

主编 / 丁当

个人理财保障指南

SELF-FINANCING



海天出版社

62

个人理财保障指南

主编 丁当

海天出版社

主 编 丁 当

**编 委 王肇铭 谢爱华 郭 彤 崔永智 井 立 周广学
赵小东 杨 迪 王燕菊 陆 原 于 彤**

图书在版编目 (CIP) 数据

个人理财保障指南 / 丁当主编. — 深圳: 海天出版社, 2001.7

ISBN 7-80654-486-0

I. 个... II. 丁... III. 人寿保险 - 指南 IV. F840.62-62

中国版图书馆 CIP 数据核字(2001)第 23541 号

海天出版社出版发行

(深圳市彩田南路海天大厦 518026)

<http://www.htph.com>

责任编辑: 徐丹娜 来小乔 封面设计: 蒋南松

插图: 安玉民 责任技编: 陈 炯

深圳大公印刷有限公司印刷 海天出版社经销

2001 年 7 月第 1 版 2001 年 7 月 1 次印刷

开本: 850mm × 1168mm 1/32 印张: 5.75

字数: 180 千 印数: 1-60000 册

定价: 12.80 元

海天版图书版权所有, 侵权必究

海天版图书凡有印刷质量问题, 可随时向承印厂调换

绪言

在莎士比亚的《威尼斯商人》中，安东尼奥说：“感谢我的命运，我的买卖的成败并不完全寄托于一艘船上，更不是依赖着一处地方，我的全部财产也不会因为这一年的盈亏而受到影响，所以我们的货物并不能使我忧愁。”在这古老的戏剧里，他道出的却是现代人寿保险最实质的核心——人寿保险把人类生命价值面临的不确定的风险变成了确定的保障，它代表着人类的生存智慧。

人寿保险能帮助人们克服忧虑与恐惧，在经济生活中，人们对未来风险发生的不确定性所带来的心理上的忧虑与恐惧极大地束缚着人们在生活和事业上的创造性和效率，这种忧虑与恐惧包括对生活费用的忧虑、对老年以后养老保障的忧虑、对疾病发生时的忧虑、对死亡的忧虑、对子女教育费用的忧虑和对投资风险的忧虑等等，而人寿保险提供了这样一种保护方法，帮助人们摆脱了很多需关注的事情而引起的烦恼，为人们带来思想和精神上的极大自由和幸福感，并可以以高昂的精神状态去迎接工作和生活中其他的挑战。可以说人寿保险是人类继宗教之后的另一大创造，与宗教相比，它不仅解决了人类精神上的忧虑，而且更具有现实的解决途径。

人寿保险为人们的生命价值提供了一种保障，而且是不可替代的。人类的生命价值包括我们的性格和健康状况、教育程度、人生阅历、勤奋、创造力等等，这些决定了我们在社会中的劳动收入。如果在生命价值上已死亡，人们的物质财产价值的创造就不可能继续。在人类生命价值概念中，切记不要用律师、医生或宗教的习惯思维来理解死亡的含义，这种死亡是指一个人现有经济收入能力的终止，是家庭幸福的损失或终止，不幸将降临在无辜的家庭成员身上，这是一

家之主面临的重大风险。作为家庭经济的主要支柱，习惯上我们总是更强调职业和工作的重要，而且将其与家庭生活分开甚至是对立起来，但实际上每一个人应当同时经营着两个“商业企业”——你的家庭和你的职业。而家庭应当是最重要的，因为每份职业都是为了家庭商业能获得最大经济利益；每一位“家庭支柱”对家庭都有着不可推卸的经济保障责任，从这个角度来讲，人寿保险实际上也是家庭其他成员包括老人、妻子、孩子的权利，而不仅仅是送给妻子或孩子的一份礼物。

购买人寿保险有助于我们的社会保持节俭的传统美德，每一个幸福的家庭都会通过节俭这一传统美德或多或少地为未来准备了一份对付偶然事件的应急基金或应急方案，节俭可被定义为牺牲我们现时的支出，来换取未来确定目的的支出，于是储蓄成为大多数家庭和个人节俭的体现，因为无论储蓄的规模是小还是大，储蓄能给人以深远的安慰和健康。成功的节俭大体上是习惯力量的结果。但是很多人不是因为死亡而终止了他的储蓄努力，而是因为缺少持续储蓄努力的意志力而终止了储蓄。对那些没法完成整个工作期间的人来说，在缺少人寿保险的保护时，很少的人能成功地进行这第二手的保护措施，因为保费交纳的有规律性使投保人形成一种习惯，人寿保险服务的最大目的是使我们能够下意识地积累一笔我们可能白白地浪费掉或不明智地投资掉的小额资金，成为一笔大数额以备未来个人和家庭临时性资金不足的需要，或者是创造潜在的家庭财产以防家庭支柱的收入能力因其死亡而消除，以及积存退休金减轻未来子女的经济负担。

寿险投资有助于帮助现代的人们克服浮躁的投机冲动，它是投机的对立面，那些倾向于把心思放在投机上的人通常面临着同样不幸的下场。寿险应该特别推荐给这些人。许多在赚钱上成功的人作为一个储蓄者和投资人时却是不成功的，早年得到的钱财通常会使人产生走捷径使钱再翻番的投机性欲望，他们急于寻找突然致富的捷径，忽略投资收益，

于是把金融规则和其他有教育意义的规则抛之脑后去尝试投机的危险,如果一个年轻人在他的投资生涯中有个错误的开端,尤其是当他从股票投资开始时,这个青年是不幸的。如果一开始伴随着的是这种投机概念,那么他就会想通过暴发来得到财富,然而后果常常是他迟早会面临两种损失:金钱损失或工作的失去。梦想不通过工作而成为富翁,他就会发现投机和努力地工作是不相容的,而另一类人则采用寿险投资长期性、非投机性、复利的投资方式,将他们的盈余资金持续地放在寿险上,随着现金价值的增长,寿险投资的质量愈发明显,投保户便会克服那种想把积累的资金转投到投机、无意义的事业以及不明智的投资上去的冲动,以挣得相当高的投资收益,最终成为赢家。当投机者从他们的愚行中醒来,会发现他已一无所有。这如果发生在人的中年或更晚些时,他通常会一下子失去所有的希望和抱负,在尝到了这枚苦果带来的痛苦和失望后,他无可避免地会失去对他追求目标的所有兴趣,从此一蹶不振。

寿险投资是最好的投资方式之一。寿险着眼于长远,是一个终身的项目;它的本金安全,价值波动小;它通过退保和保单贷款,使寿险投资具有很强的变现力;它提供了最便利的、公平的、人性化的分期付款计划。比如在各种分期付款的投资计划里,当停止付款时,购买者对已付款部分的投资不享有所有权,例如住房贷款。但在寿险中,在交过几次保费后停付时,被保险人可选择各种方式享有对保单部分的所有权;另外,如果投保人全残或是死亡,在整个分期付款计划未完成前未交部分的款项便被免除,而最初的整个投资计划依然被实现,最重要的是人寿保险在人们投资享有公平权利上的贡献,人寿保险非常适合于那些不具备相当投资技能的人们,可以让个人投资者逃避了单一选择的危险以及无法分散风险的缺陷,让个人免除诸多管理事务,寿险投资经常能得到那些小的个人投资所得不到的有利的投资机遇,并充分保障每一个客户在投资上的平等权利,当一个社会地位较低的客户选择寿险投资,他便获得了所有的这些保证,和最

富有的保单持有者甚至是和其他机构投资者享有一样的平等权。每个保单持有人，不管他是穷人还是富人，都平等地分享这种机遇。

由于人寿保险在我国出现的时间较短和一些历史传统习惯的原因以及我们在教育方面的一些缺陷，公众的人寿保险意识和知识有所欠缺，我国寿险事业在改革开放以后虽然取得了长足的发展，但与人们实际需要的寿险保障相比仍然有非常大的差距。国内的人寿保险公司和所有寿险业的从业者必须肩负起这一责任，我们必须不断努力付出，提高人们的人寿保险意识，丰富人们人寿保险知识，这也是我们对社会所应尽的义务。一位西方的社会学家曾说“只有当公众受到教育且对你提供的服务有了理解之后才能知道他们需要什么”，正是本着这样一种想法，我们组织一批非常优秀的寿险专业人员，包括在一线长期从事销售的优秀业务员和有着多年丰富经验的培训讲师来编写本书，希望人寿保险的功能和意义能被公众更充分地了解，并为大家科学合理地购买人寿保险提供一些有价值的指导。

丁当

2001.6.8

CONTENTS

目录

绪言	1
真相篇	1
人寿保险是家庭安宁祥和的保障.....	2
人寿保险是解决遗产税与节税的保障.....	4
人寿保险是富裕美满退休生活的保障.....	6
人寿保险是望子成龙望女成凤的保障.....	7
人寿保险是企业和企业股东生意的保障.....	9
人寿保险是生命价值的保障.....	11
 理财篇	13
精明理财伴您终生.....	14
家庭投资要考虑什么.....	16
教孩子学会理财.....	19
用时间换金钱.....	21
平安一流的投资专家团队.....	23
投保实务指南.....	25
让你的才能越保越高, 财富越理越多.....	29
市场的规则, 你的游戏.....	32
投资保险的透明度浅谈.....	34
浅谈个人股票投资与购买保险的关系.....	36
Pa18. com和个人网上理财.....	38
人类因梦想而伟大, 梦想因行动而实现.....	40

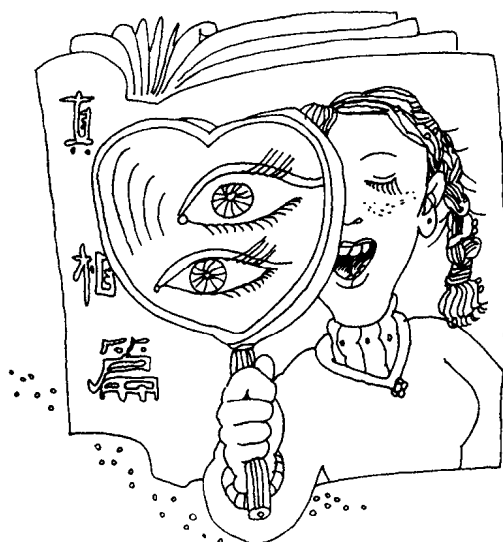
平安世纪理财奏响中国寿险的主旋律·····	42
投资连结类保险中的投资收益是怎样实现的·····	46
投资连结保险魅力在哪里·····	49
最具人性化的投资保险·····	51
投保实例模板：专业人士投保计划·····	53
投保实例模板：国家公务员投保计划·····	55

少儿篇 ·····	57
少儿保险的作用及分类·····	58
少儿终生幸福平安保险计划书（分红型）·····	61
投保少儿险应考虑哪些因素·····	63
让保险伴随孩子一起成长·····	66
儿童潜在的风险因素·····	68
少儿不同成长期与家庭投资·····	70
孩子成长是他自己的事吗·····	72
孩子需要买健康险吗·····	74
学龄前儿童应买什么保险·····	76
少儿期的孩子应买什么保险·····	78
有必要为小孩投保教育保险吗·····	80
“世纪彩虹”少儿分红保险简介·····	82
少儿健康保险简介·····	84
子女教育、婚嫁金保险·····	88
教育的四大跃迁·····	89

养老篇 ·····	91
什么是养老保险？养老保险有哪些特点·····	92
参加养老保险有什么好处·····	94
如何购买养老保险·····	96

人口老龄化与养老保险·····	99
家庭结构变迁与养老保险·····	102
关注自己的明天——关于养老·····	105
女性，更需要养老保险·····	109
长寿与养老保险·····	111
投资与养老，设计无忧人生·····	113
投资实例模板：个体企业经营者保障计划·····	116
投资实例模板：合伙经营企业股东生意保障计划·····	119
投资实例模板：单身贵族保障计划·····	121
投资实例模板：白领丽人保障计划·····	122
投资实例模板：职业经理人保障计划·····	124
投资实例模板：中流砥柱保障计划·····	127
投资实例模板：创业者保障计划·····	129
养老保险投保实务解答·····	131
小故事大智慧·····	134
医疗篇 ·····	135
国家医疗改革的前景·····	136
平安世纪安康——生命的绿阴·····	138
商业医疗保险与社会医疗保险的区别·····	140
商业医疗保险产生的条件·····	141
从医疗调查数据看购买商业医疗保险的必要性·····	143
从饮食习惯到医疗保险·····	145
工作压力与医疗保险·····	146
储蓄健康建议书·····	147
用数字说话——谈医疗费用上涨·····	150
从环境因素看医疗保险·····	152
医疗保险与美满人生·····	154

医疗保险的分类·····	155
选择医疗保险应考虑哪些因素·····	158
什么年龄投保医疗保险最合适·····	160
投保医疗保险后应注意哪些事项·····	162
社会基本医疗保险与平安世纪安康保险·····	163
被保险人为什么要体检·····	165
我国外的医疗保险公司进来后才保·····	166
单位有社会保险,就不需再买商业保险吗·····	167
等岁数大了,身体易得病时再投保·····	168
银行存款对疾病有保障吗·····	169
今天你吃药了没有·····	171



真相篇

人寿保险作为人类社会最伟大的发明奇迹之一，从开创之初至今已经走过了数百年的历史，今日已广泛地为大众所接受。伴随着改革开放，中国社会经济的飞速发展，人们生活的日益改善和丰富，人寿保险，作为一种观念、一种知识、一种商品、一种实实在在的利益，正在向中国老百姓走来，并以前所未有的速度发展，给我们带来难以获求的安宁、和睦、欢欣与自由个性的张扬，真正体现具有独立人格的生命价值。

因此，迅速认识并了解人寿保险的真相十分必要。

(丁当)

人寿保险是家庭安宁祥和的保障

人寿保险能够保障家庭,可以算是空前伟大的社会奇迹之一。家庭,在中国的观念中占有举足轻重的地位。许多人辛苦奋斗就是为了家庭的幸福,使家人衣食无忧。父母的舐犊之情,爱人的似海深情,小孩子的天真浪漫,总使人想用无尽的爱去回报他们,让他们老有所养,小有所依。家庭是我们生活起居之处,也是我们心灵寄托和归依之地,我们在那里休息,苦闷时可以倾诉,生病时得到照顾。

为人夫或为人父者,都有保护我们家人的意识,许多人都甘愿为家庭付出一切,发誓要照顾好我们的家人,我们绝不想在我们有生之年让家人处于饥寒交迫、居无定所、受人欺凌等困境。事实上,我们是不容一切的不幸侵入我们的家庭半步,这在我们身强力壮,有赚钱能力的时候,或许还办得到,但是生活中确实有太多的不如意,太多预料不到的事情,例如:严重的疾病、意外事故、死亡、残障、失业、生意失败……

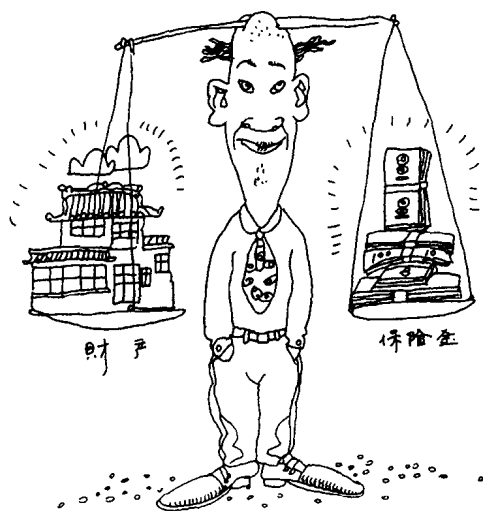
据统计调查表明,在我国,人的一生患重疾的概率高达72.18%,重大疾病的发病率仍在持续上升;平均每6.64秒就有一人死于慢性病;现在大病平均需8.3万元医疗费;每年有几十万人因意外伤残,每天发生超过1000多宗交通意外,引起230余人死亡,800余人受伤……当这些最严重的不幸降临到我们的身上时,即使我们有三头六臂,我们也无法再呵护我们的家庭,给他们照顾和关爱,不幸的事情总是这样不期而至,不管我们是男人还是女人,不管我们有无积蓄。

身为一位爱护妻室、关怀子女的家庭支柱,绝不会只顾目前的安逸,我们还会关心到将来,我们担心有一天当我们撒手西归时,我们的妻儿会遭到什么不幸;在那个时候,我们惟一能为家庭所做到的事情,就是给我们的遗属遗留一笔金钱。

为了能够未雨绸缪,替我们的家庭筹措一笔足够的安家费用,作为一家之主的我们往往把所有可行的方法都逐一仔细地考虑一下,将我们手上的现金存放在银行里,或者投资到股票、债券、抵押贷款行业及其他类似的投资工具上;但是到头来,待我们详加盘算之后,就会觉得利用这些方式来积蓄一笔家庭预期所需的金钱收入,毕竟不算快,这时我们就会自然而然地想到人寿保险,而且还会发现只有购买人寿保险才能容许我们以每月支付百元的低廉代价,换取将来每月千元的固定收入,10万乃至数10万的家庭保障。

可以说,在这世上,想要以少换多,最稳当的方法,除了购买人寿保险之外,别无他途可循。

人寿保险能够保障家庭安宁、祥和,真可谓是人类空前伟大的社会奇迹! (王肇明)



人寿保险是解决遗产税与节税的保障

据有关方面透出的信息,在税制改革中,遗产税将列入开征新税务的计划之内。制定遗产税的有关条例,40多年来还是第一次,据了解,遗产税的免征额有可能定为20万元人民币,需要纳税的遗产包括某人死亡时遗留的全部财产和死亡前五年发生的赠与财产。纳税人依次分为遗嘱执行人、继承人和受赠人、遗产管理人等。

遗产税税法规定:

○ 继承人必须以现金一次缴纳一定比率的税金后,才可以过户遗产;

○ 要纳税的遗产包括:某人死亡时遗留的全部财产和死亡前五年发生的赠与财产;

○ 遗产税的计算公式为:

应征遗产税税额=应征遗产净额×适用税率-速算扣除数

A. 应纳税遗产净额(元)	B. 税率	C. 速算扣除数(元)
20~50万	10%	0
51~200万	20%	5万
201~500万	30%	25万
500~1000万	40%	75万
1000万元以上	50%	175万
遗产税=A×B-C		资料来源《遗产税暂行条例》

据1998年中国经济景气监测中心报告表明:遗产税将不是富人的专利。据统计:人的资产平均每10年翻6.2倍;20年翻38倍;30年翻238倍;40年翻1478倍。因此,30~50年后,1/3以上的人会面临缴纳遗产税的问题。

据香港《苹果日报》报道:目前,有关方面正在对现有的继承法等有关法律、法规作必要的修改,同时建立健全财产登记和财产评估等各项制度,为开征遗产税作好配套工作。当国税局与各行各业(金融、物业、企业……)实行电脑联网后即预估到2003年大陆遗产税将全面开征。遗产税

正走进中国!

人寿保险是节税与解决遗产税的最佳保障。

人寿保险可以享受税收优惠。由于人寿保险赔偿款是赔偿个人遭受意外不幸的损失,不属于个人收入,因此,不征税。根据我国税法规定,个人所获人寿保险赔偿款可以在计算应纳税所得税额前扣除,即免征个人所得税。我国《保险法》和《民法》规定,人寿保险金由指定的受益人享有,不计入被保险人的遗产总额,不征收遗产税,人寿保险领取的生存金免交利息税。

人寿保险可以解决遗产税的困扰,达到创业守成之目的。

假设我们已经评估了一笔遗产,并且也已经尽可能精确地计算出应缴纳的税款为300万元。在这同时,我们也确定了一项不能改变的事实——300万元的遗产税一定要缴纳,无法避免。即使将来的税率可能会调整,但税仍然要缴。

既然如此,这笔遗产的所有人就面临了一个简单的抉择了:

○ 在将来的某一天,不论届时的环境如何,可能就要从原先遗留下来的遗产金额之中,抽取出较具价值部分作为缴税之用。

○ 就是这笔遗产的所有人事先选定一些有价证券和资产,在须缴税的时候变卖出去,再以所得的现款用来缴付税款。以免届时负责处置遗产的执行人,把他所遗下最优良的投资资产,随便地拍卖以缴清税款。

○ 就是马上用趸缴的方式,购买一张保额在150~200万元之间的寿险保单,或是以每年分期付款的方式购买同样价值的保单。这两种支付方式相形比较之下,后者确实较简易可行,就如同提前以每年分期预付应缴税款的(2~5)%般,就能逐次解决这笔税金的困扰,使我们创业所得资产得以保留。人寿保险是解决遗产税与节税的最佳保障。(谢爱华)

人寿保险是富裕美满退休生活的保障

赡养老人，是中国的一项传统美德，它可以通过社会劳动统筹养老保险和商业人寿保险养老方式得到保障。

但是，随着我国独生子女政策的执行，家庭结构发生了很大变化，“四二一”或“四二二”家庭模式不但已经形成，而且成为城市家庭的主要模式，一对年青夫妇要赡养二对父母，四对祖父母，甚至更多。据中国通讯社资料预估，到2030年人均寿命将超过130岁，这意味着一份工资要养18个人。其中，9名为老年人，即夫妻的4个父母及5个祖父母。如此沉重的负担如何肩负得起？因此，传统意义的“养儿防老”已经做不到“老有所养”。况且，人口老龄化的加速到来，单靠社会劳动统筹养老保险，也是个大负担，难以实施得很好。又据中国通讯社资料表明：目前上海231万老人中有161万人须依赖他人生活。因此，为了更好地赡养老人，搞好老人晚年生活福利，政府已开始鼓励个人投保商业养老保险，慢慢将社会统筹养老保险作为辅助保障项目。

未雨绸缪，颐养天年。岁月流逝，生、老、病、死是人生不可抗拒的自然规律。然而在现实生活中，当我们对商业养老保险的益处产生种种怀疑时，我们往往会认为富人才会去购买商业养老保险。然而，每个人都希望自己退休后能悠闲地享受老年生活，不必为生活费用烦忧。俗语说，人一生中最难赚的钱，就是风烛残年的苦命钱。可谁又愿意在晚年时还继续劳碌下去呢？

人寿保险可以为养老提供事先规划与预防。所以，我们最好在年轻时就先规划好自己的将来，在自己年青力壮时，拿出收入的20%左右，结交一个一生一世的患难之交——人寿保险。生病住院、受伤、残废时会照顾我们，将来我们退休（期满）又把每日工资统统还给我们。那又何乐而不为呢？

人寿保险是富裕美满的退休生活的保障。（崔永智）