿保险有限公司	88
(二十一)	恒康天安人寿保险有限公司	89
(二十二)	海康人寿保险有限公司	90
(二十三)	中保康联人寿保险有限公司	92
(二十四)	中美大都会人寿保险有限公司	94
(二十五)	招商信诺人寿保险有限公司	95
(二十六)	瑞泰人寿保险有限公司	97
(二十七)	广电日生人寿保险有限公司	100

第三部分 “险”而易见—寿险产品大剖析

第一种 意外伤害保险	107
------------------	-----

第二种 健康保险	116
第三种 保障保险	124
第四种 储蓄类保险	130
类型一 分红保险	130
类型二 养老年金保险	139
类型三 少儿险	146
类型四 两全保险	157
第五种 投资类保险	162
类型一 万能寿险	162
类型二 投资连结保险	169

第四部分 知险而进

—投保注意事项大揭秘

一、投保前需要作出的三个重要选择	179
1. 怎样选择寿险公司	179
2. 怎样选择保险代理人	182
3. 怎样选择适合的险种	185
二、投保前需知道的其他问题	187

1. 在什么地方买保险比较适合?	187
2. 购买寿险的基本流程	189
3. 投保人可以为哪些人投保人寿保险?	189
4. 保额与保费是同一个概念吗?	190
5. 如何指定保单受益人?	190
6. 人寿保险金有哪些给付方式?	190
7. 保险单何时开始生效? 保险公司什么时候开始承担责任?	193
8. 从保险代理人那里了解保险的技巧	193
9. 关注“除外责任”——明确哪些情况下保险公司是不负责赔偿的	194
10. “犹豫期”内可以无条件退保——给自己一个后悔的机会	196
11. 意外伤害保险的购买技巧	196
12. 医疗保险的购买技巧	197
13. 减少保费支出的技巧: 选择在生日前签订保单	199
14. 哪个更划算: 保险费分期缴纳与一次性缴清的优劣	200
15. 这类险种很划算——容易被忽视的附加险	203
16. 不同的收入水平如何作相应的保险安排?	204
17. 不同的人生阶段如何作相应的保险规划?	206
18. 外资保险和中资保险哪一个更好?	209
19. 购买寿险有顺序吗?	211
20. 如何确定需要购买多少保险?	211
21. 如何将个人保险同单位保险协调起来?	213
22. 您在投保人寿保险时享有哪些权益?	215

三、投保后需了解及注意事项 216

1. 收到保险单后应注意的事项 216
2. 购买寿险以后哪些项目是可以变更的? 217
3. 如何办理保单复效? 218
4. 什么是保单贷款? 如何利用保单贷款? 218
5. 怎样办理退保及退保会带来的损失分析? 219

四、识别保险推销的各种陷阱和障眼法 220

1. 跳出人情保险的观念陷阱 220
2. 如何在细节问题上提防保险代理人的误导? 222
3. 提防保险诈骗的四个小招术 223
4. 避免被外资保险的夸大宣传所欺骗 224
5. 避免重复购买医疗保险 225
6. 保险公司不会倒闭, 即使倒闭客户利益也不会有任何损失 227
7. 买投连险能赚很多钱 228
8. 这个险种快要停售了, 以后再也没有了, 赶快买 229
9. 万能寿险收益保底、还有高回报率 229
10. 在我这里买保险有回扣 230

五、怎样进行理赔和索赔 230

1. 什么是寿险理赔? 230
2. 寿险理赔的程序是怎样的? 230
3. 向保险公司请求赔偿或请求给付保险金的权利多长时间会消灭? 232

4. 怎样才能迅速得到保险公司的理赔?	232
5. 索赔时应提交哪些申请材料?	232
6. 对保险公司理赔决定有异议时该怎么办?	234
六、从现实案件中学习——经典案例剖析	234
1. 保险代理人失职, 责任应由谁承担?	234
2. 带病投保时无意未告知, 投保后出事该不该赔?	235
3. 合同已生效, 责任未开始, 保险公司是否应该赔付?	237
4. 有争议的保险金应该如何分配?	238
5. “受益人”不明, 婆媳起争议	239
6. 被保险人自杀, 为何有的赔有的不赔?	241
7. 代签人身保险合同遭遇拒赔	242
8. 交钱了不等于就保险了, “既往病史”会成为理赔之痛	245

第五部分 给自己和家庭撑起一把保护伞 ——保险计划大展示

一、被抚养期	250
二、单身期间	261
三、新婚燕尔	275
四、三口之家	290
五、退休规划	304

第一部分 人寿保险，您相信吗？

一、人寿保险的概念及分类

1. 人寿保险的概念

人寿保险常被人误解，只有小部分的人了解人寿保险的概念。换句话说，大多数人对人寿保险只有模糊的概念。那人寿保险究竟是什么？

人寿保险是指以被保险人的生命为保险标的，以被保险人的生存或死亡为保险事故（即给付保险金条件）的一种人身保险。

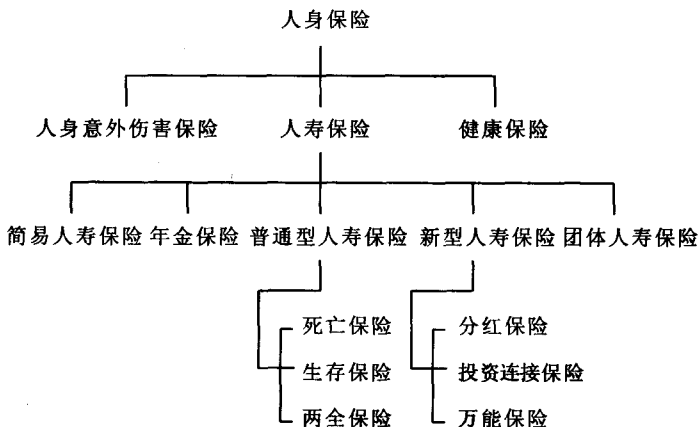
从人寿保险的概念上可以看出，人寿保险是人身保险的一种，那么人身保险又是什么呢？

人身保险是以人的身体或生命为保险标的的保险，当被保险人在保险期限内发生死亡、伤残或疾病等事故，或生存至规定时点保险公司给付被保险人或其受益人保险金。它包括人寿保险、意外伤害保险及健康保险。

从以上概念的阐述中我们可以得知，其实我们常说的人寿保险公司在学术意义上更应该是指人身保险公司，因为人寿保险只是人身保险的一种，而绝大多数的人寿保险公司，它们的业务都包括人寿保险、意外伤害保险及健康保险，按照比较学术的说法，这些公司就应该被称为人身保险公司。只不过我们平常谈到公司时习惯于拿人寿保险来代替人身保险。

2. 人寿保险的分类

现代保险业务的框架是由财产保险、人身保险、责任保险、信用保证保险四大部分构成的。而根据保障范围的不同,人身保险又可以分为人寿保险、意外伤害保险及健康保险。如图所示:



二、人寿保险的意义与功用

人寿保险和佛相似之处在于既能帮助自己,也能帮助别人,中国第一个自己购买保险的和尚——法光法师对购买保险用佛语讲是一种无形的福报。

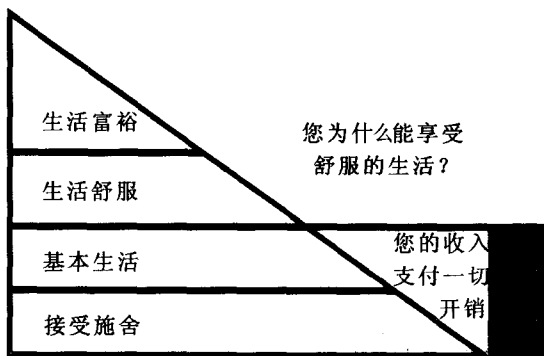
- 寿险不是花销是转存。
- 寿险不能避免悲剧的发生,但能让爱继续。
- 寿险提供的是一笔急用现金。
- 寿险是人人为我,我为人人。

第一项 人寿保险能解决家庭保障问题

保护现有财产及收入、保证偿还贷款、提高生活品质等问题是大多数家庭所关心的，综合来讲就是关心家庭保障的问题。人寿保险在这个问题上承担着三大重任：

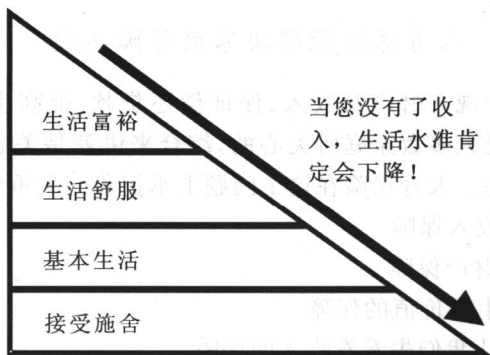
- a. 收入保障
 - b. 财产保障
 - c. 生命价值的保障
1. 让我们先看看收入的保障

我们的社会生活可以广泛地分为四个层面。处在最底层的人需要别人慷慨的施舍和援助，才能解决生计。往上一层的，也只能过着基本生活。那为什么您能过着舒适的生活呢？这是因为您的收入足够支付一切的开销。



问题是：如果收入突然中断，您该怎么办？

我们都知道，世界充满变数，意外事件很可能随时发生，一般情况下，当您收入中断时，您的生活水准肯定会下降！降到哪一个层面呢？假如坐在轮椅上，您又能够预知您的未来会如何吗？是向上滑还是往下滑？

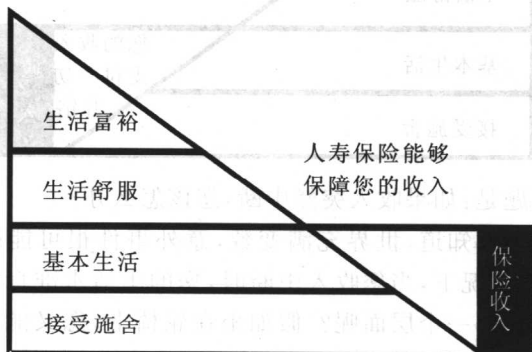


如果往下滑，滑到哪里呢？恐怕大多数情况下只能滑向接受施舍的层面！

人，最大的资产是有能力赚取收入。而您也有权力保证您的生活水准和尊严。只有人寿保险能够保障、甚至取代您的收入。

所以当您身强体健时，该未雨绸缪，别掉以轻心，错失良机。为了预防万一，不妨找一根支柱，在必要时，取代收入。

什么可作为这根支柱呢？当然是人寿保险了！



2. 人寿保险的第二个任务是为了保障财产

例如：当您购买房屋时，是以现金还是贷款方式购买呢？相信大多数人都选择了贷款购房，贷的款当然是一定要偿还的，而且需要相当长的时间才能还清所有的贷款。

以贷款方式买来的产业当前还不是真正意义上属于你；未还清的贷款，会令你不勝負荷。更有甚者，它们会在你经济陷入困境时，落井下石。不幸事件的发生往往始料不及，俗话说：“花无千日红，人无百日好”，疾病、残废或死亡，都会令家庭陷入困境。当家庭陷入困境时，因无力偿还债务，财产可能会失去。一旦失去财产，整个家庭经济就面临崩溃，甚至有的从此踏上支离破碎之路。

人寿保险能够让你无后顾之忧，它能确保你及你的至爱保有目前的产业。消除你的忧虑，保障你的财产，不正是你的心愿吗？

3. 人寿保险的第三个任务是保障你的生命价值

你的生命价值有多少呢？怎样计算出一个人的生命价值呢？

你的生命价值等于：

平均年收入×服务年资。

让我们来算一算：

从现在到 55/60 岁，估计你的常年平均收入。

从现在到 55/60 岁，你还需工作几年？

这两个数目相乘，就是你目前的生命价值了。

你的生命价值远远超过你所想像的，是不是？如果你万一遭遇不幸，离开人世，你的至爱将于一夜之间失去价值连城的你……

一旦你离开人间，你所拥有的一切也将失去。人寿保险是你个人、你家人和你生意的基本财务保障。何不现在