

《新编家庭生活实用书库》

陈宁 邓谦 编著

家庭投保 问答



农村读物出版社

新编家庭生活实用书库

家庭投保问答

陈宁 邓谦 编著

农村读物出版社

新编家庭生活实用书库

家庭投保问答

陈 宁 邓 谦 编著

* * *

责任编辑 李 娜

农村读物出版社出版(北京市朝阳区农展馆北路2号 100026)

新华书店北京发行所发行 北京市东光印刷厂印刷

787mm×1092mm 32开本 6印张 126千字

1999年7月第1版 1999年7月北京第1次印刷

印数 1~10 000册 定价 8.40元

ISBN 7-5048-3009-7/F·136

(凡本版图书出现印刷、装订错误, 请向出版社发行部调换)

编辑寄语

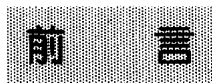
在这个充满竞争的快节奏的世界里生活，已不容许人们在生活知识上的贫乏。然而人们已没有太多的时间和精力去对日常生活表示太多的关注，或为此四处询问。对生活知识的占有手段是否迅捷便利，就决定了人们能否在这个世界里活得快乐，活得有尊严，活得有滋有味。

为此，我们约请有关专家编写，以一种全新的概念，建立起家庭生活的咨询自助系统——《新编家庭生活实用书库》，旨在为读者提供足够丰富的生活知识，涉及家庭美容、美食、健身、娱乐、用药、教育子女、美化房间等诸多方面，供读者在家庭生活中遇到问题随需随用，各取所需，达到咨询、参谋之功效。

您的家庭可以没有一套漂亮的书柜，但绝对不能没有一套实用的生活用书，因为：

拥有这套书，您就拥有了一顿精神自助餐；

拥有这套书，您就拥有了一座生活图书馆。

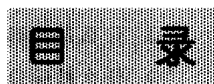


随着我国经济的不断发展，人们的生活水平日益提高。保险，作为提供经济保障和投资理财的一种方法，越来越受到人们的重视。但由于保险具有较强的专业性和一定的技术性，许多人、许多家庭对是否需要参加保险、如何选择险种、怎样办理投保手续、索赔时须具备哪些条件等问题并不十分了解。

本书就家庭投保的基本知识以问答的形式并结合具体案例为大家做必要的介绍，以使人们能进一步了解保险并积极参加保险，从而解答人们在投保时面临的困惑及难题。

作 者

1999 年 1 月



编辑寄语

前言

一、保险的基本知识	1
1. 什么是保险?	1
2. 保险有什么作用?	1
3. 我国有哪几家主要的保险公司?	2
4. 保险有哪些分类?	2
5. 什么是自愿保险和强制保险?	3
6. 什么是商业保险和社会保险?	3
7. 什么是原保险和再保险、共同保险?	3
8. 什么是财产保险和人身保险?	4
9. 什么是保险合同? 它有哪几种形式?	4
10. 保险合同应具备哪些条款?	4
11. 什么是投保人?	5
12. 什么是保险人?	5
13. 什么是被保险人?	5
14. 什么是受益人?	5
15. 什么是保险标的?	6
16. 什么是保险责任?	6
17. 什么是除外责任?	6
18. 什么是保险期限?	7

19. 什么是保险费?	7
20. 什么是保险金额?	7
21. 什么是保险价值?	8
22. 什么是保险金?	8
23. 什么是保险代理人?	8
24. 什么是保险经纪人?	8
25. 什么是保险利益?	8
二、家庭投保的基本知识	10
26. 家庭投保时如何确定投保人?	10
27. 投保时要经过哪些程序?	10
28. 投保人如何选择险种?	11
29. 投保人在填写投保单时应注意哪些问题?	11
30. 保险合同何时成立、何时生效?	12
31. 什么情况下会导致保险合同无效?	12
32. 保险合同生效后还可以进行变更吗?	13
33. 保险合同生效后还可以解除吗?	13
34. 什么是索赔? 索赔时应注意哪些问题?	13
三、家庭财产保险问答	15
35. 财产保险有哪些分类?	15
36. 家庭财产保险有哪几种分类?	15
37. 家庭财产保险中保险公司的保险责任有哪些?	16
38. 家庭财产保险中哪些财产为可保财产?	17
39. 家庭财产保险中哪些财产不能投保?	17
40. 保险公司对哪些原因造成的保险财产损失不负 赔偿责任?	18
41. 什么是不足额保险?	18
42. 什么是超额保险?	19

43. 什么是重复保险?	19
44. 保险合同有效期内, 如果家庭财产所有权转移或家庭 地址变更应该怎么办?	20
45. 一家住两处如何投保家财险?	20
46. “两全险”出险后, 保险合同是否有效? 保险金额如何 确定?	20
47. 家庭财产保险中保险财产出险后保险公司怎样赔偿? ...	21
48. 什么是代位求偿权?	22
49. 已投保的被盗财产破案后还能领回吗?	23
50. 保险单丢失了怎么办? 如果在保险合同有效期限内发 生保险事故而被保险人不在怎么办?	23
四、专项家庭财产保险问答	25
51. 什么是城乡居民房屋保险?	25
52. 城乡居民房屋长效还本保险的具体规定是什么?	25
53. 不是自己的房屋可参加城乡居民房屋保险吗?	26
54. 城乡居民房屋保险中不保的房屋有哪些?	26
55. 个体工商户如何办理保险?	26
56. 哪些财产可以投保“个体工商户财产保险”?	27
57. “个体工商户财产保险”的保险责任有哪些?	27
58. “个体工商户财产保险”有哪些除外责任?	27
59. “个体工商户财产保险”的保险期限和保险金额如何 确定?	28
60. “个体工商户财产保险”中投保方负有什么义务?	29
61. 什么是“住宿旅客财产保险”? 哪些财产可投保该险 种?	29
62. “住宿旅客财产保险”的保险责任范围有哪些?	29
63. “住宿旅客财产保险”的保险期限、保险金额和保险费	

是如何确定的?	30
64. 什么是“家用煤气、液化气设备专项保险”? 该险种的 保险责任范围有哪些?	30
65. “家用煤气、液化气设备专项保险”的保险期限、保险 金额、保险费如何确定?	31
66. 什么是自行车保险? 主要内容是什么?	31
67. 什么是“家用电器专项保险”? 主要内容是什么?	32
68. “用电安全综合保险”的主要内容是什么?	33
69. “移动电话、寻呼机保险”的主要内容是什么?	33
五、运输工具保险问答	35
70. 什么是“机动车辆保险”?	35
71. 哪些车辆可以参加“机动车辆保险”?	35
72. 什么是“车辆损失险”? 该险种的保险责任有哪些?	36
73. “车辆损失险”中, 保险公司的除外责任有哪些?	36
74. “车辆损失险”中, 保险费和保险金额是如何确定的? ...	37
75. 保险公司是怎样处理车辆损失险的赔偿的?	38
76. 什么是“第三者责任险”? 该险种的保险责任是什么? 除外责任有哪些?	38
77. “第三者责任险”中, 保险费和赔偿限额是如何 确定的?	39
78. 保险公司如何处理第三者责任险的赔偿?	39
79. 机动车辆保险的保险期限有多长?	40
80. 什么是“无赔款优待”?	40
81. 什么是免赔额?	41
82. 参加机动车辆保险后, 被保险人应注意哪些事项?	41
83. 什么是机动车辆保险附加盗抢险?	41
84. 什么是机动车辆保险附加承运货物保险?	42

85. 什么是机动车辆保险附加车辆玻璃单独破碎保险?	42
86. 机动车辆保险附加乘客意外伤害险的内容是什么?	42
87. 机动车辆保险附加驾驶员伤害责任保险的主要内容是 什么?	42
88. 机动车辆附加汽车零配件失窃保险的主要内容是什么?	43
89. 怎样为新车办理投保手续?	43
90. 保险车辆遭遇保险事故后, 被保险人应如何向保险 公司索赔?	44
91. 机动车辆第三者险中, 家庭成员是否是“第三者”?	44
92. 如果保险车辆被盗又出了交通事故, 保险公司能进行 赔偿吗?	45
93. 什么是飞机旅客的法定责任保险?	45
94. 什么是飞机承运货物责任险?	45
95. 什么是船舶保险?	46
六、责任保险问答	47
96. 什么是责任保险?	47
97. 责任保险中的“责任”是指什么?	47
98. 责任保险有哪些特点?	48
99. 责任保险中保险公司承担的保险责任有哪些?	48
100. 什么是公众责任保险?	48
101. 公众责任保险的除外责任有哪些?	49
102. 我国公众责任保险主要有哪些险种?	49
103. 旅馆行业公众责任险的主要内容是什么?	49
104. 什么是雇主责任险?	50
105. 雇主责任险中, 保险公司的除外责任有哪些?	51
106. 雇主责任险中, 如何确定保险期限、保险费和赔偿	

限额?	51
107. 什么是产品责任保险?	51
108. 产品责任保险中, 保险公司的除外责任有哪些?	52
109. 如何确定产品责任保险的保险期限、保险费和赔偿 限额?	52
110. 什么是职业责任保险?	53
111. 如何确定职业责任保险的保险期限和赔偿限额?	53
七、农业保险问答	55
112. 什么是农业保险?	55
113. 我国的农业保险有哪些种类?	55
114. 种植业保险包括哪些具体险种?	56
115. 什么是小麦种植保险?	56
116. 什么是小麦收获火灾还本保险?	56
117. 我国棉花种植保险的主要内容是什么?	57
118. 烤烟种植保险的主要内容是什么?	57
119. 森林火灾成本保险的主要内容是什么?	57
120. 什么是果树收获保险?	58
121. 什么是西瓜保险?	58
122. 什么是蔬菜塑料大棚保险? 什么是蔬菜塑料大棚附 加蔬菜保险?	58
123. 什么是耕牛保险?	59
124. 什么是奶牛保险?	59
125. 什么是生猪保险?	60
126. 养鸡、养鸭保险的主要内容是什么?	60
127. 什么是淡水养鱼保险?	60
128. 我国农业保险中还有哪些具体险种?	60
八、国内货物运输保险问答	62

129. 什么是货物运输保险？	62
130. 我国国内货物运输保险主要有哪些险种？	62
131. 国内水路、陆路货物运输保险的保险责任有哪些？	62
132. 什么是货物运输保险中的索赔时效？	63
133. 国内航空货物运输保险的保险责任有哪些？	63
134. 怎样投保货运险？	64
135. 运输保险货物出险后应如何索赔？	64
九、家庭人身保险问答	66
136. 人身保险的作用？	66
137. 人身保险及其特征是什么？	66
138. 人身保险合同的内容及基本原则是什么？	68
139. 人身保险合同的有关标准条款有哪些？	69
140. 人身保险合同的分类有哪些？	70
141. 家庭寿险投资有哪些好处？	71
142. 储蓄与人寿保险有何不同？	72
143. 股票与人寿保险有何不同？	73
144. 社会保险与人寿保险有何不同？	74
145. 人寿保险有哪些分类？	75
146. 简易人身保险的主要特点是什么？	75
147. 简易人身保险的主要内容是什么？	76
148. 投保人在投保简易人身保险时应注意什么问题？	80
149. 子女教育婚嫁备用金保险的主要内容是什么？	80
150. 福寿安康保险的主要内容？	86
151. 简易人身保险和福寿安康保险的保险责任是一样的， 两个险种又有何区别？	89
152. 个人养老金保险(A型、B型)的主要内容是什么？	90
153. 养老金还本保险的主要内容是什么？	99

154. 鸿寿养老金保险的特点及内容是什么?	103
155. 66 鸿运保险(A型)的特点和主要内容是什么?	103
156. 66 鸿运保险(B型)的主要内容是什么?	104
157. 88 鸿利终身保险的特点及主要内容是什么?	105
158. 99 鸿福终身保险的主要特点、内容是什么?	106
159. 重大疾病终身保险的主要特点、内容是什么?	106
160. 意外伤害保险中保险人承担哪些保险责任?	107
161. 团体人身意外伤害保险的主要内容是什么?	107
162. 什么是学生团体平安保险?	108
163. 什么是公路旅客意外伤害保险?	108
164. 健康保险有哪些分类?	109
165. 什么是医疗保险?	109
166. 什么是疾病保险?	109
167. 什么是生育保险?	110
168. 投保人在购买寿险保单前要注意些什么问题?	110
169. 投保人在填写投保单时应注意些什么问题?	110
170. 保险合同何时正式生效?	111
171. 投保人忘交保险费怎么办?	111
172. 宽限期是怎么一回事?	111
173. 投保人对中止的保险合同如何复效?	112
174. 垫交保险费是怎么一回事?	112
175. 投保人如何办理退保手续?	112
176. 保险合同可以变更吗?	113
177. 当保险期满被保险人需领取生存保险金时,投保方 需提供的资料有哪些?	113
178. 当被保险人因不幸而残疾时,投保方需提供的资料 有哪些?	113

179. 当被保险人万一发生不幸事故, 受益人领取保险金 时需提供哪些资料?	114
180. 作为现代家庭一般面临的 家庭风险主要有哪些?	114
181. 一个人在人生旅程中可能遇到人生风险而支出的费 用及承担的责任主要有哪些?	115
182. 投保人选择寿险给自己和家庭带来的功能有哪些?	115
183. 保险利益是怎么一回事?	116
184. 投保人在选择寿险产品时对哪些人具有可保利益呢?	116
185. 我国的《保险法》是从何时实施的?	116
186. 《保险法》中人身保险的索赔时效是如何规定的?	116
187. 投保人可以为无民事行为能力人投保寿险吗?	117
188. 寿险的缴费方式有哪几种?	117
189. 当投保人无力交费时, 保险人可以诉讼方式要求投 保人支付保险费吗?	117
190. 人身保险的受益人如何指定?	117
191. 保险金可以做为被保险人的遗产吗? 有什么限制 条件?	118
192. 自杀死亡属于保险责任吗?	118
193. 投保人在选择长期寿险保单时, 常担心寿险公司 倒闭怎么办?	118
194. 投保人在无力缴纳续期保险费时, 他可以选择哪 几种处理方式?	119
195. 被保险人投保以后, 应注意些什么?	120
196. 投保方在投保人身保险合同后的权利有哪些?	120
197. 投保方在享有权利的同时应尽的义务有哪些?	121
198. 投保人选择的保险金额要考虑哪些条件? 怎样是合	

适的?	121
199. 投保人应怎样履行如实告知义务?	122
200. 投保人未履行如实告知义务, 保险事故发生后保险 人如何处理?	122
201. 对投保方的法律责任是如何规定的? 采取什么办法 处理?	123
202. 各家寿险公司所经营的险种本身是否存在受益上的 显著差别?	124
203. 为什么说投保人参加人寿保险可以起到合理的避税 作用?	124
204. 什么样的人适合投保以死亡为保障目的的保险?	125
205. 有没有保险金不受通货膨胀影响的险种呢?	126
206. 是否有保险保障与储蓄同时兼顾的寿险险种?	126
207. 有没有以年金的形式领取保险金的寿险险种呢?	127
208. 哪些人要参加医疗保险改革?	127
209. 保险金请求权和损害赔偿的请求权可以同时 兼有吗?	128
210. 弱体也可以参加人身保险吗?	129
211. 体检费用谁来支付?	129
212. 领取保险金的方式有哪几种?	130
213. 意外伤害在保险中如何理解?	130
214. 从事危险职业的人也可以参加意外伤害保险吗?	131
215. 什么叫保单利差? 如何计算?	132
216. 哪些疾病一般为除外责任且有这种疾病的人不允许 作为被保险人?	133
217. 肇事司机撞伤被保险人, 肇事司机和保险人谁该赔 付?	134

218. 有了大病统筹, 还需要商业性医疗保险吗?	134
219. 少年儿童投保何种保险是适合的呢?	135
220. 民警、环卫工人、建筑工人及常出差的人适合投保 什么险种?	136
221. 建筑工地的工人怎样投保意外伤害保险?	137
222. 被保险人就近在私人诊所治疗, 保险公司承担医疗 费吗?	137
223. 雇主怎样为雇工投保人身保险?	138
224. 学生平安险中学生在放寒假时发生保险事故, 保险 公司是否负责?	138
225. 单位为职工投保人寿保险, 身故保险金的受益人 是谁?	138
226. 适合家庭投保的医疗保险组合包括哪几个方面的 内容?	139
227. 为什么现在学生平安险的收费提高了?	139
228. 参加乘客意外伤害保险的被保险人, 应注意些 什么?	140
229. 交了保险费而又没有意外发生怎么办?	140
230. 这样的医疗费能报销吗?	140
231. 学生毕业后保险还有效吗?	141
232. 人身保险中有免赔额的规定吗?	141
233. 投保人、被保险人的违约责任体现在哪几个方面?	141
234. 对保险人的违约责任是如何规定的?	142
235. 投保方与保险人有争议时, 处理的方法有几种?	142
附录: 中华人民共和国保险法	144

一、保险的基本知识

1. 什么是保险？

保险有两方面含义：一方面保险是一种经济制度，即保险人对于特定的大量同质风险，运用大数法则来预见损失的发生额，并根据保险标的损失概率制定保险费率，通过向投保人收取保险费建立保险基金，用于补偿少数被保险人遭受的意外风险损失；另一方面保险是一种法律关系，即投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或达到合同约定的年龄、期限时承担给付保险金的责任。

2. 保险有什么作用？

从家庭角度看，保险的首要作用就是提供经济保障。

每个人都希望自己的家庭及成员能够平安、健康，同时又积蓄一部分资金以备不测，但这部分资金毕竟是有限的。如果参加了保险，情况就大不一样了：当自然灾害或意外事故发生时，如果造成财产损失，就可以按照合同约定得到保险人赔偿的保险金以弥补损失；如果某一成员的人身受到意外伤害，也可依合同得到保险金；还有，如果家庭中的主要劳动者伤亡，家庭成员中有人患重病等情况出现，也可以获取保险金从而避免经济收入下降。总之，家庭参加保险后能够保障生活安定。

其次，参加长期人寿保险还是投资理财的一种方法。