



寿险营销员成功之路系列丛书 张军 陈士亮 主编

家庭风险管理与投资理财

陈士亮 编著



气象出版社

寿险营销员成功之路系列丛书

张 军 陈士亮 主编

家庭风险管理与投资理财

陈士亮 编著

气象出版社

内 容 简 介

俗话说：无风险，无保险；无损失，无保险。这表明保险与风险之间存在一种密不可分的关系。也就是说，寿险营销员的工作不仅是推销保险，更重要的是成为客户的风险管理顾问，投资理财的顾问。本书主要给寿险营销员提供了关于风险管理和家庭投资理财的一些基本知识。本书共分二编 13 章。内容有：风险原理、人身风险管理、风险管理技术、家庭投资理财概述、银行存款、保险、收藏、集邮、房地产投资、家庭投资组合、股票投资、投资基金、债券投资等。本书是寿险营销员配合常规培训的很好教材。

图书在版编目 (CIP) 数据

家庭风险管理与投资理财/陈士亮编著. —北京：气象出版社，2000. 8

(寿险营销员成功之路系列丛书/张军，陈士亮主编)

ISBN 7-5029-2986-x

I. 家… II. 陈… III. 家庭经济学 N. F063. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 41519 号

气象出版社出版

责任编辑：陈爱丽 终审：汪勤模

封面设计：徐卉馨 责任技编：陈红 责任校对：刘秀华

(北京西郊白石桥路 46 号 邮编：100081)

* * *

北京市宏远兴旺印刷厂印刷

气象出版社发行 全国各地新华书店经销

* * *

开本：787×1092 1/32 印张：13.375 字数：300 千字

2000 年 8 月第 1 版 2000 年 8 月第 1 次印刷

印数：1~5000 定价：20.00 元

ISBN 7-5029-2986-X/F · 0102

《寿险营销员成功之路系列丛书》编委会

主 编：张 军 陈士亮

副主编：欧 伟 陈 颖 高 班

编 委：（按姓氏笔划为序）

王 丽 王婷婷 张 军

陈 颖 陈士亮 欧 伟

娄 军 高 班 贾广志

绪 论

在保险界流传一句这样的话：“无风险，无保险；无损失，无保险。”这表明保险与风险之间存在一种密不可分的关系。风险存在的客观性，个别风险事故发生的偶然性，大量风险事故发生的规律性，风险事故后果的巨大破坏性，是保险存在的前提。风险事故不但造成人员的伤亡和财产的损失，而且在人们的心中留下一种恐惧感，对人们的生活和生产都产生严重的不良影响。因此当地球上有了人类以后，就与风险进行斗争，探索出一些控制风险的方法。随着社会的进步，生产力的提高，科学技术的发展，财富的增加，风险发生的频率越来越高，损失的幅度越来越大。当生产力发展到一定的水平，商品经济发展到一定的程度，产生了一种与其相适应的风险管理技术，即保险。

寿险营销员的工作不仅是推销保险，更重要的是成为客户的风险管理顾问，投资理财顾问。风险管理顾问是帮助客户识别风险，评估风险，制定出一个切实可行的风险管理计划。寿险营销员在为客户设计保险计划时，首先要对客户所面临的风险进行分析，因为不同年龄的人和不同职业的人，他们所面临的风险并不相同。所以营销员必须根据客户的年龄和职业，以及家庭收入情况，制定一个切实可行的，对客户最有利的保险计划。因此，一个缺乏风险管理知识的营销员，所制定的计划很难说是科学的，合理的。他们的保险计划带

有很大的盲目性，使得许多保险计划不可能为客户提供应有的保障，如很多家庭把小孩作为主要保险人，而忽略家庭中的主要“支柱”，一旦“支柱”发生问题，这个家庭就不可能得到保障。

保险作为家庭投资理财的工具之一，它既有一般投资理财的共性，又有其特性。作为一个寿险营销员既要了解一般投资的规律，又要掌握人寿保险投资的特殊性。这样才有可能做好客户的顾问，成为一名受欢迎的寿险营销员，才有可能在激烈的市场竞争中立于不败之地。

一个谁都承认的事实是：今后寿险市场的竞争将会越来越激烈，但决定竞争胜负的是人才，具有知识、有智慧的专业人才。为了适应激烈的市场竞争，寿险营销员提高整体素质，扩展知识面，精通业务，是当务之急，也是目前培训中急需解决的问题。本书的编写目的在于给寿险营销员关于风险管理和家庭投资理财的一些基本知识，也可以说，作为一名合格的保险顾问必须要具备的知识。

目 录

绪 论

第一编 人身风险管理

第一章 风险原理	(3)
第一节 风险及其本质.....	(3)
第二节 风险的属性与特征.....	(7)
第三节 风险的分类.....	(12)
第二章 人身风险管理	(17)
第一节 风险管理概述.....	(17)
第二节 人身风险分析.....	(20)
第三节 自然灾害.....	(23)
第四节 疾病.....	(26)
第五节 成长过程中的风险.....	(31)
第六节 老年.....	(35)
第七节 污染.....	(40)
第八节 意外事故.....	(44)
第三章 风险管理技术	(50)
第一节 避免风险.....	(50)
第二节 控制风险.....	(52)
第三节 风险转移与自留风险.....	(57)
第四节 保险.....	(61)

第二编 家庭投资理财

第一章 家庭投资理财概述	(71)
第一节 家庭投资理财.....	(71)
第二节 目前我国存在的投资方式.....	(78)
第三节 家庭消费的特点.....	(85)
第四节 家庭理财投资的误区和资产的流失.....	(94)
第五节 投资风险.....	(97)
第六节 树立正确的投资理念.....	(103)
第七节 家庭投资理财中的误区.....	(110)
第二章 银行存款	(116)
第一节 储蓄概述.....	(116)
第二节 银行存款利息的计算.....	(120)
第三节 存款投资技巧.....	(128)
第四节 如何识别假币.....	(133)
第三章 保险	(137)
第一节 保险对家庭的作用.....	(137)
第二节 传统文化对我国人们保险意识的 负面影响.....	(143)
第三节 供家庭投保的险种.....	(153)
第四节 家庭人寿保险计划的制订.....	(159)
第五节 如何购买保险.....	(167)
第六节 投保手续及注意事项.....	(175)
第七节 投保寿险后引起的一些问题.....	(181)
第八节 家庭财产保险赔偿的计算方法.....	(187)

第四章 收藏	(191)
第一节 概述.....	(191)
第二节 进行收藏品投资的一些原则.....	(197)
第三节 字画.....	(204)
第四节 古钱币收藏.....	(214)
第五节 人民币收藏.....	(219)
第六节 流通纪念币收藏.....	(222)
第七节 电话磁卡.....	(225)
第八节 火花.....	(232)
第九节 票证.....	(237)
第十节 毛泽东像章.....	(239)
第十一节 珍珠.....	(244)
第十二节 玉器.....	(247)
第十三节 其他收藏品.....	(251)
第五章 集邮	(257)
第一节 邮票.....	(257)
第二节 其它邮品.....	(265)
第三节 邮票投资.....	(270)
第四节 邮票投资技巧.....	(274)
第五节 邮票的鉴别和保藏.....	(283)
第六章 房地产投资	(290)
第一节 房地产投资中的基本知识.....	(290)
第二节 投资方式的选择.....	(297)
第三节 影响房地产价格的因素.....	(303)
第四节 房地产项目的选择.....	(306)
第五节 购买房屋时的注意事项.....	(311)

第七章 家庭投资组合	(315)
第一节 投资组合原理.....	(315)
第二节 投资组合的操作.....	(321)
第八章 股票投资	(329)
第一节 股票概述.....	(330)
第二节 股市行话.....	(338)
第三节 股票投资基本因素分析.....	(341)
第四节 上市公司财务状况分析.....	(345)
第五节 股票投资技术分析概述.....	(350)
第六节 投资者的心理准备与投资理念.....	(354)
第七节 买进股票操作策略与技巧.....	(358)
第八节 持有策略与技巧.....	(362)
第九节 卖出策略与技巧.....	(366)
第九节 股市的元气——成交量.....	(371)
第十一节 识别大户操作手法.....	(374)
第十二节 股票投资者十忌.....	(377)
第九章 投资基金	(383)
第一节 投资基金的概念与优势.....	(383)
第二节 投资基金的基本类型.....	(386)
第三节 基金价格与基金分配.....	(392)
第四节 如何选购基金.....	(395)
第五节 基金投资策略.....	(400)
第十章 债券投资	(406)
第一节 债券的概念和特点.....	(406)
第二节 债券的分类与信用等级.....	(411)
第三节 债券投资策略.....	(414)

第一编

人身风险管理



第一章 风险原理

第一节 风险及其本质

风险是指在特定客观情况下，在特定期间内，某一事件其预测结果与实际结果间的变动程度。变动程度越大，风险越大；反之，变动程度越小，则风险越小。根据这一定义，应该明确以下几点：

首先，风险是客观存在的。在现实生活中，人们对某些事件的预测结果与实际结果是一致的，如一个玻璃杯往地上一摔，预计它一定会破。而实际上也会破，这就不是风险。而在很多情况下，由于人们对客观世界的了解和认识不够，因此，预测结果会与实际结果发生差异，如人们乘汽车外出旅行，预期结果都希望平安回家。而实际是有些人因车祸而伤残，甚至死亡。也就是说，乘汽车旅行，车祸的发生是客观存在，而且与人们的愿望不一致，因此车祸就是风险。

第二，风险的存在与客观环境，以及和一定的时、空条件有关。当这些条件发生变化时，风险也可能发生变化。如下雨天或冰冻天，汽车发生车祸风险的可能性大于正常的天气；急转弯处发生车祸风险的可能性大于直路发生车祸风险的可能性；喝醉了酒的司机，开车发生车祸风险的可能性大于未喝酒的司机开车发生车祸的可能性。

第三，风险伴随着人类活动的开展而存在，若没有人类

的活动，不会有什么预期的结果，也就不存在风险。只有人们进行某项活动时，才会对该项活动有一个预期的结果，这是风险存在的前提。如沙漠地带本身，不存在任何风险。只有当人进入沙漠活动后，才存在风险。

风险的本质是指构成风险特征，影响风险产生、存在、发展，以及表征其结果的因素。风险的本质由风险因素、风险事故、损失、损失暴露单位等四项因素表征。

风险因素：风险因素是指能增加或产生损失频率和损失幅度的条件。它是风险事故发生的潜在原因，是造成损失的内在或间接原因。如一栋建筑物，风险因素是指不合格的建材，以及不合理的建筑结构等；就人体而言，是指健康状况和年龄等。风险因素根据其性质可分为物质风险因素、道德风险因素、心理风险因素。物质风险因素通常是指有形的、并能直接影响事物物理功能的因素，如人体生理器官功能；道德风险因素是指与人的品德修养有关的一种无形因素，如人寿保险中的欺诈；心理风险因素是指与人的心理状态有关的另一种无形因素，如疏忽、侥幸，认为开快车不会出事情。由于道德风险因素与心理风险因素均与人有关，在实务操作上往往难以区分，因此保险人为了避免区分二者的困扰，将它二者合并统称为人为风险因素。

风险事故：风险事故是造成生命财产损失的偶发事件，它是造成损失的直接原因或外在原因，是损失的媒介物，即风险只有通过风险事故的发生，才能导致损失。如汽车煞车失灵酿成车祸，而导致人员伤亡。其中煞车失灵是风险因素，车祸是风险事故。如果仅有煞车失灵而未发生车祸，则不会造成人员伤亡，也就是没有发生风险事故。在现实生活中，某

些事件，在一定条件下是造成损失的直接原因，即为风险事故；而在其它条件下，可能是造成损失的间接原因，即为风险因素。如下冰雹，使得道路变滑，而发生车祸，造成人员伤亡，这时下冰雹是风险因素，车祸是风险事故；若冰雹直接打在行人的头上而造成人员受伤，则下冰雹就是风险事故。

损失：在风险管理中，损失是指非故意的、非计划的和非预期的经济价值之减少。很显然，这比通常意义下损失一词的范围要狭小得多。从损失的定义可知，风险管理中的损失必须同时满足两个条件：一是损失的发生是非故意的、非计划的、非预期的；二是必须有经济价值的减少，即损失能以货币单位来衡量。此二条件缺一不可，如折旧，是固定资产自然而有计划的经济价值的减少，虽满足第二个条件，但不满足第一个条件，故不能认为折旧是损失；一个人生了病，导致其记忆力下降，它虽然满足了第一个条件，但不满足第二个条件，故记忆力下降在风险管理中，不能称为损失。但通常人们可以认为发生了损失。在保险实务中，将损失分为直接损失和间接损失两种，前者指额外费用损失；后者指收入损失和责任损失。如一个正在工作的人，因意外事故死亡，则他收入没有了，对这个家庭来讲是直接经济损失；而安葬费等善后费用是间接损失。风险因素、风险事故和损失三者之间的关系如图 1 所示。从图中可看出风险与损失之间的关系：首先，风险因素的存在与风险事故发生的可能性，决定了损失发生的概率大小；其次，风险通过损失表现出来，其大小取决于损失的平均值；最后，风险发生的不确定性，决定了风险事故所致损失的不确定性，即损失何时、何地发生不确定，发生的结果不确定。因此风险事故所致损失的后果

无法作准确的预测。而其他事件，如自然磨损所致损失的后果可准确预测。

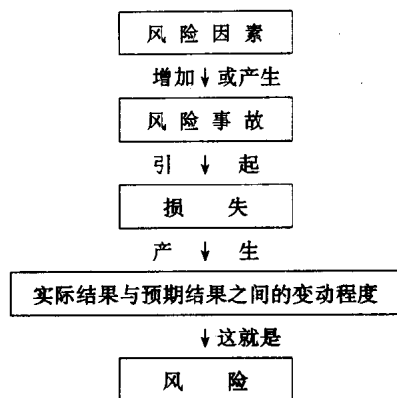


图 1

损失暴露单位：在实务上，称风险因素存在的事物（有形的与无形的）、风险事故及损失三者的结合为一损失暴露单位，如一栋房屋，一个人等均可认为是一个损失暴露单位。

在理论和实务上，有两个概念与风险既有联系，又有区别，并且极容易混淆，那就是不确定性与危险。

不确定性是指人们对未来某事件发生结果所持的怀疑态度，即人们难以准确预测未来某事件发生的结果。风险虽然客观存在，但由于人们对客观世界的认识受到各种条件的限制，不可能准确预测风险的发生，在这个意义上讲，风险具有不确定性。也就是说，风险的存在是客观的，而风险的发生是不确定的，即何时发生、何地发生、发生的后果如何都是不确定的。但这决不意味着不确定事件就是风险事件，因为风险必须和损失相联系，只有那些导致损失，或既可能导

致损失,又可能导致盈利的不确定性事件才能称为风险事件。风险是客观存在,不以人的意志为转移,且可用客观尺度测量其大小。而不确定性则是人们对客观事物的一种主观判断,无法以客观尺度去衡量。不确定性判断,取决于人们对事物的认识程度、个人的经历、性格等诸多因素。对同一事件,不同的人,甚至同一个人在不同时期,判断的不确定性程度可能会相差很远。如一个中学生参加高考,这是一个不确定事件,不同的人,其判断结果可能完全不同,有人认为能考上,而可能有人认为很难考上,甚至有人认为不可能考上。

危险是指发生风险事故可能性很高的风险因素。那些发生风险事故可能性很高的物质风险因素称为物质性危险,如危房、悬崖;发生风险事故可能性高的人为风险因素称为人为性危险,如职业犯罪分子。描写风险的数学工具是概率论,而物质性危险是系统所处的状态,可以运用精确数字描写。如悬崖可用其高度来描写它的危险程度。随着高度的增加,其危险程度也增加。

第二节 风险的属性与特征

一、风险的属性

(一) 自然属性

自然界中的规则运动,为人类的存在和发展提供了条件。然而它的不规则运动,却为人类的生命财产带来损失,如地震、洪水、泥石流等,这就是人类从地球上出现以来,直到现在所面临的自然风险。它们是自然界运动的一部分,然而只有与人们的生命财产联系在一起才构成风险。它们虽然遵