

让保险来保障您的 快乐人生 * 幸福之家

人寿保险

投保指南

- ☺ 为什么要买人寿保险？
- ☺ 应该买哪种人寿保险？
- ☺ 怎样向保险公司索赔？
- ☺ 怎样维护自己的权益？

40.62

A Consumer's Guide to

LIFE INSURANCE

责任编辑:王海晔

责任印制:张 莉

图书在版编目(CIP)数据

人寿保险投保指南/沈亦明,张翠珍编著. —北京:中国金融出版社,1998.4

ISBN 7-5049-1963-2

I. 人…

II. ①沈…②张…

III. 人寿保险—基本知识

IV. F840.62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 08749 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京巨山印刷厂

开本 850 毫米×1168 毫米 1/32

印张 2.375

字数 34 千

版次 1998 年 6 月第 1 版

印次 1998 年 6 月第 1 次印刷

印数 1-20000

定价 10.00 元

序

本世纪末的中国正发生着巨大的变化：多种所有制经济同时并存，现代企业制度的建立已成为众望所归；“减员增效”使每个人都感到就业的压力；社会保障制度特别是养老和医疗制度的改革，预示着国家要摆脱“保姆”的角色；福利分房制度的取消使每个人都得为住所谋划。所有这一切都在同一时间向我们走来。我们该怎么办？世纪末的中国人于是将目光聚焦在保险上。

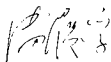
我欣喜于人们对保险的兴趣，并为人们对保险日益增长的需求所鼓舞，同时也为某些认识上的误区而担忧。人们总喜欢将“存银行”与“买保险”作收益的比较。其实，这种比较是不必要的。银行和保险公司虽同属金融部门，但各自执行着不同的职能。保险是一种风险经济补偿制度，目的在于通过大家的力量对发生风险的个人或单位给予经济补偿。当然，保险在发挥其经济补偿职能的同时也表现出了一定的储蓄功能，但储蓄只是保险的副产品。个人将多余的钱存入银行目的在于获取利息，使货币增殖，这是一种投资。而银行对存款人则只管到期支付本金和利息，而不管其是否发生风险。因此，对于个人或家庭来讲，“买保险”与“存银行”是相互补充的而不是相互替代的选择。

由于我国保险业尤其是人寿保险业起步较晚，保险还未被

大多数人所接受。即使是想买保险的人也不清楚保险到底有什么功能,如何选择适合自己的保险产品。为了提高人们的保险意识,促进寿险市场开发,人寿保险公司大都招聘代理人(或称业务员,业务代表)展业。于是问题又来了,很多消费者因不知如何判断代理人行为的“含金量”而拒绝推销。消费者和代理人都为此一筹莫展。

沈亦明和张翠珍两位热爱人寿保险事业的年轻人在深入调查的基础上,根据自己的实践经验,编写了这本《人寿保险投保指南》。本书内容全面,涉及投保人寿保险的每一个环节。文字简洁、朴实,形式活泼,针对消费者可能提出的问题,给予解答和释疑,娓娓道来,如话家常,是一般消费者了解人寿保险,掌握投保知识的上佳读本。我期待本书的出版能对消费者保险意识的提高有所帮助,也真诚地祝愿中国人寿保险事业蒸蒸日上。

中国保险学会常务副会长



1998年5月28日

目 录

前言	1
为什么要购买人寿保险	4
人寿保险的基本原理	9
人寿保险的运作	10
人寿保险的种类	12
我国出售人寿保险的公司	17
人寿保险营销机制	18
《保险法》对保户利益的特别照顾	21
保户应尽哪些义务	24
熟悉保险合同的常用条款	26
寿险公司一般不保哪些危险	29
您应该买哪种类型的人寿保险	31
您应该买多少人寿保险	34
购买人寿保险时的注意事项	36
购买人寿保险后的注意事项	41
购买人寿保险后可以享有哪些服务	44
中途无力交费怎么办	47
怎样向保险公司索赔	50
人寿保险发展简史	53

有关人寿保险的小知识	55
附：名词解释	57
机构名录	63
保险行业协会一览表	65
致读者	67

前 言

今天，人寿保险正在以前所未有的速度走进我们的生活，“人寿保险”越来越成为人们所关心和谈论的热门话题。您也许已经参加了某种形式的人寿保险，也许正在考虑购买人寿保险。那么，人寿保险到底会给我们的家庭、个人生活带来哪些好处呢？如何选

择和购买人寿
保险呢？这

本小册子将为

您提供有关的

必要的知识和

信息，为您的
决策提供有益帮助。



我们每个人对自己的人生道路都有着各自的理想、规划和期望。然而经验告诉我们，美好的规划并不总是能够如愿以偿，它们有时会被偶然发生的事件（风险）所打扰。保险正是一种处理这些风险的有效办法。

人寿保险的基本目的在于为您及家庭的未来生活提供必要的**经济保障**。作为一种保护手段，当您在人生道路上发生风险事故时，人寿保险将为您提供紧急的经济援助，使您的家庭度过难关，维护您和家人的生活水准。

人寿保险是您与保险公司之间签订的一种**经济合同**——该合同规定，在被保险人身故、伤残、疾



病或者达到合同约定的年龄时，保险公司将向您或您指定的受益人支付一定数量的**保险金**。

同时，人寿保险还具有许多其他的派生功能，如**储蓄、节税、保单抵押贷款、提高信誉地位**等等，为人们所乐于利用，从而为我们个人和家庭带来最大福利，使我们的幸福生活得到充分保障，使我们减少心理忧虑，更加轻松地投入工作和生活。

除了对个人和家庭的经济保障外，在宏观上，人寿保险业是金融市场上的一支劲旅，发挥着维护社会稳定和支援国家经济建设的重要作用。

正是因为人寿保险能为我们的个人、家庭、国家和社会带来这么多好处，人寿保险才被誉为人类历史上最伟大的发明之一，寿险推销员也被誉为传播爱和福音的使者。

因此，编写一本适宜广大一般读者阅读的通俗、生动的寿险知识读物，是我们写作本书的初衷。希望它能对您有所助益。

编者

为什么要购买人寿保险

不论年龄、性别、民族、职业等的差异，我们都有一个共同的愿望：希望我们自己、我们的亲人和朋友都有一个美好而稳定的未来，因为平安和幸福是人类亘古不变的追求。然而“月有阴晴圆缺，人有旦夕祸福”，在漫长的人生旅途上，人们不免会遇到这样那样的风险，如生病、伤残、死亡、失业等等。这些风险的发生常常会扰乱正常的生活秩序，使人们陷入经济困境。于是，人们一直在寻求解决这些问题的办法。在人类长期的探索中，发明了“保险”这样一种分散风险、解除经济困境的有效方法。保险虽然不能阻止风险的发生，但能够在人们最需要帮助的时候，雪中送炭，雨中送伞。

人寿保险具有**固定利率储蓄**（保险的利率一旦确定，合同期内不会更改）和**高额风险给付**（在合同期内，发生载明风险时可获得高额赔付）的特点，通过这两大经济功能，人寿保险可以促进安全和幸福的实现。

人寿保险

可以保证家庭生活的稳定。现代社会在给我们创造文明生活的同时，也给我们带来了前所未有的风



险，如交通事故、疑难病症、下岗失业等等。如果您是一位负责任的人，一定不想让家人的生活因为自己的不幸而恶化。购买人寿保险是解决这类问题的最佳途径：万一有不幸事件发生，您不能再为家人带来经济收入时，充足的保险金将减轻您配偶的经济压力，保证子女正常的成长和教育。拥有人寿保险，意味着您可以确保美满幸福的家庭能够面对任何风浪，您就可以无忧无虑地投身到自己所热爱的工作和生活中去。

人寿保险能使您从容面对意外或疾病。风险是一种客观存在，不管人们愿不愿意，按照大数法则，它总是会不断发生的，只是降落到谁的身上事先不能知道。如果拥有意外伤害和健康保险，您就会有一种心理和物质上的准备来坦然面对。

人寿保险
是您安享晚年、
维护个人尊严
的重要保证。赡
养老人是中华
民族的传统美
德，但不可否
认，人的尊严
是建立在一定



的经济基础之上的。您若拥有养老保险，晚年经济自立，不仅可以减轻子女的经济负担，增进家庭和睦，更可以维护自己的人格尊严，这是晚年幸福的根本保证。

人寿保险可以为您的预期开支积累资金。望子成龙、望女成凤是天下父母的共同心愿。在现代社
会中，一个人成功的第一步是要获得良好的教育，然而教育费用越来越昂贵，需要由父母提前作出合理安排，参加子女教育金保险不失为一种明智的选择。又如，拥有宽敞舒适的住房是每个人的理想，但随着住房分配的货币化，房价的上涨，很多人都要选择贷款购房的方式。如果拥有高额保险，保单抵押贷款可以协助您实现这一理想。

险是通过经济合同的形式建立的，为使保险合同持续有效，投保人必须按期如数交纳保险费，这对于投保人来讲，无疑具有某种程度的约束力，可以培养投保人的家庭经济计划能力和勤俭节约的美德。尤其是对于爱花钱的年轻人士，购买人寿保险不失为一种有效的积累方法。

没有一个人能证明自己值多少钱，人与人之间价值的大小是相对而言的。但从某种意义上说，人的经济价值又是可以体现的，只要保险公司签发一张保单，即可证明被保险人值多少价，所以寿险也是人身价值的担保，可以提高被保险人的信用地位和偿债能力。

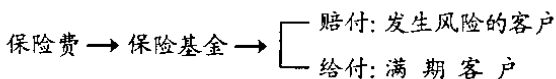
在计划经济体制下，一个人只要有一个工作单位，那么他的生、老、病、死、残等人身风险都可以依靠单位来解决。随着市场经济体制的逐步确立，政府和企事业单位的职能转变，尤其是用工制度和社会保障制度的改革，个人日益成为风险的主要承担者。也就是说，一个人现在的风险准备将直接决定他将来的经济状况。在这种情况下，购买人寿保

险成为人们必然的、明智的选择。



人寿保险的基本原理

保险公司有专门的技术人员(称作“精算师”)负责计算保险费率(即保险价格)。精算师根据国家统一公布的生命表(一种反映同批人从出生到死亡的全部生命过程的统计表)、预定利率以及保险公司的经营费用率三个因素,制定出详细的费率表。每个投保人根据投保年龄和投保金额,分别交纳不同数额的保险费。所有客户交纳的保险费汇集在一起形成保险基金,这笔基金用于赔付那些在保险期间发生风险的客户以及给付到期客户。为了保证和壮大公司的偿付能力,保险公司可以按照国家的有关规定,把保险基金的一部分用于投资。由此可见,保险是一种通过把个体联合起来,在全社会范围内分散个体风险的经济方法。



人寿保险的运作

人寿保险的基本运作过程包括投保、核保、承保、客户服务、理赔等几个阶段。

—— 投保

投保就是投保人向保险公司申请保险的过程，主要是填写投保单，表明要购买的保险的名称、保险金额、保险期间、保险费及交纳方式、被保险人、受益人及其他项目。这时，保险公司一般要求投保人填写有关问卷，如实告知一些保险公司所关心的重要事项，如被保险人的健康状况、既往病史、是否从事危险性活动等等；有时，还要求投保人报告财务状况或其他情况；必要时，还要求被保险人做一些体检项目。

投保人在投保时可以预交保费，保险公司应出具统一的预交保费收据。

—— 核保

保险公司收到投保人的投保单、问卷、预交保费（有时需要被保险人的体检报告）后，还要按照一定标准进行风险评估，然后再决定是否接受投保，或者以什么条件接受投保。

如果投保人的申请情况不符合保险公司的条件，保险公司会拒绝投保，并退还预交保费。

图 11

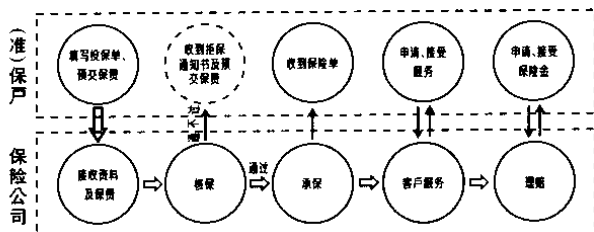
如果投保人的申请情况符合保险公司的条件，保险公司会接受投保，并签发保险单。

—— 客户服务

投保人购买人寿保险后，保险公司可以提供一系列售后服务。这些服务主要有：(1) 续期保费的收取；(2) 办理失效保单的复效；(3) 变更合同内容；(4) 转移保险关系；(5) 办理退保；(6) 受理保户咨询与投诉；等等。

—— 理赔

当被保险人发生保险事故或者其他约定的保险事项出现时，保险公司履行有关手续，向被保险人或指定的受益人给付保险金。



人寿保险的运作过程示意