



富裕之家的 风险保障计划

铁 骑

“月有阴晴圆缺，人有旦夕祸福”。对于这句话，北京的伊先生可是深有体会。

十天前的一个晚上，他和在京的几位大学同学聚会，可第二天却接到了噩耗……其中一位老同学在聚会后深夜驱车回家时路遇车祸血洒东三环，永远地离开了这个世界，留下了下岗在家的太太和只有7岁的独生子，还有欠生意伙伴的近百万元债务。

和他的老同学一样，正值不惑之年的伊先生也是位职业经理人，月收入约17000元左右，年末还会有相当于三个月到半年不等的年终奖。她太太是位大学老师，虽然收入只有不到4000元，但不“坐班”便可以更多地照顾家里，所以也很满意。儿子正读小学二年级，是位聪明伶俐的班干部。伊先生一家每月生活费支出约3500元，交通费开支约2000元，交际费开支约2000元，每年还要支付孩子的各项教育费用近3万元。目前家庭总资产价值175万余元，其中各

项存款和国债80万元，基金及股票15万元，还有一辆本田雅阁轿车。就是住房差点，是套小两居的产权房，不过位于寸土寸金的国贸中心附近，市价也不止60万元了。不过孩子实在是大了，太太又要在家里备课，小房子工作学习起居都有许多不便。目前他们看中了城东南亦庄的一套花园洋房，正准备贷款买。

另外，伊太太对家里的保障很早就开始关注了，也林林总总地陆续给一家三口人买了很多保险。包括伊先生的健康和意外险，保额为10万元；伊太太的住院、大病及意外险保额共20万元。因为孩子非常健康，所以没给他买什么健康险，倒是为孩子的未来准备了很多储蓄和分红的保险，如教育金14000元，婚嫁金20000元、养老金2000元/月。55岁以后，终身保障金80000元等等。

过去伊先生对保险这类“婆婆妈妈”的事情是不太关注的，可朋友的故去，让他在悲伤之余，也

感到了肩上沉重的担子。是啊，逝者已逝，可亲人还要生活下去啊。所以买新房子的事，他想必须要一次性付款，哪怕另选一处单价低很多的房子，这样虽然面积也是140平方米，但仍能够负担得起一次性付款。再则单价低的房子物业费也便宜。而且可以选在回龙观那边，虽然远点，可现在有车，太太又不“坐班”，如果出事了负担不起车，还有城铁可以用。可是这么远的住处，孩子读书又怎么办呢……？

伊先生一家的的问题其实很多富裕家庭也同样在面临。如果不出事，一切都很好。妻贤子孝，锦衣玉食，一家其乐融融。一旦出了意外，除了痛失亲人外，家里的财政马上就会出现危机。即便基本生活能够维持，各种贷款也能够清偿，可是豪宅每月不菲的物业费、天天“喝钱”的私家车都是单亲家庭难以负担得起的……

如何管理这些“不怕一万，就怕万一”的风险，保险提供了很有效率的解决方式。

一、投保的首要原则：大额损失原则。

对于风险，人们的看法往往是大相径庭的。有的人认为那是小概率事件，不会发生在自己头上，所以不用“杞人忧天”地去做相应的准备。而另有些人认为，这种事故一旦发生，将是自己“不能承担之重”，所以必须早想应对之策。其实后一种人的思考更为科学。

购买保险最重要的原则就是“大额损失原则”，即首先考虑应对损失最大的那种风险，因为这种风险一旦发生，对家庭可能就是灭顶之灾，会使家庭财政瞬间崩溃，令家人或自己在痛遭伤亡之际，再遭经济上的致命打击。这也就是为什么往往在举世震惊的特大灾难之后，全社会的保险意识都会突然强烈起来的原因。以民航客机空难为例，全球统计数字表明，民航客机是比铁路、公路、海运都更为安全的交通工具。但大家知道，民航客机一旦失事，往往就是机毁人亡的大事故，会给旅客和旅客的亲人带来人身和财务上的巨大灾难。所以航空意外保险和带有此种功能的其他险种都深受旅客的欢迎。相反，头痛脑热这类门诊疾病风险，虽然经常可能发生，但很少有保险公司会卖此类保险给自然人，既

便出售，或价格高得惊人或严格要求集体投保。其原因就在于这种风险虽然发生的概率很大，但实际造成的经济损失却不大，自己承担，或称为“风险自留”是颇有效率的。

以伊先生一家为例，其实财务上最大的潜在损失是家中经济支柱故去或丧失劳动能力。但伊先生一家的实际情况却是，针对两个成人的死亡风险投保不足。虽然健康险和意外险中都有死亡给付的功能，但保费支出较少，故保额较低，起不到应有的作用。

二、险种的通俗选择：“给自己用的保险”和“给别人用的保险”

人身保险、人寿保险、万能保险、意外险、健康险、大病险、年金保险、分红保险、银行保险、投资连接保险……这些年保险界的名词可谓层出不穷，不专门学学还真弄不明白这些复杂的种类。其实通俗易懂地说，从保户实用的角度看，保险就分为“给自己用的保险”和“给别人用的保险”两大类。

所谓“给自己用的保险”就是指出事以后，被保险人（即受益人）自己将会取得保险公司的给付金，用于被保险人自己的用途。如大病保险，被保险人即是

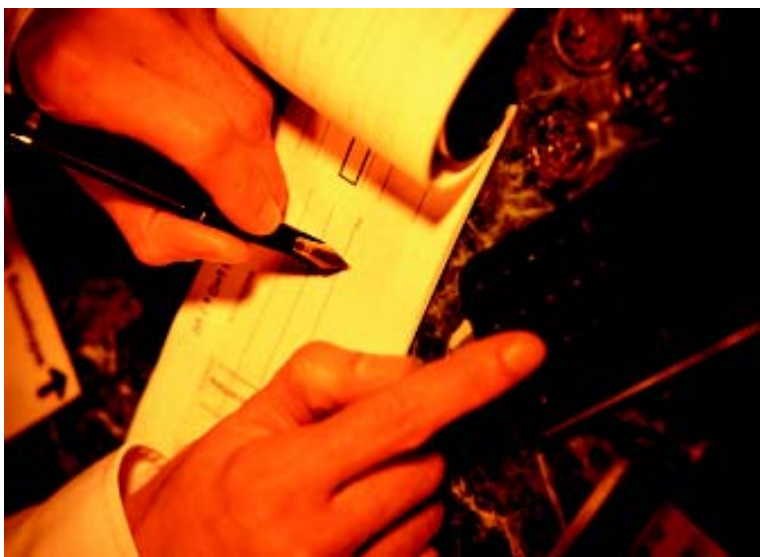


受益人，当被保险人患大病的情况下，保险公司将支付给付金，被保险人可将此笔资金用于自己的康复等方面。再如养老保险，往往是在被保险人退休的时候，取得保险公司的给付金，被保险人将用此笔资金于自己的养老方面。

而“给别人用的保险”则相反。这种保险往往被

保险人本身不能享受，而是出事以后，由受益人（而非被保险人）取得保险公司的给付金，用于受益人（而非被保险人）自己的用途。如死亡保险或各种带有死亡给付功能的保险，只有在被保险人死亡的情况下，保险公司才会支付给金。这笔钱被受益人，如死者的妻子儿女，用于未来的生活教育等用途，而被保险人，即死者本人，是无法享用到这笔资金的。当然这笔钱也可用于死者的丧葬支出，这只是个小小的例外。

对于本文中的家庭来说，伊先生和伊太太都既需要“给自己用的保险”，即保障自己在伤病和养老等方面的资金用途，也需要“给别人用的保险”即保障未亡人在生活教育等各方面的资金用途。这就包括“伤、老、病、死”等四个方面，即意外险、养老险、健康险和死亡险或带有死亡给付功能的其



他保险。从伊太太为夫妻二人选择的保险品种看，突出了健康险和意外险，而没有更充分地购买死亡险，也没有购买养老险。对于他们的孩子来说，由于年纪尚小，对家长没有经济上的赡养责任，所以为孩子只需买给他自己用的保险。即“伤、老、病”等三个方面，即意外险、教育险（或养老险等）、健康险。而死亡类的保险，这种赔付对于儿童的父母来说，意义并不大。而且国家也明文规定除北京、上海、广州等几城市儿童死亡保额最高限为十万元以外，其他地区儿童的死亡保额最高限为五万元。伊先生夫妇没有给孩子买健康险和意外险，是错误的，需要更正。

三、保额的简易计算：模拟实际的需要

所谓保额，即保险金额，也就是在保险事故发生时，保险公司支付的金额。对于“给自己用的保险”来说，保额就是自己康复或生活所需要的金额。对于“给别人用的保险”来说，保额就是未亡人维持一定年限的正常学习生活所需要的费用的总额。

其中第一类保险的保额计算较为简单，即对于健康险和意外险来说，治愈可能出现的伤病费用是有一些经验统计数字可供参考的。比如就全社会而言，治愈一场重大疾病费用平均费用约为10万元。驾驶员第三者责任保险的最低保额为5万元，多数大城市的驾驶员会选择10万元保额。另外，还要参照本家庭的既往病史来了解某一种特定大病的治愈费用作为自己的参考。同时，随着生活水平和物价水平的提高，保险金额也是需要不断相应调整的。

对于给未亡人使用的保险来说，保险金额的计算可以使用需求法，即将未亡人在未来一定年限的各项财务需求金额折成现值后加总计算。这种需求可以涵盖伊先生比较关注的各种问题，比如各项债务总额、孩子的教育金、车房未来的各项费用等。当然，如果保额与被保险人的收入水平（即“身价”）明显不符，保险公司也会要求调整。对于数学能力较差的人士，也可以用“保险金额等于死亡者年收入的6—10倍”这一简单比例来匡算。

从伊先生一家的实际情况看，保费花的不少，但保险金额却普遍不足。这也是目前许多购买保险的中国家庭的普遍问题。建议将伊先生的健康和意外险保额提高到不低于20万元。将伊先生和伊太太的死亡保额分别提高到不低于168万元和29万元的程度。

关于伊先生买房一事，贷款买房的财务风险仍是可控的。方法就是在贷款的同时投保相应的定期人寿保险。这样一旦伊先生夫妇意外身故，保险公司将向银行偿还全部余款，不会发生未亡人被逐出家门的情况。

除了上述的人寿保险外，其实伊先生家庭还需要为车子、房子投保财产保险和机动车第三者责任保险。另外，保险的首要功能是保障而不是投资，积累养老金和教育金等投资活动并不是保险的“长项”。伊太太的投保经历表明她对保险的投资功能过于热衷，其实也是错误的。^[4]

（本文作者为著名理财论坛首席理财师）