

# 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

# 寿险

## 家庭顶梁柱必备的保险

# 目录

- ◆ 什么是寿险？
- ◆ 寿险应该给谁买？
- ◆ 定期寿险和终身寿险怎么选？
- ◆ 寿险保额买多少合适？

# 01 什么是寿险

## ◆ 什么是寿险？

- 含义：

寿险是一种以被保险人的生命为保险标的，以生存或死亡为给付保险金条件的人身保险

- 寿险与意外险的区别

### 意外险

只有因**意外身故**时才能赔

### 寿险

无论因为什么原因身故，除了合同中约定的少数几种除外责任，都能赔

## 02 寿险应该给谁买？

## ◆ 寿险应该给谁买？

- 寿险本质上是一种家庭责任保险，特别适合40岁左右，上有老、下有小的家庭顶梁柱购买。  
在保险规划中的家庭顶梁柱，指的是家里**主要负责赚钱**的那个人



老人



家庭顶梁柱

40岁左右



小孩

## ◆ 寿险应该给谁买？

- 如果预算有限，也可以根据家庭情况不同，有所侧重



男性的身故风险一般都会比女性高一些

女性更难以承受失去另一半带来的压力

一般家庭都是  
给丈夫买寿险



## 寿险应该给谁买？

- 误区：给小孩和老人买



寿险是一种家庭责任保险  
(身故)

- 小孩和老人一般是不需要承担家庭责任的，所以也不需要买寿险
- 小孩和老人的保险应该把重疾、医疗和意外方面的保障配置得更充足一些

## 03 定期寿险和终身寿险怎么选？

## ◆ 定期寿险和终身寿险怎么选？

### 定期寿险

定义：保障一段时间，比如保20年、30年，或者是保到60岁、70岁

费率：比较低

### 终身寿险

定义：保终身

费率：比较高（确定性）

## ◆ 定期寿险和终身寿险怎么选？

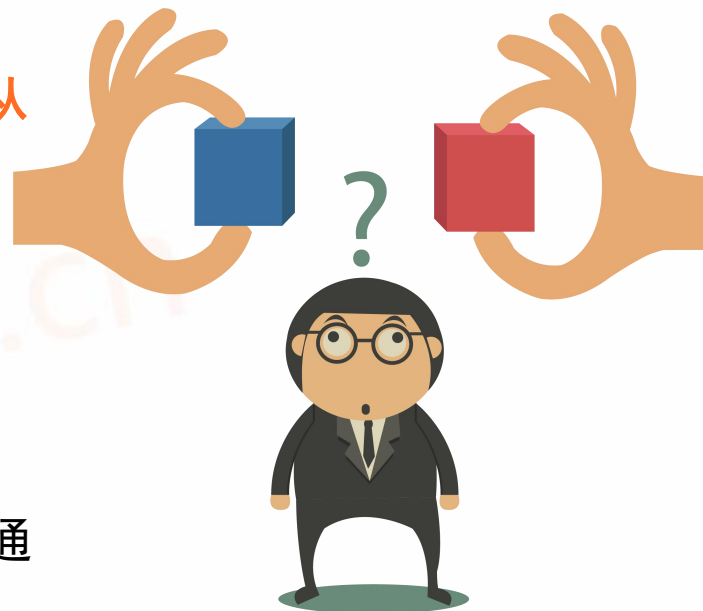
- 原则：

保险期限应至少覆盖我们承担家庭责任最重的时间段，也就是从30岁左右，到退休之前的这个年龄段。

- 建议：

如果预算有限，建议男性买到65岁，女性买到60岁

普通工薪家庭不建议配置终身寿险。如果是高净值人群，希望通过保险做家庭财富传承，可以考虑终身寿险



## 04 寿险保额买多少合适？

## ◆ 寿险保额买多少合适？



房子未偿还的房贷还有多少

给父母养老要花多少钱

孩子培养到大学毕业要花多少钱

把这些将来的主要支出加起来，就是你应该购买的寿险保额

## ◆ 寿险保额买多少合适？

- 建议寿险保额至少应该等于你的年收入的5倍~10倍

如果预算充足，根据法定退休年龄，算出你的剩余的工作年限，然后再乘以你每年的收入中对家庭的贡献，就是你应该购买的寿险保额



- 30岁
- 年收入10万
- 每年用于个人衣食住行的开支是5万
- 扣除个人支出的部分后，对家庭的贡献是5万



$$(60-30) \text{ 岁} \times 5 \text{ 万} = 150 \text{ 万}$$

## ◆ 课程总结

- 干货一：**寿险以被保险人的生命为保险标的，无论是意外还是疾病导致的身故，都可以赔
- 干货二：**寿险的本质是一种家庭责任保险，所以应该给家里的顶梁柱买，小孩和老人不需要承担家庭责任，所以不需要买寿险
- 干货三：**寿险应该覆盖我们肩上家庭责任最重的年龄段，建议普通家庭购买定期寿险，保到60或者70岁足够了，这样保费会比较低。与其选择终身寿险，不如把退休之前的寿险保额尽量提高
- 干货四：**寿险的主要作用就是补偿家庭顶梁柱身故带来的收入损失，所以，一般建议寿险保额至少应该等于被保险人的年收入的5倍~10倍



# 下课

谢谢大家，下节课见！