



第九章

追求可持续的真善美

——保险学在生活中的智慧



分享内容



- 一、认识保险**
- 二、认识保险费率**
- 三、保险理财规划概论**



导 言

对于一个愿意帮助他自己的人，我没有想出比买保险更好的办法。

——约翰逊



导言

别人都说我很富有，拥有很多的财富，在我看来，其实真正属于我个人的财富，是给自己和亲人买了充足的保险。

——李嘉诚



导言

如果我办得到，我一定把“保险”这两个字写在家家户户的门上，每一个公务员的手册上，以及每个公司的章程上。因为我深信通过保险，每一个家庭，每一个公务员，每一个团体，只要付出微小的代价，就可以免遭永劫不复的灾难。

——邱吉尔



导言

保险的精髓就是“一方有难，八方支援”和“我为人人，人人为我”的互助文化，这与建设社会主义先进文化的要求是一致的。保险业要体现保险的人文关怀和社会责任，为社会主义先进文化建设做出积极的贡献。

——吴定富



导 言

保险在传递关爱。保险的最高宗旨，是通过社会互助之爱，把人类对于生命的敬畏和理应得到的保障传递给每个人。

——梁泓漪



四、总结

保险是一种负责的人生态度，是一种智慧的人生理念，是看起来似乎不紧迫、但实际很重要的人生必需品。

保险在我们危难时雪中送炭，在我们打拼时保驾护航，在我们成功时锦上添花。

——尹应凯



第一节 认识保险

·**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保险金责任，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。**



第一节 认识保险

· 保险公司的业务范围：（一）**人身保险业务，包括人寿保险、健康保险、意外伤害保险等保险业务；**（二）**财产保险业务，包括财产损失保险、责任保险、信用保险、保证保险等保险业务；**（三）**国务院保险监督管理机构批准的与保险有关的其他业务。**



第一节 认识保险

保险人**不得兼营**人身保险业务和财产保险业务。但是，经营**财产**保险业务的保险公司经国务院保险监督管理机构批准，**可以**经营短期健康保险业务和意外伤害保险业务。



第二节 认识保险费率

· 保险费率就是**保险的单位价格**，是保险人按单位**保险金额**向投保人收取**保费**的标准，也是被保险人为获得每一单位保险金额的保障而应缴纳的保险费。保险费率的计算公式是：

$$\text{保险费率} = \text{保险费} \div \text{保险金额}$$

· 保险费率通常用千分率（‰）或百分率（%）来表示。



第三节 保险理财规划概述

保险理财是个人理财的重要组成部分，是从个人理财的角度进行保险规划，针对可能面临的风险，通过定量分析个人保险需求的额度，选择合适的保险品种、期限及保险金额，利用保险产品来有效地规避、转移风险，并适时获取一定的投资收益，从而提高生活质量。



第三节 保险理财规划概述

- 保险理财的目的是让个人在人生的各个阶段，适时地得到财务支援，以达成人生的各种目标。
- 在进行保险规划（如选择保险产品、确定保险金额）时，应当考虑当事人已经具备的各种保障。多数人都处在一个三层的保护之中，即社会保障、企业福利和商业保险三层保障。



第三节 保险理财规划概述

- 人生的七张保单。
- 选择保单三个基本原则。



建议阅读：理财规划“小定律”

- “**4321定律**”：人们在长期的理财规划中总结出一个一般化的规则，也就是所谓的“**4321定律**”。这个定律是针对收入较高的家庭，这些家庭比较合理的支出比例是：**40%用于买房及股票、基金等方面的投资；30%用于家庭生活开支；20%用于银行存款，以备不时之需；10%用于保险。**



建议阅读：理财规划“小定律”

- “**72定律**”：这个定律的意思是说，如果您存一笔款，利率是x%（不考虑征收利息税），每年的利息不取出来，利滚利——也就是复利计算，那么经过“**72/x**”年后，本金和利息之和就会翻一番。



建议阅读：理财规划“小定律”

- “**80定律**”：讲的就是随着年龄的增长，应该把总资产的多少比例投资于股票。这个比例等于80减去您的年龄再乘以1%。比如，如果您现年30岁，那么您应该把总资产的50%
 $(50\% = (80 - 30) \times 1\%)$ 投资于股票；当您50岁时，这个比例应该是30%。



建议阅读：理财规划“小定律”

·**家庭保险“双十定律”**：家庭保险设定的合理额度应该是家庭年收入的10倍，年保费支出应该是年家庭收入的10%。例如，您的家庭收入有12万元，那么总保险额度应该为120万元，年保费支出应该为12000元%。



建议阅读：理财规划“小定律”

·**房贷“三一定律”**。现代社会，贷款买房已经成为惯例，即使有钱的人也常会选择贷款买房。那么贷多少款买房比较合适？房贷“三一定律”的回答是，**每月的房贷金额以不超过家庭当月总收入的三分之一为宜**，否则您会觉得手头很紧，一旦碰到意外支出，就会捉襟见肘。