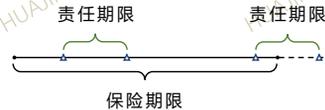




保险规划 高频考点

考点1：医疗保险的保险期限和责任期限

- **保险期限**（决定赔不赔）
 - 保险期限**以外**的任何事故，保险人**不负**任何责任
- **责任期限**（决定赔多少）
 - 保险人对医疗费用负责的期间
 - 常见的有90天、180天及360天



考点2：意外伤害保险金的给付

- 死亡保险金 = 约定的保额
- 伤残保险金 = 保险金额 × 残疾程度百分率
 - 伤残等级
 - 第一级(100%)最重，第十级(10%)最轻，级差10%
 - **同一**事故导致**多处**伤残
 - 等级**不同**，取最大一项伤残比率
 - 等级**相同**，晋升一级
 - **不同**事故
 - 导致**同一**伤残：取最大一项伤残比率
 - 导致**不同**伤残：不同伤残比率**相加**
- 保险期限内多次遭受意外伤害，累计给付的保险金以**保额为限**

考点3：团体人身保险的保费计算

- 基本月保费
 - 女性**死亡率**较男性**低**，**寿险费率**更**低**
 - 女性**发病率**较男性**高**，**健康险费率**更**高**
 - 年龄越大，费率越高
- 团体月保费
 - = [团体**基本**月保费 × (1 + 行业**附加率**) + 合同费用附加] × (1 - 规模**折扣率**)
 - 行业**风险**越高，行业**附加率**越高
 - 团体**规模**越大，规模**折扣率**越高
- 月保费率 = 月保费 ÷ 总保额
 - 在约定期间保持**不变**
- 当月保费 = 当月保额 × 月保费率

考点4：投连险、万能险-保险金支付方式

	A方式	B方式
死亡保险金	$\max\{\text{保额}, \text{现金价值}\}$	保额 + 现金价值
死亡风险保额	有效保额 - 保单账户价值 死亡保险金 - 现金价值	
特点	<ul style="list-style-type: none"> • 现金价值 ≤ 保额：死亡保险金不变 • 现金价值 > 保额：死亡保险金随现金价值波动 	<ul style="list-style-type: none"> • 死亡保险金随现金价值波动 • 风险保额保持不变

- 有效保额：被保险人因疾病和意外等身故时，保险公司支付的死亡保险金额

考点5：净保费的计算

- 假设前提：**年初**交保费、死亡当年**年末**赔付保险金
- 原理：未来**净保费**的**现值** = 未来**赔款**的**现值**
- 1年期定期寿险的**趸交**净保费 = $\frac{\text{保额} \times \text{当年死亡率}}{1 + \text{利率}}$
- 2年期定期寿险的**趸交**净保费
 - = $\frac{\text{保额} \times \text{第1年死亡率}}{1 + \text{利率}} + \frac{\text{保额} \times \text{第1年生存率} \times \text{第2年死亡率}}{(1 + \text{利率})^2}$
- 2年期定期寿险的**期交**净保费
 - 原理：**期交**净保费的**现值** = **趸交**净保费
 - 期交净保费 + $\frac{\text{第1年生存率} \times \text{期交净保费}}{1 + \text{利率}}$ = **趸交**净保费

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 = **Max**{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**

