**第九周作业解析**

**第九周作业解析视频：详见微淼课程学习资料**

**本周重要的网址统计**

* [慧择：https://www.huize.com/](https://www.huize.com/" \o "https://www.huize.com/)

郑重承诺：微淼是一家纯粹的理财技能提升商学院，并未与任何一家保险平台合作，涉及的保险平台和保险产品仅供教学使用。

**一、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）

**一、明确保险的意义**

保险主要是保障功能，能让我们的财务自由计划顺利进行，哪怕有不幸发生，有了保险，也不会对我们的生活和财务自由计划造成很大影响。

1. **确定具体保障方案**

|  |  |
| --- | --- |
| **家庭保险规划表** | |
| **第一步 确定人员需求** | **哪些家庭成员、需要哪些保险** |
| 家庭经济支柱 | 意外险、医疗险、重疾险、寿险 |
| 未成年人 | 意外险、医疗险 |
| 50岁以上成人 | 意外险、身体允许可加医疗险 |
| **第二步、确定保费~~金额~~** | **拿多少钱买保险** |
| 家庭总保费 | 建议占家庭年收入（含年终奖等）的4%-10%  年保费不建议超过家庭总收入的10%，最好能控制在2%-4%以内，但考虑到对于低收入的家庭，2%-4%可能无法配置齐全所有保障，所以这里建议4%-10% |
| **第三步、确定基础保额** | **买多少保额，保障才够用** |
| 意外险 | 意外死亡/残疾的保额建议50万以上 |
| 医疗险 | 常见的医疗险产品保额多在100万-600万之间 |
| 重疾险 | 资金充足，建议选择50万以上保额 |
| 寿险 | 建议50万以上 |
| **第四步、确定保险产品** | **结合个人预算、身体状况、选定具体产品** |
| 健康告知 | 认真阅读、如实回答，有问必答，无问不答。 |
| 有小毛病 | 优选能通过健康告知审核的产品、尤其是医疗险和重疾险 |
| 等待期 | 等待期内出险，保险公司免赔。重疾险的等待期一般是90天或者180天； |
| 医疗险的等待期一般是30天，意外险无等待期。 |
| 犹豫期 | 通常是10-15天，犹豫期内退保，退还已收全部保费 |
| 预算不足怎么办 | 1、同样保费，保额和保障年限相比下， 优选高保额。如考虑定期重疾险，缩短保障期限、但至少保障到70岁。 |
| 2、先保证有保险保障、然后再慢慢补充完善 |
| 缴费年限 | 越长越好 |
| 如何优选产品 | 1、选择最适合自己的保险，相近保障下，优选保费低的 |
| 2、对比保障细节，如保险公司、保障范围和时限，免责范围、犹豫期、等待期 |
| 3. 对比附加选项 |
| 购买渠道 | [慧择：https://www.huize.com/](https://www.huize.com/" \o "https://www.huize.com/) |
| 支付宝中的保险 |
| 微信中的保险 |
| 重疾险的保险公司 | 中国保险公司都受银保监会监管，所有的保险产品必须经过银保监会批准才能上线，对于重疾险，偿付能力不足的公司如果清算倒闭，会被比它层级更高的偿付能力更强的保险公司接管，保障型保险依然会按照条款承保。 |
|
| 医疗险的保险公司 | 为了防止某个医疗险产品，今年买明年下架，自己生了小病后面买不到医疗险的情况，我们要优选续保条件宽松的医疗险，具体可咨询保险代理人。 |
| 通用免责 | 等待期出险、投保人故意伤害被保人、犯罪、吸毒、酒驾、核爆炸、战争、恐怖活动等情况，保险公司可以免赔。 |

我们举例说明，一个家庭应该如何考虑保险配置。

小白和小美家庭年收入24万，小白今年32岁，年收入14.4万，小美今年30岁，年收入9.6万，他们有一个3岁孩子。

配置的家庭保障如下：

**第一步 定人员需求**

小白家庭经济支柱，需要配置：意外险、医疗险、重疾险、寿险

小美也是家庭支柱，需要配置：意外险、医疗险、重疾险、寿险

3岁孩子需要小孩配置：意外险、医疗险

**第二步、确定保费定钱**

年收入24万，家庭年收入的2%-4%用来配置保险。那么每年花在保险上的费用在0.48万-0.96万元之间。

**第三步、定基础保额**

**小白作为家庭经济支柱**， 年收入14.4万。

* 32岁购买50万保额的意外险，预计费用100-500元之间。
* 医疗险属于性价比很高的保险，预计每年200-300元，就可以买到保额200万左右的保险。
* 重疾险的保额至少要覆盖小白3年的工资收入，可选40万以上重疾险，缴费年限30年，预计4000-7000元每年。
* 从性价比角度考虑，寿险我们只考虑定期寿险就可以了，在有家庭责任期间做好寿险保障，可以选择保到60岁，保额100万，预计每年缴费1000-1500元。

**保险合计费用区间：5300-9300元。**

**小美家庭经济支柱**：年收入8万。

* 30岁购买50万保额的意外险，预计费用100-500元之间。
* 医疗险仍然是每年200-300元，保额200万左右。
* 重疾险的保额至少要覆盖小美3年的工资收入，可选30万以上重疾险，缴费年限30年，预计3000-6000元。
* 寿险可以选择保到60岁，保额100万，预计每年缴费1000-1500元。

**保险合计费用区间：4300-8300元**

**3岁孩子：**

* 孩子可以考虑保额在30万左右的意外险，保费大概在100元左右，
* 医疗险200万保额，通常保费在100-300元。
* 孩子可以考虑定期重疾险，保障到30岁，缴费年限20年，预计保额400-700元。

**保险合计费用区间：600-1100元**

**第四步、确定具体产品**

保险是一个逐渐配置完善的过程，如果预算不足，我们要先保证有基础保障，再逐渐完善。比如预算不足，可以先购买性价比更高的意外险和医疗险，等预算足够了再考虑重疾险。并且我们的保险需要也会随着家庭收入的变化，人员的变化而变化，我们根据不同的具体情况，做出调整。

对于具体的保险产品多种多样，需要考虑被保险人的健康情况以及家庭财务情况等综合判断，这里很难给出一个具体的产品方案。

不过老师可以告诉同学们一个节约时间高效的筛选保险的方法，就是咨询投保平台专业的保险经纪人，他们一定是最懂具体的保险产品的，让专业的人做专业的事，帮我们根据自己的情况筛选出适合我们的保险产品。

**第九周作业你学到的重点知识**

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。