

家庭理财小丛书

# 保险投资技巧

主编 霍文文

编写 包建祥

上海科学技术出版社

## 总 序

随着我国社会主义市场经济体制的建立和逐步完善,我国的金融市场也已取得长足的发展,市场上的金融商品日渐增多。与此同时,随着广大居民收入水平的不断提高,居民的金融意识日益增强,对金融商品的投资需求渐趋旺盛。种类繁多的金融商品各具特色,能满足不同投资者的各种需要,如,股票投资风险高收益也高;债券投资既安全收益又稳定;证券投资基金集中了中小投资者的资金,既能分散风险又能分享专家管理带来的收益;个人外汇交易可以参与国际汇市的交易并有可能从中获利;银行消费信贷可帮助居民解决燃眉之急或用明天的钱圆今天的梦;各类保险则为居民的生命、健康和财产提供安全保障;房产按揭和投资既可用于改善住房条件、提高生活质量,也可用作投资;邮币卡则不仅可作为投资获利的手段,还可借以增长知识、陶冶情操、提高自身的品位和素养。总之,参与各类投资活动既能增加投资者的收入,又能提高大家的金融意识和投资水平,因此受到大家的关注和欢迎。

但是,金融投资涉及面广、影响因素多,多数居民对利率、汇率、股票价格等并不熟悉,也较难把握,因此有可能出现有的居民想进行金融投资却顾虑重重、裹

圆

足不前 ;有的虽已入市 ,但对投资的收益和风险缺乏正确的认识 ,或是对收益的期望太高 ,或是对风险的防范不足 ;有的不会把握投资时机 ;有的没有掌握基本的技巧。对广大居民而言 ,了解一些金融知识和投资的方法、技巧是十分必要的。为此 ,上海财经大学证券期货学院的几位老师、博士、硕士研究生和毕业于证券期货学院并正在各金融机构工作的硕士研究生一起写了家庭理财小丛书。这几本小书尽可能以通俗的语言阐述有关的金融知识 ,按照现行的规章制度介绍投资方法 ,以贴近市场的现实案例讲解投资技巧 ,相信这些内容对广大投资者会有所帮助。他们所作的金融知识普及工作是很有意义的 ,鉴此 ,我愿以此序加以推荐 ,以表示对他们的支持和鼓励。

龚浩成

圆园园年 员圆月

# 前 言

进入新世纪,保险市场也出现了新气象,以投资连结保险为代表的新一代保险险种在我国推出,而且得到了市场的认可。

相对于其他投资工具而言,保险对于广大居民来说可能还比较陌生。这有其深刻的历史原因。但随着我国社会主义市场经济体制的逐步建立,大量的风险都需要投资者自己来承担,这产生了对保险的需求。实际上,防范风险只是保险的一个功能,保险也具有投资功能。本书就试图对保险的功能进行全面介绍,便于投资者充分利用保险这一投资工具。

本书的读者对象是广大居民群众,为了能够真正为居民群众服务,本书编者试图在结构和内容上有所创新,编者不是对市场上的各种险种进行详细的介绍,而是通过对保险基本知识的介绍和比较,让读者真正掌握如何投资于保险,这样读者就可以以不变的保险知识和投资技巧应对万变的保险险种和市场条件。这也是本书区别于市面上同类图书的主要方面。

上海财经大学证券期货学院霍文文教授一直关注着本书的写作。在本书初稿完成后,霍老师在百忙之中对本书进行了审定,从内容和文字等各个方面提出

圆

了宝贵的修改意见 ,对提高本书的质量起了很大作用。  
在此表示感谢。

编 者

圆年 猿月

# 目 录

一、人生离不开保险 .....	员
员风险无处不在 .....	员
圆风险并不可怕 .....	缘
猿对付风险有保险 .....	员
源不买保险有原因 .....	员
缘走出家庭理财的误区 .....	员
二、投保基础知识 .....	圆
员揭开家庭保险的神秘面纱 .....	圆
圆投保须知 .....	圆
猿保险合同 .....	猿
源保险的业务流程 .....	源
缘投保有风险 .....	缘
三、人身保险必读 .....	缘
员队寿保险 .....	缘
圆队身意外伤害保险 .....	怨
猿健康保险 .....	员

四、家庭财产保险必读 .....	158
1. 家庭财产保险的基本原则 .....	158
2. 家庭财产保险的可保财产 .....	159
3. 家庭财产保险的不可保财产 .....	159
4. 家庭财产保险的保险责任 .....	160
5. 家庭财产保险的除外责任 .....	160
6. 保险费率、保险金额与赔偿方式 .....	160
五、机动车辆保险 .....	161
1. 机动车辆保险的主要险种以及保险责任 .....	161
2. 机动车辆保险的投保 .....	161
3. 机动车辆保险的赔付 .....	162
4. 机动车辆保险案例剖析 .....	162
六、保险新品种——投资类保险 .....	163
1. 分红保险与投资连结保险 .....	163
2. 万能保险 .....	163
七、抓住你的摇钱树——索赔与理赔 .....	164
1. 出险和出险报案 .....	164
2. 索赔 .....	164
3. 理赔的程序 .....	164
4. 保险纠纷的处理 .....	164

附录 员 《中华人民共和国保险法》 .....	猿
附录 圆 开展人身保险业务和财产保险业务 的保险公司 .....	猿
附录 猿 目前保险市场常见的保险险种 .....	猿
附录 源 上海市城镇职工基本医疗保险办法 (节选) .....	猿

## 一、人生离不开保险

今天作好明天的准备 ,生时作好死时的准备 ,幼时作好老时的准备 ,父母作好儿女的准备 ,这就是保险的意义所在。

今天预备明天 ,生时预备死时 ,幼时预备老时 ,父母预备儿女 ,这是一种极为稳、旷达、思远和慈爱的预备。

作为现代的人 ,能不思考这种准备和预备吗 !

### 风险无处不在

“天有不测风云 ,人有旦夕祸福 ”,这说明了在日常生活中风险是无处不在的 ,既有客观因素造成的损失 ,也有主观因素造成的损失。1976年唐山大地震是典型的天灾 ,失窃失火是明显的人祸。不仅如此 ,在日常生活中 ,我们还有可能闯祸 ,如骑摩托车撞伤别人就要承担经济赔偿责任。随着社会经济和高科技的发展 ,人们生活水平的提高 ,各种风险发生的频率增加 ,于是就要以各种方式来避免风险 ,但是 ,有时候我们为了回避风险却产生了新的风险 ,比如担心飞

机失事而坐火车或汽车,但火车或汽车也存在交通事故的风险。

当然,各种事故或损失发生的概率是不同的,而且不同的人比如男女之间、不同的时间比如不同的季节所导致损失的可能又是不一样的。根据统计,我们一生中可能遇到的危险概率如下:

受伤的危险概率是  $1/3$ ;

超过 35 岁心脏病突然发作的危险概率是  $1/3$ ;

死于心脏病的危险概率是  $1/3$ ;

难产的危险概率是  $1/3$ ;

车祸的危险概率是  $1/3$ ;

死于车祸的危险概率是  $1/3$ ;

在家中受伤的危险概率是  $1/3$ ;

受到致命武器攻击的危险概率是  $1/3$ ;

家中成员死于突发事件的危险概率是  $1/3$ ;

女性乳腺癌的危险概率是  $1/3$ ;

死于中风的危险概率是  $1/3$ ;

女性遭到强奸的危险概率是  $1/3$ ;

染上爱滋病的危险概率是  $1/3$ ;

被谋杀的危险概率是  $1/3$ ;

女性死于怀孕或生产的危险概率是  $1/3$ ;

女性死于自杀的危险概率是  $1/3$ ;

男性死于自杀的危险概率是  $1/3$ ;

因坠落摔死的危险概率是  $1/3$ ;

死于工伤的危险概率是  $1/3$ ;

走路时被汽车撞死的危险概率是  $1/3$ ;

死于火灾的危险概率是  $1/500000$ ;

溺水而死的危险概率是  $1/500000$ ;

被刺伤而死的危险概率是  $1/1000000$ ;

死于手术并发症的危险概率是  $1/1000000$ ;

因中毒而死(不包括自杀)的危险概率是  $1/1000000$ ;

骑自行车时死于车祸的危险概率是  $1/1000000$ ;

吃东西时噎死的危险概率是  $1/1000000$ ;

死于飞机失事的危险概率是  $1/1000000$ ;

被空中坠落的物体砸死的危险概率是  $1/1000000$ ;

触电而死的危险概率是  $1/1000000$ ;

死于浴缸中的危险概率是  $1/1000000$ ;

坠落床下而死的危险概率是  $1/1000000$ ;

被动物咬死的危险概率是  $1/1000000$ ;

被龙卷风刮走而摔死的危险概率是  $1/1000000$ ;

被冻死的危险概率是  $1/1000000$

可能你会说,这么小的危险概率是不会发生在我的身上的,这里要告诉你的是,虽然危险发生的概率比较小,但如果这种危险万一发生在某人身上其后果却是致命的,所以对我们个人而言就有必要采取一定的预防措施。

不仅外在因素会造成人身及财产的损失,人身体本身也会发生问题,疾病就是最常见的身体损伤,当然疾病也间接地与外界因素有关。曾有研究人员对我国  $1000$  名  $100$  岁去世者的死亡原因进行了调查,发现没有一例是“无疾而终”的,具体原因如下:

# 源

死 因	人 数	缘耀 缘岁	远耀 远岁	苑耀 苑岁	愿耀 愿岁	怨耀 怨岁
心血管疾病	怨远	缘	猿	愿	愿	员
恶性肿瘤	远怨	猿	圆	远	源	圆
肺炎	员源	员	圆	源	圆	缘
尿毒症	苑	圆	猿	员	员	园
肝硬化、其他肝病	缘	源	员	园	园	园
消化性溃疡出血	员	园	园	员		
脑外伤后癫痫	员	园	员	园		
萎缩性肌硬化症	员	园	园	员		
睡眠性血红蛋白尿	员	员	园	园		
糖尿病酸中毒	员	园	园	员		

生命是人类最宝贵的财富 ,而疾病却是导致这一财富发生损失的头号杀手 ,为了保持我们的身体健康 ,就需要预防和治疗疾病。不幸的是 ,我们很难预先知道我们要得什么病 ,什么时候得。这样 ,我们治疗疾病的花费就是一个未知数了 ,也许会因某种疾病使我们倾家荡产。那么 ,在事先做一些准备工作就很有必要了。

在我们的一生中 ,会面临这样那样的危险 ,这些危险是否是我们所关心的呢 ? 根据调查答案是肯定的。国家统计局、劳动部、卫生部等 远部委组织的中国职工生活调查活动组委会与北京美兰德公司、中央电视台《生活》栏目合作就 员怨苑年“居民最关心的经济话题”进行联合调查显示 ,目前人们最关心的“十大经济话题”中 ,医疗制度改革、养老保障、住房制度改革、子女教育以及自身权益保护受到普遍关注。引人注目的是个人和家庭的人身保险和财产保险问题也进入了居民

的“议事日程”，名列第一位。根据调查，城市户均实物财产超过了1万元，相当一部分家庭超过了2万元，对家庭财产及对财产的创造者、享用者的人身保障成为客观需要，关注率迅速上升，而且对保险问题的关注随着年龄的减小呈上升趋势。上海的一项调查显示了相同的结果：市民日常生活中最担心的风险依次是：自身健康 1.5%，家庭成员健康 1.2%，下岗失业 1.1%，个人养老 1.0%，子女教育经费 0.9%，意外事故 0.8%，财产损失 0.7%。

## 风险并不可怕

风险无处不在，人生与风险相伴。那么是不是在风险面前我们无能为力呢？显然不是。“人定胜天”，我们一定能够找到对付风险的办法。总结起来，对付风险的方法一般有五种：

### （一）避免风险

避免风险就是考虑可能发生的损失，主动放弃和拒绝实施某项可能引起损失的方案，也就是尽量不做会发生风险损失的事情，直接对风险事故进行回避。这是最简单易行的处理风险的方法，也是最经济、最安全的方式。比如，现在外出活动时汽车使用量剧增，造成了交通事故发生的概率增大，于是，为了防止人身和财产的损失，可以主动减少汽车的使用频率，如选择步行并走汽车流量少的道路，这样交通事故发生在自己身上的概率就大大减少了。再比如，大街上的大幅标语和广告牌容易倒塌，尤其是碰到大风天气，为了防止

远

倒塌造成的人身伤亡,我们在行走时就可以远离这些广告牌。

总结起来,避免风险的方法主要有以下两种:一是放弃或终止某项活动。如果在做某件事情之前,你发现可能要面临比较大的风险,就应当放弃或终止这项活动,不再去冒险,这是避免风险的最基本的方法。比如,我们计划到某地去游玩,但在出发前听说该地区正在流行某种流行病,那就最好不要去该地游玩了;有报道说,我国每年有员万多人因美容而使面部受损,如果你的面部没有太大的问题就最好不要去美容;居民个人面临这样的问题,企业也会面临同样的问题,最典型的就是银行贷款,如果一个企业的资信状况不是很好,银行最好就不要贷款给这个企业。

避免风险的第二种方法就是改变某项活动的性质。就是说通过改变你所进行活动的性质来化解风险,比如骑自行车发生交通事故的风险比较大,在不得不出去的情况下,可以改乘出租车以减少发生交通事故的风险;比如在雷雨天,在大树下的风险比较大,那么最好就不要呆在大树下,呆在有避雷装置的建筑内就要安全得多。

避免风险可以有效防止和减少风险,但这种方法也不是万能的,也存在一定的局限性:

第一,有的风险是无法避免的,如地震、火山爆发等自然灾害是很难通过主观的努力加以避免的。

第二,避免风险有时会造成巨大的损失,典型的是银行在发放贷款时,如果只考虑风险因素,就有可能丧

失了获得利润的机会。也就是说,不是所有的风险都是要回避的。

第三,在避免风险时会产生新的风险,比如对交通工具的选择,飞机、火车以及汽车都存在一定的风险,避免了其中之一,又产生了新的风险,我们在选择时只能将风险降到最低,而不能完全避免。

所以,避免风险这种方法的运用主要取决于我们面临的具体环境和我们自己的经验判断。

### (圆) 控制风险

控制风险是对风险进行管理的一种方法,是指对那些无法回避的风险,采取一定的方法和工具,降低其发生的概率或缩小其损失的幅度。控制风险是风险管理中最积极、合理、有效的管理技术,也能够克服避免风险的种种局限性。

控制风险的一种方法是预防风险。预防风险是指在风险发生之前,通过人们预测,采取各种措施消除或减少导致风险发生的因素,以减少风险事件发生的可能性及发生频率,或者将损失减少到最低程度,做到防患于未然。在日常生活中,控制风险的例子是很多的,如使用坚固的门锁以减少失窃的可能性,年轻时通过一定的积蓄、参加保险等来防止疾病和养老。

控制风险的第二种方法是控制损失。这是因为有的风险是无法预防的,如火灾的蔓延,在这种情况下,预防风险就很难达到控制风险的目的,所以当风险事故一旦发生,为了减少风险事故造成的损失,就必须采取及时的补救措施,施救的目的无疑是为了减轻风险

愿

事故发生后的损失程度和损失规模。例如,在发生火灾或水灾时就必须及早采取相应措施防止灾情的迅速蔓延,以减少生命及财产的损失。

一般来说,预防风险的措施是在风险事故发生前采取的,而控制损失的措施则是在风险事故发生时或发生以后采取的,但二者是有联系的,二者的目的显然是一致的,都是为了减少风险事故造成的人身及财产损失,而且往往是一种处理措施就能够收到预防风险和控制损失两种效果,很明显,预防风险的措施往往就有减少损失而达到控制损失的目的。

预防风险和控制损失的措施虽然有良好的效果,但也存在一定的局限性。有时候一些控制风险的措施在技术上很难实现,即使是技术上可以实现,但有时会因为花费太多而变得不可行,例如,为了防止雷击造成的损失,就有必要安置避雷设施,但这一措施是一个家庭难以承受的,所以还需要其他风险管理措施。

### (猿) 自留风险

自留风险是指个人或者企业组织自己承担所面临的风险的一种对待风险的态度和方法。从不同的角度看,自留风险可以分为主动自留风险和被动自留风险;全部自留风险和部分自留风险。

主动自留风险是指个人或者企业组织在面临风险时,由于自身对风险有比较精确的认识,对风险的损失后果有准确的估计,在衡量了各种对付风险的方法之后,决定自己承担可能由风险事故而导致的损失。这种对待风险的态度在日常生活中也是很常见的,如自

行车在城市中是很容易丢失的,即使是采取了控制风险的措施,比如多加几把锁,市民仍然经常要面临自行车丢失的风险,在这种情况下,大部分市民都选择了主动自留风险的方式,即丢失自行车的损失由自己来承担,因为和采取其他方式相比,这种方式的成本和损失最小。

被动自留风险则是指不得已将自己面临的风险留给自己来承担。一般是由于我们面临的风险比较大,采取风险处理方式的成本比较高,或者无法采取其他的风险处置措施而被迫将风险留给自己。比如心脏病容易导致死亡,又不易彻底根治,而且无法对心脏病的发作采取其他有效的防止措施,于是只能将风险留给自己。

全部自留风险是指将可能发生的风险损失全部留给自己承担的一种风险处置方式,部分自留风险是将可能发生的风险损失的一部分转嫁给别人,而只将部分损失留给自己的一种风险处置方式,在目前的保险业务中,很多保险都要求投保人自己承担部分风险损失。

自留风险有很多优点:可以为我们节省资金;可以促使我们更有效更主动地去防范和控制风险等。但是,我们还应当看到,自留风险也有很多缺点,典型的不足是自留风险往往会给我们造成极大的损失,毕竟我们无法准确地认识和估计风险所造成的损失,所以还需要其他一些处理风险的措施。

#### (源) 分散风险

我们经常听到一句话:不要将鸡蛋放在一个篮子