

♥ 现代家庭保险教育读本

无忧的未来

怎样投保才保险

刘海英 编著



GAI GE CHU BAN SHE
改革出版社

无忧的未来

怎样投保才保险

刘海英 编著

改革出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

无忧的未来: 怎样投保才保险/刘海英编著. - 北京: 改革出版社, 1999.12

ISBN 7-80143-353-X

I. 无… II. 刘… III. 家庭-保险-基本知识 IV. F84

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 74871 号

责任编辑: 耿 伟

封面设计: 刘志豪

无忧的未来

刘海英 编著

改革出版社出版发行

社址: 北京市东城区安德里北街 23 号

邮政编码: 100011

北京金盾印刷厂印刷

新华书店经销

2000 年 1 月第 1 版 2000 年 1 月第 1 次印刷

850×1168 1/32 8.125 印张 197 千字

印数: 5000 册

ISBN 7-80143-353-X/F·187

定价: 13.50 元

让爱真切起来

(代序)

王太太初为母亲的喜悦还不足一月，她的儿子才 28 天就住进医院。乳肝？败血症？心脏病？新生儿肺炎？每一个名字都足以让这位年轻的妈妈泪水涟涟。虽然现代医疗设备发达，但检测手段的先进也带来医疗费用的增长，怀胎十月间对孩子未来各种美好的期待，此时都化成一种不可回避的现实：王太太需要更多的钱让儿子接受更好的治疗。孩子病愈出院后，她格外留心商业保险尤其是人身保险。素不相识的营销员将电话打到家里，走在路上，也经常遇到热情的招揽；年轻的妈妈们一见面也不忘问一句“你的小孩上保险了吗”？但这都没有让她下决心为儿子买一份保险，保险是什么？买什么险种？如何投保？自己的权益和责任是什么以及有关的手续和程序等等……很多的问题王太太还不清楚。保险不是普通的商品，它也许关系到宝宝的未来生活，她想，自己不能做个糊涂的投保人。营业代理也许会很乐意向保险客户讲解保单的内容，但因工作繁忙，不能随时解答疑难。教科书很全面和深入，但读者对象却不是我们这些非专业人员，对我们缺少实际的帮助。

一位做广告人的朋友，每年有几十万的收入，一直想买保险，但对保险能保多大的险，投保什么险种搞不清楚，所以这事也就搁下了。常听做保险的朋友说，中国人的风险意识太薄弱，其实中国人历来勤俭善储蓄，银行里几万亿的存款足以证明对未来的风险有足够的心理准备，商业保险仅是近 10 几年才真正走进寻常百姓家，北京一家调查公司调查显示，72% 的人希望投保，但却持币待购的一个重要的原因就是源于对保险的不了解。

如今王太太的儿子已近两岁多了，每天上班前他跟妈妈说：“再见”，晚上回到家，他会扑到妈妈的怀里，叫声“妈妈”。天下的人若能依人的正常成长次序渐进亦可奈何，但在生活的环境及人生的旅途中，难免会有病痛、年老待养或残废死亡发生。各种不幸如风云之不测，突然而至，那便是人生最大的悲哀。过去我们的养老、医疗都有国家包下来，可以不必太费心思，如今随着社会保障制度的改革，过高的替代率必然要下降，社会统筹不能满足人们更高的生活需要，下岗、失业的日子需要一种生活保障，私营业主、个体户的晚年也须提早打算；基本医疗保险也确定了起付标准和最高支付限额，封顶线以上的医疗费用需要其他的办法来解决。所有这一切依靠私人储蓄常受个人力量所限无法随时达到足够能解决问题的金钱，靠社会救助、私人捐赠毕竟是杯水车薪，近来各种机构经常发起各种捐款救助病人，但所能救助的进仅仅是少数的幸运者。如此说来，我们可以用平时能负担起的小钱交到保险公司，一经发生困难，可使我们从容面对，这实为生活的必须安排。

我们对保险是如此的渴求，但是我们缺少必要的指导。我想，一定有很多的妈妈、也有很多朋友像王太太一样，在购买保险是遇到很多困惑，因此，我把人们关心的问题编写出来，故本书的取舍，就是以满足朋友们在这方面的需要为标准。希望能给人们一点帮助，让我们的爱真切起来。

作者

1999年11月于北京鲁谷小区





责任编辑：耿 伟
封面设计：刘志豪

目 录

第一篇 与保险打交道的人

1. 干草堆的故事 (2)
——什么是保险和风险
2. 所有的风险都自己“扛”吗 (4)
——如何分散风险
3. 单位发退休金，还要买保险吗 (6)
——商业保险与社会保险不一样
4. 寿险的含金量有多少 (8)
——保险与储蓄有区别
5. 买保险找谁 (11)
——保险人
6. 保险并非给钱就卖 (12)
——投保人有说道
7. 保险为谁而保 (13)
——被保险人

8. 前人栽树后人乘凉 (14)
——关于受益人的话题之一
9. 保险金是可以继承的遗产吗 (16)
——关于受益人的话题之二
10. 几个字也许带来大麻烦 (18)
——关于受益人的话题之三
11. 谁为英雄投保 (22)
——保险利益和保险标的
12. 到哪去买保险 (25)
——也说说寿险营销员
13. 回佣“烫手” (28)
14. 找个懂行的“人” (29)
——保险经纪人
15. 公估行真的公平如秤吗 (32)
——保险公估人

第二篇 保险合同细推敲

16. 合同里都有啥 (34)
——保险合同条款
17. 合同解除为什么 (36)

18. 白纸黑字还能改吗 (38)
——保险合同变更
19. 合同订了也白订 (41)
——合同无效的几种情况
20. 保险公司赔得冤吗 (42)
——如实告知义务
21. 后悔还来得及 (45)
——保单的失效与复效
22. 解决“死无对证”的办法 (48)
——不可抗辩条款
23. 没缴保费赶快补上 (50)
——宽限期条款
24. 怎能索赔一元钱 (52)
——除外责任有哪些
25. 权利不用过期作废 (55)
26. 买保险能否“一手交钱一手交货” (56)
——谈谈保险契约何时生效
27. 生命无价 (60)
——重复保险与代位求偿权
28. 合同中有“不平等条款”吗 (62)
——保费自动垫交条款

第三篇 保险知识须知

29. 通往罗马的大路不只一条 (66)
——再谈几种保单服务功能
30. 只缴费还不够 (70)
——投保人有哪些义务
31. 同样的险种 为什么缴费不一样 (72)
——兼谈均衡费率
32. 用小钱买来大赔付 (74)
——大数定律
33. 保险公司不是“恩人” (76)
——为什么要交保费
34. 保险晚买省钱吗 (79)
35. 保费 $\neq$ 保额 (80)
36. 保险费率能“砍价”吗 (82)
37. 哪种缴费方式适合我 (84)
——缴费方式有选择
38. 走好第一步 (86)
——如何选择保险公司
39. 总有一家适合你 (90)
——国内人寿保险公司简介

40. 保险公司倒闭怎么办	(94)
41. 信用等级是怎么回事	(96)
42. 保险公司可以说“不”	(98)
——关于承保	
43. 控制风险有“妙法”	(100)
44. 特别报道小组投保难在哪	(102)
——保险公司承保有标准	
45. 约翰逊为什么被拒保	(106)
——核保并非多此一举	
46. 投保需体检吗	(109)
47. 精挑细选为哪般	(110)
——核保的主要内容	
48. 病治好了，投保仍然要加费	(114)
49. 道德风险与你相干	(116)
50. 一逗一点重如山	(120)
——怎样填写投保书	
51. 女士也不能讳谈年龄	(129)
52. 退保退回多少钱	(130)
53. 把损失减至最小	(132)
——面对退保时的几种选择	
54. “克隆”的险种何其多	(134)



——谈谈险种的同构问题

55. 你的心事我知道 (136)

——买保险的忧虑

56. 买保险细思量 (138)

——投保时需注意的问题

57. 别让疏忽耽误索赔 (141)

58. 保险能否圆了住房梦 (144)

59. 理赔谁说了算 (154)

60. 理赔也要靠“关系”吗 (158)

——为什么出现“理赔难”

61. 保险有哪些 (161)

第四篇 营造一个平安的家

62. 如何选择适合的寿险产品 (163)

63. 永不消失的爱 (166)

——死亡保险

64. 为未来打算 (175)

——生存保险

65. 或生或亡皆有保障 (184)

——两全保险

66. 简易人身保险 (186)

67. 辛克莱尔船长败诉了	(188)
——意外伤害保险	
68. 幸福安康伴一生	(196)
——健康险	
69. 单身汉一定快乐吗	(205)
70. 为孩子种“太阳”	(208)
——少儿保险	
71. 你家需要哪类医疗险	(216)
72. 明天你买什么险	(218)
——简介几种投资型寿险	
73. 利差返还型保险是分工保单吗	(224)
74. “先人后己”有误区	(226)
——中低收入家庭投保规划	
75. 别累坏孩子	(230)
——中年家庭投保计划	
76. 用保单作礼品	(235)
77. “空巢家庭”有欢乐	(236)
78. 买保险还须“量体裁衣”	(242)
——怎样计算保额大小	
79. 女性保险“口味”自选	(244)
主要参考书目和报刊	(247)



现代家庭保险教育读本

干草堆的故事

——什么是保险和风险

从前有一个村庄住着 20 家农户，每个夏天，每一农户都要堆一个干草堆，备在冬天喂牛。每年夏末都有雷雨，有时闪电击中草堆起火。这时，这个不幸的农户不得不从他邻居那儿买干草，否则他的牛将会挨饿。

农户老赵突然想到，即使他卖干草给失去干草堆的农户可以挣一点钱，但如果他自己的干草堆起火，他也就完了。于是他对农户老王说：“我们商定，如果我们之中谁的草堆烧毁了，就共同用剩下的那一个。”

农户老赵已经意识到了风险。说到保险，就不能不先说到风险，不管人们是否意识到，风险却是客观存在的，且与损失是相联的，但这种损失的发生是不确定的。

农户老王想了一会，然后答道：“好主意，但是如果有更多的农户参加这协议就更好了，我们每个人的损失会更小。”村庄中别的农户也赞同这一主意，很快加入进来。但是不久，由于太多农户加入，从每个农户那儿拿一小把干草变得不那么切实可行。农户老王想出了一个办法：如果每户每年付 2 元钱，当某一户的干草堆烧毁后，就有足够的准备金从邻近的农户那儿购买干草，或如果不得不从更远的地方购买，还可以支付车费。



从上面的小故事中，我们可以看出，风险就是受到损失和伤害的可能性，是一个不确定的结果。而保险，就是各种风险从被保险人到保险人的转移。

保险已经具有 500 年的历史。18 世纪以来得到显著发展并呈现出多种多样的现象和形态，使得给保险下一个定义，变得十分困难。很多人侧重保险的不同方面，给保险下了各种各样的定义。对我们普通的消费者而言，只要知晓，保险是一种经济补偿制度，它可以通过赔偿被保险人的经济损失，帮助个人和财物在被保风险事故发生时避免经济危害；另外还可以降低预测个人将来结果的不确定性，减少个人无力预测的烦恼。

社会的进步，经济的繁荣，乃至我们个人生活的幸福、安康，离不开保险。保险可分为社会保险、商业保险以及合作保险等等。本书所讨论的是商业保险，即按照商业化经营原则，以合同形式确立双方经济关系，采用科学的计算方法，集合多数单位和个人，收取保险费，建立专用基金，对被保险人在合同范围内的财产损失进行补偿、人身伤亡以及对丧失劳动能力者经济损失给付的一种经济制度。