

# 保险知识漫画

BAO XIAN ZHI SHI MAN HUA



国家金融监督管理总局 指导

中国保险行业协会 主办



## 保险的人物主角

# 保 险 人



保险人可不是“真人”  
而是保险公司

一诺千金  
有事我“保”你

**释义** 是指与投保人订立保险合同，并按照合同约定承担赔偿责任或者给付保险金责任的保险公司。

# 被 保 险 人



**释义** 其财产或者人身受保险合同保障，享有保险金请求权的人。

注：个人保险单的被保险人不能更换。团体保险单被保险人可增减、更换。

## 保险的人物主角

# 投保人



**释义** 与保险人订立保险合同，并按照保险合同负有支付保险费义务的人。

# 保 险 合 同

这份保险合同  
确定了你们的权利义务关系



**释义** 投保人与保险人约定保险权利义务关系的协议。按照合同约定，投保人负有支付保险费义务；保险人在发生约定事项时，向被保险人承担赔偿责任或者给付保险金责任。



## 买保险的主要文书

# 保 险 单 （ 保 单 ）



**释义** 保险合同成立后，保险人向投保人签发的保险合同的正式书面凭证。

注：保险单并不等于保险合同，仅为保险合同的正式凭证；如保险事故发生于保险单签发之前，如保险人已经作出同意承保的意思表示，保险人亦应承担保险给付的义务。

保险合同看清楚

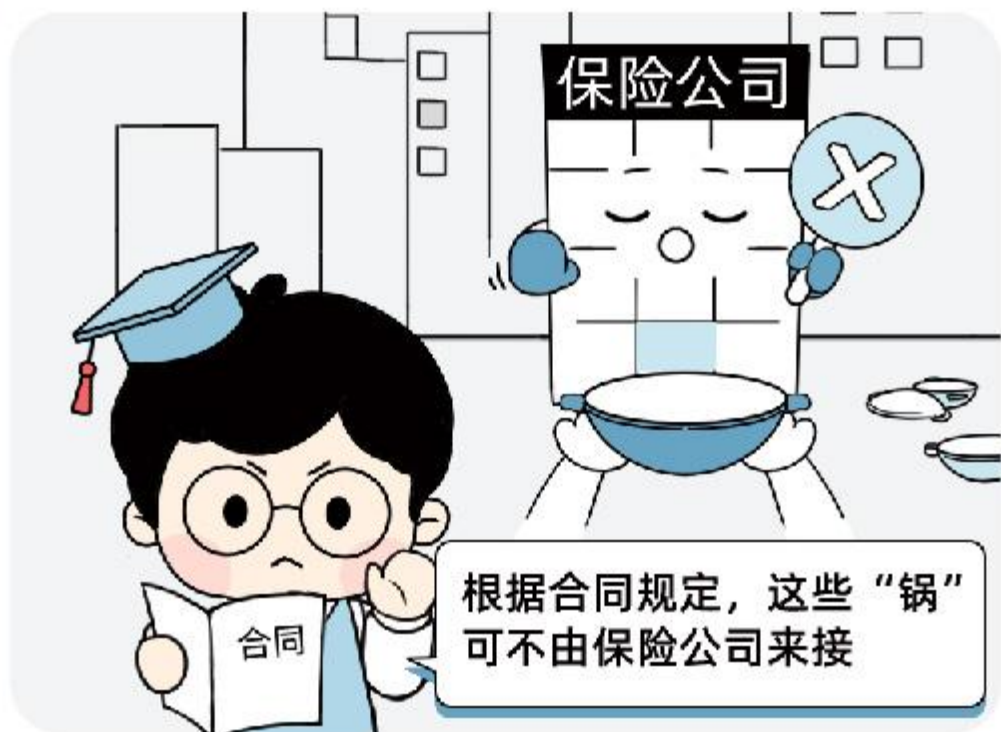
# 保 险 责 任



**释义** 保险合同中约定的保险人向被保险人提供保险保障的范围。

注：保险责任又称为保险保障范围。

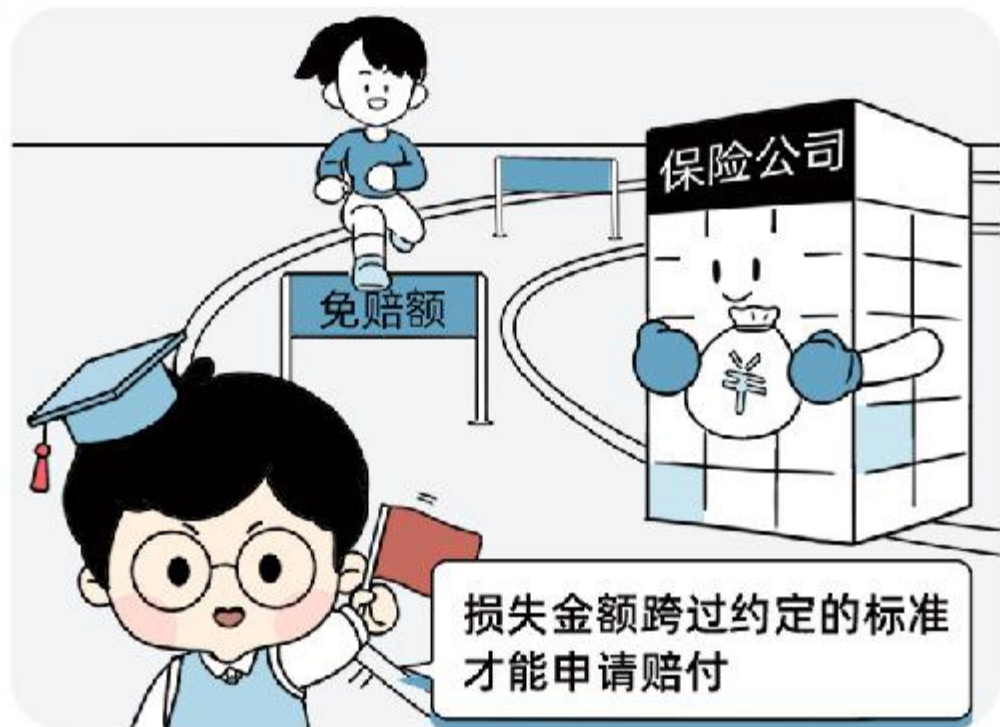
# 责 任 免 除



**释义** 保险合同中约定的，保险人不承担或者限制承担的责任范围。



# 免 赔 额



**释义** 保险合同中约定的，保险人不负赔偿责任的、由被保险人自行承担损失的数额。

# 赔 付 比 例

赔付比例就像巧克力的纯度，比例越高越有“料”。



**释义** 医疗保险一般会约定赔付比例，部分产品所说的100%赔付比例，是指在责任内产生的合理且必要的治疗费用，会约定按照100%的比例赔付，其余费用将按照具体合同约定，可能会有不同的赔付比例。

# 犹 豫 期



**释义** 投保人收到保险合同并书面签收后仍然拥有撤销保险合同权利的一段时间。

注：犹豫期内投保人可以无条件退保，投保人没有经济损失，犹豫期后退保投保人会有经济损失。大部分保险产品犹豫期在10-29天之间。



买保险的“坦诚相待”

# 健 康 告 知



**释义** 投保时，保险公司向被保险人进行的健康状况调查，通常是以问卷的形式，主要涉及被保险人的身体状况、疾病史、家族病史、过往投保情况等等。

## 买保险的“坦诚相待”

### 既往健康状况 (既往症)



**释义** 被保险人在投保之前已患的已知或应该知道的有关疾病或症状。

注：如投保人在投保时，对既往症故意隐匿、过失遗漏或不实说明，以致保险人对风险程度误判，保险人有权解除合同。

保险怎么买怎么续

# 趸交保费



**释义** 投保人按保险合同的约定一次性交清保险费。



保险怎么买怎么续

# 期交保费



**释义** 投保人按照保险合同的约定分期交纳保险费。

# 赔偿等待期

我已经报案了  
什么时候可以理赔？

在等您的  
伤情鉴定哦

请注意：报案后  
有赔偿等待期哦



**释义** 根据保单约定，被保险人向保险人报案之后至提出索赔申请等行为之前须经过的最少时间。

注：在人身伤害中，对于伤残的情况，赔偿等待期是指从被保险人出险以后，至确定最终伤残结果前的期间。

# 保 险 金



**释义** 保险事故发生后,保险人根据保险合同约定的方式、数额或标准,向被保险人或受益人赔偿或给付的金额。

注:保险金又称为保险理赔金。不同的险种有不同的理赔金额计算方式。



# 退保

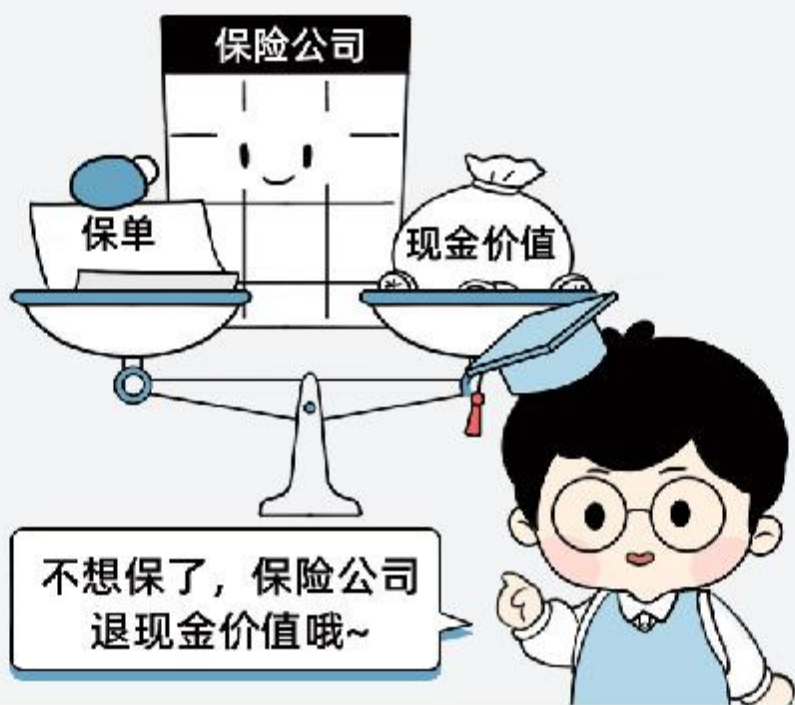


## 释义

在保险期限内,投保人向保险人要求解除保险合同的行为。

注:退保可分为犹豫期内退保、正常退保。犹豫期内可无条件退保,且无现金损失;超过犹豫期退保为正常退保,保险公司应退还保单现金价值,投保人会发生经济损失。

# 现 金 价 值



**释义** 根据保险合同约定，保单累计的价值。现金价值又称“解约退还金”或“退保价值”，是指投保人要求解约或退保时，保险公司应该返还的金额。

# 人 寿 保 险



**释义** 是以人的生命为保险标的的保险。是被保险人在保险条款期内生存或死亡，由保险人根据合同约定给付生存或死亡保险金的一种保险。



# 家庭财产保险



**释义** 以个人所有、占有或者负有保管义务的位于指定地点的财产及其有关利益为保险标的的财产保险。

## 保险的人物主角

# 受益人



**释义** 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。

注：根据《保险法》相关规定，投保人和被保险人可以变更受益人，投保人变更受益人时须经被保险人同意。

## 保险的人物主角

# 保 险 中 介

我以为的保险中介



保险销售

实际上的保险中介



保险理赔

损失鉴定与理算

业务咨询

价值评估

风险管理活动安排

**释义** 专属从事保险销售或理赔、业务咨询、风险管理活动安排、价值评估、损失鉴定与理算等经营活动，并依法收取佣金或手续费的组织或个人。主要类型有：保险代理人、保险经纪人、保险公估人、兼业代理人。



## 保险的人物主角

# 保 险 代 理 人



**释义** 根据保险公司的委托，向保险公司收取佣金，并在保险公司授权的范围内代为办理保险业务的机构或个人。

注：个人保险代理人在代为办理人寿保险业务时，不得同时接受两个以上保险人的委托。

# 产 品 说 明 书



**释义** 保险公司向1年期以上的人身险产品的保单持有人提供产品性质、特征、保单持有人承担的费用和风险等信息的文件。

## 保险合同看清楚

# 保 险 期 间 / 期 限

每份保险都有自己的“保质期”



保质期:1天



保质期:2年



保质期:终身

**释义** 保险责任的起止期间。在此期间内保险人根据保险合同的约定承担保险责任。

注：保险期间又称保险期限、保障期间、保障期限。



## 保险合同看清楚

# 保 险 费 （ 保 费 ）

不同人不同情况  
保费也会不一样

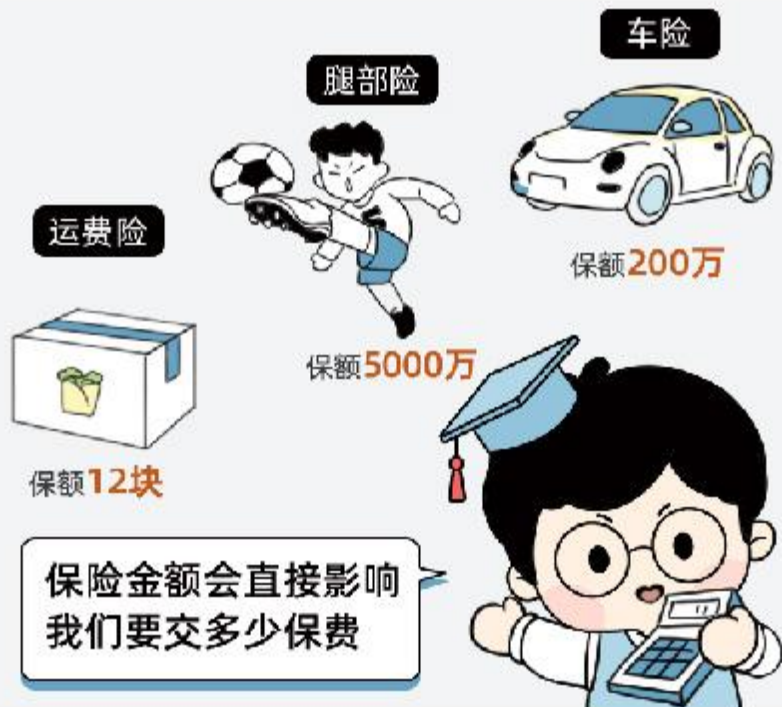


**释义** 投保人按保险合同约定向保险人支付的费用。

注：保险费的计算需综合保险金额、保险费率和保险期限得出。

## 保险合同看清楚

# 保 险 金 额 ( 保 额 )



**释义** 保险人承担赔偿责任或者给付保险金责任的最高限额。

注：保险金额是投保人对保险标的的风险保障设定的金额，是保险人计算收取保险费的基础。基本保额不等于保额，有些保险产品的基本保额即为该保险产品的保额，而有些保险的基本保额是其保额的计算依据。

# 等待期



**释义** 是指保险合同在生效的指定时期内，即使发生保险事故，受益人也不能获得保险赔偿，这段时期称为等待期。

注：等待期内发生保险合同约定的保险事故，保险公司一般退还所交保险费。一般等待期为30天至一年。等待期只适用于第一个保险年度，续保没有等待期。

保险合同看清楚

# 特 别 约 定



**释义** 由保险合同当事人就某些事项在保险合同中特别加以约定的条款。



买保险的“坦诚相待”

## 承 保 年 龄

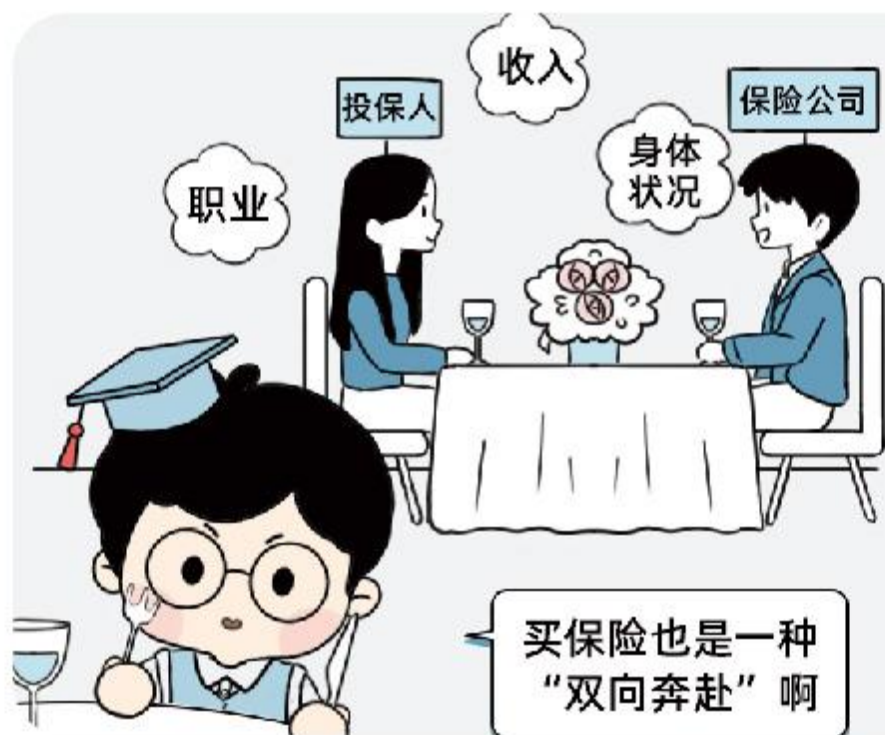


**释义** 指保险产品允许承保的年龄范围，被保险人须符合年龄范围才能购买相应的保险产品。

注：承保年龄按周岁计算；如6周岁(含)-65周岁(含)为6周岁0天至65周岁364天。

买保险的“坦诚相待”

## 核保



**释义** 投保时，保险公司会问投保人很多问题，包括身体状况、职业、收入等，综合判断风险是否在可保范围内，从而决定是否同意承保以及以何种方式承保，这个过程叫做核保。

买保险的“坦诚相待”

# 偿 付 能 力



**释义** 是保险公司对保单持有人履行赔付义务的能力。偿付能力越高，保险公司履行赔付的义务的能力就越大，保险事故发生时无法赔付的风险就越小。

买保险的“坦诚相待”

## 认可的医院



**释义** 据保险合同约定，被保险人需要在保险公司认可的医院进行确诊治疗才可以申请理赔，一般是指经过国家卫生行政部门评审确定的二级或二级以上的公立医院。保险条款中会有列明。

注：被保险人因情况紧急必须立即就医的除外。



买保险的“坦诚相待”

## 保 险 公 司 划 分 的 职 业 类 别



**释义** 保险公司会把常见职业按照风险程度分成6类。其中，1-3类为低风险职业，4类为中等风险职业，5-6类为高危职业。

# 保 费 豁 免



**释义** 在保险合同约定的保险事故发生后，保险人不再向投保人收取以后的保险费，保险合同继续有效。

## 保险怎么买怎么续

# 垫 交 保 费



**释义** 投保人在宽限期结束时仍未交纳保费，保险人依据与投保人的约定，用保单现金价值垫付的保费。

## 保险怎么买怎么续

# 保 证 续 保



**释义** 在保单期满前，只要投保人提出续保申请，保险人必须无条件地给被保险人续保，并维持保费、保额、保险责任等保险条件。

注：根据原银保监会发〔2021〕7号文，保险公司开发的短期健康保险产品中包含续保责任的，应当在保险条款中明确表述为“不保证续保”条款。



# 预 定 利 率



**释义** 厘定费率时使用的对预计保单现金流进行折现的利率。指保险公司在为长期寿险产品定价时，会预测所收取保费资金未来的投资收益率，以合理设定提供给客户的年化回报率。

注：预定利率不等于实际的收益率。预定利率用于精算模型中，在保险合同和条款里看不到。

# 保 底 利 率



**释义** 一般指带账户的储蓄型保险（常见有万能险、投资连结险、专属商业养老险）中，保险公司向投保人承诺的最低收益率。

注：保底利率写在保险合同里，具有法律效力。

# 意外事故



人生无常，大肠包小肠  
有保险就有希望

**释义** 在财产保险中，指不可预料的以及被保险人无法控制并造成物质损失的突发性事件。

在人身保险中，指外来的、突发的、不可预见的、非本意的和非疾病的导致被保险人身体受到伤害的客观事件。

## 损失认定与保险理赔

### 全部损失（全损）



**释义** 保险标的完全损毁或灭失，包括实际全损、推定全损与协议全损。



## 损失认定与保险理赔

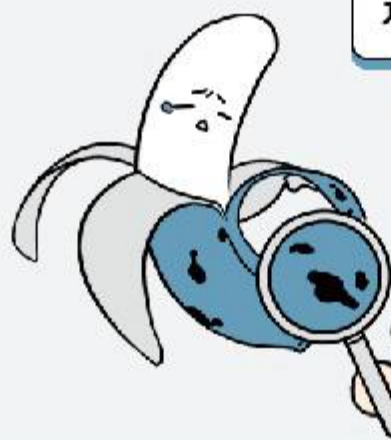
# 全残



植物人可按全残赔付

**释义** 由于疾病或意外事件导致被保险人完全地、必然地和永久地不能从事任何工作或维持日常生活的状况。

# 原位癌



这就是原位癌

原位癌不是真正的“癌症”  
无需谈癌色变。

**释义** 癌细胞仍局限于上皮层内，没有突破基底膜侵犯到周围组织，是癌的最早期，及时手术切除可完全治愈，对生活质量没有大的影响。在重疾险中排除在重大疾病之外或被定义为“轻症”疾病。

# 定期寿险



**释义** 以被保险人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。

# 终 身 寿 险



**释义** 以被保险人死亡为给付保险金条件，且保险期限为终身的人寿保险。



# 两全保险



**释义** 既包含以被保险人死亡为给付保险金条件，又包含以被保险人生存为给付保险金条件的人寿保险。即被保险人在保险合同有效期内死亡或生存时，保险人按照保险合同约定，承担给付生存保险金和死亡保险金责任。

# 健康保险

该买哪一种健康保险呢？

重疾险

医疗险

失能险



护理险



多种搭配  
保障会更好

**释义** 在被保险人身体出现保险合同约定的疾病、接受治疗发生医疗费用、收入减少、需要护理等，由保险人向其支付保险金的人身保险。

注：包括重大疾病保险、医疗费用保险、失能收入损失保险、护理保险等。

# 重 大 疾 病 保 险



**释义** 只要符合合同约定的疾病条件，保险公司就会赔付一笔钱，确诊患有保险合同约定的疾病就可以获得赔偿。

注：一般重疾险包括28种必保重疾和3种必保轻症，以及保险公司定义的其他重疾、轻症和中症等。

# 医 疗 保 险

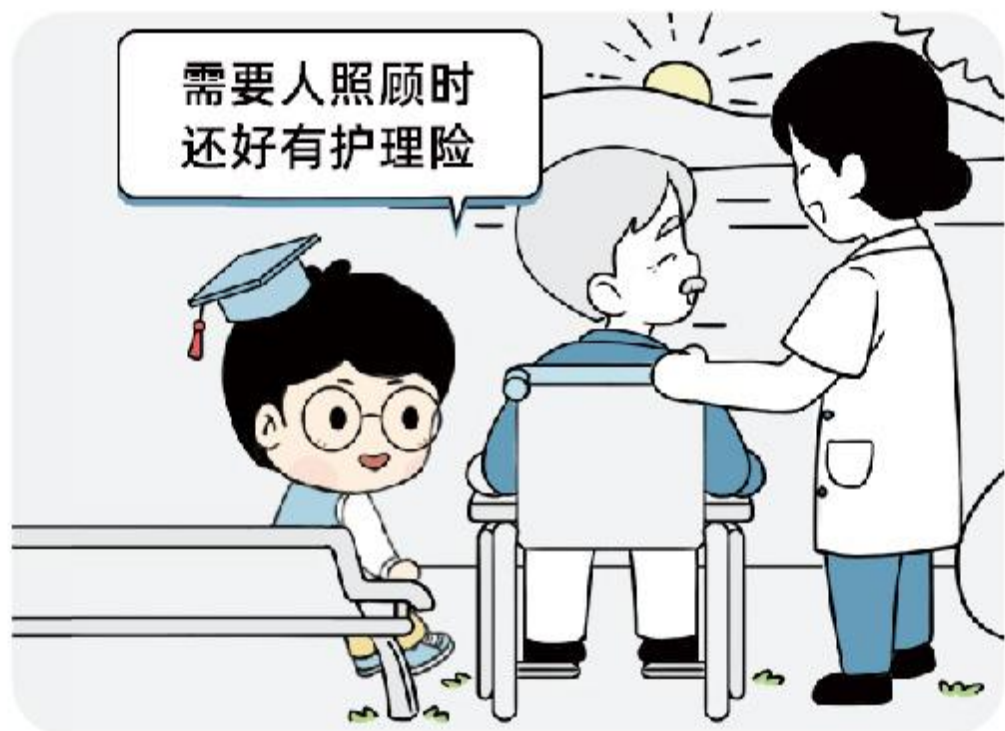


**释义** 是指以约定的医疗费用为赔付条件的保险。保险公司根据合同的约定承担保险责任。

注：医疗保险根据保额、保障范围等分为多个种类，如普通医疗保险、意外伤害医疗保险、住院医疗保险、手术医疗保险、特种疾病医疗保险等，以及保额通常在100万元以上的百万医疗保险。



# 护 理 保 险



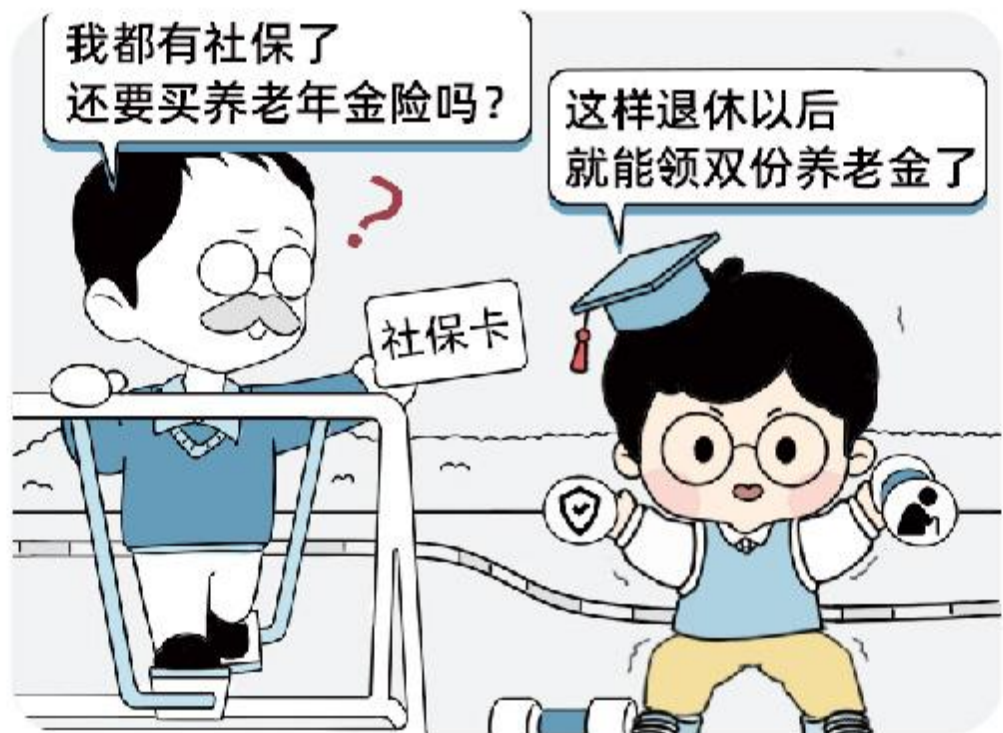
**释义** 以因保险合同约定的日常生活能力障碍引发护理需要为给付保险金条件，按约定对被保险人的护理支出提供保障的健康保险。

# 意 外 伤 害 保 险



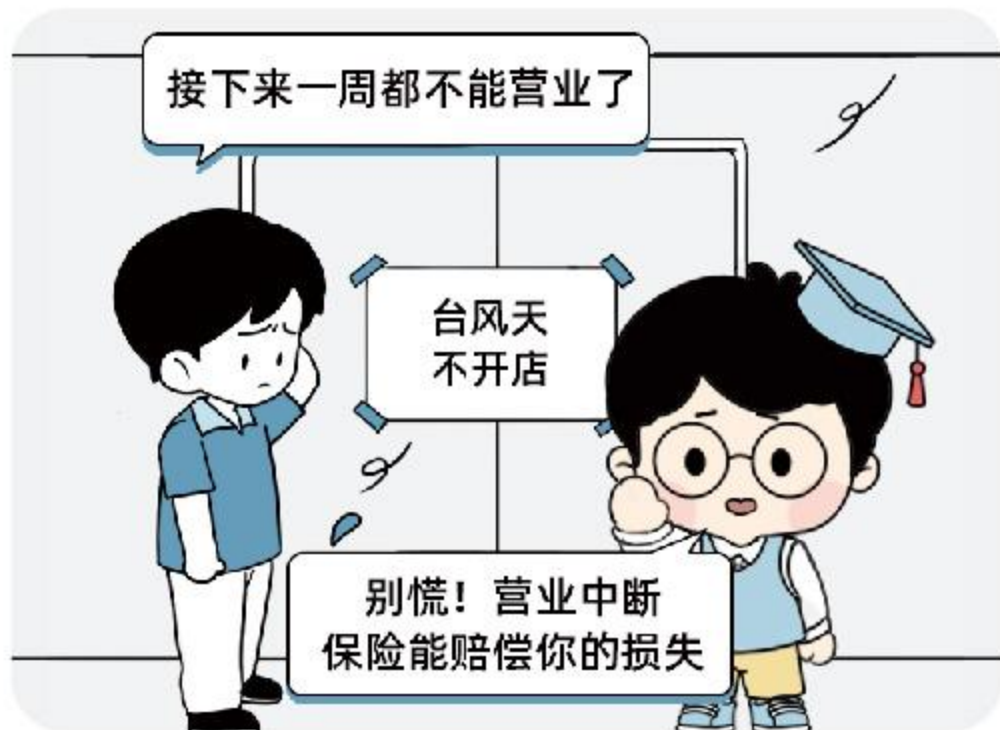
**释义** 是指被保险人遭受保险合同约定意外伤害事件导致身故、伤残或产生治疗费用，可以获得保险理赔。

# 年金保险



**释义** 是指投保人或被保险人一次或按期交纳保险费，保险人以被保险人生存为条件，按年、半年、季或月给付保险金，直至被保险人死亡或保险合同期满。年金险保障被保险人在年老或丧失劳动能力时能获得保险保障。

# 营 业 中 断 保 险



**释义** 以被保险人因停产、停业或经营受影响而面临的预期利润的损失及必要的费用支出为保险标的的财产保险。



## 财产保险及其种类

# 机 动 车 交 通 事 故 责 任 强 制 保 险



**释义** 由保险公司对被保险机动车发生道路交通事故造成本车人员、被保险人以外的受害人的人身伤亡、财产损失，在责任限额内予以赔偿的强制保险。

# 机 动 车 保 险



**释义** 以机动车本身及其造成的赔偿责任为保险标的的运输工具保险。

# 公众责任保险



**释义** 以被保险人在约定的地点范围内进行生产、经营或相关活动时，对因发生意外事故造成第三者人身伤亡或财产损失的赔偿责任为保险标的的责任保险。

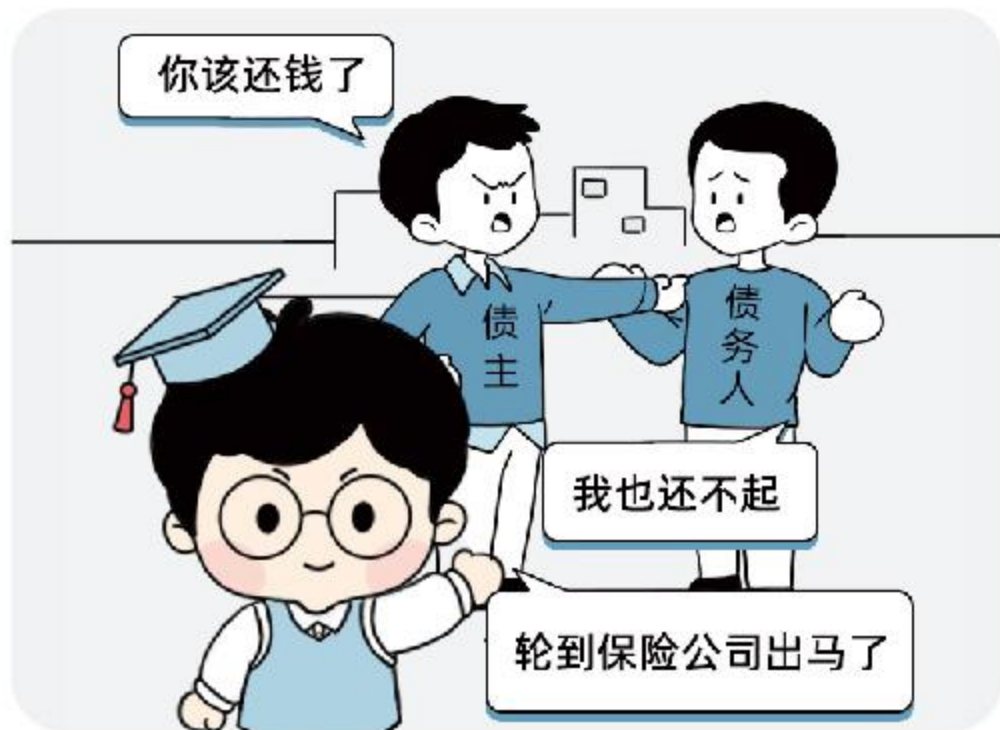
# 商业信用保险



**释义** 以商业活动中债权人因债务人未如期偿还借贷或赊欠的款项而遭受的经济损失为保险标的的信用保险。



# 保 证 保 险



**释义** 以一方（权利人）因第三方（被保证人）未履行义务或不诚实行为而遭受的经济损失为标的的保险。

注：保险公司开办的一种性质上有别于传统保险的有偿担保型业务。

# 农 业 保 险



**释义** 由保险机构经营，对农业产业在生产过程中因遭受约定的自然灾害、事故或者疫病所造成的经济损失承担赔偿责任的保险。

注：按农业种类不同，农业保险一般分为两大类：种植业保险（如农作物保险、森林保险、园林苗圃保险等）、养殖业保险（如牲畜保险、家畜家禽保险、水产养殖保险等）。

# 涉 农 保 险



**释义** 除农业保险以外,其他为农业、农村、农民直接提供保险保障的保险。

注:包括涉及农用机械、农用设备、农用设施、农房等农业生产生活资料,以及农产品储藏和运输、农产品初级加工、农业信贷、农产品销售等活动的财产保险,以及涉及农民的生命和身体等方面的人身保险。





保险 | 让每一步前行  
更有底气