

# 《人寿保险，人人必备》

## 图书基本信息

书名：《人寿保险，人人必备》

13位ISBN编号：9787307069237

10位ISBN编号：7307069237

出版时间：2009-4

出版社：武汉大学出版社

作者：蔡秋杰,李毅

页数：193

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介以及在线试读，请支持正版图书。

更多资源请访问：[www.tushu111.com](http://www.tushu111.com)

# 《人寿保险，人人必备》

## 前言

改革开放30年来，中国经济快速增长，人均收入、存款余额这些对人民生活水平和个人财富积累具有重要意义指标在大幅度提高，中国已经走上了全面建设小康社会的发展之路，人们手中有了闲钱，有财可理。与此同时，中国的资本市场作为一个新兴的、转轨的市场，有利于市场健康发展的新机制正在形成，具有巨大的发展潜力和广阔的发展空间，广大公众投资者通过资本市场开始分享我国经济增长的成果。对于一般大众来说，满足基本生活之外的财富不但要在买房子、负担子女教育、承担部分医疗费之间分配，还要在越来越多的金融产品、投资产品之间作出选择，投资理财的必要性日益凸现，甚至成为人们生活中的重要内容。“天上不会掉馅饼”、“你不理财，财不理你”，已是人们的共识。在这样的背景下，武汉大学出版社推出了一套大众投资理财类系列丛书——“从容投资理财”，可谓正当其时。这套系列丛书的最大特点是：第一，内容全面，着重于知识的基础性，语言通俗，可操作性强，各单本适合于不同层次、接触投资理财时间不同的读者阅读，非常有利于广大渴望参与投资但又不知如何开始的人们进行投资前的知识准备。

# 《人寿保险，人人必备》

## 内容概要

《人寿保险,人人必备》针对大家面临的有关人寿保险的困惑和误区，详细介绍了为什么要买寿险、买哪种寿险以及怎么买寿险等；既有分红、万能和投连等热门产品的介绍和比较，也有各险种背后的规律和购买技巧揭示，还有专栏和具体案例以供延伸阅读，让你知晓寿险理财的“然”，也知其所以然。同时，《人寿保险,人人必备》还授你以“渔”，帮助你从多个角度全面掌握寿险理财方法，透过眼花缭乱、纷繁复杂的寿险产品，看到事物本质和你真正所需。《人寿保险,人人必备》的工具性、实用性、可读性和专业性将使你在寿险理财领域豁然开朗！

# 《人寿保险，人人必备》

## 作者简介

蔡秋杰，博士，毕业于武汉大学保险与精算学系，有10余年保险学习、教学与从业经历，现供职于国内某大型寿险公司。曾参与中国保监会保险知识普及工作，参与研究撰写《保险业十一五发展规划》等，有着丰富的保险理论和实践经验。

李毅，保险学博士在读，有超过15年的保险学习、教学、科研和实务经验。曾参加《保险知识学习读本》以及《保险学》、《保险学基础》等的编写。在保险公司工作多年，从事过营销、核保、理赔和财务管理等多项工作，有着较丰富的保险实践经验。

# 《人寿保险，人人必备》

## 书籍目录

第1章 理财与人寿保险什么是理财人寿保险在现代理财中的重要地位故事：生命的价值专栏：大师论人寿保险旧“三大件”与新“三大件”人寿保险与其他理财产品的比较第2章 寿险理财与个人目标的达成人寿保险有助于解决“老有所养”的问题案例：老有所保，还得赶早人寿保险有助于解决子女教育费用的问题专栏：教育储蓄VS教育保险人寿保险有助于储蓄目标的达成故事：戒烟?储钱罐?保险人寿保险有助于促进消费人寿保险可以获取较高的投资收益案例：犹太人的百万保险人生人寿保险可以合理避税人寿保险有助于提高人的生活品质和个人价值他山之石：人寿保险无处不在、无时不有故事：“你被保险了”第3章 人寿保险的主要产品纯保障型人寿保险产品保障与储蓄兼顾型人寿保险产品专栏：人寿保险中的“储蓄”是如何产生的？保障与投资兼顾型人寿保险产品专栏：人寿保险产品创新及其发展历程第4章 必须了解的人寿保险知识人寿保险合同的常见条款购买人寿保险的主要途径专栏：个人保险营销制度在中国的产生和发展专栏：保险营销员的执业资格要求专栏：欧美银行保险的发展观状与趋势第5章 购买人寿保险需要注意的事项投保前需要注意的事项专栏：如何选择保险营销员专栏：如何避免人寿保险合同纠纷？投保后需要注意的事项如何进行人寿保险的索赔和理赔？第6章 走出寿险理财的误区误区一：人寿保险是一种投资理财产品，必然有投资回报专栏：人寿保险的现金价值及其重要意义误区二：人寿保险并非一定要有保障功能专栏：人寿保险是如何提供保障的？误区三：我还年轻，没有必要买人寿保险故事：千分之三的游戏误区四：我身体很健康，没必要买保险误区五：我收入很高，没有家庭负担，没有必要买保险故事：富翁与金子误区六：我家庭开支大，等将来经济宽松点再办误区七：单位已给上了保险，没有必要再买保险专栏：商业保险与社会保险的比较第7章 其他关于人寿保险的疑惑投保后的疑惑——投保后就应该享受权利，为什么还要承担责任和义务？专栏：保险法中有关寿险保单持有人保护的规定承保环节的疑惑——我身体很好，为什么还要体检？专栏：人寿保险核保的主要内容投资环节的疑惑——保险公司投资收益这么高我怎么没有享受到？理赔环节的疑惑——既然我参加了人寿保险为什么理赔还需要这么多手续呢？专栏：寿险理赔的原则第8章 合理评估你的人寿保险需求寿险需求中“需要”的大小如何评估？寿险需求中“愿望”的大小与寿险需求寿险需求中支付能力的大小与寿险需求专栏：理财五大定律第9章 各种因素变化对人寿保险计划的影响经济发展和生活水平的提高对人寿保险计划的影响利率的调整对人寿保险计划的影响通货膨胀对人寿保险计划的影响人口的老齡化对人寿保险计划的影响名词解释参考文献

第1章 理财与人寿保险 理财与人寿保险，对于不太了解人寿保险的人来说，似乎是有点遥远的概念，即使是那些认为自己很了解人寿保险的人，对于二者之间的关系也不见得能讲得明白。要理解理财和人寿保险的关系，首先得弄清楚什么是理财。

什么是理财 提到理财，有人认为是赚钱，有人认为是省钱，也有人习惯于把理财与投资联系起来，简单地认为买了股票或者基金就是理财了。华人首富李嘉诚指出，理财是追求长期而稳定的收益，不同于投资，更和投机无关。我们把李嘉诚的话稍微展开，就可以得到理财的定义：理财是为了实现个人全部财务目标而制定和实施的协调一致的总体计划。一般而言，理财具有以下几个特点：

第一，理财实现的是全部财务目标而不是单一的财务目标。我们都知道，人的一生有诸多目标，比如孩子的教育、未来更大的房子、自己将来的养老或者其他的某项计划等。证券从业人员为我们实现的目标就一个：投资增值。保险从业人员为我们实现的主要目标是：保障。信用卡、活期储蓄为我们实现的目标也是一个：保持资金的流动性。但是，理财是要为我们实现全部的财务目标，有这样的财务目标后，我们就可以安排适当的财务计划：现在要投入多少钱，以后持续投入多少钱，投入的时间有多长，要达到什么样的收益率，选择什么产品来实现，等等。

第二，理财考虑的是各种理财手段的协调一致而不是简单叠加。大家希望达到一个特定的财务目标，但是对于具体要做什么往往是不清楚的。所以，为了帮助大家实现各种预想目标，股票投资计划、保险计划、储蓄计划、养老计划等不断涌现出来，但这些理财工具和计划通常是非常零星和琐碎地出现的，而且相互之间为了争夺资金而矛盾冲突不断，这使得人们处于一个左右为难的境地，资金也不能达到最优化配置。协调一致就是要克服这种情况的出现，使得人们的资金能够被更合理地安排。从广义上说，理财就是善用钱财，理财成功意味着人们能够用有限的资源来获得最大的效益，最终目标是使人们的财务状况处于最佳状态，从而提高生活的质量。

第三，理财提供的是确保财务目标实现的计划而不是具体理财产品。人们为了实现自己的财务目标，一般会亲自制订一个计划，但是我们并不够专业，或者说我们可能往往只关注具体的理财产品类别，对各个金融工具的具体资金配置比例及其协调性掌握不好，这就需要理财从业人员帮助制订专业的理财计划。理财提供的就是这样一种专业计划，它要综合运用各种金融理财工具，不仅要考虑财富的积累，还要考虑财富的保障，以避免万一发生意想不到的事而把辛辛苦苦积累的财富消耗掉了，或者出现意外导致我们不能按计划持续地投入。当然，这种理财计划最终还需要依托各种具体理财产品来实现。

在中国，当人们在满足基本生活之外，还拥有越来越多财富的时候；当人们过惯了几十年的“计划生活”，而要开始自己买房，自己负担子女教育费用，自己负担部分医疗费用，自己安排人生的时候；当人们面临越来越多的金融产品和越来越复杂的税务、法规的时候；当人们面对急剧变化的社会、快速发展的经济从而产生对整个生周期的不确定性的时候，如果我们仅靠勤俭持家，如果我们仅靠个人所掌握的些许专业知识和技能，恐怕已远远不能实现从人生的角度对个人或家庭财务进行全面、综合规划的要求。国家经济景气监测中心公布的一项调查结果表明，就全国范围而言，约有70%的居民希望得到理财顾问的指导。国际的一项调查也表明，几乎所有的人在没有得到专业人员的指导和咨询时，一生损失的个人财产从20%到100%不等。因此，寻求专家提供个人理财对于人们越来越重要。

人寿保险在现代理财中的重要地位 理财能带来收益，但是理财也会有风险，熊市中股票价格的大幅跌落相信大家记忆犹新。仅仅注重财富的积累，而不注重对风险的管理和控制，是理财过程中常见的一大误区。很多金融理财产品虽然收益很高，但风险也同样很高。家庭理财的首要一点是“财”的安全，如果“财”都没有了，还怎么“理”？做好“财”的保障是投资者的重要必修课。正如《富爸爸投资指南》一书所指出的那样：“如果留不住钱，那么挣钱又是为什么？”

人寿保险既是理财工具，也是风险管理工具，它在家庭理财中扮演着其他理财计划所不能替代的重要作用。保险与储蓄和投资一样，都是正确理财观念中不可或缺的元素，都是非常重要的。一个健康的身体需要食物、水和空气，一个正确的理财观念覆盖投资、储蓄和保险。一个人没有食物，会在一个月内死亡；没有水，会在一个星期内死亡；而没有空气，会在几分钟内死亡。投资像食物，投资做得好，现在吃得饱，将来吃得好，子孙都能吃好吃饱；储蓄似水，当有人周转不灵的时候，储蓄就如甘露，让他立即生津止渴；保险如空气，平常大家都安全，空气随时都有，但是当意外、重大疾病等来临，压得人们喘不过气的时候，它能保证提供一笔急用的足够的现金，保证未来几十年的生活品质不下降，房子不会被银行收回，股票不用在低点被卖掉，储蓄不用全部动用，让他舒一口气，甚至救他一命。如果没有保险的保障，那么所有的财富都是无稽之谈。即使人们拥有再多的钱，但是没有根本的保障，一旦发生意外



## 《人寿保险，人人必备》

、重大疾病，财富都将灰飞烟灭。保险是可以在我们没有时间和精力在未来继续增加收入的情况下保障我们财富的工具，是其他任何一种理财工具无法实现的，这也是为什么人寿保险被作为管理风险的理财工具的最主要理由。人们根据各种资产的风险性和投资回报率的关系，将它们组合成为理财金字塔。金字塔的最底层较宽较稳健，它是建立理财规划的基石，包括风险较小的理财产品，如储蓄、国债、保险，等等；中层是风险、回报都在中等水平的理财产品，如企业债券、金融债券、自用房、房地产、各类基金、收藏，等等；顶部较窄，投入资金不多，承担风险多，收益相对较高的具有进取性的投资产品，如外汇、期货、股票、实业，等等。有许多人对人寿保险不感兴趣，认为其收益太低，他们宁可把资金投在风险相对较高的股票、债券等项目上。其实，真正懂得投资的人都知道：不要把鸡蛋放在同一个篮子里。他们经常把资金四等分，平均投资在股票、债券、房地产和保险上。当前面三项获得高收益时，保险可以帮助他们节税；当前面三项遭遇失败时，保险却能及时保障他们的生活经济来源，或提供他们东山再起的资金。这正体现出保险是一种特殊的投资：“平时当存钱，有事不缺钱，万一领取救命钱！”我们要实现充分的理财，需要更新理财的观念，不仅要重视财富的积累，更要重视财富的保障，要充分认识到人寿保险在现代理财观念和财富保障中的重要地位。人寿保险或许不能帮助你避免灾难的发生，但是可以帮助你获得经济上的帮助，减轻医疗费用的压力，提高养老生活的水准，准备子女教育的费用，免除灾难发生的忧虑，等等。美国著名金融学者、《非理性繁荣》一书的作者罗伯特·希勒就认为，人寿保险是人类历史上最重要的金融创新之一。具体而言，人寿保险具有以下重要意义：

人寿保险是对生命价值的保障 我们每一个人的生命都包含两份资产：一份是现在已经拥有的资产，另一份则是有待未来创造的潜在资产，这种潜在资产所反映的就是人的赚钱能力，是人的生命价值。我们的生命价值可以视为一种潜在的财产，正如财产价值对于财产拥有者非常重要一样，人的生命对于其经济利益相关者也有价值。从家属的角度来看，一个人的生命价值是家属从其一家之主或家庭收入主要依赖者那里所期待的利益价值，即一家之主的生命对于其他家庭成员具有经济价值；从某一组织的角度来看，一个重要员工的生命价值是他能为公司提供的服务的价值。生命价值在本质上是所有价值的创造者或源泉，是最重要的一种价值。然而，生、老、病、死、伤、残等人生风险会对人的生命价值产生重要影响，如病魔或死神的突然降临，会降低人的赚钱能力，甚至毁灭人的经济价值，使潜在资产难以实现。如果有一部印钞机，我们是应该照顾机器呢？还是照顾印出来的钞票？肯定选择照顾机器，因为钞票没有了可以再印，但机器没有了，就什么都没有了。人寿保险正是为人的生命价值提供保障的。

# 《人寿保险，人人必备》

## 编辑推荐

对于一般大众来说，满足基本生活之外的财富不但要在买房子、负担子女教育、承担部分医疗费之间分配，还要在越来越多的金融产品、投资产品之间作出选择，投资理财的必要性日益凸现，甚至成为人们生活中的重要内容。“天上不会掉馅饼”、“你不理财，财不理你”，已是人们的共识。在这样的背景下，武汉大学出版社推出了一套大众投资理财类系列丛书——“从容投资理财”，可谓正当其时。



# 《人寿保险，人人必备》

## 版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:[www.tushu111.com](http://www.tushu111.com)