

家庭 保险

投资指南

龙飞 田叶香 主编

对外经济贸易大学出版社



家庭 保 險

投資指南

家庭保險投資指南

第1版 (2008年1月)

家庭保险投资指南

龙 飞 主编
田叶香

对外经济贸易大学出版社

(京)新登字 182 号

图书在版编目 (CIP) 数据

家庭保险投资指南/龙飞, 田叶香主编. —北京: 对外经济贸易大学出版社, 2004

ISBN 7-81078-325-4

I. 家... II. ①龙...②田... III. 保险-中国-指南
IV. F842.6-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 007255 号

© 2004 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

家庭保险投资指南

龙 飞 田叶香 主编

责任编辑: 彭秀军

对外经济贸易大学出版社
北京市朝阳区惠新东街 12 号 邮政编码: 100029
网址: <http://www.uibep.com>

北京山华苑印刷有限责任公司印装 新华书店北京发行所发行
成品尺寸: 140mm×203mm 17.125 印张 429 千字
2004 年 2 月北京第 1 版 2004 年 2 月第 1 次印刷

ISBN 7-81078-325-4/F·201
印数: 0 001-5 000 册 定价: 29.00 元

前

言

保险是金融体系的重要组成部分，也是市场经济体制下的一种社会保障机制。随着我国经济的快速发展，人们收入的普遍提高，人民保险意识不断加强，尤其在我国加入 WTO 以后，保险业作为金融开放的焦点，更是加快了其国际化的进程。我国的保险市场呈现出一种高速发展的趋势，保险业规模不断扩大，销售渠道不断拓展，激烈的市场竞争促使保险公司提供更多的优质产品和服务，扩大了保险的社会影响，可以说，保险现在已经进入了人们的日常生活领域。而 2003 年非典型肺炎（SARS）疫情的出现，使大家所面临的疾病风险骤然加大，除了采取必要的医疗防治手段，商业保险转移和分散风险的基本功能，在这个特殊时期得以放大，保险公司对“非典”案例积极赔付的态度确实刺激了民众的投保热情。因此，追求现实的、功利的保险行为成为人们的一种迫切需要和时尚。然而，对于大多数中国人而言，真正理解、认识保险的时间并不是很长，国民的保险知识还比较缺乏。消费者如能了解、掌握保险的基本知识和理论，并在此基础上，对各种险种进行合理的分析比较，不但可以理性消费，而且还可以充分保护自己的正当权益。

本书从个人、家庭的角度出发，以准确、通俗、精练为原则，对保险的基本概念、内涵和常识，对人身保险、财产保险、车辆保险、保险中介进行深入浅出而又系统的介绍，力求通俗易懂地回答人们关心的有关保险知识的问题，使读者对商业保险有一个全面科学的认识。本书的另一个特点则立足于对国内主要保险公司以及保险市场上为家庭设计的各种保险品种进行详细的分类、介绍、讲解和比较，能够简明地使消费者充分了解和熟悉保

险产品，结合其自身的特定需求去选择适合自己的保险品种。由于本书篇幅所限，不可能对每一个险种在每一个细节上都能详细地加以解释和说明，因此读者在投保的过程中，还应该在本书所介绍的知识的基础上，向各保险公司的代理人进行咨询。尤其需要说明的是，对这些保险品种的说明和投保示例，还是要以保险公司具体的条款和解释为准。最后，本书介绍了一些保险理赔的方法和程序，以及一些纠纷案例，以供保险人为保护自身的合法权益时进行参考。可以说，《家庭保险投资指南》是一本真正三位一体全面介绍家庭保险投资不可多得的工具书。

本书特别适用于以下读者：具有一定的收入水平，对某种保险产品具有潜在需求的个人或家庭；由于自身某种需要，正在寻求适合自己的保险产品的个人或家庭；已经购买某种保险产品，同时对其他种类保险产品具有特定兴趣，需要了解一些相关保险知识进行保险指导的个人或家庭；已经购买保险产品，发生了理赔纠纷，需要一些参考资料的个人或家庭；从事保险行业，需要增加自身理论知识，提高客户服务水平的个人。

本书由龙飞、田叶香主编。参加编写的人员有：贾纯芳、张磊、王佳、刘洋、石玉龙、李军、龙涛江、周磊、王强、阮文、吴光才、李波、张建、安亮、毛远飞、赵刚、王立君。本书的编写，得到了平安证券公司北京西单部王可娟经理、美国友邦北京分公司十大杰出经理人孙鹏主任等业内资深人士的指导，对外经济贸易大学毕业、中国工程与农业机械进出口总公司李颖先生的帮助，同时参阅了大量的行业资料和部分专业书籍，引用了部分作者的部分资料，在此对以上专家和作者致以真诚的感谢。

由于我们的水平有限，书中难免存在不足之处，望读者不吝批评、指正。如果读者在阅读本书后，能够了解和掌握保险的基础理论知识，获得与作者相同的保险理念，在购买保险的过程中做到细致选择、明白消费，那就是本书的最终目的之所在。

编 者

2004年1月

目 录

第一部分 基础篇

▶▶ 第 1 章 保险简史	/ 3
□1.1 保险发展的历史	/ 3
□1.2 国内保险发展现状	/ 8
□1.3 我国保险事业未来的发展趋势	/ 11
□1.4 保险基金的发展	/ 14
▶▶ 第 2 章 保险的基本知识	/ 19
□2.1 风险和保险	/ 19
2.1.1 怎样理解风险?	/ 19
2.1.2 如何处理风险?	/ 22
2.1.3 风险都是可保的吗?	/ 24
2.1.4 保险的亲密接触	/ 27
2.1.5 风险和保险有什么不同?	/ 29
2.1.6 买保险与银行储蓄区别在哪里?	/ 32
2.1.7 保险对我们到底有什么用?	/ 33
2.1.8 保险的种类怎么划分?	/ 34
□2.2 保险合同入门	/ 37
2.2.1 初识保险合同	/ 37
2.2.2 保险合同有什么特点?	/ 41
2.2.3 认识保险人、投保人的权利和义务	/ 44

2.2.4	保险合同的形式有哪些?	/ 47
2.2.5	熟悉保险合同的内容和条款	/ 50
□2.3	人身保险全接触	/ 55
2.3.1	什么叫人身保险?	/ 55
2.3.2	人身保险有哪些特点?	/ 58
2.3.3	人身保险有哪些种类?	/ 59
2.3.4	人身保险合同的概念以及签订、 变更和终止	/ 62
2.3.5	人身保险合同有什么特点?	/ 73
2.3.6	人身保险合同中的共同条款 都含有什么含义?	/ 76
2.3.7	健康保险, 关注我们的身体健康	/ 82
2.3.8	投保人身保险需要体检吗?	/ 85
2.3.9	人身保险的保险金额与保险费 是如何确定的?	/ 87
2.3.10	人身保险金怎么给付?	/ 88
2.3.11	人身保险的保单分红是什么?	/ 89
2.3.12	人身保险性质与社会保险有 什么区别	/ 91
2.3.13	人身保险对我们的实际作用 是什么?	/ 93
2.3.14	如何选择医疗保险?	/ 95
2.3.15	投保意外伤害保险应注意什么?	/ 99
2.3.16	保险还能投资吗?	/ 100
2.3.17	分红保险是什么含义?	/ 102
2.3.18	投资连结保险是什么?	/ 104
2.3.19	万能人寿保险, 万能吗?	/ 105
2.3.20	如何选择投资型保险?	/ 105

□2.4 财产保险的常识	/ 107
2.4.1 什么是机动车辆保险?	/ 107
2.4.2 机动车辆保险有哪些分类?	/ 109
2.4.3 什么是财产保险?	/ 113
2.4.4 财产保险有哪些分类?	/ 114
2.4.5 财产保险的赔偿原则是什么?	/ 116
2.4.6 财产保险合同	/ 118
2.4.7 家庭财产保险指的是什么?	/ 122
2.4.8 认识责任保险	/ 123
2.4.9 财产保险费率是怎么确定的?	/ 128
□2.5 我们眼中的保险中介	/ 129
2.5.1 什么叫保险中介?	/ 129
2.5.2 什么是保险代理人?	/ 130
2.5.3 什么是保险经纪人?	/ 134
2.5.4 什么是保险公估人?	/ 136

第二部分 实务篇

▶▶ 第3章 保险投保全程与要点	/ 141
□3.1 投保保险的过程	/ 141
3.1.1 制定计划	/ 141
3.1.2 选择保险公司	/ 143
3.1.3 决定购买保险的种类	/ 145
3.1.4 选择代理人, 办理投保手续	/ 149
3.1.5 选择合适的购买方式	/ 150
□3.2 投保的要点	/ 153
3.2.1 购买人身保险的注意事项	/ 153
3.2.2 投保车险应注意的事项	/ 157

3.2.3	旅游时应该买什么保险好?	/ 157
3.2.4	不同年龄阶段的人如何选择 合适的险种?	/ 159
3.2.5	不能忽视我们应该得到的权利	/ 160
▶▶	第4章 国内主要保险公司简介	/ 164
□4.1	中国人寿保险公司	/ 164
□4.2	平安保险股份有限公司	/ 165
□4.3	新华人寿保险股份有限公司	/ 168
□4.4	泰康人寿保险股份有限公司	/ 169
□4.5	美国友邦保险有限公司	/ 171
□4.6	太平洋保险(集团)股份有限公司	/ 172
□4.7	中意人寿保险有限公司	/ 173
□4.8	信诚人寿保险有限公司	/ 174
▶▶	第5章 人寿保险	/ 177
□5.1	定期寿险	/ 177
5.1.1	定期寿险保单特点分析	/ 177
5.1.2	中国人寿保险公司定期寿险	/ 182
5.1.3	平安保险公司定期寿险	/ 188
5.1.4	新华人寿保险公司定期寿险	/ 191
5.1.5	太平洋保险公司定期寿险	/ 194
5.1.6	泰康人寿保险公司定期寿险	/ 196
5.1.7	美国友邦保险公司定期寿险	/ 197
5.1.8	中意人寿保险公司定期寿险	/ 197
5.1.9	信诚人寿保险公司定期寿险	/ 199
□5.2	终身寿险	/ 200
5.2.1	终身寿险保单特点分析	/ 200
5.2.2	中国人寿保险公司终身寿险	/ 204
5.2.3	平安保险公司终身寿险	/ 206

5.2.4	新华人寿保险公司终身寿险	/ 211
5.2.5	太平洋保险公司终身寿险	/ 213
5.2.6	泰康人寿保险公司终身寿险	/ 220
5.2.7	信诚人寿保险公司终身寿险	/ 222
□5.3	两全保险	/ 224
5.3.1	两全保险保单特点分析	/ 224
5.3.2	中国人寿保险公司两全保险	/ 227
5.3.3	平安保险公司两全保险	/ 231
5.3.4	新华人寿保险公司两全保险	/ 234
5.3.5	泰康人寿保险公司两全保险	/ 237
5.3.6	美国友邦保险公司两全保险	/ 238
5.3.7	中意人寿保险公司两全保险	/ 240
5.3.8	信诚人寿保险公司两全保险	/ 242
□5.4	年金保险	/ 245
5.4.1	年金保险保单特点分析	/ 245
5.4.2	中国人寿保险公司年金保险	/ 247
5.4.3	平安保险公司年金保险	/ 252
5.4.4	新华人寿保险公司年金保险	/ 258
5.4.5	太平洋保险公司年金保险	/ 259
5.4.6	泰康人寿保险公司年金保险	/ 261
5.4.7	美国友邦保险公司年金保险	/ 262
5.4.8	中意人寿保险公司年金保险	/ 264
□5.5	意外伤害保险	/ 265
5.5.1	意外伤害保险保单特点分析	/ 265
5.5.2	中国人寿保险公司意外伤害保险	/ 270
5.5.3	平安保险公司意外伤害保险	/ 271
5.5.4	新华人寿保险公司意外伤害保险	/ 275
5.5.5	太平洋保险公司意外伤害保险	/ 277

5.5.6	泰康人寿保险公司意外伤害保险	/ 289
5.5.7	美国友邦保险公司意外伤害保险	/ 291
5.5.8	中意人寿保险公司意外伤害保险	/ 293
5.5.9	信诚人寿保险公司意外伤害保险	/ 294
□5.6	子女保险	/ 298
5.6.1	子女保险保单特点分析	/ 298
5.6.2	中国人寿保险公司子女保险	/ 300
5.6.3	平安保险公司子女保险	/ 305
5.6.4	新华人寿保险公司子女保险	/ 309
5.6.5	太平洋保险公司子女保险	/ 311
5.6.6	泰康人寿保险公司子女保险	/ 316
5.6.7	美国友邦保险公司子女保险	/ 317
5.6.8	中意人寿保险公司子女保险	/ 319
5.6.9	信诚人寿保险公司子女保险	/ 321
□5.7	重大疾病保险	/ 323
5.7.1	重大疾病保险保单特点分析	/ 323
5.7.2	中国人寿保险公司重大疾病保险	/ 326
5.7.3	平安保险公司重大疾病保险	/ 331
5.7.4	新华人寿保险公司重大疾病保险	/ 335
5.7.5	太平洋保险公司重大疾病保险	/ 339
5.7.6	泰康人寿保险公司重大疾病保险	/ 343
5.7.7	美国友邦保险公司重大疾病保险	/ 346
5.7.8	中意人寿保险公司重大疾病保险	/ 347
5.7.9	信诚人寿保险公司重大疾病保险	/ 348
□5.8	医疗保险	/ 349
5.8.1	医疗保险保单特点分析	/ 349
5.8.2	中国人寿保险公司医疗保险	/ 351
5.8.3	平安保险公司医疗保险	/ 353

5.8.4	太平洋保险公司医疗保险	/ 357
5.8.5	泰康人寿保险公司医疗保险	/ 361
5.8.6	中意人寿保险公司医疗保险	/ 362
5.8.7	信诚人寿保险公司医疗保险	/ 365
□5.9	投资连结保险	/ 370
5.9.1	投资连结保险保单特点分析	/ 370
5.9.2	新华人寿保险公司投资连结保险	/ 372
5.9.3	中国人寿保险公司投资连结保险	/ 374
5.9.4	平安保险公司投资连结保险	/ 378
5.9.5	信诚人寿保险公司投资连结保险	/ 382
▶▶ 第6章	家庭财产保险	/ 385
□6.1	家庭财产保险保单特点分析	/ 385
□6.2	平安保险公司家庭财产保险	/ 388
□6.3	太平洋保险公司家庭财产保险	/ 396
□6.4	中国人民保险公司家庭财产保险	/ 401
□6.5	机动车辆保险保单特点分析	/ 409
□6.6	平安保险公司机动车辆保险 (2003)	/ 412
□6.7	中国人民保险公司机动车辆保险	/ 423

第三部分 案例篇

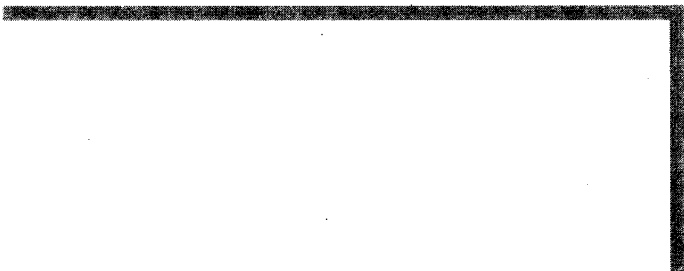
▶▶ 第7章	保险理赔全攻略	/ 431
□7.1	保险理赔的概念	/ 431
□7.2	保险索赔的要点	/ 433
□7.3	怎样进行人身保险理赔?	/ 436
□7.4	怎样进行财产保险理赔?	/ 438
□7.5	保险合同的文意怎么解释?	
	发生争议怎么办?	/ 440

▶▶ 第8章 保险理赔纠纷经典案例	/ 444
□8.1 人身保险案例	/ 444
8.1.1 离婚前投保的人寿保险在 离婚后依然有效吗?	/ 444
8.1.2 谁支付了保险费, 谁就有 权利获得保险金?	/ 445
8.1.3 这笔保险金该如何分配?	/ 447
8.1.4 “不可抗争条款”的纠纷案	/ 449
8.1.5 “过失杀人”能成为受益人吗?	/ 451
8.1.6 保险事故赔偿金可以在退保 后申请吗?	/ 452
8.1.7 保险公司能否单方终止附加险?	/ 454
8.1.8 药物过敏能否给付意外伤害 保险金?	/ 456
8.1.9 隐瞒病史, 该不该赔?	/ 458
8.1.10 合同已生效, 责任未开始 保险公司能否赔付?	/ 460
8.1.11 获得第三者赔偿后还可向 保险公司索赔吗?	/ 461
8.1.12 意外伤害案例	/ 463
8.1.13 替死人投保可以吗?	/ 465
8.1.14 医疗费用能不能重复给付?	/ 466
8.1.15 收养弃婴产生的纠纷	/ 468
8.1.16 受益人变更未经法定程序 导致的保险纠纷案	/ 469
8.1.17 住院医疗保险保健康	/ 470
8.1.18 此案如何理赔?	/ 471
8.1.19 保险公司没有履行如实告知	

义务吗?	/ 473
8.1.20 “未及时报案”应由谁来 承担责任?	/ 475
8.1.21 受益人能不能领保险金?	/ 477
8.1.22 坐飞机导致全身瘫痪, 保险 公司最高赔付多少?	/ 479
8.1.23 “宣告死亡”是否应给付 保险金?	/ 480
□8.2 财产保险案例	/ 481
8.2.1 保险索赔的期限	/ 481
8.2.2 纷争 8 年的保险赔偿案	/ 482
8.2.3 上市公房火中毁损找谁索赔?	/ 484
8.2.4 此案存在赔偿责任问题吗?	/ 488
8.2.5 为防灾转移保险财产, 费用 该由谁承担?	/ 491
8.2.6 如何行使财产保险代位追偿权?	/ 493
8.2.7 该损失如何理赔?	/ 497
□8.3 车辆保险案例	/ 498
8.3.1 进口车按国产标准交费赔偿 纠纷案	/ 498
8.3.2 保险金额是否就是赔偿金额?	/ 500
8.3.3 一起车险“无责有关”意外 事故案	/ 503
8.3.4 车辆转让未办保险批改, 保险 公司该不该赔?	/ 504
8.3.5 保险赔款可否按出资比例分配?	/ 506
8.3.6 保险公司是否承担赔偿责任?	/ 509
8.3.7 车辆出险如何估损?	/ 511

- 8.3.8 机动车辆损失应按实际价值
赔偿吗? / 512
- 8.3.9 不明原因火灾非自燃险责任 / 516
- 8.3.10 保险合同不足额投保赔偿纠纷案 / 518
- 8.3.11 肇事车辆逃逸保险公司赔不赔? / 520
- 8.3.12 保险公司经办人擅改签单日期
导致的保险合同纠纷案 / 522
- 8.3.13 投保车辆没有行驶证和号牌能
否得到保险赔偿? / 524
- 8.3.14 被盗车辆致损怎么赔? / 526
- 8.3.15 汽车被盗三月后复得有权向
保险公司索赔吗? / 527
- 8.3.16 紧急避险案如何处理? / 528
- 8.3.17 期外出险, 保险公司赔不赔? / 530

第一部分



基础篇