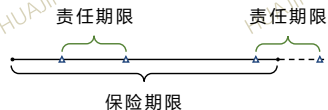




## 保险规划 高频考点

### 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{保额, 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"> <li>• 现金价值 ≤ 保额：死亡保险金不变</li> <li>• 现金价值 &gt; 保额：死亡保险金随现金价值波动</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 死亡保险金随现金价值波动</li> <li>• 风险保额保持不变</li> </ul>

- 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**教育费用现值 + **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 <b>投保人</b> 的利益	代表 <b>保险公司</b> 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 <b>全过程</b> 服务	代理 <b>销售</b> 保险产品 代为 <b>收取</b> 保险费
服务的对象	<b>中高端</b> 消费人群、 <b>大</b> 或 <b>中</b> 型企业、项目	<b>个人</b>
法律上承担的责任	客户与经纪人是 <b>委托</b> 与 <b>受托</b> 关系 因经纪人 <b>过错</b> 造成客户的损失， <b>经纪人</b> 应承担赔偿责任	代理人与 <b>保险公司</b> 是 <b>代理</b> 与 <b>被代理</b> 关系 被代理 <b>保险公司</b> 对保险代理人在授权范围内的行为 <b>后果</b> 负责
共同点：都是向 <b>保险公司</b> 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**

