

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

普通家庭 为什么要买保险？

目录

- ◆ 我们的家庭面临着哪些风险？
- ◆ 中国家庭的焦虑
- ◆ 两种理财方式，哪种好？
- ◆ 有社保，为什么还要买商业保险？

01 我们的家庭面临着哪些风险？

◆ 我们的家庭面临着哪些风险？

1 养老风险：“人活着，钱没了”

- 我们社会的老龄化程度越来越高
根据国家卫健委发布数据可知，2018年中国60岁及以上人口已达**2.5亿人**，相当于每5个中国人就有1个老人
- 由于历史问题，我国的养老金并不宽裕
很难保证我们这代人老去以后还能获得足额的养老金



◆ 我们的家庭面临着哪些风险？

2 疾病和意外风险：“人没了，钱也没了”

- 无论是疾病还是意外，任何人任何时间都可能发生就意外来讲，据统计，中国每年非正常死亡的人数超过**320万**，其中的大部分都属于意外，包括交通意外、火灾、工伤意外等
- 意外身故还不是最可怕的，意外伤残形成的医疗费用可能会给家庭带来更大的经济压力



◆ 我们的家庭面临着哪些风险？

3 疾病和医疗风险

- 根据《2015年中国癌症统计数据》，2015年我国新发癌症病例为**429.2万**，因癌症死亡的人数为**281.4万**。并且，近年来呈现出持续上升的趋势。而一场重大疾病的平均治疗费用是10万~30万，还不包括后续的检查 and 康复费用。



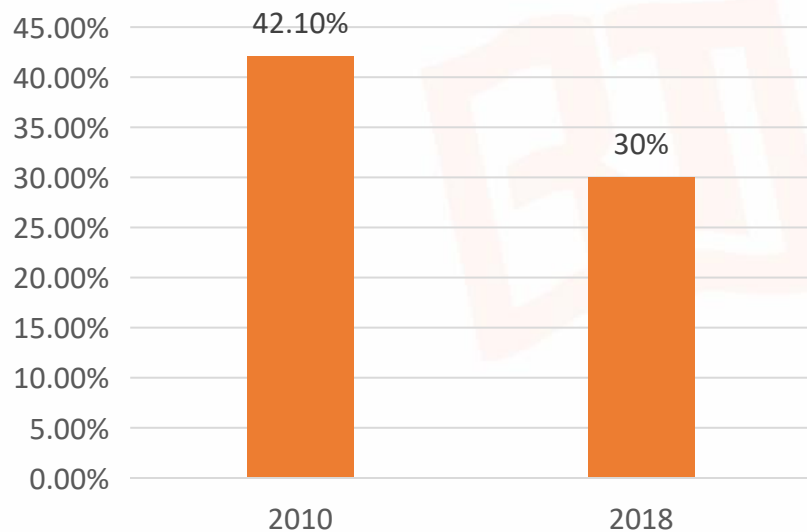
02 中国家庭的焦虑

中美居民储蓄率对比



中国储蓄率高

我国的居民储蓄率



美国储蓄率低

美国的居民储蓄率



◆ 我国居民存款余额

- 根据央行公布的数据，2019年一季度，我国住户存款余额为**77.7万亿**。这个数字看起来似乎很大，但是除以4.3亿的家庭数量，平均每个家庭的存款余额只有**18万左右**。而我前面说到，一场重大疾病的平均治疗费用是**10万~30万**



$$77.7\text{万亿} \div 4.3\text{亿} \approx 18\text{万 VS } 10\text{万} \sim 30\text{万}$$



也就是说，一个家庭中只要有一个人得了重疾，就会瞬间花光整个家庭的全部积蓄

03 两种理财方式，哪种好？

◆ 两种理财方式，哪种好？

传统观点

我国的社会医疗保障
体系和发达国家相比，
还不是很完善

中国居民储蓄率高

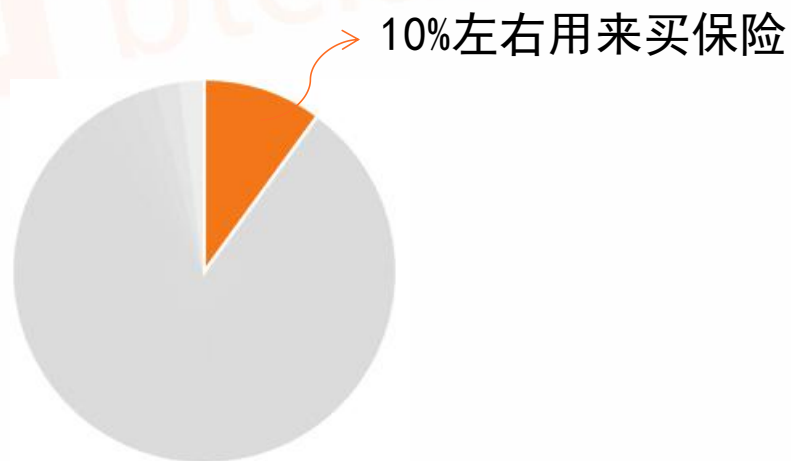
第一种方式：
把钱全部存起来

◆ 两种理财方式，哪种好？

第二种方式：

把**家庭净收入**分为几个部分，用其中的一小部分来买保险，大概占家庭净收入的**10%左右**，通过保险的杠杆作用，用有限的保费，给家人提供最大的保障

剩下的可以根据自己的风险偏好，在保守型投资、平衡型投资和进取型投资之间进行配置



◆ 两种理财方式，哪种好？



A家庭五年后的储蓄为**59.75万**

净收入10万
年化收益率6%



B家庭每年花1万块买保险，9万用来投资理财。

五年后储蓄为**53.78万**，再加上几份保单

假设到了第六年，两个家庭各有一个
成员生了一场大病，治疗花了**70万**

储蓄变成了**负数**

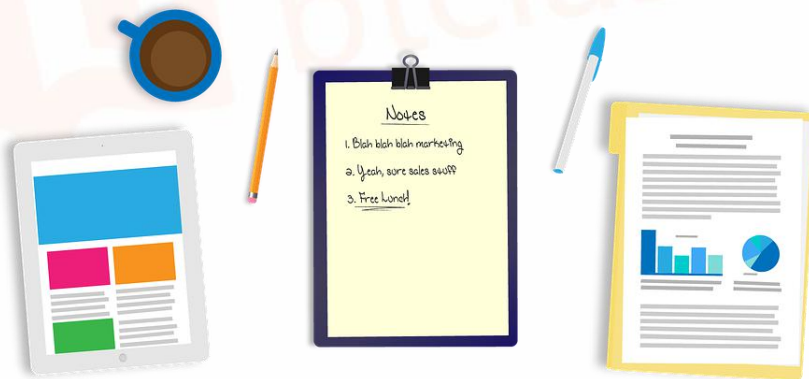
保险报销了绝大部分费用，储蓄变成了**66.54万**

04 有社保，为什么还要买商业保险？

◆ 保得不够全

- 只有在社保目录内的药品和项目才可以报

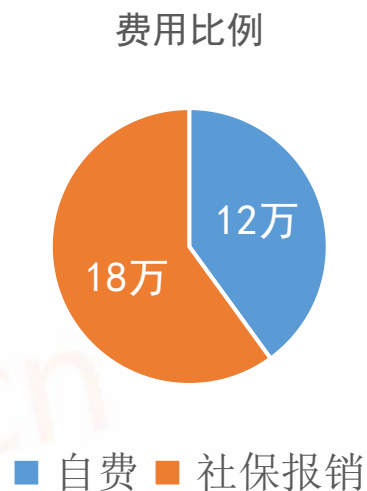
比如癌症治疗中用到的很多进口药、特效药，就不在社保报销的范围内。只要不在社保目录内，就全部都要自费



保障不够高

- 一方面，社保按比例报销，不按全额报

除去起付线和各种自费项目，最后的综合报销比例只有60%左右。如果看病花了30万，社保报销18万，自己还要花12万，还是挺多的。如果要用到一些进口的抗癌药，那就更多了



- 另一方面，医保报销有额度上限

一般来说，城镇职工医保的年度最高支付限额为上一年职工平均工资的6倍，城镇居民医保年度最高支付限额为上一年城镇居民人均可支配收入的6倍

◆ 有社保，为什么还要买商业保险？

理念：家庭的资产配置中，**一定**要配置适当的保险

保费不需要交很多，但是保额**一定**要足够帮你抵御风险



课程总结

干货一：每个家庭都面临着意外、重疾、身故和养老风险

干货二：中国居民储蓄率高是因为社会医疗保障体系还不够健全，人们对未来普遍缺乏安全感

干货三：一场重疾的平均治疗费用是10万~30万，只有社保是不够的，还需要配置适当的商业保险

干货四：保险是家庭资产配置中必不可少的一部分，它可以帮你避免巨额医疗费用支出导致的家庭财富大幅缩水，确保家庭财富持续、稳定地增长

下课

谢谢大家，下节课见！