

<<家庭保险规划>>

图书基本信息

书名：<<家庭保险规划>>

13位ISBN编号：9787564203214

10位ISBN编号：7564203218

出版时间：2009-1

出版时间：上海财大

作者：粟芳

页数：207

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

<<家庭保险规划>>

前言

随着我国经济的发展，许多居民家庭的收入都在不断地增加。一些家庭的总收入不但已经能够满足家庭的基本生活需要，还产生了大量的节余与储蓄。因此，近年来包括保险规划的各种理财规划等金融服务性行业的发展非常迅速。人们都希望自己的财富能够安全，并且能够保持稳定地增值。那么怎样才能保证财富安全稳定地增值呢？这里就必须满足一个前提条件，即财富首先必须安全。因此，提高财富安全程度的保险规划是各位理财专家、理财顾问和保险销售人员给客户做出的第一个规划。

近年来，我国的保费收入不断增加，保险密度与保险深度以及人均投保率均在不断增加。这些数据都说明了家庭已经认识到保险及理财的重要性，已经开始重视这方面的投入了。但是，另一个现象也普遍存在，即消费者在购买了保险之后，并不了解自己的保障是否全面、保障是否充足，似乎有点似懂非懂。保险销售人员在销售产品时也基本上是在推销自己公司目前正力推的保险产品，而未能够从客户的家庭需求角度入手分析。同时，各位新上岗的理财专员不久前才接触到保险规划和理财规划的概念和知识，也迫切地需要学习如何分析家庭的风险，制定合理的风险规划，并向客户推荐购买恰当的保险产品。

究竟应当如何给我们的家庭和个人制定一个安全的保险规划呢？这是一个专门的学问。本书的目的就是希望能够用通俗的语言、清楚的逻辑和丰富的案例来引导消费者树立正确的保险消费观念，并系统地指导理财人员和保险代理人员为消费者制定恰当的全面保险规划。

<<家庭保险规划>>

内容概要

本书中首先介绍了保险对于家庭的功能，特别是从理财的角度介绍应当如何通过保险来实现其他理财产品所不能实现的功能和目的。

然后，对家庭的风险进行了分析，列示了任何一个家庭都主要存在着财产风险、责任风险和人身风险三种类型，每种风险的载体、产生原因和源头都是不同的。

最后，还分别具体讨论了家庭应当如何就财产风险、责任风险和人身风险构筑强大的、全面的保险规划。

本书比较适合于理财规划人员、保险销售人员、保险产品的设计人员以及有理财观念的消费者，本书也比较适合于保险和金融专业的学生们。

<<家庭保险规划>>

作者简介

栗芳，经济学博士、副教授，上海财经大学继续教育学院副书记，国际从业资格教育学院院长，金融保险研究所副所长，中国社会保障与保险论坛副秘书长。

中国理财标准委员会理财规划师(CFP/AFP)保险模块资深讲师。

曾任香港岭南大学管理学系讲师。

在上海财经大学担任“财产保险”、“风险理论”、“非寿险精算”、“保险产品设计与”、“保险信息管理”、“保险营销”、“保险学原理”等课程的教学工作。

在保险规划、非寿险、非寿险精算领域有很深的研究，著有《中国非寿险保险公司的偿付能力研究》、《机动车辆保险制度与费率》、《保险营销》、《保险信息管理》、《保险学》、《非寿险精算》等书，并且还在国际SSCI刊物、《金融研究》、《财经研究》、《数量经济与技术经济研究》、《保险研究》等国内外各种刊物和国际会议上发表了六十多篇文章。

<<家庭保险规划>>

书籍目录

前言第一篇 家庭风险与风险管理一、个人与家庭的风险分析（一）风险的定义（二）风险的特征（三）风险的构成（四）个人与家庭的风险二、个人与家庭风险管理的步骤及方法（一）风险识别（二）风险评估（三）选择风险管理的方法（四）实施、监控与调整三、保险的定义及其特征（一）保险与救济（二）保险与储蓄（三）保险与互助保险（四）保险与社会保险（五）保险与社会福利四、保险的职能（一）保险的基本职能（二）保险的派生职能五、保险对个人和家庭的微观作用（一）提供风险保障，安定人民的生活（二）促进个人或家庭消费的均衡（三）在遗产与赠与筹划中具有避税的作用（四）使投保人延迟缴纳所得税（五）解决家庭资金的流动性问题第二篇 家庭财产的保险规划一、家庭财产的风险识别（一）家庭财产的分类（二）家庭财产面对的风险（三）家庭财产风险的影响结果二、家庭财产风险的评估（一）家庭财产风险的风险因素（二）家庭财产风险的评估三、家庭财产保险产品简介（一）家庭财产保险产品的种类（二）保障型家庭财产保险的标的（三）保障型家庭财产保险的产品四、家庭财产保险规划（一）恰当估计损失金额，避免不足额投保（二）避免超额投保与重复投保（三）根据不同角色选购保险产品五、保险组合方案（一）全面保障方案（二）经济保障方案（三）基本保障方案六、案例分析（一）公寓式房屋财产保险规划——低收入（二）公寓式房屋财产保险规划——中等收入（三）别墅式房屋财产保险规划——高收入第三篇 机动车辆风险的保险规划一、家庭用机动车辆的风险识别（一）自然灾害（二）意外事故二、家庭用机动车辆风险的影响结果（一）财产损失（二）人员伤亡（三）人员伤亡赔偿标准三、家庭用机动车辆风险因素（一）车的因素（二）人的因素（三）地域因素四、家庭用机动车辆的风险评估（一）安全层次（二）次安全层次（三）不安全层次五、机动车辆保险产品简介（一）机动车辆责任保险（二）机动车辆财产保险（三）机动车辆附加保险六、家庭用机动车辆的保险规划（一）第三者责任险保险金额的确定（二）第三者责任险免赔额的确定（三）基本险——车损险保险金额的确定（四）基本险——车损险免赔额的确定（五）附加险的选择搭配七、保险组合方案（一）最低保障方案（二）基本保障方案（三）经济保障方案（四）新车、贵车保障方案（五）全面保障方案八、案例分析（一）新手新车（二）老手新车（三）新手旧车（四）老手老车第四篇 个人与家庭责任的保险规划一、个人与家庭责任风险的法律常识（一）责任风险的含义（二）责任风险的法律常识二、个人与家庭责任风险的识别（一）个人（二）房产（三）机动车（四）动产三、个人与家庭责任风险的评估（一）个人与家庭责任风险的风险因素（二）个人与家庭责任风险的风险评估（三）个人与家庭责任风险的损失程度分析四、家庭责任保险产品简介（一）家庭第三者责任保险（二）高空坠物责任险（三）家养宠物责任保险（四）家政服务人员责任保险（五）出租人责任险（六）自行车责任保险五、个人与家庭责任风险的保险规划（一）可保的个人与家庭责任风险（二）合理选择责任保险产品六、案例分析（一）低风险家庭（二）高风险家庭第五篇 个人与家庭人身风险的保险规划一、个人与家庭人身风险分析（一）风险的种类分析（二）风险的关联分析（三）风险与年龄的关系分析（四）人生不同阶段的收支与风险分析（五）购买人身保险的原则二、个人与家庭人身风险的评估（一）分析家庭角色和家庭责任，确定应保障的风险（二）确定保障金额（三）分析已有的保障情况（四）分析保障缺口，根据自身经济状况，确定应当购买的保险险种和保险金额三、个人与家庭人身风险的规避——保险（一）人身保险产品简介（二）选择、搭配保险产品（三）调整保险规划四、典型案例分析（一）单身者的保险需求（温饱型、中产型和富裕型）（二）新婚家庭的保险需求（三）典型三口之家的保险需求（四）三口之家的保险需求（全职太太）（五）单亲家庭的保险需求（六）丁克家庭的保险需求（七）三口之家的保险需求（已婚中年型）（八）退休老年家庭的保险需求（中产型）（九）退休老年家庭的保险需求（富裕型）

章节摘录

第一篇 家庭风险与风险管理 一、个人与家庭的风险分析 (一) 风险的定义 天有不测之风云，人有旦夕之祸福。

每个家庭和每个人的一生都不会一帆风顺、永远太平，都会面临着各种各样的风险。

比如说： 房屋及其他家庭财产可能因火灾而受到损毁的风险； 家里的水管破裂可能使家中的木地板受损的风险； 如果已经购买了汽车，则汽车有可能被盗，或者在行驶时撞上大树而受损的风险； 自己的车辆可能会撞坏另一车辆，从而要对受伤的被撞司机、被撞坏的汽车甚至受伤司机的收入损失承担赔偿责任的风险； 自己家的狗在外面玩耍时咬伤了邻居家孩子的手，从而要承担赔偿责任的风险； 台风狂吹时，把家中外墙的空调外机刮倒，将停在地面的汽车砸坏了，因此要承担赔偿责任的风险； 家庭成员可能生病而发生巨额的医疗费用的风险； 家庭成员可能由于疏忽而发生交通事故，因意外伤害而导致死亡或残疾的风险； 这些风险给大家带来了许多伤害，不仅仅是经济的伤害，更多的还是感情的伤害。

<<家庭保险规划>>

编辑推荐

《家庭保险规划》比较适合于理财规划人员、保险销售人员、保险产品的设计人员以及有理财观念的消费者，《家庭保险规划》也比较适合于保险和金融专业的学生们。

<<家庭保险规划>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>