

投 资 理 财 工 具 库

中国公民 保险指南



- 社会养老保障
- 失业保险
- 社会医疗保险
- 劳动保险
- 人身保险
- 家庭财产保险

上海辞书出版社

编者的话

保险,已经日益成为中国社会主义市场经济的迫切需要,成为中国公民的热门话题。

市场经济,为中国带来了前所未有的发展机遇和动力,同时也给中国带来了前所未遇的社会风险。现代社会的发展,需要动力机制和稳定机制,保险,就是一种稳定机制。社会保险,被人们称之为抵御市场经济风险的最后一道防线;而商业保险,作为社会保险的补充,在集中群体力量、分散个人风险上,正发挥着无可替代的作用。

对于中国公民来说,风险和保险,几乎是同时走来的。您或许已经切实感受到风险的来临,却未必清楚保险的功能和作用,因为在传统体制下,国家包下了一切,您几乎用不着考虑什么保险不保险。但是,社会的发展、时代的变迁,已经使每个公民都面临一种必须考虑保险的境地,比如:

社会养老保险中,您必须承担缴纳保险费的义务,并且关心自己退休后的养老金待遇;

经济结构调整、用人制度改革,或许使您不得不开始关心下岗或失业待遇、考虑万一失业后的再就业问题;

劳保和公费医疗的困境,也许会使您想一想:下个世纪,我们将如何看病;

孩子学校里要组织参加团体意外伤害保险、银行门口醒目地竖起了人寿保险宣传牌、单位同事们议论着保险公司的各种保险商品、街头“跑街先生”风里雨里的热心推销……仿佛保险已经渗透到了空气里,让您怦然心动……

那么,您可以读一读我们精心为您准备的这本保险手册:当您在

生活中遇到有关保险的具体问题时,您可以像查字典一样,查到需要的条目;当您想了解保险的某个领域,如社会养老保险、财产保险时,您可以集中读一个篇章;当然,如果您每天化半小时读几个条目,积少成多,您将会成为保险的行家里手。

愿这本保险手册,成为您抵御生活风险的好帮手。

编 者

1997年12月25日

目 录

一、总论篇	1~8
1. 什么是保险?	1
2. 个人和家庭在生活中会遇到哪些风险?	2
3. 个人和家庭的哪些风险是可保风险?	3
4. 保险对个人和家庭有什么作用?	3
5. 保险有哪些类型?	5
6. 社会保险和商业保险有何异同?	5
7. 我国第一部社会保险法规是什么?	7
8. 我国第一部保险法是什么时候制定的?	7
二、社会养老保险篇	9~41
9. 什么是养老保险?	9
10. 有了退休制度,为何还要实行养老保险?	10
11. 为什么要实行多层次的养老保险制度?	11
12. 基本养老保险费采取三方负担的原则,国家究竟承担多少?	13
13. 到本世纪末,我国将如何建立统一的企业职工基本养老保险制度?	13
14. 什么是“新人新办法,中人中办法,老人老办法”?	15
15. 按缴费年限如何计算养老金?	15
16. 按“新人新办法”如何计算养老金?	17
17. 按社会性养老金和缴费性养老金相结合的办法,如何	

计算养老金?	17
18. 按“中人中办法”如何计算养老金?	18
19. 1997年的“中人中办法”有何改变?	19
20. 按“老人老办法”如何计算养老金?	20
21. 什么是“基本养老保险个人帐户”?	20
22. 基本养老保险费的月缴费率究竟应该多少?	21
23. 个人帐户是如何记帐的?	21
24. 最近几年,上海职工的个人帐户中,记入的金额大致是 多少?	22
25. 个人帐户中储存的本金是如何计息的?	23
26. 最近几年,上海职工个人帐户中储存本金的利息是多 少?	23
27. 我国目前养老金占退休前工资的比例是多少?	24
28. 个人帐户储存额中的个人缴费部分,在什么情况下可 以继承?	24
29. 职工调动工作后,个人帐户如何处理?	25
30. 职工能否查询自己的个人帐户?	25
31. 基本养老保险实行社会统筹和个人帐户相结合的制度, 那么,社会统筹部分主要用于哪些开支?	26
32. 什么是《职工养老保险手册》?	26
33. 劳动合同制职工能否享受和固定职工一样的养老保险 待遇?	26
34. 外资企业的中国职工如何参加基本养老保险?	27
35. 私营企业职工如何参加基本养老保险?	29
36. 个体工商户及其帮工如何参加养老保险?	30
37. 雇主或单位没有为您办妥养老保险手续时,怎么办?	31
38. 用人单位不为合同工缴纳养老保险费,或将全部保险 费从合同制职工工资中扣除,这种做法是否合法?	32
39. 企业职工具备什么条件可以退休?	32

40. 公务员具备哪些条件可以退休?	33
41. 具备什么条件的干部可以离休?	33
42. 什么是企业内提前退休?	33
43. 实行基本养老保险制度后,企业不按规定让职工提前退休是否损害了职工的合法利益?	34
44. 在职职工获准出境定居时,可享受哪些待遇?	34
45. 退休职工获准出境定居后,能否继续享受社会保险待遇?	35
46. 计算工龄对个人有何意义?	35
47. 什么是一般工龄?	35
48. 如何计算个人的连续工龄?	36
49. 如何计算折算工龄?	36
50. “知青”上山下乡期间能否算工龄?	37
51. 职工学习期间的工龄如何计算?	37
52. 辞职职工再就业后的工龄如何计算?	38
53. 临时工、季节工的工龄如何计算?	39
54. 什么是遗族保险?	39
55. 供养直系亲属是指哪些对象?	40
56. 职工因病或非因工死亡,遗族可享受哪些待遇?	40
57. 企业离退休人员的供养直系亲属能否享受同样的遗族保险待遇?	41
58. 职工因交通事故死亡,其遗族保险待遇如何?	41

三、失业保险篇.....42~55

59. 什么是失业保险?	42
60. 待业、下岗和失业有什么区别?	43
61. 对于下岗职工,上海有哪些保障措施和政策倾斜?	43
62. 待业青年如何向有关部门进行登记?	45
63. 哪些职工可以享受失业保险待遇?	45

64. 职工失业后,如何申请享受失业保险待遇?	46
65. 职工失业期间,可以享受哪些失业保险待遇?	47
66. 失业救济金可以领取多长时间?	48
67. 失业期间发现患职业病怎么办?	48
68. 失业人员在享受失业保险待遇期间,可否从事个体经营?	49
69. 失业人员在何种情况下,会被停止享受失业保险待遇?	49
70. 失业人员在失业期间,如符合退休条件,可否办理退休手续,领取养老金?	50
71. 哪些失业人员可以办理退休手续? 养老金如何计发?	50
72. 失业人员如何办理退休手续?	50
73. 失业人员登记办理退休手续后,什么时候开始领取养老金? 如何领取月养老金?	51
74. 劳动合同制职工被单位解除劳动合同时,能否得到经济补偿?	51
75. 外商投资企业的中方职工在解除劳动合同时,能否得到经济补偿?	52
76. 失业职工如何申请从事个体工商户?	53
77. 个别单位拒不缴纳失业保险费怎么办?	54
78. 在领取失业保险金期间,如果您的失业保险待遇受到侵害,该怎么办?	54
79. 合同制职工患病期间,劳动合同期满,用人单位能否就此解除劳动合同?	55

四、社会医疗保险篇56~73

80. 什么是社会医疗保险?	56
81. 我国医疗保险改革试点城市——镇江市的改革方案是怎样的?	57
82. 九江市的医疗保险改革方案是怎样的?	58

83. 职工短期病假的工资待遇如何?	60
84. 职工长期病假的待遇如何?	60
85. 国家工作人员的病假工资待遇如何?	61
86. 职工患病或非因工负伤的医疗期如何确定?	61
87. 国家机关、事业单位和企业职工的医疗保险待遇如何?	61
88. 公费医疗报销的范围是怎么规定的?	62
89. 上海市对公费医疗报销范围有什么具体规定?	63
90. 什么是企业职工大病医疗费用社会统筹?	65
91. 上海企业职工在大病医疗费用社会统筹中可以享受怎 样的待遇?	66
92. 什么是“住院医疗保险凭证”?	68
93. 1997年,上海在大病医疗费用社会统筹方面有什么新 的规定?	68
94. 上海职工住院就医时,将预交多少住院费?	70
95. 什么是医院代管公费医疗经费?	70
96. 上海市事业单位的职工,能否享受大病医疗费用社会 统筹?	71
97. 什么是离退休职工医疗费用社会统筹?	71
98. 什么是职工家属统筹医疗?	72
99. 什么是医疗费用部分统筹部分包干?	72
100. 劳动合同制职工可以享受哪些医疗保险待遇?	72
101. 国有企业的临时工可以享受哪些医疗保险待遇?	73

五、劳动保险篇.....74~90

102. 什么是工伤保险?	74
103. 哪些职工应该成为工伤保险的对象?	74
104. 确定职工因工伤残的基本条件和具体标准是什么?	75
105. 职工发生负伤、残疾或死亡,在什么情况下可以比照因 工待遇处理?	76

106. 职工因患病造成死亡,在什么情况下可以比照因工处理?	77
107. 工伤与公伤有什么区别和联系?	78
108. 评定因工伤残或职业病有哪些程序?	78
109. 评定伤残等级的标准是什么?	79
110. 职业病的种类有哪些?	80
111. 职工因工伤残的待遇有哪些?	81
112. 职工因工死亡的待遇有哪些?	82
113. 职工患职业病的待遇有哪些?	83
114. 公司实行承包后,是否可以拒绝承担工伤职工的工伤保险待遇?	83
115. 原单位合并后,新单位能否停止原单位职工的工伤保险待遇?	84
116. 什么是女职工生育保险?	84
117. 生育保险适用于哪些企业?	85
118. 生育保险费率是如何确定的?	85
119. 女职工怀孕期间可以享受哪些待遇?	86
120. 女职工产期可以享受哪些待遇?	88
121. 女职工哺乳期可以享受哪些待遇?	88
122. 女职工流产可以享受哪些待遇?	89
123. 上海市在女职工生育保险中还有哪些具体规定?	89

六、保险合同篇.....91-116

124. 什么是保险合同?它有哪些特征?	91
125. 什么是投保人、保险人、被保险人和受益人?	92
126. 保险事故、保险标的、保险利益是什么?	93
127. 保险金额、保险价值和保险费是什么?	95
128. 什么是保险责任?	96
129. 什么是保险期间与保险责任期间?	96

130. 订立保险合同,一般有哪些程序?	97
131. 订立保险合同时,投保人要注意哪些问题?	98
132. 订立保险合同可以采取哪些形式?	99
133. 订立保险合同时和订立保险合同后,投保人和保险人 应履行哪些义务?	100
134. 保险合同的基本条款有哪些?	103
135. 什么是保险合同的责任免除条款?	105
136. 保险合同成立与生效的条件是什么?	106
137. 什么样的保险合同是无效的?	107
138. 保险合同在何种情况下可变更?	108
139. 投保人和保险人在什么情况下可享受保险合同解除 权?	109
140. 解除保险合同后,投保人可以得到怎样的利益保障?	110
141. 投保人未按期缴纳保险费,会产生怎样的后果?	111
142. 保险合同效力中止后,投保人如何申请保险合同复效?	111
143. 保险合同在何种情况下会终止?	112
144. 什么是出险和出险报案?	112
145. 什么是保险索赔和保险理赔?	113
146. 保险索赔应该按怎样的程序进行?	114
147. 在何种情况下,保险人可以拒绝理赔?	115
148. 什么是保险道德危险?	115
七、人身保险篇	117 ~ 176
149. 什么是人身保险?	117
150. 人身保险有哪些种类?	118
151. 人寿保险有哪些种类?	119
152. 人身意外伤害保险有什么特点?	120
153. 意外伤害保险责任的伤害致残有哪些具体项目,给付 标准如何?	122

154. 健康保险有哪些特点?	124
155. 投保人寿保险, 是不是一种投资?	125
156. 人身保险费究竟由哪些部分组成?	126
157. 人身保险公司的利润主要来源于哪里?	126
158. 什么是生命表?	127
159. 什么是人身保险单的现金价值?	128
160. 人身保险的保险费, 可以通过哪几种方式支付?	129
161. 人身保险合同一般有哪些常用条款?	129
162. 构成人身保险合同的书面文件有哪些?	132
163. 人身保险中, 投保人对哪些人具有保险利益?	133
164. 订立人身保险合同时, 投保人和保险人有哪些权利和 义务?	134
165. 投保人或被保险人如果违反如实告知义务, 会出现怎 样的严重后果?	135
166. 投保人或被保险人已经身患疾病, 但没有发现, 投保后 不久生病, 甚至因病而死亡, 是否算没有履行如实告知 义务?	136
167. 未满 10 岁的孩子也是无民事行为能力人, 父母为其投 保以死亡为给付保险金条件的人身保险, 是否违法?	136
168. 投保人或被保险人在投保人身保险时, 应该如何指定 受益人?	137
169. 投保人或被保险人指定受益人后, 是否可以变更受益 人?	138
170. 被保险人没有指定受益人, 将会产生怎样的后果?	138
171. 被保险人生前有债务, 其去世后, 债权人是否可以请求 保险金?	139
172. 在什么情况下, 受益人会丧失受益权?	139
173. 什么是简易人寿保险?	140
174. 简易人寿保险能给被保险人哪些保障?	141

175. “简易人身定额保险”能给被保险人什么样的保障?142
176. 团体人寿保险的保险费如果是单位缴纳的, 被保险人在保险期间不幸身故, 其死亡保险金该由谁领取呢?143
177. 效益好的单位根据国家的规定, 参加企业补充养老保险, 这种保险能给被保险人提供怎样的经济保障?143
178. 保险开始出现在银行的柜台上, 给人一种安全感和储蓄感, 那么, 在银行投保要注意些什么?143
179. “金手杖双增型终身养老保险”具有什么特点?145
180. “老来福终身寿险”具有什么特点?146
181. 缴费 20 年, 保障至 100 岁的终身年金人寿保险, 能为您的一生提供怎样的经济保障呢?147
182. 可以领取增值红利的终身人寿保险, 能给您和家属带来怎样的收益和经济保障呢?147
183. 如果您想通过参加保险为子女留一笔遗产, 可以投保哪种人寿保险呢?148
184. 如果您既想为子女留一笔遗产, 又想自己退休后的生活也有所保障, 可以选择哪种人寿保险呢?149
185. 风雨同舟的夫妇都希望白头到老, 但人生旅途难以预测, 为了抵御人生的风险, 夫妇俩应该选择哪种人寿保险呢?150
186. “缴费一次, 保障一生”的夫妻保险, 能给夫妻生活提供怎样的经济保障呢?151
187. 一张能包容家庭全体成员的保险单, 能为您的家庭提供怎样的经济保障呢?151
188. 人到中年的朋友, 常常感叹过了投保年龄, 原因是此时投保, 不但保险费高, 而且给付保险金少, 那么, 有没有比较适合中年人投保的人寿保险?152
189. 父母为孩子投保, 可以添一份安心, 目前的保险市场上, 可为孩子投保的险种有哪些呢?153

190. 为孩子投保,作为投保人应该注意哪些问题呢?	153
191. 有家长担心为子女投保长期缴费的人身保险后,自己遭遇不幸,致使保险难以为继,孩子也得不到保障,这种担心有没有必要呢?	154
192. 有一位父亲投诉,他为孩子投保了多种保险,结果孩子出意外事故受伤时,保险公司都不肯给付保险金,那么,原因何在呢?	155
193. 父母已经为孩子投了保,但学校又规定要参加团体人身保险,是否有必要参加呢?	155
194. 参加“母婴安康险”,能为你的妻子、婴儿带来怎样的保障呢?	155
195. 中小学生团体平安保险能给孩子怎样的保障呢?	156
196. 大学生团体平安保险,能给大学生怎样的保障呢?	157
197. 婴儿、幼儿和中小学生的住院和大病保险,能提供怎样的医疗保障呢?	158
198. 为孩子的成长提供综合保障的人身保险有哪些呢?	158
199. 参加单位里的团体人身保险,这种保险能提供怎样的人身保障呢?	160
200. 单位为职工投保了团体人身意外保险,某职工因私事在他人家中跌伤骨折,享受了劳保待遇,工资照拿,是否还能领取保险人给付的保险金?	162
201. 如果觉得自己的工作和生活中,存在着种种不安全因素,应该参加哪种保险呢?	162
202. “幸福女性综合保险计划”,能为女性们提供怎样的综合保障呢?	163
203. “特种人员意外伤害保险”,能为国家公务员提供怎样的保障呢?	164
204. “旅游者平安保险”,能为您的旅游和生活提供怎样的保障呢?	164

205. 当您的亲朋好友结婚时,送上一份保险,祝他们白头偕老,那么您的这份礼物,可以为新婚夫妇带来怎样的祝福和保障呢?165
206. 随着高速公路的不断建成通车,在高速公路上驾驶和乘坐机动车辆的机会不断增加,可以说,这是生活中出现的一种新风险,那么,有没有与此相应的保险呢?166
207. 随着改革开放的不断深入,普通公民出国的机会越来越多,当您出国时,购买一份保险,能获得怎样的保障呢?166
208. 当您购买火车票、飞机票和长途汽车票时,车票中是否已经包含了人身意外伤害保险的保险费?167
209. 有位被保险人投保意外伤害保险后,不慎被开水烫伤,他去医院治疗包扎后,缠着绷带去保险公司要求赔偿,保险公司告诉他现在不能接受索赔申请,请他待治疗告一段落后再去,他很不高兴,以为保险公司故意刁难,不愿赔偿,那么,这位被保险人的看法对不对呢? ...167
210. 人寿保险中,附加医疗保险能为您提供怎样的医疗保障呢?168
211. 没有劳保的人,最担心的就是生病住院,保险公司推出的“个人住院医疗综合保险”,能为您解决这方面的忧虑吗?168
212. 医疗保险多为短期保险,那么,有没有像人寿保险那样的长期医疗保险呢?169
213. 有些女职工参加了单位组织的女性团体健康保险,那么,这种保险能给您带来怎样的保障呢?170
214. 投保人能否解除人身保险合同?171
215. 人身保险合同中,保险人一般都规定了哪些除外责任? ...171
216. 订立人身保险合同后,能否对保险合同进行变更?172
217. 被保险人缴费满2年后,如有急需,能否凭保险单向保

- 险人申请贷款?173
218. 有人担心,投保后,如未按人身保险合同的要求按期缴纳保险费,保险人会根据合同法的有关规定,打官司要求自己支付,这种事会不会发生呢?173
219. 人身保险合同的“中止”与“终止”是否是一回事?173
220. 某被保险人在人身保险合同中中止后,想重新获得保险保障,他既可以申请复效,也可以终止原合同后重新投保,究竟哪一种方式更为有利?174
221. 如果订立了一份无效人身保险合同,会造成怎样的严重后果呢?175
222. 以死亡为领取保险金条件的人身保险,被保险人自杀的,保险人是否还承担保险责任?176
223. 被保险人因飞机失事而身亡,航空公司对每位乘客赔偿6万元,保险公司在给付10万元死亡保险金后,能否代被保险人向第三者——航空公司要求赔偿金?176

八、家庭财产保险篇177~204

224. 什么是财产保险?什么是家庭财产保险?177
225. 家庭财产保险的范围有哪些?177
226. 什么是家庭财产保险附加险?178
227. 什么是家庭财产两全保险?179
228. 投保家庭财产保险时,投保人应如何遵守“诚信原则”?180
229. 家庭财产保险要求被保险人对保险标的具有可保利益,那么,可保利益产生和存在的依据是什么呢?180
230. 投保家庭财产保险后,保险人能否对保险标的的安全状况进行检查?181
231. 投保家庭财产保险后,被保险人是否就可以高枕无忧、百事不管了?181
232. 家庭财产保险的保险金额如何确定?182

233. 家庭财产保险的保险金额由自己确定, 那么, 是把保险金额估算得大一点好呢, 还是小一点好?	183
234. 超额保险或重复保险会造成怎样的后果?	183
235. 家庭财产保险合同的基本条款有哪些?	184
236. 为什么家庭财产保险合同中要规定保险人的免赔金额?	186
237. 中保财产保险公司上海分公司的家庭财产保险能为您的家庭财产带来怎样的保障呢?	186
238. 中保财产保险公司上海分公司的“家庭财产还本保险”能为您的家庭财产提供怎样的保障呢?	187
239. “民用管道煤气保险”能为您的家庭财产和成员提供怎样的保障呢?	188
240. “液化石油气罐综合保险”能为您的家庭财产和成员提供怎样的保障呢?	188
241. “商品住宅综合保险”能为您买的产权房提供怎样的保障呢?	189
242. “自购公有住房保险”能为您购买的公有住房提供怎样的保障呢?	189
243. “商品房按揭保证保险”能为按揭购房的您提供怎样的保障呢?	190
244. “买房贷款人寿保险”能为您的按揭购房提供怎样的保障呢?	191
245. “信用卡持卡人意外损失保险”能为您的信用卡提供怎样的保障呢?	192
246. 黄金首饰、现金、债券、室内装潢、用电安全、管道破裂等各种附加险, 能为您的家庭提供怎样的保障呢?	193
247. 家庭与责任保险有何关系?	194
248. 购买参加“产品责任保险”的商品, 可以给您带来怎样的保障呢?	195

249. 机动车辆第三者责任保险,能为您的家庭提供怎样的保障呢?196
250. 机动车辆损失保险,能为您的自备车和摩托车带来怎样的保障呢?197
251. 助力自行车第三者责任保险能为您提供怎样的保障呢? 197
252. “养犬者责任保险”能为养犬人带来怎样的保障呢?198
253. 保险事故发生后,被保险人为抢救被保险财产而花的费用,由谁承担?199
254. 保险事故发生后,保险人除承担损失赔偿和施救费用外,还应承担哪些费用?199
255. 我国家庭财产保险中,保险人采取哪种赔偿方式?199
256. 什么是分项投保、分项赔偿?200
257. 被保险财产受损后,如何具体计算赔偿金额?201
258. 保险事故后的损余物资如何处理?201
259. 投保盗窃险的保险标的失窃获赔偿后,若破案被追回,被保险人该如何处理?201
260. 从发生保险事故到领取赔偿金需要一定时间,被保险人若急需钱款,能否向保险人申请预付赔款?201
261. 什么是代位求偿权?202
262. 对于代位求偿权,被保险人要注意哪些问题?202
263. 某被保险人的妻子在用电熨斗烫衣后,忘了拔掉电源插头而造成火灾,保险人能否向被保险人的妻子行使代位求偿权?203
264. 保险人向第三者追偿到的金额,若超过其赔偿保险金,超过部分是否应该返还给被保险人?203
265. 保险标的部分受损,而保险人按约部分赔偿后,投保人能否终止保险合同?203
266. 在家庭财产保险中,投保人能否解除保险合同?203