

保险知识丛书

家庭保险指南

周建中 杨宝庆 柳宗镠 著



经济管理出版社

《保险知识丛书》

家庭保险指南

周建中 杨宝庆 柳宗镠 著

经济管理出版社

(京)新登字029号

责任编辑：张洪生

《保险知识丛书》

家庭保险指南

周建中 杨宝庆 柳宗镠 著

出版：经济管理出版社

(北京市西城区新街口红园胡同8号 邮政编码：100035)

发行：新华书店北京发行所 各地新华书店经销

印刷：三河县印刷厂

787×960毫米 32开 5.125印张 90千字

1993年2月 第一版 1993年2月北京第一次印刷

印数：1~15000册

ISBN 7-80025-662-6/F·530

定价：3.60元

《保险知识丛书》编委会

顾问：杨超 蒋家俊 尹伯成

主编：徐文虎 曹恒春

副主编：吴申元 张品梅 房志敏 孙正才

编委：（按姓氏笔划为序）

方贤明	毛宁滨	王 铮	孙正才
-----	-----	-----	-----

吴申元	严庆泽	杨宝庆	张品梅
-----	-----	-----	-----

张正华	房志敏	周建中	周伟国
-----	-----	-----	-----

赵中易	徐文虎	梁 鸿	钱 英
-----	-----	-----	-----

曹恒春	潘友良		
-----	-----	--	--

《保险知识丛书》总序

社会的进步，经济的繁荣，离不开保险事业的发展。这是一条被长期社会实践所证明的经济发展规律。保险聚万家之资，助一家之灾，对发展生产、重建家园、安定生活、保障经济起着越来越重要的作用。保险事业是大有可为的，在改革开放的形势下，中国的保险事业绝不会停留在现有的水平上，会有很大的发展。在1991年的抗洪救灾中，中国人民保险公司一共提供了23亿元的赔款，发挥了积极的作用。事实表明，社会生产力发展越快，人们生活水平越高，对保险的需求就越大。特别是大灾之年，保险能满足人们安全的需要，也有助于提高人们的保险意识。如今提起保险，人们已经不陌生了，全国广大城乡正在出现一股追求保险的热潮。

在这个时候，上海和江浙两省部分保险理论和实际工作者携手，为满足社会上广大读者的需要，共同编纂了这套《保险知识丛书》。丛书分《话说保险》、《中国保险史话》、《家庭保险指南》、《企业保险必备》、《保险趣闻》、《保险与风险》、《保险经营纵横谈》、《特约保险》、《外国保险史话》、《通俗保险法》、《怎样办理保险索赔》、《保险人的保险》等十二分册。这不是一套理论丛

书，也不是一套教科书，它属于科普知识读物。作者试图用生动有趣的保险案例和故事，引导出保险理论和实务中的一些基本常识，尽可能使广大读者对保险有一个比较完整的了解。

《保险知识丛书》涉及的保险内容比较广泛，对人们普遍关心的保险种类，如何选择保险、怎样办理保险索赔等作了比较详细的介绍。作为一个保险工作者，我期待着《保险知识丛书》的出版，相信它能为广大的保险工作者和爱好者所喜欢。

中国人民保险公司
上海市分公司总经理
何静芝

目 录

1. 保险与家庭关系	
家庭风险与保险	1
2. 保险服务千万家	
怎样开展家庭保险业务	3
3. 不幸之中见真情	
母婴安康保险	7
4. 维护计划生育国策	
人工流产安康保险	10
5. 校长的保险意识	
师生平安保险	12
6. 可怜天下父母心	
子女教育婚嫁金保险	15
7. 爷爷送的生日礼物	
独生子女养老保险	18
8. 迟迟到来的贺礼	
金婚纪念保险	20
9. 一对老人的夜话	
老人终身团体平安保险	22
10. 意外之中的意外	
个人养老保险	25
11. “劳保”之外的保障	
人身保险与社会保障	28
12. 保险进入祝圣寺	

简易人身保险	31
13. 不吃皇粮仍有靠	
村干部养老保险	34
14. 保险金该判给谁	
受益人的确定	37
15. 给企业家壮胆	
厂长(经理)意外伤害综合险	40
16. 出外旅客有保障	
旅客人身意外伤害保险	43
17. 箩里挑花哪朵美	
怎样选择家庭财产保险	45
18. 责任广泛保障大	
家财险的保险责任	48
19. 特约条款的妙用	
家财险的附加责任	55
20. 亡羊补牢犹未晚	
附加盗窃保险	58
21. 火灾过后的婚礼	
集体投保家财险	61
22. 自行车加入保险	
自行车盗窃保险	65
23. 驾驶员重获新生	
机动车辆保险	68
24. 从商场到保险公司	
家用电器保险	72
25. 厨房间里有风险	
液化石油钢瓶保险	75

26. 农民建房有保障	
农村建房保险	78
27. 咨询柜台服务忙	
家财险的保额、保费和期限	81
28. 救急救难靠保险	
家庭财产保险范围	85
29. 丁梅仙的遗憾	
保险期限的确定	89
30. 一条公认的原则	
保险中最大诚信原则	93
31. 保险地址要正确	
保险财产地址座落的重要性	97
32. 痴人阳堪的笑话	
保险事故发生后的报案义务	99
33. 有损不赔总有因	
保险的除外责任	102
34. 轰动日本三浦案	
保险中的可保利益	105
35. 荒唐诈骗曝光记	
道德危险的预防	111
36. 张常惠甩掉菩萨	
如何确定保险金额	114
37. “二点五等于二百”	
保险费与保险金额	119
38. “曲突徙薪无恩泽”	
家庭防灾与保险	123
39. 苦酸辣甜全尝过	

家庭财产险理赔	127
40. 第三者究竟是谁	
第三者责任险	132
41. 窃物追回前与后	
保险人的代位追偿权	135
42. 疑案总有终结时	
赔款纠纷仲裁	139
43. 冯厂长的一席话	
家庭离不开保险	144
44. 愿保险与您同在	
保险魂系万家业	149
后记	154

保险与家庭关系

1 家庭风险与保险

保险从根本上讲，是为生产、为人民福利而服务的，因此，保险必须满足生产安全与人身安全的需要，以保障人民生命财产的安全。这必然会涉及到保险与社会上千千万万户家庭之间的关系。

灾害事故是客观存在的，有了危险，就需要保险。当前家庭面临的风险，在人身方面，可能会发生各种事故，造成人身伤亡；在家庭财产方面，可能会遇到火灾、爆炸、雷击、洪水、暴风、暴雨等灾害的侵袭，给家庭财产造成损失。一旦发生灾害事故，往往会使人陷入困境，生活受到影响。通过保险的经济补偿，就能解决灾祸之后的家庭困难。

中国随着改革开放的不断深入，城、乡居民群众的物质生活日益丰富，生活消费水平逐年提高，保险与广大人民群众生活之间的关系越来越息息相关了。如今彩色电视机、电冰箱、洗衣机

等高档耐用消费品正悄悄进入平常人家。从家庭财产结构的变化上看，在城市比较突出的是高档耐用消费品的增多；在农村比较突出的是农民普遍建造新房，积极改善居住条件。因此，不论是城市或农村，各种自然灾害，意外事故的风险，都会相应增大。由于经济发展了，民心思安，民心思富，在生活上势必考虑如何取得一个保险的保障。现在各地保险公司根据广大群众的需要，在家庭人身保险方面，推出了有关养老、意外责任事故等险种；在计划生育方面举办了系列保险；在家庭范围里有家庭财产保险及盗窃险等供选择。

近年来，人民保险事业逐步深入人心，广大群众的保险意识不断增强，有的居民说，当看到触目惊心的灾害事故，就想起了保险；当听到警报“呜呜”嘶叫的消防车，就想起了保险；当感到自己住所周围的防灾条件太差时，就想起了保险。这说明群众对保险的要求日益迫切。现在家庭保险方面的业务发展较快，多数是通过单位集体投保。如农村出现了以乡（镇）为单位统一投保家庭财产保险的热潮，全国还出现了数百个以县为单位统一参加家庭财产保险的统保县。

家庭方面各种保险单已送进千百万个家庭，从而增加了社会的安全感，在城乡居民生活中有着良好的社会影响。

2 保险服务千万家 怎样开展家庭保险业务

家庭是社会的细胞，如果每一个家庭都能够“安居乐业”，也就进一步保障了整个社会的长治久安。保险属于第三产业，具有很强的社会性和群众性，积极发展家庭财产保险，保障人民生活安定，关系到千百万群众的切身利益。经办保险的部门，通过深入广泛地宣传，扩大保险的社会影响，加强抗灾救灾工作，及时、准确地处理好灾后的经济补偿，把保险的温暖带给千家万户。

自1985年起，中国人民保险公司保险业务的工作重点逐步由城市转向农村，把发展农村保险业务作为扶贫救灾，支援农村经济发展的重要工作来抓。

粤北农村比较贫困，最值钱又最容易遭受危害的就是房屋。广东省韶关市保险公司从国家最需要、农民最盼望的房屋财产保险抓起，专门组织了工作组，到曾被韩愈称为“天下之穷处”的阳山

县开展农村房屋保险的试点工作。为了实现全市范围内农村房屋统保，他们深入乡村山寨，走遍粤北的山山水水，经过艰苦的宣传发动工作，使农民在生活还比较困难的情况下，都踊跃投保。经过一个多月的努力，全部承保了该县6.9万多户农民的房屋保险，创办了全省的第一个农村房屋统保县。

对此，韶关市政府和人民给予保险公司很高的评价，并送来写着“保险解民忧”、“保险有信”、“灾民福星”的锦旗。

在开展保险业务中，“西瓜”要抱，同时也不忘捡“芝麻”。深圳蛇口保险公司根据业务人员少，展业力量不足的情况，通过建立代理网点撒下了一张张保险服务网，方便群众投保，把小而散的业务也拿到手。

他们一方面加强与各银行的联系，在蛇口和南头区的中行、农行、建行中发展代理人，充分利用银行网点普及的优势，拓展保险业务。白天工作太忙，大家就利用晚上休息时间去做代理人的工作，联络彼此之间的感情，交工作上的知心朋友。他们对银行是这样，对另一些有利于发展业务的单位也是这样，以建立良好的关系。

通过广泛建立代理网点，已签订了50多份代理协议书，发展了近百名代理人，动员社会力量支持保险事业，为业务向深度和广度发展奠定了坚实的基础。

1986年8月末，长春市某县新刘家乡张宽屯

和太平庄被洪水毁掉，上千人无家可归，当时有的人担心这两个屯在县地图上再也找不到了。

在灾害面前，县保险公司提出：“誓同灾区人民共存亡，让这两个屯重新建立起来”。在生与死的考验面前，全公司职工一边积极参加抢险救灾，一边迅速核赔定损。保险服务所主任不顾自己家的房屋泡在水里，一直奋战在抗洪抢险第一线上为群众排忧解难。全体同志从洪水中救出了两条人命，抢救保险财产11万多元，7天时间支付赔款12万多元。

村民们说：“洪水无情人有情，保险为民情更深”。为了使这两个被毁屯早日建成，使受灾的群众早日住上房，保险公司的同志们帮助设计、施工，仅50天时间，灾民们在县、乡政府领导下，运用保险补偿资金和自筹资金，移址新建175间砖瓦房。当年10月份，有57户灾民搬进了新居。乡党委书记在被毁屯移址新建落成大会上说：“大灾之年村受苦，幸亏保险得幸福”。现在这两个保险屯，农副业生产全面发展，成了乡里的富裕屯。

保险公司十分注重保险案件的理赔和处理工作。1988年农历腊月28日那天，鞍山市一个摄影户家中失火，衣物被烧，保单被烧。报案后，保险公司城区处的十几名职工很快在10万份保单中找到该户保单，立即派人去现场查勘定损，经理亲自带领人员在除夕那天将3000元赔款送到保户手中，既表示亲切的慰问，又及时解决保户受灾

后带来的经济困难。

还有一次赔案，是发生在1987年3月的一个星期三下午，鞍钢南部机修厂工人张 某 家中失火，烧毁全部家产。接到报案后，鞍钢办事处的保险干部立即奔赴现场进行查勘。为保证张家正常生活，决定预付赔款。但是，当天银行不办公，取不出款，他们纷纷把自己的钱拿出来凑足1000元，送到保户手里。

为了更好地发挥保险的经济补偿作用，鞍山市保险公司坚持经理、处长(主任)、理赔人员三位一体的昼夜值班制度，并配备了值班车辆，对出险保户做到风雨不误、昼夜不分、及时查勘、迅速补偿，结案率始终保持在95%以上。

为了进一步发展家庭财产的保险业务，保险公司密切与投保人和社会各界的关系，坚持主动倾听社会对保险的反映和要求，不断改进工作，文明优质服务逐步成为广大职工的自觉行动。



不幸之中见真情

母婴安康保险

家住山区的农民小黄带着即将分娩的妻子赶到省城一家著名妇保医院生产。原因很简单，妻子身体一直不是很好，小黄担心山区医院医疗条件有限，唯恐发生意外，故托在省城工作的哥哥帮忙住进了城里有名的妇婴保健医院。

在办理住院手续的时候，医院要求小黄参加母婴安康保险。小黄心想：“本来就冲着医院条件好才来的，还要参加什么保险，这不是找倒霉吗？”可为了住院他还是勉强交了15元的保险费。妻子分娩的日子愈临近，小黄的心里愈不安，心中默默地祈祷着母子平安。当妻子被推进手术室以后，小黄就开始焦急地盼着，然而不幸的事情还是发生了。小黄的妻子因大出血而致死。噩耗传出，他简直不敢相信。但事实毕竟是事实，他只得含泪料理了妻子的后事。由于家境本来就不富裕，这次出来的费用是靠年迈的父母给的，可是现在却发生了这样不幸的事情。正当小黄六神无主的