

考点6：家庭财产综合险（1）

- 保险标的：**自用财产、代他人保管或与他人共用的财产**
 - 可保财产：房屋、房屋装修、室内财产（如电器、文体娱乐用品、家具、衣物、床上用品）
 - **不保财产**：现金、珠宝、藏品、有价证券、相机、电脑软件、文件书籍、交通工具等
- 保险责任：火灾、爆炸、约定的自然灾害
 - **地震、海啸、战争、盗抢、水管爆裂**导致的损失**不赔**
 - 家电因使用过度、**短路**等造成**本身**的损毁**不赔**
- 附加险
 - **盗抢险、现金/金银珠宝盗抢险、水管爆裂险、家用电器用电安全险、家庭住户第三者责任一切险、租房费用损失险、信用卡盗窃损失险、门窗锁恶意破坏损失险**



考点6：家庭财产综合险（2）

- 赔偿处理
 - 房屋及房屋装修
 - 赔偿金额 = 损失 × min{投保比例, 1}
 - 室内财产
 - **第一损失赔偿**：以保额为限赔偿实际损失
 - 施救费用
 - 由保险公司承担，以保额为限按施救项目的赔偿原则在财产损失外**另行计算**
 - 遭受**部分损失**且经保险公司赔偿后，保险合同**继续有效**



考点7：寿险保障需求额度的估算(1)

- 新增寿险保额 = 应有寿险保额 - 已有寿险保额
- 倍数法：“十一法则”
 - **保额**：家庭税后收入的**10倍**
 - **保费**：家庭税后收入的**1/10**
 - 操作简便但不能适用于所有人或家庭
- 生命价值法（只考虑自己）
 - 个人未来**工作期收入**现值 - 个人未来**工作期支出**现值
- 遗属需求法（只考虑遗属）
 - **长期寿险保障需求**：一生或**未来**一定时期内的需求
 - **现金需求**：“不幸”事件发生后**立即**产生的问题
 - 应有寿险保额 = $\text{Max}\{\text{长期寿险保障需求, 现金需求}\}$



考点7：寿险保障需求额度的估算(2)

- 长期寿险保障需求
 - 遗属所有**支出**的**现值** - 遗属所有**可用**的**现值**
 - **老人**赡养费用现值 + **子女**教养费用现值 + **配偶**生活费用现值 - **配偶**预期收入现值 + 全部**债务**余额 + **应急**基金 + **丧葬**费用 - 生息资产变现值
- **现金需求**：作为购买多少寿险保额的基础（**最低**保额）
 - **个人**负债额 + 应承担的**家庭**负债额 + **应急**基金 + **丧葬**费用

个人收入/家庭总收入	家庭债务负担比率	债务承担
> 50%	100%	主要收入者承担全部
≤ 50%	50%	共同债务，共同承担
0	0	没有工作收入不承担



考点8：保险经纪人与代理人的区别

	经纪人	代理人
代表的利益	代表 投保人 的利益	代表 保险公司 的利益
提供的服务	为客户提供风险管理、保险安排、协助索赔与追偿等 全过程 服务	代理 销售 保险产品 代为 收取 保险费
服务的对象	中高端 消费人群、 大 或 中 型企业、项目	个人
法律上承担的责任	客户与经纪人是 委托 与 受托 关系 因经纪人 过错 造成客户的损失， 经纪人 应承担赔偿责任	代理人与保险公司是 代理 与 被代理 关系 被代理 保险公司 对保险代理人在授权范围内的行为 后果 负责
共同点：都是向 保险公司 收取佣金		



考点9：资金运用监管

- 保险公司可以设立保险资产管理公司
- 资金运用的形式限于
 - **银行存款**、**买卖有价证券**、**间接投资基础设施**
 - **投资**股权、不动产、资产证券化产品、创业投资基金
 - 实现控股的股权投资限于**保险类企业**、**非保险类金融企业**、与**保险业务**相关的企业
 - **不符合**偿付能力要求的**不得投资非保险类金融企业**
- 禁止行为
 - 存款于**非银行**金融机构
 - 买入**ST、ST***的股票
 - 投资**不符合**国家**产业政策**的企业股权和不动产
 - 直接从事**房地产开发建设**
 - 向他人提供**担保**或**发放贷款**，个人保单质押贷款**除外**

