

# 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

# 预算有限 如何配齐家人的保险？

# 目录

- ◆ 家庭年收入20万左右，如何买保险？
- ◆ 20多岁的单身贵族，如何买保险？

# 01 家庭年收入20万左右，如何买保险？

## ◆ 家庭年收入20万左右，如何买保险？

- A女士今年32岁
- 普通上班族
- 每月拿到手大概7000左右



- 丈夫今年35岁
- 是一家互联网公司的中层管理者
- 每月工资拿到手大概12000元左右
- 需要经常加班，工作比较辛苦

- 家庭每月需要偿还房贷5000元左右，还有20年还清
- 工资加起来有1万9千多，扣除所有的生活成本和偿还房贷以后，还剩6000元左右，一年下来能存7万多一点

## 家庭风险特征

### 重疾的风险

妻子和丈夫都已步入中年，处在重疾发病率的上升期。而且，丈夫的工作需要经常加班，比较辛苦，风险也会比普通人高一些

### 身故的风险

房贷还有120万，20年后才还清。孩子今年6岁，上小学一年级，教育成本每年都在增加，15年后才能从大学毕业。在这个期间，如果夫妻双方中任何一个人有个什么三长两短，另一半的经济压力都会特别大

### 意外和医疗风险

因意外和疾病导致的医疗费用支出

## 家庭保险方案一

家庭保险方案1					
	产品类型	保额	保障期限	交费年限	保费
丈夫 (35岁)	意外	50万	1年	每年	299
	医疗	300万	1年	每年	386
	重疾	50万（含身故）	终身	20年	12835
	寿险	100万	至70岁	20年	3920
妻子 (32岁)	意外	50万	1年	每年	299
	医疗	300万	1年	每年	386
	重疾	50万（含身故）	终身	20年	10695
	寿险	100万	至70岁	20年	2180
儿子 (6岁)	意外	50万	1年	每年	150
	医疗	300万	1年	每年	266
	重疾险	50万（含身故）	终身	20年	4965
家庭总保费：36381元					

## ◆ 家庭保险方案一的问题

- **问题一：交费时间太短。**20年交费期，和偿还房贷的时间完全重合，简直是雪上加霜，压力山大。  
对于买保险，我们要学会打持久战，应该尽量延长交费年限，比如30年，这样可以减轻每年的交费压力
- **问题二：重疾险的身故责任和寿险重复。**关于重疾险，重疾险最主要的作用就是转移重疾风险，如果含身故责任的话会贵很多，不如单独买寿险划算。两者同时买，虽然可以重复赔，但是也会增加家庭的保费压力，没有必要。我们要把专业的事儿交给专业的保险，拒绝交叉和重复



## 家庭保险方案一的问题

- **问题三：保障时间的长短。**这其实是大多数人都会犯的错误，总想着一次性把自己一辈子的事儿都考虑周全。有长远的眼光是好事儿，但是在预算有限的情况下，我们还是应该优先解决眼前的风险



预算有限，可以选择定期重疾险

- **问题四：**寿险本质上是一种家庭责任保险，保护的是家人而不是自己，所以我们**保到退休年龄就好**了。丈夫可以保到65岁，妻子可以保到60岁，都选择最长的交费期限。至于寿险保额，妻子的收入比丈夫低，家庭责任相对没有那么重，因此寿险保额没有必要保得和丈夫一样高，50万就够了

## 家庭保险方案二

家庭保险方案2					
	产品类型	保额	保障期限	交费年限	保费
丈夫 (35岁)	意外	50万	1年	每年	299
	医疗	300万	1年	每年	386
	重疾	50万	80岁	30年	5412
	寿险	100万	至65岁	30年	2130
妻子 (32岁)	意外	50万	1年	每年	299
	医疗	300万	1年	每年	386
	重疾险	50万	80岁	30年	4123
	寿险	50万	至60岁	20年	500
儿子 (6岁)	意外	50万	1年	每年	150
	医疗	300万	1年	每年	266
	重疾险	50万	至80岁	30年	2012
家庭总保费：15963元					

保费还不够低？  
还可以怎么优化？

## 家庭保险方案二

- 买保险需要遵循的基本顺序  
一个是**产品的顺序**，一个是**人的顺序**



- 主要经济来源
- 健康风险比较高



优先把保险配齐



先买**百万医疗险**和**意外险**，先转移眼前的风险，将来有预算了，再慢慢补充其他方面的保障

## 家庭保险方案三

家庭保险方案3					
	产品类型	保额	保障期限	交费年限	保费
丈夫 (35岁)	意外	50万	1年	每年	299
	医疗	300万	1年	每年	386
	重疾	50万	80岁	30年	5412
	寿险	100万	至65岁	30年	2130
妻子 (32岁)	意外	50万	1年	每年	299
	医疗	300万	1年	每年	386
儿子 (6岁)	意外	50万	1年	每年	150
	医疗	300万	1年	每年	266
家庭总保费：9328元					

## 02 20多岁的单身贵族，如何买保险？

## ◆ 20多岁的单身贵族，如何买保险？



- 工资不会太高，预算有限
- 消费水平不低
- 赡养父母的责任

责任感 → 买保险



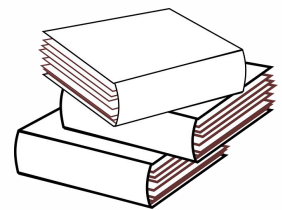
## ◆ 单身贵族保险方案

25岁单身贵族（女）保险方案				
产品类型	保额	保障时间	交费期限	保费
意外险	50万	1	1	158
医疗	300万	1	1	236
重疾险	30万	至80岁	30年	1974

- 如果预算非常有限，至少应该先买一份**意外险**加一份**百万医疗险**，转移意外和大额医疗费用风险
- 如果还有预算，还可以搭配一份**重疾险**，30万保额，保到80岁，选择30年交，每年不到2000块
- **寿险可以缓一缓**，因为年轻人身故的风险比较低，如果身故，无非就是意外或者重大疾病，意外险、医疗险和重疾险已经包含了

## ◆ 写在最后

- 买保险是一个循序渐进的过程，无论你的收入高低，都可以通过合理的产品搭配，设计出最适合自己的保险方案
- 根据自己的家庭情况灵活配置，既保障全面、保额充足，保费又不超出家庭的承受范围
- 保险规划是一辈子的事情，不求一步到位，但，请尽早开始！





## 课后练习

请根据本节课所学内容，结合自身实际情况，给自己或家人拟一份保险计划  
(我们会线上1v1批改您的课后练习)



# 下课

---

谢谢大家！

BT学院  
btclass.cn