

目录

概念篇

1. 什么是人身保险？	7
2. 按保险责任分，人身保险产品有哪些种类？	8
3. 了解人身保险合同需要知道哪些基础概念？	9
3.1 什么是保险合同？	9
3.2 什么是保险人？	9
3.3 什么是投保人？	9
3.4 什么是被保险人？	9
3.5 什么是受益人？	10

3.6 什么是保险责任?	10
3.7 什么是责任免除?	10
3.8 什么是保险期间?	11
3.9 什么是保险费?	11
3.10 什么是保险金额?	11
3.11 什么是现金价值?	12

实务篇

4. 如何购买保险	13
4.1 投保人身保险的一般流程是什么?	13
4.2 购买人身保险新型产品应注意哪些事项? ...	15
5. 人身保险合同一般包括哪些材料?	16
5.1 什么是投保单?	17
5.2 什么是保险单?	17
5.3 什么是保险条款?	17
5.4 什么是批单(或批注)?	17

6. 投保人填写投保单时，应注意哪些事项？ 18
7. 什么是如实告知义务？不如实告知会有什么后果？ 19
8. 在签收保险单时应注意哪些事项？ 19
 - 8.1 仔细审核保险公司提供的整套保单材料..... 20
 - 8.2 认真阅读保险条款和有关说明 20
 - 8.3 妥善保管整套保单材料..... 21
9. 什么是犹豫期？犹豫期内解除保险合同如何计算
退保金？ 21
10. 犹豫期后，投保人是否可以中途退保？ 21
11. 投保人退保会受什么影响？ 22
12. 什么是保单贷款？它有什么作用？ 22
13. 什么是续期保险费？如果没有按时支付续期保
险费，保险合同效力会受影响吗？ 23
14. 如果保险合同效力中止了，是否可以恢复？..... 24
15. 保险事故发生后，如何申请领取保险金？ 24

维权篇

16. 为了保障和维护您的权益，请关注如下事项： .. 25
- 16.1 关注销售人员是否具有合法资格。 25
 - 16.2 关注保险条款。 25
 - 16.3 如实填写投保资料、如实告知有关情况并
亲笔签名。 26
 - 16.4 充分认识人身保险新型产品的风险和
特点。 27
 - 16.5 关注您的资金安全，尽量避免现金交易。 27

16.6 了解保单“犹豫期”，慎重对待退保。 . 27	27
16.7 认真对待保险公司的电话回访。 28	28
16.8 及时更新联系方式。 28	28
16.9 按时缴纳保险费，维持保险单生效。 29	29
16.10 发生保险事故时，及时向保险公司报案。 29	29
中意人寿全国服务电话介绍 30	30
17.中意人寿全国服务电话号码是什么？ 30	30
18.中意人寿全国服务电话能提供哪些服务？ 30	30
18.1服务内容 30	30
18.2服务时间 30	30
18.3 中意人寿全国服务电话24小时语音服务功能 示意图 31	31

明明白白买保险

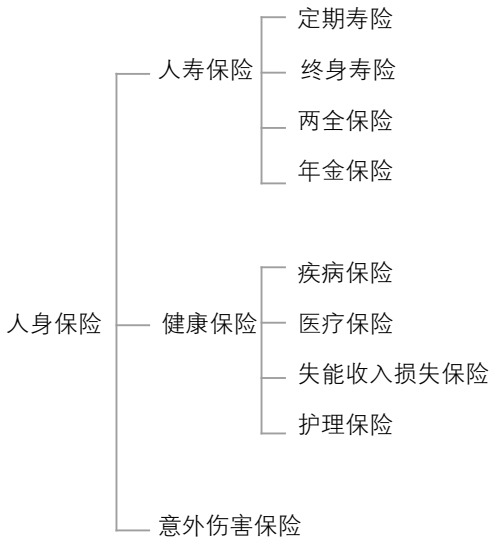
概念篇

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. 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. 了解人身保险合同需要知道哪些基础概念？

3.1 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。

3.2 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。

3.3 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。

3.4 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。

3.5 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。

3.6 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。

3.7 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范围，如因被保险人故意犯罪导致其自身伤残或死亡等。

3.8 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。

3.9 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。

3.10 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。

3.11 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。



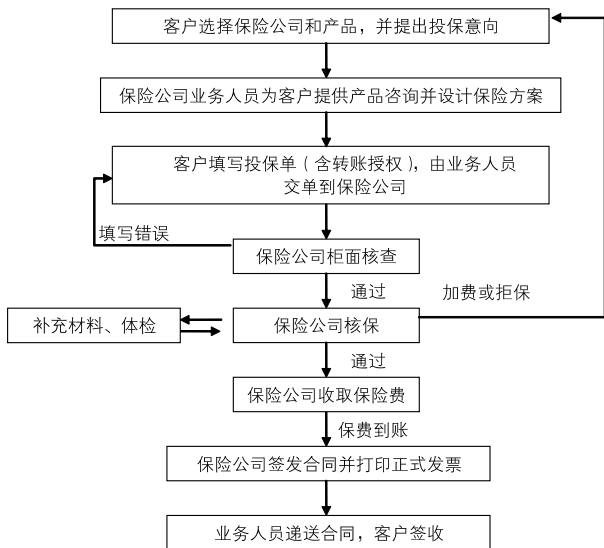
明明白白买保险

实务篇

4. 如何购买保险

4.1 投保人身保险的一般流程是什么？

消费者若要购买人身保险产品，可向保险公司提出购买意向，不同公司、不同渠道销售的产品投保流程可能会有不同，一般来说，流程如下：



4.2 购买人身保险新型产品应注意哪些事项？

4.2.1 购买分红保险产品应注意哪些事项？

如果投保人选择购买分红保险产品，投保人应当了解分红保险可分配给投保人的红利是不确定的，没有固定的比率。分红水平主要取决于保险公司的实际经营成果。如果实际经营成果好于预期，保险公司才会将部分盈余分配给投保人。如果实际经营成果比预期差，保险公司可能不会进行盈余分配。不要将分红保险产品同其他金融产品（如国债、银行存款等）等同或进行片面比较。

4.2.2 购买万能保险产品应注意哪些事项？

如果投保人选择购买万能保险产品，投保人应当详细了解万能保险的费用扣除情况，包括初始费用、死亡风险保险费、保单管理费、手续费、退保费用

等；万能保险产品的投资回报具有不确定性，投保人
要承担部分投资风险；产品说明书或保险利益测算书
中关于未来收益的测算纯粹是描述性的，最低保证利
率之上的投资收益是不确定的。

4.2.3 购买投资连结保险产品应注意哪些事项？

如果投保人选择购买投资连结保险产品，投保人应
当详细了解投资连结保险的费用扣除情况，包括初始费
用、买入卖出差价、死亡风险保险费、保单管理费、资
产管理费、手续费、退保费用等；投资连结保险产品的
投资回报具有不确定性，投资风险完全由投保人承担；
产品说明书或保险利益测算书中关于未来收益的测算纯
粹是描述性的，实际投资可能赢利或出现亏损。

5. 人身保险合同一般包括哪些材料？

人身保险合同一般包括保险单、保险条款、投保
单（副本）、批单（或批注）及其他合同双方共同认

可的与合同权利义务有关的书面协议。

5.1 什么是投保单？

投保单是投保人向保险公司申请订立保险合同的书面要约。

5.2 什么是保险单？

保险单是保险公司承保后签发的，记载保险金额、保险费数额等合同具体信息的单证。

5.3 什么是保险条款？

保险条款详细记载了保险合同当事人的权利和义务，具体包括保险责任、责任免除、保险费支付、保险金申请、合同解除、争议处理等事项。

5.4 什么是批单（或批注）？

批单（或批注）是合同双方变更合同内容的补充协议，一般会附在原合同上。

6. 投保人填写投保单时，应注意哪些事项？

投保单是保险合同的重要组成部分，也是保险公司进行核保及核定给付、赔付的重要原始资料，因此，投保人在填写投保单时，应注意以下事项：

6.1 对投保人、被保险人和受益人的姓名、性别、年龄、职业、地址、电话等内容按照投保时的实际情况填写，姓名和身份证号码要与身份证或户口簿上所登记的内容相符；在填写地址时，要详细写明地址全称。一般情况下，应填写常用的通讯地址，以便保险公司联系。

6.2 准确填写要求投保的产品名称、保险金额及相关信息。

投保人及被保险人应如实回答投保单上所提的问题，对投保单上要求提供详细情况的问题，应在投保单备注栏中说明详情或提供相关的书面材料。

6.3 投保人在填写完毕后，应对投保单内容进行复核，确认内容真实完整，并应亲笔签名确认。被保险人也需要亲笔签名确认，如被保险人为未成年人，须其法定监护人签名确认。

7. 什么是如实告知义务？不如实告知会有什么后果？

订立保险合同，保险人应当向投保人说明保险合同的条款内容，并可以就被保险人的有关情况提出询问，投保人应当如实告知。需要投保人如实告知的重要事项会在投保单申请书上列出，投保人需如实回答投保申请书上所列出的问题。

投保人故意或者因重大过失未履行如实告知义务，足以影响保险人决定是否同意承保或者提高保险费率的，保险公司可以依法解除保险合同。

8. 在签收保险单时应注意哪些事项？

在提交了投保单、支付了首期保险费，并经保险

公司审核同意承保后，投保人将收到保险公司正式签发的保险单。在签收保险单时，应注意以下事项：

8.1 仔细审核保险公司提供的整套保单材料

一般保险产品的保单材料都包含有保险单、保险条款、投保单（副本）、送达回执、客户服务指南、首期保险费发票等。长期保险产品的保单材料还有现金价值表，提供减额交清功能的产品还有减额交清保额表。

应逐条核对保险单及首期保险费发票上的所有项目，如有错误，及时通知保险公司予以更正。

8.2 认真阅读保险条款和有关说明

收到保险单后，应注意了解保险合同的生效时间、保险期间、每年的交费时间，并认真阅读保险责任、责任免除、现金价值表以及退保约定等内容。

8.3 妥善保管整套保单材料

保险单及有关单证票据务必妥善保管，注意防水、防潮、防蛀。若保单材料丢失，应及时到保险公司挂失补办。

9. 什么是犹豫期？犹豫期内解除保险合同如何计算退保金？

通常情况下，长期人身保险产品都设有犹豫期。犹豫期是从投保人收到保单并书面签收次日起10日内的一段时期。在这段时间内，投保人可以仔细考虑所购买的产品是否合适。如果所投保的产品与需求不符，投保人可以解除合同，除合同另有约定外，保险公司会扣除不超过10元的工本费后无息退还已交保险费。投保人在犹豫期解除合同的，按照合同约定，保险公司对在犹豫期内发生的事故将不承担保险责任。

10. 犹豫期后，投保人是否可以中途退保？

在犹豫期结束后，投保人可以要求解除保险合同（即“退保”）。保险合同解除后，保险公司会按照合同的约定向投保人支付退保金。

11. 投保人退保会受什么影响？

第一，退保后，消费者将失去已有的保险保障。

第二，随着被保险人年龄的增长，消费者若重新购买相应的保险保障，在一般情况下，费率、核保要求都会提高。

第三，在犹豫期过后退保，根据合同约定，保险公司将收取退保费用，消费者会有一定损失。

12. 什么是保单贷款？它有什么作用？

保单贷款是长期人身保险合同特有的功能，是指投保人在合同生效一定期限后，按照合同约定将其保单的现金价值作为质押，向保险公司申请贷款；保险公司对于办理贷款的投保人会收取利息。

对于在财务上需要短期周转资金的投保人，保单贷款既可以有助于解决投保人短期财务问题，又可以继续维持保险合同的效力，按照合同约定得到保险保障。

13. 什么是续期保险费？如果没有按时支付续期保险费，保险合同效力会受影响吗？

大多数长期人身保险合同会提供分期支付保险费的交费方式，其中，首期保险费以后的分期保险费称为续期保险费。

为保证保单的有效性，选择分期支付保险费的投保人要按时支付续期保险费。如果未按时支付续期保险费，被保险人不幸在保险合同约定的宽限期内发生保险事故，保险公司承担保险责任，但在给付保险金时要扣除欠交的保险费；如果未按时支付续期保险费，被保险人在宽限期后发生保险事故，除合同另有约定外，保险合同效力中止，此时保单已经失效，被保险人将无法得到保险保障。

14. 如果保险合同效力中止了，是否可以恢复？

在保险合同效力中止后2年内，投保人可以申请恢复合同效力（即“复效”），保险公司在对投保人、被保险人的情况进行重新审核后做出是否同意复效的决定。如果保险公司同意复效，在双方协商一致，投保人补交保险费及其他未还款项起，合同效力恢复。合同效力中止后2年内双方未达成复效协议的，保险公司可以解除合同。

15. 保险事故发生后，如何申请领取保险金？

如果发生了保险合同约定的保险事故，被保险人或受益人在知道保险事故发生后应及时通知保险公司，一般可采取拨打保险公司客户服务电话、联系保险营销员或直接到保险公司柜面报案等方式通知保险公司。办理保险金申请手续时，需填写理赔申请书或授权委托书（如授权），并按保险合同的条款规定提交相关的理赔证明和资料。

明明白白买保险

维权篇

16. 为了保障和维护您的权益，请关注如下事项：

16.1 关注销售人员是否具有合法资格。

销售人员应当主动向您出具合法有效的《保险营销员展业证》。您可以通过登录保险中介监督信息系统(<http://iir.circ.gov.cn/>)查阅销售人员的证书证件是否真实和有效。

16.2 关注保险条款。

销售人员应当向您提供保险条款，请您认真阅读保险条款，重点关注保险责任、责任免除、投保人及被保险人权利和义务、免赔额或免赔率的计算、申请赔款的手续、退保相关约定、费用扣除、产品期限等内容。若您对条款内容有疑问，您可以要求销售人员进行解释或拨打保险公司的客服电话进行咨询。请您根据自身实际需求和经济能力选择合适的保险产品。

16.3 如实填写投保资料、如实告知有关情况并亲笔签名。

我国《保险法》对投保人的如实告知义务进行了明确的规定。投保时，您填写的投保单应当属实；对于销售人员询问的有关被保险人的问题，您也应当如实回答，特别是家族病史以及自身健康状况等相关内容，否则可能影响您和被保险人的权益。为了有效保障自身权益，请您在投保提示书、投保单等相关文件上亲笔签名。请关注保险公司的风险提示，考虑自身

的风险承受能力选择保险产品，并请亲自抄录相关风险提示语句。

16.4 充分认识人身保险新型产品的风险和特点。

分红保险、投资连结保险、万能保险等人身保险新型产品兼具保险保障功能和理财功能，不宜将其与银行存款、国债、基金等金融产品进行片面比较，更不要将其作为银行存款的替代品。

16.5 关注您的资金安全，尽量避免现金交易。

当您在交纳保费或领取保险金时，请尽量采用银行转账等非现金方式，切勿委托销售人员代交保费或代领保险金、理赔金等。

16.6 了解保单“犹豫期”，慎重对待退保。

一年期以上的人身保险产品一般有犹豫期（投保人收到保单并书面签收日起10日内）的有关约定。除

合同另有约定外，在犹豫期内，您可以无条件解除保险合同，但应退还保单，保险公司除扣除保单工本费外，将退还投保人已交纳的全部保费或账户价值。在犹豫期过后退保的，投保人会有一些的损失。

16.7 认真对待保险公司的电话回访。

回访内容主要为投保人是否知悉保险责任和责任免除、是否亲笔签名、是否知悉犹豫期、是否知悉退保产生的损失等问题。为保障自身的合法权益，请如实回答电话回访中的问题。请您投保时准确、完整填写家庭住址、邮编、常用联系电话等个人信息，以便保险公司能够对您及时回访。

16.8 及时更新联系方式。

当您的电话、地址等联系方式发生变化时，请及时通知保险公司进行变更，以便于保险公司能及时为您提供生存金领取、红利通知、发票寄送等服务。

16.9 按时缴纳保险费，维持保险单生效。

请注意保险合同中规定的交纳保险费的时间，按时交纳保险费，保持保单持续有效。虽然很多分期付款的保险多会有一些的缴费宽限期，在宽限期内保险公司仍然承担保险责任，但是若不小心在超过宽限期仍然没有缴纳保险费，则保险合同将会进入中止状态，保险合同中止情况下，保险公司将不承担保险责任。保险合同中止后，投保人虽然可以申请复效，但是复效申请需经过保险公司的同意。

16.10 发生保险事故时，及时向保险公司报案。

出现保险事故，应及时通知保险公司，通知保险公司越早，越有利于保险公司调查取证，这样理赔就越顺利。

中意人寿全国服务电话介绍

17.中意人寿全国服务电话号码是什么？

中意人寿全国服务电话号码是400-888-9888

18.中意人寿全国服务电话能提供哪些服务？

18.1服务内容

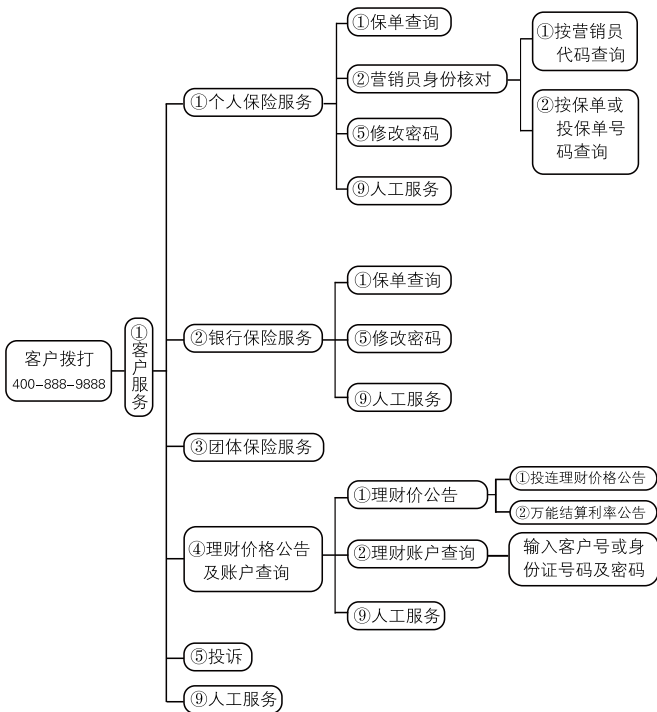
中意人寿全国服务电话可以向您提供咨询、查询、业务办理、理赔报案、投诉、回访等综合服务。

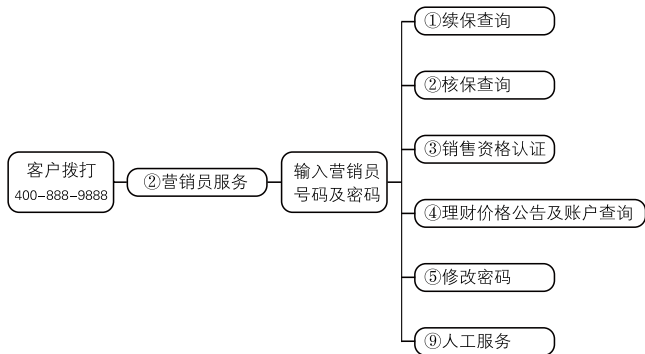
18.2服务时间

中意人寿全国服务电话提供24小时自动语音服务。非人工服务时间您可以选择语音信箱留言。

18.3 中意人寿全国服务电话24小时语音服务功能

示意图





温馨提示:

按 ① + ⑨ 选择人工服务

按 ② 选择营销员服务