



保险理财产品 一本通

杨光瑶 / 编著

从理财的角度看保险，用保险的方式巧理财



内容精选，实用性强 | 步骤指导，轻松入手 | 品种详解，快速精通

- ◎ 内容覆盖保险理财的方方面面，支招各种保险理财的投资技巧和陷阱规避方法
- ◎ 通过详尽的操作步骤进行手把手的指导，零基础上手更快
- ◎ 列举了近50种保险理财产品，揭示产品的购买技巧，让投资者快速精通

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE



保险理财产品 一本通

杨光瑶 / 编著

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

内 容 简 介

本书采用理论知识+产品实例相结合的方式,向读者详细介绍了保险理财的相关知识。

本书共10章,主要包括:如何利用社保来理财,如何构建基本保障,以及如何投资分红险、投连险、万能险这三种理财型保险。除此之外,还介绍了如何通过保险理财解决子女教育和老人的养老问题,最后通过对常见的保险理财陷阱的讲解,帮助投保人避开投保误区。

本书结构清晰,具有很强的实用性,适合于有保险保障需求,却不知如何进行保险理财规划、希望通过保险获得财富保值增值,以及有中长期投资需求的个人以及家庭阅读使用。

图书在版编目(CIP)数据

保险理财产品一本通/杨光瑶编著. —北京:中国铁道出版社, 2017. 10

(理财学院)

ISBN 978-7-113-23135-4

I. ①保… II. ①杨… III. ①保险—基本知识 IV. ①F84

中国版本图书馆CIP数据核字(2017)第114650号

书 名: 理财学院: 保险理财产品一本通

作 者: 杨光瑶 编著

责任编辑: 张亚慧

读者热线电话: 010-63560056

责任印制: 赵星辰

封面设计: **MX** DESIGN
STUDIO

出版发行: 中国铁道出版社(100054, 北京市西城区右安门西街8号)

印 刷: 三河市宏盛印务有限公司

版 次: 2017年10月第1版

2017年10月第1次印刷

开 本: 700mm×1000mm 1/16

印张: 15.75 字数: 224千

书 号: ISBN 978-7-113-23135-4

定 价: 45.00元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书,如有印制质量问题,请与本社读者服务部联系调换。电话:(010) 51873174

打击盗版举报电话:(010) 51873659

前言

P R E F A C E

保险理财是目前比较热门的理财方式之一，与其他理财产品不同的是，保险理财不仅能够获得投资收益还能获得保障。理财的意义并不仅仅是为了获得收益，只有拥有了保障，理财才会变得更有意义。

随着社会的发展，人们面临的风险也越来越多，交通意外、重大疾病和家财损失都是可能出现的风险。当意外伤害或疾病到来时，拥有保险才能让经济损失得到弥补，不至于让家庭生活陷入困境。

购买保险是一种转移风险的手段，当个人或家庭已经拥有足额保障后，这时就需要理财型保险来为财富“添砖加瓦”了。理财型保险集保障与投资于一身，通过理财型保险进行保险理财，能帮助家庭解决子女教育和个人养老问题。

在人生规划中，保险理财是不可或缺的一部分，保险理财具有很强的安全性，通过保险进行中长期投资，能够在为家庭经济安全提供保障的同时，让资产得到保值增值。

丰富的保险产品也为个人及家庭进行保险理财提供了有力支撑，每一个家庭和个人都可以从保险产品中挑选出适合自己的产品。

本书包括 10 章内容，具体章节的内容如下。

◎ 第一部分：第 1 章

本部分内容主要介绍了保险理财的基础知识，包括保险理财的作用、保险与人生财务规划的关系及保险理财的前期准备，帮助读者快速了解为什么要进行保险理财。

◎ 第二部分：第 2 ~ 4 章

本部分内容主要讲解了社保理财、如何进行健康保障规划及如何保障家庭财产安全。这三方面内容都是与日常生活息息相关的，能够帮助读者快速构建家庭基本保障。

◎ 第三部分：第 5 ~ 7 章

本部分主要介绍了分红险、投连险和万能险这三种保险理财产品，作为兼具投资与保障功能的险种，它们对抵御通货膨胀、保证资产稳健增值起着重要的作用。

◎ 第四部分：第 8 ~ 10 章

最后一部分针对当前很多人关心的子女教育和老人的养老问题提供了保险理财的解决方法。在本书的最后一章，还针对保险理财陷阱进行了讲解，以避免读者陷入保险理财误区中。

本书语言通俗易懂，采用理论知识与产品实例相结合的方式，帮助读者更好地将理论知识运用到实际投保中，本书适合于有保险保障需求、不知如何进行保险理财规划、希望通过保险获得财富保值增值及有中长期投资理财需求的个人及家庭。

最后，希望所有读者能够从本书中获益，在实际生活中通过保险理财实现保障与投资两不误。由于编者能力有限，对于本书内容不完善的地方希望读者批评指正。

编 者

2017 年 7 月

目 录

C O N T E N T S

01

.PART.

保险理财要知道的事儿

我们谁都无法预测未来会怎样，在日常生活中，一场意外、一次事故就有可能让家庭生活陷入困境。保险作为对未来生活的一种投资，它能够帮助我们抵御未知风险带来的伤害，同时，合理利用保险也能让家庭和个人更加有效地进行理财。

1.1 保险，保障与理财两不误 /2

1. 买保险的十大好处 /2
2. 保险理财对家庭和个人都很重要 /4
3. 保险是投资理财的一部分 /5
4. 保险理财产品也存在风险 /6

1.2 保险与人生财务规划 /7

1. 保险在投资理财中扮演的角色 /7
2. 哪些人需要保险理财 /9
3. 你的财务规划中有保险吗 /10

1.3 做合格投保人是保险理财的前提 /12

1. 保险理财基础知识概述 /12

2. “互联网 + 保险”的参与者 /15
3. 要学会看保险合同 /16
4. 保险费的构成和确定 /17
5. 保险理赔流程和方式 /18

1.4 保险理财产品的购买渠道 /20

1. 直接在银行购买银保理财产品 /20
2. 网上第三方平台快速购险 /24
3. 通过保险代理人购买 /27
4. 通过保险公司购买 /28
5. 通过电话购险 /29

02

.PART.

学会利用社保来理财

如今，社保已经是一个耳熟能详的词汇了，作为社会保障制度的重要组成部分，它能为社会成员提供必要的基本保障，国家法律规定用人单位必须为在职员工交纳社会保险。那么社保具体应该怎么交纳？对参保人来说社保卡可以用于理财吗？本章就一起来认识和了解社保和社保卡理财。

2.1 聊聊缴纳社保对财富积累的好处 /32

1. 提供保障，节省所得税 /32
2. 社保提供了哪些待遇 /33
3. 五险一金算笔账 /36
4. 退休后可以领取多少养老金 /38
5. 社保如何缴纳才划算 /39

2.2 五险一金会用，才算没有白缴 /40

1. 查询你的社保缴费记录 /40

2. 申领你的失业保险金 /42
3. 离职后社保要妥善处理 /43
4. 进行社保费用报销 /44

2.3 你不知道的社保卡理财 /45

1. 社保 IC 卡，理财消费两不误 /46
2. 就医这样使用社保卡最划算 /47
3. 其他常见问题解答 /48

03

.PART.

投资理财不可忽略个人保障

投资理财获得高收益、高回报是每一位投资者期待的事情，然而突如其来的疾病和意外等带来的高额费用常常会给个人或家庭带来巨大的经济负担，打乱原有的投资理财规划，甚至不得不取出未到期的理财产品，使得投资收益及本金受损。为保证投资理财顺利进行，每一位投资者都需为可能出现的费用支付风险出谋划策。

3.1 投资健康是头等大事 /52

1. 你可以投资的健康有哪些 /52
2. 合理选择，不浪费每一笔保费 /53
3. 没有医保的人这样选择健康险 /58
4. 买一份返还保费的重疾险 /59
5. 选择适当保额，避免保费白缴 /60

3.2 出行有保障，不让人生财富成为徒劳 /61

1. 厘清保障需求，合理投保 /62
2. 外出旅游投保如何省费用 /64
3. 如何用低保费换取高保障 /66
4. 可获取投资收益的意外伤害险 /68

3.3 投保个人保障需要留意的问题 /70

1. 有了社保，还要买健康险吗 /70
2. 重疾险的疾病如何定义 /72
3. 不让重疾险赔偿没着落 /73
4. 意外险购买注意事项 /75
5. 更快获得意外险理赔金 /76

04 .PART.

不让家庭资产“缩水”

家庭财产是个人及家庭成员一点一点积累起来的，它是家庭财富最直接的体现。理财其实就是对家庭共有财产及个人财产管理的过程，通过制定科学合理的资产组合，打理好钱财，来实现财富保值或增值目标。理财的前提是有财可理，财产风险的存在，很可能使多年积累的理财资金消失殆尽。

4.1 保障财产安全，减少经济损失 /78

1. 了解家庭财产有哪些 /78
2. 深入认识财产保险 /79
3. 家财险如何成为财产“避风港” /80
4. 如何弥补个人财产损失 /82
5. 投资与保障并存的家财险 /85

4.2 有车一族如何量身投保才划算 /87

1. 一分钟读懂车险 /88
2. 计算你的车辆保费有多少 /89
3. 买这几种车险最合适 /91
4. 如何分期付款买车险 /92

4.3 小投入如何弥补家庭财产大损失 /94

1. 选购家财险看清这4点 /95
2. 外出勿忘这把“保险锁” /96
3. 车险投保如何享受最低价 /98

05

.PART.

投资分享红利的分红型保险

投保人利用保险解决了疾病和意外事故等保障后，还要考虑如何通过保险来提高生活质量。在保险理财产品中，一种叫做分红型保险的保险产品，能让投保人以红利的方式分享保险公司的经营成果。

5.1 掌握分红险必要知识 /102

1. 红利的分配方式 /102
2. 分红型保险的主要特征 /104
3. 了解你的保费投入渠道 /106
4. 分多分少的依据是什么 /107

5.2 如何利用分红险获取收益 /109

1. 从投资角度看分红险 /109
2. 买对适合的分红险 /111
3. 放大分红险理财收益 /114

5.3 避开分红险购买“雷区” /115

1. 选择合适的分红方式 /116
2. 不可只关注短期回报 /117
3. 高成本的分红险退保 /119
4. 避免陷入这些投资误区 /120

06

.PART.

保障和投资兼得的投连险

在保险理财产品中，投连险是可以让投保人享受到低档、中档和高档等不同收益水平的保险产品，因此成为不少投保人的“理财神器”。投连险购买灵活，普通投保人利用闲钱也可进行投连险投资，从而让小钱也能有大作为。

6.1 集保险和投资于一身的投连险 /122

1. 投连险的主要特征 /122
2. 如何具有保障和投资功能 /123
3. 投连险运作模式 /125
4. 了解投连险账户投资新规 /128

6.2 根据风险偏好选择投资账户 /129

1. 测试你的风险承受能力 /129
2. 稳健收益型投连险 /131
3. 中等收益型投连险 /133
4. 高收益进取型投连险 /135

6.3 投资投连险要理性 /138

1. 不同人群选择合适的投连险 /139
2. 认清投连险本质 /142
3. 买投连险也要选择好时机 /143

07

.PART.

收益“灵活多变”的万能险

熟悉理财型保险的投保人对万能险通常都不会太陌生，万能险具有保障和收益灵活的特点，大多数万能险既能保证本金不亏损，又能保证一定的收益率，因此成为许多投保人稳健理财的利器。

7.1 万能险具有储蓄功能 /148

1. 万能险到底有多“万能” /148
2. 万能险投资有费用 /150
3. 万能险保障额度设计方式 /152
4. 万能险费率改革 /153
5. 万能险投资渠道 /154

7.2 如何让降息也有高收益 /156

1. 从收益率角度选择万能险 /156
2. 哪种万能险的初始费用更少 /158
3. 如何买到高收益万能险 /161
4. 哪些人适合投保万能险 /162

7.3 万能险理财注意事项 /164

1. 月收益 $\neq$ 年化收益 /164
2. 不要把万能险作为储蓄的替代 /165
3. 万能险并不是“万能”的 /167
4. 分红险、万能险和投连险的区别 /168

08

.PART.

为孩子的未来进行投资

孩子是家庭成员的重要组成部分，孩子成长的费用更是一笔不小的开销。作为父母，提早为孩子的未来做好规划，通过保险理财的方式储备教育金和创业金，同时利用保险科学地打理孩子的压岁钱，让孩子树立理财意识，可以在理财的同时为孩子提供更好的未来。

8.1 理财为孩子打造美好未来 /172

1. 家长为什么要关注少儿险 /172

2. 如何为孩子做好保险规划 /173
3. 不同年龄阶段提供不同保障 /174

8.2 利用保险解决孩子教育问题 /175

1. 什么是少儿教育金保险 /176
2. 教育金保险具有哪些理财功能 /178
3. 如何为中学教育做打算 /178
4. 让大学教育费用享受年年给付 /181

8.3 让成家立业享受多倍支持 /182

1. 积累一次性领取的创业婚嫁金 /183
2. 为少儿制订全能理财计划 /184

8.4 聪明爸妈如何为孩子理好财 /186

1. 满期返还，保费双豁免 /186
2. 少儿险投保要注意 /188
3. 家长如何借少儿保险打理压岁钱 /188
4. 让少儿理财险获得更高回报 /189

09

.PART.

为晚年生活提供财务保障

退休后如何维持日常生活是每一个人都需要考虑的问题，生老病死是自然规律，及早进行养老规划能够让晚年生活更加多姿多彩。社会养老保险+商业养老保险是目前解决养老问题的重要手段，能够让人们在年老时获得一笔保证生活质量的养老金。

9.1 养老保险让你安心养老 /194

1. 认识什么是养老保险 /195
2. 养老保险有哪几种类型 /196
3. 计算你的养老金和退休金 /197

4. 养老金的领取条件 /199

9.2 储蓄型寿险让养老无忧 /200

1. 如何用寿险进行养老规划 /200
2. 看看寿险如何让你安心养老 /201
3. 了解寿险合同特有条款 /202

9.3 既要养老，也要理财 /203

1. 养老储蓄保险如何搭配 /204
2. 养老险投保也要量体裁衣 /205
3. 如何让自己终身领取养老金 /207
4. 如何让你的养老储蓄增值 /209

9.4 稳当规划个人养老资产 /212

1. 不是人人都适合买寿险 /212
2. 养老保险缴多少年最划算 /213
3. 购买享税收优惠的养老险 /214
4. 自由职业者如何配置养老保险 /217

10

.PART.

看清保险理财，不要被陷阱“忽悠”

保险是我们用于转嫁风险的工具，但这一工具本身有时也会使投保人陷入“陷阱”之中。在购买保险的过程中，投保人还要学会识别一些常见的保险“陷阱”，使得自己的保险需求与所投保的产品相符，避免买到“空头保险”或买到自己不需要保险。

10.1 甄别保险理财产品营销手段 /220

1. 不要被片面的保险收益蒙蔽 /220
2. “带病投保”不可行 /221

3. 交费期限和保险期限不同 /222

4. 识别保险电话骗局 /223

10.2 保险代理人和理赔陷阱防范 /224

1. 保险与“理财产品”有差异 /224

2. 识别真假保险代理人 /225

3. 认识代理理赔骗保 /226

4. 注意保险理赔有限制 /227

10.3 一定要看清的保险合同条款 /228

1. 保险术语有风险 /229

2. 注意责任免除条款 /230

3. 记住这几个重要日期 /231

10.4 保险理财产品疑难解答 /232

1. 如何办理保单变更手续 /232

2. 特殊原因无法支付保费怎么办 /234

3. 投保时发生年龄错误怎么办 /236

01

. PART.

保险与理
财的关系

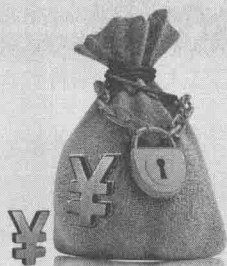
保险与
财务规划

做合格的
投保人

保险理财
产品的购买

保险理财要知道的事儿

我们谁都无法预测未来会怎样,在日常生活中,一场意外、一次事故就有可能让家庭生活陷入困境。保险作为对未来生活的一种投资,它能够帮助我们抵御未知风险带来的伤害,同时,合理利用保险也能让家庭和个人更加有效地进行理财。



1.1 保险，保障与理财两不误

如今，保险已不是一个新鲜的词语了。人生在世，交通事故、自然灾害和重大疾病等都会对家庭和个人带来伤害，未雨绸缪是一种智慧，买保险是对个人也是对家人的一种责任的体现，同时也是投资理财的一种有效手段，保险的特殊特征使其具有保障与理财的双重功能。

根据 2016 年 1 ~ 5 月数据显示，财产保险业务原保险（该内容将在本章后面的内容中讲解）保费收入为 3 543.51 亿元，同比增长 7.71%；寿险业务原保险保费收入 10340.83 亿元，同比增长 45.61%；健康险业务原保险保费收入 1913.96 亿元，同比增长 90.13%；意外险业务原保险保费收入 321.88 亿元，同比增长 20.03%。

另外，财产保险业务赔款 1798.49 亿元，同比增长 16.30%；寿险业务给付 2217.39 亿元，同比增长 30.61%；健康险业务赔款和给付 365.49 亿元，同比增长 31.96%；意外险业务赔款 71.03 亿元，同比增长 28.34%。

这表明购买保险和获得保险赔付的人群都在增加，那么家庭和个人为什么要买保险呢？下面一起来看看。

1. 买保险的十大好处

保险理财之所以会受到广大投资者的关注，是因为保险对于家庭和个人而言具有诸多好处，具体如表 1-1 所示。