

人人 都该 买保险

第·三·版

刘彦斌
著

中信出版集团

人人 都该 买保险

第·三·版

刘彦斌
／
著

中信出版集团 | 北京

图书在版编目 (CIP) 数据

人人都该买保险 / 刘彦斌 著. -- 3 版. -- 北京 :
中信出版社, 2019.11
ISBN 978-7-5217-1058-8

I. ①人… II. ①刘… III. ①保险—基本知识—中国
IV. ①F842

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2019) 第 202432 号

人人都该买保险

著 者 : 刘彦斌

出版发行 : 中信出版集团股份有限公司

(北京市朝阳区惠新东街甲 4 号富盛大厦 2 座 邮编 100029)

承 印 者 : 北京楠萍印刷有限公司

开 本 : 880mm × 1230mm 1/32 印 张 : 7.25 字 数 : 156 千字

版 次 : 2019 年 11 月第 3 版 印 次 : 2019 年 11 月第 1 次印刷

广告经营许可证 : 京朝工商广字第 8087 号

书 号 : ISBN 978-7-5217-1058-8

定 价 : 56.00 元

版权所有 · 侵权必究

如有印刷、装订问题, 本公司负责调换。

服务热线 : 400-600-8099

投稿邮箱 : author@citicpub.com

前 言

我的投资理财书《人人都该买保险》自上市以来，得到了读者的广泛认可，销售情况很好。但是，随着我对保险研究的深入，我觉得《人人都该买保险》还有很多不完善的地方，有改进的空间，因此我决定写第三版。这本书在实际操作方面会比前一本讲解更详细，对投保人的指导作用更强，因此更有实用价值。

这本书分为六章和一个附则。

第一章：保险基本知识。本章对保险知识做了简单扼要的介绍，从防范风险、强制储蓄、避税避债、长期投资、资产保全、财产传承等方面讲述了保险在家庭理财中的重要作用，让读者对保险的重要性有一个清楚的认识。本章还对保险合同的要点进行了阐述，让读者在购买保险产品时，面对复杂难懂的保险合同做到心中有数。

第二章：保险是家庭理财的必需品。本章以本人独创的理财“水库”理论为基础，提出了理财的八字方针：管钱、攒钱、生钱和护钱。其中，管钱是理财的核心，攒钱是理财的起点，生钱是理财的重点，护钱是理财的保障。本章首先回答了什么是理财、

为什么理财和如何理财的问题。在此基础上，本章简单阐述了各类保险产品在家庭理财中的不同作用。最后，阐述了人生不同阶段购买保险的重点。通过阅读本章，读者会深刻认识到：保险是家庭理财的必需品。

第三章：保障型保险。保障型保险是家庭财富的保护伞，为家庭财产提供风险保障，是最重要的一类保险产品。本章全面介绍了各种保障型保险产品，包括意外伤害保险、家庭财产保险、汽车保险、房屋贷款保险、重大疾病保险、商业医疗保险、定期寿险等。

第四章：储蓄型保险。储蓄型保险产品具有强制储蓄、生存保障、财产传承、资产保全和长期投资的功能，它们是市场上销售额最高的保险产品，也是保险公司的主力产品。本章全面介绍了年金保险、终身寿险、生死两全保险（包括分红型和万能型）和理财型保险，并对典型的保险产品条款进行了介绍。

第五章：投资型保险。投资型保险产品主要是指投资连结保险。投资型保险属于高风险高收益的投资产品，适合高收入且风险承受能力强的人群购买。

第六章：明明白白买保险。本章主要立足于保险实务，对投保人的实际操作进行指导。本章先后阐述了购买保险的误区、明确购买保险的目的、购买保险的基本原则和购买保险的过程中可能遇到的问题和对策，相信对读者的实际操作会有非常大的帮助，能够帮助你明明白白买保险。

附则：《中华人民共和国保险法》。你如果遇到不懂的问题，

最好看看《保险法》，因为保险公司的经营必须符合《保险法》的规定。

我要将这本书献给我亲爱的妻子：感谢你这么多年的陪伴、理解、支持和照顾，在我心里，你就是我最好的保险。我还要将这本书献给中国所有的保险从业人员：你们辛勤的工作让更多的家庭生活得更安心、更幸福，在此我对你们表示由衷的敬意。

保险是生活中的必需品，是家庭理财不可或缺的组成部分，人人都应该买保险。希望大家都能明明白白买保险，让自己的生活更加安心、更加幸福。衷心祝福大家生活美满！

刘彦斌

2019年7月于北京

目 录 c o n t e n t s

前 言 IX

第一章 | 保险基本知识

- 一、保险的概念和性质 003
- 二、保险的分类 004
- 三、保险的作用 006
- 四、保险合同的当事人和关系人 010
- 五、保险合同的特点 010
- 六、保险合同的组成部分 011
- 七、保险合同的订立 012
- 八、保险金的给付 014
- 九、人身保险合同 017
- 十、财产保险合同 019
- 十一、保险单的现金价值 021

| 第二章 | 保险是家庭理财的必需品

- 一、什么是理财 026
- 二、为什么理财 027
- 三、怎样理财 028
- 四、理财与保险的关系 033
- 五、保险工具箱 034
- 六、生命周期与保险需求 034

| 第三章 | 保障型保险

第一节 意外伤害保险 041

- 一、意外伤害的概念 041
- 二、意外伤害保险的概念 042
- 三、意外伤害保险的基本内容 042
- 四、意外伤害保险的保障项目 042
- 五、意外伤害保险的特点 043
- 六、意外伤害保险的除外责任 043
- 七、意外伤害保险的保险责任 044
- 八、意外伤害保险保险金的给付方式 045
- 九、意外伤害保险合同的核心条款 046

第二节 旅游保险 049

- 一、旅游保险的主要产品 049
- 二、旅游保险的保障范围 051
- 三、旅游保险合同的主要条款 052
- 四、购买旅游保险需要注意的问题 054
- 五、哪些人需要购买旅游保险 054
- 六、旅游保险的理赔 055

第三节 航空意外保险 057

第四节 家庭财产保险 058

- 一、家庭财产保险的保险期限 058
- 二、家庭财产保险的保险金额 058
- 三、家庭财产保险的分类 059
- 四、家庭财产保险的保险范围 059
- 五、家庭财产保险的保险责任 060
- 六、家庭财产保险的除外责任 061
- 七、家庭财产保险的理赔 062
- 八、家庭财产保险中被保险人的义务 063

第五节 汽车保险 065

- 一、汽车保险的分类 065
- 二、主要的汽车保险险种介绍 066
- 三、投保汽车保险的技巧 069

四、投保汽车保险要注意的问题 069

五、汽车保险理赔要注意的问题 071

第六节 房屋贷款保险 073

一、房屋抵押贷款保险的内容 073

二、房屋抵押贷款的主要保险条款 074

三、被保险人义务 076

第七节 医疗保险 078

一、重大疾病保险 078

二、商业医疗保险 084

第八节 定期寿险 088

一、定期寿险的特征 088

二、定期寿险的分类 089

三、定期寿险与终身寿险的区别 090

四、定期寿险的适宜人群 091

五、定期寿险的特点 092

六、定期寿险合同核心条款 092

第四章 | 储蓄型保险

第一节 分红保险 097

一、分红保险的红利分配方式 097

二、分红保险的红利计算基础 098

三、分红保险的特点 100

第二节 万能保险 101

一、万能保险的特点 101

二、万能保险的保障功能 102

三、万能保险保费的缴纳 103

四、万能保险与分红保险的区别 103

第三节 年金保险 105

一、年金保险的主要特点 105

二、年金保险的主要险种 106

三、年金保险的分类 108

四、年金保险的本质 110

五、分红型养老年金保险的核心条款 111

第四节 终身寿险 115

一、终身寿险保险单的两种基本形式 115

二、终身寿险的特点和适用人群 117

三、定期寿险和终身寿险的区别 117

四、购买终身寿险的好处 118

五、万能型终身寿险保单核心条款 119

第五节 生死两全保险 124

- 一、生死两全保险的特点 124
- 二、生死两全保险的重要性 125
- 三、分红型生死两全保险的核心条款 125

第六节 教育保险 130

- 一、教育保险的对象 130
- 二、教育保险的特点和功能 130
- 三、教育保险的种类 131
- 四、投保教育保险需要注意的问题 131

第七节 理财型保险 133

- 一、产品特点 133
- 二、主要产品形态 134
- 三、理财型保险的作用 134

第五章 | 投资型保险

- 一、投资连结保险的特点 139
- 二、投资连结保险产生的背景 140
- 三、投资连结保险的功能 141
- 四、投资连结保险的运作方式 142
- 五、投资连结保险的优点和缺点 143

六、投资连结保险的适宜人群 144

七、投资连结保险的核心条款 145

八、投资连结保险的特点 151

第六章 | 明明白白买保险

一、走出购买保险的误区 155

二、明确自己购买保险的目的 158

三、购买保险的基本原则 161

四、购买保险过程中可能遇到的问题及对策 165

附则：中华人民共和国保险法 173

| 第一章 |

保险基本知识

本章对保险的基本知识进行阐述，让读者对保险的作用和保险产品有一个轮廓性的认识，这些知识都是投保人必须知道的。

看了这本书的书名，你可能觉得我的说法太绝对了。但是相信你看完这一章，你就会觉得我说得有点道理；等你看完第二章，你就会认为我说的是完全正确的。我在这一章，将对保险的基本知识进行阐述，让你对保险的作用和保险产品有一个轮廓性的认识，这些知识都是你必须知道的。

一、保险的概念和性质

1. 保险的概念

保险是指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、疾病或者达到合同约定的年龄、期限等条件时承担给付保险金责任的商业保险行为。（《保险法》中关于保险的定义。）

2. 保险的性质

- （1）保险是一种经济行为。保险属于金融服务业，它提供的产品是无形的服务，保险人以营利为目的。
- （2）保险是一种金融行为。保险人通过收取保险费聚集大量的社

会资金，再对这些资金进行运作，实际上是在社会范围内起到了资金融通的作用。

- (3) 保险是一种合同行为。保险是保险人和投保人之间的合同行为。保险合同明确规定了保险当事人双方的权利和义务。
- (4) 保险是一种国民收入再分配机制。保险的运行机制是投保人共同缴纳保险费，组成保险基金，当某一个被保险人遭受损失时， he 可以从保险基金中得到补偿。因此，从被保险人的角度看，保险在被保险人之间建立了收入再分配的机制。
- (5) 保险是一种危险损失转移机制。保险转移危险是指投保人在支付一定的保险费后，换取未来经济上的稳定。也就是说投保人用确定的支出（保险费）转移了未来不确定的危险损失。比如，投保人在缴纳房屋保险费后，即便房屋发生火灾，被保险人在经济上也会得到一定的补偿。

二、保险的分类

按照保险的标的分类，保险可以分为人身保险、财产保险、责任保险、信用保险和保证保险。

1. 人身保险

人身保险是以人的身体和寿命为保险标的的保险。人身保险又可以分为人寿保险、健康保险和意外伤害保险。