

丁当 主编

如何投保寿险



海天出版社

如何投保寿险

主编 丁当

主 编：丁 当

副主编：欧阳星 郎 宽

编 委：王耘之 沈维东 罗小枝

龙 啸 牛增亮

如何投保寿险

责任编辑 徐丹娜

封面设计 聂家艳

责任技编 陈 炯

插 图 聂耀辉

著(编)者 丁 当

出版发行者 海天出版社

地 址 深圳市彩田南路海天综合大厦(518026)

印刷者 大公印刷有限公司

开 本 787mm × 1092mm 1/32

印 张 4.5

字 数 98(千)

版 次 1997 年 12 月第一版第一次印刷

印 数 1 - 25000 册

书 号 I S B N 7 - 80615 - 719 - 0/F · 76

定 价 9.80 元

绪 言

以“智慧生物”自命的人类，生来便陷入了智慧与愚昧矛盾冲突的困扰中。人类有认识万物的智能，却无力认识自身生死的底蕴，不知生从何来，死向何去。

西方人有一个著名的玩笑，就是墨菲法则：可能发生的坏事，总是要发生，而且一定会带来最坏的结果。虽然我们可以对此一笑置之。但人的一生中经常会遇到一些无法预料的事情，更何况人们不知道坏事什么时候发生，不知道损失会有多大，也不知它会持续多久。但它却无时无刻不存在，犹如悬在人们头顶的一把利剑。生、老、病、死是大自然的规律，我们从中享受着喜悦也忍受着折磨。

人们一般都怕老，怕老时的孤独，怕老时的无助，怕老时的力不从心。但它一定会到来，只是，延续时间长或短的问题。《圣经》中有句话：当你拥有时，上帝会不断给予你，而当你没有时，连你最后一点也会被夺去。每个人都不希望饱经风霜走到人生的暮年还要忍受着生活困顿之苦。一个人到老年时穷困潦倒，不是因为他年轻时做错什么，而是他年轻时什么都没做。

身体健康可以给我们带来欢乐，然而命运的不幸却时常纠缠着我们这些凡人。当某位不幸而又万幸的病人向曾给予自己无私捐助和关心的善良人表示感谢之时，医院里还有千百个手

是无措的病人和他们的亲人。人们对这部分不幸的同胞们给予极大的同情却又爱莫能助。这并非人类经历商品经济后的麻木，而是在潮海中自顾不暇的无奈。

豁达的人是不会畏惧死亡的，但他的家人却可能因此而陷入失去亲人的无尽痛苦和失去依靠的困窘之中。责任和爱使人类成为万物之灵长，是人类社会得以继续存在的源泉。当人类能为非个人的利益承担义务时，生命发出了新的光辉。人类尽其所能地照顾和报答身边所爱的人，承担起对他们的责任。正是这种责任与爱的延续使我们希望亲人、朋友们永远得到照顾，并为此而产生了担心和忧虑。

正是这样和那样的一些苦恼时常困扰着人类，使许多人拼命地工作，许多人放荡不羁，还有一些人醉生梦死，他们试图以此摆脱恐惧和痛苦，这终究不是理智的表现。幸而在痛苦中还有智慧的存在，人类终归是具有理智、具有能力对抗自然压迫的神的造物。宗教信仰宣扬立功、立德、立言的不朽，留名于身后的精神不朽，自然主义的达观生死态度等等，但这一切只能解决精神上的焦虑。人类另一个与宗教信仰一样伟大的创造就是人寿保险，它有效地解决了人在现实生活中的苦难，成为人类进入现代文明社会的一艘渡船。

保险代表着人类的生存智慧。保险意味着博爱、慈善、慷慨、智慧、道德、理性、勇敢、亲情、高尚和美好，保险维系到整个人类社会。随着境遇的不平等，人类的区别变得突出而持久。保险的出现正有效地润滑和缓解着这种尖锐的难以接受的区别给人类造成的不适应，在危险和风暴即将来临时，帮助我们尽可能地做好“防备工作”，抵制着因不可抗拒的风险导

致个人生活质量下降，减少人们因遭受不幸的痛苦并在社会生活中以其独特的风格和魅力促进经济的繁荣稳定。保险在一种全社会协力互助的模式下使人类社会更和谐，充满关心、友爱、依靠、信任、愉快和有秩序，团结了整个社会的力量去抵抗风险，在关心人类自己的同时又帮助遭受了苦难的人们。

保险是一个人生活质量的度量衡。个人生活质量的衡量标准不在于是否因某种良机从此享受荣华富贵，过挥金如土的生活，而在于是否在较高的物质享受下安全、稳定、和睦、无忧的精神富裕。在这种需求之下保险应运而生，标志着一种新的社会文明从此缔结，人类比昔日更具生命欲望的慧眼，我们不断回顾人类与大自然的关系，现代和将来的人类将可生活在祖先们在困苦、绝望中挣扎而总结的希望和梦想之中，于有为达到无为。正是在这样一种文明之下，人类解脱束缚投入更多的智慧去创造、生产和发展我们的社会。我们相信信仰如大海一般的浩渺，保险信念亦是如此，以她宽广的胸怀托起人类的幸福，稀释人类的痛苦，滋润社会文明。英国伟大的温斯顿·丘吉尔说：如果我办得到，我一定把保险这二字写在家家户户的门上。前苏联赫鲁晓夫则说：我对资本主义向来没有好感，但保险制度却是资本主义唯一可取的地方。人寿保险虽不能从本质上去改变一个社会，但却可使社会因有了人寿保险而变得简单而美好。

正是本着这种对社会的责任感和美好的愿望，我们编了这本书，期望借此为那些对人寿保险仍抱观望态度，或正准备投保，或已经投保的朋友们点燃一盏引航灯。本书的稿件多数来自业务一线的优秀业务员和培训讲师。他们以自身对寿险的深

刻理解和丰富的经验，从大众的角度，用浅显易懂的方式对寿险作了一次全面而深刻的阐述，并提供了大量有关投保的技巧和知识。

同时作为保险公司回馈社会的一项内容，希望本书能对读者正确、全面地了解和投保人寿保险起到一定的指引作用。

滑

一九九七年十月十八日

目 录

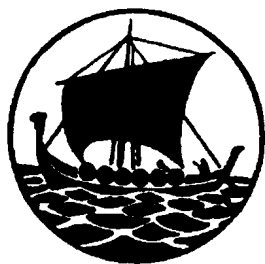
理念篇

- 一、人人为我，我为人人 / 3
- 二、现代人的“保护神” / 5
- 三、国内寿险的现状和未来 / 7
- 四、寿险对个人的作用 / 9
- 五、寿险对于家庭的现实意义 / 12
- 六、投资与寿险 / 14
- 七、买保险好，还是存银行好 / 16
- 八、人寿保险——“人生望远镜” / 18
- 九、生命的规律和寿险的关系 / 20
- 十、家庭责任的“分期付款” / 22
- 十一、我终于决定要买保险 / 23

指南篇

- 十二、买寿险应该比较什么 / 27
- 十三、人寿保险险种分类及险种的选择 / 29
- 十四、年轻时买保险划算吗 / 31
- 十五、健康的人需要健康保险吗 / 33
- 十六、可用于养老的险种有哪些 / 35
- 十七、一个人只需要一种寿险吗 / 37





十八、参加了社会保险，还有必要
买保险吗 / 40

十九、团体保险、社会保险与商业
保险之间的关系 / 42

二十、用养老金保险帮你投资理财 / 44

二一、有没有交费低但保障却充分
的险种 / 46

二二、学龄前儿童买什么保险好 / 48

二三、刚参加工作的年轻人如何用
寿险保障自己 / 50

二四、私营企业主怎样买保险 / 52

二五、身价千万的老板如何买保险 / 54

二六、单身职业女性怎样用寿险保
障自己 / 56

二七、三口之家怎样安排保险计划 / 57

二八、保险套餐 营养全面 / 60

实务篇

二九、理赔的原则 / 65

三十、寿险公司会倒闭吗 / 68

三一、我可以信赖上门推销的业务



员吗 / 70

三二、如何办理个人寿险投保手续 / 72

三三、怎样指定受益人 / 74

三四、怎样使自己在购买寿险时能得到法律上的保护 / 76

三五、有关保险的法律介绍 / 80

三六、被保人为什么要体检 / 82

三七、客户享有哪些权利和义务，并应获得哪些服务 / 83

三八、为自己办理保险的业务员离开了保险公司，那该怎么办 / 85

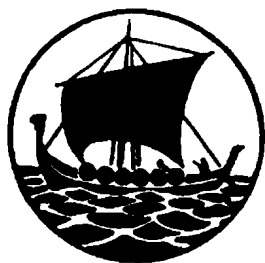
三九、当保单需要变更时，应如何办手续 / 86

四十、如果我搬到别的城市去了，我的保险怎么办 / 88

四一、出险后，保户怎么办——谈如何迅速获得理赔 / 90

四二、是不是买寿险容易赔寿险难 / 92

四三、现代人生活中死亡率最高的疾病有哪些 / 94



- 四四、什么是保险欺诈 / 96
- 四五、保险费是否合理 / 99
- 四六、投保后应注意什么 / 100
- 四七、如何缴纳续期保费 / 101
- 四八、精算师的介绍 / 103

条款篇

- 四九、平安福临门 / 107
- 五十、少儿终身平安保险 / 109
- 五一、平安永乐保险 / 111
- 五二、重大疾病保险 / 113
- 五三、住院安心保险 / 114
- 五四、平安长寿保险 / 115
- 五五、递增养老保险 / 117
- 五六、平安长乐保险 / 120
- 五七、平安幸福保险 / 122
- 五八、康乐保险 / 125

理念篇

保险的意义，只是今日作明日的准备，生时作死时的准备，父母作儿女的准备，儿女幼小时作儿女大时的准备，如此而已。

今天预备明天，这是极稳健；生时预备死时，这是真旷达；父母预备儿女，这是真慈爱。

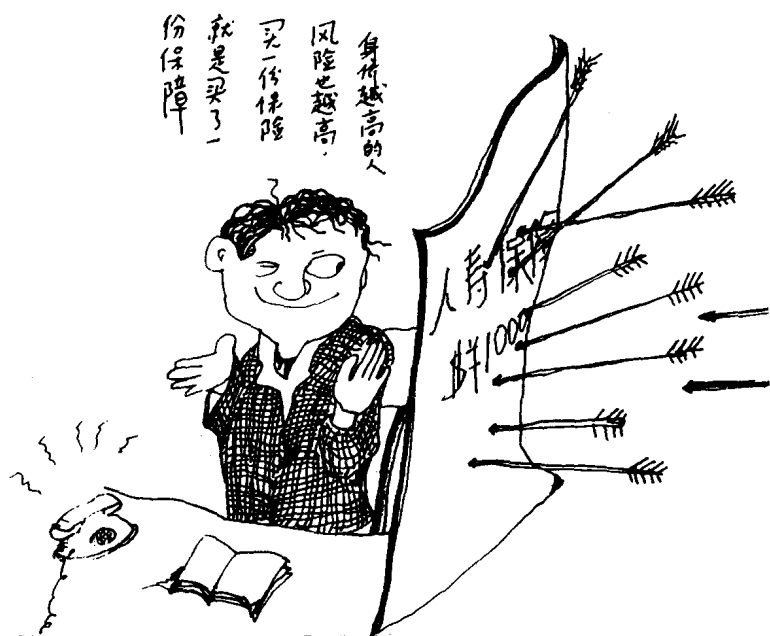
能做到这三步的人，才能算做是现代的人。

胡 适

一、人人为我，我为人人

人类历史发展的长河，一直与海洋密不可分。而保险的起源，与海洋也是紧密相关的。正是海上保险的发展，带动了整个保险业的繁荣与发展。在公元前，海上贸易的获利与风险是共存的，在实践中，人们逐渐摸索出一条由大家来分摊海上不测事故所致损失的方法：共同海损。即在航海过程如遭风浪遇险，由于抛弃一部分货物而使船舶获救时所产生的损失及费用由全体获益人来分担，这种最原始的保险方式正体现了保险这种最实质的精神：人人为我，我为人人。

虽然随着经济的发展，人们抵御风险的能力比过去大大提高，但是形单影只的个人、小家庭，当面对重大疾病、意外事故时，还是显得单薄无助。失去父母的子女、失去丈夫的妻子、失去儿子的母亲，在心灵上伤痛的同时也陷入了经济的困境，保险正是这样一个类似中介的机构，他担任了这样一个角色：集合大量的人，每个人平时在自己的经济能力以内，拿出一小部分力所能及的钱，由保险公司汇总在一起，妥善地管理和投资，在这一群体中，一旦有个别的人遭受不幸和意外时，就由保险公司出面将汇总的钱按约定支援给受到不幸侵袭的人。但是，这又不同于一般的捐款救助行为，在这个过程中，每个人都是救人者，每个人又都是受益者。其实每一个参加保险的人所做的都是一种善行，只有在平时有“我为人人”的行



动，在关键时候才能享受到“人人为我”的利益。人的一生，风险无处不在，每个人都要去关心别人，每个人又都需要别人的救助和关心，在这样的情形下，保险公司应运而生。同时，出现了人寿保险这种互助行为，并由保险公司来完成这种使命。

“人人为我，我为人人”是互助共济精神的体现，也即是保险的精髓所在。

(罗小枝)

二、现代人的“保护神”

以前，当人类遭受到巨大的、无法抵抗的困难时，是宗教信仰让人类有了寄托，有了精神上的安全感。每当面临灾难，就会自然地念道：“菩萨保佑！”“阿弥陀佛！”希望通过这些祈祷来帮助自己和家人消灾解难。遗憾的是，这一切其实并不能真正地为人类解决任何问题，不管人们何等地虔诚，总是免不了生老病死与意外伤害。

在特区深圳，有些人无论多么忙碌，总是忘不了在初一、十五或节假日去仙湖的弘法寺烧一柱香，再念一句现代文明的“南无阿弥陀佛”。人们在祈求什么呢？无非是精神上一种寄托与盼望，求菩萨、佛祖保佑自己与家人平安。但不论什么时候，不论社会文明发展到何种程度，我们每个现代人也总免不了与古人经受着同样的“生老病死”、“旦夕祸福”。

现代人处在一个瞬息万变的时代，科学技术迅猛发展，市场竞争日益激烈。人们采取什么样的生活态度才能在严酷的竞争中应付自如、处险不惊？对这些问题的担心来自实际结果与预期结果之间的差异程度，那就是风险。可以说，在充满意外事故的现代生活中，谁都无法完全避免未知的风险。许多意外事故发生后，我们总能看到受害者将不幸归于“命运”，很少有人会去责怪自己没有事先注意防范，更有许多人心存侥幸，烧了香、拜了佛，认为自己不会如此倒霉和碰到意外，所

以大部分人很难有心里准备去平静地承受意外。

从这个角度看，古人所谓的“防患于未然”可以说是相当有道理的。既然没有人有绝对的把握可以控制意外事故的发生，而人生又存在最让人惧怕的“不测风云”和“旦夕祸福”。为了真正起到“防范于未然”的实际作用，就必须在事故发生前做好充分的预防准备工作，以维持自己及家庭的生活保障。这个现代的备用工具就是人寿保险。它给社会和众多的家庭提供了幸福的保障，因此被誉为现代人的“保护神”。

如今提起保险人们已经不再陌生，但有多少人愿意主动去了解和购买保险呢？许多人的保险意识尚处于朦胧期。许多不愿买保险的人对保险存在误解，认为“我不会有意外，身体健康，买保险太晦气，太没必要，不如把钱存在银行里。”其实疾病对人的威胁，意外伤害和事故对人生命的威胁时刻存在。有没有想过“算得出利息，算不出风险”这个道理，在健康年轻时为自己的将来买一份保障和平安，万一出现问题，不致于降低自己和家庭的生活质量。另一方面，保险还具备储蓄的功能，据调查，人们储蓄的目的主要是为了巩固经济基础，以支付子女的教育经费、退休生活费，这正是人寿保险所能提供的保障。寿险在关键时刻对人的作用，如同速效救心丸一样，最大限度地补偿、救助、安慰受害者。

我们现代人的“保护神”——寿险，在为我们排忧解难，这个伟大的神灵，就是我们每个人用爱心搭起的一座桥梁。在高度文明的今天，已不再是传说，不再是虚构。聪明的现代人，让我们充分运用“保护神”，来保障自己及家人的幸福生活。

(高 瑛)