

## 一、人生离不开保险

今天作好明天的准备，生时作好死时的准备，幼时作好老时的准备 父母作好儿女的准备 这就是保险的意义所在。

今天预备明天，生时预备死时，幼时预备老时 父母预备儿女 这是一种极为稳、旷达、思远和慈爱的预备。

作为现代的人，能不思考这种准备和预备吗！

### 1. 风险无处不在

“天有不测风云 人有旦夕祸福”这说明了在日常生活中风险是无处不在的，既有客观因素造成的损失，也有主观因素造成的损失。1976年唐山大地震是典型的天灾，失窃失火是明显的人祸。不仅如此，在日常生活中，我们还有可能闯祸，如骑摩托车撞伤别人就要承担经济赔偿责任。随着社会经济和高科技的发展，人们生活水平的提高，各种风险发生的频率增加 于是就要以各种方式来避免风险 但是 有时候我们为了回避风险却产生了新的风险，比如担心飞

机失事而坐火车或汽车，但火车或汽车也存在交通事故的风险。

当然 各种事故或损失发生的概率是不同的 而且不同的人比如男女之间、不同的时间比如不同的季节所导致损失的可能又是不一样的。根据统计，我们一生中可能遇到的危险概率如下：

受伤的危险概率是  $1/3$ ；

超过 35 岁心脏病突然发作的危险概率是  $1/77$ ；

死于心脏病的危险概率是  $1/340$ ；

难产的危险概率是  $1/6$ ；

车祸的危险概率是  $1/12$ ；

死于车祸的危险概率是  $1/5\ 000$ ；

在家中受伤的危险概率是  $1/80$ ；

受到致命武器攻击的危险概率是  $1/260$ ；

家中成员死于突发事件的危险概率是  $1/700$ ；

女性乳腺癌的危险概率是  $1/2\ 500$ ；

死于中风的危险概率是  $1/1\ 700$ ；

女性遭到强奸的危险概率是  $1/2\ 500$ ；

染上爱滋病的危险概率是  $1/5\ 700$ ；

被谋杀的危险概率是  $1/11\ 000$ ；

女性死于怀孕或生产的危险概率是  $1/14\ 000$ ；

女性死于自杀的危险概率是  $1/20\ 000$ ；

男性死于自杀的危险概率是  $1/5\ 000$ ；

因坠落摔死的危险概率是  $1/20\ 000$ ；

死于工伤的危险概率是  $1/26\ 000$ ；

走路时被汽车撞死的危险概率是  $1/40\ 000$ ；

死于火灾的危险概率是  $1/5\ 000$  ;  
溺水而死的危险概率是  $1/5\ 000$ ;  
被刺伤而死的危险概率是  $1/60\ 000$ ;  
死于手术并发症的危险概率是  $1/80\ 000$ ;  
因中毒而死 不包括自杀 的危险概率是  $1/86\ 000$ ;  
骑自行车时死于车祸的危险概率是  $1/130\ 000$ ;  
吃东西时噎死的危险概率是  $1/160\ 000$ ;  
死于飞机失事的危险概率是  $1/250\ 000$ ;  
被空中坠落的物体砸死的危险概率是  $1/290\ 000$ ;  
触电而死的危险概率是  $1/350\ 000$ ;  
死于浴缸中的危险概率是  $1/1\ 000\ 000$ ;  
坠落床下而死的危险概率是  $1/2\ 000\ 000$ ;  
被动物咬死的危险概率是  $1/2\ 000\ 000$ ;  
被龙卷风刮走而摔死的危险概率是  $1/2\ 000\ 000$ ;  
被冻死的危险概率是  $1/3\ 000\ 000$ 。

可能你会说，这么小的危险概率是不会发生在我的身上的 这里要告诉你的是 虽然危险发生的概率比较小，但如果这种危险万一发生在某人身上其后果却是致命的，所以对我们个人而言就有必要采取一定的预防措施。

不仅外在因素会造成人身及财产的损失，人身体本身也会发生问题，疾病就是最常见的身体损伤，当然疾病也间接地与外界因素有关。曾有研究人员对我国 194 名 50~99 岁去世者的死亡原因进行了调查，发现没有一例是“无疾而终”的，具体原因如下：

死 因	人 数	50~ 59岁	60~ 69岁	70~ 79岁	80~ 89岁	90~ 99岁
心血管疾病	96	29	30	28	8	1
恶性肿瘤	69	35	22	6	4	2
肺炎	14	1	2	4	2	5
尿毒症	7	2	3	1	1	0
肝硬化、其他肝病	5	4	1	0	0	0
消化性溃疡出血	1	0	0	1		
脑外伤后癫痫	1	0	1	0		
萎缩性肌硬化症	1	0	0	1		
睡眠性血红蛋白尿	1	1	0	0		
糖尿病酸中毒	1	0	0	1		

生命是人类最宝贵的财富，而疾病却是导致这一财富发生损失的头号杀手，为了保持我们的身体健康，就需要预防和治疗疾病。不幸的是，我们很难预先知道我们要得什么病，什么时候得。这样，我们治疗疾病的花费就是一个未知数了，也许会因某种疾病使我们倾家荡产。那么，在事先做一些准备工作就很有必要了。

在我们的一生中，会面临这样那样的危险，这些危险是否是我们所关心的呢？根据调查答案是肯定的。国家统计局、劳动部、卫生部等6部委组织的中国职工生活调查活动组委会与北京美兰德公司、中央电视台《生活》栏目合作就1997年“居民最关心的经济话题”进行联合调查显示，目前人们最关心的“十大经济话题”中，医疗制度改革、养老保障、住房制度改革、子女教育以及自身权益保护受到普遍关注。引人注目的是个人和家庭的人身保险和财产保险问题也进入了居民

的“议事日程”名列第 10 位。根据调查，城市户均实物财产超过了 1.5 万元，相当一部分家庭超过了 5 万元，对家庭财产及对财产的创造者、享用者的人身保障成为客观需要，关注率迅速上升，而且对保险问题的关注随着年龄的减小呈上升趋势。上海的一项调查显示了相同的结果：市民日常生活中最担心的风险依次是自身健康 34%，家庭成员健康 20.9%，下岗失业 17.1%，个人养老 9.7%，子女教育经费 7.3%，意外事故 7.2%，财产损失 2.0%。

## 2. 风险并不可怕

风险无处不在，人生与风险相伴。那么是不是在风险面前我们无能为力呢？显然不是。“人定胜天”，我们一定能够找到对付风险的办法。总结起来，对付风险的方法一般有五种：

### (1) 避免风险

避免风险就是考虑可能发生的损失，主动放弃和拒绝实施某项可能引起损失的方案，也就是尽量不做会发生风险损失的事情，直接对风险事故进行回避。这是最简单易行的处理风险的方法，也是最经济、最安全的方式。比如，现在外出活动时汽车使用量剧增，造成了交通事故发生的概率增大，于是，为了防止人身和财产的损失，可以主动减少汽车的使用频率，如选择步行并走汽车流量少的道路，这样交通事故发生在自己身上的概率就大大减少了。再比如，大街上的大幅标语和广告牌容易倒塌，尤其是碰到大风天气，为了防止

倒塌造成的人身伤亡，我们在行走时就可以远离这些广告牌。

总结起来 避免风险的方法主要有以下两种：一是放弃或终止某项活动。如果在做某件事情之前，你发现可能要面临比较大的风险，就应当放弃或终止这项活动 不再去冒险 这是避免风险的最基本的方法。比如 我们计划到某地去游玩 但在出发前听说该地区正在流行某种流行病 那就最好不要去该地游玩了 有报道说 我国每年有 1 万多人因美容而使面部受损，如果你的面部没有太大的问题就最好不要去美容；居民个人面临这样的问题 企业也会面临同样的问题 最典型的的就是银行贷款，如果一个企业的资信状况不是很好，银行最好就不要贷款给这个企业。

避免风险的第二种方法就是改变某项活动的性质。就是说通过改变你所进行活动的性质来化解风险 比如骑自行车发生交通事故的风险比较大 在不得不出去的情况下，可以改乘出租车以减少发生交通事故的风险 比如在雷雨天 在大树下的风险比较大 那么最好就不要呆在大树下，呆在有避雷装置的建筑内就要安全得多。

避免风险可以有效防止和减少风险，但这种方法也不是万能的，也存在一定的局限性：

第一 有的风险是无法避免的 如地震、火山爆发等自然灾害是很难通过主观的努力加以避免的。

第二 避免风险有时会造成巨大的损失 典型的是银行在发放贷款时 如果只考虑风险因素 就有可能丧

失了获得利润的机会。也就是说，不是所有的风险都是要回避的。

第三 在避免风险时会产生新的风险 比如对交通工具的选择，飞机、火车以及汽车都存在一定的风险，避免了其中之一 又产生了新的风险 我们在选择时只能将风险降到最低，而不能完全避免。

所以，避免风险这种方法的运用主要取决于我们面临的具体环境和我们自己的经验判断。

## (2) 控制风险

控制风险是对风险进行管理的一种方法，是指对那些无法回避的风险 采取一定的方法和工具 降低其发生的概率或缩小其损失的幅度。控制风险是风险管理中最积极、合理、有效的管理技术 也能够克服避免风险的种种局限性。

控制风险的一种方法是预防风险。预防风险是指在风险发生之前 通过人们预测 采取各种措施消除或减少导致风险发生的因素，以减少风险事件发生的可能性及发生频率 或者将损失减少到最低程度 做到防患于未然。在日常生活中，控制风险的例子是很多的，如使用坚固的门锁以减少失窃的可能性，年轻时通过一定的积蓄、参加保险等来防止疾病和养老。

控制风险的第二种方法是控制损失。这是因为有的风险是无法预防的，如火灾的蔓延，在这种情况下，预防风险就很难达到控制风险的目的，所以当风险事故一旦发生 为了减少风险事故造成的损失 就必须采取及时的补救措施，施救的目的无疑是为了减轻风险

事故发生后的损失程度和损失规模。例如，在发生火灾或水灾时就必须及早采取相应措施防止灾情的迅速蔓延，以减少生命及财产的损失。

一般来说，预防风险的措施是在风险事故发生前采取的，而控制损失的措施则是在风险事故发生时或发生以后采取的。但二者是有联系的，二者的目的显然是一致的，都是为了减少风险事故造成的人身及财产损失，而且往往是一种处理措施就能够收到预防风险和控制损失两种效果。很明显，预防风险的措施往往就有减少损失而达到控制损失的目的。

预防风险和控制损失的措施虽然有良好的效果，但也存在一定的局限性。有时候一些控制风险的措施在技术上很难实现。即使是技术上可以实现，但有时会因为花费太多而变得不可行。例如，为了防止雷击造成的损失，就有必要安置避雷设施，但这一措施是一个家庭难以承受的，所以还需要其他风险管理措施。

### (3) 自留风险

自留风险是指个人或者企业组织自己承担所面临的风险的一种对待风险的态度和方法。从不同的角度看，自留风险可以分为主动自留风险和被动自留风险；全部自留风险和部分自留风险。

主动自留风险是指个人或者企业组织在面临风险时，由于自身对风险有比较精确的认识，对风险的损失后果有准确的估计，在衡量了各种对付风险的方法之后，决定自己承担可能由风险事故而导致的损失。这种对待风险的态度在日常生活中也是很常见的，如自

行车在城市中是很容易丢失的，即使是采取了控制风险的措施 比如多加几把锁 市民仍然经常要面临自行车丢失的风险 在这种情况下 大部分市民都选择了主动自留风险的方式，即丢失自行车的损失由自己来承担 因为和采取其他方式相比 这种方式的成本和损失最小。

被动自留风险则是指不得已将自己面临的风险留给自己来承担。一般是由于我们面临的风险比较大，采取风险处理方式的成本比较高，或者无法采取其他的风险处置措施而被迫将风险留给自己。比如心脏病容易导致死亡 又不易彻底根治 而且无法对心脏病的发作采取其他有效的防止措施，于是只能将风险留给自己。

全部自留风险是指将可能发生的风险损失全部留给自己承担的一种风险处置方式 部分自留风险是将可能发生的风险损失的一部分转嫁给别人 而只将部分损失留给自己的一种风险处置方式，在目前的保险业务中 很多保险都要求投保人自己承担部分风险损失。

自留风险有很多优点 可以为我们节省资金 可以促使我们更有效更主动地去防范和控制风险等。但是，我们还应当看到 自留风险也有很多缺点 典型的不足是自留风险往往会给我们造成极大的损失 毕竟我们无法准确地认识和估计风险所造成的损失 所以还需要其他一些处理风险的措施。

#### (4) 分散风险

我们经常听到一句话：不要将鸡蛋放在一个篮子

里。这句话实际上就说明了分散风险的道理，将鸡蛋放在一个篮子里，如果发生意外就可能是所有的鸡蛋都打碎，这种损失是极大的。当然这只是一个形象的比喻。在日常生活中分散风险的例子是很多的。比如做股票，不是将所有的资金全部投资到一种股票上而是投资于多种股票。这样，其中一只股票下跌时的损失就可以通过其他股票的赢利来弥补，股票投资的风险就减小了。在企业中也有这样的例子，一般一个企业的几个高级管理人员不允许乘坐同一架飞机，否则飞机失事就会给企业造成巨大的人力资源损失。

然而，分散风险有着较强的局限性。很多风险是无法分散的。像火灾风险等就是不可分散的。对这些风险就需要其他手段来防范。

### (5) 转嫁风险

转嫁风险就是将自己面临的风险通过一定的方式把自己可能承担的风险转嫁给其他机构或个人的一种风险处理方式。一般地，转嫁风险的方式可以归结为三种：一是出售，二是租赁，三是保险。通过出售转嫁风险就是将自己可能遭受风险而发生损失的资产卖出去，这样风险就彻底地转嫁给买方。这是一种比较彻底的风险转嫁方式，在日常生活中这样的例子很多。如由于环境污染会给附近居民的身体健康带来极大的损害，于是附近的居民就将自己的房子卖掉，在没有污染的地方重新购房，这样身体受到污染损害的风险就转嫁出去了。

转嫁风险的第二种方式就是租赁，即将自己的风

险资产租赁给别人，进而就将在租赁期间的风险转嫁给了承租人。和上面的例子一样，同样的房子可以不卖而是将它租给别人，这样承担污染损害的就是承租人了，但值得注意的是，租赁对风险的转嫁只是短期的，仅仅是在租赁期转嫁，租赁到期房子归还，出租人自己还是要承担污染损害的风险。

这两种风险的转嫁方式都是双向的，自己可以通过出售或租赁将风险转嫁给别人，自己也有可能通过购买或租赁承担风险。其中的一个关键因素就是价格，在没有欺诈行为的前提下，如果为了便宜的价格，我们可能主动地承担一些风险，有时即使是价格或租金很低，我们也不愿意承担风险，这主要取决于我们对风险的态度。但是在现实生活中，可以直接出售和租赁转嫁出去的风险是很少的，比如生病的风险、发生意外事故的风险等，大部分的风险需要采取一种特别的方式加以转嫁，这种方式就是保险。保险是将自己所面临的风险转嫁给一个专门的机构——保险公司，保险公司通过其特有的经营来对付每个转嫁给它的风险。保险这种风险转嫁方式可以对付日常生活中的大部分风险，也是我们处置风险的主要方式，将是本书分析的重点。

以上是几种处置风险的主要方法，这些方法各有优缺点，在运用时需要根据我们所面临的环境以及自己的习惯和爱好综合考虑，不存在一个固定的运用模式。一般来讲，可以参照下表来处置我们所面临的风险：

类型	损失发生的频率	损失发生的大小	可以采取的处置方式
1	低	低	自留
2	高	低	自留或避免
3	高	高	避免、控制或分散
4	低	高	保险或转移

### 3. 对付风险有保险

俗话说 晴带雨伞 饱带饥粮。出发前做好准备工作 任何事情就会从容不迫 保险正是人生中这种从容不迫的准备。

在我国，大多数人经历了几十年的计划经济体制，吃穿住行、生老病死基本上由国家和集体统包统管，几乎所有的风险都不需要个人承担。现在，随着市场经济体制的建立，住房、养老、医疗和教育基本上都要由个人来承担，人们面临的各种风险正在加大，在这种背景下，对保险的需要越来越明显。

保险就是一种互助行为，是未雨绸缪，是对家人对社会的一种爱。

天有不测风云，人有旦夕祸福。我们都有自己的财产和亲人，如果我们自己或我们的亲人发生了意外伤害，我们的财产受到了意外损失，我们的生活便无幸福可言了。在我们的一生中，要面临生、老、病、死等众多的风险，对此，我们每个人都应该作好准备，有备才能无患。怎样才能做到有备呢？保险是最为主要也是最为重要的方法，毕竟各种各样的风险是我们无法在事前充分认识的，而保险对付这些事前无法预料的风险最有效。

我们面临的风险是五花八门的，如果保险这一工具不能防范我们面临的大部分风险，保险就没有多大的用处了。实际上，我们所面临的大部分风险都是可以通过保险加以防范的。

### (1) 家庭财产保险保安全

天灾人祸不仅是难免的而且是不可预测的，一旦灾害发生必然给我们的财产和人身造成极大的损害。尤其是在家庭财产方面 可能会遇到火灾、爆炸、雷击、洪水、暴风雨等灾害 这些灾害的发生会给我们的生活带来巨大的经济困难。但是，这些灾害并不是不可防范的 如果参加了保险，一旦因灾害而产生损失 就能够通过保险取得一定的经济补偿，能够解决灾后的家庭生活困难。

### (2) 人身保险保健康

现代人越来越重视自己的身体健康，而且往往为了身体健康不惜花费巨资，但是这种巨资还存在一个怎么花的问题，应该说，健康投资的首选方式是保险。

参加医疗保险就是健康投资的最有力的保障。人的一生难免有病痛，一旦生病 最大的损失就是经济损失，而且经济损失有时会给病人带来极大的精神负担，这在某种程度上还会加剧病情。如果生病后有确定的经济来源，病人的心情就比较舒畅，这又有利于治病。所以，健康投资的目的是为不可避免的疾病寻找经济保障，健康保险就是最可靠的经济来源。

值得说明的是，也有人片面地认为健康是可以元现金买来的，于是就用大笔的钱购买所谓营养品、保健

用品等 实际上 这不能从根本上增进健康 相反地 有的人反而因吃了太多的这些东西而生病。当然，我们并不是说这些营养品、保健品没有用 只是想说明健康的维护需要从多方面考虑，健康保险是必不可少的。

#### 4. 不买保险有原因

我们都知道，  
不能花不属于自己的钱。  
但你是否也知道，  
我们也不该花自己未来的钱呢？

保险最基本的作用就是避免风险所带给我们的损失 但在实际生活中 很多人不愿意购买保险 主要的原因可以归结为以下几种。通过分析，相信你会改变对保险的看法，希望你能真正利用保险的诸多益处。

##### (1) 我有劳保 不必买保险

这种认识有深刻的社会基础，建国后我们一直生活在计划经济体制下 职工的医疗、疾病、养老统一有单位负责，天灾人祸又常有慰问和补贴，对于个人来说，基本上没有因为不可知的因素而带来损失。不买保险也就可以理解了。

但是 我们首先要知道的是 随着社会主义市场经济的建立 医疗、养老、住房、教育等消费必将走向社会 最终由个人负担。这样 我们每一个人都将面临生病、失业、买房、支付教育费用等诸多开支。这些开支往往具有较大的不确定性，这些不确定性的开支必然会我们的生活，为了对付这些不确定性对我们稳

定生活的影响，我们有必要采取一定的预防措施。这种预防措施就是在不确定的支出发生之前，通过一定的工具将这种支出转嫁给别人。这种工具就是保险。即让保险公司来承担这种不很确定的支出。

有的人认为自己的单位好，单位已经有了关于医疗和养老的规定。这可以满足我的需要。我不再需要保险。这里要说明的是，一方面由单位提供的这种资金支持有很大的不稳定性，有可能因为单位效益的变化而变化，另一方面保险提供的资金补偿相对这种补偿而言，拥有更大的优点：

	单位医疗、养老金	医疗、养老保险
是否与单位效益挂钩	是	否
领取方式	只能按月领取	可一次、年领、月领等
领取期限有无保障	无	长期保障

可见单位提供的劳保并不是很牢靠的，在单位劳保的基础上再参加保险还是必要的。

## (2) 老了靠子女 不需要买保险

养儿防老是中国沿袭了几千年的传统思想，而且也得到了我国法律的确认。但是，我们应该认识到，儿女的赡养责任会受到经济能力的限制，随着计划生育政策的推行，年轻夫妇要承担双方父母的赡养。这将是一个极大的负担，何况还有他们自己的生活、住房、医疗、养老、子女教育等问题。万一自己的子女发生意外怎么办？

何况，目前有很多家庭因为经济问题而吵闹不止，

又有多少老人因无经济来源而被子女抛弃？如果我们有自己的保险 老年生活有保险的可靠保障 这可减轻子女的经济负担 维护自己的人格尊严 进而增进家庭成员的和睦相处，何乐而不为呢？

### （3）现在身体健康 根本不需要保险

对于年轻人而言 往往认为自己身体健康、精力充沛，短期内不会有风险，买保险也就没有必要了。但是 我们要认识到 保险的基本职能就是预防 等到事故发生就晚了。

一方面 正因为我们目前身体比较健康 参加的各种户外活动的机会较多 如登山、骑车、驾车等 工作起来也经常是没日没夜 很不规律 而这样却是最伤害身体的 也比较容易发生一些意想不到的事故 给你的财产和家庭幸福带来影响。为了防止这种影响就需要在事前也就是你身体健康时多一份关注。

另一方面，健康本身也是投保的条件。当你发现自己的健康状况恶化时 再去投保 往往会遭到保险公司的拒绝，所以，为了你的健康和幸福需要及时投保。

### （4）我收入高 投保没必要

如果你是一位高级白领 收入比较丰厚 认为自己手中有足够的钱 因此 根本不需要购买保险 其实你错了。

有钱人往往更明白怎样利用钱 的确 钱是用来增值的 有钱决不会全部放在手中 可以用于投资、参加储蓄、买债券、买股票等 但是应该注意的是 非保险的投资在预防功能上往往有一定的局限性，活期存款丧

失了较高的利息收入，定期存款丧失了期限上的灵活性。债券也往往受到期限和不易卖出的限制。股票投资风险很大。将这些金融投资作为你未来的生活保障并不是最优的选择。当然，保险才是预防作用最好的投资品种。

另外，保险还是进行避税的好办法。我国也已经开始征收遗产税和赠予税，但是通过巨额人身保险你就可将大部分财产以免税的方式由子女继承。

#### (5) 我的工作稳定 不需要保险

这个思想必然会随着我国社会主义市场经济体制的建立而逐步改变。市场经济的建立就是要个人凭能力吃饭，“下岗”目前看来已经不是一个陌生的词汇。所以稳定的工作只是一个相对的概念，在市场经济条件下，就业的巨大流动性使暂时失业成为家常便饭。所以在工作稳定时，支出很少的钱，有计划地为自己和家人投保。在你没有收入时，保险金可帮你成就为子、为父、为夫的责任。

#### (6) 把钱存银行 既稳定又方便

这可能是普遍存在的一种想法，也有人认为把钱投入股市可以获得较高的投资收益。实际上，这些想法犯了同样的错误。金融投资有很多种，储蓄、买股票、买保险、买债券等都是金融投资的一种。这些投资品种各有特点，有优点也有缺点。把钱存银行的确稳定，但却不能在你急需时提供方便，显然提取未到期的定期存款只能获得活期存款利息，这不能不说是一种损失。

银行存款和保险，也包括其他的投资如股票、债券