

《家庭投保指南》丛书

杨立旺 蓝明春 编著

养老保险投保



指南

61



西南财经大学出版社

责任编辑：郑松元

封面设计：黄武夏明

书 名：养老保险投保指南

编 著：杨立旺 蓝明春

出版者：西南财经大学出版社

(四川省成都市光华村西南财经大学内)

邮编：610074 电话：(028) 7301785

排 版：西南财经大学出版社照排部

印 刷：四川机投气象印刷厂

发 行：西南财经大学出版社

全 国 新 华 书 店 经 销

开 本：850×1168 1/32

印 张：11

字 数：198 千字

版 次：1999 年 1 月第 1 版

印 次：1999 年 1 月第 1 次印刷

印 数：5000 册

定 价：16.80 元

ISBN 7-81055-439-5/F·341

1. 如有印刷、装订等差错，可向本社发行部调换。
 2. 版权所有，翻印必究。
-

前 言

人们为购买某件物品而走进商店,面对五颜六色、琳琅满目的各种商品,通过反复比较,才会最终选定自己喜欢的商品。无论他如何挑来拣去,有一点是非常肯定的,那就是他自己必须首先明白需要购买什么以及该到什么地方去买。

购买保险同购买其他商品一样,也需要选择和比较;但是未必每一个家庭或个人都知道自己该买哪种保险以及该到哪个保险公司去买。要用有限的钱购买到自己最需要、给自己保障最大的险种,正确选择投保便成为每一个家庭和个人必须面对的问题。

为了解除家庭投保的困惑,以选择适合家庭需要的保险险种,避免不必要的费用支出,我们深感有必要写一本关于家庭如何投保、如何申请保险金给付的小册子,以指导广大家庭正确选择投保。在对保险市场进行调查研究的基础上,我们参阅了大量资料,组织编写了《家庭投保指南》系列丛书。该丛书从保险基础知识入手,比较分析了三大保险公司最新推出的险种,对家庭如何根据自己的家庭需要、经济承受能力选择投保、进行正确的投保组合以及保险责任发生后如何向保险公司申请给付保险

金等内容作了详细的介绍和说明。该套丛书共四本,包括《机动车辆保险投保与索赔指南》、《养老保险投保指南》、《医疗保险投保指南》及《少儿保险投保指南》。该丛书通俗易懂,深入浅出,具有极强的操作性、针对性和实践性,是家庭和个人选择投保所必备的参考读物。

《家庭投保指南》丛书由杨立旺、蓝明春主编。蓝明春负责丛书的选题策划和内容的设计。杨立旺具体负责编写提纲、收集资料及总纂。杨立旺、蓝明春、袁兵兵、安逸民、谢华丽、张丽、钱雨杭、刘可为等同志参加编写。为了保证本丛书的及时出版,王羽、赵新、张和年三人参与抄写稿件工作,谨致谢意。

由于作者水平有限,错误难免,希专家和读者不吝赐教。

作 者

1998年12月

目 录

前言/1

第一章 人人都渴望老有所养/1

- 一、人口老龄化的压力/1
- 二、传统养老方式的尴尬/2
- 三、养老保险的保障职能/6

第二章 掌握投保养老保险的基本知识/11

- 一、养老保险常见用语/12
- 二、养老保险的基本原理/30

第三章 品种繁多的养老保险/44

- 一、中保人寿保险公司的养老保险/44
- 二、中国太平洋保险公司的养老保险/125
- 三、中国平安保险公司的养老保险/161

第四章 正确投保养老保险/244

- 一、投保养老保险应考虑哪些因素/244
- 二、如何投保养老保险/255
- 三、投保养老保险后应注意哪些事项/261
- 四、投保人可享受哪些售后服务/266
- 五、如何在网上投保养老保险/269

第五章 申请给付养老保险金/272

- 一、如何申请给付养老保险金/273
- 二、申请给付养老保险金应提供哪些资料/280
- 三、如何申请附加险种保险金/288

第六章 正确处理保险纠纷/292

- 一、如何面对保险纠纷/292
- 二、正确分析保险纠纷产生的原因/302
- 三、如何处理保险纠纷/304

附录 《中华人民共和国保险法》/311

第一章

人人都渴望老有所养

一、人口老龄化的压力

“夕阳无限好，只是近黄昏”。这句诗用一种形象的比喻赞颂了人生进入暮年时期的美丽和自豪，同时也折射出了一种人生到老、已近终点的无奈和悲凉情结。一般而言，一个人一生都要从天真烂漫的少年儿童时期开始，而后进入壮美和成熟的青壮年时期，最后再步入生命历程的最后阶段——老年时代。

随着人们生活水平的提高和医疗条

件的逐步改善，人类的平均寿命正在延长，同时人口出生率的下降和人口平均寿命的延长，使得老年人口占社会总人口的比重越来越大。按照国际标准，当一个国家 60 岁以上的人口占总人口的 10% 以上（65 岁以上的人口占总人口的 7% 以上）时，就标志着该国已进入老龄化社会。我国人口普查资料显示，1997 年我国 60 岁以上人口占全国人口总数的比例已开始超过 10%，这标志着我国已经开始步入老龄化社会。同时，由于我国人口政策的实施，可以预计，再过一二十年，我国的“白发浪潮”将会滚滚而来，势不可挡。

人口平均寿命的延长和老龄化的趋势既是社会进步的表现，同时也是一种无法回避的人身风险。一方面，寿命的延长意味着一个人年老退休后生存的时间更长了，所需的养老的费用也就更多了；另一方面，人口的老龄化意味着，平均每个在职年青劳动者负担的退休老年人越来越多。由于子女的负担能力有限，老年人便不得不依靠自己年轻时不断积蓄养老费用，以使自己在年老之后能够独立地承担起自身的各种费用，让自己的晚年余生过得更加独立、有尊严和更有意义。

二、传统养老方式的尴尬

养儿防老，多子多福。这是中国人传统的对付老年风

险的手段之一。但是，随着时代的变迁，社会的进步，今天的人们在生养子女的观念上已经发生了根本性的转变。人们越来越多地重视自己这一代人过得更好，更有意义。家庭结构的变小，甚至“丁克”家庭的出现和日益增多，表明人们已经不再将自己这一代人的幸福和希望寄托在生养下一代人身上，养老防老的观念已日渐被人们摒弃。为了预防年老时的风险，人们越来越多地将目光投向抵御人生年老风险的最有效的手段之一——购买养老保险。

养老保险是伴随着人身保险的发展而发展起来的。人的一生要面临生、老、病、死、残等诸多风险，这些风险的客观存在是人身保险产生、存在和发展的前提和基础。虽然就个人而言，每个人所面临的上述风险是不确定的或偶然的，但从一个较长时间和较大范围看，人身风险的发生则是必然的。其中一个必然发生的风险就是随着人的寿命的延长，由于年龄和身体条件的原因而导致劳动和生活能力的减弱，从而影响自身生活费用来源的减少和生活水准的下降，这些将使得老年人晚景凄凉，陷于困境。对这种风险的预防，必须依靠人们事先进行一定的积累和储备，并通过集体互助方式来加以解决。养老保险正是在这种要求下应运而生的。

养老保险是人身保险的一个重要组成部分，它同其它人寿保险一样，具有较长的保险期限（一般为终身性质），提供被保险人按照约定的缴费和领取时间（一般为

退休之后)，定期、定额缴纳保险费和领取保险金的一种保险方式。由于保险期限较长，因此，它既有一定的储蓄性质，也有一定的投资色彩。但它又与储蓄和投资有着较大不同的特点。

与储蓄相比，养老保险与储蓄都具有积累资金的特点，既可零存零取或整取，也可整存整取或零取，积累和领取方式上有相同之处。但二者也有着较大的不同之处，从资金的流动性上讲，储蓄时间一般较短，现行商业银行定存时间最长也不过五年，因此储蓄的资金流动性较高，可随取随用，不宜做长期乃至终身积累之用，即便年轻时为老年生活积攒了一笔资金，也难免不出现未到退休年龄，存款已被挪作他用，老年生活难以保证的尴尬。购买养老保险则时间较长，且中途不易变更，带有一定的强制性储蓄色彩。这对于保证资金积累的计划性和长期性有好处。另外，从收益性上看，银行储蓄按利率形式计息，且银行利率会随着资金市场的供求关系发生变化而变化，因此其收益较难确定；养老保险中的预定利息率是按照复利形式计算，且一旦客户购买，其预定利息率则会固定不变。因此，其收益性一般会比银行储蓄低并且收益率较固定。从资金的安全性质角度看，银行储蓄和购买养老保险均是按照国家法律准许开办的金融性业务，因此，两者的安全性都很高，风险较小。

与投资相比较，投资活动和购买养老保险都是为了在未来取得一个较高的收益率而进行的金融性活动，但

二者有着根本的不同。从资金的流动性讲，投资活动由于所投资对象的不同，资金的流动性也不相同。如投资购买股票，其资金流动性较高，而投资不动产则流动性较差。购买养老保险的资金流动性也较差，由于保险期限较长，资金一般不易变现或流动。从资金的收益性看，投资活动由于方式多样，手段灵活，则导致其收益率较高，但亏损概率也较大，风险与收益波动就大；购买养老保险一般较投资活动收益率低，但由于养老保险中预定利息率固定不变的特点而使被保险人所获收益较稳定，风险较投资活动小得多。从资金的安全性角度看，投资活动较购买养老保险安全性低。

从养老保险与银行储蓄和投资活动相比较，可以看出，养老保险正是由于与二者有着不同的特点，才使得购买养老保险越来越成为人们在参加银行储蓄和投资股票、房地产等方式之外的另一种较好地组合个人金融资产的一种方式，并且这种方式正越来越受到人们的关注和选择。

从社会保险角度来看，单纯依靠社会保险来安养晚年，虽不失为一条较为稳妥的途径，但社会保险毕竟是基本生活的保障，且给付金额事先确定，无法更改；随着物价上涨，未来的养老仅靠社会保障金是难以维持良好的生活水准的。因此，一味依靠社会保险将会同样为晚年生活带来一系列问题，购买养老保险确是明智选择。

三、养老保险的保障职能

1. 养老保险的类型

在养老保险市场上，除开政府主办的带有强制性色彩的社会养老保险外，由商业性保险公司提供的养老保险商品可谓丰富多彩，琳琅满目。购买者完全可以根据自身的条件和愿望进行自由选购。为帮助人们认识和了解商业性养老保险，现在以不同标准将养老保险分为以下几类：

(1) 以缴纳保险费的时间方式来区分，则有“趸缴养老保险”和“期缴养老保险”。趸缴养老保险是指投保人（往往亦是养老金受领人）在购买养老保险时一次性全部缴清所需保险费，于约定领取时间开始后，由养老金受领人按期进行领取；期缴养老保险则是指投保人在购买养老保险时，采取分年或半年、季、月等方式缴纳保险费，并于约定领取时间开始，由养老金受领人按期进行领取。

(2) 按养老金支付时间区分，则有“即期领取养老保险”和“延期领取养老保险”。即期领取养老保险是指养老金受领人达到一定条件时便立即开始领取养老金。如为月领，则养老金受领人于缴费次月开始领取；如为年领，则养老金受领人便于缴费次年开始领取。延期领取养老金是指延长一定时间后才开始领取养老金。该种养老

金是在购买之后须经一段较长时间（通常在几年或十几年以上）才开始领取第一次养老金。

（3）以支付养老金金额是否变化来区分，则有“定额养老保险”和“变额养老保险”之分。每期支付的养老金金额按保险合同的规定保持不变，即为定额养老保险；如果每期支付的养老金金额按保险合同约定有变化，或不确定，即为“变额养老保险”。“变额养老保险”的支付金额变化有两种情况：一种为按保险合同约定每期支付养老金金额按一定比例或绝对金额递增；另一种是所支付的养老金金额需要根据保险公司对所累计的养老基金进行运用所产生的投资效益来确定支付金额。因此其支付金额有不确定性，分红保险（包括利差返还性养老保险）则属此种。

事实上，养老保险商品还有其它多种分类方式。一般情况是：一种养老保险商品往往可以交叉包含上述特性，如趸缴即期月领养老保险、限年期缴延期养老保险和分红养老保险等等，购买者须根据自身经济状况和年龄以及其它条件认真进行理解和选购，以确保自身的利益得到保障。

2. 养老保险的职能

养老保险近些年在我国得到了迅速发展。由于社会经济的发展，居民收入水平的大幅度提高，同时也是由于人们平均寿命的延长所导致的养老保险意识增强，使得养老保险越来越成为人们抵御年老风险，安度晚年余生

的最有效的方式之一。人们通过购买养老保险可以获得多方面的收益。

(1) 未雨绸缪，颐养天年。顾名思义，是指投保人为保证自己在晚年退休后生活水平不致降低，而在年轻时定期或不定期向保险公司缴纳一定数量的保险费。然后按照保险合同约定的领取时间（一般为退休后）并按照约定的金额从保险公司分期（按年或月）领取或一次性领取养老保险金的一种保险方式。

岁月流逝、生老病死乃人生不可抗拒的自然规律。随着一个人年龄的增长，到达一定岁数时，由于身体生理和心理条件的变化，这时已经不再适合继续从事劳动，退休便成为了一种必然的结果。退休后，生活费用来源减少，标准也随之降低。由于生活费用减少而导致退休后老年人生活水平降低，甚至有可能使他们的退休生活陷于困境。另外，随着岁数的增大，人体的各项生理条件变差，疾病侵蚀老年人身体的概率也大大提高，患病后的老年人会为额外增加的费用开支而陷于困境。随着现代医疗条件和环境的改善，人们在退休后生存的时间大大延长，如何使这段退休后的生活过得轻松、愉快和有意义，便是每个人需要认真给予考虑的。未雨绸缪，现在，人们通过参加养老保险，预先积累资金投向保险公司，以便在自己退休后能够按时足额地从保险公司领回一笔养老金，以弥补自己退休工资的不足，使自己在晚年余生中过得更有尊严，更有意义。

(2) 关爱家庭，心存同情。保险公司提供的养老保险中一般均附加有身故保障，使得被保险人生存时按时领取养老金，身故后其家人（受益人）也可领取一笔数量可观的身故保险金。“人生自古谁无死”，生时可通过领取养老金来减轻家人的经济负担，使晚年生活得以安闲、自由、有尊严，身故后又可给自己家人留下一笔遗产，使得家人在悲伤怀念之余，通过领取身故保险金而在一定程度上得到经济补偿和精神上的安慰，这是一个人对家庭的关爱和富有责任心的体现，是每一个文明、进步的人的标志。

(3) 投资理财，稳健经营。人的一生也是一种经营。那些精打细算、会过日子的人在生活中始终是会把握主动，抗击风险的。养老保险是长期性的，具有还本增值作用。养老保险中的预定利息率，一经投保确定，便终身固定。这样可确保养老金受领人的未来收益。而当今较为流行的分红式养老保险，除确保养老保险金受领人会得到一个固定的收益率外，还会从保险公司进行资金运用所产生的收益中获得一份额外的分红收益。因此，购买养老保险已经逐渐成为人们投资理财，组合个人金融资产的一种方式。

(4) 有效补充、相得益彰。商业性养老保险较政府办社会养老保险产生在先，随着社会养老保险的出现，商业性养老保险便逐渐成为弥补社会养老保险不足的最佳拍档。二者共同发展，构成了整个社会保障体系的不可分割

的组成部分。社会养老保险是国家和政府为确保全社会劳动者老有所养，通过法律条例政策手段而采取的一种带有强制性要求的全社会范围内进行统筹的养老保险形式，其办法一般按低水平、广覆盖的方针确定一个较低的基本养老标准和缴费标准。因此，这种社会养老保险只能满足人们最基本的退休生活需要，其具体标准在国际上一般是，退休工资收入只相当于退休前收入的 40%~50%。我国目前退休工资收入占退休前工资收入的 80%。按照我国社会保险体制的改革要求以及国家财力的负担能力水平，今后会逐步下降到 50%~60% 左右。这种趋势的发展，将会使越来越多的人一旦退休，便会立刻面临工资收入大幅度下降的问题。为了解决这个问题，投保商业性养老保险便成为人们的最佳选择。商业性养老保险一般采取自愿购买，其领取标准和缴费标准也可根据每个投保人的年龄、性别、购买力等因素做出不同的选择。通过参加商业性养老保险，可以有效地弥补社会统筹养老保险的不足，使人们的晚年生活建立在一个更加坚实、可靠的基础之上。

第二章

掌握投保养老保险的基本知识

作为一般的消费者，没有必要人人像专家一样对所消费的商品样样精通，但是想做一个理智的投保人，还是应当懂得一些基本的保险知识。因为保险尤其是人身保险在我国恢复的时间还不长，大多数人对保险还十分陌生，而买保险实际上就是买一纸合同，而且这个合同是由保险公司一方制订的。如果对合同的内容都一窍不通，又怎么谈得上维护好自己的权益呢？几百上千元花出去买回来的东西，总要心里有点底才踏实啊。读完以下这部分，你对保险就能知道

~11~