

# 保险业理财知识

中职一年级





## 本章学习目标

- 1.能正确认识保险对家庭风险防范的重要性
- 2.能正确阐述社会保险和商业保险的含义、特点、种类
3. 能根据实际情况正确选择保险

## 不给子孙添麻烦

张老伯是一个果农，每天都在自家苹果地里劳作。8月来临，早熟品种花冠成熟了。经过近一个月的采摘和出售，张老伯拿到了今年地里的第一笔收成20000元。钱一到手，张老伯第一时间花5000元购买了保险，很多人不解，发出疑问，张老伯的回答震惊了全场。

他说：“前些年，我父亲辛苦一辈子攒下点儿钱被爷爷看病花完了。如今，我辛苦种地打工积攒下的钱，又因父亲看病、母亲车祸花得一干二净，我不想将来给后代增加经济负担，现在趁自己有能力赚钱，给自己买份保险，不给子孙添麻烦，不想祖祖辈辈都给医院打工”听罢，现场的人都陷入了沉思。

思考：1、通过张老伯的故事你有什么启发？  
2、你认可张老伯的做法吗？

# 一、保险在家庭理财中的意义

## （一）提供基本的安全保障

家庭基本安全既有生存安全，也有经济安全。生存安全主要涉及人身风险。我们可以通过投保人身保险，从保险人那里获得保险金给付来保证基本的生存安全。人身保险“在生活困难时是雪中送炭，在生活美满时是锦上添花”。经济安全主要涉及的是财产损失风险和责任损失风险。我们可以通过投保财产保险、责任保险，从保险公司那里获得经济赔偿。

## （二）助力资产保值、增值

保险不仅是一种保障手段，还是一种重要的投资理财方式。不少与人身保险相关的保险品种，如两全险、终身寿险、年金险等，除了为家人的人身安全提供保障外，本身也是一种投资方式，还可以起到资产保值和增值的作用。

## （三）合理合法地节税，避免“富不过三代”

在西方国家，遗产税广泛存在，而且遗产税大都采用累进税率，如德国遗产税最高边际税率高达50%。为规避高额的遗产税，有钱人也是绞尽脑汁。其中，最常用的手段就是生前大量购买以继承人为受益人的人寿保险。因为将来受益人获得的保险金不算遗产，不用缴纳遗产税。目前在我国，遗产税尚未开征，但也有开征的可能。一旦开征，家庭中有相当一部分遗产可能需要缴纳遗产税，而购买保险不仅可以合理合法地避税，还可以避免“富不过三代”现象的发生。此外，我国现已将个人购买的符合条件的商业保险支出在计算当年个人所得税应纳税所得额时予以扣除。

## 二、社会保险理财

### (一) 社会保险的种类

我国的社会保险可以概括为“五险一金”。 “五险”指的是基本养老保险、医疗保险、失业保险、工伤保险和生育保险； “一金”指的是住房公积金。



#### 五险:

基本养老保险: 个人缴纳8% 单位缴纳20%

基本医疗保险: 个人缴纳2% 单位缴纳10%

失业保险: 个人缴纳1% 单位缴纳2%

生育保险: 个人缴纳0% 单位缴纳0.8%

工伤保险: 个人缴纳0% 单位缴纳0.2%-1.4%

#### 一金:

住房公积金: 个人缴纳5%-12% 单位缴纳5%-12%

## （二）社会保险的特点

社会保险可以视为政府为所有社会劳动者所做的基本理财，具有以下特点。

1. 保障性：指参加了社会保险就能保障劳动者的基本生活，个人可以免除后顾之忧。
2. 互助性：指社会保险利用参加保险者的合力，帮助某个遭遇到风，险的个体，互助互济，满足急需。
3. 强制性：指社会保险由国家立法限定，强制用人单位和职工参加。
4. 福利性：指社会保险是一种政府行为，不以营利为目的。单位、国家分担了大部分保费，个人所缴部分较少，费用低。
5. 便利性：指社会保险的参保与缴费一般由单位代执行，个人不需要付出额外的精力，手续简便。

## 三、商业保险理财

### (一) 商业保险的特征

- 1.商业保险的经营主体是商业保险公司。
- 2.商业保险所反映的保险关系是通过保险合同体现的。
3. 商业保险的对象可以是人和物，具体标的有人的生命和身体，财产以及与财产有关的利益、责任、信用等。
4. 商业保险的经营以营利为目的，而且要获取最大限度的利润，以保障被保险人享有最大限度的经济保障。



## 三、商业保险理财

### (二) 与家庭理财相关的商业保险种类

#### 1. 人身保险

人身保险是以人体的健康、身体完整及寿命长短作为保险标的的保险，将死亡/存活、受伤害、生病作为要防范的风险。人身保险又包括人寿保险、人身意外伤害保险和健康医疗保险。

1. 人寿保险：是以人的寿命为保险标的，以生死为保险事故的保险，包括普通型人寿保险、年金保险、团体人寿保险、分红保险、投资连结保险、万能保险等。
2. 人身意外伤害保险：是以意外伤害造成的损失为保险标的的保险，包括自愿参保的、强制参保的，有的是普通保险，有的是特定保险。
3. 健康医疗保险：以人的健康和疾病医疗费用为保险标的的保险，包括疾病保险、失能收入损失保险、护理保险、普通医疗保险、住院保险、手术保险、综合医疗保险等。





### 三、商业保险理财

#### (二) 与家庭理财相关的商业保险种类

#### 2. 财产保险



财产保险是以财产及其有关利益为保险标的的保险。与家庭理财相关的财产险主要有机动车辆保险、家庭财产保险、农业保险。

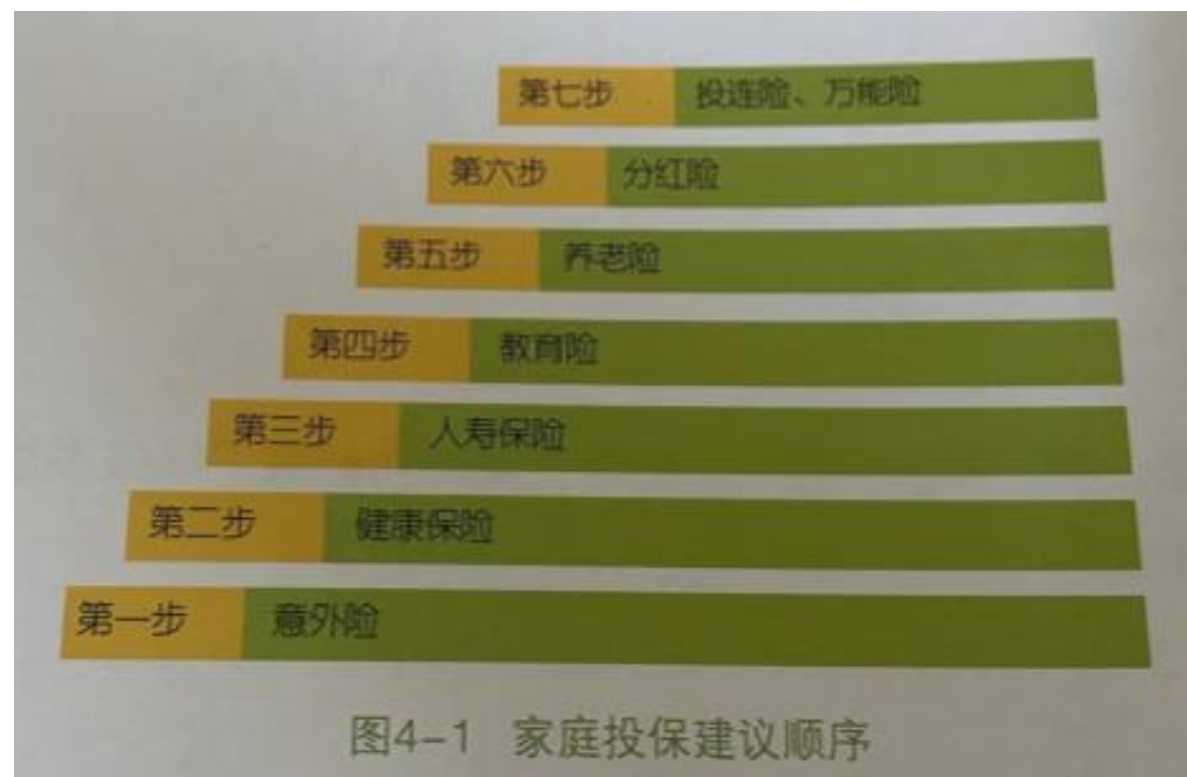
(1) 机动车辆保险，即车险，是指对机动车辆由于自然灾害或意外事故所造成的人身伤亡或财产损失负赔偿责任的一种商业保险。机动车辆保险一般包括交强险和商业险，商业险包括基本险和附加险两部分，具体有车辆损失险、全车盗抢保险、第三者责任险、车上责任保险、无过失责任保险等。

(2) 家庭财产保险：简称家财险，是以个人和家庭所拥有的有形财产为保险标的的保险。这些有形财产一般包括房屋、衣物、家具、家用电器、体育器材、珠宝首饰等。

(3) 农业保险是指专为农业生产者在从事种植业和养殖业生产过程中，对遭受自然灾害和意外事故所造成的经济损失提供保障的一种保险，包括种植业保险、养殖业保险和林木保险。

## 四、家庭保险理财的原则

- (一) 保险规划应尽早进行
- (二) 买保险要有家庭观念，优先有序
- (三) 保险支出要量入为出
- (四) 关注保险规划风险
- (五) 投保也要货比三家



## 五、家庭投保要注意的问题

- 1.索要正式保单。不要轻信和接受保险营销员个人出具的借条、收条等。
- 2.合理使用犹豫期（10日左右）。在犹豫期内投保人可以无条件要求退保。
- 3.履行如实告知义务。如果投保人故意或因过失隐瞒身体健康状况或既往病史等情况，保险公司将不负赔偿责任，且有权解除合同。统计表明，80%以上的拒赔案因未如实告知引起。
- 4.要亲笔签名。无论是投保单、健康声明书、变更申请书，还是其他有关文件，都要认真阅读、认真填写，亲自签名，不要随意由他人代签，以免误签无效合同。



谢谢大家

