

陆俊停：寿险规划师的忠告 PDF转换可能丢失图片或格式，
建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/46/2021_2022__E9_99_86_E4_BF_8A_E5_81_9C_EF_c35_46044.htm 大多数读者都知道人寿保险。但是，我们仔细问一问，你是不是购买了人寿保险？是不是你的保险足够覆盖？是不是根据需求随时调整？是不是明白赔付和免责条款？如果你不是很清楚这些问题，这篇文章对你很有用。我们请到寿险规划师陆俊停先生，他有11年的金融市场经验，发表了大量理财文章，他是北京电视台，中央人民广播电台栏目的策划人，为公正性和独立性，我们隐去陆俊停先生就职的公司名称，请他给我们一个客观讲述。

A部分：买人寿保险的8个原则

- 1 保险比储蓄重要 每个人的财富结构形如金字塔，从下往上分别是：保险、储蓄、股票，对应的是安全性、流动性、收益性。（美编可以做图）很多人都拥有储蓄、基金、股票等项投资，但是往往忽视了最基础的安全性需要。安全性对投资的重要，就好比健康对于人的重要。保险需要的投资并不多，但可以为你的个人和家庭买来未来的保障，保障你们的生活水平不会突然跌入社会底层。中国人对保险有抵触思想，这是因为害怕面对死亡，觉得小概率事件不会在自己身上发生。其实社会进步了，人的生命延长，但交通发达导致意外概率提升。大家庭转化为小家庭，经济更加独立，也使得可以分担风险的人越来越少。
- 2 保险是你对家庭的责任 东方人忌讳谈论死亡，有些客户觉得买了寿险就增加了死亡的概率，缺乏理性风险意识。要主动采取应对之策，有些人每年抽烟花几千元，也不愿用同样的钱买保险来落实对家人的责任。保险其实是买给你最

爱的人，买给你的配偶、家人，体现了你在家庭的责任。另外一些人比较懒，觉得保险都一样，不愿花时间货比三家，对保险不重视，主要买人情单，买了保险甚至都不知道保什么、保额多少、什么情况不赔。严格来说，每个人随着贷款、结婚、生子，他的财务缺口是不断变化的，买了保险就束之高阁是错误的。

3 四种家庭尤其需要保险 单引擎家庭；存在债务缺口的家庭；刚步入婚姻的家庭；（计划）有小孩子的家庭 单引擎家庭，是指只有一方有收入，一旦唯一家庭支柱出险，财务安全度最低，最需要保险；如果有大量房贷，车贷或其他借款的家庭，也需要保险，以解决一旦收入中断的偿债压力；有需供养的子女、老人或配偶的家庭，存在财务安全缺口，很需要保险。刚步入婚姻的家庭处于财富积累期，面临未来很多不确定因素；有小孩子的家庭需要准备教育费用，以保障下一代的成长。例如，象北京这样的大都市，供养一个子女从幼儿园到大学毕业的基本费用是40万元左右。

4 计算财务风险？用保险弥补缺口 随着收入差距的拉大，社会保险“覆盖广，保障低”的特点，已经无法满足中高收入家庭对财务安全的要求。而快节奏，高压力的生活工作环境，以及各种社会突发事件或恐怖事件的威胁，使中高收入家庭越来越倾向于购买商业保险。你有没有财务缺口？这是判断是否需要商业保险的标准。财务缺口要从以下几方面计算：生活费用 住房费用 父母孝养金 子女教育费 医疗费用 退休费用 最后费用 简单的说，就是维持你目前生活水平，以及维持你的家庭在未来不降低生活质量的总需求。每个人在青年和中年阶段都会存在财务缺口，而这就需要通过保险来弥补。以保障你身故或伤残时，你和家人可以在保障一定生

活水准的情况下安度余生。

5 按需定制，动态检视 现在，你决定去买保险，“按需定制”是寿险规划师要告诉你的第一个概念，因为每个人的财务情况和家庭成分是不同的，寿险规划师的责任就是对你的风险和责任做出恰当评估，并且在产品库里面给你搭配，设计一套只适合你的险种组合；今后，他还会每年对你的财务状况作出评估，提出调整或者加保建议这一切服务都是免费的。

6 购买要早，免责要少 越早购买，你就越早的获得了保障，把你的风险交给保险公司来分担。更主要的原因是，早买保险可以获得优惠的费率，还可以免体检。现在白领压力大，身体普遍处于亚健康状态，30岁以前除了积累财富，是购买保险的良机。否则等年龄大了，不但费率高了很多，还可能因为健康不佳，被保险公司加费甚至拒保。不同的公司和产品差异很多，这主要不在于费率，而在于条款。因为中国保监会对产品的费率有严格的控制，好比各家银行存款利率没有明显差别一样。什么情况下保险公司免责，购买者一定要看清楚。类似的保单，多者十几条，少者两三条。例如：战争、暴乱、核污染、自杀在大多数公司都是不赔的，但有的公司则赔付。所以建议大家买保险不要买人情单，要货比三家。

7 先买小保单 对于已经有社会统筹保障的人，保费占年收入的5%-20%比较适宜，并要兼顾家庭所处生命周期的不同阶段，以及职业稳定性和收入增长潜力等因素。有人知道了保险的重要性以后，愿意购买高额保单，对此应该慎重。保险不是买的越多越贵就好，而是要力求均匀覆盖所有风险。首先，每家保险公司各有侧重，拳头产品也不尽相同。A公司擅长寿险B公司擅长健康险，应该分别购买，一份大保单不如若干小保单，分别覆盖终

身寿险、大病治疗和人身意外。100Test 下载频道开通，各类
考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com