

三口之家的幸福保险 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__E4_B8_89_E5_8F_A3_E4_B9_8B_E5_c35_46272.htm 案例 郑州市民张三，35岁，家庭月收入(扣除税和“三险一金”后)1万元：张三8000元，张太太2000元。家庭每月负担双方父母共计400元。有一个5岁的儿子。2002年以20年按揭贷款买了房子(总价60万元，首付20%，利率5%)；去年入住装修、购置家电等共花费17万元；2003年购买家用轿车一辆，新车价为14万元；向亲友举债尚有4万元未还，年利率6%，与亲友约定债务两年内还清。夫妇健康无问题，家庭未来工资按5%年增长。希望儿子未来能接受高等教育，预期未来每年大学教育费用3万元。根据自己的家庭现状，如何通过保险防御未知风险，张三希望得到专家的建议。

家庭风险诊断 建行河南省分行金融理财师范博分析认为，张三的家庭处于稳定期，事业初成，孩子即将上学；但需要偿还房贷、亲友借款，筹集退休金、子女教育金和老人赡养费，家庭资产负债率较高，造成家庭负担较重；另外，家庭的流动资产比例较低；由于家庭主要收入依赖张三，他若有意外，其家庭仅靠目前存款及其太太的收入只能维持两个月，因此家庭财务风险很大。为了增强风险防范能力，该家庭迫切需要购买保险。为测算出合理的保额，范博做出以下假设：1.张太太32岁，假设她20年后退休，退休后生存25年；2.假设双方老人还需供养20年；3.设定贴现率为5%；4.假设张三不幸意外身故，家庭月支出有两年的调整期，两年后生活消费为目前的70%；5.假设夫妇二人退休后每月领取800元退休金，二人都参加了医疗保险。在此基础上

，范博用遗族需求法测算出张三家庭需要的保险额。备注：遗族需求法是指当被保险人发生意外时，测算家庭其他成员需要多少现金或收入来维持医疗、生活、子女教育等费用的一种保险需求计算方法。保险规划 范博根据测算出来的保险需求，提出了以下保险建议：1.建议张三购买20年定期寿险，保额50万元，每年缴费2500元，每月负担208元；而张太太要购买20万元定期寿险，每年缴费600元，每月负担50元。2.同时购买10万元的两全联合保险。这样，万一张三发生意外，上述两个险种将会有60万元的身故保障金交给其家人继续生存；张三若平安生存，到退休时有10万元的退休保障。该项保险年缴费5000元，每月417元。3.张三同时还购买意外死亡伤害险60万元，每年缴费600元，每月负担50元。4.建议购买家庭财产保险保额为19万元，按照0.2%的费率，年保费380元，每月负担32元。5.房屋抵押贷款保险因在购房时银行已要求一次性缴费，在这里不予考虑。这样算下来，张三的家庭年缴保费9080元，分摊到每月则为737元，低于每月收入的十分之一，支出比例较为合理。另外，按照目前生活水准，每月除去保费，尚有1900元结余。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