

理财与保险巧妙结合不同人生阶段不同的保险 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\\_\\_E7\\_90\\_86\\_E8\\_B4\\_A2\\_E4\\_B8\\_8E\\_E4\\_c35\\_46282.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/46/2021_2022__E7_90_86_E8_B4_A2_E4_B8_8E_E4_c35_46282.htm)

投资者在投资理财时，总是希望能够承担更小的风险，获得更多的收益。但万一因为意外事故造成收入中断，没有“财”可理时应该怎么办呢？国家理财规划师专业委员会秘书长刘彦斌曾经告诉记者：“保险是理财的基本要素，保险是一种风险管理工具，是‘为无法预料的事情做准备’。”那么，我们应该怎样将理财与保险结合起来呢？市面上的保险产品主要分为四种：传统险、分红险、万能险和投资连结险。从种类上看，传统险属于纯保障类保险，后三种保险则将保障和投资融于一体，属于投资型险种。而从各保险公司热销商品的类别看来，带有储蓄及投资理财功能的保险产品更受投资者的青睐。不过，虽然保险本身附带的理财功能，可以在保障功能的同时实现保险资金的增值。但相对其他金融产品，其收益总体来说比不上基金、股票。理财专家建议，如果只需要保险的保障功能的话，那么保险投入不要超过家庭年收入10%；如果同时看重其理财功能，建议可以占整体理财规划资金的20%40%。因此，投资者可以根据自己不同时期的不同情况选择不同的保险产品以及资产的配置。

**单身期** 此阶段经济收入比较低且花销大。新华人寿成都分公司办公室赵小姐建议，年轻人在投保的时候可以优先选择意外伤害保险，因为这类保险保费低，但保额高，新华人寿的多保通产品适合此类人群，此时保险占整体理财规划资金的比例不应该超过10%。

**家庭期稳定期** 在这一阶段里，一切都变得稳定了许多，因此可选择具有

返还性的险种。但投资者同时也应该考虑到自己养老和一些更大疾病问题，因此，应该选择购买偏重于教育基金、父母自身保障保险产品等。此时保险占整体理财规划资金的比例可在20%以上。退休期这段时间的主要内容应以安度晚年为目的，理财原则是身体第一，财富第二。在65岁之前，检视自己已经拥有的人寿保险，进行适当的调整。例如，新华人寿的福如东海终身寿险（C款）（分红型）等产品。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](http://www.100test.com)