

项目五

保险产品理财

目 录

任务一 认识保险产品.....3

任务二 保险规划.....9

任务一 认识保险产品

一 保险概述

(一) 保险的含义

风险共担

共同救济

(二) 保险的特征

互助性

契约性

经济性

科学性

(三) 保险的标的和费率

1.人身 -> 身体 生命

2.财产 -> 被保财产

3.责任 信用 -> 赔偿责任 经济损失

— 保险概述

(四) 保险的原则

1. 保险利益原则

2. 最大诚信原则

3. 弃权和禁止反言原则

4. 损失补偿原则

5. 近因原则

任务一 认识保险产品

— 保险概述

(五) 保险的分类

1.财产保险

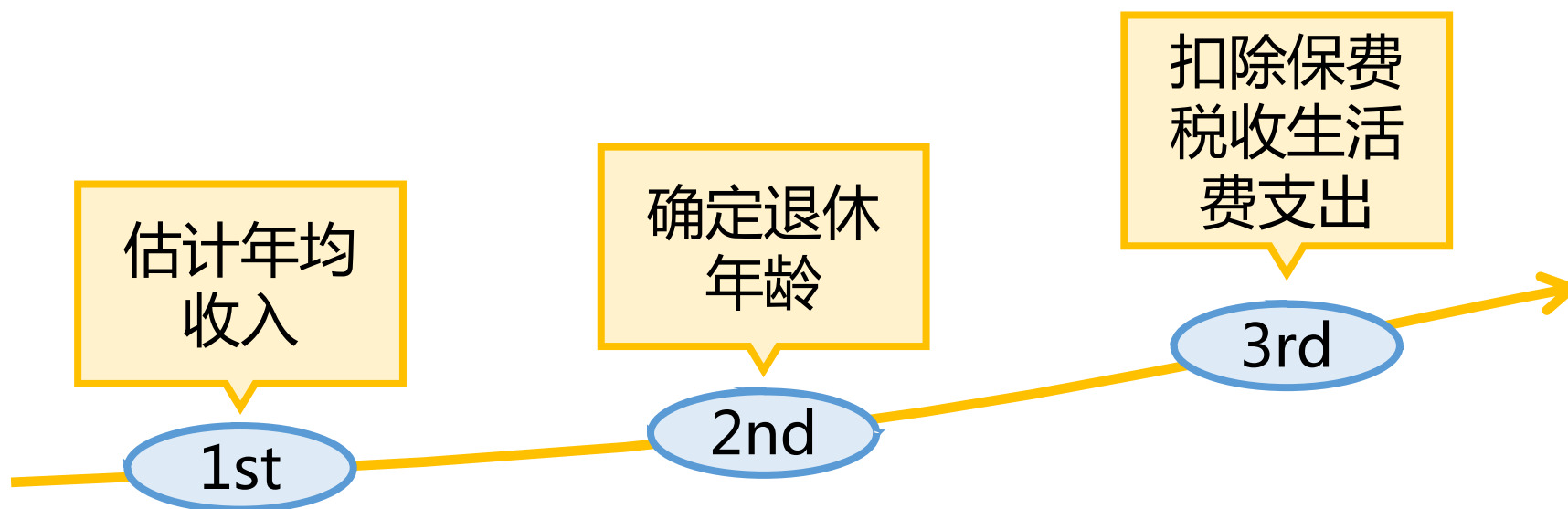
2.责任保险

3.信用保证保险

4.人身保险

二 保额的确定

(一) 生命价值法则



P95 【案例5-1、5-2】

任务一 认识保险产品

二 保额的确定

(二) 双十定律

保额 收入的10倍

保险额度不要超过
家庭收入的10倍

保费 收入的10%

家庭总保费支出占
家庭年收入10%

任务二 保险规划

一 保险规划的定义

见 P96

二 保险规划遵循的原则

基于实际需求选择

经济支柱优先

生命阶段保险不同

保额保费合情合理

险种搭配合理

三 保险规划的步骤

