

保险必读

内容提要

本书告诉读者在日常生活、工作中，为了减少因特定危险事故或特定事件的发生而造成的经济损失，可通过办保险来保护自己的生命财产。全书的内容，涉及与人们日常生活密切相关的所有保险知识。人们在遇到办保险的问题时，可从本书中得到最好最及时的帮助。

金 志
李益然 主编



文 匪 出 版 社



BAOXIAN B

责任编辑：李惠延

封面装帧：赵文奎

保险必读

金 志 李益然 主编

文匯出版社出版发行

(上海市虎丘路 50 号 邮政编码 200002)

全国新华书店经销

江苏吴江伟业印刷厂印刷

1996 年 8 月第 1 版 开本：787×1092 1/32

1996 年 8 月第 1 次印刷 字数：165,000

印数：1—10000 印张：7.375

ISBN7-80531-403-9/D·11

定价：10.00 元

主 编 金 志 李益然
撰稿人(按撰写章节顺序排列)

金 志	韩天雄
夏荣良	张锦森
张 琳	章晓懿
周玉丽	朱新才
吴英民	尤敏杰
王之祥	

序

近几年来，保险业在我国发展迅速，引起了社会各界的重视。自1980年以来，我国的保险费收入以年平均40%的速度增长，至1991年，保险费收入占我国国民生产总值的1.2%。据悉，上海地区每年有近3000万人次参加各种人身保险，300余万户家庭投保了家庭财产险，绝大多数企事业单位成为保险公司永久性的保险户。

1995年10月1日《保险法》的颁布实施，是我国保险法制建设的一个重要里程碑，为保国泰民安，在我国创造一个健康的保险环境打下了良好的法律基础。《保险法》中的保险经营规则，是保险企业的行为规范。自觉遵守保险经营规则，对促进公平有序的竞争，实现保险企业的稳健经营，保护被保险人的合法权益，加速我国保险事业的健康发展，具有重要的意义。

保险作为一种商品，在市场中以其实用性和灵活性实现其价值。在保险市场独家经营的垄断局面被打破以后，群雄逐鹿之势初步形成。各保险机构面对日趋激烈的竞争，纷纷推陈出新，开拓新的保险品种，相继成立新险种开发部，根据市场经济的发展和我国社会发展的热点，已推出了200多个险种，其中一半左右与城乡居民的日常生活密切相关。从衣食住行到生老病死，均有不同险种任人们选择。投保后无论是个人还是企业，一旦发生意外事故后就能够得到相当数

额的保险赔偿金，使生活或生产得以正常延续，这无疑是经济发展与社会安定的重要保证。

随着我国保险市场的逐步开放，众多的外国保险公司纷纷抢滩中国，设立办事处，调查中国的保险市场。捷足先登者已经获准在我国开张营业，正式参与我国的保险业竞争。到1995年6月底，共有13个国家和地区的73个保险公司在我国设立了105家代表处。

两年多的实践表明，外国保险机构在华开展业务，将新的经营方式和观念带入中国，促进了我国保险市场的发展和我国国民保险意识的提高，产生了积极的效果。

我国保险市场潜力巨大，据世界银行预测，到2000年，我国保险市场保险费收入将从目前的640亿元增至2000亿元。根据国际保险界的测算，按照目前的增长速度，到本世纪末我国将成为世界上最大的保险市场之一。

保险业在我国还是一个幼稚行业，与发达国家相比，仍然存在很大的差距。在名目繁多的险种中，与千家万户关系最密切的首推人寿险。1992年，日本寿险收入达2364亿美元，美国为2165亿美元，而我国还不到20亿美元；就保险人均密度而言，日本人均1902美元，瑞士人均1962美元，我国人均仅为2美元；从保险占GDP国民生产总值的比例来看，日本占9.8%，我国占1.2%。可见我国保险市场所蕴含的潜力是惊人的。我国经济的改革，社会人口的老龄化和家庭的小型化等现状，也预示着我国人寿险业发展拥有内在动力。

我国保险市场的发展有着内在的需求。以寿险市场为例，其发展潜力有四大因素：其一是养老需求的飞跃上升，人口急剧趋于老龄化，解决老有所养的紧迫性日益突出。据全

国人口普查资料,我国65岁以上的人口,占人口的比重为4.98%,预计今年将达到7%,进入老年型国家。这种世界人口史上罕见的我国人口老龄化进程速度,意味着多层次开发中国寿险市场的紧迫性。其二,家庭赡养、互助等职能因家庭规模的缩小而不断削弱。家庭规模缩小后,人的生、老、病、死均需要社会化的专业保险机构来为其分担风险。其三,高科技发展与人类生活节奏的加快不仅增加各种灾害事故发生频率,而且疾病与意外、危险也大幅度上升,其造成的后果亦难以由个人独立承受,需要有范围覆盖广、适度、公正的社会保险网络来分解。其四,社会各层次消费要求,为数不少的家庭、个人具有参加保险的经济需求,有的不仅向高层次发展,讲究健康享受、安稳人生,而且还有较多剩余资金购买不同的保险。为此,多元化、多格局、多层次地开发我国保险寿险市场,已是当务之急。

与国际保险业的同行相比,我国保险业的金融性功能、服务性功能发育尚不充分。保险业的金融性功能主要体现在保险基金的应用上。发达国家的保险基金运用率高达85%,一般国家也在70%左右,然而我国的保险基金运用率在1991年仅为8%,最近几年也只有10%左右。在保险资金投资的形式和结构上,我国的保险资金运用总额的80%用于贷款。国外保险资金投资是多元化的组合结构,多元化的投资结构是按最小风险和最大投资回报的效益原则组合的。我国的保险业在资金运用额和运用形式上的差距,一方面是受制于国家保险管理的不健全,而另一方面也体现在我国保险业在资金运用的技巧上的不足。

我国现阶段保险需求不足,是由很多原因造成的。保险的需求除了受经济发展的因素影响外,同时也与社会的文化、

道德、法律背景相关，也受经济管理体制的影响，并与保险业的服务质量相联系。

目前，我国保险市场的发育时间较短，正常的市场体系还不完善；政府对市场化的保险业管理体系还未形成；学术界对保险经济学的理论研究尚未真正开始，对政界、金融界及保险界提供信息咨询的保险学研究体系也未形成；教育界对从事保险实务所需人才的教育、培训才开始，正规的人才培养体系还不完善。所有这些问题，都需要在保险业的进一步发展中加以解决。

本书的编写，旨在根据社会大众的需要，正确宣传介绍保险的基本概念和有关保险知识，引导人们对保险的兴趣、理解和操作入门。其特点体现在以下四个方面：

1. 内容详尽，涉及面广。我国的保险立法发展很快，各种规定不断颁布。在写作中我们尽力从让读者了解掌握最新的保险法律知识，以便指导自己的保险行动出发，详述办保险、找代理、求理赔等各个环节，通俗易懂地阐述保险的主要内容。

2. 联系我国实际情况，有较强的针对性。我国保险业起步较晚，大多数人对保险知识掌握不多，缺乏自觉保险的意识。随着社会主义市场经济的发展，个人“自立、自筹、自养”的自我保险意识随之加强；随着小康生活的普及，关注自己和家人未来的健康、安全与养老保障的人越来越多。写作中我们从我国民众的心理、消费习惯出发，介绍各种保险险种的操作，应用性比较突出。读者无论是查阅还是运用，都会感到很方便。一书在手，可以了解各种保险概况。

3. 实例丰富，重点突出。全书内容涉及与人们日常生活密切相关的各种保险，并对主要保险细化。如人寿险种，细

化就有少儿终身健康保险、重大疾病险、养老险等等。按社会投保者细分,就有私营业主、个体工商户、民营企业家和外资企业员工等等,可充分满足不同层次、不同背景读者的需要。

4. 撰写者既有扎实的专业知识,又有丰富的实践经验。本书的作者都是从事保险学研究的教学,保险业务与保险法律工作的骨干,皆受过系统的高等教育,有的是保险公司的高级经理,有的是高等院校教授,有着较扎实的理论基础和从事保险工作的丰富经验。由他们合作撰写,具有明显的优势,既体现在保险体系内容上的完整性,又符合当前保险业务的操作实践。

如果本书提供的知识对人们进入保险大门有所启迪,将是我们编写人员最大的欣慰,也是对我国保险业发展尽了绵薄之力。

由于时间仓促,在撰写过程中难免会有偏颇之处,望同仁赐正。

金 志

1996年6月

目 录

序.....	(1)
第一章 保险知识概述.....	(1)
一、保险的含义及其重要性.....	(1)
1. 什么是保险	(1)
2. 什么是风险	(2)
3. 个人会遇到哪些风险	(2)
4. 家庭会遇到哪些风险	(3)
5. 企业会遇到哪些风险	(4)
6. 哪些风险是可保风险	(4)
7. 处理风险有哪些方法	(5)
8. 保险是如何转移风险的	(6)
9. 保险与赌博有何区别	(7)
10. 保险可分为哪些类型	(8)
11. 社会保险与商业保险有何异同	(9)
12. 保险对社会稳定和经济发展有何意义	(10)
13. 保险对个人和家庭有何作用	(11)
二、保险的历史和现状	(11)
14. 已发现的第一张保险单是怎样诞生的	(11)
15. 世界上第一家火灾保险公司是怎样诞生的 ...	(12)
16. 人身保险是怎样发展起来的	(13)
17. 什么是“罗德法”共同海损原则	(14)

18. “海上借贷”是怎么一回事.....	(15)
19. 我国土地上的第一家保险公司是怎样成立的	(16)
20. 我国第一家民族保险公司是怎样成立的	(17)
21. 解放前中国保险业的状况如何	(18)
22. 解放前上海的保险业有什么特点	(19)
23. 什么是保险深度和保险密度	(20)
24. 发达国家保险业的现状如何	(21)
25. 英国的劳合社有什么特点	(22)
26. 当今世界上最大的有代表性的保险公司有哪几家	(23)
27. 我国保险业的现状如何	(24)
28. 目前在上海展业的全国性综合保险公司有哪几家	(26)
29. 目前在上海展业的区域性保险公司有哪几家	(27)
30. 目前在上海展业的外国保险公司有哪几家 ...	(27)
31. 目前在上海开设的外国和地区的保险公司代表处有哪几家	(28)
32. 我国保险业有哪些新的举措	(28)
33. 我国保险业发展的前景如何	(29)
三、《保险法》简述.....	(30)
34. 我国颁布的《保险法》包括哪些主要内容 ...	(30)
35. 保险合同有哪些形式	(31)
36. 保险合同应当包括哪些事项	(32)
37. 保险合同与其它经济合同相比有什么特点 ...	(33)
38. 有关当事人对保险合同的条款有争议怎么	

办	(34)
39. 保险合同中的保险人、投保人、被保险人、 受益人是指什么	(34)
40. 投保人有哪些权利和义务	(35)
41. 被保险人和保险受益人有哪些权利和义务 ...	(36)
第二章 一般保险险种	(37)
一、人身保险	(37)
1. 什么是人身保险	(37)
2. 人身保险的主要险种有哪些	(37)
3. 人身保险的保险金额如何确定	(40)
4. 人身保险中的投保人、被保险人、受益人及其 相互关系如何	(40)
5. 人身保险人主要承担哪些风险	(41)
6. 人身保险的保费缴付方法有哪些	(41)
7. 人身保险中的投保人在哪些情况下具有可保利 益	(41)
8. 人身保险的宽限期是指什么	(42)
9. 人身保险能否为无民事行为能力的人投保	(42)
10. 在哪些情况下，保险金可作为被保险人的遗 产处理	(42)
11. 被保险人故意犯罪导致其自身死亡、伤残的， 受益人能否按约领取保险金	(42)
二、财产保险	(43)
12. 什么是财产保险	(43)
13. 财产保险中哪些情况会引起可保利益	(43)
14. 财产保险有哪些	(44)
15. 财产保险的保险金额如何确定	(46)

16. 财产保险的保险责任是什么	(46)
17. 财产保险的保险费如何计算	(46)
18. 财产保险的责任起迄有哪几种确定方法	(47)
三、责任保险	(47)
19. 什么是责任保险	(47)
20. 责任保险人承担哪些赔偿责任	(48)
21. 责任保险有哪些主要险种	(48)
22. 责任保险中的责任险额是指什么	(49)
四、保证、信用保险	(49)
23. 什么是保证保险	(49)
24. 保证保险有哪些险种	(49)
25. 什么是信用保险	(50)
26. 信用保险有哪些险种	(50)
五、涉外保险	(50)
27. 什么是涉外保险	(50)
28. 涉外财产保险有哪些	(51)
29. 涉外责任保险有哪些	(52)
30. 涉外货物运输保险有哪些	(52)
31. 涉外运输工具保险有哪些	(53)
32. 石油开发如何进行保险	(54)
33. 涉外保赔保险怎么办理	(54)
34. 涉外人身意外保险有哪些	(54)
六、再保险	(55)
35. 什么是再保险	(55)
36. 为什么要办理再保险, 由谁支付再保险费 ...	(55)
37. 再保险的形式有哪几种	(56)
38. 发生保险事故并造成损失后, 损失如何分	

摊	(57)
第三章 社会保险	(58)
1. 什么是社会保险	(58)
2. 社会保险与社会保障有何区别	(59)
3. 社会保险的特点是什么	(59)
4. 社会保险的性质和功能是什么	(60)
5. 什么是社会保险个人帐户，其号码是怎么回事	(61)
一、养老保险	(62)
6. 我国养老保险制度的现状和改革的目标是什么	(62)
7. 为什么要实行多层次的养老保险	(63)
8. 基本养老保险为什么要实行社会统筹和个人帐户相结合	(64)
9. 什么是“新人新办法”，“老人老办法”，“中人中办法”	(65)
10. 如何确定个人养老保险费的月缴率	(66)
11. 基本养老保险个人帐户是怎样记帐的	(66)
12. 个人帐户中储存的本金如何计息	(67)
13. 职工个人按什么缴纳养老保险费，改革方案实施前已经离退休的人员养老金如何计发	(68)
14. 养老金是否随物价上涨而提高	(69)
15. 我国目前实行的社会养老保险待遇标准如何	(70)
16. 职工死亡后，个人缴纳的养老保险费应否退还	(71)
17. 企业对在职职工发不出工资，是否可以不缴纳	

养老保险费	(71)
18. 职工流动时是否要转移养老保险基金	(72)
19. 基本养老保险实行社会统筹和个人帐户相结合 制度后, 其社会统筹基金用于哪些开支	(73)
20. 我国基本养老保险达到的“广覆盖, 四统一” 的总体目标是指什么	(74)
二、失业保险	(75)
21. 什么是失业保险	(75)
22. 失业保险的作用和原则是什么	(76)
23. 我国失业保险制度适用的范围和对象是什 么	(77)
24. 职工失业后如何申请享受失业保险待遇	(78)
25. 失业职工在失业期间可以享受哪些待遇	(79)
26. 失业保险金给付的标准和期限是多少	(79)
27. 失业保险基金是如何筹集的	(80)
28. 失业人员的失业保险待遇受到侵害时, 如何 申请保护	(81)
29. 政府采取哪些优惠政策鼓励失业人员自谋出 路	(82)
30. 什么是“再就业工程”	(83)
三、医疗保险	(84)
31. 什么是医疗保险	(84)
32. 我国医疗保险制度改革的原则和内容是什 么	(85)
33. 医疗保险制度改革后, 如何筹集医疗保险费 用	(86)
34. 医疗保险制度改革后, 为什么要建立社会统筹	

医疗基金和职工个人帐户相结合的制度	(87)
35. 医疗保险制度改革后, 如何加强对职工个人医 疗费用的制约	(87)
36. 医疗保险制度改革中, 如何加强对医疗单位的 有效管理	(88)
37. 如何确定职工患病或非因工负伤的医疗期 ...	(89)
38. 什么是疾病津贴, 企业职工的疾病津贴有何 规定	(90)
39. 医疗保险制度改革后, 对一些特殊人员有哪 些政策性照顾	(91)
40. 对职工供养的直系亲属医疗费用, 减轻职工家庭 的经济负担及农村医疗制度改革等, 国家制定 了哪些政策	(92)
四、生育保险和工伤保险	(93)
41. 什么是生育保险, 生育保险制度改革的目标和 原则是什么	(93)
42. 生育保险基金如何筹集	(94)
43. 女职工可享受的生育保险待遇有哪些	(94)
44. 什么是工伤保险, 它有什么特点	(95)
45. 工伤保险的范围和内容有哪些	(96)
46. 什么是职业病, 职业病种类有哪些	(97)
47. 工伤保险中, 评定伤残的程序如何	(98)
48. 评定伤残等级的标准是什么	(99)
49. 工伤保险基金如何筹集	(100)
50. 职工因工伤残的待遇有哪些	(100)
51. 职工因工死亡的待遇有哪些	(101)
52. 职工患职业病的待遇有哪些	(102)

第四章 家庭、个人保险	(104)
一、家庭、个人保险	(104)
1. 家庭、个人办保险可到哪些保险机构去办 理	(104)
2. 怎样办理保险手续	(104)
3. 购买保险要注意什么	(105)
4. 怎样选择家庭财产合适的险种	(106)
5. 什么是保险合同的诚信原则	(108)
6. 违背诚信原则的后果如何	(108)
7. 购买保险为什么要强调可保利益原则	(109)
8. 家庭财产保险的范围是什么	(110)
9. 家庭财产保险的保险金额如何确定	(111)
10. 家庭财产保险是否可超额保险或重复保 险	(112)
11. 免赔额是怎么回事	(112)
12. 人身保险的范围是什么	(113)
13. 人身保险的保险金额如何确定	(114)
14. 人身保险是否可以超额保险	(115)
15. 什么是人寿保险条款	(115)
16. 寿险中不可抗辩条款是什么意思	(115)
17. 寿险中误告年龄怎么办	(116)
18. 寿险中被保险人自杀还能得到保险赔付 吗	(117)
19. 长期寿险保单是否可用作抵押贷款	(118)
20. 人寿保险未按期付费, 保单会立即失效 吗	(118)
二、保险费的确定和计算	(119)

21. 保险费由哪些部分组成	(119)
22. 计算人寿保险费的依据是什么	(119)
23. 什么是生命表	(120)
24. 什么是单利和复利	(121)
25. 人寿保险费具体怎样计算	(122)
26. 为什么长期寿险的保费采用平准保费法	(123)
27. 家庭财产保险的保费是怎样计算的	(124)
三、退保与索赔	(124)
28. 保险合同的变更有什么规定	(124)
29. 退保应如何处理	(125)
30. 什么叫出险	(126)
31. 出险报案有没有时间限制	(126)
32. 如何申请保险赔偿	(126)
33. 保险索赔应提供哪些证明文件	(127)
34. 保险人怎样进行理赔	(127)
35. 保险索赔的时效性是怎样规定的	(128)
36. 家庭财产保险、个人人身保险中有关当事人 发生争议怎么办	(128)
37. 家庭财产保险有哪些赔偿方式	(129)
38. 家庭财产保险的赔偿金额有什么规定	(130)
39. 家庭财产保险的损余物资如何处理	(130)
40. 重复投保的家庭财产保险如何理赔	(131)
41. 什么叫代位求偿	(131)
42. 什么叫委付	(132)
43. 财产保险中预付赔款是怎样掌握的	(133)
44. 人身保险金的给付原则是什么	(133)
第五章 企事业财产保险	(135)