



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。