

保险的定义与主要功能

投保人根据合同约定，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，或者被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限等条件时承担给付保险金责任的商业保险行为

保险的定义

★ **风险保障** 最基本，最重要的功能

投资理财 不适合财商高的人

保险的主要功能

资产保护 寿险保单能隔离因债权债务问题引发的风险

仅保护民事纠纷产生的风险，对刑事问题无效

避税功能 通过寿险可以规避遗产税

中国目前还没有遗产税，所以目前对我们没有实际意义

家庭保障体系主要产品

以被保险人的寿命为保险标的，以被保险人的生存或死亡为给付条件的人身保险，简称寿险。主要保障的是被保险人短命或长寿的风险

人寿保险

★ 定期寿险

约定期内身故（全残）保险公司赔付，仍健在则保险公司不赔付

保费便宜，完全体现了保险的保障功能

20或30年的定期寿险足够

财商高的人会考虑购置

终身寿险

被保人在100岁之前死亡，保险公司将给付受益人相应保险金

被保险人生存至100岁，则向其本人给付保险金

保费比定期寿险要贵很多

欧美国家有的有钱人用来规避遗产税

不适合财商高的人

养老保险

在被保险人退休或保期届满时，由保险公司按合同规定支付养老金

主要包括**传统型养老金、分红型养老金、万能型寿险**等

收益太低，不适合财商高的人

以被保险人的身体作为保险标的，使被保险人在疾病或意外事故所致伤害时发生的费用或损失获得补偿的一种保险。用来保障疾病带来的风险

以特定重大疾病，如恶性肿瘤、急性心肌梗塞、重大器官移植术等风险发生时，当被保险人达到保险条款所约定的重大疾病状态后，由保险公司根据保险合同约定支付保险金的商业保险

★ 定期重疾险

重疾保障为主险

保障期限有10年/20年/30年

属于消费型，价格便宜，没有理赔则不能返还保费

高财商首选，期限20-30年，保额100万够用

重大疾病险

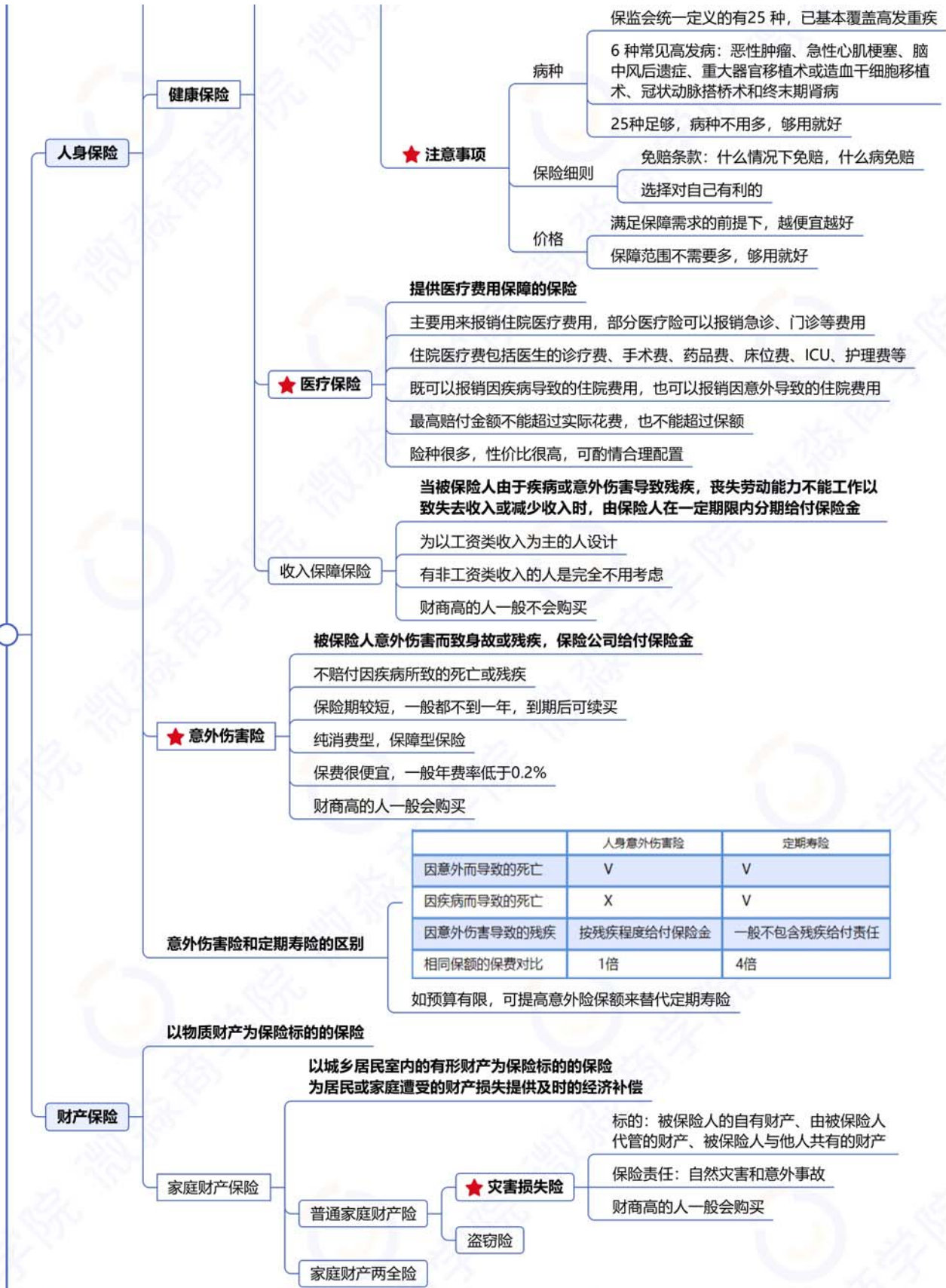
终身重疾险

保障形式1：为被保险人提供重疾保障，直到被保险人身故

保障形式2：被保险人生存至合同约定的极限年龄（100岁）时，保险公司给付与重大疾病保险金额相等的保险金，保险合作终止

一般含有身故保险责任，因风险较大费率相对比较高

财商高的人一般不选择



家庭保障体系构建原则

根据家庭成员的角色和责任
确定保障的顺序、范围及水平

★ 一个家庭中首先被保障的成员应该是家庭的经济支柱

	风险	险种
未成年期	意外伤害、重大疾病	意外险和重疾险（覆盖支出即可） 医疗险 无需买人寿保险
单身期	意外伤害、重大疾病、死亡	意外险和重疾险（无需太高） 医疗险

★ 根据生命周期
确定保障重点及保险产品

已婚青年	意外伤害、重大疾病、死亡	意外险和重疾险（加大额度） 医疗险 定期寿险（酌情购置）
已婚中年	意外伤害、重大疾病、养老、死亡	意外险和重疾险 医疗险 养老年金保险（高财商无需购置）
退休老年	重大疾病与意外伤害、养老	唯有非工资类收入能带来最大的保障

社会保障：保障的基石，其保障全面，但是力度不够

企业保障：在社会保障基础上的补充

商业保险：最终的补充

根据已有保障水平
确定保险的品种及额度

★ 购置商业保险
需考虑因素

生钱资产

有生钱资产且已实现财务自由：可以不必购置

几乎没有生钱资产且中短期内无法财务自由：需要配置

社会保险

有社保：医疗保险的保额可以适当降低

无社保：医疗保险的保额要比较高才行

出发点：当家庭经济支柱发生事故时，可以确保至亲的生活准备金总额

意外险和定期寿险

将至亲所需生活费、教育费、供养费、对外负债等费用相加，即可得到所得缺额。然后用所得缺额乘以被保险人的收入占家庭收入的比例，估算保额

重疾险

治疗费用：重大疾病的基础治疗费用为20万左右

调养费用：重大疾病的调养费用一般不低于10万

收入补贴：用3年的收入来估算

确定保额

有社保的情况下，重疾险保额不应低于50万

无社保的情况下，重疾险保额不应低于100万

医疗险

小额医疗险

保额普遍在一万元左右，适用于年纪小的小孩子或身体免疫力弱、经常生病的群体

百万医疗险

一般不能保证终身续保，通常只有一年的保障期限

可以通过续保来继续获得保障

高端医疗险

较为昂贵，不适合普通大众