

21 世纪高职高专规划教材 · 保险系列

主 审 ⊙ 周建松 总主编 ⊙ 章金萍

# 保险理财规划

*BAOXIAN LICAIGUIHUA*

主 编 ⊙ 张会丽

 中国人民大学出版社

21 世纪高职高专规划教材·保险系列

主 审 周建松 总主编 章金萍

# 保 险 理 财 规 划

主 编 张会丽

副主编 范钦韶 王 妍

喻海东 任青丝

中国人民大学出版社

· 北京 ·

## 图书在版编目 (CIP) 数据

保险理财规划/张会丽主编. —北京: 中国人民大学出版社, 2012. 1  
21 世纪高职高专规划教材·保险系列  
ISBN 978-7-300-15116-8

I. ①保… II. ①张… III. ①保险—高等职业教育—教材 IV. ①F84

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 281188 号

## 21 世纪高职高专规划教材·保险系列

主 审 周建松

总主编 章金萍

### 保险理财规划

主 编 张会丽

副主编 范钦韶 王 妍 喻海东 任青丝

Baoxian Licai Guihua

---

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室)

010-62511398 (质管部)

010-82501766 (邮购部)

010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司)

010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com> (人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京昌联印刷有限公司

规 格 185mm×260mm 16 开本

版 次 2012 年 2 月第 1 版

印 张 16.75

印 次 2012 年 2 月第 1 次印刷

字 数 361 000

定 价 29.80 元

---

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

## 总 序

金融业是现代经济的核心，保险业、银行业和证券业作为现代金融业的三大支柱，在国民经济与社会发展中居于十分重要的地位。近年来，我国保险业的改革和发展取得了令人瞩目的成就，在推动改革、保障经济、稳定社会、促进民生等方面发挥了重要作用。2011 年是我国“十二五”的开局之年，保险业作为金融体系的重要组成部分，必将肩负越来越重要的使命。

新的时代呼唤新的实践，新的实践呼唤新的教学体系。我们必须以“三个代表”重要思想和科学发展观为指导，抓住机遇，奋发向上，努力学习和借鉴各国保险业发展的有益经验，结合我国的实际，推动保险理论创新，积极探索具有时代特点和中国特色的保险发展道路。根据《国家中长期教育改革和发展规划纲要（2010—2020 年）》的精神，各高校针对我国经济发展对各专业毕业生的实际需要，结合就业状况，对专业人才培养结构进行了重大调整，对专业设置、课程内容和教学方法进行了必要的整合和改进，更加注重对学生实践技能的培养。

近年来，在政府推动与经济发展需求的刺激下，尤其注重培养学生实践技能的高等职业教育有了很大发展，而全国职业教育工作会议的召开，又使高等职业教育迎来了新的历史机遇。如今已达成的基本共识是，课程建设是高等职业教育内涵建设的基础。加强高等职业教育课程建设的一个重要出发点，是要让高职院校的学生学有兴趣、做有成效。而如何开发出既符合高职院校学生的学习特点，又能增强其就业竞争能力的教材，是高等职业教育课程建设面临的一项重大课题。

要想完成这一课题，建立能综合反映高等职业教育发展多种需求的课程体系，必须进一步明确高职人才的培养定位和高职课程内容的实践性，不能仅仅满足于对“高职院校到底培养什么类型的人才”的论述，还应注重具体岗位的要求与实践能力的培养。高职院校的课程定位应通过理清其所对应的工作岗位来确定，而其课程特色应通过特有的实践架构来阐明。也就是说，高职院校的课程与研究型大学的课程相比，其特色不应仅仅体现在理论知识少一些、技能训练多一些，还应体现在紧紧围绕课程目标定位来重建其知识结构体系上。

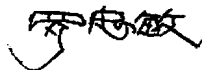
基于高职院校课程教学目标，中国人民大学出版社组织，浙江金融职业学院牵头，联合全国多家高职院校的保险类专业骨干教师，历时一载，编写了这套“21 世纪高职高专规划教材·保险系列”教材。本套教材一共 11 本，基本涵盖了保险类专业的核心课程，主编都是来自教学一线的教师，全部具有副教授及以上的职称，有丰富的实践教学经验和教材编写能力。

本套教材充分汲取了高职高专保险类专业教学的改革成果，根据以工作任务为主线、问题探究为支撑的思路编写而成。其特点如下：一是从任务分析入手，确定各课程的技能训练内容，形成具有典型性的技能训练项目，提高技能训练的针对性；二是打破传统的学科体系，较好地处理了理论教学与技能训练的关系，切实贯彻“管用、够用、适用”的教学指导思想；三是充分体现保险领域中的新知识、新技术、新方法，为提高学生的就业能力创造条件；四是教材表达简明、生动，图文并茂，具有较强的可读性。

教材建设是高等职业教育教学改革的重要组成部分，也是体现保险职业技能培养特色的关键。高素质的实践型人才，可以进一步净化保险市场环境，推动保险业高速、健康地发展。本套教材遵循《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》的指导，根据学科发展、教学改革、专业设置和课程改革的需要，特别是保险行业对人才素质的要求，面向社会、面向经济建设、面向保险市场、面向用人单位的具体工作岗位来编写。本套教材不仅凝聚了一大批保险类专业一线教师多年的教学实践总结和最新科研成果及行业专家的实践经验，而且反映了保险行业用工岗位的真实需求。

本套教材具有教育教学理论的前沿性和实践操作性，注重实际应用和对操作技能的训练与培养，适应我国保险业发展新形势的需要，因此既可以作为高等职业教育保险类专业学生的必修教材，又可以作为保险及相关行业人员的培训教材。

中国保险学会第七届理事会会长



2011 年 10 月

## 前言

随着经济的发展和人们收入水平的提高,我国的保险密度和保险深度在不断增加,人们已经意识到保险理财的重要性。作为高职高专院校保险类专业的核心课,保险理财规划是一门实用性很强的课程,它是基于保险实务的工作过程,在对人寿保险、健康保险、人身意外伤害保险、养老保险、教育金保险、投资型寿险、财产保险等单项保险规划的基础上进行的综合保险理财规划。

《保险理财规划》是“21世纪高职高专规划教材·保险系列”教材之一。本书一方面运用通俗的语言阐述、清晰的逻辑层次和丰富的实践案例来引导学生正确地进行保险理财规划;另一方面按照高职高专人才培养目标的特点和要求,以“必需、够用”为原则,按照“项目导向、任务驱动”的模式,把保险理财规划分为九个项目,每个项目中均设置多个模块,并穿插了“想一想”、“辩一辩”、“练一练”、“保险视野”、“案例分析”等栏目,以体现教材的实用性和实践性。

本书的特色如下:

1. 内容新颖。本书是目前国内第一本把保险理论和理财规划相结合,按照“项目导向、任务驱动”的模式编写的教材。在教材编写的过程中,我们选取了最新的保险案例。

2. 形式灵活。本书结合高职高专工学结合人才培养模式的特点,联系保险教学的实际,采用了项目化编写模式。在每个模块开始先阐述学习目标和工作任务,启发学生思维,让学生带着任务和目标学习,从而调动了学生学习的主动性和积极性。

3. 实践性强。本书按照“项目导向、任务驱动”的教学模式进行设计,符合高职高专教育强调实践的教学特征。项目一是认识保险理财规划,中间的七个核心项目分别是保险理财规划准备、人寿保险理财规划、健康保险与人身意外伤害保险理财规划、养老保险理财规划、教育金保险理财规划、投资型寿险理财规划、财产保险理财规划,最后一个项目是综合保险理财规划。本书层次清晰,符合理财规划实践的逻辑。

本书由黄河水利职业技术学院张会丽任主编,河南大学范钦韶,黄河水利职业技术学院王妍、任青丝,厦门华厦职业学院喻海东任副主编。全书由张会丽负责拟定大纲并总撰定稿,范钦韶进行全书审核。具体编写工作分工如下:张会丽编写项目一、项目二、项目五、项目六,王妍编写项目三、项目四,喻海东编写项目七,任青丝编写项目八,范钦韶编写项目九。

在编写过程中,我们参阅了大量国内外相关文献,在此对这些文献的作者表示感谢。

本书是参编院校的老师倾力合作和集体智慧的结晶，尽管我们在教材特色建设方面做出了很多努力和尝试，但由于水平有限，加上保险理财规划的理论 and 实践仍处于不断发展的过程中，各种新事件和新问题层出不穷，因此本书疏漏和不足之处在所难免，敬请广大读者批评指正，以便我们进一步修订和完善。

编 者

2011 年 10 月

# 目 录

|                              |             |
|------------------------------|-------------|
| <b>项目一 认识保险理财规划</b>          | <b>/1</b>   |
| 模块一 认识风险和保险                  | /2          |
| 模块二 剖析保险规划流程                 | /8          |
| 模块三 感受保险规划基础工具               | /15         |
| <b>项目二 保险理财规划准备</b>          | <b>/27</b>  |
| 模块一 收集客户信息                   | /28         |
| 模块二 诊断客户理财问题                 | /46         |
| <b>项目三 人寿保险理财规划</b>          | <b>/56</b>  |
| 模块一 认识人寿保险                   | /57         |
| 模块二 感受人寿保险规划                 | /63         |
| 模块三 人寿保险规划方案                 | /73         |
| <b>项目四 健康保险与人身意外伤害保险理财规划</b> | <b>/81</b>  |
| 模块一 认识健康风险                   | /82         |
| 模块二 认识健康保险                   | /89         |
| 模块三 健康保险规划方案                 | /95         |
| 模块四 人身意外伤害保险规划方案             | /99         |
| <b>项目五 养老保险理财规划</b>          | <b>/107</b> |
| 模块一 认识养老保险                   | /108        |
| 模块二 感受养老规划                   | /116        |
| 模块三 养老保险规划方案                 | /125        |
| <b>项目六 教育金保险理财规划</b>         | <b>/135</b> |
| 模块一 认识教育规划                   | /136        |
| 模块二 感受教育金保险                  | /147        |
| 模块三 教育金保险规划方案                | /153        |



**项目七 投资型寿险理财规划 /158**

模块一 认识投资型寿险 /159

模块二 感受投资型寿险规划 /165

模块三 投资型寿险规划方案 /176

**项目八 财产保险理财规划 /186**

模块一 认识财产保险 /187

模块二 感受财产保险规划 /197

模块三 财产保险规划方案 /207

**项目九 综合保险理财规划 /215**

模块一 综合保险理财规划设计 /216

模块二 保险理财规划建议书 /223

**附 录 /239**

附录一 健康保险管理办法 /239

附录二 终值/现值系数表 /245

**参考文献 /255**

## 项目一

# 认识保险理财规划

### 项目概述

本项目是保险理财规划的基础内容，旨在让学生认识风险，感受保险，理解和掌握保险理财规划的重要性。通过学习和实施该项目，使学生能够明确风险和保险的内涵，理解保险规划的流程，熟练掌握资金时间价值的计算方法。

### 教学目标

1. 从专业的角度分析风险和保险的内涵；
2. 掌握保险规划流程；
3. 熟练计算资金时间价值。

### 重点难点

1. 保险规划流程剖析；
2. 资金时间价值的计算。

## 模块一

### 认识风险和保险

#### 【学习目标】

通过本模块的学习，可以使学生掌握风险和保险的内涵，风险和保险之间以及保险规划和理财规划之间的关系；分析影响人们风险承受能力的因素；熟练地描述保险的积极作用和消极作用。

#### 【工作任务】

1. 认识风险，理解风险的内涵，科学地进行风险管理；
2. 认识保险，理解保险的特征和内涵，熟练分析风险和保险之间、保险规划和理财规划之间的关系，掌握保险的积极作用和消极作用。

#### 【问题探究】

### 一、认识风险

#### （一）何为风险

虽然我们不时感觉到风险就在身边，或是亲眼目睹了风险的发生和蔓延，甚至直接遭受了风险损失，但究竟什么是风险，风险具有什么特征，无论普通老百姓还是经济学者，看法都不同。这里不妨列举数例：

风险是可测定的不确定性。

风险是损失的可能性。

风险是发生某一经济损失的不确定性。

风险是损失出现的概率或机会。

风险是潜在损失的变化范围与变动幅度。

人们对风险概念的不同界定实际上反映了其对风险的性质、特点、成因等的认识存在分歧和差别。当然，也可能是风险在不同国家和地区的具体表现和运行规律有所不同，反映在人们头脑中的意识也就有所不同。这种认识上的差别有可能导致人们在风险防范和化解手段、制定的政策和对策上的不同，从而有可能形成不同的经济流派和政策主张。但不管有多大差别，风险给人们带来的损失是肯定的，这种损失既可能是土地、房屋、货币、资本、外汇、有价证券等物质财富的损失，又可能是心理上的、

肉体上的甚至是最为宝贵的生命。可以肯定地说，风险与“灾害”、“危机”、“危害”、“冒险”、“保险”、“补偿”、“损失”、“投机”、“不确定性”、“可能性”等紧密联系，但与其中的任何一组词语都不是完全对等的。

## （二）如何进行风险管理

随着社会的发展和科技的进步，现实生活中导致风险的因素越来越多。无论企业还是家庭，都认识到了风险管理的必要性和迫切性。人们想出种种办法来应对风险，但无论采用何种办法，总的原则是：以最小的成本获得最大的保障。对于现代企业来说，风险管理就是通过风险的识别、预测和衡量，选择有效的处理手段，以尽可能地降低成本，有计划地处理风险，以获得企业安全生产的经济保障。可见，风险管理的主要步骤包括风险的识别、预测和处理，此处重点介绍对风险的处理。对风险的处理有回避风险、预防风险、自留风险和转移风险四种方法。

### 1. 回避风险

回避风险是指主动避开损失发生的可能性。它适用于处理那些损失发生概率高且损失程度大的风险，如考虑到在禁止游泳的水域游泳时有溺水的危险就不去游泳。虽然回避风险能从根本上消除隐患，但这种方法明显具有很大的局限性。其局限性表现在：并不是所有的风险都可以回避或应该回避。例如，无论如何小心翼翼，人身意外伤害这类风险往往无法彻底消除。再如，因害怕出车祸就拒绝乘车，车祸这类风险虽可在一定程度上避免，但将给日常生活带来极大的不便，在现实生活中是不切实际的。

### 2. 预防风险

预防风险是指采取预防措施，以减少损失发生的可能性及损失程度。兴修水利、建造防护林就是典型的例子。预防风险涉及现时成本与潜在损失比较的问题，若潜在损失远大于采取预防措施所支出的成本，就应采用预防风险的手段。以兴修堤坝为例，虽然施工成本很高，但考虑到洪水泛滥将造成的巨大灾害，这一工程就极为必要了。

### 3. 自留风险

自留风险是指自己非理性或理性地主动承担风险。“非理性”是指对损失发生存在侥幸心理或对潜在损失程度估计不足，从而暴露于风险中；“理性”是指经过正确分析，认为潜在损失在承受范围内，而且自己承担全部或部分风险比购买保险更合算。所以，在作出“理性”选择时，自留风险一般适用于发生概率较小且损失程度低的风险。

### 4. 转移风险

转移风险是指通过合同或非合同的方式把自己面临的风险全部或部分转嫁给另一个人或单位。它是应用范围最广、最有效的风险管理手段之一。保险由于具有诸多优越性，成为最常见的转移风险的方法。

辩一辩

有人说长寿是福，也有人说长寿是风险。请阐述你的观点，或者组成辩论小组，以“长寿是否是福”为主题进行辩论。

## 二、认识保险

保险是最古老的风险管理方法之一。保险是以契约形式确立双方经济关系，被保险人支付一个固定金额（保费）给保险人，前者获得保证，即在指定时期内，后者对保险合同规定范围内的灾害事故所造成的损失进行经济补偿或给付。

《中华人民共和国保险法》第1章第2条明确指出：“本法所称保险，是指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，或者当被保险人死亡、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。”

投保人向保险人支付的费用称为保险费。投保人所缴纳的保险费一部分被用来建立保险基金以应对预期发生的赔款，另一部分被保险人用作营业费用支出。如果自始至终保险人所支出的赔款和费用小于保险费收入，那么差额就成为保险公司的利润。

### 保险视野

#### 为什么人人都需要保险，有人却又不愿意买保险

为什么人人都需要保险？因为风险无处不在，在人的一生中，除了养老的问题外，其他各种风险都有可能发生。小到意外的磕伤、碰伤、扭伤、烧伤、烫伤……中到感冒发烧住院、急性阑尾炎手术住院……大到动辄10万元、20万元甚至上百万元的重大疾病治疗费用……所以，人人都需要保险。

在日常生活中，没有风险发生时可以把保险费当作储蓄，一旦风险发生，高额的费用可以由保险公司帮忙负担。如果我们一生平安，什么意外也没有发生，那么已缴纳的保险费既可以作为自己的养老金，也可以留给家人。如此两全其美的事情，当然应该是我们必要的选择。

但为什么有人却不愿意买保险呢？因为他们中有一部分人不了解保险的作用，暂时没有买；一部分人没有太多的收入，没有钱买；还有一部分人虽然已经买了，但投入不多……

让我们来看看这样一些例子：斯皮尔伯格购买了高达15亿美元的保险；李嘉诚先生的富有尽人皆知，但是，他把这一切都看作身外之物。李嘉诚说：“别人都说我很富有，其实真正属于我个人的财富，是给我自己和亲人买了充足的人寿保险。”

梅艳芳走了，留给家人数千万元的高额保险金；笑星洛桑的酒驾意外身亡，留给父母的除了伤心还有什么？

在发生不幸事故的家庭里，那些没有购买保险的家庭不但要遭受失去亲人的痛苦，还会陷入经济困境；而那些购买保险的家庭，尽管也会遭受失去亲人的痛苦，但却不会因此雪上加霜，因为有保险金可以解除后顾之忧。保险不是为死去的人准备的，而是为活着的人准备的，它是爱心、责任心的体现和延伸。

氧气和水是每个人都需要，但平时谁会珍惜呢？只有在缺氧、缺水时，人们才会感觉到它们的珍贵。保险的意义正是如此。保险是我们生活中的灭火器、远行时的备用胎、乘坐飞机时的降落伞，也许不会派上用场，但不可不准备。

基于此——尚未购买保险的人，建议你了解一下，对你肯定没坏处；正在犹豫的人，建议你尽快投保，因为风险无处不在，它不会等我们做好万全的准备后才降临（每天所发生的多起交通事故给了我们深刻的警示），况且保费与年龄成正比，年龄越小，保费也越便宜；已经购买的人，建议你找代理人帮助检视一下（或自己检视），查看保障是否充足、全面，以防意外事故发生后才发现还有缺失。

资料来源：<http://quick.xiangrikui.com/blog/130988.html>.

#### 思考：

结合实际，谈谈你对这个问题的理解。

### （一）保险的特征

保险的特征包括：

（1）互助性。保险在一定条件下，分担了个人或单位不能承担的风险，从而形成了一种经济互助关系。这种经济互助关系通过保险人用多数投保人缴纳的保险费建立的保险基金对少数受到损失的被保险人提供补偿或给付得以体现。

（2）契约性。从法律的角度看，保险是一种契约行为。保险双方当事人要建立保险关系，其形式是保险合同；要履行其权利和义务，其依据也是保险合同。

（3）经济性。保险是通过保险补偿或给付而实现的一种经济保障活动。

（4）商品性。保险体现了一种等价交换的经济关系，也就是商品经济关系，即保险人出售保险、投保人购买保险的关系。

（5）科学性。保险是科学处理风险的一种有效措施。现代保险经营是以概率论和大数法则等科学理论为基础的。

### （二）风险与保险的关系

风险与保险的关系主要体现在：

（1）风险的客观存在是保险产生和存在的自然前提。无风险存在，无损失发生，则无保险。

（2）风险的发展是保险发展的客观依据。一方面，现代科学技术的发展和应用，给人类带来了更多新的风险；另一方面，风险的增加对保险也提出了新的、更高的要求。因此，新的风险因素促使新的险种不断出现。

（3）保险是风险处理的传统的、有效的措施。转移是风险管理的重要手段，保险作为转移方法之一，长期以来被人们视为传统的处理风险的手段。通过保险，把不能

自行承担的风险集中转嫁给保险人，以小额的固定支出换取对巨额风险的经济保障，使保险成为处理风险的有效措施。

(4) 保险的经营效益受风险管理技术的制约。风险管理技术的高低直接影响着保险的经营效益。

### (三) 保险的作用

保险的作用分为积极和消极两个方面。

#### 1. 保险的积极作用

保险的积极作用体现在微观和宏观两个层面。

保险的微观作用是指保险对企业、家庭和个人所起的保障作用，即：(1) 有利于受灾企业及时恢复生产，(2) 有利于企业加强经济核算，(3) 有利于企业增强风险管理意识，(4) 有利于安定群众生活，(5) 有利于促进个人或家庭消费的均衡。

保险的宏观作用是指保险对全社会以及国民经济总体所产生的经济效应，即：(1) 保障社会再生产的正常进行，(2) 推动科学技术向现实生产力的转化，(3) 有利于财政收支计划和信贷收支计划的顺利实现，(4) 增加外汇收入和增强国际支付能力，(5) 调动国际范围内的保险基金。

#### 2. 保险的消极作用

保险的消极作用体现在：(1) 滋生道德风险和保险欺诈，(2) 增加费用支出。

## 保险视野

### 巧买保险规避风险

人到中年的张女士想给自己买一份保险，可是，面对种种“拒赔”传言，她犹豫了。殊不知，有的拒赔恰恰是客户不了解保单而导致的，如投保养老险希望获得住院补偿，带病投保后请求赔付遭拒赔等。因此，投保人需要了解保险知识、保单内容，巧买保险来规避风险。

生活中常有意外发生。为避免意外事故造成的伤害和损失，人身意外伤害保险应放在首位。常有人说，小的意外自己能承受，大的意外自己会多加小心。然而，有的意外事故并不会因为倍加小心就能避免。据了解，汶川大地震后，保险理赔合计只有 16.6 亿元，与 8 451 亿元的直接经济损失相比实在微不足道。当地人并非没有保险意识，只是大多偏好于购买储蓄型保险，而当意外事件发生时，只能望“险”兴叹。保险专家指出，在进行保险规划时，对意外风险的防范应是第一位的，随后再考虑养老等规划，切不可本末倒置。

### (四) 保险规划和理财规划

理财规划具有综合性，而保险规划作为理财规划的有机组成部分和重要手段，应该渗透在理财规划之中。作为个人理财的六大规划之一，保险规划与投资规划等其他规划紧密相关。因此，保险公司必须以全面的理财规划为依托来制定保险规划，不能

脱离对客户财务情况的全面了解和分析,不能忽略与其他理财规划的协调和平衡。个人理财综合性对保险规划的要求,就是保险需求必须根据其他替代性资源来确定,保险规划必须纳入总的理财规划。

单独进行保险规划,就保险卖保险,容易违背个人理财综合性对保险规划的要求,而且容易脱离客户理财的实际,难以满足客户对综合理财的需求。其实质是以保险公司为中心,以保险产品为导向,必然会遭到市场的冷遇和抛弃。

### 【思考练习】

#### 1. 思考题

- (1) 你认为什么是风险? 你是如何看待生活中的风险的?
- (2) 如何进行风险管理?
- (3) 根据你自己的理解,来谈谈风险和保险的关系。
- (4) 请说出保险的积极作用和消极作用分别有哪些。

#### 2. 选择题

- (1) 下列选项对风险的描述,你认为正确的有 ( )。
  - A. 风险是可测定的不确定性
  - B. 风险是损失的可能性
  - C. 风险是指发生某一经济损失的不确定性
  - D. 风险是损失出现的概率或机会
- (2) 保险的特征包括 ( )。
  - A. 互助性
  - B. 契约性
  - C. 经济性
  - D. 商品性
- (3) 风险与保险的关系体现在 ( )。
  - A. 风险的客观存在是保险产生和存在的自然前提
  - B. 风险的发展是保险发展的客观依据
  - C. 保险是风险处理的传统的、有效的措施
  - D. 保险的经营效益受风险管理技术的制约

#### 3. 技能训练题

把全班同学分成若干组,组成无领导小组,到社区以居民为调查对象或到学校的行政楼以坐班老师为调查对象进行风险调查,调查他们对风险及保险的看法,并最终形成结论文字,整理后交流并分析。

#### 4. 案例分析题

请运用保险方面的专业知识分析,对于下面的案例,保险公司应如何处理。

某进出口公司进口了一批香烟,向某保险公司投保了平安险。在运输过程中,船舶遭遇恶劣天气,持续数日,通风设备无法打开,导致货舱内湿度过高而出现了舱汗,从而使香烟发霉变质,全部受损。该进出口公司向保险公司提出索赔,要求保险公司赔偿全部损失。



## 模块二

### 剖析保险规划流程

#### 学习目标

通过本模块的学习，学生应熟练掌握保险规划流程的三种模式，理解单一保险规划、复合保险规划、综合保险理财规划三个阶段的不同特征；运用专业知识与客户建立规划关系、了解客户财务信息、诊断客户财务问题、制定保险规划方案、制定保险执行计划、检查与调整保险规划。

#### 工作任务

1. 了解单一保险规划流程，单一保险规划是理财规划的初级阶段，以销售单一金融产品为表现形式；
2. 掌握复合保险规划流程，复合保险规划是理财规划的较高阶段；
3. 掌握综合保险理财规划流程，综合理财保险规划体现了保险规划质的飞跃。

#### 问题探究

保险规划流程包括与客户建立规划关系、了解客户财务信息、诊断客户财务问题、制定保险规划方案、制定保险执行计划、检查与调整保险规划等环节。从技术角度而言，其中比较复杂的，是诊断客户财务问题和制定保险规划方案这两个环节。人们常说：“吃不穷，穿不穷，不会算计一世穷。”在日常生活中，理财就等于算计。掌握理财的计算方法，有利于突破理财规划的重点和难点，建立保险理财规划师的专业性和权威性。下面通过保险规划流程的具体讲述来介绍分析客户保险需求并制定保险规划方案的方法。

#### 一、单一保险规划流程

单一保险规划是保险规划的简单形式，是理财规划的初级阶段，以销售单一金融产品为表现形式。这个阶段的特征是：业务员作为推销员，仅仅推销单一保险产品，解决单一风险问题，在推销过程中就产品谈产品，或局限于对保险产品在保障和收益方面与储蓄和证券作简单对比。

单一保险规划涉及因素少，规划流程非常简单，基本上只需考虑保险产品功能是否能够满足客户保险需求，以及客户对保费的心理接受程度和经济负担能力即可。请看以下案例：