

理财规划师
保险从业员
家庭理财
必备



风险 * 理财 * 保险

家庭保险规划

Family Insurance Planning

栗芳 ● 著

上海财经大学出版社

家庭保险规划

栗 芳 著

上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

家庭保险规划/栗芳著—上海:上海财经大学出版社,2009.1
ISBN 978-7-5642-0321-4/F·0321

I. 家… II. 栗… III. 保险-基本知识 IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 133622 号

JIATING BAOXIAN GUIHUA

家庭保险规划

栗芳著

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海竟成印务有限公司印刷装订

2009 年 1 月第 1 版 2009 年 1 月第 1 次印刷

710mm×1000mm 1/16 13.75 印张 254 千字
印数 0 001—3 000 定价:29.00 元

前言

随着我国经济的发展,许多居民家庭的收入都在不断地增加。一些家庭的总收入不但已经能够满足家庭的基本生活需要,还产生了大量的节余与储蓄。因此,近年来包括保险规划的各种理财规划等金融服务性行业的发展非常迅速。人们都希望自己的财富能够安全,并且能够保持稳定地增值。那么怎样才能保证财富安全稳定地增值呢?这里就必须满足一个前提条件,即财富首先必须安全。因此,提高财富安全程度的保险规划是各位理财专家、理财顾问和保险销售人员给客户做出的第一个规划。

近年来,我国的保费收入不断增加,保险密度与保险深度以及人均投保率均在不断增加。这些数据都说明了家庭已经认识到保险及理财的重要性,已经开始重视这方面的投入了。但是,另一个现象也普遍存在,即消费者在购买了保险之后,并不了解自己的保障是否全面、保障是否充足,似乎有点似懂非懂。保险销售人员在销售产品时也基本上是在推销自己公司目前正力推的保险产品,而未能够从客户的家庭需求角度入手分析。同时,各位新上岗的理财专员不久前才接触到保险规划和理财规划的概念和知识,也迫切地需要学习如何分析家庭的风险,制定合理的风险规划,并向客户推荐购买恰当的保险产品。

究竟应当如何给我们的家庭和个人制定一个安全的保险规划呢?这是一个专门的学问。本书的目的就是希望能够用通俗的语言、清楚的逻辑和丰富的案例来引导消费者树立正确的保险消费观念,并系统地指导理财人员和保险代理人员为消费者制定恰当的全面保险规划。

本书中首先介绍了保险对于家庭的功能,特别是从理财的角度介绍应当如何通过保险来实现其他理财产品所不能实现的功能和目的。然后,对家庭的风险进行了分析,列示了任何一个家庭都主要存在着财产风险、责任风险和人身风险三种类型,每种风险的载体、产生原因和源头都是不同的。最后,我们分别具体讨论了家庭应当如何就财产风险、责任风险和人身风险构筑强大

的、全面的保险规划。

本书比较适合于理财规划人员、保险销售人员、保险产品的设计人员以及有理财观念的消费者,以帮助树立正确的保险理念,全面学习设计保险规划的方法。本书内容具有相当的可操作性,读者可以按照书中所介绍的方法一步步地尝试制定保险规划。另外,本书也比较适合于保险和金融专业的学生们,帮助他们理论联系实践,学习如何将已经掌握的理论为我们的生活所用。

本书与一般的保险原理和保险产品介绍的书籍不完全相同,在简要介绍保险原理之后,着重阐述与介绍如何使个人和家庭花最少的钱获得最大的保险收益,以及如何制定保险规划。本书希冀在这个领域有明显的突破。

由于时间比较仓促,加上本人的水平有限,有些方面的思考可能百密一疏,或者限于篇幅未能解释清楚;另外,由于保险营销的理论和实践仍处于不断发展的过程之中,各种新事件、新问题层出不穷,本书难免有不妥之处,敬请各位读者批评指正。

栗 芳

2008年6月



前言	1
第一篇 家庭风险与风险管理	1
一、个人与家庭的风险分析	1
(一) 风险的定义	1
(二) 风险的特征	3
(三) 风险的构成	4
(四) 个人与家庭的风险	6
二、个人与家庭风险管理的步骤及方法	7
(一) 风险识别	8
(二) 风险评估	10
(三) 选择风险管理的方法	12
(四) 实施、监控与调整	14
三、保险的定义及其特征	15
(一) 保险与救济	15
(二) 保险与储蓄	16
(三) 保险与互助保险	16
(四) 保险与社会保险	17
(五) 保险与社会福利	17
四、保险的职能	18
(一) 保险的基本职能	18
(二) 保险的派生职能	20
五、保险对个人和家庭的微观作用	21
(一) 提供风险保障, 安定人民的生活	21
(二) 促进个人或家庭消费的均衡	21

(三)在遗产与赠与筹划中具有避税的作用	21
(四)使投保人延迟缴纳所得税	23
(五)解决家庭资金的流动性问题	24
第二篇 家庭财产的保险规划	25
一、家庭财产的风险识别	25
(一)家庭财产的分类	25
(二)家庭财产面对的风险	27
(三)家庭财产风险的影响结果	29
二、家庭财产风险的评估	30
(一)家庭财产风险的风险因素	30
(二)家庭财产风险的评估	31
三、家庭财产保险产品简介	35
(一)家庭财产保险产品的种类	35
(二)保障型家庭财产保险的标的	37
(三)保障型家庭财产保险的产品	37
四、家庭财产保险规划	40
(一)恰当估计损失金额,避免不足额投保	40
(二)避免超额投保与重复投保	41
(三)根据不同角色选购保险产品	41
五、保险组合方案	42
(一)全面保障方案	42
(二)经济保障方案	44
(三)基本保障方案	46
六、案例分析	48
(一)公寓式房屋财产保险规划——低收入	48
(二)公寓式房屋财产保险规划——中等收入	49
(三)别墅式房屋财产保险规划——高收入	49
第三篇 机动车辆风险的保险规划	51
一、家庭用机动车辆的风险识别	51
(一)自然灾害	52
(二)意外事故	53
二、家庭用机动车辆风险的影响结果	54

(一)财产损失	54
(二)人员伤亡	54
(三)人员伤亡赔偿标准	55
三、家庭用机动车辆风险因素	59
(一)车的因素	59
(二)人的因素	60
(三)地域因素	60
四、家庭用机动车辆的风险评估	62
(一)安全层次	64
(二)次安全层次	64
(三)不安全层次	64
五、机动车辆保险产品简介	65
(一)机动车辆责任保险	65
(二)机动车辆财产保险	69
(三)机动车辆附加保险	72
六、家庭用机动车辆的保险规划	76
(一)第三者责任险保险金额的确定	77
(二)第三者责任险免赔额的确定	78
(三)基本险——车损险保险金额的确定	80
(四)基本险——车损险免赔额的确定	84
(五)附加险的选择搭配	85
七、保险组合方案	87
(一)最低保障方案	87
(二)基本保障方案	87
(三)经济保障方案	88
(四)新车、贵车保障方案	89
(五)全面保障方案	90
八、案例分析	91
(一)新手新车	91
(二)老手新车	92
(三)新手旧车	93
(四)老手老车	94

第四篇 个人与家庭责任的保险规划	96
一、个人与家庭责任风险的法律常识	96
(一) 责任风险的含义	96
(二) 责任风险的法律常识	97
二、个人与家庭责任风险的识别	101
(一) 个人	102
(二) 房产	104
(三) 机动车	105
(四) 动产	106
三、个人与家庭责任风险的评估	107
(一) 个人与家庭责任风险的风险因素	107
(二) 个人与家庭责任风险的风险评估	109
(三) 个人与家庭责任风险的损失程度分析	113
四、家庭责任保险产品简介	115
(一) 家庭第三者责任保险	116
(二) 高空坠物责任险	117
(三) 家养宠物责任保险	117
(四) 家政服务人员责任保险	118
(五) 出租人责任险	119
(六) 自行车责任保险	119
五、个人与家庭责任风险的保险规划	120
(一) 可保的个人与家庭责任风险	120
(二) 合理选择责任保险产品	121
六、案例分析	123
(一) 低风险家庭	123
(二) 高风险家庭	123
第五篇 个人与家庭人身风险的保险规划	125
一、个人与家庭人身风险分析	125
(一) 风险的种类分析	125
(二) 风险的关联分析	129
(三) 风险与年龄的关系分析	130
(四) 人生不同阶段的收支与风险分析	137
(五) 购买人身保险的原则	141

二、个人与家庭人身风险的评估	142
(一)分析家庭角色和家庭责任,确定应保障的风险	142
(二)确定保障金额	145
(三)分析已有的保障情况	159
(四)分析保障缺口,根据自身经济状况,确定应当购买的保险险种和保 金额	161
三、个人与家庭人身风险的规避——保险	162
(一)人身保险产品简介	162
(二)选择、搭配保险产品	168
(三)调整保险规划	174
四、典型案例分析	176
(一)单身者的保险需求(温饱型、中产型和富裕型)	176
(二)新婚家庭的保险需求	181
(三)典型三口之家的保险需求	184
(四)三口之家的保险需求(全职太太)	188
(五)单亲家庭的保险需求	192
(六)丁克家庭的保险需求	195
(七)三口之家的保险需求(已婚中年型)	198
(八)退休老年家庭的保险需求(中产型)	202
(九)退休老年家庭的保险需求(富裕型)	205

第一篇 家庭风险与风险管理

一、个人与家庭的风险分析

(一) 风险的定义

天有不测之风云,人有旦夕之祸福。每个家庭和每个人的一生都不会一帆风顺、永远太平,都会面临着各种各样的风险。比如说:

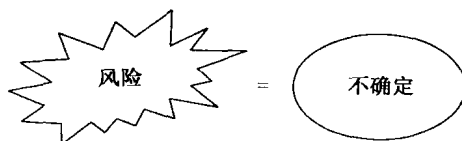
- 房屋及其他家庭财产可能因火灾而受到损毁的风险;
- 家里的水管破裂可能使家中的木地板受损的风险;
- 如果已经购买了汽车,则汽车有可能被盗,或者在行驶时撞上大树而受损的风险;
- 自己的车辆可能会撞坏另一车辆,从而要对受伤的被撞司机、被撞坏的汽车甚至受伤司机的收入损失承担赔偿责任的风险;
- 自己家的狗在外面玩耍时咬伤了邻居家孩子的手,从而要承担赔偿责任的风险;
- 台风狂吹时,把家中外墙的空调外机刮倒,将停在地面的汽车砸坏了,因此要承担赔偿责任的风险;
- 家庭成员可能生病而发生巨额的医疗费用的风险;
- 家庭成员可能由于疏忽而发生交通事故,因意外伤害而导致死亡或残疾的风险;

.....

这些风险给大家带来了许多伤害,不仅仅是经济的伤害,更多的还是感情的伤害。因此,人们每每说起风险时就谈虎色变,希望这些风险不要发生

在自己的家庭里,希望自己的家人都能够平平安安。那么什么叫做风险呢?风险的基本含义是损失的不确定性。也就是说,可能发生损失,但具体情况都是不确定的。这种不确定性包括:损失发生的不确定性、损失发生时间的不确定性、损害对象的不确定性、损失发生的状况不确定以及损害程度的不确定性。

以地震为例,尽管我们目前的地震预测技术越来越发达和精确,但是在地震发生之前,究竟是否会发生地震是不确定的,发生地震的确切时间在几点几分是不确定的,地震的中心在哪里是不确定的,地震的震级是多少也是不确定的,而且地震所导致的损失金额和伤亡情况是不确定的,究竟谁会在地震中死亡或伤残也是不确定的,最终损害的程度也是不确定的……总而言之,在风险发生之前,我们对风险相关的一切情况都不能够准确地预测、把握和知晓。



一般来说,大多数风险发生之后会给人们带来损失,但是,有些风险发生之后却可能给人们带来收益。例如,近年来,我国人民币与美元兑换的汇率不断地持续走高,这是典型的汇率风险。汇率风险发生后,对于那些以人民币形式持有资产的人而言,他们从中得到了巨大的收益,他们的资产增值了,财富也增加了。但是,对于那些以美元形式持有资产的人而言,他们因为人民币的升值而损失了,他们的财产缩水了。再比如,近年来我国许多城市的房地产价格持续上升,那些已经购买了住房的人非常高兴,他们的账面财产增加了;而那些还没有购买住房的人却伤心了,他们变穷了,他们需要用更多的钱才能够改善居住条件。所以,由于风险的影响结果不同,我们在理论上一般把风险分为纯粹风险和投机风险。

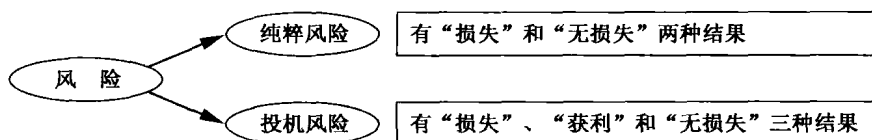


图 1-1 风险的分类

所谓纯粹风险,是指风险发生后只可能导致损失,而不可能导致任何收益

的那些风险。纯粹风险的结果有“损失”和“无损失”两种可能。没有人可能从纯粹风险中获取收益。纯粹风险的典型例子如死亡风险、火灾、水管破裂、地震、瘟疫等等。这些风险发生之后,人们或者会死亡、或者伤残、或者会发生经济损失,任何人都不可能从中获取任何收益。

所谓投机风险,是指风险发生后可能导致收益,也可能导致损失的那些风险。投机风险的结果有“损失”、“获利”和“无损失”三种可能。例如,汇率风险、利率风险、股市变动的风险等等。当汇率风险发生后,例如人民币的升值,有人欢喜,因为他因持有人民币而获利了;有人忧愁,因为他因持有美元而受损了;而有些人则没有感觉,因为他与中国、与人民币没有任何联系,他的资产和财富没有因人民币的汇率变化而发生任何变化。

所以,纯粹风险和投机风险是完全不同的两类风险。在本书中,我们所讨论的风险仅仅限于纯粹风险。

本书中所讨论的风险仅仅限于纯粹风险

(二) 风险的特征

风险具有哪些特征呢?正确认识风险的特征有助于我们深入地了解风险。一般而言,风险具有客观性、偶然性和损失性等特征。所谓客观性,是指风险的发生有其客观原因和规律,是不以人的意志为转移的。比如说,大家都不喜欢风险发生,都希望风险不要发生。但是风险并不因为人们不喜欢它就不降临。有些风险是人力不可抗拒的,例如死亡、疾病、地震、台风、暴风雪等等;而有些风险则是由于人们对客观世界的认识不够所导致的。

所谓偶然性,是指风险的发生时间和损失程度具有偶然性。比如说火灾,火灾对于任何家庭而言都是巨大的灾难。但是火灾的发生是有条件的,如必须有可燃的材料,温度必须达到燃烧点,必须要有氧气等等。如果这几个条件都满足了,那么火灾就可能发生了。但是,火灾发生的具体时间是不确定的、偶然的。而且,在火灾发生之后,火势会向哪个方向发展也是要根据当时的地理环境和气候环境来确定的,也具有一定的偶然性。

所谓损失性,是指风险发生之后必然会造成一定的经济损失,或者会使人们产生特殊的经济需要。比如,在火灾发生之后,许多财产被火烧毁了,造成了经济损失。当交通事故发生之后,车子被毁坏了,造成了一定的经济损失;而人也受伤了,需要治疗和康复,从而会产生医疗费用、生活费用、护理费用等经济需要。

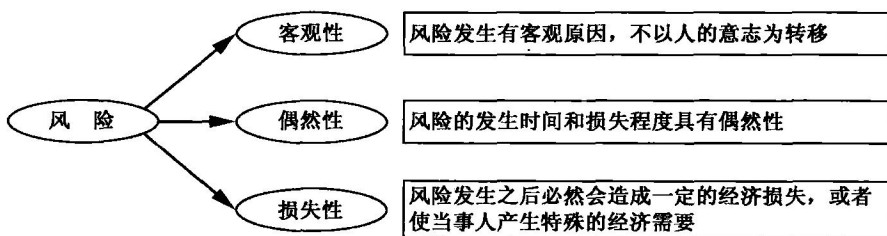


图 1-2 风险的特征

(三)风险的构成

有一个案例是这样发生的：小王家购买了一套12楼的公寓房，春节前刚刚装修好。为了早日清除装修的气味，小王每天都把窗户全部打开通风。除夕夜之前，小王考虑到大家都会燃放烟花爆竹，而自己的新家窗户大开可能有风险。所以，小王专门来到新家，把窗户关上。然而小王又想，如果窗户全部关上，装修的气味就不能散发出来了。所以在关窗时特地留了一条缝隙，心想这样就能两全其美了。除夕夜时，小李家购买了高级烟花，这种烟花在离地面大概12楼高度的地方绽开，绽开后的直径可达到



100米，非常耀眼、漂亮。小李担心烟花的火星飞到别人家阳台上，专门挑选了一个比较宽敞的地方燃放烟花。谁知烟花到了高空绽放开来时，正好是12楼左右的高度。烟花的火星碰巧从小王家的窗户缝隙进入到小王的家中，正好落到窗帘上面。而小王家的窗帘都是化纤制品，非常容易燃烧。窗帘马上就燃烧起来了，而且火势迅速地蔓延开来。在地面放烟花的小李看到12楼的窗户有火苗和浓烟蹿出，知道自己的行为酿成了火灾，就立刻通知了物业管理公司，公司立刻拨打了110报警。消防队员在5分钟之内就赶到现场，发现小王家的防盗门非常坚固，无法打开。情急之中，消防队员用了最为原始的方法，即用斧头把门给砸开了。然后消防队员拿着水枪，对着房间内的火焰一阵乱扫，火立刻熄灭了。但是，小王刚装修好的房子却面目全非了。防盗门变形了，无法继续使用；窗帘被烧毁，墙壁也被烟熏黑了，即使没有被烧毁的部分窗帘和墙壁也被水浸湿了；地板、沙发和家具被水浸泡，损失非常严重。小王在

新年第一天就遇到这种倒霉事,真是欲哭无泪。

这是典型的家庭火灾,还好没有造成人员伤亡。那么,在这次火灾中,究竟是由于哪些风险因素而导致的呢?我们可以对小王家的这次事故进行分析。一般而言,风险由三部分构成:风险因素、风险事故和损失。

风险因素,是指引起或增加风险事故发生的机会、或增加损失严重程度的潜在条件。例如,在这个案例中,风险因素包括窗户未关、烟花爆炸范围太大、窗帘易燃几个因素。这几个风险因素缺少任何一个,火灾都不会发生。我们可以这样来设想,如果当初小王把窗户全部关死,没有留下任何缝隙;如果小李燃放的烟花爆炸性不是那么强,绽放的范围没有那么大;如果小王家的窗帘具有阻燃性,即使遇到小火星也不容易燃烧……那么,这场大火就不会发生了,损失也就不会发生了。所以,风险往往就是在许多偶然的因素都存在时就发生了。另外,如果在救火的过程中,小王家的防盗门是一般的门,没有那么难开;如果在救火的过程中,消防队员比较谨慎地灭火,而不是拿着水枪乱扫……那么损失就不会进一步扩大和加重了。从理论上说,风险因素一般包括实质性风险因素、道德风险因素和心理风险因素三种。实质性风险因素,是指引起或增加损失机会,或增加损失严重程度的客观物质条件。例如,小王家的窗帘是易燃材料就是实质性风险因素。道德风险因素,是指由于个人或团体的不诚实或故意而促使风险事故发生或扩大风险事故损失程度的主观原因。在本案例中,基本没有道德风险因素。而心理风险因素,是指由于人们主观上的疏忽或过失,导致了引起或增加风险事故的发生机会、或扩大损失程度的那些非故意因素。例如,小王认为窗户留一个缝隙没有关系;小李认为在宽阔处燃放爆炸性强的烟花也没有关系;消防队员粗放式的救火方式;等等,都是属于典型心理风险因素。

风险事故,是指可能引起人身伤亡或财产损失的偶然事件。这是造成风险损失的直接原因,又是风险因素所诱发的直接结果。例如,洪水、台风、海啸等都是风险事故。风险事故是风险因素爆发的过程,也是形成损失的过程。比如,当温度、氧气等条件都满足时,火灾就发生了,这些风险因素就爆发了。

损失,则是指由于自然灾害或意外事故所造成的经济价值的减少、灭失以及额外费用的增加。损失通常包括财产损失、经济利益损失、责任损失和费用损失等。例如,小王家在火灾发生之后造成了窗帘、墙壁、门、地板、家具、沙发等各个方面的损失。

任何一个风险都会具有风险因素、风险事故和损失三个部分。我们要防范风险的发生,必须防范各个风险因素的发生。只要风险因素的因果链条中断了,那么风险就不会发生了。

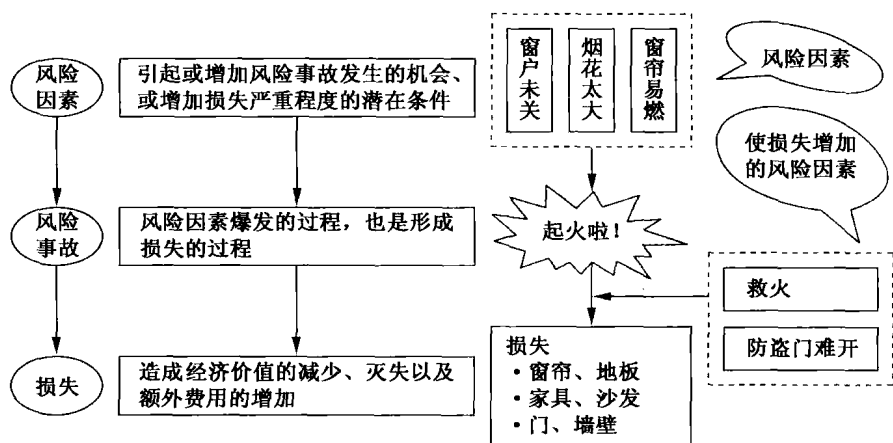


图 1-3 风险的构成

(四)个人与家庭的风险

个人与家庭面临着许多风险。从风险的载体来分析，每个人和每个家庭都面临着三种风险：财产风险、责任风险和人身风险。这些风险会给个人和家庭造成财务困难，或者使将来的经济来源失去保障，而且这些风险都是典型的纯粹风险。

- **财产风险**：指个人和家庭的财产由于自然灾害和意外事故而发生的损失。例如，家庭财产被盗窃的风险、家庭自用汽车碰撞的风险等等。因此，只要是家庭所拥有的财产，都存在着财产风险。一般而言，个人和家庭所拥有的财产包括：房屋、房屋装修、室内物品及各种机动车辆。这些财产都存在着风险。而这些财产所面临的风险则包括火灾、爆炸、盗窃、雷击、洪水、暴雨、暴雪、地震等多种灾害。

- **责任风险**：指由于人们在主观上有过错，而给其他人的财产或人身带来损害的，则应该按照法律规定承担赔偿责任的风险。我国法律规定，如果公民由于自己的过错行为而造成了他人的伤亡或财产损失，有过错的一方必须承担法律上的损害赔偿赔偿责任。因此，只要是个人和家庭自己拥有财产，在占有或使用过程中因主观上有过错，而使他人财产或人身造成损害，都要承担损害赔偿赔偿责任。所以，从这个角度而言，责任风险是由于房屋、房屋装修、室内物品、各种机动车辆以及家人而产生。比如，自己家的狗在外面玩耍时，邻居家小孩来逗它，结果被狗咬伤了手指头，那么狗主人就应该承担赔偿责任；或者，



空调外机在一次台风中被风刮倒,把楼下停放的车辆给砸坏了,那么空调的所有人或使用人就应当承担车辆损坏的赔偿责任。

● **人身风险**:指人的身体和生命而存在的风险。在人生的旅途中,隐含了众多的风险。人身风险包括死亡、老年、疾病、残疾等各种风险。比如,人们由于发生了意外伤害事故而残疾或死亡的风险,或者到了老年时缺乏养老金的风险,等等。

我们在本书中将从以上三个方面逐一地分析个人和家庭所面临的财产风险、责任风险和人身风险,并剖析个人和家庭应当如何应对和规避这些不同的风险。

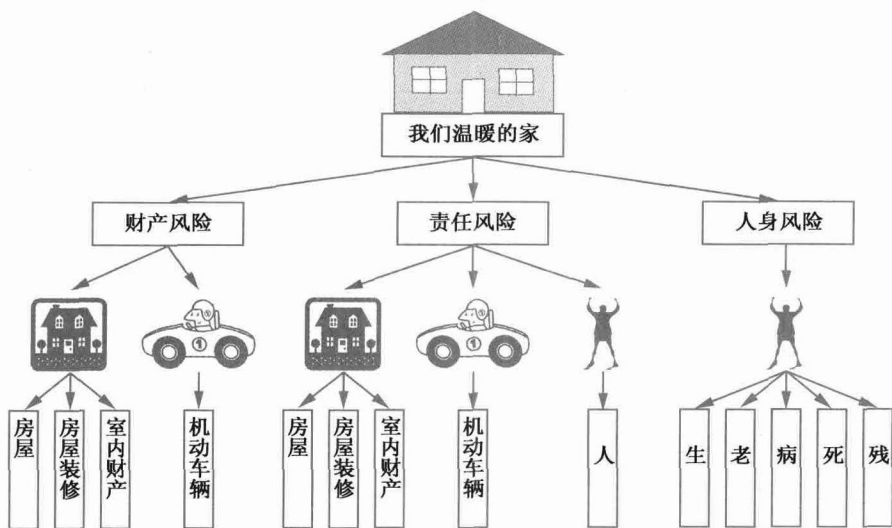


图 1-4 个人和家庭的风险

二、个人与家庭风险管理的步骤及方法

既然个人和家庭的生活中面临着各种各样的风险,那么我们应当如何使生活中的风险降到最小呢?这就必须采用科学的风险管理方法。所谓风险管理,是指通过对风险的识别、衡量和分析,在具体的可选方法与可用资源条件下,采取最有效的措施,最大限度地预防事故的发生或控制损失的影响。目前,在全世界范围内兴起了全面风险管理的热潮,无论是企业、家庭还是个人,都应当采用合理的风险管理方法。一般而言,风险管理的目标是以最小