

# 保险对人们生活的重要性

保险，是指投保人根据合同的约定，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、期限时承担给付保险金责任的保险行为。<sup>①</sup>由此看来，保险是对我们生活方方面面的一种保障，在我们生活中起着举足轻重的作用。

## （一） 社会保险

社会保险是整个社会的稳定器，其重要性不言而喻。当社会上的劳动者在劳动过程中因为遭遇各种意外事件而被迫停工时，社会保险就会给予必要的经济补偿和鼓励措施。而且社会保险不仅保护劳动者的利益，即使是丧失劳动能力的人或是老弱病残这类社会中普遍存在的弱势群体，社会保险也会一定程度上在经济层面帮助他们，让他们可以安生。社会保险还促进了社会的再分配，有利于实现社会公平。现如今贫富差距较大，社会保险可以通过强制征收保险费，聚集成保险基金，对收入较低或失去收入来源的劳动者给予补助，提高其生活水平，在一定程度上实现社会的公平分配。社会保险会通过一些手段把富人手里的一部分钱通过福利的方式交到穷人的手里，减少了贫富差距，让人们生活的整体水平得到了提高，推动了社会进步。因此社会保险更能体现出互助合作、同舟共济的精神。

## （二）财产保险

1982年2月11日国务院国发（1982）27号批转中国人民银行《关于国内保险业务恢复情况和今后发展意见的报告》的通知中指出“积极开展保险业务，逐步建立我国的经济补偿制度，对于保障企业正常生产和经营，安定人民生活，减少社会财富损失，都是有利的，是国民经济活动中不可缺少的一环。”这就充分说明了社会主义社会财产保险的作用。

财产保险最突出的重要性就在于他可以对被保险人起到损失补偿的作用，也就是财产保险承保人通过各种保险业务的开办来筹集保险基金，用以在发生保险事故造成被保险人保险利益损失时，依据保险合同，按所保标的实际损失数额给予补偿。<sup>②</sup>所以建立和发展财产保险制度，就可以对遭受损失的被保险人进行及时的经济补偿，受灾单位或个人就能够及时恢复受损的财产或利益，从而保障生产和经营持续不间断的进行。社会主义计划下的经济体制，社会各部门和个经济单位之间有着有机的联系。局部的生产停顿，可能就会造成连锁反应，影响整个国民经济计划的顺

利完成。但是通过财产保险对损失的及时补偿，就能保证社会生产、分配、流通、消费领域的正常运转，保障国民经济的发展和人民生活的安定。

财产保险还可以分散危险。我们可以运用财产保险的职能，通过保险费把一些危险分散给大家，同时又可以用固定的小额保费支出来弥补不固定的损失。并且更值得一提的是，通过财产保险，保险公司可以经常研究危险发生的可能性，总结和 research 损失发生的原因，协助投保单位搞好防灾防损，消除发生事故的隐患，从而减少损失，预防和尽可能减少灾害事故的发生。财产保险实现了我们用少部分的金额获得更大经济保障的目标，对我们的生活起到很大的帮助。而且通过不断积累雄厚的保险基金，在未作偿付款之前可将其提供给国家用于信贷、用于投资，以促进国家经济建设的发展。通过办理涉外财产保险，还能为国家创造外汇资金来源，与国际保险市场建立联系，分散危险、促进对外贸易和国际经济交往的发展。

### （三）人身保险

人身保险是以人体的健康、身体完整及寿命长短做为保险所要保障的客体，将生病、死亡、受伤害作为要防范的风险。当人们遭受不幸事故或因疾病、年老以致丧失工作能力、伤残、死亡或年老退休时，根据保险合同的约定，保险人对被保险人或受益人给付保险金，以解决以此造成的经济困难。<sup>③</sup>

对于个人和家庭来说，人身保险就是生活最大的保障。古人云，月有阴晴圆缺，人有旦夕祸福。人的一生中无法避免的就是生老病死，人身保险可以对此起到有备无患的作用，解除后顾之忧，使人民安居乐业。

在国外，很多人结婚后的第一件事就是给自己上了充足的保险，配偶作为受益人，因为他们希望一旦自己出现风险，自己的另一半可以得到物质上的补偿和慰藉。他们眼中保险就是爱对方的最好的证明。但是事实上，中国更需要这种保障。以目前中国的家庭结构来看，一对夫妻同时供养着一个孩子和 4 位老人，如果其中一个人遭遇不幸，那么单单凭借一个人的力量，要在这个高消费的社会上支撑起一家人的支出是非常艰辛的，但是有了人身保险，当有一天，我们真的不幸离开了，我们带走了为家人赚钱的能力，但是人身保险却能够部分地延续我们的生命价值，为我们和我们的家人消除忧虑、实现承诺、增加安全感。家庭就会得到一定的经济补偿，让家庭的生活有了一定的保障。

从社会和国家的层面上看，人身保险可以稳定社会秩序。人们有了人身保险的保障有了一定的安全感，伴随着社会的秩序也会得以稳定，人心能够得以安定。人身保险还可以稳定国际收支，促进国民经济的发展。我国是世界上人口最多的国家，保险的潜力很大，随着生产的发展和经济体制改革的逐步深入，社会消费需求和消费供应出现很大的变化。人身保险可以继续不断地把零星资金汇聚成巨额资金，在

国家的监督下，通过投资渠道进入国家的各个经济领域。同时，还可以回笼货币，稳定金融，发展国民经济。由于人身保险大多数是五年或十年以上的长期业务，所以积累的资金，大部分要到被保险人老年后才给付，客观上成为一笔时间长、稳定性好、短期内不撮的长期存款用于国家建设。因此，人身保险可以在回笼货币、稳定金融、为国家聚集建设资金等方面发挥作用。人身保险在经济上能消除人们后顾之忧和提供社会保障，又能正确引导资金的流向，使一部分消费资金转化为建设资金，因而利用人身保险作为调节手段实行宏观管理，有助于社会总需求与总供给之间的平衡。所以，人身保险能推动国民经济发展，给社会带来繁荣昌盛。

除了保险本身拥有的保障功能，同时它还是一种非常好的理财工具。理财首先是保证既有资产安全性，如果说现代社会有很多的理财方式，包括银行储蓄、股票投资、基金产品、房产投资、外汇、期权、期货古玩等等，而保险作为一种理财产品唯一不可替代的是对既有资产的一种保全。这种“既有资产”甚至包括人本身，从某中意义来说，每个人都有两个生命，一个叫“自然的生命”，另一个是“经济生命”。<sup>④</sup>所以保险在理财产品中有着不可替代的地位和作用，与其我们一直向往着那些还不属于我们的财产，倒不如把我们已经拥有的牢牢把握。

现在保险的投资理财防范风险越来越能体现尊严，个人和家庭是否拥有保险，越来越表明他们是否融入现代文明社会之中，是否具有睿智的眼光和头脑。只有一个有应付风险能力的人，一个安全稳定的家，才会给人带来信任，会使人感受到一种责任和远见。

保险还可以免除遗产税，方便转移资产。人们用资金储备买一些保险，当投保人去世是，保险公司给付的保险金将属于保险合同里明确注明的受益人（可以是任何人），而这笔钱是国家规定不用交税的“遗产”，达到合理避开“遗产税”和“赠予税”的目的。

人们在社会生活中，危险几乎无处不在，不管是经济上的损失，比如车，房子等财产出现了意外，还是生理上的疾病，都是人们一生中不可避免的。所以保险对我们来说，在平时没有危险发生时储蓄，一旦有风险，我们可以把风险转移到保险公司。它可以为我们的生活锦上添花，也可以雪中送炭。

李嘉诚的富有人尽皆知，但是他把这一切看作是身外之物，他说：“人们都说我很富有，但是真正的财富，就是为我的家人和自己购买力充足的保险。”从经济角度看，保险是分摊意外事故损失的一种财务安排；从法律角度看，保险是一种合同行为，是一方同意补偿另一方损失的一种合同安排；从社会角度看，保险是社会经济保障制度的重要组成部分，是社会生产和社会生活“精巧的稳定器”；从风险管理角度看，保险是风险管理的一种方法。<sup>⑤</sup>

保险让人们的生活得到了保障。做到了真正的今天为明天做准备，一个人为一家人做准备，免除了过多的后顾之忧。无论是社会保险，财产保险，还是人身保险，人们都可以通过小额保费来实现对自己承保那方面的较大的保障和回馈。只要进行了正确的投保，保险就可以让你生一有所栖，老一有所养，病一有所托，残一有所靠，生活方方面面的危险，保险都可以通过一份保单来帮你分担。防患于未然总是比亡羊补牢强得多，只有对发生危险后的困难有所防备，才谈得上是有较高的生活品质，提心吊胆过日子的家庭和个人，没有真正的生活安宁和稳定。保险就相当于在高速疾驰的汽车里面扣上的安全带和安全气囊，时刻保障着你。