

BT学院

艾财学堂——保险必修课

■ BT学院 | 陪伴奋斗年华

主讲人：JACK 老师

保险起源

带你认识最真实的保险

目录

- ◆ 世界上第一份保单
- ◆ 保险的原理是什么？
- ◆ 家庭为什么需要保险？
- ◆ 为什么大家对买保险存在顾虑？

01 世界上第一份保单

“最熟悉的陌生人”



垃圾短信



骚扰电话

世界上第一份保单

- 保险起源于14世纪中叶的欧洲



海上航运业不发达 → 商品流通受限 → 价格差异巨大



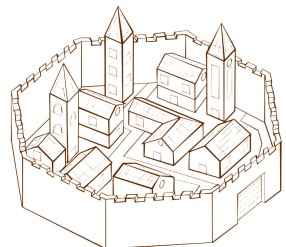
造船和航海技术不发达

路途凶险 + 海上风浪难以预测

商人可能血本无归

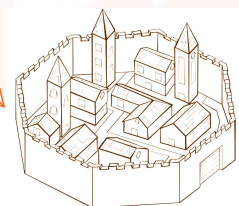
比如：运到欧洲的东方丝绸和香料
价格可能会提高8倍~10倍

世界上第一份保单



热那亚

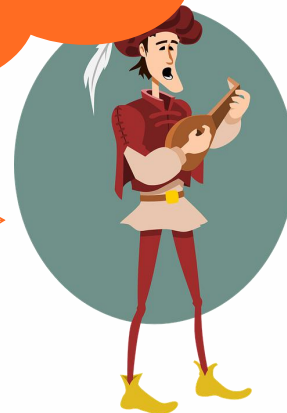
意大利一位货主
想运一批纺织品



马乔卡



商船“圣·科勒拉”
号的船长



热那亚商人
乔治

如果6个月内这批货物顺利运抵马乔卡，那么这笔钱就归乔治；如果船和货发生了损失，乔治就替船长承担损失

结果：船长既能**获得**可观的**利润**，又**不用承担**船货损失的风险

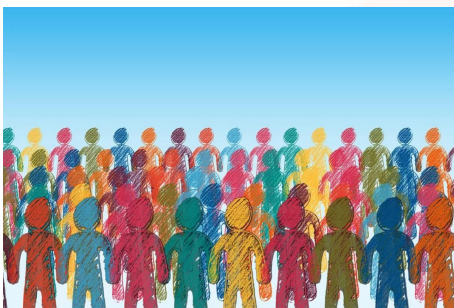
02 保险的原理是什么？

风险分摊

含义：

把大的风险，单个人无法承受的风险，分解成一大批人承担的小的损失

例如：



1万个人中

每年一定会有15个人得癌症

治疗费用：大概50万



每个人每年拿出750元（相当于保费）



1万个人就是750万



从中拿50万（相当于保险理赔）

◆ 大数法则

含义：

随着随机事件的大量重复出现，往往呈现出几乎必然的规律



例如：

全国有将近14亿人，根据国家癌症中心的统计，每年有将近**400万人患上癌症**，这个人数是相对稳定的，不会说今年有400万人患癌，明年只有一百多万。用到个人身上，就是说，任何人都有可能得癌症，无论这个人现在多么健康。

03 家庭为什么需要保险？

家庭为什么需要保险

1

风险转移

- ◆ 保险不能杜绝风险的发生，但能帮我们避免风险带来的财富大幅缩水以及疾病带来的家庭危机。如《流感下的北京中年》
- ◆ 在非常时期，高额且迅速的保险赔付是非常能够“雪中送炭”的
- ◆ 保险是撬动较大杠杆的工具，**“花小钱、办大事”**



小明同学

买了一款重疾险



每年缴纳保费3600元

保额50万元，一共缴纳20年

保费合计： $3600\text{元} \times 20\text{年} = 7.2\text{万元}$

◆ 家庭为什么需要保险

2

避税传承

- ◆ 在欧美发达市场，有很多保险是可以抵税的
- ◆ 保险可以指定受益人，更好地把财产传给家人
- ◆ 除此之外，也有人将保险作为婚前财产配置的工具



◆ 家庭为什么需要保险

3

家庭财富配置



- ◆ 财富增长讲究稳定性和持续性
- ◆ 不能把鸡蛋放在同一个篮子里
- ◆ 家庭理财的配置上，适当的保险是必不可少

04 为什么大家对买保险存在顾虑？

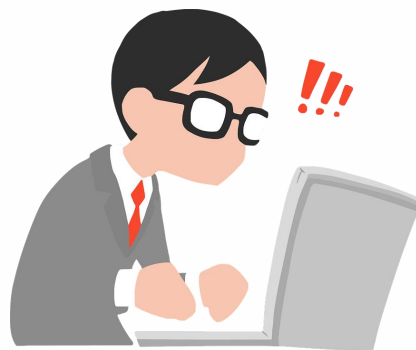
为什么大家对买保险存在顾虑？

- 因为保险产品的专业性比较强，很多条款代理人**没有向客户解释清楚**，导致客户最后发现这个产品不是自己真正需要的，甚至出现客户以为能赔，但是按照条款约定又不能赔的情况



往往都是由于自己没搞清楚就**盲买**所导致的

这也不能保，那也不能保



退保损失一般比较大

◆ 课程总结

干货一： 保险起源于14世纪中叶的欧洲，世界上第一张保单是海上保险

干货二： 保险的本质是转移风险的金融工具，通过可以承受的、确定的保费支出，转移难以承受的、未知的巨大风险

干货三： 保险的原理是风险分摊和大数法则，让每一个人都能看得起病

干货四： 家庭财富要均衡配置，除了股票和基金，保险也要适当配置。保险具有风险转移、金融杠杆、资产配置、合理避税、避债等功能

干货五： 保险产品的专业性比较强，退保可能会有损失，建议了解清楚再购买

下课

谢谢大家，下节课见！