

大众理财 顾问 丛书
POPULAR FINANCING

怎样做好 家庭保险规划

孙大维 王莉莉 李婷婷 编著

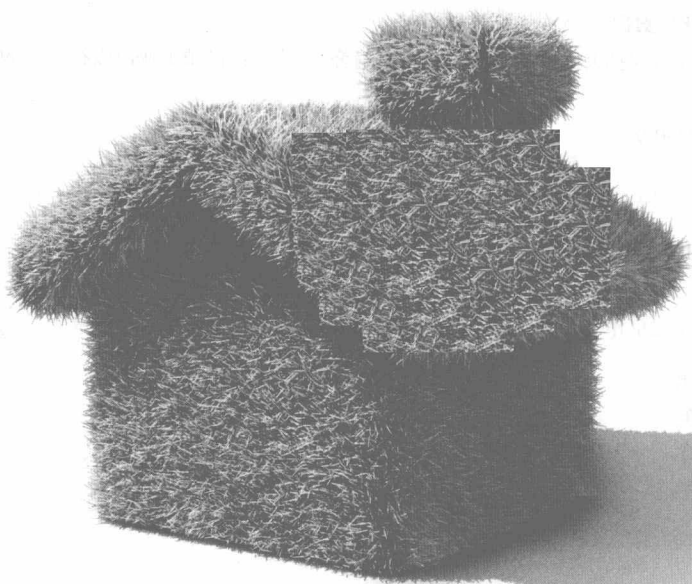


机械工业出版社
China Machine Press

大众理财 丛书
POPULAR FINANCING

怎样做好 家庭保险规划

孙大维 王莉莉 李婷婷 编著



机械工业出版社
China Machine Press

本书共分4章，分别对做好家庭保险规划的重要意义，保险规划应当考虑的因素，如何购买保险，以及如何理赔等作了系统的阐述。而且通过对人生不同阶段经典案例的分析，可以让读者对保险有一个更鲜活的认识。

本书适合普通家庭阅读及参考，对保险从业人员也具有较大的参考价值。

图书在版编目(CIP)数据

怎样做好家庭保险规划/孙大维，王莉莉，李婷婷编著. —北京：机械工业出版社，2009.9
(大众理财顾问丛书)

ISBN 978-7-111-27730-9

I. 怎… II. ①孙…②王…③李… III. 保险—基本知识 IV. F840

中国版本图书馆CIP数据核字(2009)第119031号

机械工业出版社(北京市百万庄大街22号 邮政编码100037)

策划编辑 李 鸿

责任编辑 雷文英

装帧设计 郝子逸

责任印制 王书来

北京兴华昌盛印刷有限公司印刷

2009年9月第1版·第1次印刷

170mm×239mm·9印张

标准书号：ISBN 978-7-111-27730-9

定价：20.00元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部负责调换

本社购书热线：(010) 68326294 88379072 88379130

投稿热线：(010) 88379832

封面无防伪标均为盗版

前 言

理财在当前是一个十分惹人关注的字眼，特别是最近一个时期，喜也好，悲也好，国人的理财热情和对于理财问题的关注确实达到了空前的地步。但是，当人们谈理财问题的具体内容时，股票、基金、期货、指数都是热门话题，但如何用保险来理财，很多人却是一片茫然。

谈理财不懂得保险，理财就成了被架空的楼阁。理财的目的是为了创造一个快乐幸福的人生，要达到这一目的必须分两步走：第一步是人生的保障；第二步才是资产的增值。万丈高楼平地起，有了很好的地基，建筑才有巩固的基础，如果先忙着去增值，结果后院起了火，那后果是不堪设想的，甚至是无法挽回的。

为了帮助大家给自己和家庭的幸福打下一个重要的基础，我们编写了这本《怎样做好家庭保险规划》，教你如何制订保险规划。全书对做好家庭保险规划的重要意义，保险规划应当考虑的因素，如何购买保险，以及如何理赔等作了系统的阐述。另外，我们通过对人生不同阶段经典案例的分析，试图让大家对保险能有一个更鲜活的认识。

参与本书编写的都是在理财和保险战线上从事研究并亲身工作多年的专家，有着较为丰富的理论基础，更具备丰富的实践经验。因此，本书对想了解如何购买保险和如何制订保险规划的人，以及从事保险工作的保险代理人来讲，都会具有重要的指导作用和参考价值。

目 录

CONTENTS

前言

第一章 保险确实很重要	1
第一节 没有风险就不需要保险	1
一、保险因为风险而存在	1
二、风险无处不在	4
三、购买保险的理由	5
第二节 保险对家庭的意义	8
一、保险是什么	8
二、保险是家庭理财的防火墙	12
【案例 1-1】不受债务追偿的保险金	12
【案例 1-2】倒闭老板生活过得有滋有味	13
第二章 保险规划应当考虑的因素	15
第一节 关注保险中的人	15
一、4 大关系人	15
二、保险应该由谁来买	17
三、在家庭保险规划中如何考虑顺序问题	18
四、应该如何填写受益人	19
五、正确选择保险公司是保险的根本	20
六、销售和服务人员	23
第二节 生命周期与保险的关系	27

第三节 购买什么样的保险产品	29
一、保障型保险	30
【案例 2-1】儿童保险的报销	40
二、理财投资型保险	41
【案例 2-2】月光族如何购买万能保险	46
【案例 2-3】准父母如何购买万能保险	47
【案例 2-4】为养老如何购买万能保险	47
第四节 看懂保险条款有诀窍	53
一、专用概念解析	53
二、必须要明白的重要条款	54
三、保险公司具有说明义务	55
 第三章 购买保险的程序	56
第一节 投保 8 步曲	56
一、该找谁买保险	57
二、确定保险需求和相应额度	64
【案例 3-1】三口之家的保费测算	69
三、首先让谁拥有保障	71
四、正确选择保险公司和保险产品	72
五、确定最终保险方案	80
六、投保时需要的资料及如何填写保单	82
七、什么情况要求体检	88
八、关于如实告知	89
第二节 正式保单送达后	90
一、不可不知的犹豫期	90
二、关于退保	91
【案例 3-2】犹豫期退保维护自身利益	92
三、收到保单时须查验的文件	92
四、核对	92

五、详细阅读保险条款	92
【案例 3-3】理赔申请详实填写出险经过非常必要	94
六、保单的保全	96
【案例 3-4】职业变动须告知保险公司	96
七、何时应该加保	98
八、保费缴不上的处理方法	98
九、保单复效	99
【案例 3-5】健康变差复效加费	100
【案例 3-6】复效也有观察期	100
【案例 3-7】复效续保遭拒	100
第三节 如何理赔	101
一、正常理赔流程	101
二、哪些情况会影响理赔	104
【案例 3-8】属于除外责任的不予赔偿	104
【案例 3-9】属于除外责任的不予赔偿	104
【案例 3-10】未如实告知的不予理赔	104
【案例 3-11】未如实告知的不予理赔	105
【案例 3-12】疾病观察期内患病不予理赔	106
【案例 3-13】超过理赔申请时效的不予理赔	106
【案例 3-14】保险欺诈的不予理赔	107
第四章 保险规划经典案例	109
第一节 一般家庭经典案例	109
一、家庭准备期	109
【案例 4-1】月光族的保险理财规划	110
【案例 4-2】单身贵族的保险理财规划	111
二、家庭形成期	113
【案例 4-3】二人世界的保险理财规划	114
三、家庭成长期	117

【案例 4-4】甜蜜三口之家的保险理财规划	118
四、家庭成型期	123
【案例 4-5】成熟三口之家的保险理财规划	123
五、家庭成熟期	127
【案例 4-6】安享晚年的保险理财规划	128
六、家庭享受期	131
第二节 特殊家庭经典案例	131
一、大龄单身家庭	131
【案例 4-7】大龄青年的保险规划	131
二、单亲家庭	133
【案例 4-8】都市单亲家庭的保险规划	133
三、丁克家庭	134
【案例 4-9】丁克家庭的保险规划	135

第一章

保险确实很重要

第一节 没有风险就不需要保险

一、保险因为风险而存在

风险是指某种事件发生的不确定性。风险及其所造成的损失从总体上来说是必然的、可知的；但对个体而言却是偶然的、不可知的，具有不确定性。例如灾害是必然发生的，但每次灾害具体发生的时间和地点我们却不能预知；人是必然死亡的，但每个人死亡的时间、地点和方式又是不可预测的。投资保险首先要了解风险。

现代社会之所以如此强调保险，在于我们生活在一个多风险和不安的社会环境中。除了生老病死伤，科技进步在带来生活品质提高的同时，也创造和发展了风险，尤其是炸药、航空、核反应堆、汽车、地下资源和改造自然等高科学技术方面的发展与应用，使风险发生的概率在不断增大。同时，天灾人祸也会不断发生，如 2008 年发生的南方雪灾、水灾和汶川地震所造成的巨大危害和损失都在不断提醒着我们，风险的存在不仅是必然的，而且内容也在不断增加。

我国计划生育政策的贯彻和执行，减少了中国人口膨胀问题，对于经济建设的压力确实作出了巨大贡献，但独生子女的问题也日益凸现。月光族、啃老族、单身族、空巢家庭、丁克家庭、单亲家庭等一个个新名词的出现是当代人特有的写照。从 1978 年实行独生子女政策至今，最初的那批独生子女已经为人父母。一对并不能完全自立的夫妻，上需赡养照顾父母双亲 4 个老

人，下要抚养照顾1个孩子，这就是我们常说的结构并不稳定的4-2-1家庭，见图1-1。压力可想而知，风险也可想而知。

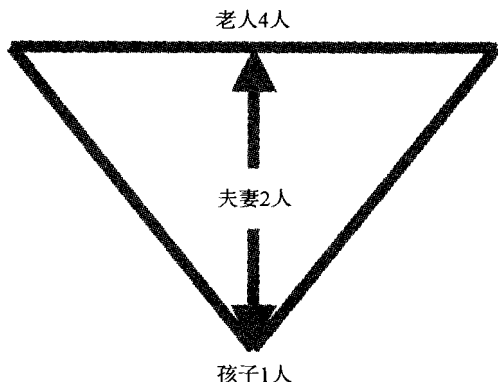


图 1-1 家庭倒三角型结构图

现实生活中，很多人因为当前生活非常优越，就忽略了对身边风险的防范。我们常会习惯于沉浸在自己规划的蓝图里，按照自己心中的假设去理解和安排生活。然而，现实生活和人的生命并不像玩偶一样任人摆布，规律告诉我们风险随时都有可能发生。因此，我们不能对此视而不见，把自己蒙蔽在假设中，等风险来临的时候才恍然大悟，四处求救。但到了那个时候已经来不及了，因为任何保险公司对于个人和家庭必然要发生和已经发生的风险都不可能再承担责任和义务。因此，我们只有赶在风险来临之前，还处在风险发生不确定性的阶段就做好周全的准备，这样我们在风险来临的时候才能做到从容不迫，坦然面对。购买保险，就是为我们个人和家庭打造一个非常坚固的防火墙。

购买保险只是防范风险的前提，更关键的还有买的保险是不是适合自己的情况和购买的数量够不够承担风险造成的损失。总之，保险越早买，购买的品种越适合自己的情况，购买的数量越能抵御风险可能造成的损失，家庭未来的生活就越有保障、越轻松。通常，重大疾病保险、意外及医疗保障保险和寿险都是必备的保障类产品，而且绝对要排在买房购车之前。许多人以买房购车为借口拒绝保险，这在家庭理财规划上是绝对错误的安排。

另外，如何更好地适时、适情、适量地购买保险，依靠专家是一条捷径。不错，聘请专家理财需要支付一定的专家费用，但购买保险是为了转移不可控风险，要想达到很好的效果就必须支付成本。我们花钱找专家的原因就是请专家来帮助我们降低理财风险，这实际上也就是通过支付专家的小成本而降低了风险的大成本。

当然，购买保险除了了解保险和重视保险外，还有许多重要观念和实际问题需要解决。例如，客户在购买保险的时候，会觉得为什么永远是我希望的不能保，保的又不是我想要的？尤其是妈妈给孩子购买保险的时候，都会提到这样的问题：为什么保险公司不保小孩的感冒发烧呢？现在小孩门诊看病费用也非常高啊。

其实人们有类似这样的很多疑惑是正常的，因为任何人都不例外，总希望钱可以花得越少越好，保障可以来得越全面越好。但任何一份风险的规避都是需要付出代价的。

从人们的心理讲，大家都希望保险公司可以保一些大概率的事件，比如说感冒发烧、门诊医疗费，但在我国几乎没有这类保险产品，至多是报销住院前后的部分门诊费用，大多数的医疗报销型产品都必须住院或手术的治疗才可以进行赔付；而重大疾病保险是给付型的，也就是如果保了20万元，万一罹患所保病种就会一次性赔付20万元，而不会管具体在什么项目上花费了多少。但重大疾病听起来通常比较遥远，也是我们所不希望发生的。

从另一个角度思考一下，如果感冒发烧这种问题出现，我们可能会因病而失去工作吗？我们会面临家破人亡的境地吗？我们的孩子会因为感冒发烧而无法继续上学吗？当然不会。但如果是因为重病大病住院，花费就会超出一个家庭正常的支付能力，这是一般家庭无论如何也花费不起的，这就是风险。每个人对于风险的感受是不一样的，这就是为什么富人觉得三五十万元看个病不算什么，而穷人却觉得那是天文数字的缘故。

保险专家们常说一句话，买保险不是因为有人要死，而是因为依靠他生活的人还要继续活。这也就是为什么我们更多地说购买保险是一种责任的体现。我们的确不想要得大病，但我们有时会不可避免地不幸罹患重大疾病。我们想要的是，在重大疾病不幸降临到我们家庭的时候，我们不用在承担身

体和精神痛苦的同时，还要承担经济上的巨大负担。我们的确不想要意外伤害，但我们想要的是在意外伤害来临之时，我们的亲人可以不降低生活水准而继续幸福地生活，孩子依然可以不受干扰地健康成长和学有所长。这些都是我们希望的，而能够帮助我们实现这些希望和给予我们保障的只能是提前购买足够的保险。

二、风险无处不在

有些人总是想当然地认为，风险发生的概率很小很小，不值得关注。我们也总是心存侥幸，认为那些不幸根本就不会发生在自己和自己家庭的身上。然而，万分之一的低概率如果在实际中真的发生了，你该如何应对？

（一）癌症

- 据新华社报道，美国癌症学会发布的一份报告显示，2007 年全球总计约有 760 万人死于各类癌症，而新确诊的各类癌症患者超过 1 200 万人。

- 由于环境污染和社会变革带来的精神压力的增加，目前中国每年新增增加的癌症患者为 200 万人。据第三次全国死因回顾调查，中国人癌症死亡率在过去 30 年增长八成以上，每 4~5 人中就有 1 人死于癌症。中国目前每年死于癌症的人数约为 150 万人，而且还在不断增加。

- 据北京市肿瘤防治研究所 2006 年对北京最新癌情监测资料显示，北京市每年新增癌症患者为 2 万名。

- 友邦公司重大病病理赔数据显示，重大疾病保险的赔付 90% 是癌症。

- 据肿瘤医院的抗癌专家提供的癌症治疗数据显示，癌症的高发期为 35~55 岁，恰是我们家庭责任最重的时期。30% 的癌症早期发现可以得到有效的控制和治疗，且治愈后可以存活 5 年以上并继续正常地工作。

- 治疗癌症的医疗费用平均在 20 万元左右。

（二）重大疾病

- 人一生中患大病的概率高达 74%，所不同的是患病的时间和程度。

- 40~60 岁时是重大疾病的高发期，它对我们的影响不仅是高额的医药费用，更重要的是会影响到我们的工作和收入。

- 目前，诊断出患大病的平均年龄是 43 岁。
- 目前，重大疾病的医疗费用平均是 13 万元左右，且逐年递增 7.8%。

如果要使用最好的医疗条件和药品，大约要 30 万元。

（三）意外

● 据权威部门统计，重大意外事故发生的概率大致为 4‰，而如果加上较小的意外事故，意外事故的发生几率就会在 50% 以上。

● 从国家安全生产监督管理局统计的近年的平均数据看，我国每天各类意外事故会造成 300 多人丧生。

（四）退休

● 我国于 2000 年开始进入老年社会，超过 65 岁的人口为 8 913 万。到 2030 年，预计有 1.5 亿退休人口。到 2050 年，老年人口占总人口的 25%。

● 根据社会保障学的研究资料显示，人口老龄化对于社会保障部分的养老造成重大压力，是造成社保空账的最大原因。

- 以一般的生活水平测算，人退休后的花费最少也要 70 万元。

（五）人生

● 美国劳动部做过一个统计，跟踪 100 位 25 岁的年轻人 40 年后的生活状态，统计结果非常出人意料。在这 100 人中：29 人已经死亡；49 人靠国家社保或孩子或亲戚艰难度日；12 人成功后破产；5 人在 65 岁以后仍继续工作；4 人经济独立；1 人富裕。

三、购买保险的理由

1. 建立安定人生

要是没有寿险，人们的生活水准大概要降一半。为什么？因为生病时的费用、子女教育费用、养老费用等已经占去我们收入的大部分。但因为有了寿险，让我们可以用少部分的钱在疾病、意外发生时获得大笔补贴。我们渴望安定的人生，为了这份安定，我们应该也很有必要及早付出。

2. 规划老年生活

对大多数人来说，工作到 60 岁退休是每个人最大的心愿，但退休之后的

生活费用是许多人担心的问题。过去传统的养儿防老的观念，在现代社会已不可行，因为孩子有自己的家庭和压力。那么老年人生活的尊严，靠的是什么？寿险、储蓄、投资等的保护财产的多元化功能会协助你建立安定的晚年生活。

3. 安排身后事宜

随着险种设计的进步，生命尊严提前给付条款已出台。即使对于纯死亡险来说都不再是死后才能得到赔偿。当我们要告别这个世界前，可以提前支取保险金，让自己活得更有尊严，并能妥善安排家庭各项生活，让我们离开时能更从容。

4. 支付医疗费用

我国目前每年平均约有 200 万人新患癌症，每年约有 150 万人死于癌症；2001 年，有 2.76 亿人被诊断患有慢性疾病，现在这个数字已经超过 3 亿。疾病带给个人和家庭的损失是巨大的。事实上，很多重大疾病发现初期是可以被治愈的，但由于支付不起庞大的医疗费用，让许多人延误了治疗的时机。投保重大疾病险和医疗健康险，可以让我们在不幸身患疾病时，大笔的医疗费用有着落。

另外，如果是家庭的主要经济支柱身患重大疾病，后果会更加严重，它不仅会导致家庭收入的中断，甚至还会造成家庭经济状况的崩溃。收入断流和大量医疗费用的支出会造成一根蜡烛两头烧的状态，家庭生活非常窘迫。因此，购买人寿保险也可以被当作弥补收入缺失之用。数据显示，当人们领到理赔金的时候，比较常做的事情并非是支付医疗费，而是孩子的教育费，提前还房子的贷款等，这些都是商业保险在家庭遇到风险的时候给予我们的帮助。

5. 补偿意外事件

“天有不测风云，人有旦夕祸福”，近几年来，我国交通事故的年死亡人数超过 10 万人，平均每日死亡 300 多人，每 4.8 分钟就有 1 人死于车祸。四川汶川的地震也让我们感觉到风险就在身边。意外的发生，从来就不是我们能预测到的，不论是天灾还是人祸，不幸发生时，谁来替我们延续那一份对妻儿和父母的责任？人寿保险的功能就在于此。用少部分的钱，在意外发生

时，换得大笔的赔偿金。

6. 应对残疾风险

其实死并不可怕，可怕的是残疾没了收入。生活还要继续，却失去了生存的本钱。投保失能保险，可以在发生意外或残疾不能继续工作时，得到保险公司按月给付的一笔钱作为生活费，维持固定收入。

7. 准备教育金

望子成龙、望女成凤是为人父母的心愿。为了培养子女，父母定会用心良苦。从0~6岁，抚养一个孩子的总费用约为6万元。入学之后，如果仅接受国家的基本教育，小学到高中需要8万元左右。读完正规录取的大学本科的费用，4年下来约6万元。这还不算想要送孩子出国留学的费用，而且还仅仅只是教育费用，若外加生活和相关辅助学习费用，养一个小孩的费用压力无疑是巨大的。

由于子女的教育金具有确定性，也就是只要小孩上学，就无论如何都要支付，所以教育金的准备一定要确定和安全，不能因为任何事情而中断。人寿保险中的储蓄型和投资型产品，都是很好的选择，它们不仅能提供一些收益，更重要的是它具备了豁免保费的功能，也就是说，当投保人发生约定的全残或身故情况时，孩子的所有学费和保障会由保险公司承担。

8. 储备资金防婚变

离婚之所以对女人的影响更大是因为女人与生俱来被安排的社会责任就是要照顾好家庭。购买人寿保险可以为女人建立一个一旦丈夫出轨后的“后盾”。因为人寿保险是利用人的生命或身体作为抵押物的合同，而且投保人与被保险人之间必须具有可保利益。一旦离婚，夫妻之间的法律关系即刻停止。这个时候，作为妻子、被保险人或者作为被保险人孩子的监护人，可以向保险公司申请变更此保险的投保人。那么这个账户中所存的所有的钱与原来的投保人即丈夫脱离关系，这样将来所有的养老金、医疗费、教育金都进行了安全的转移从而保障了自己离婚以后的利益。也就是说，离婚的女性可以通过变更投保人，就可以解决将来的生活费和子女教育费的问题。

9. 投资风险低很多

寿险具有特殊的强制储蓄功能。由于保险前期扣费数量非常大，这就加

大了购买者退出的门槛，从而强制他们将应该存的钱存下来。这也就满足了存钱的四大原则：只进不出、定时定额、专款专用、时间够长，因而保险能强制我们存下钱。

在进行中长期财务规划的时候，保险专款专用的方式，让你的储蓄目标得以落实。同时，投保寿险也是一种长期投资，相对其他投资工具，寿险的投资风险最低，比较适合长期持有，也不容易受经济景气状况变化的影响，还具有稳定的回报。

10. 规避投资陷阱

投资陷阱诱惑难挡，可一旦掉入，老年生活的依靠损失殆尽。将大笔钱分割成许多部分购买保险，可以避免因冲动或判断失误损失退休生活保障金。

11. 合理节省遗产税

处在快节奏和高税收时代的人都知道，我们身后遗留的财富，极有可能很大一部分必须交给政府。我国遗产税政策的制定目前正在孕育之中，而保险理赔金在遗产税法中往往是法定免税的。这在后面内容中还有详细介绍。

12. 帮助留住人才

“人才”是创造公司利润的主要来源，为了提高员工向心力与忠诚度，公司为重要员工投保可以达到留住人才的目的。一般来说，员工生病或发生意外事故，其所在的公司是不需要负责责任的。但毕竟是曾经为企业鞠躬尽瘁、作出过贡献的员工，而有了保险，公司可以大方地支付员工家属安置费，承担起一个企业的社会责任。

第二节 保险对家庭的意义

当我们面对生活中的生老病死及意外伤害给我们带来的不可避免的经济负担、窘境和危机时，我们究竟能不能够找到一种解脱的途径呢？

一、保险是什么

（一）保险是必需品

中国引入保险概念才短短二十几年，许多人对于保险的认识还停留在医

疗费报销这个层面上。许多人都会问一个问题：原来没有保险，大家日子一样过得很好，为什么现在就说保险是必需品了呢？

这是跟我们国家社会结构的变化相关的。以前的国营单位都是一包到底，大企业、小社会，无论住房、医疗、孩子教育，一切都有企业承担。如今不一样了，社会保障体系建立、医疗体制改革、教育改革、住房改革，国家和企业都不直接管了，需要自己具体落实。

在当今竞争压力大、工作强度高的社会，随着家庭结构的改变，强迫建立了新的消费习惯。贷款买房、买车、抚养小孩，都是对自身赚钱能力的一种预支。我们实施的各项理财计划，也都核算了未来的收入，无形中增加了对家庭经济支柱的压力，中青年的“过劳死”现象不容回避地摆在了我们面前，而且多发在三高（高学历、高收入、高素质）人群身上。

人寿保险的需要从一般人来讲是一定存在的，但也有一些例外。

1. 不需要购买保险的人

这个世界只有 3 种人可以确定不需要购买保险。

- (1) 如果他不幸去世，他的亲人不愿意也不需要得到更多的钱。
- (2) 如果他不幸残疾了，他不需要钱，依然可以生活得很好。
- (3) 如果他老了，他不需要钱养老而且还能让自己活得很有尊严。

2. 无法拥有保险的人

这个世界只有 2 种人无法拥有保险。

- (1) 流浪者，无钱吃饭，无处安身，没有梦想，生活得过且过。
- (2) 已是伤残病患，疾病缠身。

3. 根本不需要保险的人

这个世界只有 2 种人根本不需要保险。

- (1) 他孑然一身，没有妻子儿女，没有父母兄弟。
- (2) 他只为自己而活，生死可以自己主宰。

（二）保险是一种客观的需要和主动的责任

无论是谁，只要想得到爱情、亲情、友情，就必须承担必要的责任。不想负责任的人就没有资格，实际上也很难得到别人的感情。因此，保险是一种客观的需要和主动的责任，它不是需要不需要的问題，而是你主观上愿