

第九周课程——财务自由家庭保障体系构建方法

家庭保障体系构建方法（1-15）

第一节

- 家庭的稳定是实现财务自由的基础。

- 在人生路上，一些小概率事件的发生可能会给我们造成巨大的损失。有的损失可能是我们不可承受之重。

我们不可能阻止小概率事件的发生，但是我们可以通过一些工具把小概率事件带来的负面影响降到最低。这种工具就叫保险

○ 什么是保险：

■ 百度百科里给的定义是这样的：保险是指投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿责任，或者被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限等条件时承担给付保险金责任的商业保险行为

■ 说的简单点就是：你先给保险公司交一点钱，万一后期不幸的事情发生在了你身上，保险公司会按合同金额给你或家人一大笔钱。

■ 我们知道保险并不能阻止风险的发生，但是保险却可以转移风险造成的财务损失。如果不幸的事情发生了，你或你的家人却因此获得了一大笔钱，这也算是不幸当中的万幸了。

○ 下面我们来看下保险主要有哪些功能：

- 保险的主要功能有：风险保障、投资理财、资产保护、避税。

■ 风险保障功能是保险最基本的功能，也是最重要的功能。我们要利用好保险的保障功能，来帮助自己顺利实现财务自由。

■ 保险本身比较复杂，保险产品也会不断更新迭代。理念和需求不同，保险配置方案也会不同。这里我们主要来学习在实现财务自由的过程中，应该如何配置保险。

■ 投资理财功能或许适合财商低的人，但不适合财商高的人。用保险进行投资理财的人不太可能实现财务自由。

■ 资产保护功能指寿险保单能隔离因债权债务问题引发的风险，比如小黑破产了，变成了穷光蛋，外面欠了很多钱。

■ 但是他前期买了 100 万的寿险，即使债权人知道了小黑有 100 万的寿险，也没有办法。去法院起诉小黑，法院也不能冻结小黑的保险。小黑后面可以通过保单贷款从保险公司拿到一笔资金，依然有东山再起的可能。

■ 保险的资产保护功能也只是在特定条件下才有用，而且也只是对于民事纠纷产生的风险有保护作用。对于刑事问题依然无能为力。保险的这个功能对于我们实现财务自由几乎也起不到什么作用。

■ 避税功能指通过寿险可以规避遗产税。

■ 不过中国目前还没有遗产税，所以这个功能目前对于中国的同学也是没有实际意义的。等以后中国征收遗产税了，同学们可以利用保险的这个功能进行税收筹划。

第二节

○ 下面我们来看下保险的分类：

■ 保险可分为人身险和财产险两大类。

○ 我们先看下人身保险

■ 人身保险包括人寿保险、健康保险和意外伤害保险。

○ 下面我们先看下人寿保险

■ 人寿保险：以被保险人的寿命为保险标的，以被保险人的生存或死亡为给付条件的人身保险，简称寿险。人寿保险主要保障的是被保险人短命或长寿的风险。

■ 人寿保险又可以细分为定期寿险、终身寿险、生存保险、生死两全、养老保险

■ 最常用到的人寿保险是定期寿险、终身寿险和养老保险。

○ 定期寿险

■ 定期寿险：指在保险合同约定的期间内，如果被保险人死亡或全残，则保险公司按照约定的保险金额给付保险金；若保险期限届满被保险人健在，则保险合同自然终止，保险公司不再承担保险责任，并且不退回保险费。

■ 定期寿险的保险期限有 10 年、20 年、30 年，或到 60 岁、70 岁等约定年龄等多项选择。简单点说就是在约定期内人死了，保险公司赔钱，人没死保险公司不给钱。

■ 定期寿险的优点是保费便宜，完全体现了保险的保障功能，财商高的人会考虑这种寿险品种。

■ 对于要去实现财务自由的同学来说，20 年或 30 年的定期寿险已经够用，因为 20-30 年后你很可能已经实现了财务自由。到那个时候你的抗风险能力是很强的，可以结合自身的需求做进一步的配置。

■ 实现财务自由之后，万一有什么意外发生，资产带来的收入也是不会停止的。家庭生活依然可以得到保障。

■ 对于自己在 30 年内财务自由信心不足的同学可以考虑更长期限的定期寿险或终身寿险。

○ 终身寿险

■ 终身寿险是终身提供死亡保障的保险，如果被保险人在保险期间，发生合同约定的身故风险，保险公司将给付受益人相应的身故保险金。

■ 因为保障时间长，而且保险公司必须要给钱。所以保费比定期寿险要贵很多。从投资理财的角度来讲，终身寿险比较适合财商低的人，不太适合财商高的人。从财富传承的角度来讲，在有遗产税的国家或地区，比如欧美一些国家，有的有钱人会用终身寿险来规避遗产税或者规避遗产继承引起的纠纷。

第三节

○ 养老保险

■ 养老保险是以人的生命或身体为保险对象，在被保险人年老退休或保期届满时，由保险公司按合同规定支付养老金。养老保险主要包括传统型养老险、分红型养老险、万能型寿险等。

■ 如果说定期寿险是用来保障短命的风险，那么养老保险就是用来保障长寿的风险。长寿是好事情，但前提是钱足够用。人生最大的悲剧之一是人还活着钱没了。养老保险的作用主要是保障老有所养，让人在退休之后还能维持正常的生活。

■ 养老保险对于财商低的人还是很有用的，但是对于财商高的人意义不大。我们在指数基金那节课里讲过指数基金的核心功能之一就是管理养老金，用红利指数基金管理养老金，风险比保险还小但是收益却要高很多，因为指数基金具有永生不死、长期上涨、收益较高的特点。

■ 事实上保险公司会用养老保险的保费去做投资，主要是买债券、指数基金、股票等投资工具，然后用赚到的钱拿出一部分作为养老金支付给被保险人。

■ 财商高的人就不用麻烦保险公司代劳了，自己定投红利指数基金积累养老金就可以了。

2020.2月一次性买入5万份红利ETF长期持有					
投入金额（元）	持有数量（份）	持有时间（年）	每份分红金额估算（元/年）	分红金额估算（元/年）	最终收益估算（元）
121000	50000	1	0.161	8050	135520
		5	0.254	12700	213243
		10	0.447	22350	375807
		15	0.788	39400	662301
		20	1.389	69450	1167201
		30	4.314	215700	3625150
		40	13.399	669950	11259167
		50	41.616	2080800	34969264
		60	129.254	6462700	108609228

■ 这个图中是 2020 年 2 月一次性买入 5 万份红利 ETF 长期持有而估算出的每年可以获得的现金分红金额及总收益

■ 我们可以看到通过红利 ETF 管理养老金，你越长寿，你就越富有，你的生活质量会越高。

■ 同学们可以根据自己退休后每年的养老金需求来估算现在的投入金额及投入方式，有钱的同学可以一次性买入然后终身持有，没有钱的同学可以每个月定投然后终身持有。

■ 封老师家也买一部分红利 ETF 用来养老。这部分用来养老的红利 ETF 封老师家会终身持有不卖出

- 用红利基金管理养老金具体如何做呢？很简单，我们以小白为例演示一下：

小白 2020 年 30 岁，计划 60 岁退休，小白希望 60 岁退休那年能有 50 万的现金分红作为养老金，根据上表，2020 年买 5 万份红利 ETF，投入 121000 元，第三十年会有 215700 元的现金分红，如果要获得 50 万的分红，那就需要投入 2.32 倍本金。我们可以再保守一点，按投入 3 倍的本金计算，那么小白 2020 年需要投入 363000 元。如果小白 2020 年没有那么多钱怎么办？也没有关系，小白可以每个月定投 2000 元，长期坚持定投下去也会达到相同的结果。

第四节

○ 健康保险

- 健康保险是以被保险人的身体作为保险标的，使被保险人在疾病或意外事故所致伤害时发生的费用或损失获得补偿的一种保险。健康保险用来保障疾病带来的风险。

- 健康保险按照保险责任，分为疾病保险、医疗保险、收入保障保险等

- 疾病保险指以疾病为给付保险金条件的保险。疾病保险中一般需要配置重大疾病保险。

- 重大疾病保险：是指以特定重大疾病，如恶性肿瘤、急性心肌梗塞、重大器官移植术等风险发生时，当被保人达到保险条款所约定的重大疾病状态后，由保险公司根据保险合同约定支付保险金的商业保险。

- 重大疾病险按保险期限不同可以分为：定期重大疾病保险和终身重大疾病保险。

- 定期重大疾病保险是为被保险人在固定期间内提供保障的重大疾病险。保障期限有 10 年，20 年，30 年等多种选择，也可以按年龄确定，比如保障至 70 岁。

○ 这是某保险公司的网销重疾险，我们来看下：

保障责任	癌症保障	25种重疾	42种重疾	
	查看保障疾病种类>>			
保障期限	10年	20年	25年	30年
	至70周岁			
	至100周岁			
交费方式	一次交清	3年	5年	10年
	20年			
基本保额	-	25	+	万元
* 第一年保额25万元 第二年保额50万元 第三年及以后保额75万元				
¥ 2000/年			立即投保	

■ 以 1989 年 1 月 1 日出生的男士为例子，今年 31 岁，保障期限 20 年，交费方式 20 年，保额 75 万，这个保额第一年是 25 万，第二年是 50 万，第三年及以后是 75 万。

■ 保费每年是 2000 元，还是比较便宜的。大部分保险公司的保费会高于这个水平。由于年龄、性别、保障期限、交费年限的不同，重疾险的价格会有很大区别。一般年龄越大，保费越贵，保额越高，总保费也会越多，选择交费的期限越长，每期交的保费也会更少，我们一般选择最长的交费期限。

○ 下面我们看下女士的：

保障责任	癌症保障	25种重疾	42种重疾			
查看保障疾病种类>>						
保障期限	10年	20年	25年	30年	至70周岁	至100周岁
交费方式	一次交清	3年	5年	10年	20年	
基本保额	-	25	+	万元		
<p>* 第一年保额25万元 第二年保额50万元 第三年及以后保额75万元</p>						
¥1875/年				立即投保		

■ 以 1989 年 1 月 1 日出生的女士为例子，今年 31 岁，保障期限 20 年，交费方式 20 年，保额 75 万，这个保额第一年是 25 万，第二年是 50 万，第三年及以后是 75 万。

■ 保费每年是 1875 元，女士的比男士的还要便宜一点。

○ 下面我们再来看一下小孩的：

保障责任	癌症保障	41种重疾	25种重疾	
	查看保障疾病种类>>			
保障期限	10年	20年	25年	30年
	至70周岁			
	至100周岁			
缴费期限	一次交清	3年	5年	10年
	20年			
基本保额	-	15	+	万元
* 第一年保额15万元 第二年保额30万元 第三年及以后保额45万元				
¥ 135/年			立即投保	

■ 以 2019 年 1 月 1 日出生的男孩为例子，今年 1 岁，保障期限 20 年，缴费方式 20 年，保额 45 万，这个保额第一年是 15 万，第二年是 30 万，第三年及以后是 45 万。

■ 保费每年是 135 元。可以看到小孩的比成人的还是要便宜很多。

■ 定期重大疾病保险是性价比最高的重大疾病保险，财商高的人一般会考虑这种，期限 30 年，保额 100 万-200 万一般就够用了，当然具体情况还是因人而异，债务负担重的家庭保额可以适当高一些。

○ 终身重大疾病保险：是为被保险人提供终身保障的重大疾病保险。

■ 终身保障有两种形式，一是为被保险人提供的重大疾病保障，直到被保险人身故；另一种是当被保险人生存至合同约定的极限年龄（如 100 周岁）时，保险公司给付与重大疾病保险金额相等的保险金，保险合同终止。

■ 一般终身重大疾病保险产品都会含有身故保险责任，因风险较大费率相对比较高。财商高的人一般不选择这种重大疾病保险。当然如果不打算实现财务自由的人，或是认为自己不可能实现财务自由的人。终身重大疾病保险或许比定期重大疾病保险更适合。

■ 因为重大疾病的高发期大概在五六十岁左右。这个时候如果没有实现财务自由又患了重大疾病，那就太难啦。

第五节

○ 购买重大疾病险的注意事项：

1、重疾的病种

■ 重大疾病险保障的病种数量并不是越多越好。这就像是一辆高档车配备了很多功能，但是有部分功能可能从来没有被使用过。

■ 在重大疾病的病种中，中国保险行业协会统一定义的有 25 种，这 25 种重大疾病基本已经涵盖了多数的高发重疾险。

■ 这 25 种重疾在理赔中占比接近 98%。在全部 25 种重疾中只有“6 种病”的发病率占比居高不下，在较多年龄段中占比为 60%-90%，最高的占比达 94.5%。

■ 这 6 种病分别为恶性肿瘤、急性心肌梗塞、脑中风后遗症、重大器官移植术或造血干细胞移植术、冠状动脉搭桥术和终末期肾病。

■ 富德生命人寿 2016 年发布的重疾险理赔原因显示，重大疾病理赔中 75% 为癌症。重大疾病理赔案件中以癌症、急性心肌梗塞和脑中风后遗症为主，占比分别为 75%、10% 和 5%。

■ 从以上数据中我们可以知道，中国保险行业协会定义的 25 个病种已经足够了。病种不用多，够用就好。

2、保险细则

■ 免赔条款，什么情况下是免赔，什么病免赔。选择对自己有利的。

3、价格

■ 在满足自己保障需求的前提下，价格越便宜越好。保障范围不需要多，够用就好。

○ 医疗保险：提供医疗费用保障的保险

■ 医疗险主要是用来报销住院医疗费用的，部分医疗险可以报销急诊、门诊等费用。

■ 其中住院医疗费包括医生的诊疗费、手术费、药品费、床位费、ICU、护理费等。医疗险既可以报销因疾病导致的住院费用，也可以报销因意外导致的住院费用。

■ 医疗险最高赔付金额不能超过实际花费，也不能超过保额。举个例子：购买一份 100 万保额的医疗险，生病住院花了 10 万元，累计最多可获得赔付 10 万元，当然如果花了 110 万元，这份医疗险最多也是赔付 100 万元。

■ 医疗险是很有用的险种，性价比很高。同学们可根据自己的情况做合理的配置。

○ 收入保障保险：指因意外伤害、疾病导致收入中断或减少为给付保险金条件的保险

■ 具体是指当被保险人由于疾病或意外伤害导致残疾，丧失劳动能力不能工作以致失去收入或减少收入时，由保险人在一定期限内分期给付保险金的一种健康保险。

■ 这种类型的保险是为以工资类收入为主的人设计的。没有非工资收入的人一旦因意外不能工作就失去了收入，这种保险或许能起到一定的帮助。

■ 但是如果有非工资类收入的人是完全不用考虑这种保险的。财商高的人一般不会购买这种保险。

第六节

○ 意外伤害保险：

■ 是以意外伤害而致身故或残疾为给付保险金条件的人身保险。意外伤害保险的责任是被保险人因意外伤害所致的死亡或残疾，不负责疾病所致的死亡或残疾。

■ 意外伤害保险的保险期较短，一般都不超过一年，到期后可以接着买。意外伤害保险是纯消费型的保险，也就是纯保障型的保险。保费很便宜，一般年费率低于 0.2%，买 100 万保额的意外险，一年保费一般不超过 2000 元。财商高的人一般会购买意外伤害保险。

第七节

○ 人身意外伤害险和定期寿险的区别：

1、人身意外伤害保险保障因意外伤害而导致的死亡，不保障因疾病而导致的死亡。定期寿险保障因意外和疾病导致的死亡。在死亡保障方面，定期寿险的范围更广。

2、意外伤害保险保障因意外伤害导致的残疾，并依照不同的残疾程度给付保险金。定期寿险一般不包含残疾给付责任，有的虽然包含残疾责任，但仅包括保险合同约定的全残责任。

3、相同保额的定期寿险要比人身意外伤害险的保费高很多，大概 4 倍左右。收入不高的家庭或者想节省保费的家庭可以选择提高意外险的保额来替代定期寿险。

当然这种替代有利有弊，同学们需要根据自己的情况来定。

○ 财产保险

- 财产保险：财产保险则是指以物质财产为保险标的的保险。

- 家庭财产保险是以城乡居民室内的有形财产为保险标的的保险。家庭财产保险为居民或家庭遭受的财产损失提供及时的经济补偿。我国家庭财产保险主要有普通家庭财产险和家庭财产两全险。

- 根据保险责任的不同，普通家庭财产险又分为灾害损失险和盗窃险两种。

- 灾害损失险的保险标的包括被保险人的自有财产、由被保险人代管的财产或被保险人与他人共有的财产。

- 家庭财产灾害损失险规定的保险责任包括：火灾、爆炸、雷击、冰雹、洪水、海啸、地震、泥石流、暴风雨、空中运行物体坠落等一系列自然灾害和意外事故。

- 灾害损失险是我们买财产险的重点，比如我们买了一套房子，最好就要买灾害损失险。万一遇上了火灾、地震给房子造成重大损失就会得到赔付。

- 财商高的人一般会买灾害损失险。

第八节

○ 家庭保障体系的构建原则：

1、根据家庭成员的角色和责任，确定保障的顺序、范围及水平

■ 在家庭收入有限的条件下，一个家庭中首先被保障的成员应该是家庭的经济支柱。只要家庭收入主要来源者健在，家庭的收入就不会中断。如果家庭遇到了意外风险，财务上还是有办法解决的。

■ 如果家庭收入主要来源者不在了，整个家庭收入就会中断，家庭生活就会陷入瘫痪。所以我们首先应该保障家庭经济支柱，在家庭经济支柱得到充分的保障后再保障家庭其他成员。

■ 比如小白家庭年收入 50 万，小白年收入 10 万，小白老婆年收入 40 万。小白老婆就是重点保障对象。小白老婆购买的保额要高于小白。

2、根据生命周期，确定保障重点及保险产品

■ 人生每个阶段面临着不同的风险，可将人生分为未成年期、单身期、已婚青年期、已婚中年期和退休期 5 大阶段，每个阶段的保险需求也都有所不同。

■ 特别是如果在中年期已经实现了财务自由，那么保险需求方面就会有巨大的不同。下面我们来看下各个阶段的保险需求。

○ 未成年期的保险需求。

■ 未成年期主要指从出生到开始独立工作的一段时期。未成年人没有任何收入，只有支出。未成年人的社会保障力度比较小。少年儿童一般活泼好动，发生意外伤害的概率较高。

■ 在家庭责任方面，未成年人是被照顾的对象，没有家庭责任。少年儿童面临的最大的风险是意外伤害和重大疾病。由于没有家庭责任，小孩子不需要买人寿保险。

■ 所以小孩子主要需要意外险、医疗险和重大疾病险。小孩子只会因意外或重疾增加支出，而不会影响收入。所以小孩子的保额只要能覆盖因意外导致的伤残或重大疾病带来的支出即可。

○ 单身期的保险需求。

■ 单身期是指从独立工作到结婚组成家庭的一段时期。进入单身期后，我们开始了自己职业生涯，经济上实现自给自足。这个阶段收入一般不会很高，而且花钱的地方比较多，存款比较少。

■ 另外大多数单身期青年的父母仍然在工作，而且基本上处于事业的高峰阶段，单身期青年的父母不需要依靠孩子而生活。所以单身期青年的生活比较自由安逸，身上也没有沉重的家庭责任。

■ 这个时期的人往往面临最大的风险是意外伤害和重大疾病。人在 20 岁左右时发生意外伤害的概率是最大的。意外伤害可能会造成收入中断。

■ 单身期青年面临的风险从大到小依次为：意外伤害、重大疾病、死亡。所以单身青年主要需要意外险、医疗险和重大疾病险。因为单身期的人收入较低，家庭责任依然较小，所以意外险和重疾险的保额也不需要太高。

第九节

○ 已婚青年的保险需求。

■ 已婚青年期是指从组成家庭到 40 岁左右的一段时期。小孩一般会在这个阶段出生。这个阶段是人生中最艰难的时候，工作压力最大，家庭的责任也最大。这个阶段的收入会不断增加，但是开销也很大。

■ 这个阶段所面临的风险除了意外伤害和重大疾病以外最大的风险就是早亡和收入中断的风险。如果处于已婚青年期的年轻父母在这个阶段早亡，则是最惨的人间悲剧。

■ 如果处于已婚青年期的年轻父母在这个阶段残疾了或患了重病，那么不但自己的收入会中断，而且整个家庭的支出还会大幅增加。这样家庭的资金链就很容易断裂。

■ 已婚青年期的人所面临的风险从大到小依次是：意外伤害、重大疾病和死亡。所以已婚青年期的人主要需要意外伤害、医疗、重大疾病和定期寿险。

■ 因为已婚青年期的家庭责任最大，收入也相对较高，万一出现意外，造成的后果和收入中断的成本都很高。所以已婚青年期的人需要加大意外伤害险和重大疾病险的额度。如果收入水平不高，则可以重点加大意外伤害保险的额度，不买定期寿险。

■ 另外在 30-40 岁这个阶段，有部分同学会实现了财务自由，甚至成为了富豪。如果此时已经实现了财务自由并且非工资类收入已经远大于生活开支的话，比如年非工资类收入大于年生活支出的 5 倍。

■ 在这种情况下保险已经不再必须。因为非工资类收入已经可以应对意外带来的重大损失。此时可以根据家庭的具体情况来确定是否还有继续买保险的必要。

○ 已婚中年期的保险需求。

■ 已婚中期是指从 40 岁到退休的一段时间。在这个阶段，孩子已经长大，自己的事业也更稳固了，事业和收入达到了巅峰阶段，家庭支出却会开始减少。

■ 这个阶段的人身上的担子开始变轻了，人却开始变老了。死亡和收入中断的风险对家庭经济的影响也开始逐渐降低。随着日益临近老年，这个阶段的人必须开始考虑自己的养老问题。

■ 已婚中期的人所面临的风险从大到小依次是：意外伤害、重大疾病、养老、死亡。已婚中期的人主要需要意外伤害、医疗、重大疾病、养老年金保险。

■ 财商及格的同学在这个阶段都会实现财务自由的。所以保险就显得不重要了。对于不能实现财务自由的人，如何养老是个重要的问题。社保的养老金肯定是不够用的。

○ 退休老年期的保险需求。

■ 退休老年期是指从退休到生命结束的一段时期。退休了，人们有了充足的空闲时间，但身体已经不如以前了。大部分人的收入主要依靠社保养老金。除非此时已经实现了财务自由，否则收入水平会大幅降。

■ 但这个阶段的支出却会增加，医疗支出占总支出的比重会越来越高。人一生中 70% 的医疗费是在人生最后的 30% 的时间内花费的。

■ 在这个阶段很多老人会出现入不敷出的现象。在这个阶段首先考虑的应该是养老风险，其次是疾病风险，再次老年人发生意外伤害的概率比较大。退休老年期所面临的风险从大到小依次是：重大疾病与意外伤害、养老。

■ 老年人很多保险都买不到了，此时唯有非工资类收入能给老人带来最大的保障。

■ 因为在通货膨胀的影响下，无论是退休金、养老金还是储蓄，在这个时候都不能给老人带来足够的保障。

在这个阶段已经实现了财务自由的人和没有实现财务自由的人会有着完全不同的生活水平。

第十节

3、根据已有保障水平，确定保险的品种及额度

■ 在进行保险需要分析时，应当首先考虑自己已经具备的各种保障。大部分人都处于三层保护之中，即社会保障、企业福利和商业保险。

■ 社会保障是我们保障的基石，其保障全面，但是力度不够。企业保障是在社会保障基础上的补充，商业保险是最终的补充。

○ 在购买商业保险时，有无生钱资产是首先需要考虑的一个重要因素

(1) 有生钱资产且生钱资产带来的非工资收入大于家庭生活支出的人

■ 可以不用买商业保险，当然想买也可以买。

(2) 几乎没有生钱资产而且中短期内也不会财务自由的人

需要配置一些商业保险

○ 有无社会保险也是需要考虑的一个重要因素

■ 有社会保险的人，通过个人医保账户和社保统筹部分，每年大约 50%-70%的医疗费用可以报销。买商业保险的时候，医疗保险的保额可以适当降低，这样可以节省保费

■ 没有社会保险的人，商业保险就是全部的保障，医疗保险的保额要比较高才行

第十一节

○ 如何确定所需保额：

1、意外险（定期寿险）保额的评估方法：家庭需求法

- 家庭需求法的出发点是，当家庭经济支柱发生事故时，可以确保至亲的生活准备金总额。

- 家庭需求法则计算方式是，将至亲所需生活费、教育费、供养费、对外负债等费用相加，即可得到所得缺额。然后用所得缺额乘以被保险人的收入占家庭收入的比例，作为保额的粗略估算依据。

- 以小白为例，从家庭需求的角度考虑意外险的保额。假设小白还有 30 年退休，家庭目前年收入 30 万元，小白年收入 20 万，小白老婆年收入 10 万，每年最大支出就是大约 10 万元的房贷，加上其他开支，总支出 20 万元左右。

- 保险要保障小白家庭未来 30 年的开支，这里前 20 年要偿还房贷，每年支出为 20 万元，后 10 年不需要还房贷，每年支出为 10 万元。因此，他未来 30 年的家庭总需求为： $20 \text{ 万元} \times 20 \text{ 年} + 10 \text{ 万元} \times 10 \text{ 年} = 500 \text{ 万元}$ 。所以小白的意外保险额度应为 $500 \text{ 万元} \times 2/3 = 333 \text{ 万}$ 。因此小白需要购买 350 万保额的意外险。

- 同样我们可以算出小白需要购买定期寿险的额度也为 350 万。

2、重疾险保额的评估方法。

A、治疗费用。

病症	医疗费用
癌症（恶性肿瘤）	10万以上
急性心肌梗塞	手术费用5万元以上
主动脉手术	手术费用7万元以上
器官移植（肾移植、肝移植等）	手术费用7万元以上
脑中风	手术费用5万元以上
慢性肾衰竭（尿毒症）	15万以上
白血病	20万以上

- 目前重大疾病的基础治疗费用为 20 万左右。

B、调养费用。

- 重大疾病的调养费用一般不低于 10 万。

C、收入补贴。

■ 得了重大疾病以后，大部分人没法正常工作。对于家庭来说正常的支出是必不可少的。这部分费用可以用 3 年的收入来估算。

■ 粗略估算下来，在有社保的情况下，重疾险的保额不应低于 50 万；在没有社保的情况下，重疾险的保额还应提高，100 万应该是一个合理的数值。

3、医疗险保额的评估方法。

■ 医疗险按保额高低一般分为三种，分别是小额医疗险、百万医疗险和高端医疗险。高端医疗险的保费较为昂贵，普通人考虑百万医疗险和小额医疗险就足够了。

- 小额医疗险保额普遍在一万元左右，适用于年纪小的小孩子或身体免疫力弱、经常生病的群体。

■ 1万元以上住院医疗费用可通过百万医疗险报销，百万医疗险一般不能保证终身续保，通常只有一年的保障期限，可以通过续保来继续获得保障。百万医疗险续保的稳定性非常重要，同学们尽可能选择续保条款宽松的产品。

第十二节

○ 案例分析

1、家庭背景简介

■ 小白和小红是夫妻，结婚后有了一个可爱的孩子叫小兰。2020年，小白30岁，小红30岁，小兰3岁，在某私立幼儿园上学。小白和小红都在互联网公司上班，都是中层管理人员，事业正蒸蒸日上。

■ 小白和小红所在的公司都按照国家规定为他们缴纳了比较充足的社会保障，也附加了医疗费用保险。按照北京市的规定，小兰也享有社会保障，其门诊和住院费用可以由社会保障承担50%和70%。另外，小兰所在的幼儿园已经为所有小朋友购买了幼儿意外伤害保险，保险金额10万元，并附加了医疗费用保险。

■ 小白目前年收入30万元，小红年收入为20万元。两人刚买了住房，每年还房贷12万元，30年才能还清。每月养车及日常的生活费用大概平均为1万元，其中小兰每月的生活费用平均为2000元，小白和小红各4000元。小白夫妇每年的净收入为26万元左右。

■ 夫妇两人都没有太多投资方面的知识，所以夫妇2人把余钱都做了无风险投资。夫妇2人用10万元买了货币基金，年化收益率3.5%，随时可以转出。20万做了银行理财产品，1年封闭期，收益率5%。

■ 小白家庭非工资类收入每年约为13500元。夫妇俩的工作压力都比较大，业余时间运动较少。

2、风险识别与分析

■ 小白家庭非工资类收入为13500元，小白的家庭生活支出为24万元。非工资类收入远小于生活支出，小白家庭目前还没有实现财务自由。小白家庭的生活严重依赖于小白夫妇的工资收入。工资收入有因意外事故中断的风险。

■ 小白夫妇比较年轻，属于已婚青年期。孩子小兰还小，小白夫妇的家庭责任比较大。小白夫妇刚买自住房一套，每月还贷 1 万元，每月生活费 1 万，经济负担较大。所以小白家庭这个阶段需要较高的保额。

■ 孩子小兰是家中的唯一纯消费体。小兰如果死亡，除了给家庭带来情感上的伤害，不会对家庭收入造成伤害。如果小兰因意外重残或患有重大疾病，则会增加家庭大量开支。所以小兰需要意外险和重大疾病险。保额能覆盖治疗费用即可。

■ 小白夫妇每个人的年收入相对较高，经济都比较独立，夫妻两人基本上能够自给自足。如果不幸其中一方去世，另一方的收入仍能够维持家庭的正常生活，只是舒适度会下降。

■ 所以小白家庭对于定期寿险的需求不是非常强烈。除非小白夫妇双方同时死亡，才会对家庭的财务状况造成致命的打击。不过这种情况基本是特大意外事故造成的，所以可以用意外险来保障。因为意外险的价格要比定期寿险便宜很多。

■ 当然，如果对保费不敏感的家庭最好还是用定期寿险来保障，因为定期寿险的保障范围更广。

■ 如果小白夫妇一方或双方遭受意外出现重大残疾，则家庭收入会大幅减少，而且家庭支出会大幅增加。所以小白家庭需要意外伤害险，且额度相对较大。

■ 小白夫妇社会保障比较充足，一般的门诊和住院都能保障，除非出现重大疾病。如果其中一方或双方得了重大疾病，家庭收入肯定会下降，而且支出肯定会上升。所以小白夫妇都需要重大疾病险。

■ 如果小白夫妇比较长寿，在小白夫妇退休后要维持目前的生活品质，仅仅凭借社会保障的养老金是无法实现的，小白夫妇可以通过购买或定投红利指数基金来提前储备养老金。

第十三节

3、构建保障体系

■ 小白夫妇应该购买意外伤害险和重疾险为主。意外伤害险的额度可以通过家庭需要法估算得出。

■ 假设小白夫妇都还能活 50 年，考虑到小白夫妇的生活费，债务（主要是房贷）以及小兰在 22 岁之前的生活费和教育费用。小白夫妇需要的意外险保额为：小白夫妇生活费+房贷+小兰的生活费+小兰的教育费
 $=8000*12*50+120000*30+2000*12*19+300000$ （估算得出） $=480$ 万+360 万+45.6 万+30 万=915.6 万。

■ 所以小白夫妇应该购买 900 万或 1000 万保额的意外险。如果取 900 万，则小白应该购买的保额为：
 $900*0.6=540$ 万，小红的保额为 $900*0.4=360$ 万。由于意外险的保费支出比例一般不超过保额的 0.2%，这里我们取 0.15% 计算，小白夫妇家庭年意外险保费支出金额约为： 900 万*0.15%=13500 元。由于房贷每年在减少，小兰也在长大，小白家庭意外险额度可以每几年适当下调。

■ 学校已经给小兰买了 10 万的意外伤害险，考虑到小兰如果不幸离世不会给家庭带来较大经济损失，但是小兰如果发生了重大意外则会给家庭带来较大的经济负担，小白夫妇需要再为小兰购买 40 万保额的意外伤害险，意外伤害险每年的保费大概 150-200 元。

■ 小白夫妇的重疾险保额可以估算得出。小白的重疾险保额：治疗费+调养费+收入补贴=20 万+10 万+30 万*3=120 万。所以小白的重疾险保额应该在 120 万左右。如果选择 20 年的定期重疾险，每年缴费，缴 20 年。则每年的保费大概在 3000-4000 元。

■ 小红的重疾险保额：治疗费+调养费+收入补贴=20 万+10 万+20 万*3=90 万。所以小红的重疾险保额应该在 90 万左右。如果选择 20 年的定期重疾险，每年缴费，缴 20 年。则每年的保费在 2200-3000 元左右。

■ 小兰的重疾险会非常便宜，按 45 万保额，20 年期，缴 20 年计算，每年缴保费大概 150-200 元。

■ 综合下来，小白夫妇的家庭重疾险年保费支出大概在 6000 元左右。

■ 小白夫妇通过购买意外险和定期重疾险两种主要险种，就为家庭构建了充分保障。小白夫妇一年的保费支出总计约为： $13500+6000=19500$ 元，占小白夫妇家庭年收入的 4% 左右。

■ 如果小白夫妇在家庭得到了充分保障的同时去实现财务自由，那么小白夫妇的财务自由之路可能走的会更轻松一些。在小白夫妇实现财务自由之后，也可以考虑不再购买意外险和重疾险，因为到时非工资收入已经能为小白家庭提供更强大的保障。

○ 最后我们再说一下保费的问题：

■ 我们知道小白家年收入 50 万，一年的保费需要 19500 元，大概占家庭年收入的 4% 左右。如果小白夫妇认为这个保费支出还是有点高了。那么有没有一些方式可以降低保费支出呢？答案是有的。通过手机买保险能把成本降低 50% 以上。

■ 我们来看一下某上市保险公司公众号上意外伤害险和重大疾病险的价格。

○ 意外伤害险

3.25元起 10万版	16.33元起 50万版	37.33元起 100万版
意外伤害身故、残疾	100万元	
意外医疗	10万元	
乘坐营运交通工具意外	100万元	
乘坐私家车意外	100万元	
意外救护车费用	1000元	
更多详情		

家庭投保方案（支持1-8人）

超值 人越多越划算，一张保单覆盖全家意外风险

本人

448元

新增家庭成员

缴费方式

按月缴费

一次性缴费

次年自动续保 **推荐** ☐

已享48元红包

客服 400.00元
448.00元

立即投保

■ 假如小白家通过手机购买 900 万保额的意外险，保费为： $400 \times 9 = 3600$ 元，而从传统渠道购买大概需要 13500 元。保费便宜了 70% 左右。

○ 重大疾病险

保障详情

[更多详情](#)

100种重大疾病保险金	可选 10万/30万/50万
50种轻症保险金	30%重疾保障金额
轻症豁免 	确诊轻症免缴后期保费
身故给付 	可选
满期返还 	可选
保障期限	可选 保20年/保30年/保至70岁

[《投保须知》](#) [《保险条款》](#) [《服务协议》](#)

[我要投保](#)

产品特点

理赔说明

保障金额

10万 20万 30万 40万 50万 

保障期限

保20年  保30年 保至70岁

付款方式

20年 按月交 20年 按年交  30年 按月交 30年 按年交

身故返还

返保额 返保费 

满期返还

无返还  返120%保费
含高残护理赔付

1400.00元/年

我要投保

■ 单份重疾险保额是有限制的，可以通过投保多份不同保险公司的重疾险来累加保额。小白需要 120 万的重疾险，可以购买 $120 \div 50 = 2.4$ 份，0.4 份对应的是 20 万的保额。小红需要 90 万的重疾险，可以购买 $90 \div 50 = 1.8$ 份，0.8 对应 40 万的保额。

■ 小白每年保费大概为： $1400 \times 2.4 = 3360$ 元。

■ 小红每年保费大概为： $1400 \times 1.8 = 2520$ 元。

■ 小白夫妇每年重疾险的保费大概为： $3360 + 2520 = 5880$ 元。

■ 如果小白夫妇认为这个保费支出仍然有点高了，有没有方法可以继续降低保费支出呢？答案也是有的，小白夫妇可以选择一年期的重疾险。

保障详情方案对比

基础版

精选版

至尊版

重大疾病保险金	50万元
特定严重疾病保险金	50万元
轻度疾病保险金	10万元

[查看保障详情 >](#)

可加购责任

 恶性肿瘤特定药品费用保险金 ⓘ

100万元保额

¥72起

¥350.00 起

[更多详情阅读《投保须知》《条款详情》和《隐私政策》](#)

 客服

¥350.00 起

立即投保

■ 小白保费大概为： $350 \times 2.4 = 840$ 元。

■ 小红保费大概为： $350 \times 1.8 = 630$ 元。

■ 小白夫妇每年重疾险的保费大概为： $840 + 630 = 1470$ 元。而从传统渠道购买大概为 6000 元。保费便宜了 75%左右。

- 一年期重疾险存在因产品停售不能续保的风险，也存在因发生过住院或其他健康状况而不能续保的风险。

一年期重疾险保费便宜，但每年的保费会随年龄增长而增加，此险种可以做为保额不够、预算不足，平稳过渡时期的配置。

- 通过手机端购买保险，小白可以为家庭构建充分的保障。每年的保费支出还不到家庭收入的 1.5%。每年光保费支出就能节省 10000 多元。

■ 学了这节课，未来买保险会少入很多坑，做好家庭保障，光买保险省下的钱就已经远远大于学费了，到这里财务自由家庭保障体系构建方法我们就学完了。

声明：以上内容仅做教学使用，不构成投资建议。