

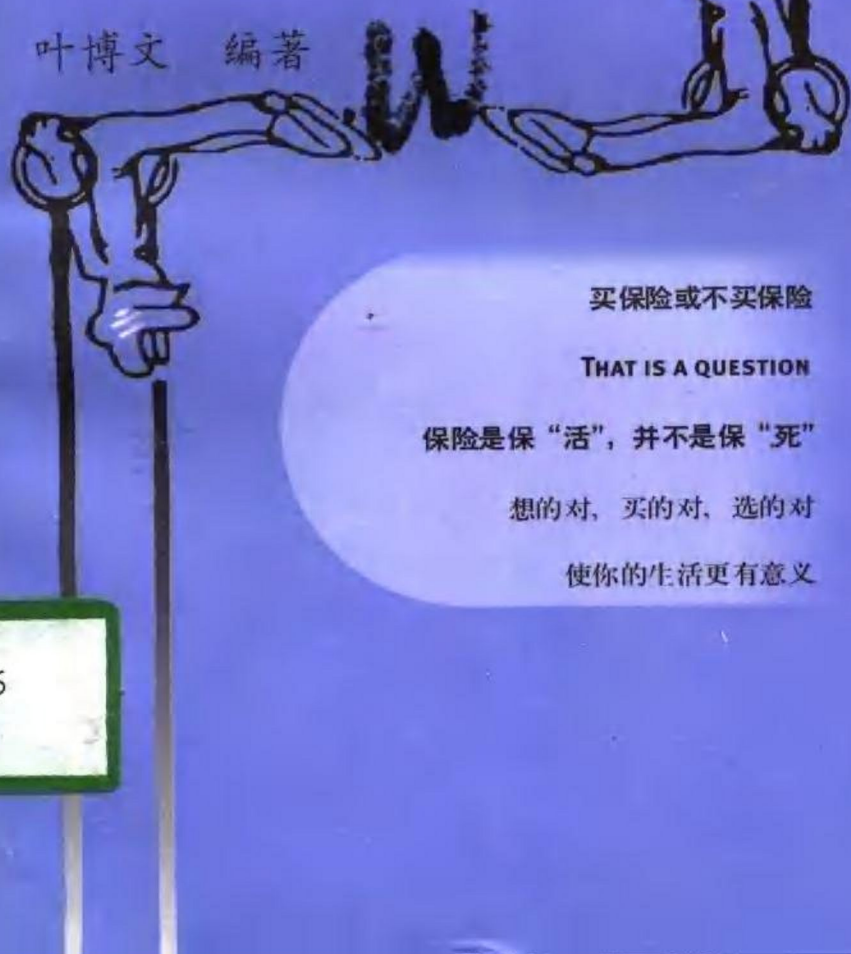
错误的观念比没有观念还危险

MISTAKES SERIES

2

错误的 保险

叶博文 编著



买保险或不买保险

THAT IS A QUESTION

保险是保“活”，并不是保“死”

想的对，买的对，选的对

使你的生活更有意义



错误系列

2

周嘉慧

主编

复旦大学出版社

本书经朝阳堂文化事业股份有限公司授权出版

©错误系列

错误的保险

编 著 叶博文

责任编辑 徐惠平

责任校对 戴 军

封面设计 吴珊丹

版式设计 戴 军

出版发行 复旦大学出版社 <http://www.fudanpress.com>

上海市国权路 579 号 200433

86-21-65102941(发行部) 86-21-65642892(编辑部)

fupnet@fudanpress.com

经销 新华书店上海发行所

印刷 复旦大学印刷厂

开本 850×1168 1/32

印张 7.75

字数 136 千

版次 1999 年 1 月第一版 1999 年 1 月第一次印刷

印数 1—6 000

ISBN 7-309-02117-7/G·348

定价 12.00 元

本版图书如有印装错误,可向出版社调换。

序

保险是保“活”；并不是保“死”的。

寿险是保证你未来生活的安全感，同时也保障你亲人的未来生活。保险也是“理财”，而不是“花钱”，放入你的理财规划之中，对你的生涯计划才有意义。

这种生活中有保障的新想法及新运作，是现代人所不可或缺的。我们在生活中经常难以摆脱过去所累积的错误观念及迂腐的做法，尤其是关于保险，我们容易趋于感情而失去理性的判断。

因此有必要再思考这生涯规划中重要的一大工具，使我们的生活更有保障、更具意义。

目 录

观 念 篇

错误 1	做个人情,买张保险吧	3
错误 2	在银行定期存款比买保险放心	5
错误 3	20年后才能领到钱,到时钱都贬值了...	7
错误 4	以前没买保险不都过得好好的.....	9
错误 5	事故都在别人家,我才没那么“霉” ...	11
错误 6	孩子年纪小,不必投保.....	13
错误 7	我要出国留学(移民),买保险 也没用	15
错误 8	保险一定要死了才赔,到时自己 又用不到	17
错误 9	移民到国外,保单可以转移.....	19
错误 10	外商保险公司比较容易撤资	22
错误 11	我年纪大,投保不划算	25
错误 12	每个人都可以替自己买保险	28
错误 13	兼职的业务员没有关系,只要	

	产品好就可以	31
错误 14	地下保单比较便宜,买了很合算	34
错误 15	保险费不能抵税	36
错误 16	向保险公司贷款可以不用还	39
错误 17	缴多少保费,就可以向保险公司贷 多少款	42
错误 18	保险业务员换公司,我最好也跟着 他一起换比较“保险”	44
错误 19	所有保险都有红利	47

需 求 篇

错误 20	我现在不需要买保险	51
错误 21	我没有固定工作收入,还不需 要买保险	53
错误 22	我是单身,不需要买保险	55
错误 23	我有房子,不需要买保险	57
错误 24	我是公务员,工作有保障,根本 不需要买保险	59
错误 25	我是家庭主妇,不需要买保险	61
错误 26	我不用买保险,只要附加在丈夫 的保单下就可以了	63
错误 27	我家财万贯,没有必要买保险	65
错误 28	我已届中年,不需要再投保	68

错误 29	我已经买了保险,不用再多买了·····	70
错误 30	爱他,就替他买个子女教育年金 ·····	72
错误 31	“活得越长,领得越多”,正好可以解决养老问题·····	74
错误 32	我只担心重大疾病·····	76
错误 33	只要想不到的就是意外,所以买个意外险保障就够了·····	78
错误 34	健保实施后,不用再买保险了·····	86
错误 35	他的保单设计得不错,我也要买一样的·····	89
错误 36	我已有公司的团保,不必再投保了·····	91
错误 37	信用卡提供的保险已经够了·····	94
错误 38	只要我愿意,受益人是谁都可以·····	97

选 择 篇

错误 39	比一比,便宜的最好·····	101
错误 40	商品多,而且时常推陈出新,就是好的保险公司·····	104
错误 41	买保险,回扣退得越多越好·····	106
错误 42	保险有买就好,保障额度高低不重要·····	108
错误 43	多买几家保险公司的医疗险	

▼ 错误的保险

	给付比较多	110
错误 44	癌症真可怕,买个防癌险就安心了.....	113
错误 45	健保医疗照顾比较差,住院放弃健保资格,用自己买的医疗险,医院照顾会比较好	115
错误 46	我的保单项目很多,我觉得很有保障	117
错误 47	身为妇女就该买个妇女保险才有保障	120
错误 48	买邮政简易寿险既有保障又可储蓄,真合算	123
错误 49	“年金保险”是 3 年、5 年还本,年年领钱	126
错误 50	买了增值型的保单,就可以满足日后的需求	128
错误 51	买定期寿险最合算	131
错误 52	如果领不回来岂不是很不合算	134
错误 53	缴费期间越短越好.....	136

核 保 篇

错误 54	我有钱,买多少保险都可以	141
错误 55	投保时不需告知既往病症,	

	以免麻烦	144
错误 56	投保时已经做过体检,就不必再负告知的责任了.....	147
错误 57	投保意外险,在发生意外事故后就不能再保意外险	152
错误 58	加费承保是不公平的.....	155
错误 59	保险公司都只挑“健康”的保,只要有病就不能投保	157
错误 60	医生说没问题的病,保险公司凭什么说“不”	159
错误 61	我是爆破人员,工作危险,最好买个保险比较有保障	161
错误 62	外籍劳工不能买保险	163

理 赔 篇

错误 63	保险公司都不会理赔	167
错误 64	投保时年龄告知错误,保险公司可以不赔	170
错误 65	寿险业务员说会赔就一定会赔	172
错误 66	签约时寿险顾问动作都很快,理赔时速度却很慢	174
错误 67	人死了没有申请理赔,保险公司就不会赔	177

错误 68	保险公司对既往症的医疗不理赔 是逃避责任	179
错误 69	只要住院,医疗险一定赔	181
错误 70	只要有医院的医疗收据,就可以 向保险公司申请理赔	184
错误 71	意外事故造成的残废,保险公司 一定全额理赔	186
错误 72	我换工作了,意外险的理赔 应该不受影响	188
错误 73	我的保险受益人不存在, 保险公司就不理赔了	190
错误 74	我的保险受益人只能有一人	192
错误 75	受益人的姓名与关系不符时, 应理赔给实际关系人	194
错误 76	只要是受益人都可获得理赔	197
错误 77	只要买寿险,身故一定赔	199
错误 78	保险都不会重复理赔,多买不 合算	202
错误 79	到外国度假去玩潜水与滑雪,只要 买旅行平安险,这些风险就可以有 理赔保障	204

售后服务篇

- 错误 80 买了保险,最好不要再找寿险
顾问联络209
- 错误 81 买保险一定要缴 20 年才可以212
- 错误 82 搬家不必通知保险公司..... 214
- 错误 83 忘了缴保费,契约就会失效216
- 错误 84 保单不见了,保险权益也就没了218
- 错误 85 缴不出保险费只好解约.....220
- 错误 86 保户失踪后,保险契约就自动
失效223
- 错误 87 保险契约停效后,一定要重新买
保险225
- 错误 88 保险费的缴法不能任意更改.....227
- 错误 89 缴了保险费后,保险契约就不能
再改变或撤销了.....229
- 错误 90 买了人寿保险,保单内容就永远
不可能再改变了.....231
- 错误 91 要保人不可以改变.....234
- 错误 92 附加契约每年都要重新申请.....236

观念篇

错误 1

做个人情,买张保险吧

案 例

陶菁菁最近心情很不好,因为从事寿险业的好朋友徐乃玲因为业绩问题,给了她非常大的人情压力,徐乃玲希望她能将目前已购买的保险契约解除,改向她买,因为这个保险契约将是徐乃玲能否升级主任的一个关键保单。所以陶菁菁十分苦恼,碍于人情,她不能不给徐乃玲面子,但自己的钱包又无法再负担另一张保险,而又不愿意解除原保险契约。为了好朋友,真的该作个人情,为她买张人情保单吗?

【评析】

保险是买给自己,而不是为朋友买的。当人生风险发生时,保险可能成为经济上的最大支柱,甚至是你或家人的一份终身收入,可以支付你还没清偿的房屋贷款、庞大的医疗给付、提供老年退休金,或是最后基金(丧葬津贴)等。

所以保险应是长期计划、是理性的财务规划,最好不要与人情混为一谈。何况如果真是好朋友,就应该会为你好好研究一下适合买什么保险?现在已有什么?还缺什么?怎样调整才最经济实惠。如果连这种规划建议的能力都没有,这个保险顾问恐怕也很难在保险公司长期久住,届时人一离开,这张人情保单的善后问题也得慎重考量。

因此若遇此种状况,大可不必苦恼,只需诚实告知朋友,自己目前的保险概况及经济预算,朋友应该不会恶意强求,毕竟保险还是要以自己或家人的利益为优先考量才是。

错误 2

在银行定期存款比
买保险放心

案 例

小惠是一家公司的会计小姐，时常往来银行，熟知银行的定期存款利率，因此小惠常告诉她的朋友如何存钱，俨然金融专家的态势；过去曾有寿险顾问来向她介绍保险，但小惠从不投保，因为她认为定期存款利息高，机动性大，风险小，不像保险时间长，获利低，况且目前自己还年轻，不会有什么样的疾病发生，而平常又十分小心，应不至于发生什么样的风险，所以不用买保险。

【评析】

一般人常用定期存款和保险比较，其实两者极为不同，大多数人过于忽略自己的风险，而着眼于短期利益的获得上，俗话说：“人无远虑，必有近忧”，定存与保险一个真正意义上的差别在于，当事故的发生来得太早时，定存仅能拿出已准备的部分，而保险则可提供未来希望准备的部分，同样是对经济上的帮助，影响却有极大的差别。

如果换一个角度看，其实这两种方式也都可以成为理财的必备要项。只是功能、重点不同，应该互补，而非择一即可。在选择规划时，可衡量自己的身体健康、工作稳定性等各种情况，如状况良好，只做定存也无妨，可采取每年定额增存的复利定存方式；如果身体时常有病痛或工作的危险性较大，最好就考虑投保定期险。但若考虑到人生难免有旦夕祸福，当意外发生时，银行的定期存款，用来支付医疗等各种费用，是否足够？如果不够，最好采取保险与定期存款同时并行方式。当然，若再加上其他的理财方法，便能够使自己的生活更安全无忧。



错误 3

20 年后才能领到钱，
到时钱都贬值了

案 例

林志清是一个很有生意头脑和数字观念的人，他认为投资理财都要在短期获益，因此时常对保险嗤之以鼻。他常常挂在嘴边的一句话是：“100 万到 20 年后搞不好只能买一包卫生纸。”那么久才能回到手边的钱，对他来讲实在划不来。所以，每当寿险顾问来向他介绍保险时，他的答案只有一句：“20 年，钱都贬值了，领出来有什么用？”

【评析】

这个问题至少要从两方面来看：