

家 庭 投 资 指 南 丛 书

林 熠 黄余莉 / 编著

总主编 / 史建平

家
庭

保 险

投资指南

中国审计出版社

前 言

1978年，我国举起了改革开放的大旗，几经探索，踏上了建立社会主义市场经济体制的征程。各种经济主体在经历着改革开放所带来的冲击与阵痛的同时，也享受着改革与发展赋予的利益。我国的家庭是改革开放的最大受惠者，家庭金融资产飞速膨胀，其规模呈几何级数增长。有关资料显示，1997年底，我国城乡居民每户拥有金融资产2.23万元，居民储蓄存款总额已达5万多亿元，再加上证券、保险、外汇等金融资产，我国的家庭已积聚起高达8万多亿元人民币的巨额资金。这一趋势将伴随着改革开放的进程以更快的速度持续下去，而为此笔巨额财富寻找保值、增值的途径，始终是千千万万家庭的希望。

然而，由于渐进式的改革不可能在一夜之间建立起完善的市场体制。改革开放的初期，在家庭货币积累越来越多的同时，家庭投资渠道却十分狭窄，唯有储蓄似乎才是正途。人们会清晰地记得，那时的国债发行要靠行政手段摊销才能完成，虽然明知国债是以国家的信誉作保障，但仍有相当多的居民

固执地认为钱还是存在银行里保险。这恐怕也是金融意识淡薄的反映。

发展到今天，我国金融市场逐步完善，投资品种日益增多，居民个人的金融观念也发生了巨大的变化，优化理财成为自然的选择。面对日益纷繁多彩的金融市场，人们开始关注利率市场化带来的利益与风险的不确定性，如何通过利率、期限、品种的选择与协调，实现自己用辛勤汗水换来的金融资产的收益最大化和风险最小化，已成为每个家庭必备知识和技能。沪深两地证券交易所的建立，为我国证券市场的发展揭开了序幕，A股、B股、H股、红筹股、N股、S股、ADR、证券投资基金、可转换债券等品种的涌现，为股市、债市营造出一道又一道亮丽的风景线，日益增多的证券投资者经受着市场风险的洗礼，如何捕捉良机，赚钱避损，成为永远热点的论题。社会保障体制改革的不断推进，家庭成员的养老、失业、子女教育等的不确定性增加，给保险市场注入了勃勃生机。防诈骗、巧选择、重长远也纳入了家庭理财的视野之内。伴随着人民生活水平的提高和对外交流的发展，个人持有的外汇数量与日俱增，外汇开始进入了我们的家庭中，神奇的外汇投资吸引着意识超前的投资者搏击于“汇海”，不断求索着如何成为明日外汇市场投资之星的“金科玉律”。

我们欣喜地关注着这一大好态势，也真诚地希望为此能尽一份绵薄之力。于是就形成了这套丛书。

愿我们的努力对实现您的家庭理财最优化的梦想有所帮助。

《家庭投资指南丛书》由我任主编，参加编著的都是在相关方面颇有心得的青年学者。丛书共分六册，其中《家庭投资概论》由方芳编著；《家庭存款投资指南》由高勇编著；《家庭股票投资指南》由刘艳萍、杨明编著；《家庭债券投资指南》由鲍岱钦编著；《家庭保险投资指南》由林熠、黄余莉编著；《家庭外汇投资指南》由王瑾、郑福鹏编著。

由于家庭理财在中国毕竟是一个较新的课题，对于与读者同处一个时代的作者来说，同样受到知识、经验和水平的限制，所以，书中定有许多不足之处，恳盼各位读者批评指正。

史建平

1999 年元月于北京中央财经大学

目 录

第一章 保险基础知识	(1)
1.1 风险与保险	(1)
1.2 保险有无风险? 如何避免?	(18)
1.3 保险的专业术语.....	(22)
1.4 保险的基本原则.....	(30)
1.5 保险合同的基本概念.....	(34)
1.6 保险合同的主要条款.....	(41)
1.7 保险的一般分类.....	(48)
第二章 家庭保险的种类和作用	(53)
2.1 与家庭密切相关的人身保险种类 和作用.....	(53)
2.2 与家庭密切相关的财产保险种类 和作用.....	(75)
第三章 投保	(86)
3.1 保险投保的基本原则.....	(86)
3.2 “我要买保险”	(104)
3.3 “我要变更保险” —— 保单批改及 退保	(119)
3.5 “我应该做什么” —— 投保人的义务	

和保险人的义务	(122)
第四章 保险中的常见条款	(126)
4.1 财产保险中的常见条款	(126)
4.2 人身保险中的常用条款	(128)
第五章 保险索赔和纠纷的处理	(135)
5.1 “我能得到赔偿吗”——保险赔偿的基本原则	(135)
5.2 “出险了，我该如何索赔”——索赔的程序	(144)
5.3 “我有看法”——保险争议的解决	(150)
第六章 走出保险投资的误区	(158)
6.1 “我不需要保险”	(158)
6.2 “我要找保费最低、年率最高的险种投保”	(160)
6.3 “先给孩子买保险，自己等老了再买”	(161)
6.4 “我有劳保足够了”	(162)

第一章 保险基础知识

1.1 风险与保险

俗话说：“天有不测风云，人有旦夕祸福。”在人们的日常生活中，各种风险随时随地都有可能发生。例如，地震、洪水、车祸、疾病等等，会给受害人带来伤害、悲痛和经济上的损失。在现代社会中，在发生这类风险的同时，也存在着解决风险损害的机制，如果运用得当，可以大大减轻可能造成的经济损失。保险就是这个机制的一种。风险是保险存在的前提，认识保险，必须了解风险的性质和有关知识。

一、风险的含义

风险也叫危险，是指人们忧虑的、客观存在的、能致人以严重后果而又无法知道是否会发生的一种潜在的灾难。简洁地概括，风险即“损失的不确定性”。这种不确定性包括：发生与否的不确定，发生时间的不确定，发生状况及其结果的不确定等。

二、风险的种类

由于分类基础的不同,风险有许多种分类方法,我们在这里简要介绍以下四种常见风险分类方法,并解析人们日常生活中家庭面临的常见风险等。

(一) 按风险损害的对象分类

按风险损害的对象分类,可分为财产风险、人身风险、责任风险和信用风险。

1. 财产风险

财产风险是指财产发生毁损、灭失和贬值的风险,如房屋有遭受火灾、地震等损失的风险,汽车有碰撞的风险,财产价值因经济因素有贬值的风险。

2. 人身风险

人身风险是指人们因生、老、病、残、死而产生的经济风险。它在何时发生,并不确定,而一旦发生,将使其本人或家属在经济生活上造成困难。

3. 责任风险

责任风险是指由于社会团体或个人的侵权行为造成他人的财产损失或人身伤亡,在法律上负有经济赔偿责任的风险。例如,汽车撞伤了行人,如果属于驾驶人的过失,那么他依照法律规定,就须对受害人或其家属给付赔偿金。

责任风险又分为过失责任风险和无过失责任风险两种。过失责任风险,是指团体或个人因疏忽、过失而产生的侵权行为,致使他人财产受损或人身受到伤害;无过失责任风险也叫绝对责任风险,例如根据合同、法律规定,雇主对其雇员在从事工作范

围内的活动中，造成身体伤害所承担的经济给付责任。

4. 信用风险

信用风险是指在经济交往中，权利人与义务人之间，由于一方违约或犯罪而造成对方经济损失的风险。

（二）按风险发生的原因分类

按风险发生的原因分类，分为自然风险、社会风险、经济风险。

1. 自然风险

自然风险是指由于自然现象或物理现象所导致的风险。如洪水、地震、台风、火灾等所致的人身、财产损失的风险。

2. 社会风险

社会风险是指由于个人行为反常或不可预料的团体行为所致损失的风险。如盗窃、抢劫、罢工、动乱等。

3. 经济风险

经济风险是指在产销过程中，由于各种因素的变动或估计的错误，导致产量减少或价格涨跌的风险。

（三）按风险的性质分类

按风险的性质分类，可分为纯粹风险和投机风险。

1. 纯粹风险

纯粹风险也叫静态风险，它所导致的后果只有

两种：一种是损失，另一种是无损失。它无获利的可能。纯粹风险是风险管理的主要对象，也是保险主要承保的风险。例如，水灾、火灾、车祸、爆炸等都属于纯粹风险。

2. 投机风险

投机风险也叫动态风险。既可能产生收益，又可能造成损害的风险，属于投机风险。它所致结果有三种：损失、没有损失和获利。例如股票买卖，价格或涨或跌或平；一种新产品投入市场，或畅销，或滞销，或与预计的销量差不多。

（四）按风险涉及的范围分类

按风险涉及的范围分类，可分为特定风险和基本风险。

1. 特定风险

特定风险是指与特定的人有因果关系的风险。即由特定的人所引起，而且损失仅涉及个人的风险。例如盗窃、火灾等属于特定风险。

2. 基本风险

基本风险是指损害波及社会的风险。基本风险的起因及影响都不与特定的人有关，至少是个人所不能阻止的风险。例如，战争、自然灾害。

（五）日常生活面临风险

1. 自然灾害可能随时发生

尽管随着科技的发展，人们能较准确地预测自然灾害的发生，预防和减少损失，但都无法阻挡其发生。人们不会忘记，1976年7月28日凌晨，正当

人们甜睡之际，河北省唐山市发生了 7.8 级强烈地震。顷刻之间，这座百万人口的城市化为一片瓦砾，地震破坏范围超过 3 万平方公里，有感范围达 14 个省、市、自治区，面积约为我国国土面积的 1/3，是我国历史上一次罕见的地震灾害，直接经济损失达 54 亿元人民币。1998 年，百年一遇的特大洪灾也牵动了全国亿万人民的心。

2. 意外处处有

重大自然灾害固然因其巨大的毁灭性对人类形成了威胁，与之相比，人们在日常生活中面临的各种意外事故却无时不在，甚至发生频率更高，同样也会给家庭带来无可挽回的损失。

居在家中，会遇到火灾、盗窃造成的人身伤害和财产损失；吃饭饮水可能发生食物中毒；外出可能遭遇车祸；在个人的学习、工作和社交活动中也存在着失学、失业、受骗上当等风险；个人也有责任风险，如驾车撞伤别人就要承担经济赔偿责任等。随着社会经济和高科技的发展，人们生活节奏的加快，各种风险发生的频率上升。无论任何人，都不能讲自己一生不会遇到风险。

3. 生老病死是规律

各种生物都有其种群特有的寿命，长生不老之丹至今无人能制。1961 年美国老年学专家海弗利克推算，人体大约由 500 亿个细胞组成，这些细胞大部分从胚胎时期开始分裂，大约进行 50 次分裂后死亡。从这个分裂次数推算人类寿龄，应该是 120 岁

以上。而 1973 年联合国卫生组织宣布人口平均寿命，男人超过 70 岁、女人超过 75 岁的国家只有 7 个。即为什么人类正常的寿命一般均在 100 岁以下呢？这与生活环境、社会环境、疾病等因素息息相关。其中疾病是影响人类寿命的重要原因。

4. 一生风险知多少

对于我们大多数人来说，日常生活中出现一些危险是难免的，问题是遭遇这些危险的概率有多大。一般来说，如果遭遇某种危险的概率低于十万分之一，我们尽可坦然视之；但如果危险概率提高到万分之一，我们就得小心了。下面列举一些有关机构统计的一些日常危险概率：

受伤：危险概率是 $1/3$

难产：危险概率是 $1/6$

车祸：危险概率是 $1/12$

心脏病突然发作（超过 35 岁）：危险概率是 $1/$

77

在家中受伤：危险概率是 $1/80$

受到致命武器的攻击：危险概率是 $1/260$

死于心脏病：危险概率是 $1/340$

家中成员死于突发事件：危险概率是 $1/700$

乳腺癌（女性）：危险概率是 $1/2500$

死于中风：危险概率是 $1/1700$

遭到强奸（女性）：危险概率是 $1/2500$

死于突发事件：危险概率是 $1/2900$

死于车祸：危险概率是 $1/5000$

染上爱滋病：危险概率是 1/5700

被谋杀：危险概率是 1/11000

死于怀孕或生产（女性）：危险概率是 1/14000

自杀：危险概率分别是 1/20000（女性）和 1/5000（男性）

因坠落摔死：危险概率是 1/20000

死于工伤：危险概率是 1/26000

走路时被汽车撞死：危险概率是 1/40000

死于火灾：危险概率是 1/5000

溺水而死：危险概率是 1/5000

被刺伤而死：危险概率是 1/60000

死于手术并发症：危险概率是 1/80000

因中毒而死（不包括自杀）：1/86000

骑自行车时死于车祸：危险概率是 1/130000

吃东西时噎死：危险概率是 1/160000

死于飞机失事：危险概率是 1/250000

被空中坠落的物体砸死：危险概率是 1/290000

• 触电而死：危险概率是 1/350000

三、风险的应对办法

人的一生与风险同在。随着人类进步和社会发展，各类风险层出不穷，同时人们抵御和降低风险的主观能动性也逐步增强，总结出了许多风险的应对办法，保险即是其中一种重要的风险处理手段。家庭风险管理是指一个家庭为保障其收入稳定和生活安定，对可能遭受的自然灾害或意外事故所采取的有效措施。如投保家庭财产保险、银行储蓄等。风

险的应对办法可概括为以下两类：

（一）控制法

控制法是指避免和防止风险的发生，或一旦风险发生，使其损害达到最小。控制法又可细分为以下几类：

1. 避免风险

避免风险是指考虑到风险损失的存在或有可能发生，主动放弃和拒绝实施某项可能引起风险损失的方案。避免风险是指尽量不做会发生风险事故的事情，对风险直接设法回避，这是最简单易行的处理风险的方式，同时也是最经济、最彻底和最安全的方法。

（1）避免风险的办法

我们要增强风险意识，尽可能在某一风险发生之前预测到风险存在的可能性和特征，以便采取相应措施。

放弃或终止某项活动是避免风险最基本的方法。即在做某件事情之前，认为做该项事情可能会面临比较大的风险，就放弃或终止这项活动，从而避免风险的发生。比如在引进某项生产线之前，通过周密的可行性分析和论证，如果发现某项工程的实施会面临重大损失的潜在风险，于是放弃这一计划，从而彻底避免了风险发生。又如船长认为船只处于不适航状态，从而拒绝出航；汽车司机认为车出了毛病，需要检修，拒绝出车。

通过改变某项活动的性质，使该活动发生根本

性变化，从而避免风险。如在夏季的雷雨天，呆在装有避雷装置的建筑内比没有避雷装置的好。户外大树下容易遭雷击，就尽量避开为妙。又如工厂采用无毒电镀工艺取代老式的有毒电镀工艺，化工厂以某种惰性溶剂取代易燃易爆溶剂，等等。

(2) 避免风险的局限性

避免风险的方法具有积极的意义，但避免风险是一种消极的风险处理手段，往往需要放弃有利条件和可能获得的利益。而且有些风险是无法避免的，如地震、洪水、台风等特大自然灾害，人的疾病和死亡等等风险都是无法避免的。或者，避免了某种风险，又可能会产生另一种新的风险。如某人怕开饭馆风险大，改为经营服装业，于是又面临经营服装业的风险；又如有人怕乘飞机风险大，改乘汽车，结果又面临出险频率更高的车祸风险。

由于采用避免风险的方法有以上各种局限性，所以多在以下情况下采用：风险发生频率高，造成的损失大，应用其他风险管理技术成本大，保险公司不愿承保，这时采用避免风险的办法就是一种好办法。

2. 损失预防

损失预防是指在损失发生前为消除或减少可能引起损失的因素而采取的各项具体措施。如加强明火管理以预防火灾，使用新式门锁以防盗窃，安装避雷针以防雷击，搞好检修以减少设备事故，年轻时有一定的储蓄，参加保险用以防老等都是预测风

险、防范风险的方法。

3. 损失控制

预防风险的方法有时在技术上有困难，有时技术上虽有可能，但经济上未必合算，其使用的范围常受到一定限制，且预防风险并不能完全消除风险。所以，当风险事故一旦发生，为了减少风险事故造成的损失，就必须采取积极措施，积极的目的是为了减轻风险事故发生后的损失程度和限制损失的规模。

如火灾发生时动用消防设备和出动消防队，以迅速灭火和限制火灾蔓延，抢救受伤人员，清理受损的财物等。施救工作愈及时正确，受损财物，受伤人员恢复愈快，从而最大程度地降低人员伤亡和经济损失。

损失预防的措施是在风险事故发生前采用的，而损失控制的措施是在风险事故发生时或发生之后采取的，二者虽有区别，但其目的是一致的，都是为了减少人的伤亡和财产损失。同时，往往一种处理措施能够收到预防风险和控制损失的双重效果。如在建筑物中使用耐火材料取代易燃材料，则既可降低风险事故的发生率，又可减少损失幅度。

预防风险和控制损失的措施效果良好，为人们普遍所采用，但仍有其一定的局限性，不能完全避免风险，或经济上不合算，所以还要采用其他风险管理措施。

4. 分散风险

俗话说得好，“不要把鸡蛋放在同一个篮子里”。分散风险即利用此原理，将某一风险单位分割成若干较小而独立的单位，以达到在一次风险事故中降低损失幅度的目的。

在日常生活和生产中通过分散降低风险的例子是很多的。如一个公司的领导不同坐一条船或不同乘一架飞机；不要把物资全部存放在一个仓库，分散在数个仓库里；不要把节余的钱专一投资，而是采用储蓄、债券、保险、股票等多种投资手段，分散经济风险。

（二）财务法

财务法是对无法控制的风险所做的财务安排，对风险的发生所造成的损害预先筹措资金准备。财务法包括风险自留和风险转移两种方法。

1. 风险自留

风险自留，是指个人或单位保留自己所要承担的风险。按照不同的分类方法，从不同的角度，可以把自留风险分为主动自留风险和被动自留风险、全部自留风险和部分自留风险。

（1）主动自留风险和被动自留风险

主动自留风险又称计划性自担风险，在风险管理者识别了风险的存在，并对其损失后果作了较为准确的评估，衡量了运用各种风险管理技术的利弊后，考虑到财务上承受风险事故造成损失的可能性，从而决定将风险采取自行保留。

被动自留风险又称为非计划性承担风险，一是