# 保险在遗产规划中的绝对优势

来源：网络 作者：柔情似水 更新时间：2024-08-04

*第一篇：保险在遗产规划中的绝对优势人寿保险在遗产规划中的绝对优势大部分加拿大人购买了人寿保险，其中一个重要的原因就是将遗产免税留给后代。1． 快速即满足遗嘱执行人的各项现金需求（未成年子女的生活费，遗嘱执行人的报酬，葬礼的费用，还清债务，...*

**第一篇：保险在遗产规划中的绝对优势**

人寿保险在遗产规划中的绝对优势

大部分加拿大人购买了人寿保险，其中一个重要的原因就是将遗产免税留给后代。

1． 快速

即满足遗嘱执行人的各项现金需求（未成年子女的生活费，遗嘱执行人的报酬，葬礼的费用，还清债务，交清税款，遗产认证费）。

2． 保密

无须公开，可以在一生的任何时候指定或更改收益人。

3． 免税得到

所有保险的死亡赔付都是免税的，包括人寿保险中的投资部分。

4． 免追债权

对有生意的人来说，各种债务是免不了的，个人保险的金额在一定的条件下免追债权。

5． 均等份额

对难分割的遗产特别有效，对有多个子女，多个受益人，如果想做到绝对的公平，只能通过保险。

6． 创造财富

人寿保险的这个功能非常突出，如运用好的话，代代相传，富传数代，是财富积累和财富传承最佳方式。

**第二篇：保险规划**

经济091胡春梅09013108

三口之家家庭成长期的保险方案

一、基本信息：

1、家庭成员：先生，27岁，太太，25岁，宝宝，男，2个月。

2、资产负债表

资产

现金及活期存款预付保险费定期存款国债企业债、基金及股票

房地产汽车及家电其它资产总计

3、家庭税后收支表

收入 工资 60000 年终奖债券利息和股票分红

证券买卖差价600004、保险需求：最初想法是给自己和孩子上保险。

二、需求分析：

1)温馨三口之家，处于家庭成长期。家庭成长期是指家庭中孩子从出生直到上

大学前的接受初、中等教育阶段，一般为9－12年。最重要的家庭特征是家庭成员不再增加。家庭主要消费从购买大件耐用消费件品转向医疗保健费、学习教

保险费

教育费 贷款月供 应急金 孝敬父母 人情应酬 生活费 合计

支出

1500 0

30000

4500

14400

负债

信用卡贷款余额消费贷款余额汽车贷款余额-52800 房屋贷款余额-336000其它

负债总计-388800

育、智力开发费用开支。

2)保障方面：丈夫收入目前占比100%，为一级风险保障对象，更是家庭投保的重中之重。夫妻二人互为受益人，保障家庭财产风险流失。3)平时有自驾车出行。车险方面交强险和商业险要上足。4)双方有，无。

5)年纪较轻，应提早考虑养老的补充和以后养育子女的储蓄规划。

代理人建议：为什么您要找代理人？因为他们专业，他们提出的建议有价值，能帮助到您。如果您要买什么我就不假思索地给您卖什么，那是不负责任。保险是什么？

1、就是一种保障。本质上也是一种消费。

2、是理财的基础但绝非理财的全部。

3、保障规划的目的是给最需要保障的人做最合适的保障。

三、投保原则：

1、投保顺序建议：先生，太太，孩子。

2、先生考虑的顺序为人身寿险、、。

3、太太考虑的顺序为重疾险、人身寿险、意外险。

4、宝宝考虑意外险、、重疾险。

5、根据家庭收入水平，结合经验，保费支出控制在10-20%为好，即6000-12000元。说明：

寿险是一个人对家庭的责任，谁的责任最大就应该给谁先买。没有责任的无需购买，比如未成年人。

意外险与职业和活动范围有关，一般而言，男性应优先考虑。太太可以适当考虑。医疗险本身作用有限，且不能重复报销，如有合疗可以暂不考虑。重疾险与医疗险有区别。

重疾险指的是家庭成员尤其是家庭经济支柱发生重疾风险，收入锐减而治疗费用猛增，超过家庭承受能力和医保报销范围，而额外提供的一种经济资助。不需要发票，也与有无其它医保或商保无关，绝大部分只要确诊证明书就可以报销。少数必须见到病理报告，即从患病到报销有一定的过程。

四、保险额度测算

先生

1)人身寿险保障额度：本人年收入占比(60000/60000)\*家庭基本生活支出

(1500)\*期望保障(20年)＋贷款额度=688800元。

2)重疾险保障额度：现阶段大病平均花费(100000-300000)+本人年收入(60000)\*

平均恢复年限(2年)-社保报销额度(100000)=120000-320000元。

3)意外险保障额度：本人年收入(60000元)\*期望保障年限(20年)=1200000元。4)的医疗基金：一般意外的平均花费(13399元)\*风险程度系数

(2)=26798元。太太

1)重疾险保障额度：现阶段大病平均花费(100000-300000)-社保报销额度

(100000)=0-200000元。

2)人身寿险：暂为10万，等就业后重新设计。3)意外险保障额度：暂为10万，等就业后设计。宝宝

1)意外伤害的医疗基金：一般意外的平均花费(13399元)\*风险程度系数(1)=

13399元。

2)医疗险：一般住院的平均花费（13399元）\*风险程度系数(1)＝13399元。3)重疾险保障额度：现阶段大病平均花费(100000-300000)-社保报销额度

(100000)=0-200000元。

综上，暂定额度为丈夫人身寿险40万元；重疾险10万元；意外险100万元；意外医疗25000元/年。妻子为重疾险10万元，人身寿险10万，意外险待上班后设计。

宝宝：意外医疗险1万元，住院医疗险1万元，重疾险暂定为5万元。

五、产品分析

丈夫

人身寿险保障期间最少选择20年，且根据家庭条件花费会逐渐加大，需要资金积累，所以建议将交费年限拉长，花费最少的保费拥有最高的保障。重疾险考虑病种要全面。意外险做为附加产品来设计，低保费，高保障。

妻子

重疾险和人身寿险选择10万元终身保障型。宝宝

选择350卡不如选择长期险种。

一、350卡为一年短险，今年有明年不一定有。长期险种保证续保五年，每年都有保障。

二、350卡促销总额度10万貌似很高，但因为实行梯度式报销，实则并无长期险种报销额度高。

举个例子，假如小孩看病花了3000元，按350元卡，扣除200元免赔额后，1000－4000梯度报销60%，结果为(3000-200)\*60%=1680元。而按长期险种无免赔，按80%报销，结果为3000\*80%＝2400元。两者相比，长期险种比350卡多出2400-1680＝720元。

三、350卡为消费型，为纯消耗品，长期险种有一定现金价值，相当于保值了。

六、方案推荐 A方案：理想型 成员 保障险种

保障利保费年支出 益

先生 智盈人生

智盈重疾 附加 附加无忧意外医疗

400000 100000 600000 20000 100000 100000 50000 50000 10000

60001700

交费年限 30年30年

太太平安鑫盛

鑫盛重疾

600.00（小计：2300）30年 550 185 117

30年 30年

宝宝平安鑫盛

鑫盛重疾

平安附加意外伤害（A）

平安附加住院

2份

1185（小计：2024）10337元

合计

B方案：实用型 成员 保障险种

保障利保费年支出 益

先生平安鑫盛

鑫盛重疾 附加意外 附加意外医疗

100000 100000 100000 20000 100000 100000 50000 50000 10000

1980 680 140

交费年限 30年

638（小计：2938）1700

30年

太太平安鑫盛

鑫盛重疾

600.00（小计：2300）30年 550 185 117

30年 30年

宝宝平安鑫盛

鑫盛重疾

平安附加意外伤害医疗保险（A）

平安附加健享人生住院

1份

790（小计：1642）6880元

合计

个人推荐B，实用型，原因如下：

1、此为理财规划的一部分，家庭应急金按三个月家庭生活费考虑较保守，父母孝养金，人情应酬，车险保费由于数据缺失及时间紧张均未计算在内。保险毕竟是在保障家庭正常生活的情况下做出的一种规划，本质上是防范风险，而不能带来交费压力过大的财务风险。

2、方案A的意义何在？主要是为您提供一种较为理想的理财规划思路，条件是建立在有支付能力的前提下，实际理想状态是不存在的，一般均要根据客户的实际情况做出调整，而在随着经济实力发生变化，保险规划也可以动态调整，这才是理财规划的灵魂所在。

**第三篇：中老年人怎样做好遗产规划**

中老年人怎样做好遗产规划

国学大师季羡林先生去世后，财产纷争便随之而起。无独有偶，2024年6月，著名相声表演艺术家侯耀文突发心肌梗塞去世后，其遗产分配一直未有定论，侯耀文女儿和侯耀文的兄弟侯耀华之间一直处于官司纠纷状态，直至近日才达成和解，侯耀文终得以入土为安。

亲人去世后，在世的亲属之间因为遗产继承而产生矛盾、纠纷，这样的事情已经不是富人或者名人的专利。随着我国经济的不断发展，普通居民的财富也在不断增加，房产、银行存款等亦引发了大量普通家庭的继承纠纷。

老人遗产纠纷案越来越多

2024年10月27日，一起遗产纷争案在北京朝阳区人民法院宣判。法院一审认定，小儿子持有的遗嘱有瑕疵，长子的遗嘱合法有效，故判决张老太生前留下的房屋、退休金及报销所得药费由长子继承。

纷争缘于两份不同的遗嘱。法院经审理查明，长子提供的代书遗嘱有母亲本人签名及手印，有代书人及两位见证律师的签名，其内容指向为母亲所有的房屋，故该代书遗嘱的形式和内容均合法有效。小儿子提供的录像和代书遗嘱则存在瑕疵：母亲在录像中对于诉争房屋如何处理无清晰完整的表述，而是在提问人引导性提问下被动应答。该代书遗嘱内容指向的并非诉争房屋。代书人是小儿媳，与继承人具有利害关系。同时，小儿子未能提供证据证明代书人及见证人将代书遗嘱的内容详细告知母亲。法院认为，不能据此认定后一份遗嘱是张老太的真实意思表示，法院对其效力不予认定。

来自我国基层法院的统计资料则显示，近年来遗产继承纠纷案持续增长。其中有近70%的遗产继承纠纷是由于被继承人生前未立遗嘱或未制订遗产计划引起的，而在剩下的30%遗产纠纷中，又有将近84%的案件是因为遗嘱欠缺法律要件或形式、内容违法。

中老年人遗产规划普遍缺失

根据专家的看法，我国遗产纠纷的日渐增多，源于富人及一般民众遗产规划的普遍缺失。中老年有产一族基本上都不会主动咨询遗产规划事宜。

记者采访了一些中老年人后发现，他们中大多数人表示没有想过如何处理自己财产的问题。一些人则表示担心，如果自己现在就做好财产安排，子女会不会“认钱不认人”。

国外民众一般都会有一个遗产规划。人们在头脑清醒时把财产分配好，就可避免在失去自理能力时的无奈。

据了解，一个全面的遗产规划可以解决死后出现的很多法律问题：自己的财务问题情况是怎样的？自己拥有什么不动产和动产？谁得到什么财产？需要指定一个个人监护人来照顾未成年的孩子或生活不方便的老人吗？为了转移财产所有权需要付多少税？什么样的葬礼安排才是合适的等等。遗产规划可以避免法律纷争，有利于家庭和睦，又能够保护隐私，防止遗产争夺大战。

遗产规划不仅仅是立遗嘱这么简单，还包括对个人名下财产和公司财产的划分、确立执行人、保障家庭用度、财产保值增值和资产变现等。通常情况下，整个规划应该包括遗嘱，明确受益人的保险产品、信托产品、家庭规划和应急规划等多种产品组合。

专家认为，我国的社会保障体系有待完善，目前的大部分老人尤其是农村老人仍需其子女赡养，所以“上有老、下有小”的中青年财富人士应提前进行规划遗产。

怎么进行遗产规划

据介绍，目前遗产规划一般可以按照以下步骤进行。

首先是确定个人财产范围。个人自己或聘请律师或理财师、或专门机构确定个人所有的财产，这里说的财产包括：公民的收入；公民的房屋、储蓄和生活用品；公民的林木、牲畜和家禽；公民的文物、图书资料；法律允许公民所有的生产资料；公民的著作权、专利权和商标权中的财产权利；公民的其他合法财产，以及以前是否曾以遗嘱或者遗赠扶养协议等方式进行过处分，有无已设立担保、已被查封、扣押等限制所有权的情况。

其次，根据个人意愿确立继承人或受赠人并进行财产分配，根据情况还可能附加抚养要求、葬礼安排等。再其次，选任执行人，传统的做法是家庭成员中年长或地位较高者，这种做法就计划内容而言，一般在家庭成员内部是公开的。如聘请律师或公证处做执行人，则遗产计划内容在计划人死亡前是保密的。

最后，以书面的形式自书或聘请律师见证或公证处公证将前述内容形成遗嘱。

由于我国目前还没有征收遗产税，所以普通人遗产规划的主要形式是设立遗嘱，遗嘱要考虑的主要是遗产的范围与继承人或受赠人的确定。

当然，立遗嘱虽然完全是个人的事，看起来也比较简单，但由于我国《继承法》对遗嘱的内容和形式都有严格的要求，并非随便立一个遗嘱便万事大吉。

我国的遗嘱有五种法定形式，分别是公证遗嘱、自书遗嘱、代书遗嘱、录音遗嘱和口头遗嘱，每一类遗嘱形式都有法定的要件、格式要求，大家可以特别注意一下，因为不合法定格式或形式要求的遗嘱很可能是无效的。

不管遗嘱以什么形式成立，都应具备下列5项内容：遗产的名称和数量；遗嘱人或受遗赠人的称谓；遗产的分配方法和具体份额；明确某项遗产的用途和使用目的；明确遗嘱执行人。

同时，上述五种形式的遗嘱，以公证遗嘱的效力最高。立有数份遗嘱，内容相抵触的，以最后时间所立的公证遗嘱为准。

遗产规划相关案例解析：

遗产范围有讲究

案例：胡某立遗嘱将自己的一套大房子和20万元存款留给小女儿，另一套房给大女儿。胡某死后，小女儿拿着父亲的遗嘱向母亲要20万元存款，并要求将房产证过户到自己名下。母亲不同意，起诉至法院，结果胜诉。

点评：按照《继承法》规定，遗嘱人只能处理自己的个人财产。关于个人遗产的范围界定，我国《继承法》第3条作了明确规定。两套房屋和20万元存款属于胡某与妻子李某的共同财产，胡某对于属于妻子的那一部分财产是无权处理的。

六类人不能担任遗嘱见证人

案例：张老太在儿子小张的陪同下立下遗嘱，遗嘱由小张媳妇作为见证人。张老太去世后，小张以此遗嘱主张继承房产，遭到其他兄弟的反对。经法院审理，认定该遗嘱无效，遗产按法定顺序由几兄弟继承。

点评：法律规定，无行为能力人、限制行为能力人、继承人、受遗赠人、与继承人或受遗赠人有利害关系的人这六种人，不能担任遗嘱见证人。

无能力继承人应保留遗产份额

案例：何某是高级白领，比较富有，与妻子付某生育一女。后何某与妻子和女儿的感情发生裂痕，便立一遗嘱，明确死后自己的个人财产全部归父母所有。女儿5岁时，何某意外死亡。何某父母依据儿子留下的遗嘱主张继承何某名下的两套商品房、两辆小汽车和100万元存款的一半。付某不同意闹上法庭，结果法院判决何某留下的遗嘱无效。

点评：何某在遗嘱只处分了属于他个人所有的财产，为什么会无效呢？因为公民虽然可以通过立遗嘱的方式指定法定继承人中某人继承自己的财产，而剥夺其他法定继承人的继承权。但是，应当对缺乏劳动能力又没有生活来源的继承人保留必要的遗产份额。付某女儿属于何某的法定继承人且尚未成年没有生活来源，应该在遗嘱中为其保留必要的遗产份额。

遗嘱的形式要件应合法

案例：赵老太有3个儿子，都不孝顺。倒是邻居家的女儿，对她非常关心，老人觉得邻居的女儿比自己的儿子还亲，便亲手写了一份遗嘱将自己的一套旧房子送给了邻居的女儿。3个儿子不服，官司打到法院，结果是邻居的女儿败诉。

点评：为什么赵老太的遗愿实现不了呢？原来，赵老太书写遗嘱时没有写上日期。按照法律规定，自书遗嘱必须由本人亲笔书写、亲笔签名，还要注明年、月、日，缺少一样则无效。

**第四篇：保险规划总结**

保险规划

1、风险管理成本是指由于风险的存在和风险事故发生后人们必须支出的费用或预期经济利益的减少，是风险的代价。它一般包括风险损失的实际成本、风险损失的无形成本或机会成本以及处理风险费用三部分。

2、风险识别分析风险是风险识别的关键。

3、风险衡量损失变异性来衡量。不使用损失的数学方差衡量。

4、风险衡量的内容

5、财产风险的衡量费用等。

6、对人身风险的衡量

7、衡量人身风险的主要方法有三种：生命价值法、需求法、资本保留法。

8、人身风险衡量的需求法是通过分析不同家庭一旦家长死亡的财务需求，并转换为投保的数额。一个家庭一旦

家长死亡的财务需求包括如下方面：遗产处理费用、重新调整期的需求、依赖期的需求（直到家庭最小成员成年或满18岁）、特别需求（房屋按揭、教育经费、应急基金）、退休需求。

9、风险转移分为非保险转移和保险转移。常见的非保险转移

10、损失融资主要包括两种方式：一种称为风险自留，是指由经济单位自身来承担风险所可能带来的损失；

另外一种称为风险分散或转移，即将风险转移出去，使得同一风险分散到相关的多个个体上，从而使每一个体所承担的风险相对以前减少。

11、影响个人保险需求的其他因素主要有：

12、一张保单中保费

13、有限责任常常促使财富较少的人很少用购买保险来规避责任保险。

14、保险公司依据保险单的期望索赔成本对保单定价。如果个人对期望索赔成本的估计低于保险公司，保单

看起来就具有了一个较高的保费附加，个人对保险的需求就会减少，反之亦然。

15、安全是每个人对于理财规划追求的重要目的，包括人身安全、经济安全、财务安全。只有在合理的经济

安全（生理及安全需求合理的满足）条件下，个人才在较高的需求层次上做出决定。

16、人类生命价值概念属于人类资本理论的一个方面。人类生命价值概念是有杰克博.格林1880年前后引人

人寿保险的，但是直到1920年，这一个概念才被真正作为人寿与健康保险的（经济）基础。人类生命价值观念是人寿保险的经济基础。人类生命价值将会因为以下四种方式导致损失：过早死亡、失能、退休和失业。

17、。人类资本是个人潜在的生产力；人的生命

价值是个人未来赚取的薪资减去个人的维持成本。当赚取的金钱收入超过自己维持所需成本以后，对于其财务依赖者有金钱的价值，可以被视为个人所得收入完全贡献给家属生活之用而资本化的价值。

18、解释人寿与健康保险购买行为的消费经济理论是从人寿保险的经济学角度入手的。不是规范，是实

证。人类生命价值这一概念对人寿与健康保险计划提供了一个规范经济学方法。

19、消费理论与保险。在各种消费理论中，没有特别虑及遗产留给后代的可能性，或者死亡时间的不确定性。

亚瑞在他的研究中，运用生命周期理论模型加上死亡风险的因素，审视了保险的作用，即个人可以通过购买适当的人寿保险和年金来提高终身预期效用。皮萨瑞德认为相同的有效的消费模式可以通过适当的使用人寿保险来获得。刘易斯的研究则加入了那些依靠家庭主要收入来源者收入而生存的家属的偏好。他发现，人寿保险的拥有情况与家庭的收入以及孩子的数量之间具有正的相关性，社会保险与由私人购买的人寿保险具有替代关系。20、21、在进行分析时，可以将人们的未来需求分为现金类和收入类两部分。拥有现金的目的主要用于付清债务、建立教育基金、建立退休基金等，而保证一定的收入流则是确保在未来相当长的一个时期拥有持续的预期收入。在考虑未来需求时，还应该包括通货膨胀假设、利率假设等。

22、医疗费用保险包括：住院费用保险。基本住院费用的给付分为两个部分，一部分是房间伙食费用，另一

部分是辅助服务费用，包括医药费、透视费、救护车等费用。

外科手术费用保险

护理费用保险：专业护理费用保险；家庭健康护理费用保险；病危护理费用保险。

其他医疗费用保险：

23、大宗医疗费用保险：补偿大病医疗保险，综合大病医疗保险。

24、保条款（指医疗费用保险进行的支付占总承保费用的百分比）、最大给付限额条款。

25、主要健康保险类别：重大疾病保险、一般疾病保险、住院费用保险、住院定额保险、综合医疗保险、补

充医疗保险、高额医疗保险、门诊医疗保险。不包括基本医疗保险和特殊医疗保险。

26、门诊大病医疗个人自负15％，医保支付85％。家庭病床的医疗费用个人自负20％，基本医疗保险统筹

基金支付80％。

27、住院或急诊室留院观察医疗，病人需自负1400元，1400元以上部分个人自负15％，1400-56000元，个

人自负20％。

28、为财产保险的基本方法有两种：特定危险保险和一切危险保险。

29、大多数家庭所有者保单中都包含一项重置成本条款，主要适用于住宅和相关建筑，也可用于个人财产上。

30、综合个人责任险还包含了两种额外的保险：医疗费用和他人财产损坏。

31、不可抗辩条款主要目的是保护受益人。

32、投保人年龄误告的，年龄被低报的，保单所有者通常可以选择支付保费差额及利息或者降低保单保险金

额的做法。对于年龄高报的，保险公司通常通过支付准备金差额进行返还。

33、保单所有人和受益人之间的权利的划分取决于受益人的指定是否是可撤销的。可撤销的指定是不需要受

益人同意，保单所有者就可以自行变更受益人的指定。不可撤销指定是只有通过受益人的明确同意方可变更的指定。

34、寿险保单的所有权，可由现有所有者转移给另一个人。转让分为使用绝对转让的最常见的情形是保单贴现。

35、退保现金价值可由以下三种形式获得：现金、与原保单同类的减额缴清保险、保单面额不动的展期定

期保险。

36、一般而言，定价预定利率越高，预定费用越低，则保险费率越低。也就是说越便宜。

37、分红险保险费计算的依据包括预定利息率、预定死亡率、预定附加费用率等要素采用换算表方法进行计

算。不包括预定通货膨胀率。

38、人寿与健康保险费率和价值的计算需要依据的假设包括：承保事件发生的概率、资金的时间价值、承诺的给付、包括费用、税金和意外事件的附加费。

39、确定净费率净费率没有考虑

保险公司在销售、签发、维持保单过程中所发生的费用，也没有考虑税金、利润或未预见的意外事件。

40、年可续定期寿险只提供一年期的保险保障，及时被保险人健康状况欠佳或因其他原因变得不可保时，保

险所有者仍然有权续保该保单。

41、在任何一个时点上，所积累的资金、未来利息和未来保费加在一起，应足以使保险公司能够支付在保单

剩余期间发生的所有死亡保险金给付。

42、风险净额：以每张保单为基础的保单准备金随着被保险人的死亡可以视为消失或者结束，因此保险公司

拥有的风险低于保单面额。在任何一时点上，纯粹寿险保障的实际金额为在那一时点的保单准备金与保单面额之间的差距，这一差额称为风险净额。

43、寿险保单可分为两个部分：一份递减的定期寿险和一份递增的储蓄，两者加在一起，正好等于保单面额。

44、对于传统寿险，储蓄被视为水平缴费法的副产品。对于万能寿险和其他一些较新的保单，储蓄经常被视

为一个更独立的部分，专门设计来建立一笔储蓄基金，死亡费用和附加保费都可以从中提取。

45、因支付比假设少的死亡保险金而产生的节余也可以通过红利支付非保单所有者。（受益人？）

46、保险中的经济参与因素包括：1保证成本、非分红保险2分红保险 3当期假设保险

47、在早期，资产份额通常少于准备金，原因在于与保费假定的费用相比，实际的费用支出是不均匀的。

48、保险合同的订立过程由缴纳首期保费的投保申请开始 或不缴纳保费的投保申请开始，后一种情形是保

险公司发出要约。49、50、投保单构成保单的一部分，一般包括一个条款说明保单和投保单（签发保单时附贴一份投保单副本）构

成当事人之间的完整合同。

51、保险合同的解释是为了使当事人达成协议之时的意思表示有效。原则、诚信和公平交易的原则、合理预期原则。

52、影响保单演示可信度的基本因素包括保险公司以外的因素和保险公司内部因素对于保险价值的影响。具

体包括：死亡率、利率、附加保费、失效率。

53、常见的成本比较方法有：传统净成本法、利息调整成本法、等产出法、现金累积法、比较利率法、内部

回报率法、年回报率法。

54、定期寿险产品具有三大特点：可续保性、可转换性、重新加入性。

55、保额递减型保单一般用于偿还债务人（被保险人）在死亡时未能偿还的债务。保额递增型定期寿险的保

单红利是保额增值的重要来源，而且可以提供更灵活的保险安排。

56、到期定期寿险提供的死亡保障期间比平均余命定期寿险要短，所以保费相对要低。该保单也有现金价值，积累到某一点后逐渐下降至零。

57、生死两全保险可以从两个角度考察：数理角度和经济角度。从数理角度分析，在生死两全保险中，保险

公司做出两个承诺，一是被保险人如果在保险期间内死亡，给付全部保额；二是在保单期满时被保险人仍然生存，给付全部保额。从经济角度分析，生死两全保险也可以分为递减的定期寿险和递增的保单储蓄。递增的储蓄价值加上递减的定期寿险等于保单的全部保额。

58、在纯生存保险的基础上，加入死亡给付，即一份同样期限的定期保险，就构成了生死两全保险的两个组

成部分：水平保额的定期寿险和纯生存保险。

59、在整个缴费期内，多数终身寿险保单采用水平保费方式，有些采用非水平保费方式。终身寿险还可以采

用不确定保费方式。60、61、传统终身寿险通过来调整实际运营经营和预期经营之间的差异。而当期假定寿险可以通过和保费两方面的变化来弥补实际与预期经验的差异。62、63、在低保费产品中，增加当期利率、死亡率和费用率被用来降低当期保费水平。高保费产品中，有利的当

期迅速增加现金价值，从而尽快使保单自动维持生效。

64、属于终身寿险的一种。死亡给付是由两部分组成，第一部分是保证的最低

死亡给付。第二部分是变额死亡给付，是由超额利息（投资收益超过预定水平的部分）增购的变额寿险单位。变额寿险有分红型和不分红型两种。在分红变额寿险中，红利的来源包括死差异和费差异，而不包括投资超额收益。投资超额收益在抵消资产管理费用后，直接计入保单现金价值。

65、一人死亡保险，联合寿险。

66、万能寿险扣除死亡费用（按照被保险人的实际年龄和风险净额计算）和保单附加利益（如保费豁免）所

需的费用，扣除这两项费用之后所得资金余额为保单的初始现金价值。

67、遗产计划小组是由一位律师、一位保险专家、一位信托人员、一位会计师、一位理财规划师和一位投资

顾问组成。

68、使用遗产计划工具的目的是为了保证：有充足的财产可以用来实现各种目标；收益人获得财产的方式和

比例符合遗产所有人的愿望；在实现各项目标的前提下，使所得税、遗产税、赠与税最小化；有足够的流动性以便可以支付财产转移的费用。

69、遗产计划的工具主要包括：。

70、同时规定财

产最终要转移给他人而并不构成遗嘱的财产。双重遗嘱信托首先需要建立婚姻信托。婚姻信托应规定继续生存的配偶有权将信托的本金用于消费或赠与。

71、受托人可以使用信托本金或者信托人每年向信托实行赠与缴纳保险费，后者是比较常见的情形，但是信

托人不应该指定赠与专门用作支付保险费，受托人必须是被授权而不是被要求购买保单，受托人还可以动用信托基金来支付保险费。

72、受托人承诺向信托收益人进行连续给付，给付期限可能是给付期结束后，信托本金被捐赠给慈善事业。

73、余额用于慈善事业的年金信托是至少每年一次向收益人支付固定数额的收益；余额用于慈善事业的单位

信托是至少每年一次向收益人给付，给付金额等于资产合理市场价值的固定比例，每年的给付额会有所变化；委托人将财产转移到余额用于慈善事业的信托后，将丧失财产的所有权和控制权，剥夺了继承人对财产本身的收益。

74、健康保险理性的做法是要争取最长年限的缴费方式。

75、终生保障型保费比需要保障型的保险费高，赔偿金额却小于需求保障型。

76、损失敏感性合同包括：经验费率保单；巨额免赔保单和回溯型费率保单。

77、设计经验费率保单通常并不是为了在保险期内让投保人支付大部分的未预期损失。使用经验费率的原因

是： 它可以降低道德风险；为保险公司在如何根据投保人过去的损失来更新对预期未来的损失的预测方面提供了一个正式的方法。

78、多险种保单有多种不同称谓：综合型保单、组合型保单、一揽子保单。不是多触发原因保单。

79、非传统风险转移的工作包括：；或有融资计划（种类）。不包括保障信托。

80、人寿保险信托除了具有财产风险隔离、第三方专业财产管理、保障家庭生活等个人信托产品所共有的功

能外，还可以运用在企业中，通过企业合伙人或股东之间相互投保人寿保险信托，一旦出现以外就可以用人寿保险信托所产生的信托财产购买企业股权，防止企业经营股权外流，规避企业经营风险。

81、人寿保险与信托相结合的适用形式包括： 以信托财产支付保险费，但保险金不成为信托财产； 以保

险金为信托财产，但保险费要投保人另付；保险费由信托财产支出，而且保险金成立信托财产。

82、保险信托可作为全财富的规划，对于下列情况做财富规划的保护： 财产的继承保护；单亲者的资

产保护； 避免夫妻离异的资产保护；预防破产的资产保护。

83、人寿保险信托中，人寿保险公司有被保险人任意选择领款方法的规定，付款选择权、按年付款选择权。

84、团体保险的特征主要有： 以团体核保代替个人核保； 使用主合同； 较低的管理成本； 合同设计的灵活性； 使用经验费率。

85、团体保险机制能够非常有效地满足员工福利的需求。集中分配技术的使用将保障扩展到大量拥有很少或根本没有寿险和健康保险的人身上。团体保险还将保障扩展到大量的不可保的个人身上。不过雇主往往需要支付大部分成本。

86、确定团体保障的保额的因素包括：适用于所有员工的某一固定金额； 员工报酬的函数； 员工职位的函数；员工服务期限的函数。

87、通过附加条款，可以在团体定期寿险合同的基础上提供补充保障。这些附加条款包括：意外死亡和伤残

保险； 生存者收入津贴； 依赖者人寿保险。

88、生存者收入津贴：被保险员工死亡时开始按月 人，因为该津贴只对特定的受益人给付； 通常只有在受益人生存时给付。

89、在设计一份综合医疗保险计划时，要考虑各种因素，包括以下成本控制方面的内容和技术：基本费用控

制； 第二手术意见； 术前和住院前检查； 效用评估； 其他成本控制计划。

90、

**第五篇：保险规划总结**

保险规划

1、风险管理成本是指由于风险的存在和风险事故发生后人们必须支出的费用或预期经济利益的减少，是风险的代价。它一般包括风险损失的实际成本、风险损失的无形成本或机会成本以及处理风险费用三部分。

2、风险识别是整个风险管理的基础，包括感知风险和分析风险两个环节。其中，感知风险是风险识别的基础，分析风险是风险识

别的关键。

3、风险衡量是在风险识别的基础上衡量潜在损失的规模和损失发生的可能性，主要采取损失概率、损失程度、损失变异性来衡量。

不使用损失的数学方差衡量。

4、风险衡量的内容包括财产风险的衡量、责任风险的衡量、人身风险的衡量。

5、财产风险的衡量

6、对人身风险的衡量包括：生理死亡、生存死亡、退休死亡。

7、衡量人身风险的主要方法有三种：生命价值法、需求法、资本保留法。

8、人身风险衡量的需求法是通过分析不同家庭一旦家长死亡的财务需求，并转换为投保的数额。一个家庭一旦家长死亡的财务需

求包括如下方面：遗产处理费用、重新调整期的需求、依赖期的需求（直到家庭最小成员成年或满18岁）、特别需求（房屋按揭、教育经费、应急基金）、退休需求。

9、风险转移分为非保险转移和保险转移。常见的非保险转移有租赁、互助保证、贷款担保、基金制度等。

10、损失融资主要包括两种方式：一种称为风险自留，是指由经济单位自身来承担风险所可能带来的损失；另外一种称为风险分散或转移，即将风险转移出去，使得同一风险分散到相关的多个个体上，从而使每一个体所承担的风险相对以前减少。

11、影响个人保险需求的其他因素主要有：保费附加、收入和财富、信息、其他保障来源、非货币损失。

12、一张保单中保费

13、有限责任常常促使财富较少的人很少用购买保险来规避责任保险。

14、保险公司依据保险单的期望索赔成本对保单定价。如果个人对期望索赔成本的估计低于保险公司，保单看起来就具有了一个较

高的保费附加，个人对保险的需求就会减少，反之亦然。

15、安全是每个人对于理财规划追求的重要目的，包括人身安全、经济安全、财务安全。只有在合理的经济安全（生理及安全需求

合理的满足）条件下，个人才在较高的需求层次上做出决定。

16、人类生命价值概念属于人类资本理论的一个方面。人类生命价值概念是有杰克博.格林1880年前后引人人寿保险的，但是直到

1920年，这一个概念才被真正作为人寿与健康保险的（经济）基础。人类生命价值观念是人寿保险的经济基础。人类生命价值将会因为以下四种方式导致损失：过早死亡、失能、退休和失业。

17、人类资本和人的生命价值理论是购买人寿保险的哲学基础。人类资本是个人潜在的生产力；人的生命价值是个人未来赚取的薪

资减去个人的维持成本。当赚取的金钱收入超过自己维持所需成本以后，对于其财务依赖者有金钱的价值，可以被视为个人所得收入完全贡献给家属生活之用而资本化的价值。

18、解释人寿与健康保险购买行为的消费经济理论是从人寿保险的实证经济学角度入手的。不是规范，是实证。人类生命价值这一

概念对人寿与健康保险计划提供了一个规范经济学方法。

19、消费理论与保险。在各种消费理论中，没有特别虑及遗产留给后代的可能性，或者死亡时间的不确定性。亚瑞在他的研究中，运用生命周期理论模型加上死亡风险的因素，审视了保险的作用，即个人可以通过购买适当的人寿保险和年金来提高终身预期效用。皮萨瑞德认为相同的有效的消费模式可以通过适当的使用人寿保险来获得。刘易斯的研究则加入了那些依靠家庭主要收入来源者收入而生存的家属的偏好。他发现，人寿保险的拥有情况与家庭的收入以及孩子的数量之间具有正的相关性，社会保险与由私人购买的人寿保险具有替代关系。

20、个人做寿险规划时会受环境影响：人口环境、经济环境、政治环境、文化环境。

21退休基金等，而保证一定的收入流则是确保在未来相当长的一个时期拥有持续的预期收入。在考虑未来需求时，还应该包括通货膨胀假设、利率假设等。

22、医疗费用保险包括：住院费用保险。基本住院费用的给付分为两个部分，一部分是房间伙食费用，另一部分是辅助服务费用，包括医药费、透视费、救护车等费用。

外科手术费用保险

护理费用保险：专业护理费用保险；家庭健康护理费用保险；病危护理费用保险。

其他医疗费用保险：

23、大宗医疗费用保险：补偿大病医疗保险，综合大病医疗保险。

24、大病医疗保险的特征：承保费用（，主要医疗保险负责赔偿通常和惯例性的医疗费用）、免赔条款、共保条款（指医疗费用保 1

险进行的支付占总承保费用的百分比）、最大给付限额条款。

25、主要健康保险类别：重大疾病保险、一般疾病保险、住院费用保险、住院定额保险、综合医疗保险、补充医疗保险、高额医

疗保险、门诊医疗保险。不包括基本医疗保险和特殊医疗保险。

26、门诊大病医疗个人自负15％，医保支付85％。家庭病床的医疗费用个人自负20％，基本医疗保险统筹基金支付80％。

27、住院或急诊室留院观察医疗，病人需自负1400元，1400元以上部分个人自负15％，1400-56000元，个人自负20％。

28、为财产保险的基本方法有两种：特定危险保险和一切危险保险。

29、大多数家庭所有者保单中都包含一项重置成本条款，主要适用于住宅和相关建筑，也可用于个人财产上。

30、综合个人责任险还包含了两种额外的保险：医疗费用和他人财产损坏。

31、不可抗辩条款主要目的是保护受益人。

32、投保人年龄误告的，年龄被低报的，保单所有者通常可以选择支付保费差额及利息或者降低保单保险金额的做法。对于年龄高

报的，保险公司通常通过支付准备金差额进行返还。

33、保单所有人和受益人之间的权利的划分取决于受益人的指定是否是可撤销的。可撤销的指定是不需要受益人同意，保单所有者

就可以自行变更受益人的指定。不可撤销指定是只有通过受益人的明确同意方可变更的指定。

34、寿险保单的所有权，可由现有所有者转移给另一个人。转让分为和现。

35、退保现金价值可由以下三种形式获得：现金、与原保单同类的减额缴清保险、保单面额不动的展期定期保险。

36、一般而言，定价预定利率越高，预定费用越低，则保险费率越低。也就是说越便宜。

37、分红险保险费计算的依据包括预定利息率、预定死亡率、预定附加费用率等要素采用换算表方法进行计算。不包括预定通货

膨胀率。

38、人寿与健康保险费率和价值的计算需要依据的假设包括：承保事件发生的概率、资金的时间价值、承诺的给付、包括费用、税金和意外事件的附加费。

39、确定净费率净费率没有考虑保险公司在销售、签发、维持保单过程中所发生的费用，也没有考虑税金、利润或未预见的意外事件。

40、年可续定期寿险只提供一年期的保险保障，及时被保险人健康状况欠佳或因其他原因变得不可保时，保险所有者仍然有权续保

该保单。

41、在任何一个时点上，所积累的资金、未来利息和未来保费加在一起，应足以使保险公司能够支付在保单剩余期间发生的所有死

亡保险金给付。

42、风险净额：以每张保单为基础的保单准备金随着被保险人的死亡可以视为消失或者结束，因此保险公司拥有的风险低于保单面

额。在任何一时点上，纯粹寿险保障的实际金额为在那一时点的保单准备金与保单面额之间的差距，这一差额称为风险净额。

43、寿险保单可分为两个部分：一份递减的定期寿险和一份递增的储蓄，两者加在一起，正好等于保单面额。

44、对于传统寿险，储蓄被视为水平缴费法的副产品。对于万能寿险和其他一些较新的保单，储蓄经常被视为一个更独立的部分，专门设计来建立一笔储蓄基金，死亡费用和附加保费都可以从中提取。

45、因支付比假设少的死亡保险金而产生的节余也可以通过红利支付非保单所有者。（受益人？）

46、保险中的经济参与因素包括：1保证成本、非分红保险2分红保险 3当期假设保险

47、在早期，资产份额通常少于准备金，原因在于与保费假定的费用相比，实际的费用支出是不均匀的。

48、保险合同的订立过程由缴纳首期保费的投保申请开始 或不缴纳保费的投保申请开始，后一种情形是保险公司发出要约。

49、可保利益来自三类关系中的一种或多种：家庭婚姻关系、商业关系、债权债务关系。

50、投保单构成保单的一部分，一般包括一个条款说明保单和投保单（签发保单时附贴一份投保单副本）构成当事人之间的完整合同。

51、保险合同的解释是为了使当事人达成协议之时的意思表示有效。合同解释的原则包括：不利于提出人的原则、诚信和公平交易的原则、合理预期原则。

52、影响保单演示可信度的基本因素包括保险公司以外的因素和保险公司内部因素对于保险价值的影响。具体包括：死亡率、利率、附加保费、失效率。

53、常见的成本比较方法有：传统净成本法、利息调整成本法、等产出法、现金累积法、比较利率法、内部回报率法、年回报率法。

54、定期寿险产品具有三大特点：可续保性、可转换性、重新加入性。

55、保额递减型保单一般用于偿还债务人（被保险人）在死亡时未能偿还的债务。保额递增型定期寿险的保单红利是保额增值的重

要来源，而且可以提供更灵活的保险安排。

56、到期定期寿险提供的死亡保障期间比平均余命定期寿险要短，所以保费相对要低。该保单也有现金价值，积累到某一点后逐渐

下降至零。

57、生死两全保险可以从两个角度考察：数理角度和经济角度。从数理角度分析，在生死两全保险中，保险公司做出两个承诺，一

是被保险人如果在保险期间内死亡，给付全部保额；二是在保单期满时被保险人仍然生存，给付全部保额。从经济角度分析，生死两全保险也可以分为递减的定期寿险和递增的保单储蓄。递增的储蓄价值加上递减的定期寿险等于保单的全部保额。

58、在纯生存保险的基础上，加入死亡给付，即一份同样期限的定期保险，就构成了生死两全保险的两个组成部分：水平保额的定期寿险和纯生存保险。

59、在整个缴费期内，多数终身寿险保单采用水平保费方式，有些采用非水平保费方式。终身寿险还可以采用不确定保费方式。

6061、传统终身寿险通过红利来调整实际运营经营和预期经营之间的差异。而当期假定寿险可以通过现金价值和保费两方面的变化来

弥补实际与预期经验的差异。

6263、在低保费产品中，增加当期利率、死亡率和费用率被用来降低当期保费水平。高保费产品中，有利的当期迅速增加现金价值，从而尽快使保单自动维持生效。

64、变额寿险又称投资连结寿险，属于终身寿险的一种。死亡给付是由两部分组成，第一部分是保证的最低死亡给付。第二部分是

变额死亡给付，是由超额利息（投资收益超过预定水平的部分）增购的变额寿险单位。变额寿险有分红型和不分红型两种。在分红变额寿险中，红利的来源包括死差异和费差异，而不包括投资超额收益。投资超额收益在抵消资产管理费用后，直接计入保单现金价值。

险。

66、万能寿险扣除死亡费用（按照被保险人的实际年龄和风险净额计算）和保单附加利益（如保费豁免）所需的费用，扣除这两项

费用之后所得资金余额为保单的初始现金价值。

67、遗产计划小组是由一位律师、一位保险专家、一位信托人员、一位会计师、一位理财规划师和一位投资顾问组成。

68、使用遗产计划工具的目的是为了保证：有充足的财产可以用来实现各种目标；收益人获得财产的方式和比例符合遗产所有人的愿望；在实现各项目标的前提下，使所得税、遗产税、赠与税最小化；有足够的流动性以便可以支付财产转移的费用。

69、遗产计划的工具主要包括：遗嘱、生存遗嘱、赠与、共同财产所有权、信托。

70、双重遗嘱信托是允许继续生存的配偶在其有生之年充分享有财产所有人的遗产带来的收益，同时规定财产最终要转移给他人而

并不构成遗嘱的财产。双重遗嘱信托首先需要建立婚姻信托。婚姻信托应规定继续生存的配偶有权将信托的本金用于消费或赠与。

71、受托人可以使用信托本金或者信托人每年向信托实行赠与缴纳保险费，后者是比较常见的情形，但是信托人不应该指定赠与专

门用作支付保险费，受托人必须是被授权而不是被要求购买保单，受托人还可以动用信托基金来支付保险费。

72、受托人承诺向信托收益人进行连续给付，给付期限可能是的某一特定期限。给付期结束后，信托本金被捐赠给慈

善事业。

73、余额用于慈善事业的年金信托是至少每年一次向收益人支付固定数额的收益；余额用于慈善事业的单位信托是至少每年一次向

收益人给付，给付金额等于资产合理市场价值的固定比例，每年的给付额会有所变化；委托人将财产转移到余额用于慈善事业的信托后，将丧失财产的所有权和控制权，剥夺了继承人对财产本身的收益。

74、健康保险理性的做法是要争取最长年限的缴费方式。

75、终生保障型保费比需要保障型的保险费高，赔偿金额却小于需求保障型。

76、损失敏感性合同包括：经验费率保单；巨额免赔保单和回溯型费率保单。

77、设计经验费率保单通常并不是为了在保险期内让投保人支付大部分的未预期损失。使用经验费率的原因是： 它可以降低道德

风险；为保险公司在如何根据投保人过去的损失来更新对预期未来的损失的预测方面提供了一个正式的方法。

78、多险种保单有多种不同称谓：综合型保单、组合型保单、一揽子保单。不是多触发原因保单。

79、非传统风险转移的工作包括： 损失和敏感型合同；有限风险合同；多险种（多触发原因保单）；或有融资计划（种类）。不包括保障信托。

80、人寿保险信托除了具有财产风险隔离、第三方专业财产管理、保障家庭生活等个人信托产品所共有的功能外，还可以运用在企

业中，通过企业合伙人或股东之间相互投保人寿保险信托，一旦出现以外就可以用人寿保险信托所产生的信托财产购买企业股权，防止企业经营股权外流，规避企业经营风险。

81、人寿保险与信托相结合的适用形式包括： 以信托财产支付保险费，但保险金不成为信托财产； 以保险金为信托财产，但保

险费要投保人另付；保险费由信托财产支出，而且保险金成立信托财产。

82、保险信托可作为全财富的规划，对于下列情况做财富规划的保护： 财产的继承保护；单亲者的资产保护； 避免夫妻离

异的资产保护；预防破产的资产保护。

83、人寿保险信托中，人寿保险公司有被保险人任意选择领款方法的规定，其方法包括：利息选择权、分期付款选择权、按年付款选择权。

84、团体保险的特征主要有： 以团体核保代替个人核保； 使用主合同； 较低的管理成本； 合同设计的灵活性； 使用经验费率。

85、团体保险机制能够非常有效地满足员工福利的需求。集中分配技术的使用将保障扩展到大量拥有很少或根本没有寿险和健康保险的人身上。团体保险还将保障扩展到大量的不可保的个人身上。不过雇主往往需要支付大部分成本。

86、确定团体保障的保额的因素包括：适用于所有员工的某一固定金额； 员工报酬的函数； 员工职位的函数；员工服务期限的函数。

87、通过附加条款，可以在团体定期寿险合同的基础上提供补充保障。这些附加条款包括：意外死亡和伤残保险； 生存者收入津

贴； 依赖者人寿保险。

88、生存者收入津贴：被保险员工死亡时开始按月 定的受益人给付； 通常只有在受益人生存时给付。

89、在设计一份综合医疗保险计划时，要考虑各种因素，包括以下成本控制方面的内容和技术：基本费用控制； 第二手术意见；

术前和住院前检查； 效用评估； 其他成本控制计划。

90、消费领域的强制保障体系：汽车使用的责任险、财产险； 电器使用中的责任险； 航空领域意外险。

本文档由站牛网zhann.net收集整理，更多优质范文文档请移步zhann.net站内查找