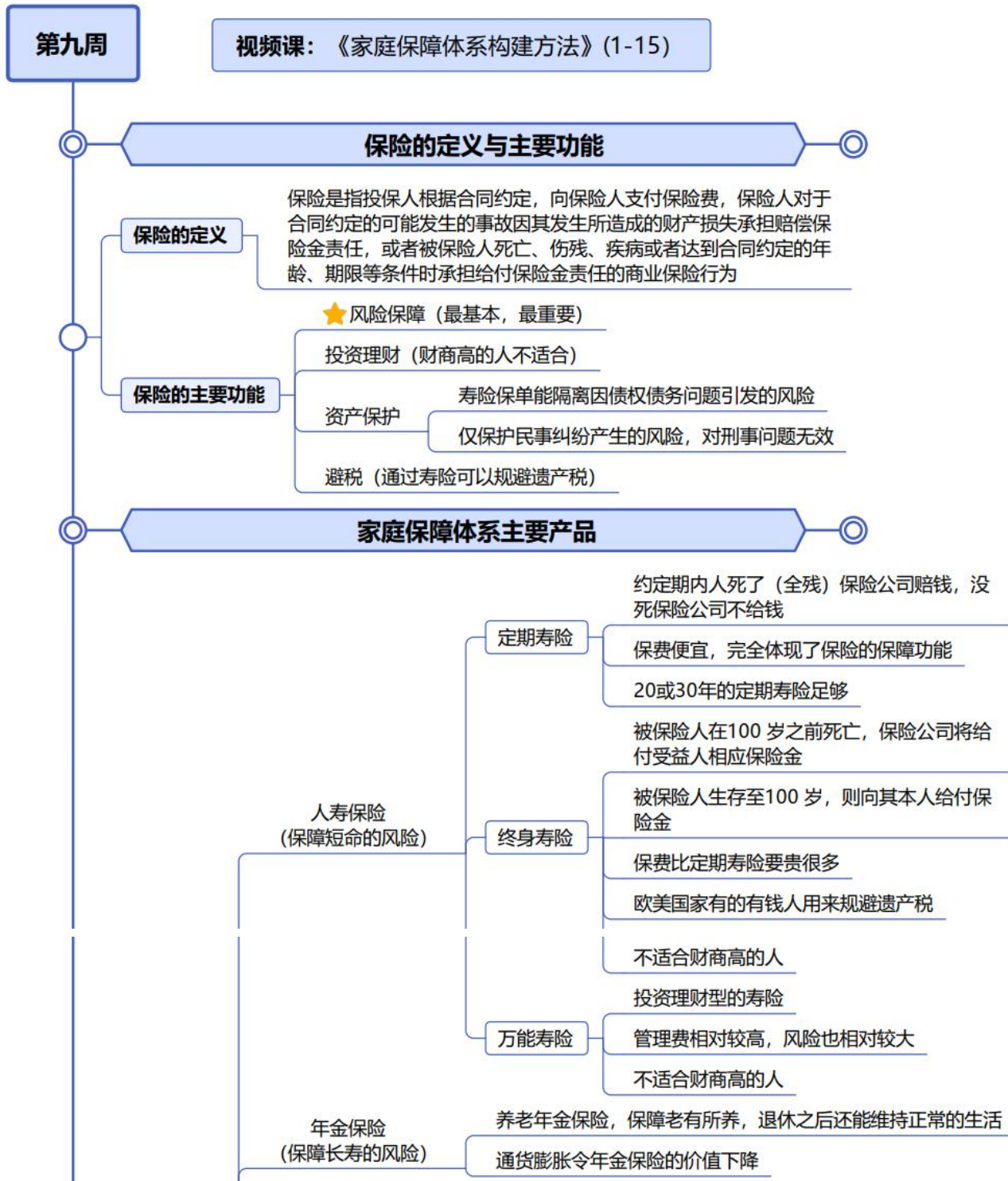
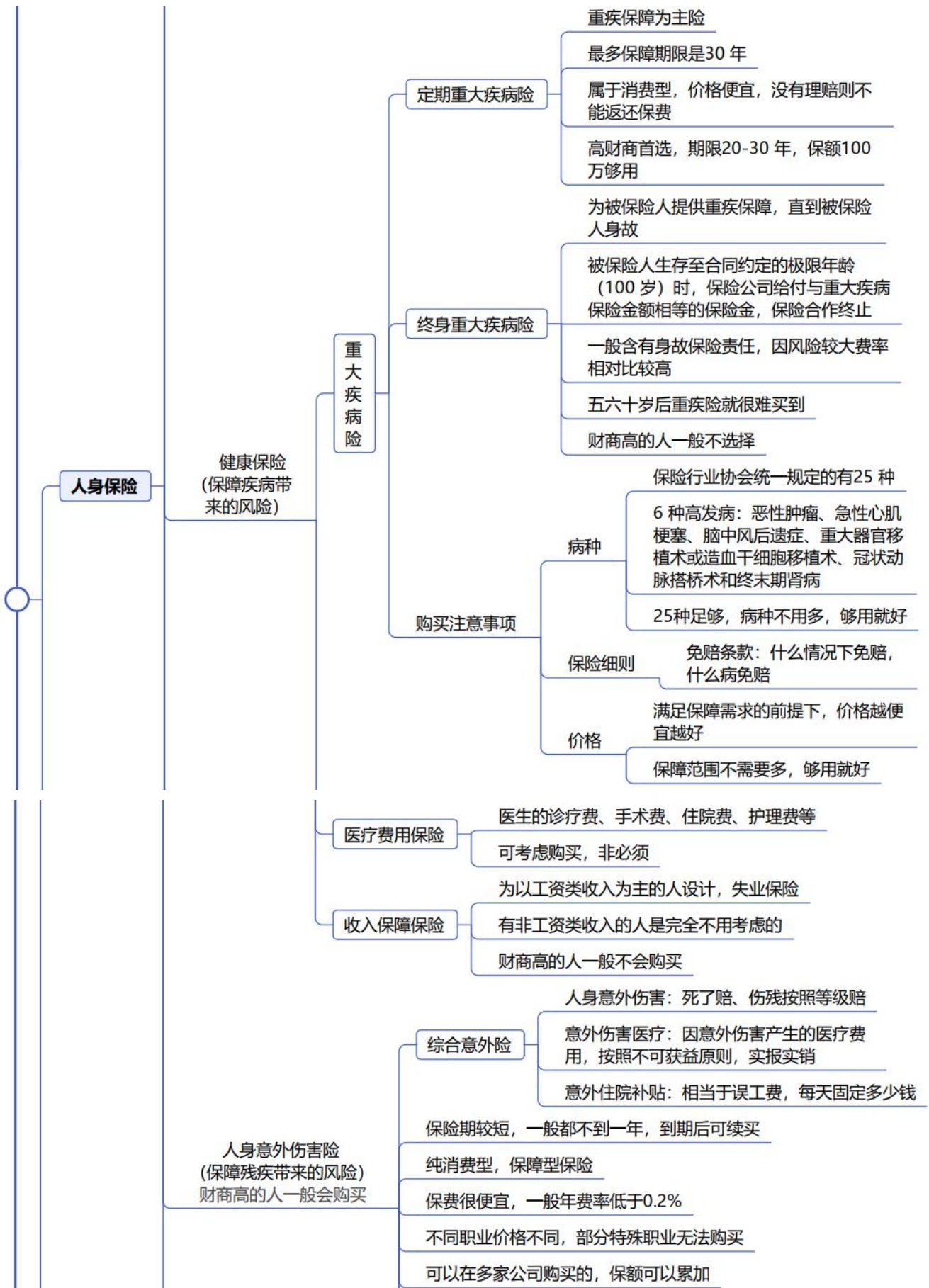


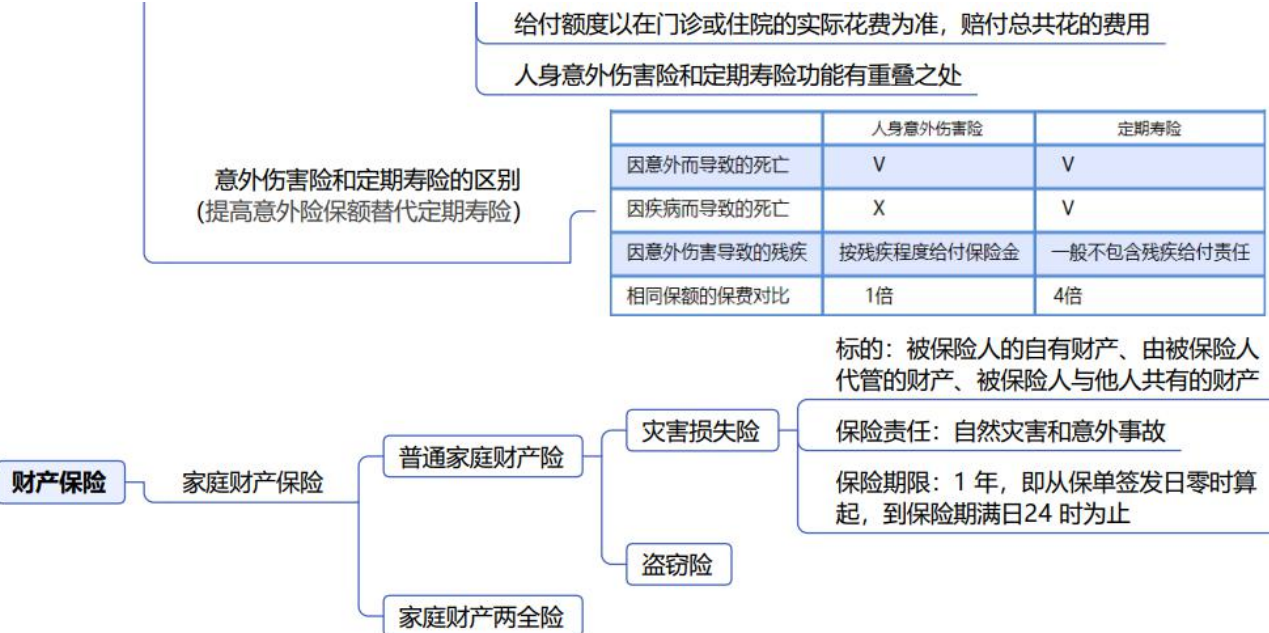
## 第九周作业

### 一、学习思维导图

说明：这份思维导图可以作为一份学习指导，里面包含本周的重点内容！







## 家庭保障体系构建原则

根据家庭成员的角色和责任，确定保障的顺序、范围及水平

首先被保障的成员应该是家庭的经济支柱

根据生命周期，确定保障重点及保险产品

	风险	险种
未成年期	意外伤害和重大疾病	意外险和重疾险（够用） 无需买人寿保险
单身期	意外伤害和重大疾病	意外险和重疾险（适中）
已婚青年	意外伤害和重大疾病 早亡和收入中断	意外险（重加）和重疾险（加大） 不买定期寿险
已婚中年	意外伤害和重大疾病 养老	意外险和重疾险 养老金保险
退休老年	意外伤害和重大疾病 养老	退休金、养老金、储蓄 不能给带来足够的保障

根据已有保障水平，确定保险的品种及额度

社会保障：保障的基石，其保障全面，但是力度不够

企业保障：在社会保障基础上的补充

商业保险：最终的补充

有社保：  
意外医疗和重疾险保额可适当降低

无社保：  
医疗保险和重疾险的保额要提高

**【温馨提示】**在购买商业保险时，有无社会保险是需要考虑的一个最主要的因素

根据通胀水平，决定保险的险种

高通胀国家的居民在买年金保险、寿险、重疾险的时候可以以外币计价的保险

意外险（定期寿险）  
保额的评估方法：家庭需求法

出发点：当家庭经济支柱发生事故时，可以确保至亲的生活准备金总额

计算方式：将至亲所需生活费、教育费、供养费、对外负债等费用相加，即可得到所得差额。然后用所得差额乘以被保险人的收入占家庭收入的比例，估算保额



### 确定保额

#### 重疾险保额的评估方法

治疗费用：重大疾病的基础治疗费用为20万左右

调养费用：重大疾病的调养费用一般不低于10万

收入补贴

正常支出：3年收入

有社保的情况下，重疾险保额不应低于50万

无社保的情况下，重疾险保额不应低于100万

## 二、作业题

1、从家庭的收入、成员责任、年龄等因素考虑。设计一套符合自己家庭情况的家庭保障方案（**每个人都要设计，很重要**）

### 家庭成员简介:

父亲(务农) 55岁 年收入约 5w(经济支柱)

母亲(务农) 51岁 年收入约 2w(经济支柱)

哥哥(长子) 已婚 28岁 年收约 6w(新家庭经济支柱)

本人(次子) 单身 22岁 年收约 17w

妹妹(次女) 初三 15岁 消费阶段

都有社保

### 第一步：确定人员需求

- 父亲: 意外、重疾、医疗、寿险
- 母亲: 意外、重疾、医疗、寿险
- 哥哥: 意外、重疾、医疗
- 本人: 意外、重疾、医疗
- 妹妹: 意外、重疾

### 第二步：确定保费定钱

年收入  $5+2+17+6=30w$ ; 年收入 2%-4%配置保险就是 0.6w-1.2w 之间

### 第三步：确定基础保额

#### 父母 2 人:

- ❖ 意外 50w
- ❖ 重疾 50w
- ❖ 医疗 200w
- ❖ 寿险 300w

**兄弟 2 人:**

- ❖ 意外 50w
- ❖ 重疾 50w 缴费 30 年, 4k-7k 元/年\*2
- ❖ 医疗 200w

**妹妹 1 人:**

- ❖ 意外 50w
- ❖ 重疾 50w

金额总结:

**第四步: 确定具体产品**

具体产品目前了解尚少, 回家后了解家里详细情况,再具体向专业顾问进行咨询

目前没有购房压力, 等到结婚 或 购房 后还需再次配置家庭保障体系

先基本确定前 3 步,本次作业先做到这里

**三、总结本周重点知识并输出心得感悟! 在上课当天发送到班级群。****第九周作业学到的重点知识**

- 1、保险的基础知识;
- 2、保险的优惠购买渠道;
- 3、如何根据年龄阶段配置保险。