

保險科普叢書

Is YOUR LIFE INSURED?

你为人生保险了吗？

用故事解说保险，把外行变成内行，
让欺骗止于智识，令误导无处藏身。
不再被保险弄得一头雾水，
让花在保险上的每一分钱都明明白白！

王国军◎著

王国军◎著



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS



IS YOUR LIFE INSURED?



图书在版编目 (CIP) 数据

你为人生保险了吗? / 王国军著. —北京: 北京大学出版社, 2009.10

(保险科普丛书)

ISBN 978-7-301-15885-2

I. 你… II. 王… III. ①人身保险-基本知识-中国 ②养老保险-基本知识-中国

IV. F842.6

中国版本图书馆CIP数据核字 (2009) 第171101号

书 名: 你为人生保险了吗?

著作责任者: 王国军 著

策划编辑: 徐 冰

责任编辑: 徐 冰 张迎君

标准书号: ISBN 978-7-301-15885-2/F · 2306

出版发行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路205号 100871

网 址: <http://www.pup.cn> 电子邮箱: em@pup.pku.edu.cn

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62752926 出版部 62754962

印刷者: 北京宏伟双华印刷有限公司

经 销 者: 新华书店

787毫米×1092毫米 16开本 13.5印张 170千字

2009年10月第1版 2009年10月第1次印刷

定 价: 28.00元

未经许可, 不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有, 侵权必究

举报电话: 010-62752024 **电子邮箱:** fd@pup.pku.edu.cn

第1章 风险人生	1
1. 蛋壳脑袋	3
2. 又见皮尔森	8
3. 一首致命的歌	20
4. 保险命案	26
5. 两位外国专家	28
6. 皮尔森的第一课：风险与保险	31
7. 皮尔森的第二课：九段人生	39
第2章 保险的正面、反面和误区	49
1. 威廉·汤姆森	51
2. 保险消费的15大误区	54
3. 有关保险代理人素质和保险行业形象的讨论	121
4. 皮尔森的论文：保险营销的未来	134
5. 倾城之恋：当血红蛋白遇上一氧化碳	141
第3章 保险理财	149
1. 家庭理财与资源配置	151
2. 半亩园	158
3. 第一重选择：保险产品	162
4. 第二重选择：保险公司与代理人	170
5. 倾城之恋：旦夕祸福	180
第4章 水落石出	183
1. 皮尔森的推理	185
2. 英雄救美	194
3. 玩火者	199
4. 倾城之恋：好人一生平安	202
5. 砖头从楼上雨点般坠落	206
后记	209

第1章

风险人生

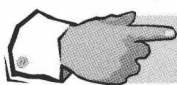




你为



保险了吗?



保险知识点

1. 意外伤害保险的定义和种类
2. 意外伤害保险的条件
3. 保险机制的运作原理
4. 健康保险的定义、种类和保险责任
5. 可保风险的条件
6. 健康保险与意外伤害保险的区别
7. 重大疾病保险
8. 人寿保险的定义、种类和保险责任
9. 风险与保险
10. 九段人生的保险规划

蛋壳脑袋

天阴沉沉的，风很大，就要下雨了。

在广州工作过两年，梅雨季节时最思念北京的天气，就是下雨也痛快淋漓，说晴就晴，说雨就雨，不像广州，连日阴雨，直下得人愁肠百结、肝肠寸断。

我是个喜欢痛快的人。

所以当师妹告诉我她喜欢楼下的一个帅哥，每天只能默默地看着他从楼下经过，却苦于不知如何表白时，我直截了当地告诉她，找一块适当的板砖——不能太大，那会出人命；当然也不能太小，否则命中率会降低，等他走到楼下时，扔到他的脑袋上，然后向他道歉。这样一来二去就可以了……

我瞎掰着，师妹很认真地听着，微低着头，有那么几分不好意思，看起来不像是在开玩笑。

师妹是个川妹子，很辣的女孩。师妹并非是我导师的学生，只不过她是经济学院研究生当中年龄最小的，所以人人皆呼其为“师妹”。

听完我的主意，师妹抬起头，看了我几秒钟，咯咯大笑，恢复了往日的辣劲儿。竟然说：“是条妙计！”

“可是，如果砸破了头怎么办？”她问。

“其一，刚说过了，砖不能太大或者太硬；其二，但愿帅哥长的不是一副‘蛋壳脑袋’，这其三嘛，最好帅哥买过一份意外伤害保险，那砖大一点也无妨。”



“什么叫‘蛋壳脑袋’？形状，还是硬度？”

“‘蛋壳脑袋’是刑事案件和民事案件中一个比较常用的类比案例，是说一个人的脑袋特别薄，却又不小心被别人轻轻拍了一下。拍在普通人的脑袋上什么事也不会有——也许还会很舒服，可拍到他的脑袋上就把他拍死了。你说这到底是谁的责任？是怪拍人者，按照过失杀人来判刑，还是怪被拍者脑袋太薄，拍他的人没有罪？”

“当然是拍人者的责任，他不出手，对方的脑袋再薄也不会破，即使破了也找不着他啊！”

“问题就在这里，‘蛋壳脑袋’是不是从生下来那天就在等待这样一个倒霉蛋，如果对方拍他时对他脑袋的硬度并不知情，按过失杀人判是不是很不公平？”

师妹想了想，“这的确是个难题，可你说的‘意外伤害保险’又是个什么玩意呢？不小心就会有意外伤害？”

师妹本科是学物理的，研究生改学经济学，又是研一，属于混沌初开那一类，对保险知之甚少，也没有我和保险学教授皮尔森交往的那般机遇，因此，保险启蒙的重担责无旁贷地落在师兄我的肩上。

“是的。‘意外’和‘伤害’得拆开来说。意外，顾名思义，就是意料之外的事。在保险学中，意外是指偶然的，突发事故。”

“比如，走在楼下被人扔了砖头？”

“对——头，”我卖着四川腔：“还比如说，当你走在校门口紫光大厦的对面，发现紫光大厦忽悠悠往下倒，你觉得好玩，驻足观看，足足看了半个小时，直到大厦倒下来把你拍死，就不属意外；相反，当发现大厦开始忽悠你就逃跑，可还是没来得及逃出它的‘射程’，那可就是意外了。”

“够能‘忽悠’的！”

“说得严密一点，意外是指受害者不能预见伤害的发生，或者虽然

意外是指受害者不能预见伤害的发生，或者虽然预见到了却不能避免。

预见到了却不能避免。”

“再详细点！”

“‘不能预见’是指无法预见或者虽能预见但由于疏忽而没有预见到；而‘预见到了却不能避免’是指受害人预见到了伤害的发生，但由于技术上没有能力从而无法采取相应的措施避免伤害或由于法律和职责的规定而不能避免伤害。”

“‘不能预见’，就像有人不能预见到楼上会有砖头扔下来？”

“对。‘预见到了却不能避免’，就像警察抓小偷，明知道小偷会几下功夫还拎着刀，警察也得上，因为那是他的职责。就像牛顿曾预言过的公元 2060 年世界末日来临，而人类所掌握的技术还不足以改变什么，那就只能等着小行星横撞过来，然后大家一同灰飞烟灭。”

“后面这个例子有点玄，不过你知道，我是学物理的，牛顿也有错的时候，而且世界末日的预测是在他开始痴迷于神学之后，也就是研究‘圣经密码’时得出的结论，算不得科学。”师妹说：“不过你说的道理我明白了。就像在高速公路上飙车时突然刹车失灵，停不下来也跳不出去，只能等着事故的发生。那‘伤害’呢？”

“伤害的构成必须具备三个条件，致害物、致害对象和致害事实。”

“需要解释！”

“其一，要有明显的外来致害物，导致受害者的身体受到伤害，伤害的程度是剧烈的，破坏性的。”

“像砖头砸了‘蛋壳脑袋’，砖头就是致害物？”师妹的例子仍旧围绕着“蛋壳脑袋”转。

“而且还得砸破。砸在‘钢壳脑袋’上，把砖头崩碎，脑袋无恙，还是不能构成伤害。‘伤害’这个词完全可以顾名思义，要有‘伤’或‘害’，砸破了或砸得脑子进水了都可以，前者有伤，后者有害。”

“所谓的‘致害对象’就是被砸的人啰。”

伤害的构成必须具备三个条件：致害物、致害对象和致害事实。



“可以这样理解。但在保险理赔中，伤害的构成还有更严格一点的条件，必须是人的天然躯体所受到的伤害。”

“人的天然躯体？”

“也就是说，不能是假肢或假眼。日本曾发生过被保险人假腿被汽车撞断后向保险公司索赔的案例。还有一起导盲犬在交通事故中为救主人而受重伤的案例。法庭支持保险公司不赔，因为所伤的不是人的天然躯体。”

“有点意思，那意外伤害保险起什么作用呢？”

“意外伤害保险就是在被保险人发生保险合同所约定的保险事故后，保险公司按合同予以补偿的保险，包括死亡给付、残疾给付、医疗给付和停工给付。”

“死亡和残疾给付很简单，我能理解，就好像有人被楼上扔下来的砖头砸死了或砸残了，保险公司就给钱。那医疗给付和停工给付呢？”

“被砸伤了去医院包扎或者开颅要花钱，治伤期间不能继续做实验，暂时停工也有损失不是？保险公司也要赔。不过，大多数的意外伤害保险只保死亡和残疾，提供医疗给付和停工给付的意外伤害保险比较少，也要贵许多。而且残疾还要分成若干等级，保险公司根据残疾的程度支付保险金。”

“根据残疾的程度支付保险金？”

“举个例子说，就是断一根脚趾赔1万，断一条腿赔5万，四肢全废赔50万，脑袋也下来了，就全赔。”

“这钱还是不拿的好。不过保险公司哪儿来的钱，冤大头？”

“买保险的人，也就是投保人缴纳的保险费呀，买保险是要花钱的。发生事故的人毕竟是少数，而只有发生事故的被保险人才能拿到保险金，其他的人是拿不到保险金的。发生事故的少数人花了所有投保人缴纳的保险费。当然了，保险公司也要从中赚一点，它也不是什么慈善机构，

意外伤害保险就是在被保险人发生保险合同所约定的保险事故后，保险公司按合同予以补偿的保险。包括死亡给付、残疾给付、医疗给付和停工给付。



也有运营成本。不过，意外伤害保险是最便宜、最适用的险种之一，比如乘飞机，一张航空旅客意外伤害保险单 20 元的保险费对应的是 40 万—60 万元的保险金，就这，保险公司的保险费还是要高了，其实应该收的保险费不足 3 元钱。”

意外伤害保险是最便宜、最适用的险种之一。

“那不出事儿，交了保险费拿不到保险金的人岂不是很亏？”



“可是他获得了拿保险金的机会，一旦出事儿就能获得保险金。就像飞机上的降落伞，也许一辈子都用不着，但一旦用得着的时候就可以救命，提供一段时期的保障才是其真正的价值。”

“看来保险是个好东西，从经济学的角度讲就意味着大家在分散个体的风险，这里面体现的是人类的互助精神。”师妹很开窍。

“不错，要入门了，要不要继续学？”

“可惜没你幸运，有机会遇到皮尔森教授。”

“哈哈，皮尔森就要来中国了。昨天我收到了他的邮件，他说他即将开始一次神秘的中国之旅。”

“‘神秘’之旅？”

“他是为侦破一件保险案件而来，要当一次福尔摩斯。”

“福尔摩斯？这样子啊，好奇中……”

2 又见皮尔森

飞机晚点，我们在首都机场的候机大厅里已经整整等了三个小时了。翘首等待皮尔森飞来的接机者除了我和师妹外，还有我大学时的同学、已海外学成归来、目前是大中华人寿保险公司核保与核赔中心副总经理的沙纳，以及与师妹同宿舍的女孩——生命工程学院的研究生谢倾城。

谢倾城名如其人，确有倾城之貌，只是这半年来每次见到她总感觉到她有那么点神不守舍。

也难怪，一个漂亮的女孩，经历着这么多的事，做一个正常人已经

很难。

谢倾城的故事有些传奇，如果碰上个小说家，足可以写一个起伏跌宕的故事，但师妹本科是学物理的，描述起来步骤固然清楚，那腔调却像在做一场实验报告。

一个月黑风高之夜，谢倾城从家里回学校，路遇两名劫匪，一个会武术的小伙子舍命相救，才未受伤害。为了找到救她的小伙子，她四处寻找，半年多却杳无音信。

苍天不负有心人，谢倾城一次在乘坐公共汽车时见到小伙子又在见义勇为，帮着警察抓小偷，身手非常敏捷。可当时她在车里，小伙子在车外。等她从车上挤下来，小伙子已经坐着警察的车走远了。谢倾城赶到派出所，说明情况，想找到小伙子报答相救之恩。民警说小伙子是个外来务工人员，在派出所做了个记录就走了。派出所的记录上只有小伙子的姓名，叫方泉，既没有住址，也没有联系电话。谢倾城只好请民警帮忙，若再见到方泉请一定通知自己。

这次的偶遇坚定了谢倾城寻找方泉的信心，但又一个学期过去了，谢倾城还没有找到小伙子的踪迹。偌大一个北京城，找一个人真如大海捞针一般。

我相信找人也是可以上瘾的。初中时生物老师把大家撒到山上捉刺猬，结果大家捉上了瘾，天都黑了，还有一半学生没回来。第二天三个学生逃学，又去捉了。找刺猬尚且如此，找人估计也这样，何况还是见义勇为的大帅哥。

师妹是谢倾城的室友，自然也在帮助谢倾城设计每周末的寻找路线，鼓励并安慰着谢倾城。

再次偶遇方泉就像一个奇迹，谢倾城骑车时和一辆三轮车发生了剐蹭，抬头一看，那个骑三轮的人恰是方泉。

方泉是个高考落榜的打工仔，在北京已经漂了三年了，最近又没了



工作，目前在为一个家具公司临时拉点散货。

谢倾城好说歹说才把方泉请回了家。谢倾城的父母见到方泉也是十分高兴，盛情款待恩人之后，要给方泉两万元钱作为回报。方泉坚持不收，谢家更为感动，决定留方泉在谢家餐馆里帮工。

谢家从事餐饮业已有一百多年的历史，一款秘方烤鸭风味独特，据传全聚德曾欲重金购买谢家的秘方而遭婉拒。只是谢家历代技术有余而管理不足，至今餐馆的规模仍然不大，也没有全聚德那么大的名头。但对方泉而言，这份工作已经是梦寐以求的了。

谢倾城爱上方泉，那是再自然不过的事了。方泉称得上一个帅小伙，一米七八的个头，体格健壮，棱角分明，眉目俊朗，双目有神。更难得的是浑身散发着一股蓬勃的朝气和正气，令见到他的人都为之精神一振。品貌齐备，又是恩人，怎么看怎么喜欢。

方泉在谢家帮工的那段时间，谢倾城回家的次数明显增多，以至于师妹有时候几天都见不到谢倾城的面。

谢倾城父亲对女儿的爱情持明显的反对态度。待女儿的爱情倾向明朗后，谢倾城父亲找方泉长谈了一次，第二天方泉就没再来上班。谢倾城也和父亲大吵一场后，宣布从此不回家。谢倾城和方泉的联络却再未中断，方泉决心在京城做出一番事业，可对于一个外地来京的打工仔，这又谈何容易。

方泉告诉谢倾城，自己从安徽老家来北京打工并不是为混口饭吃，而是想做一番事业，在北京打工的三年他干过很多行业，也接触了很多，积累了一定的社会关系，有了很多的想法，可以说是到了厚积薄发的阶段，到了“是骡子是马拉出来溜溜”的时候了。谢倾城只道方泉是在劝慰自己，但师妹见过方泉之后，却斩钉截铁地说这方泉要是真有倾城这样的贤内助，只怕会有一番大大的作为，弄不好就会是潘石屹第二，马云第三。

方泉喜欢看书，在师妹和谢倾城的策划下，他的生意就从卖书开始了。先是在每年的四到七月份在各大学收购毕业生们处理的教材，然后在九月份再卖回给刚入学的新生和低年级学生。一开始生意还不错，就是非常累，方泉一个人根本忙不过来，后来找了两个同乡帮忙，才勉强应付过来。增加了人力，业务量上去了，但成本也增加了，需要更多的流动资金。谢倾城这时自然想到了互联网，于是找同学帮忙做了一个网站，免费挂在别人的服务器上，做起了校园里图书交易的电子商务。白手起家，创业何其艰难，最令谢倾城欣慰的是方泉有着一股百折不回的干劲。

这次来接皮尔森是师妹硬将谢倾城拉出来散心的，师妹认为解除郁闷是支持方泉做大做强的重要前提。按师妹的意思，倾城应该和方泉私奔，现在都什么年代了？谢倾城咬着牙说：“咱怎么着也是一良家妇女，要奔咱也得‘公奔’——‘公开’地坐着方泉的‘大奔’开将过去，得让父母刮目相看，方泉应该有这个能力，只是还没有这个机遇。”

谢倾城常常走神。

沙纳说：“倾城啊，生命工程是和我们做保险的对着干呢，你们要夺走我们的饭碗。”

倾城说：“那好啊。”

沙纳说：“比如说，你们利用基因组检测技术给人进行基因组测序，并能够告诉每一个人在什么时候会得什么病，或者基本上不得什么病。那就只有知道自己会得病的人才来买健康保险了，我们卖一份健康保险就注定要赔一份，保险公司就亏本不能做了。”

倾城说：“那好啊。”

沙纳说：“这不是危言耸听，现在国外已经有两位科学家拿到了自己的基因图谱了，未来普通人也将能够以低廉的成本获得属于自己的基因组测序。”

倾城说：“那好啊。”

沙纳说：“可保险公司是很难获得被保险人的基金图谱的，被保险人和保险公司的信息不对称会更严重，健康保险真的没法做了啊！”

倾城说：“那好啊。”

沙纳顿了一顿说：“健康保险是个好东西啊，谁能保证自己不得病呢？平时交点保险费，生病时有人给花钱，不至于没钱治病，误己误人。大家一起交钱，少数生病的人用钱，大家互济，多好呀。”

倾城说：“那好啊。”

沙纳再顿一顿说：“倾城啊，健康保险就是为保障被保险人的健康的保险，投保人缴纳保险费，等被保险人生病花费医疗费用时由保险公司埋单。分为疾病保险、医疗保险、失能收入损失保险和护理保险四大类。”

倾城说：“那好啊。”

沙纳说：“疾病保险是被保险人得了保险单中规定的疾病，保险公司就给钱；医疗保险是保险公司报销被保险人的医疗费用；失能收入保险是保险公司为疾病导致失能而丧失的收入进行补偿；护理保险是保险公司支付被保险人的病期护理费用。”

倾城、师妹和我异口同声地说：“那好啊。”

谢倾城回过神来，看着沙纳说：“沙纳啊，认识你这么长时间了，你总是颠倒黑白。生命科学怎么会是和保险对着干呢？其一，只是一部分疾病和基因有关，很多疾病是环境和人的生活习惯造成的，因此并不是说人类具有了预测与基因有关的疾病的能力，健康保险就没有用武之地了。其二，基因工程不但可以预测与基因有关的疾病，也可以治疗很多很多疾病呢，比如谁的良心坏了，就用基因工程在猪身上给他培养出一个新心来然后移植上去，成本又低又没有排异反应，保险公司得省多少钱呢！其三，保险的目的和生命工程的目的是一样的，都是为了人们

健康保险就是为保障被保险人的健康的保险，投保人缴纳保险费，等被保险人生病花费医疗费用时由保险公司埋单。

健康保险分为疾病保险、医疗保险、失能收入损失保险和护理保险四大类。



活得更好，前者是减轻人类的痛苦，后者是分散人们的风险，从本质上讲，都不是营利工具。不要老谈什么饭碗啊、钱啊什么的，那样太狭隘了。”

谢倾城一旦回过神来，沙纳就只有听训的份儿了。

沙纳想要辩白几句，可半天也没哼出什么漂亮的词来。

好在皮尔森教授及时出现了。

皮尔森教授拖着巨大的旅行包，从出口处走来。几年不见，皮尔森教授依旧神采奕奕，只是头顶的白发更显稀疏，“地方”显然已经不能照顾“中央”了。