

# 现代营销

## 杂志征稿

主管单位：吉林省新闻出版局

ISSN: 1009-2994  
CN: 22-1256/F

杂志首页

杂志介绍

主办单位

在线投稿

学术论文

往期回顾

问题咨询

联系我们

:: 您现在的位置: 首页 &gt; 合作杂志 &gt; 《现代营销》杂志 &gt; 优秀论文 &gt; 浅谈家庭保险理财

相关信息:

《现代营销》杂志优秀论文

刊名: 现代营销(学苑版)

Marketing Management Garden

主办: 吉林省新闻出版局

周期: 月刊

出版地: 吉林省长春市

语种: 中文;

开本: 大16开

ISSN: 1009-2994

CN: 22-1256/F

邮发代号: 12-142

历史沿革:

现用刊名: 现代营销(学苑版)

创刊时间: 2005

### 浅谈家庭保险理财

作者: 吴雪 | 《现代营销》优秀论文 | 浏览192次 | 2012-04-18 15:48:28

#### 浅谈家庭保险理财

摘要: 随着我国经济的快速发展和百姓生活水平的日益提高, 保险理财逐步被人们认可。但随之而来的是人们对保险知识的欠缺而导致的对保险理财的错误运用, 本文从保险理财的功能谈起, 并联系实际, 给出了在家庭理财保险中应注意的问题。

关键词: 保险 理财 风险

随着我国经济的不断增长和居民储蓄余额的不断攀升, 理财已经成为备受居民关注的话题, 保险作为一种兼有保障、储蓄和投资功能的产品成为人们不可忽视的理财工具。

#### 一、保险理财的功能

##### (一) 风险转移

保险具有风险转移的功能, 这是保险最基本的功能。但是不同的保险类别, 对于帮助个人和家庭实现理财规划目标有不同的意义。

首先, 从寿险方面来看, 一是在家庭收入中占主要地位的人作为投保人和被保险人, 购买终身寿险, 当其去世时, 家属可以用保险金来解决抚养、赡养和教育费用问题。二是将下一代作为被保险人, 以投保人死亡为保险金给付条件的教育类险种。这些都可以将家庭主要收入骤减后的风险降低到最小限度。

其次, 对于绝大多数工薪阶层而言, 退休后将面临着经济收入能力下降, 儿女赡养负担过重的财务问题。而如果在工作期间购买了年金保险即可以起到平滑现金流的作用, 这也是其他金融理财规划所不具备的优势。

最后, 从非寿险的角度来看, 可以转移的由于财产损失、民事赔偿责任等产生经济损失的各类风险。

##### (二) 合理规避税收和债务

《中华人民共和国保险法》中规定: 指定受益人的保险金不作为被保险人的遗产。也就是说当被保险人死亡时, 其保单受益人领取的保险金不用缴纳各种税收, 也不用去偿还被保险人的债务。这将使保险理财方式获得了胜出其他金融理财产品的税收优惠, 并缩小了与其他高收益投资产品的税后收益差距。

##### (三) 抵御通货膨胀

针对我国现阶段通货膨胀率较高的情况。即使存在银行里, 也不能保证存款的价值不发生变化。而保险恰恰可以避免由于通货膨胀所带来的资金严重缩水问题, 因为大部分具有投资理财功能的保险为客户提供保底和浮动的双收益, 其中近几年在我国兴起的投资连结保险抵御通货膨胀的功能最为明显。它在一般账户的基础上开立投资账户, 保单的现金价值随着所选的投资组合中的投资业绩的状况而变动。即保险金额与投资收益相关, 可以与当时的市场价值紧密相连, 抵消通货膨胀的压力, 从而使投保人既获得资金的安全保障, 又获得了保险保障。

#### 二、家庭保险理财应注意的问题

##### (一) 选择合理的缴费方式

缴费方式大体可以分为分期期缴和趸缴。趸缴方式具有很强的储蓄性, 但是保障性质低, 由于其要求一次性缴付全部保险费, 对个投保方的资金要求较高, 但是对于那些有足够资金但又缺乏投资专业知识的投保人来说, 可以在避免通货膨胀对其资金的削减, 又可以很快得到保险保障。所以, 在短期的非寿险中, 建议采取趸缴的方式。分期缴则储蓄性质低, 保障性强。由于保费采取均衡保费的计算方式, 分期缴纳的保费包含了保障费用和储蓄保费两部分。而对于人寿保险来说, 在保额不变的情况下将缴费期拉长可以减少死亡后缴纳的保费。既平滑了投保人保险支出, 又获得了与趸缴同样的保障。

##### (二) 确定保险需求

保险不是买的越多越好。如果过多投资在保险上, 一旦投保方出现财务问题, 不能及时将所有保费按时缴纳, 也无法获得正常的保险保障。所以, 投保人要注意在自己真的有保险需求时来购买。首先, 寿险对于投保方多数是一种长期性的

投资，每年或每月都要有一定保费的支出这就要求投保人要有一定的经济支付能力，一般是取家庭年储蓄或结余的10%到20%较为合适。在有足够的支付保费的能力以后，投保人应该根据自身对不同险种保障范围的需求来购买保险，不同的个体在不同的时期会面临不同的风险，决定了其对保险的需求范围。是人身还是财产，是长寿还是健康问题，切不可盲目投保。从经验的角度来看，在有限的经济能力下，为成人投保比为儿女投保更实际，特别是家庭的“经济支柱”，都有一定的年纪，其生活的风险比小孩子肯定要高一些。

### （三）小心投保，谨慎退保

首先，投保人应谨慎选择保险公司，对保险公司的资金规模、产品种类和业界口碑有一定的评估。其次，是对不同险种的甄别，尤其注意不同保险产品中的免责条款有什么不同，不可盲目贪图便宜，由于保费的计算和保单中包含的保险保障的风险概率有很大关系，有些产品虽然便宜，但同时其保障的风险范围也很有限。所以，免责条款越少对投保人越有利。此外，在选择退保时更要谨慎，退保后有变为不可保本的可能性，从而永久失去获得保险保障的机会。同时退保时投保人只能获得保单的现金价值，对于初始费用较高的保单来说，退保对投保方来说会产生较大损失。无论从理财角度还是从获得保险保障的角度来看，保险作为投资都是一项长期的计划，他的回报在短期内可能不如其他的金融理财产品高，也可能只是无形的保障，但既然选择了它，就要做到尽量的持之以恒，切忌好高骛远，在短期内得不到高回报而选择退保。毕竟，保险不是纯投资产品，在保险期间内得到的无形的安全保障也是其他理财产品不能带来的。

综上所述，时代的发展要求我们换种思维看保险，超越长期以来把保险仅视为风险管理的基本、核心手段的思维，把保险定位于个人、家庭和企业的理财规划组合工具或手段之一。

#### 参考文献：

[1]叶安照. 试论基于保险理财功能的高校保险专业教育教学创新[A]. 沿海经济与科技, 2010 (8)

[2]文静, 王冠宁. 家庭保险理财之浅见[A]. 价值工程, 2011 (8)

#### 相关论文：

浅谈投资项目建设的跟踪审计 作者：杨明 赵哲

本文是《现代营销》杂志上刊发的优秀论文，论文作者：吴雪，请勿他用！

上一篇：浅议如何用好亚行贷款 [优秀论文]

下一篇：浅析会计准则质量特征 [优秀论文]

相关杂志： 《经营管理者》· 《管理观察》· 《企业研究》· 《现代企业文化》· 《企业技术开发》· 《管理学家》· 《中小企业管理与科技》· 《东方企业文化》· 《廉政瞭望》· 《资治文摘》· 更多杂志

杂志分类： 经济类杂志 | 建筑类杂志 | 教育类杂志 | 医学类杂志 | 综合类杂志 | 科技类杂志 | 文学类杂志 |

杂志介绍 | 主办单位 | 在线投稿 | 学术论文 | 往期回顾 | 问题咨询 | 联系我们

程程论文发表网\_济南金言信息咨询有限公司 Copyright ©

鲁ICP备10024024号