

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

理性投保

别让保费成为家庭负担

目录

- ◆ 与其自留风险，不如转移风险
- ◆ 过犹不及，别让保费成为家庭负担

01 与其自留风险，不如转移风险

◆ 买保险的两个极端



◆ 存钱 = 风险自留

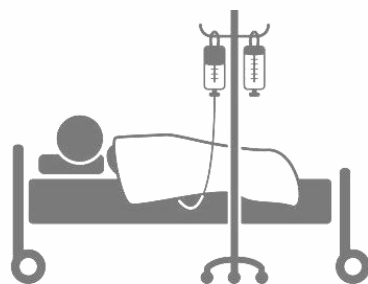


存钱到底是
为了什么？

- 买房
- 结婚
- 教育
- 养老
- 防备不时之需……



风险自留



我们风险自留的承受能力到底如何呢？

可能只是因为生了一场病，我们好不容易攒起来的的银行存款就归零了，甚至还不够用，我们过去的努力也都付诸东流，又得重头再来

我们根本就承受不起这样的风险

保险 = 风险转移



我们什么时候会生病?
没有人知道

生病 and 死亡 = 确定的事件 → 没有办法侥幸躲过

从家里应急的这部分
钱中拿出小部分



买保险

转移

家



风险

保险公司

02 过犹不及，别让保费成为家庭负担

◆ 买保险要一步到位吗？



买就要买最好的、最全的



一部分人：被高昂的保费吓退而没有迈出购买保险的第一步

一部分人：咬牙坚持交保费，影响了家庭的生活品质

如何科学合理地规划



◆ 如何科学合理地规划

- 从购买方式上，也没必要一次性都配齐



推销员

你现在这个年龄买划算，年纪越大缴费越高，现在不一次性买齐，以后想买的时候万一有个什么病史，连买保险资格都没有啦



考验理性的时候到了

如果你觉得每年缴纳保费的压力特别大，甚至已经到了需要节衣缩食的地步，那么这份保险方案可能就**不太适合你**

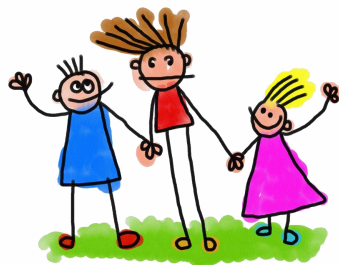
如何科学合理地规划



通过**科学合理**地搭配保险产品，在**不降低保额**的前提下，**最大限度**地**降低**家庭的**保费支出**

1. 消费型定期产品 + 意外险 + 百万医疗险 + ...（高杠杆比率的产品）
2. 购买长期保险的时候做到长短搭配

保险方案**因人而异**



保险方案的最优配置

无论是谁，收入有多少，都可以在满足家庭最迫切的保障需求的前提下，降低每年的保费支出

◆ 课程总结

- 干货一：** 买保险就是为了预留一笔应急的钱，与其自留风险，不如把风险转移给保险公司
- 干货二：** 保险配置过犹不及，要合理规划，可以用双十原则作为衡量标尺，即家庭每年的保费支出占家庭净收入的10%左右，或者保额达到家庭年收入的10倍
- 干货三：** 保险不一定一次性配齐，但一定要有。做好保险产品搭配，就能在家庭可以承受的范围内，花最少的钱，配置最充足的保障

下课

谢谢大家，下节课见！