人身保险产品基础知识问答手册

前 言

为宣传和普及人身保险知识，方便消费者结合自身需求和经济条件选择适合的人身保险产品，我们特别编写本手册。手册以通俗的语言，深入浅出地介绍了人身保险产品的相关知识，希望能为广大消费者提供一定的参考和帮助。

目 录

人身保险产品基础知识
1 什么是人身保险？
2 了解人身保险合同需要知道哪些基础概念？
2.1 什么是保险合同？
2.2 什么是保险人？
2.3 什么是投保人？
2.4 什么是被保险人？
2.5 什么是受益人？
2.6 什么是保险责任？
2.7 什么是责任免除？
2.8 什么是保险期间？
2.9 什么是保险费？
2.10 什么是保险金额？
2.11 什么是现金价值？
3 按保险责任分，人身保险产品有哪些种类？

3.1 什么是人寿保险？
3.1.1 什么是定期寿险？
3.1.2 什么是终身寿险？
3.1.3 什么是两全保险？
3.1.4 什么是年金保险？
3.2 什么是健康保险？
3.2.1 什么是疾病保险？
3.2.2 什么是医疗保险？
3.2.3 什么是失能收入损失保险？
3.2.4 什么是护理保险？
3.3 什么是意外伤害保险？
3.4 意外伤害保险与定期寿险有什么主要区别？
4 人身保险新型产品有哪些种类？
4.1 什么是分红型保险？
4.2 什么是万能型保险？
4.3 什么是投资连结型保险？
购买人身保险产品常见疑问与解答
5 投保人身保险的一般流程是什么？
6 购买人身保险产品有哪些途径？
6.1 通过保险营销员购买
6.2 通过银行等兼业代理机构购买
6.3 通过专业中介机构购买
6.4 保险公司直销

7 谁可以为未成年人投保人身保险？为什么对未成年人死亡给付保险金额有限制？

8 购买人身保险新型产品应注意哪些事项？

8.1 购买分红保险产品应注意哪些事项？

8.2 购买万能保险产品应注意哪些事项？

8.3 购买投资连结保险产品应注意哪些事项？

9 人身保险合同一般包括哪些材料？

9.1 什么是投保单？

9.2 什么是保险单？

9.3 什么是保险条款？

9.4 什么是批单（或批注）？

10 投保人填写投保单时，应注意哪些事项？

11 什么是如实告知义务？不如实告知会有什么后果？

12 在签收保险单时应注意哪些事项？

13 什么是犹豫期？犹豫期内解除保险合同如何计算退保金？

14 犹豫期后，投保人是否可以中途退保？

15 投保人退保会受什么影响？

16 什么是保单贷款？它有什么作用？

17 什么是续期保险费？如果没有按时交纳续期保险费，保险合同效力会受影响吗？

18 如果保险合同效力中止了，是否可以恢复?

19 保险事故发生后，如何申请领取保险金？

人身保险产品基础知识

1 什么是人身保险？

人身保险是以人的寿命和身体为保险标的的保险。当被保险人发生死亡、伤残、疾病、年老等风险事故时或者达到合同约定的年龄、期限时，保险公司按照保险合同约定提供经济补偿或给付保险金。人身保险具有保障和长期储蓄功能，可以用于为人们的生活进行长期财务规划。

2 了解人身保险合同需要知道哪些基础概念？

2.1 什么是保险合同？

保险合同是投保人与保险公司订立的约定保险权利义务关系的协议。

2.2 什么是保险人？

保险人是指与投保人订立保险合同，并承担赔偿或给付保险金责任的保险公司。

2.3 什么是投保人？

投保人是指与保险公司订立保险合同，并按照保险合同负有支付保险费义务的人。

2.4 什么是被保险人？

被保险人是指其人身受保险合同保障的人。如果投保人以自己为被保险人进行投保，投保人与被保险人就是同一人。

2.5 什么是受益人？

受益人是指人身保险合同中由被保险人或

者投保人指定的享有保险金请求权的人，投保人、被保险人可以为受益人。

2.6 什么是保险责任？

保险责任是指当保险合同约定的保险事故发生时，保险公司承担的经济补偿或给付保险金的责任。人身保险合同的保险责任有身故给付、生存给付、伤残给付、疾病给付、医疗给付等。

2.7 什么是责任免除？

责任免除是指在保险合同中约定的保险公司不承担责任的事故范围，如因被保险人故意犯罪导致其自身伤残或死亡等。

2.8 什么是保险期间？

保险期间是指保险合同约定的保险责任开始到保险责任终止的期间。

2.9 什么是保险费？

保险费是指投保人购买保险产品所支付的款项。

保险费的高低与保险责任、保险期间、保险金额有关，而且还受被保险人的年龄、性别、身体状况、职业类别等因素的影响。

2.10 什么是保险金额？

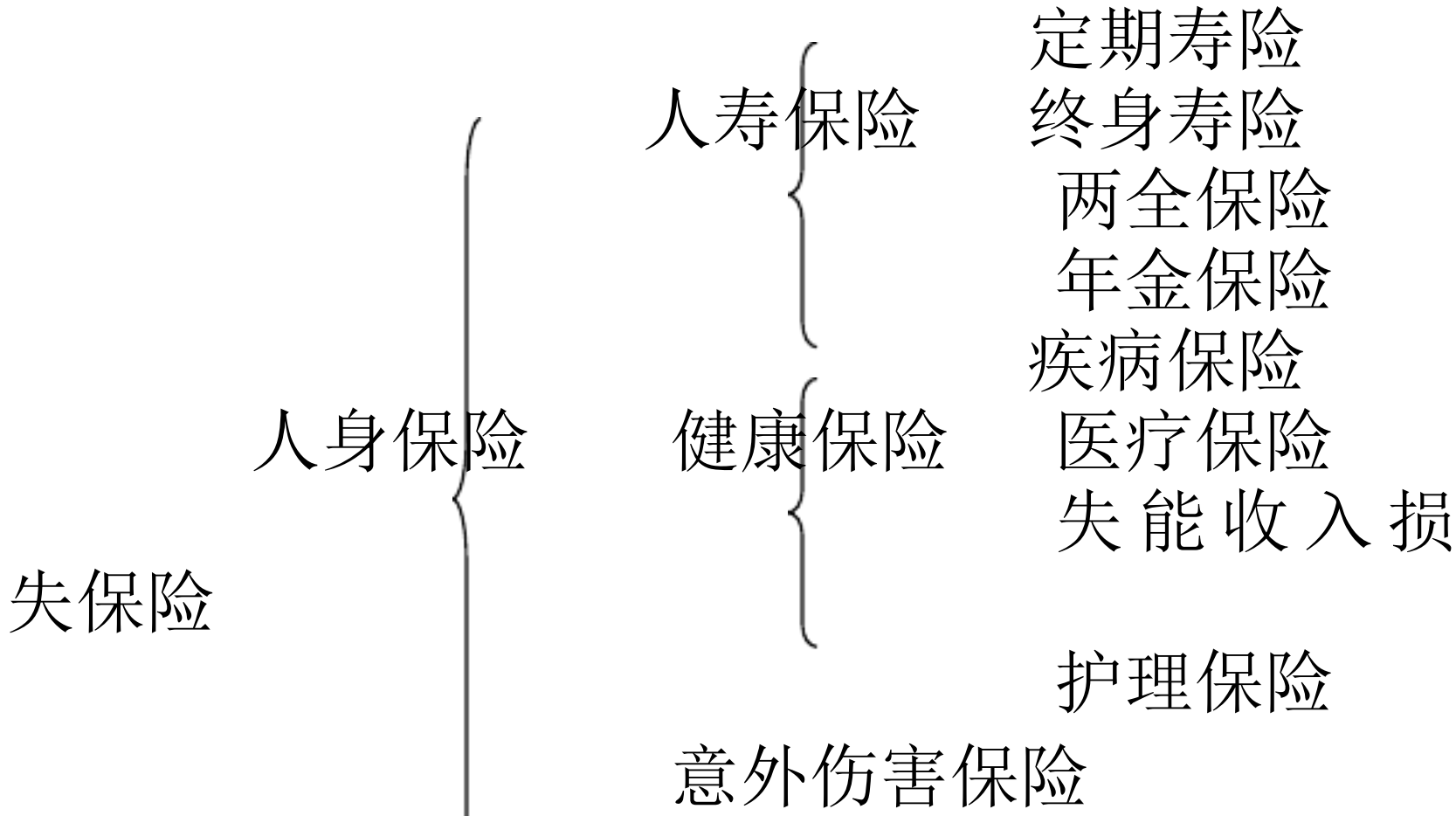
保险金额是指投保人与保险公司在保险合同中约定的、当保险事故发生时保险公司承担给付保险金责任的最高限额。

2.11 什么是现金价值？

现金价值是长期人身保险合同保险单所具有的价值，通常体现为投保人解除保险合同时，由保险公司向投保人退还的那部分金额。

3 按保险责任分，人身保险产品有哪些种类？

人身保险产品按照保险责任可以作如下分类：



3.1 什么是人寿保险？

人寿保险是主要以人的寿命为保障对象的人身保险。人寿保险通常以被保险人在保险期间内生存或身故为给付保险金的条件。有的人寿保险产品还包括保险合同约定的全残责任。

人寿保险按照保险责任分为定期寿险、终身寿险、两全保险和年金保险。

3.1.1 什么是定期寿险？

定期寿险是指按照保险合同约定，以死亡为

给付保险金条件，且保险期间为固定年限的人寿保险。

定期寿险提供一个固定期间的保障，如 10 年、20 年或到被保险人达到某个年龄为止。在保险期间内，如果被保险人不幸身故，保险公司给付保险金；保险期间结束时，如果被保险人仍然生存，保险公司不给付保险金，也不退还保险费，保险合同终止。

一般来说，定期寿险费率比其他寿险产品低，可以用较少的钱获得较高的身故保障；定期寿险的保险期间可灵活选择，能够满足消费者特定时期的保障需求。

由于定期寿险只提供固定期限的保障，消费者在保险期满后再购买定期寿险可能会因年龄、健康状况等情况的变化而面临保险公司拒保或提高费率等问题。

定期寿险比较适合收支节余不多，但要承担较重家庭责任的消费者，例如事业处于起步阶段、刚刚建立家庭的年轻人，若不幸身故，其家庭可能会失去主要的经济来源，身故保险金可以用于分担家庭生活开支、赡养父母、抚养子女或偿还贷款等。

3.1.2 什么是终身寿险？

终身寿险是指按照保险合同约定，以死亡为

给付保险金条件，且保险期间为终身的人寿保险。终身寿险能够为被保险人提供终身的保险保障。投保后，不论被保险人在什么时间身故，保险公司都要按照合同约定给付保险金。

由于保险期间较长，终身寿险带有一定的储蓄功能，具有一定的现金价值。在其他条件相同的情况下，终身寿险费率比定期寿险高，但保险期间更长。

3.1.3 什么是两全保险？

两全保险是指按照保险合同约定，在保险期间内以死亡或生存为给付保险金条件的人寿保险。

两全保险同时具有保障和储蓄功能。在其他条件相同的情况下，两全保险储蓄功能比终身寿险更为突出。由于两全保险同时包含身故给付和生存给付，在其他条件相同的情况下，两全保险费率相对定期寿险和终身寿险都要高。

两全保险的身故保障功能与定期寿险、终身寿险类似，生存保险金可以用于教育、养老等支出。

3.1.4 什么是年金保险？

年金保险是指按照保险合同约定，以生存为给付保险金条件，按约定分期给付生存保险金，且分期给付生存保险金的间隔不超过一年（含一

年）的人寿保险。年金保险因其在保险金的给付上大多采用每年定期支付的形式而得名，实际操作中年金保险还有每季度给付、每月给付等多种形式。

常见的年金保险有养老年金保险和教育年金保险等。养老年金保险可以为被保险人提供老年生活所需的资金，教育年金保险则可以为子女教育提供必要的经费支持。

3.2 什么是健康保险？

健康保险是指对因健康原因导致的损失给付保险金的保险，包括疾病保险、医疗保险、失能收入损失保险和护理保险。

3.2.1 什么是疾病保险？

疾病保险是指以保险合同约定的疾病的发生为给付保险金条件的保险。

疾病保险的保险金给付与具体医疗费用支出没有直接关系。

重大疾病保险是目前市场上最常见的疾病保险。重大疾病保险是当被保险人在保险期间内发生保险合同约定的疾病、达到约定的疾病状态或实施了约定的手术时给付保险金的健康保险产品。重大疾病保险的根本目的是为病情严重、花费巨大的疾病治疗提供经济支持。

3.2.2 什么是医疗保险？

医疗保险是指以保险合同约定的医疗行为的发生为给付保险金条件，为被保险人接受诊疗期间的医疗费用支出提供保障的保险。

医疗保险按照保险金的给付性质分为费用补偿型医疗保险和定额给付型医疗保险。

费用补偿型医疗保险是指，根据被保险人实际发生的医疗费用支出，按照约定的标准确定保险金数额的医疗保险。这种类型的医疗保险的给付金额不能超过被保险人实际发生的医疗费用金额。

定额给付型医疗保险是指，按照约定的数额给付保险金的医疗保险。

3.2.3 什么是失能收入损失保险？

失能收入损失保险是指以因保险合同约定的疾病或者意外伤害导致工作能力丧失为给付保险金条件，为被保险人在一定时期内收入减少或者中断提供保障的保险。

3.2.4 什么是护理保险？

护理保险是指以因保险合同约定的日常生活能力障碍引发护理需要为给付保险金条件，为被保险人的护理支出提供保障的保险。

3.3 什么是意外伤害保险？

一般来说，意外伤害是指遭受外来的、突发的、非本意的、非疾病的使身体受到伤害的客观

事件。意外伤害保险是指在约定的保险期间内，因发生意外伤害而导致被保险人身故或残疾，保险公司给付约定保险金的保险。

意外伤害保险的保险期间多为一年期或一年期以下，最常见的有综合意外伤害保险、交通工具意外伤害保险等。相对于其他人身保险产品而言，意外伤害保险一般费率比较低，保障金额比较高，购买手续简便。

3.4 意外伤害保险与定期寿险有什么主要区别？

第一，意外伤害保险承保因意外伤害而导致的身故，不承保因疾病而导致的身故。这两种原因导致的身故都属于定期寿险的保险责任范围。

第二，意外伤害保险承保因意外伤害导致的残疾，并依照不同的残疾程度给付保险金。定期寿险有的不包含残疾给付责任，有的虽然包含残疾责任，但仅包括保险合同约定的全残责任。

第三，意外伤害保险保险期间一般较短，多为一年及一年期以下。定期寿险保险期间一般较长。

4 人身保险新型产品有哪些种类？

人身保险新型产品是相对于普通型人身保险产品而言的，包括分红型、万能型、投资连结型等。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：https://d.book118.com/066111004122010104