



解读

张念 / 编著

责任保险单和 意外伤害保险单



JieDuZeRenBaoXianDanHeYiWaiShangHaiBaoXianDan

四川大学出版社

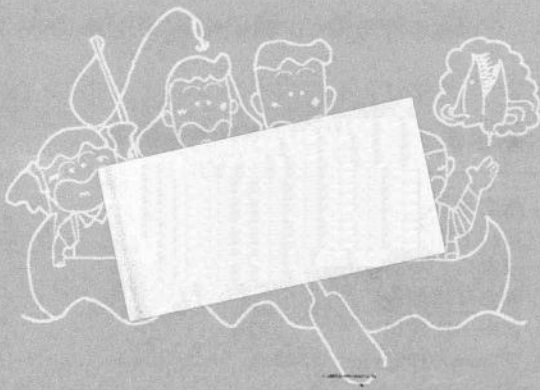


投保人丛书



解读责任保险单 和意外伤害保险单

张念 / 编著



四川大学出版社

选题策划:徐 燕
责任编辑:徐 燕
责任校对:严伟君
封面设计:郭 川(女)
责任印制:吴雨时 程绍娟

图书在版编目(CIP)数据

解读责任保险单和意外伤害保险单/张念编著. —成都:四川大学出版社, 2001. 1

(投保人丛书)

ISBN 7-5614-2070-6

I. 解... II. 张... III. ①责任保险-基本知识
②意外伤害保险-基本知识 IV. F840.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 02934 号

书名 解读责任保险单和意外伤害保险单

作者 张念编著
出版 四川大学出版社
地址 成都市一环路南一段 24 号 (610065)
印刷 郫县犀浦印刷厂
发行 新华书店经销
开本 787mm×1092mm 1/32
印张 6
字数 120 千字
版次 2001 年 2 月第 1 版
印次 2001 年 2 月第 1 次印刷
印数 0 001~8 000 册
定价 12.00 元

◆读者邮购本书,请与本社发行科
联系。电话:5412526/5414115/
5412212 邮编:610064

◆本社图书如有印装质量问题,请
寄回印刷厂调换。



保险是茫茫险海中的一叶轻舟，
在您最无助的时候，漂到您的身边。



保险是狂风暴雨中的一把小伞，
遮挡人生的风风雨雨，坎坎坷坷。



保险是一种温情的关怀，既关心
自己，也温暖他人。

曾经有一份真诚的保单摆在我面前，
可惜我没有珍惜。

直到旦夕祸福发生，我才追悔莫及。

人世间最痛苦的事莫过于此。

感谢这场辩论赛给了我这样一个机会，
让我提高保险意识，普及保险知识。

如果上天再给我一次机会，我一定不会
错过。

如果一定要我加上一个期限的话，我希
望是一生一世。

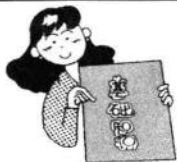
——选自“太保杯”中国名校保险知识
辩论赛“西南财大——成都太保队”辩词



总序

这几年，我国保险市场在广大保险营销员的摇旗呐喊中得到迅猛发展。社会公众在强大的保险营销企划所营造的气氛中，纷纷把人民币投入保险市场，购买名称各异、性质不同的各类保险，可谓波澜壮阔，呈现出一派欣欣向荣的景象。老百姓的保险意识在这壮观奇景中得到锤炼，自我保护的消费者主权意识也在轰轰烈烈的保险市场中日臻完善，走向成熟。

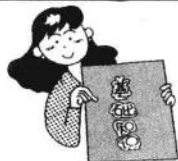
但这是不是就意味着我国老百姓的保险意识就已经实现了历史性的转变了呢？我们老百姓的保险消费是否就已经相当理性化了呢？我们广大客户是不是能完整、准确地理解保险合同条款内容呢？消费者是不是已经能自觉地运用有关的保险法律、法规维护自己的合法权益呢？投保人是还是对保险公司的服务已经相当满意了呢？保险公司与投保人、保险公司与保险代理人的关系是



不是已经和谐一致了呢……回答显然是否定的。

事实上还存在许多不尽人意之处。我们可以肯定地说，有相当多的保险消费者，对自己所持有的保险单的内容缺乏基本的认识 and 正确的理解。许多购买保险的人并不是，至少不完全是在充分理解了保险合同条款含义的情况下进行的保险消费。还有为数不少的投保人是在碍于保险营销员的“诱导”以及各种关系、人情世故下进行保险消费的。保险消费具有浓郁的“情感消费”色彩。消费行为并非理性行为，这在我国个人寿险市场初期尤其突出。90年代基于高利率回报的投保心理和公司急于扩张市场的动机，就已为日后纠纷埋下了苦难的种子。近年来发生的一系列保险纠纷，正是90年代保险浪潮中“冲动型”消费的必然结果。而今，广大保险消费者的消费意识正在逐渐走向成熟的过程当中，我国保险市场似乎就失去了昔日的辉煌。

目前市场上已有不少针对保险公司如何推销保险以及市民如何购买保险的普及性书籍。但是，如果您要在书店买一本真正为您——投保人着想的书籍却并不多。专门就如何识别保险性



质、理解保险合同条款的书籍更是凤毛麟角，为我们广大投保人权益声援助威的普及性保险读物，几乎是一片空白。我们广大的消费者在保险消费过程中缺乏必要的指导，往往只能听命于公司营销人员单方“诱导”。在一知半解、迷迷糊糊之中，我们就步入了保险消费的漫长岁月。可是，一旦发生保险事故，在保险公司的赔付与我们的“理解”的赔付不一致的时候，常常是束手无策，陷入了深深的“早知如此，何必当初”的后悔和受骗上当的心理矛盾与冲突之中。

因此，保险消费需要基本的保险知识，更需要必要的法律知识。在购买保险的时候，更要注意合同条款的内容，因为，保险消费可不像其他商品消费，消费过程在短暂时间中就能了结。更不像其他商品消费那样，看得见，摸得着。保险商品是一种无形商品，在日常生活中，您只能在思维中感觉到它的存在，但您却不能用眼睛去识别它的形状，更不可能用某种仪器去检测它的内在质量。您的保险消费历程，起始于与某保险公司的合约，终止于保险责任到期。您一旦与某个公司签约，便与这家公司结下了不解之缘，这个



公司甚至会伴您度过光辉灿烂的一生。因此，想必您不愿意在您精彩人生旅途中，留下保险的“遗憾”。我们这几本小册子，就是为了您一生无憾事而编写的。

这几本小册子，基于上述情况而构思，它专门以投保人为对象而编写。这套小册子，在写作上特别注意：

1. 以解读条款为核心。几本小册子均以投保人最关心的保险单的条款为核心，以难以理解的条款为重点。如何读懂各种保险的保险条款，是我们每个投保人需要注意的首要问题。只有比较深入、细致地理解了保险条款内容，才可能正确地做出购买决策。同时，作为消费者的投保人，这也是维护自身合法权益的前提要件。因此，准确地介绍、讲解疑难条款是这几本小册子的基本任务。

2. 文字简明易懂。艰涩的保险学术语，是我们普通读者的大敌。如何以极其通俗的语言，把艰深、枯燥的学术术语所要表达的意思表达出来，是我们编写过程中追求的目标之一。因此，在这几本小册子中，我们力求在不失原意的前提



下，尽可能地把干枯的保险术语，以简单、明了的语言形象地描绘在读者面前。

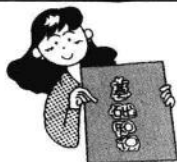
3. 以“案”说“法”。书中收集了一些比较典型的保险纠纷案件，并依据我国颁布的有关保险法律、法规解剖案例，分析条款。其目的，一是提醒读者注意在实际保险生活中以法律保护自己的合法权益。二是期望读者从这些案例中吸取经验、教训，在投保之时就注意有关问题，尽量避免不必要的保险纠纷。同时，也为了加深读者对条款的理解。

《投保人丛书》由张念同志担任总策划和丛书编写工作。由吴茗同志负责内容设计。由苏珊、李豪果、王达、文云波、黎福卿、苏步奇等同志负责资料的收集、整理。

本套丛书借鉴、吸收、引用有关专家的一些案例和观点，借此机会，向这些专家学者表示衷心的感谢。限于作者水平，不当或错误之处，恳请指正。

2000年9月26日

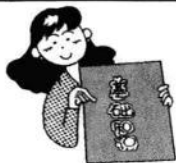
编者于成都



目 录

第一部分 责任保险

- 如何对付风险 / 3
- 我们要承担哪些风险成本 / 4
- 天上掉下来的好事: 别人承担您的法律责任
——漫话责任保险 / 5
- 责任保险“保”什么 / 8
- 无能为力的责任保险 / 10
- 对付风险的可能方法 / 11
- 责任保险
——主观为自己, 客观为别人 / 15
- “半个”被保险人 / 18
- 责任保险如何“保” / 21
- 责任保险赔偿限额的约定方式 / 23
- 注意: 保险公司忽视合同的规范 / 24



- “一字值千斤”
——免赔约定 / 26
- 责任保险的主要类型 / 28
- 在责任保险中,保险公司为您承担责任的范围 / 29
- “怪”:您买保险,您却不能索赔 / 31
- 责任保险的费率厘定方法 / 33
- 责任保险赔偿金的类别 / 34
- 公众责任保险 / 35
- 仔细辨认第三者 / 38
- 案例:洗浴遭电击死亡获精神赔偿 / 42
- 案例分析:保险代理人承诺纠纷案 / 44
- 消费者的保险——产品责任保险 / 46
- 保险公司是如何承保产品责任保险的 / 48
- 产品责任保险的赔偿条件 / 49
- 产品投保责任险并不等于品质保证 / 50
- “打工者”的保险——雇主责任保险 / 52
- 案例分析:一起车险赔案引起的思索 / 54
- 放心当老板
——雇员忠诚保险为您“保驾护航” / 59
- 形形色色的雇员忠诚保险 / 61
- 您赚钱,保险公司承担



- 职业风险的职业责任保险 / 65
- 保险公司如何承保职业责任风险 / 68
- 职业责任保险的保险责任 / 72
- 从一个典型案例看保险代理关系 / 73

第二部分 意外伤害保险

- 旅行、出差请不要忘记…… / 81
- 什么是意外伤害 / 84
- 如实告知不等于主动告知 / 88
- 青霉素过敏能否给付保险金 / 90
- 人身意外伤害保险及其保险责任 / 95
- 中国儿童的“第一杀手”: 意外伤害 / 95
- 人身意外伤害保险的保险责任构成条件 / 96
- 女婴告倒了保险公司
 - “除外责任”有说法 / 98
- 过时不候, 错也
 - 意外伤害保险的责任期限 / 101
- 愿爱情不老: 吾爱吾妻终身保险 / 102
- 关于死亡的争议——死亡定义 / 104
- 离奇保险: 外星人绑架保险 / 105
- 残疾的定义 / 107



- 残疾、死亡的认定依据 / 109
- 一起离奇的保险理赔案 / 110
- 职业“歧视”——职业不同保险费负担各异 / 119
- 人身意外伤害保险的特点 / 123
- 五光十色的人身意外伤害保险 / 125
- 人身意外伤害保险与财产保险的相似性比较 / 132
- 容易混淆的两种保险
——人身意外伤害保险与责任保险 / 135
- 保险不要等到意外时 / 138
- 如此“意外”您喜欢吗？ / 142

第三部分 签订保险合同的注意事项

- 反省您的保险意识——是我们的市场意识
差还是老百姓的保险意识差 / 147
- 什么人最需要保险 / 149
- 签订保单应注意的事项 / 152
- 案例分析：乘车未买票算不算乘客，保险公司胜诉一
起保险纠纷 / 155
- 索赔时要出具什么证明 / 160
- 《合同法》对《保险法》有何补充 / 162
- 保险期内发生事故，



保险赔偿是无限累积的吗 / 166

● 这起保险纠纷究竟该不该赔 / 167

● 这笔保险金该谁拿 / 169

● 李女士的问题:要多长时间才能拿到钱 / 172

第一部分

责任保险



