

## 一、保险投资手册 00:21

### 1. 理财产品的配置 00:47

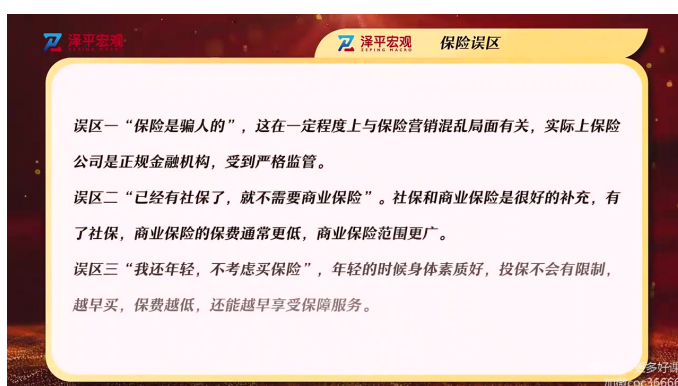
#### 1) 标准普尔家庭资产象限图 00:53



- 四大账户分类:
  - 要花的钱 (10-20%) : 应急账户, 重在流动性, 包含6个月内生活费
  - 保命的钱 (10-20%) : 杠杆账户, 重在专属性, 用于意外重疾保障
  - 生钱的钱 (30-40%) : 投资账户, 重在收益性, 通过风险投资博取高回报
  - 保本增值的钱 (30-40%) : 稳健账户, 重在安全性, 用于养老金/教育金等长期目标
- 配置原则: 遵循"不把鸡蛋放在一个篮子"理念, 实现多元化配置
- 保险定位: 属于"保命的钱"范畴, 用于转移突发大额开支风险

### 2. 保险的误区 02:09

#### 1) 保险是骗人的 02:15



- 误区本质: 源于保险营销乱象的认知偏差
- 监管事实: 保险公司属正规金融机构, 受严格监管
- 正确认知: 保险本质是将不确定的大额损失转为确定的小额支出

#### 2) 已经有社保了, 就不需要商业保险 02:27

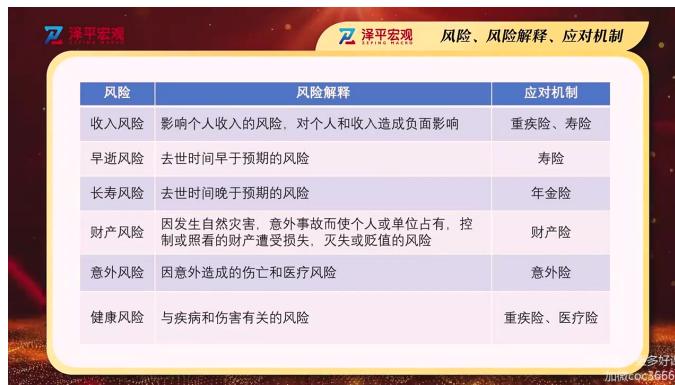
- 互补关系: 社保与商业保险形成保障组合
- 商业险优势:
  - 保费更低 (已有社保情况下)
  - 保障范围更广 (覆盖社保未包含项目)

### 3) 我还年轻，不考虑买保险 02:45

- **最佳投保期：**年轻时期投保优势明显
  - 身体素质好，无投保限制
  - 保费更低（年龄与保费正相关）
  - 保障周期更长（早投保早享受）

### 3. 保险五个问题 03:06

#### 1) 保什么 03:07



风险	风险解释	应对机制
收入风险	影响个人收入的风险，对个人和收入造成负面影响	重疾险、寿险
早逝风险	去世时间早于预期的风险	寿险
长寿风险	去世时间晚于预期的风险	年金险
财产风险	因发生自然灾害、意外事故而使个人或单位占有、控制或照看的财产遭受损失、灭失或贬值的风险	财产险
意外风险	因意外造成的伤亡和医疗风险	意外险
健康风险	与疾病和伤害有关的风险	重疾险、医疗险

- **险种分类：**
  - 人身险：以生命/身体为标的（健康险/重疾险/寿险/养老金）
  - 财产险：保障财产损失（车险/责任险等）
- **风险对应：**
  - 收入风险→重疾险/寿险
  - 早逝风险→寿险
  - 长寿风险→年金险
  - 财产风险→财产险
  - 意外风险→意外险
  - 健康风险→重疾险/医疗险

#### 2) 谁能保 03:50

- **通用范围：**出生28天至60周岁人群
- **特殊限制：**
  - 意外险：高风险职业受限
  - 医疗险/重疾险：患病人群及老年人受限

#### 3) 保多久 04:17

- **短期险种：**医疗险/意外险（1年期，需续保）
- **长期险种：**
  - 按年限：20/30/40年等
  - 按年龄：至60/80岁或终身

#### 4) 保多少 04:53

- **赔付方式：**
  - 补偿型：实报实销（如医疗险）
  - 给付型：定额赔付（如重疾险保额50万）
- **功能差异：**给付型侧重收入补偿，非医疗费用覆盖

#### 5) 多少钱

**保险五问**

- 保什么** **保险责任**: 了解保险的种类, 清楚险种的保障范围
- 谁能保** **投保条件**: 一般出生满28天至60周岁的人都可以投保, 但每个险种有自己的投保人群限制
- 保多久** **保险期限**: 所投险种提供多长时间的保障。意外险一般保障期限为一年; 对于其他的保险, 保障期限有保20年、30年、40年等年限计算或至60岁、80岁、终身等按年龄计算
- 保多少** **保险金额**: 即如果被保险人发生了保险保障范围内的情况, 保险公司给多少钱, 如何给
- 多少钱** **保险费用**: 购买的这份保险多久交一次费, 每次交多少钱, 需要缴纳多少年。一般有分为一次性交清——趸交、5年交、10年交、15年交、20年交或终身缴纳

- 
- **缴费方式**:
  - 趸交: 一次性缴清
  - 期缴: 分期付款 (10/20/30年等)
- **选择建议**:
  - 期缴可分摊现金流压力
  - 长缴费期更明智 (出险可免后续保费)

#### 4. 内容总结 06:55

**本节课的主要内容**

在家庭资产配置中, 保险对应的是“保命的钱”。

越早买投保限制越小, 保费越低。

保险可分为人身险和财产险, 人身保险是以人的生命或身体为保险标的, 对于疾病和健康导致的风险, 有健康险、重疾险保障, 寿险保障早逝风险, 养老保险保障长寿风险。

买保险之前弄懂五个问题: 保什么、谁能保、保多久、保多少、多少钱?

- 
- **配置定位**: 家庭资产中“保命的钱”
- **投保时机**: 越早投保限制越小, 保费越低
- **核心问题**: 保什么、谁能保、保多久、保多少、多少钱
- **险种选择**: 需结合个人风险状况 (收入/健康/职业等)

## 二、知识小结

知识点	核心内容	易混淆点/关键提示	关联概念
保险的本质	将未来不确定的大额损失转为确定的小额支出	与投资理财混淆 (保险 ≠ 高回报工具)	风险管理、财务规划
家庭资产配置四象限	要花的钱 (10%-20%流动性资产)、保命的钱 (10%-20%保险)、生钱的钱 (30%-40%高	比例需动态调整 (非固定)	标准普尔象限图、资产多元化

	回报投资)、 <b>保本增值的钱</b> (30%-40%低风险资产)		
<b>保险常见误区</b>	误区1: 保险是骗人(实为正规金融产品); 误区2: 有社保不需商业保险(商业保险是补充); 误区3: 年轻不需保险(早投保限制少、保费低)	商业保险与社保的互补性	社保覆盖范围、逆选择风险
<b>保险分类</b>	<b>人身险</b> (健康险/重疾险/寿险/养老金)、 <b>财产险</b>	重疾险(给付型) vs 医疗险(补偿型)	保险标的、赔付方式
<b>投保五要素</b>	<b>保什么</b> (责任范围)、 <b>谁能保</b> (年龄/职业限制)、 <b>保多久</b> (短期/长期)、 <b>保多少</b> (赔付金额/方式)、 <b>多少钱</b> (缴费方式)	期缴(分摊现金流) vs 趸缴(总成本低)	免赔额、等待期、现金价值
<b>险种对比</b>	<b>重疾险</b> : 确诊即付(保额固定); <b>医疗险</b> : 实报实销(补偿治疗费); <b>意外险</b> : 高风险职业限制多	重疾险优先覆盖收入损失	免责条款、续保条件
<b>投保策略</b>	优先配置健康险/重疾险→养老金→	家庭经济支柱优先投保	保费豁免、保单贷款

	财产险；拉 长缴费年限 降低现金流 压力		
--	-------------------------------	--	--