

人寿保险系列丛书

爱的保护神—— 多彩的寿险险种

潘雁孚 主编

人寿保险系列丛书编委会编

北京出版社



中财 B0094333

12322625

人
寿
保
险
系
列
丛
书

爱的保护神—— 多彩的寿险险种

《人寿保险系列丛书》编委会 编

中央财经大学图书馆藏书章

登录号 162330

分类号 F840.6/86

气象出版社

图书在版编目(CIP)数据

爱的保护神:多彩的寿险险种/潘履孚主编.-北京:气象出版社,1998.9

(人寿保险系列丛书)

ISBN 7-5029-2471-X

I. 爱… II. 潘 III. 人身保险-基本知识 IV. F840.62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 22726 号

人寿保险系列丛书

爱的保护神——多彩的寿险险种

《人寿保险系列丛书》编委会编

潘履孚主编

责任编辑:陈爱丽 终审:纪乃晋

封面设计:黄萱、刘扬 责任技编:陈红 责任校对:宋春香

气象出版社出版

(北京西郊白石桥路 46 号 邮编:100081)

铁道部科学院印刷厂印刷

气象出版社发行 全国各地新华书店经销

1998 年 9 月第 1 版 1998 年 9 月第 1 次印刷

开本:787×1092 1/32 印张:6.125 字数:120 千字

印数:1—6000 定价:10.00 元

ISBN 7-5029-2471-X/F·0084

前 言

改革开放以来,特别是近十年来,我国保险事业取得了长足的发展。在我国保险市场上已经有 20 多家保险公司经营业务,其中经营寿险的中外保险公司就有 7 家。随着经济体制的改革和人民生活水平的提高,越来越多的人开始关注保险,了解保险,参加保险。

在我国,大多数人经历了几十年的计划经济体制,吃穿住行、生老病死的保障基本上由国家 and 集体统包统管,一切风险不需由个人承担。现在他们面对经济体制的转轨,对生、老、病、死等各种风险逐渐由个人承担还不习惯,人们的保险意识也比较淡薄,对购买保险还有种种疑虑。

造成这种情况的原因是多方面的,有经济的,也有观念方面的,还有一个重要的原因是人们对保险了解甚少,对保险比较陌生。近几年来,虽然保险公司和保险营销员在普及保险知识、宣传保险形象、呼唤保险意识及介绍保险险种方面做了大量的工作,但从目前我国广大群众对保险的认知程度来看,在这方面还有很多工作要做。

为了使更多的社会人士了解人寿保险同他们生

活之间的密切关系,由中国保险学会常务副会长潘履孚任主编,并由中保人寿保险公司、中国太平洋保险公司、中国平安保险公司、新华人寿保险公司、泰康人寿保险公司和中央财经大学保险系、中国金融学院保险系以及有关的新闻出版单位的编辑、记者共同编纂了《人寿保险系列丛书》。

这是一套写给老百姓看的通俗读物。丛书力求深入浅出,系统地阐述寿险的理念,介绍寿险产品,帮助消费者设计合理的保险计划,讲解购买保险的方法,告诉保户如何索赔,还介绍了发达国家和地区的保险状况。它可以满足关心保险的人们进一步了解保险的需求;对广大寿险营销员来说,有了这套丛书,可以更加系统、更加科学、更有针对性地向人们讲述有关人寿保险的各种问题。

本丛书由于成书时间紧迫,不免有疏漏之处,敬请读者不吝赐教。

《人寿保险系列丛书》编委会
1998年8月

目 录

第一章 怎样买保险	(1)
一、分析风险	(3)
二、确定需求	(5)
财务总需求	(6)
现有财产	(7)
三、优选险种	(8)
四、定个小计划	(9)
第二章 总有一种适合你——丰富多彩 的人寿保险险种	(13)
一、个人寿险花样翻新任你选	(14)
定期返还型	(15)
终身寿险	(21)
养老保险	(28)
简易人身保险	(38)
二、团体保险名目繁多接近生活	(39)
养老金系列保险(团险)	(40)
团体人身保险	(42)
学生、幼儿团体平安保险	(43)
三、少儿保险层出不穷家长钟爱	(47)
少儿一生幸福保险	(49)

66 鸿运保险	(51)
子女教育婚嫁保险	(52)
少儿终身平安保险	(54)
小松树教育年金保险	(57)
少儿终身保障保险	(58)
小博士计划保险(B)	(60)
“少儿乐”幸福成长综合保险	(62)
“小福星”终身保险	(64)
子女教育安家保险	(66)
独生子女两全保险	(67)
四、特色保险应运而生颇受瞩目	(69)
金婚保险	(70)
“百年好合”保险	(70)
经理综合保障保险	(72)
辉煌人生保险	(73)
住房综合保险	(75)
独生子女父母养老金保险	(80)
平安女性如意两全保险(利差返还型)	(81)
运动员保险	(83)
保险礼品卡	(84)

第三章 奉献的是爱, 回报的是情

——医疗保险险种多

一、特殊医疗保险	(88)
新华重大疾病保险	(90)

重大疾病终身保险(B款)	(91)
平安重大疾病保险	(92)
平安康泰终身保险(甲,利差返还型)	(95)
团体重大疾病保险	(96)
步步高增额保险	(97)
康宁大病保险	(98)
二、少儿学生住院医疗保险	(100)
中小学生和幼儿园儿童住院医疗保险	(100)
大学生疾病住院医疗保险	(104)
金色童年保险	(105)
三、普通住院医疗保险	(106)
大额疾病医疗保险	(107)
团体附加住院医疗保险	(108)
出境人员传染病保险	(110)
四、意外伤害医疗保险	(110)
人身意外伤害医疗费特约保险	(111)

第四章 渗透生活每分种——

上百种的人身意外保险险种

.....	(112)
一、普通的人身意外保险	(115)
团体人身意外伤害保险	(115)
个人意外伤害定额保险	(118)
团体学生平安定额保险	(120)

家庭幸福定额保险	(121)
二、特定的人身意外伤害保险	(123)
住宿旅客安全综合保险	(124)
司乘人员平安保险	(125)
环卫工人人身意外伤害险	(126)
特种意外伤害保险	(127)
驾驶员人身意外伤害保险	(128)
见义勇为人身意外伤害险	(129)
航空人身保险	(130)
公路旅客意外伤害保险	(130)
三、买不买意外伤害险	(131)
有些险种不保不行	(131)
因人而异,合理投保	(136)
第五章 巧妙组合,全面保障	(138)
一、“套餐式”险种受欢迎	(139)
新华医疗套餐保险	(139)
家庭幸福综合保险	(140)
福禄寿增额还本养老保险	(143)
新世纪终身保险	(144)
康宁保险计划	(146)
二、量身定做,精心安排	(147)
灿烂的青春不拒绝“青春”的资本	(147)
未雨绸缪,潇洒终身	(149)
拥有健康,就拥有明天	(150)

撑起家庭幸福的支柱	(152)
少儿的护身符——我的爱伴随你	(154)
投一份保险,换一生太平	(155)
永远的保障——我的爱对你说	(157)
构筑终身相伴的安宁	(158)
擎起一把“保护伞”	(159)
三、新时尚——	
保险可选“自助餐”	(161)
四、理财新方式——	
系列“利差返还型险种”	(164)
第六章 未来的寿险险种展望	(166)
一、现有险种问题还不少	(167)
重投资宣传,轻基本保障	(168)
重综合保障,轻单一险种	(170)
二、寿险险种需要“深加工”	(171)
寿险品种“二次开发”	(171)
开发险种要严格按章办事	(175)
三、未来受欢迎的险种	(175)
少保费,高保障类险种	(176)
保额可变的险种	(176)
分红险种	(177)
储蓄型险种待开发	(178)
抵御通货膨胀——可变型人寿保险	(180)

第一章 怎样买保险



1912年,号称“不沉之船”的一艘豪华游轮“泰坦尼克号”在它的处女航中与巨大的冰山相撞而沉没,导致一千余人死亡,惨剧震惊世界。即使在事件发生80多年后的今天,一部以此为题材的电影仍能赢得十亿美元的票房收入,可以想象当年它的影响是多么震撼人心,又有多少人因为痛失所爱而伤心悲泣。就在“泰坦尼克号”沉没不久,英国的保诚保险公司迅速为沉船事件中丧生的由本公司承保的被保险人的家属送去了保险金,为悲痛亲人献上一份温暖的爱心。这个例子很好地解释了为什么人们愿意把保险称为“善爱悠悠的事业”。

人生本身就是由许许多多不确定的因素串成的,唯其如此,人生才充满绚烂的色彩,不至成为平淡无奇的白纸。众多的不确定因素又常常给人们的生活带来风险,甚至会造成人生的灾难,这确是我们所不愿意看到和经历的。保险,正是在不幸事件发生时的一个“减震器”,借助保险提供的保障,人们能够减少经济损失,尽快恢复生活节奏。以人的身体和生命为保障对象的人身保险与我们的生活的关系最为密切,也正在赢得越来越多的百姓的关注。

面对执着地敲开您的办公室或住宅房门的越来越多的保险营销员,您也许会疑惑:他们能为我提供

什么样的保障？您可能更想知道：有没有适合我和我的亲人的保险险种？

这本小册子就是给您提供一个了解寿险险种的机会，您可以坐下来，安静地寻找适合您需要的保障，免去了营销员现场介绍给您的精神压力。一本小册子是不会强迫您去做任何违背您意愿的事情的。

保险是对未来的一种投资，虽然它不同于投资于股票、国债，保险更多地是对未来保障的投资。同所有的投资一样，这意味着现阶段一个人能支配的消费基金的减少，所以购买保险不应是一时冲动的行为。尤其对于人身保险而言，它的保费缴纳期往往长达数年、数十年，一旦决定买保险意味着以后相当长时期内要支付一笔固定的保费，所以投保人身保险应该是深思熟虑后的理智行动。

一、分析风险

不管您是否意识到，您和您的家人每天都生活在风险之中，当然许多风险可以借助于有效的预防手段而得以免除，但仍然有一些风险是难以或不可避免的。

老人们担心自己退休后的收入是否足够应付日

常的生活开销,更忧虑一旦生病医疗费负担将如何承受,孩子工作忙不能整天照顾,请人侍候却又是一笔不小的开销,如果疾病不能尽快痊愈,沉重的经济负担甚至可能影响到子女的生活和工作,还有身后事的安排都是不能不事先考虑的。

中年人处子“上有老人要赡养,下有子女需携持”的关键时期,是家庭中的经济支柱,如果尚未积累起足够的经济力量时猝然辞世,留下无助的老人和幼童,使他们在饱尝丧失亲人的悲伤时还不得不面对未来生活的困窘,这无论如何不是一个负责的人士所愿意想象的。

许多青年朋友有种错误的想法:我身强力壮,自己养活自己,又没有孩子靠我抚养,所以不必买保险。其实,如果本着为自己负责,为将来负责的原则,不难发现这一想法是短视的和不全面的。谁都难免生病,一旦患上大病医疗费负担怎么处理?随着医疗体制改革,公费医疗将逐渐淡化它的作用。如果因病失去收入来源岂非雪上加霜?为了未未生活,还可能会以分期付款方式买车买房,没有保险的保障,一旦发生意外,不能继续供款,是否将“鸡飞蛋打”?

至于幼小的孩子,他(她)们将面临的事更多,未未的花费是家长必须事先安排好的,单单一项大学教

育金就是不小的项目,如欲留学海外,其所需更非朝夕之间所能赚取,必须长期打算,及早准备。

二、确定需求

购买人身保险,一般采用年缴费的办法,这种方式缴费时间长,但每次缴费数目少。

确定年缴保费数要考虑两个因素,一是所需要的保险保障,二是自己的收入水平。衡量保险保障多少的指标是保险金额又称保额。

所谓保额,是指保险单中确定的、在保险事故发生时保险公司将给付的保险金的最高限额。如某位先生投保一年期人身意外伤害险,保额为10万元,这意味着如一年内此人因意外致死或全残,将获得保险公司给付10万元保险金,如属部分残疾,则按保险合同规定得到少于10万元的保险金,具体给付数目视伤残程度确定。

如何确定适当的保额呢?关于这一问题有许多不同的理解方式,下面介绍一种方式供参考。

需求分析:保额=财务总需求-现有财产

◇财务总需求

人生最大的希望可总结为：确保家人生活安康、自己身体健康、经济基础稳健、子女有机会接受良好教育、老来无忧无虑等。因此，投保人的财务总需求可以概括为以下五大部分：

(1)家庭开支

①抚养子女费用：包括子女生活费和教育费。生活费是指将子女抚养成人、可以独立生活的所需费用，一般以 21 岁为子女自立年龄为界。“生活费 = 每月基本生活费 $\times 12 \times (21 - x)$ ”， x 为投保时子女年龄。子女教育费通常是指子女完成大学课程所需的费用。

②赡养父母费用：主要是指从投保人投保时起计，至其父母到死亡期间所需的生活费，一般以平均寿命（约 80 岁）计算。故“赡养父母费用 = 每月基本生活费 $\times 12 \times (80 - y)$ ”， y 为投保时投保人父母的年龄。

③供养配偶费用：如果配偶没有工作或者丧失工作能力，便要计算配偶至逝世前所需的生活费用，计算方法同②。

(2) 紧急基金

是指基本家庭支出外,用以应付紧急事故的基金,例如医疗费用、事业急需开支等。紧急基金一般是投保人6个月的总收入。

(3) 抵押贷款清偿基金

为免家人无力偿还楼宇借贷款项,因此需将贷款总额计算入保额之内。

(4) 退休收入

预计自己年老时所需的生活开支,它不仅是老年生活的保证,而且亦可减低对子女的依赖和负担。

(5) 遗产保留

是指保留遗产所需费用,主要包括遗产税和遗产处理费用。

◇ 现有财产

财务总需求并不等于保额,因投保人在投保时已有一定的经济基础,即现有财产,这些现有财产可满足其部分的财务需求。现有财产主要包括:现金、储蓄、投资、已有的个人或团体保单、公积金等。

保额初步确定后,可以向保险营销员或保险公司了解每年所需缴纳保费的数量,并与自己或家庭的年收入相比较,一般认为年缴保费数占年收入的10%