

风险管理，理财中最重要的事

@兰启昌



课程大纲：

- 1.为什么要买保险？
- 2.要买哪些保险？
- 3.怎样买对保险？
- 4.行动清单



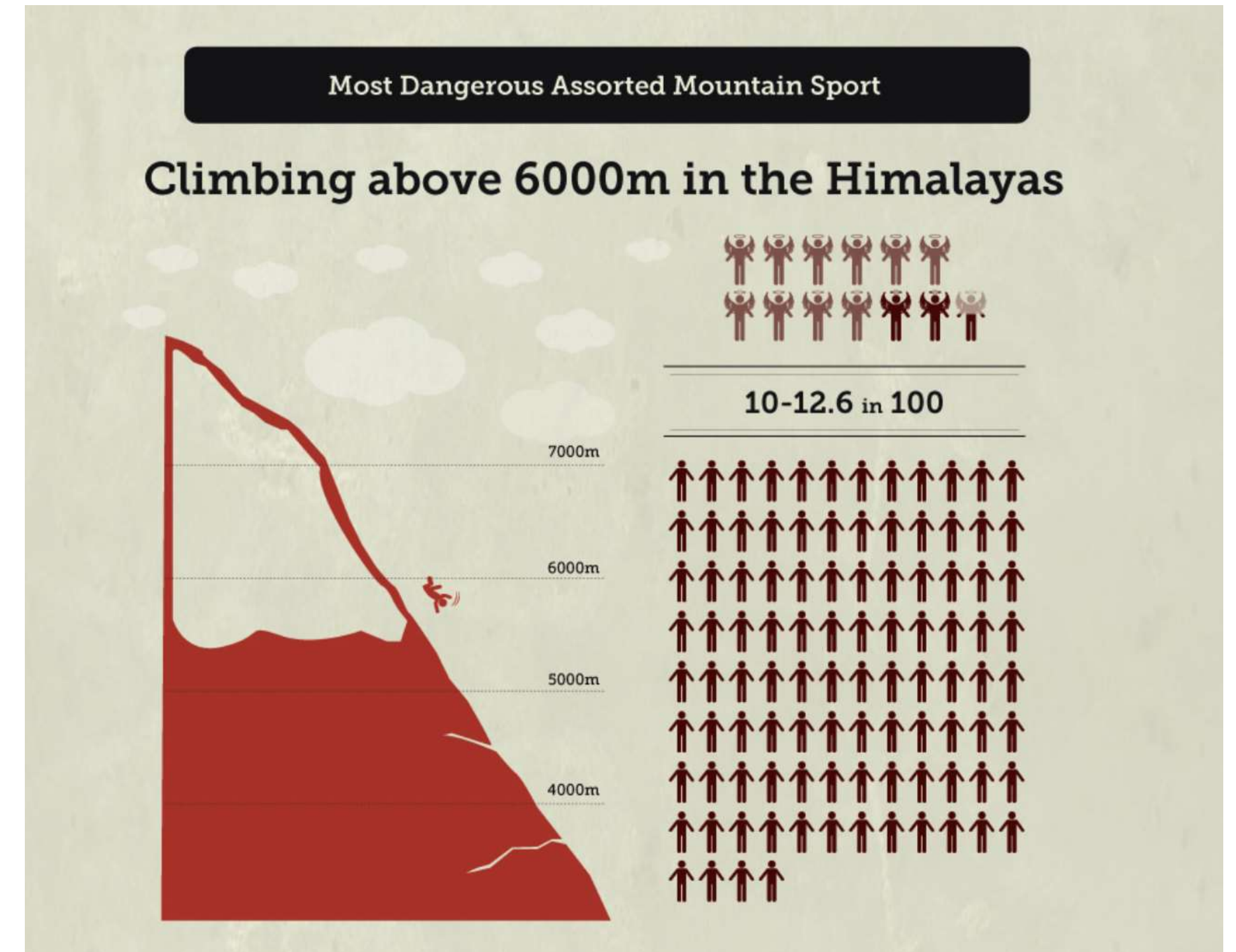
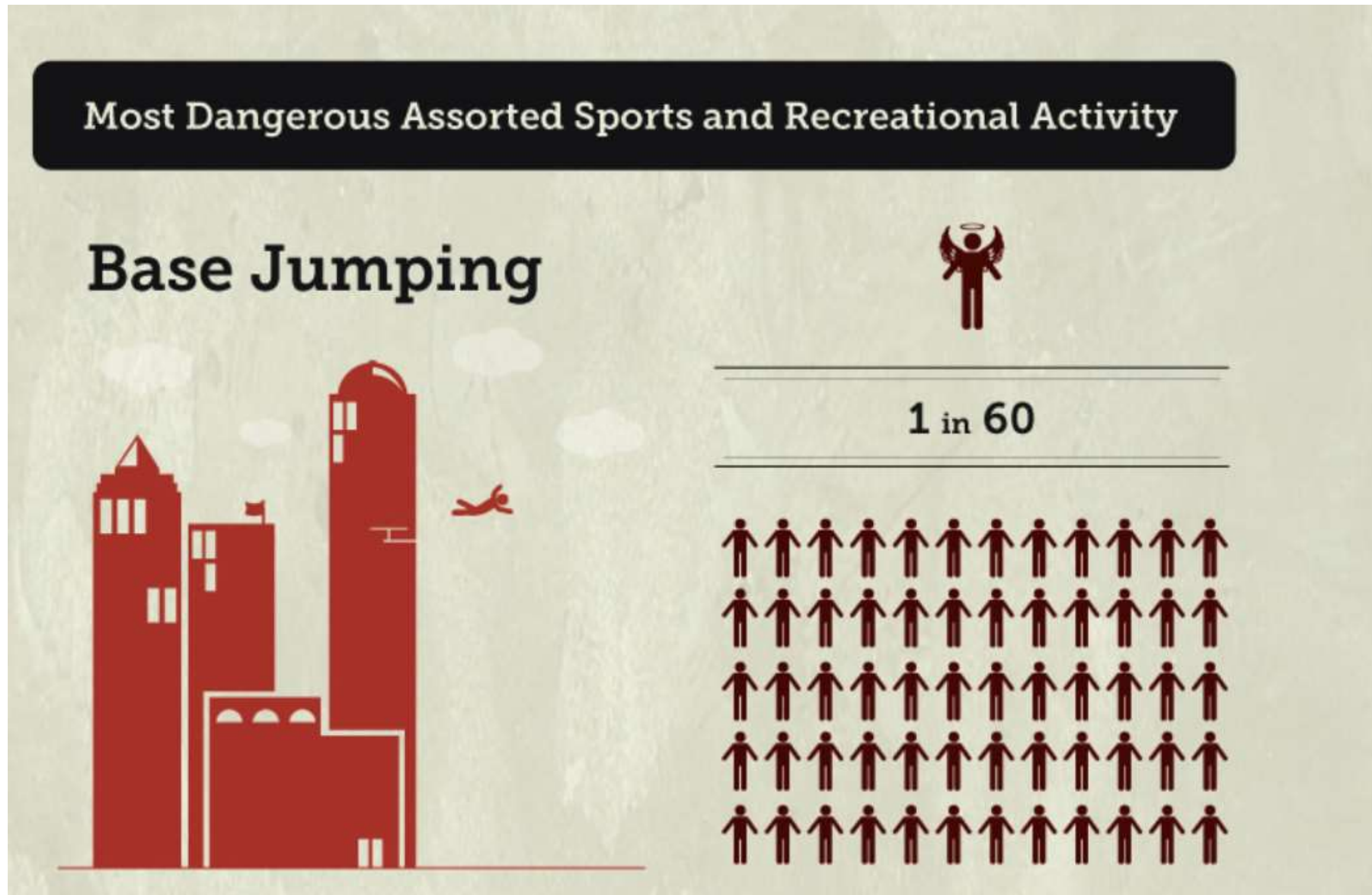
1.为什么要买保险?

风险无处不在

每个人都有“幸存者偏差”
直到我们真正遭遇风险

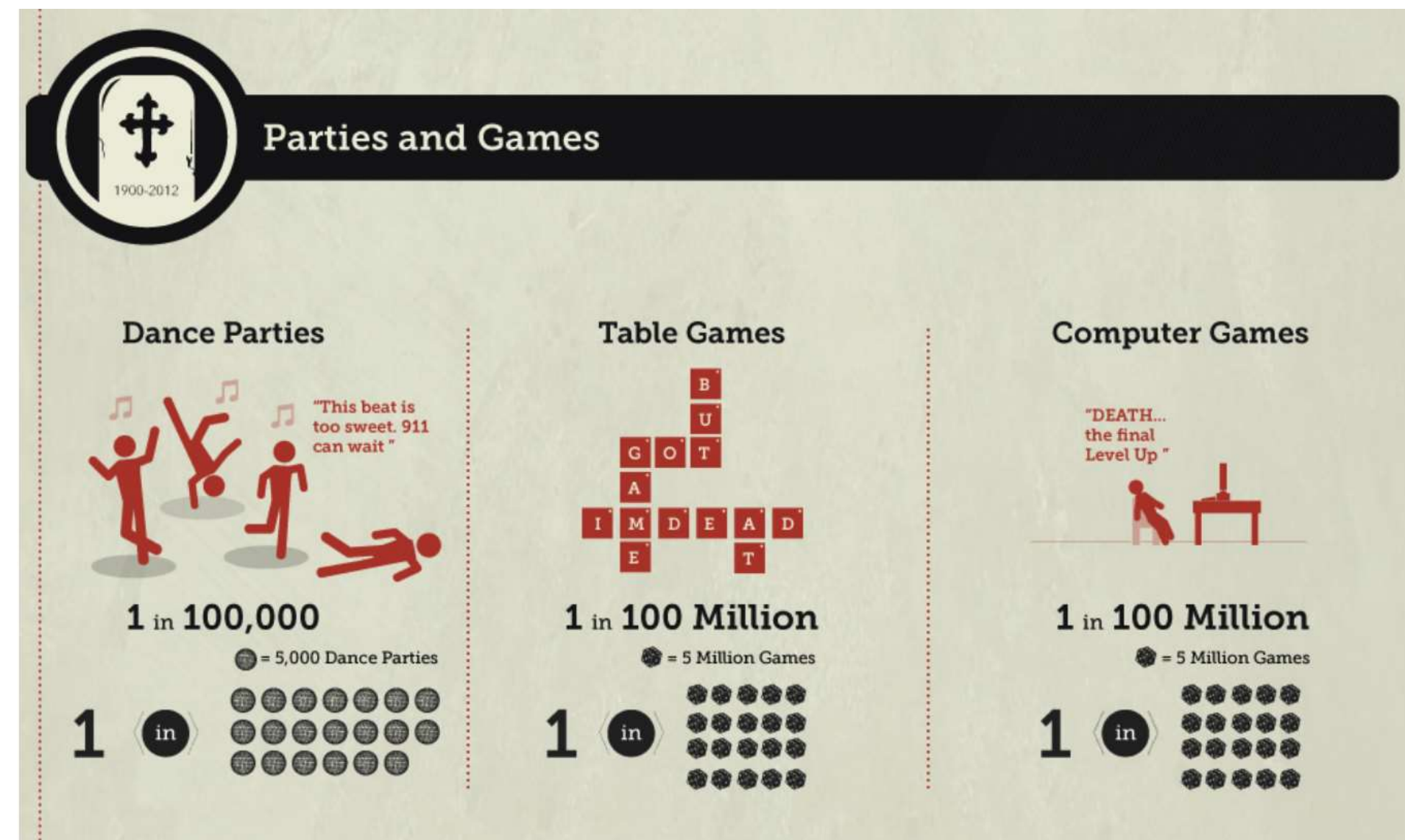
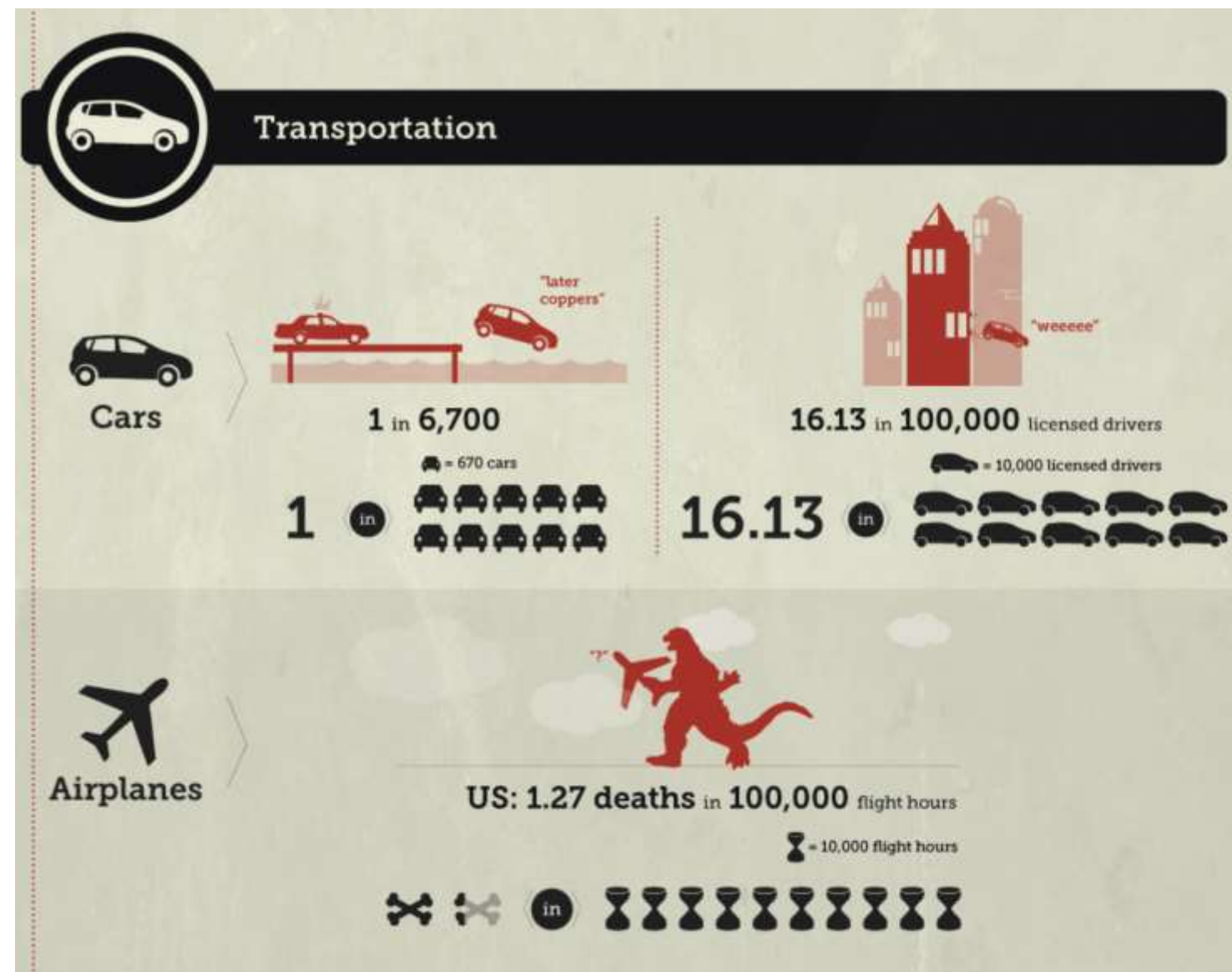


【A类风险】可以避免的风险：不作死就不会死



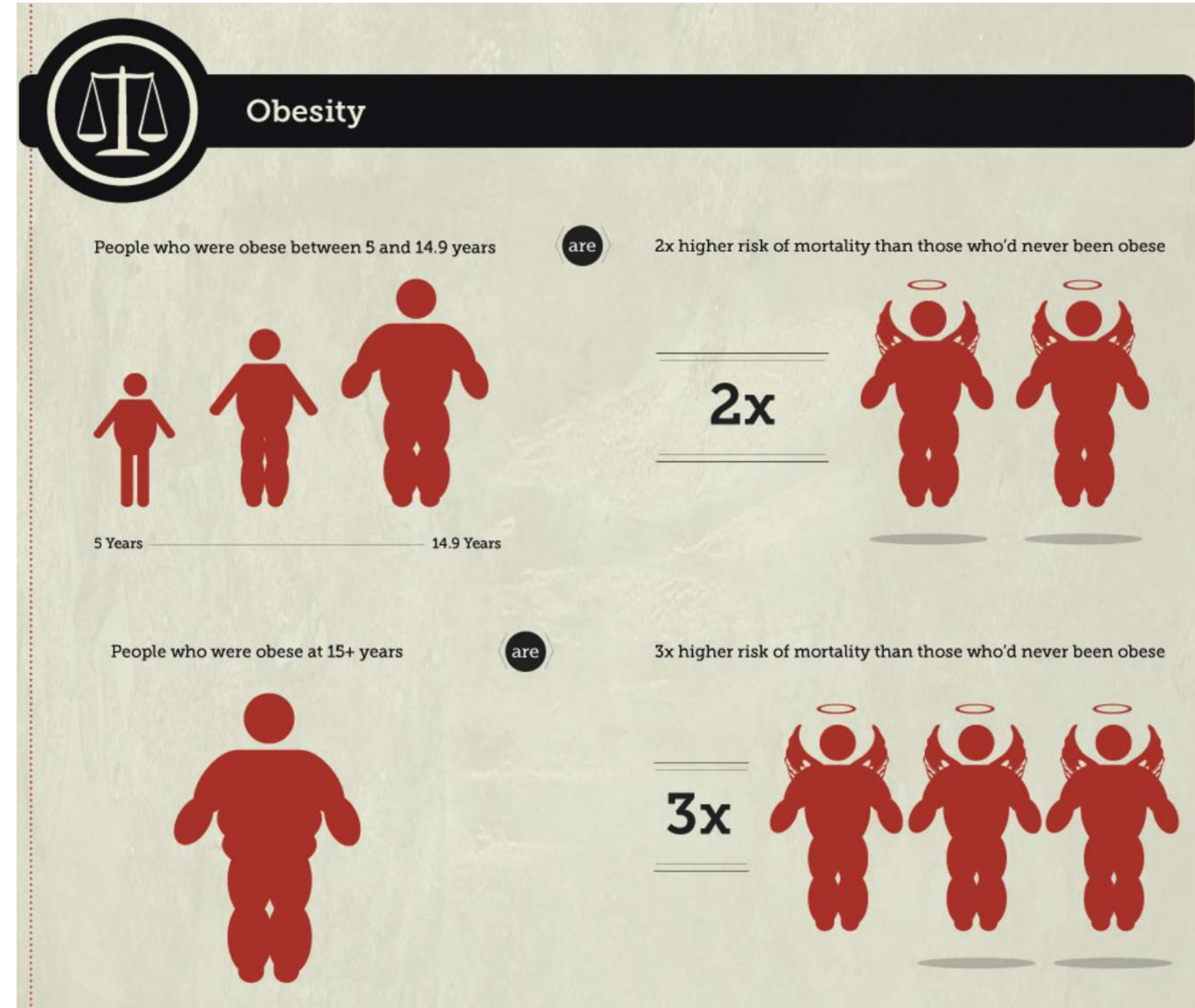


【B类风险】黑天鹅：难以提前准备的风险





【c类风险】灰犀牛：可以提前准备的风险



疾病风险

中国男性在40岁之前患28种重大疾病之一的概率是2.299%

中国男性在50岁之前患28种重大疾病之一的概率是6.101%

中国男性在60岁之前患28种重大疾病之一的概率是14.865%

中国男性在70岁之前患28种重大疾病之一的概率是31.498%

数据来源：《中国人身保险业重大疾病经验发生率表（2020）》

疾病风险

中国女性在40岁之前患28种重大疾病之一的概率是2.758%

中国女性在50岁之前患28种重大疾病之一的概率是5.587%

中国女性在60岁之前患28种重大疾病之一的概率是10.086%

中国男性在70岁之前患28种重大疾病之一的概率是19.674%

数据来源：《中国人身保险业重大疾病经验发生率表（2020）》

治疗费这座“大山”到底有多重？

(以最常见的癌症为例)



重大疾病的平均治疗费用

重大疾病	医疗费用 (RMB)	重大疾病	医疗费用 (RMB)
癌症	22-80万	终末期肺病	10-30万
冠状动脉搭桥术	10-30万	昏迷	12万/年
急性心肌梗死	10-30万	双耳失聪	20-40万
心脏瓣膜手术	10-25万	双目失明	8-20万
重大器官或造血干细胞移植术	22-50万	肢体切断	10-30万
脑炎后遗症或脑膜炎后遗症	20-40万	瘫痪	5万/年
良性脑肿瘤	10-25万	严重阿尔兹海默病	5万/年
严重脑损伤	10万/年	帕金森病	7.5万/年
慢性肝功能衰竭	10万/年	严重烧伤	10-20万
终末期肾病	10万/年	语言功能丧失	10万/年

中产家庭很脆弱

一次风险伤害巨大

在投资之前，先做好风险管理

故善战者，立于不败之地



2. 要买哪些保险？

赔偿
意外

一人
一份

全家
投保

为期
一年



看病
保险

补充
医保

一人
一份

购买医疗险的三大要点

01

是否包含住院医疗？

只包含门诊治疗的医疗险意义不大，需要选择含住院治疗的医疗险。

02

保额范围是什么？

关注医疗险的免赔额和保额上限。

03

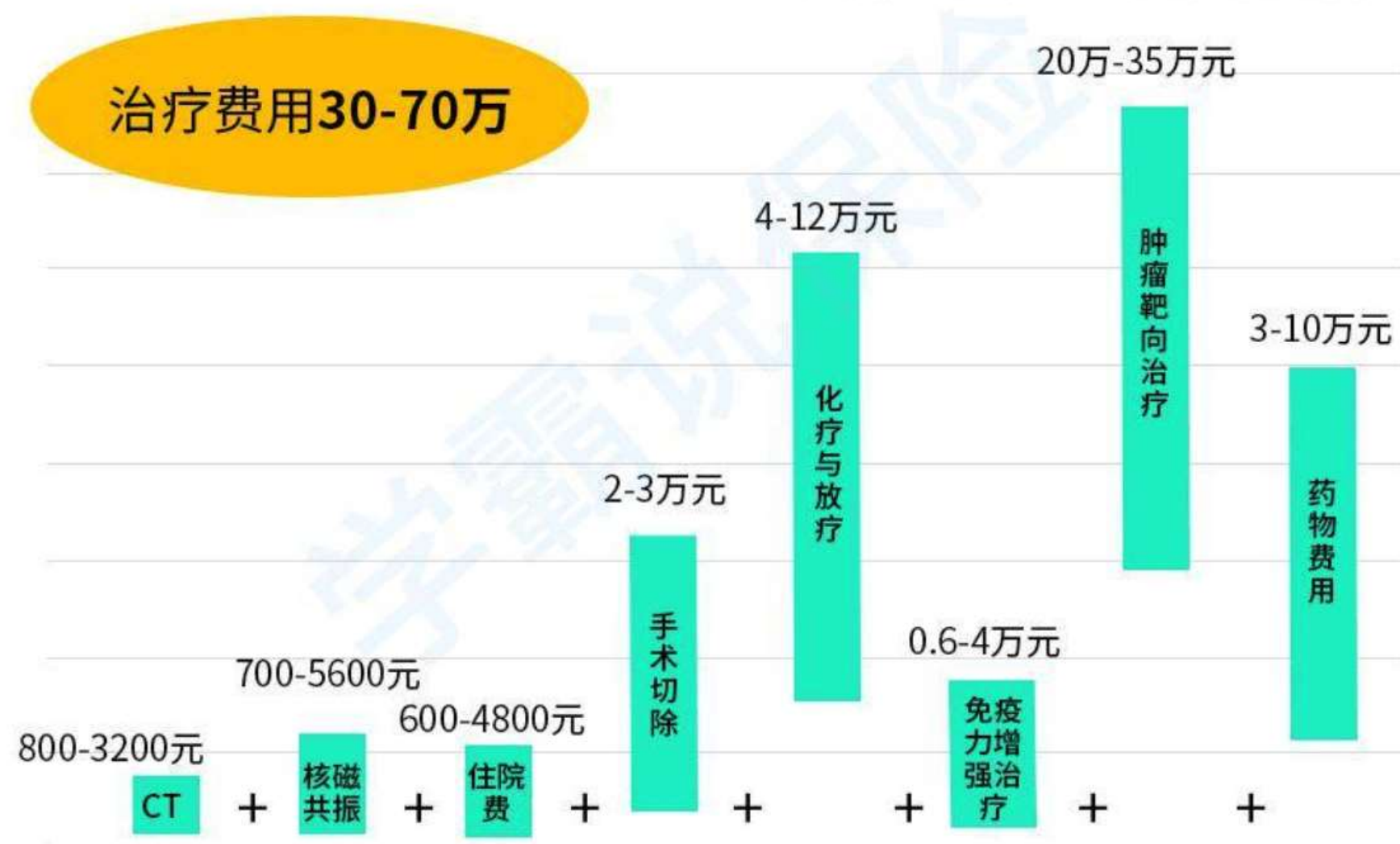
续保条件有哪些？

医疗险属于一年期产品。买医疗时，尽量看清续保条件。

保额越高、保障责任越全面、保障期限越长、健康告知越宽松，就越好

治疗费这座“大山”到底有多重？

(以最常见的癌症为例)



重大疾病的平均治疗费用

重大疾病	医疗费用 (RMB)	重大疾病	医疗费用 (RMB)
癌症	22-80万	终末期肺病	10-30万
冠状动脉搭桥术	10-30万	昏迷	12万/年
急性心肌梗死	10-30万	双耳失聪	20-40万
心脏瓣膜手术	10-25万	双目失明	8-20万
重大器官或造血干细胞移植术	22-50万	肢体切断	10-30万
脑炎后遗症或脑膜炎后遗症	20-40万	瘫痪	5万/年
良性脑肿瘤	10-25万	严重阿尔兹海默病	5万/年
严重脑损伤	10万/年	帕金森病	7.5万/年
慢性肝功能衰竭	10万/年	严重烧伤	10-20万
终末期肾病	10万/年	语言功能丧失	10万/年

- 医疗险和社保相互补充，两者都需要
- 惠民保适合老年人、身体有恙、高危职业人群等无法投保商业保险人群

保额
高

体验
好

资源
广

价格
贵



财务保障

优先成人

保额叠加

01 恶性肿瘤

02 急性心肌梗塞

03 脑中风后遗症

04 冠状动脉搭桥术

05 重大器官移植术

06 终末期肾病

保险文字条款重点关注项

- 保险责任
- 除外责任
- 等待期

01 乙肝大小三阳

02 甲状腺结节

03 乳腺增生/结节/囊肿

04 高血压

05 胃炎/胃溃疡/十二指肠溃疡

06 脂肪肝

07 结石

08 囊肿

- 重疾险的本质，收入损失补偿险
- 关注优先级：保额、保障期限、健康告知条款、轻中症、重疾多次赔付



重疾险常见问题：中症、轻症、分组多次赔付

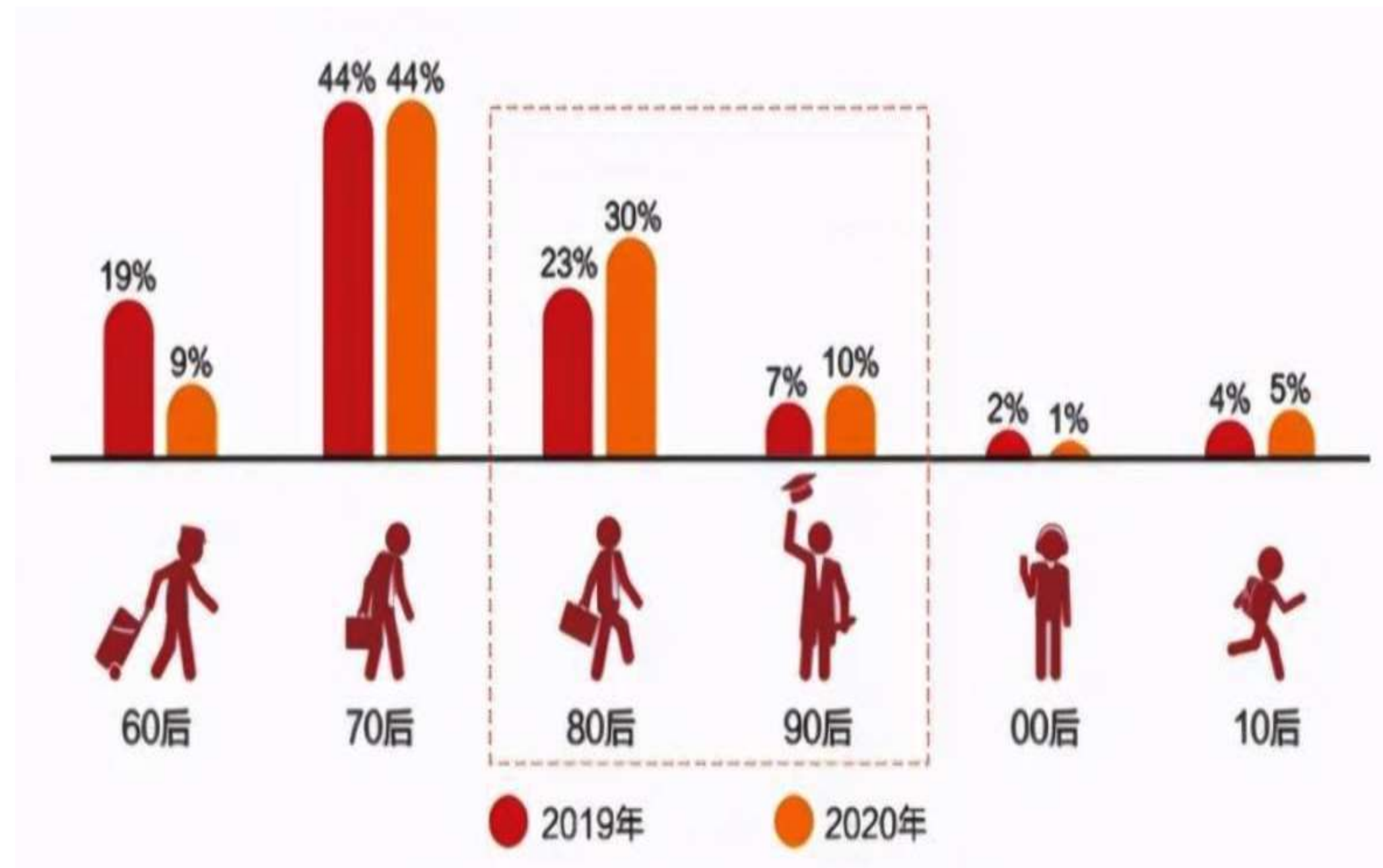
序号	重疾名称	对应轻症名称
1	恶性肿瘤	极早期恶性肿瘤或恶性病变
2	急性心肌梗塞	不典型的急性心肌梗塞
3	脑中风后遗症	轻微脑中风
4	重大器官或造血干细胞移植术	
5	冠状动脉搭桥术	冠状动脉介入手术/微创冠状动脉手术
6	终末期肾病	慢性肾功能障碍
7	多个肢体缺失	单个肢体缺失
8	急性或亚急性重症肝炎	急性重型肝炎人工肝治疗
9	良性脑肿瘤	脑垂体瘤、脑囊肿、脑动脉瘤及脑血管瘤
10	慢性肝功能衰竭失代偿期	肝硬化失代偿早期
11	脑炎后遗症或脑膜炎后遗症	轻度脑炎或脑膜炎后遗症
12	深度昏迷	中度昏迷
13	双耳失聪-三岁始理赔	中度听力受损/单耳失聪/人工耳蜗植入术
14	双目失明-三岁始理赔	中度视力受损/单眼失明
15	瘫痪	中度瘫痪
16	心脏瓣膜手术	心脏瓣膜介入手术（非开胸手术）
17	严重阿尔茨海默病	中度阿尔兹海默病
18	严重脑损伤	重度头部外伤/轻度颅脑手术
19	严重帕金森病	中度帕金森氏病
20	严重III度烧伤	较小面积III度烧伤
21	严重原发性肺动脉高压	原发/继发性肺动脉高压
22	严重运动神经元病	早期运动神经性疾病
23	语言能力丧失-三岁始理赔	
24	重型再生障碍性贫血	可逆性再生障碍性贫血
25	主动脉手术	主动脉内手术（非开胸手术）

分组A	疾病1	疾病2
分组B	疾病3	疾病4
分组C	疾病5	疾病6
分组D	疾病7	疾病8
分组E	疾病9	疾病10

前25种重疾，在所有重疾理赔案例中占比超过95%

重疾理赔趋势

保险公司	0-17岁	18-30岁	31-40岁	41-50岁	51-60岁	60岁以上
平安人寿	3.00%	6.00%	20.00%	32.00%	28.00%	11.00%
人保寿险	3.63%	22.74%		64.22%		9.41%
太平人寿	3.40%	30.60%		63.50%		2.50%
阳光人寿	2.98%	3.81%	16.01%	33.91%	30.24%	13.05%
华夏人寿	3.63%	6.05%	21.05%	39.47%	29.80%	
昆仑健康	2.00%	11.00%	25.00%	35.00%	22.00%	6.00%
瑞泰人寿	21.00%		28.00%	35.00%	12.00%	3.00%



重疾理赔越来越年轻化

保障
家庭

保额
优先

覆盖
负债

可买
多份

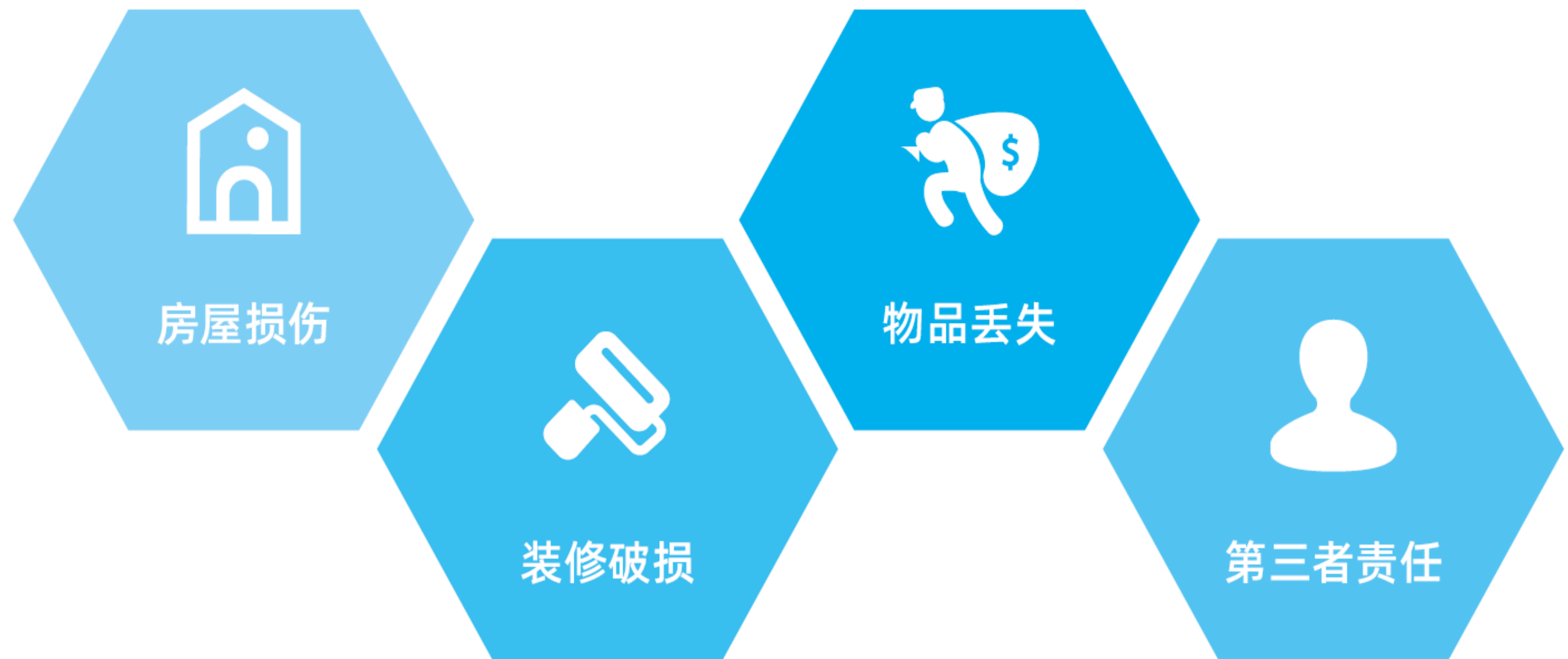
定期寿险：可选保障到60岁/70岁/75岁，价格更便宜
终身寿险：一直保障到身故，价格贵，具备传承作用

可选保险：房屋理财险

保障
资产

匹配
总值

只买
一份



房子，是绝大多数中国人最值钱的资产

优先家庭高收入成员
上班族>老人和孩子



越早买越好
身体状况；早买更便宜

不断更新配置
通货膨胀；收入增加；债务增加

让全家人都安心，轻装上阵

老人要买什么保险？



意外险

医疗险

防癌医疗险



未成年人要买什么保险？



意外险

医疗险

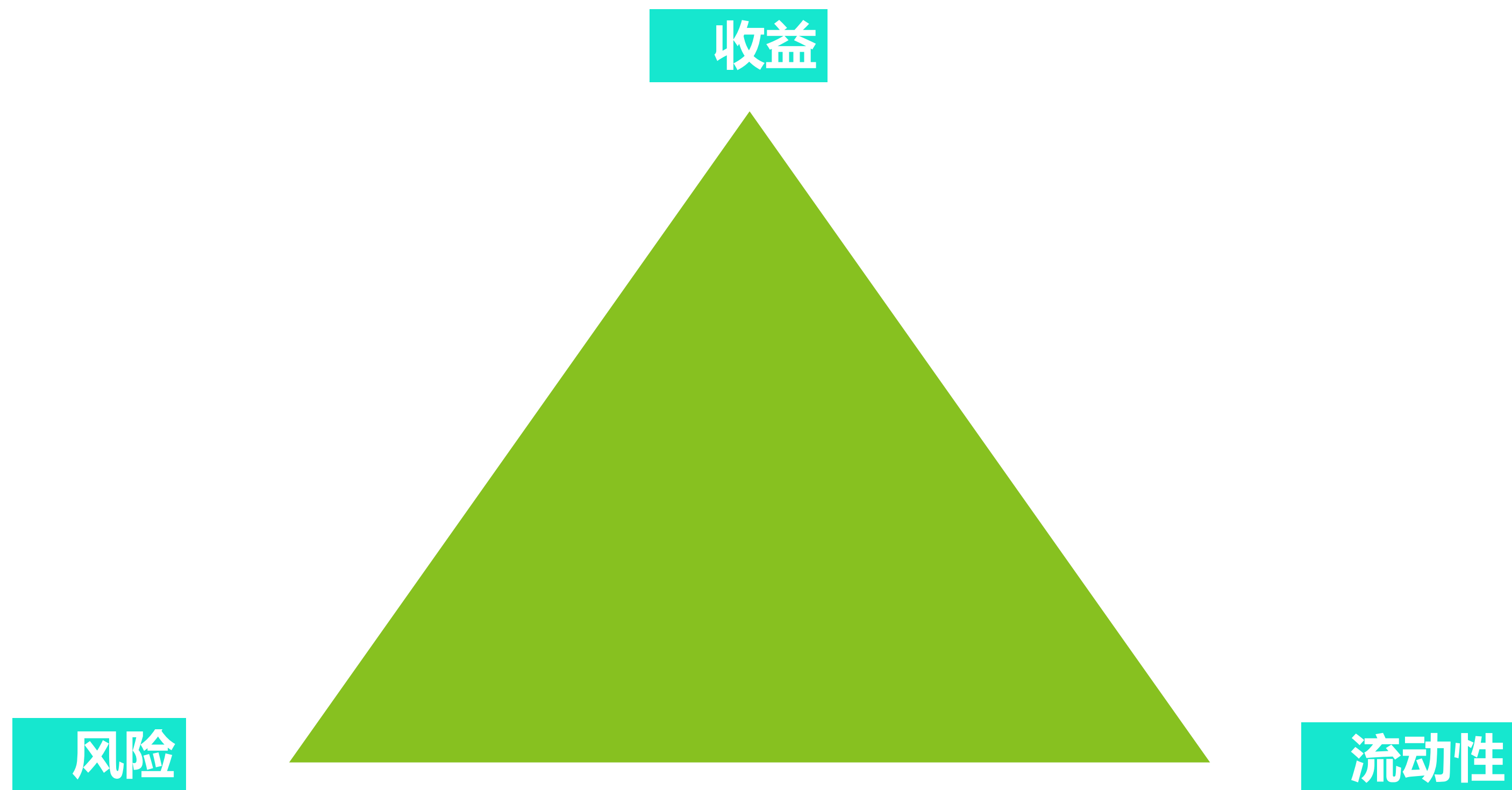
重疾险





启昌财富私董会

储蓄理财型保险要不要买？



一个投资产品的“不可能三角”



大陆储蓄险的替代产品——优秀的纯债型基金

基金名称	代码	2023年收益	2022年收益	5年年化收益率	5年内最大回撤	10年年化收益率	10年内最大回撤
鹏华丰禄债券	F003547	+5.43%	+3.31%	+5.57%	-1.73%		
万家鑫璟债券	F003327	+3.22%	+2.42%	+4.2%	-1.44%		
富国信用债债券	F000191	+4.49%	+1.91%	+4.17%	-2.30%	+4.72%	-4.07%



大陆储蓄保险 VS 香港储蓄保险



制度与历史

全球投资

货币自由兑换



关于储蓄理财险的建议

- 1.保障型保险是必选项，储蓄理财型是可选项。
- 2.锁定期较长的投资，建议做好最少持有10年的准备。
- 3.一般不建议买大陆储蓄保险，除非完全没有投资能力。
- 4.如果有海外生活、子女留学、养老、传承等考虑，建议香港储蓄险。
- 5.如果忧虑RMB贬值、地缘政治等因素，建议香港储蓄险。



3. 怎样买对保险？

问题1：花多少钱买保险？

保险预算三原则

1. 优先消费保障型保险，其次储蓄理财型保险。
2. 保障型保险的总支出，在家庭年收入中占5%-10%较为合理。
3. 对保守稳健型投资者来说，理财型保险的总保费，在家庭金融资产的比例20%-40%较为合理；
对积极进取型投资者来说，理财型保险的总保费，在家庭金融资产的比例5%-20%较为合理。

问题2：大陆保险和香港保险有什么区别？

大陆保险 VS 香港保险

	大陆保险	香港保险	建议
百万医疗险	方便、性价比高	无针对大陆用户产品	大陆保险
意外险	方便、性价比高	无针对大陆用户产品	大陆保险
高端医疗险	因法规限制合同不写保证续保 可以带门诊	1. 合同中明确终身续保 2. 就诊香港高端医院方便 3. 需要去香港投保 4. 不包含门诊	有门诊需求选大陆 没有门诊需求选香港
重疾险	这几年保费在变贵	同等条件下，保额更便宜 保额会增长，对抗通货膨胀	香港保险
储蓄理财型	保证收益3%	1. 非保证收益，长期复利6%左右 2. 全球多元投资，分散风险更安全 3. 可多元货币，对冲货币贬值风险 4. 家族无限传承	香港保险



问题3：身体有状况，还能投保吗？

19:27

投保告知

ⓘ 为保证被保人的保险权益在理赔时不受影响，请确认被保人健康状况是否符合投保条件

1.被保险人存在以下就医行为及保险情况：被保险人过去2年内，是否因疾病或健康异常连续住院（7天及以上）、或手术治疗、或连续药物治疗超过20天、或由体检医师或医生提出住院或手术的建议？

是 否

2.被保险人是否曾向其他保险公司申请投保或复效寿险、重疾险或防癌险保单时被拒保、延期、加费或除外承保？

是 否

3.是否有过任何形式的重疾险或防癌险索赔经历？不含本次投保产品在内，是否在其他保险公司投保重疾险及防癌险累计保额超过100万？

是 否

4.被保险人目前或曾经患有下列疾病或症状：

1.肿瘤相关疾病：恶性肿瘤（含白血病、何杰金氏病）、交界性肿瘤、低度恶性潜能肿瘤、潜在低度恶性肿瘤、原位癌、不典型增生、肠上皮化生、脑部肿瘤、甲状腺结节、乳腺结节、肺结节。

2.循环系统、呼吸系统疾病：高血压（收缩压>140mmHg或舒张压>90mmHg）、冠心病、心绞痛、心肌梗塞、心律失常、心功能不全、心脏瓣膜疾病、肺动脉高压、肺心病、心肌病、心包疾病、室壁瘤、心内膜炎、主动脉疾病、先天性心脏病；呼吸衰竭、慢性支

提交

19:27

投保告知

气管炎、肺气肿、慢性阻塞性肺病、哮喘、肺结核、肺栓塞、尘肺、间质性肺病、肺纤维化。

3.神经系统及精神疾病：脑中风、脑缺血性疾病、脑出血、蛛网膜下腔出血、颅内血管畸形、颅内血管瘤、脑炎、脑膜炎、脑积水、脑损伤、脊髓灰质炎、多发性硬化、肌营养不良、肌无力、运动神经元病、瘫痪、脑瘫、癫痫、帕金森症、痴呆、精神分裂症、人格障碍、抑郁症、精神障碍。

4.内分泌疾病、免疫系统疾病：糖尿病、痛风、甲亢、甲减、甲状旁腺疾病、皮质醇增多症、肾上腺皮质功能减退症、醛固酮增多症、类风湿性关节炎、风湿热、干燥综合征、混合性结缔组织病、系统性红斑狼疮、系统性硬化病（硬皮病）、强直性脊柱炎。

5.血液、淋巴系统疾病：贫血、白血病、血友病、紫癜、脾大、骨髓增生性疾病、凝血功能障碍、坏疽、象皮病。

6.消化系统疾病：慢性乙型肝炎、丙型肝炎、酒精性肝炎、肝硬化、肝功能失代偿、多囊肝、肝豆状核变性、慢性萎缩性胃炎、克隆病（克罗恩病）、溃疡性结肠炎、肠梗阻、慢性胰腺炎。

7.泌尿系统疾病：慢性肾炎、肾小球疾病、肾病综合症、肾盂肾炎、肾功能不全、肾衰竭、尿毒症。

8.皮肤、肢体、五官疾病：深II度或III度烧伤、脊柱裂、骨生长不全、坏死性筋膜炎、严重骨质疏松、青光眼、高度近视（1000度以上）、视神经或视网膜病变、失明、听力下降或失聪、语言障碍。

9.其他：器官移植或造血干细胞移植、残疾、昏迷、植物人状态、智能障碍、先天性疾病、遗传性疾病、慢性中毒、性病、艾滋病或艾滋病病毒携带、毒品或违禁药品使用史。

是 否

提交

看具体处理

加费 除外 拒保



启昌财富私董会

健康告知之外的情况，不用主动告知



问题4：买保险之前，要不要去体检？



启昌财富私董会

千万不要!!!



问题5：买保险之后，立刻就能理赔吗？

意外险：没有等待期

医疗险：30-90天等待期

重疾险：90-180天等待期

寿险：60天-180天等待期



问题6：要为大品牌付品牌溢价吗？



判断保险公司“成色”的关键指标——理赔率

40家人身险公司2020年度理赔报告			
保险公司	理赔金额 (亿元)	理赔申请支付时效 (天)	获赔率
中国人寿	470	0.14 (小额)	99.60%
平安人寿	352	/	/
太平洋寿险	164	0.21 (小额)	99% (小额)
新华人寿	117	0.46	99.00%
太平人寿	79.1	/	超99% (小额)
人保寿险	69.83	/	/
泰康人寿	61	/	/
阳光人寿	28	0.7	99.00%
富德生命人寿	27.99	/	/
中意人寿	约21	1.3 (个人)	98.99% (自助理赔率)
天安人寿	18.3	1.34	99.00%
工银安盛	15.8	1.5 (个人)	98.50%
中信保诚人寿	13.5	0.39	/
百年人寿	11.5	/	/
招商信诺人寿	9.14	/	99.85%
民生保险	8.4	1.4	99.00%
农银人寿	8.1	1.20	99.97% (小额)
大家人寿	7.07	/	/
大都会人寿	7	1.59	97.60%
中宏保险	5.7	1.9(个险)	98.20%
前海人寿	5.1	1.12	99.12%

恒大人寿	5.09	1.20	99.20%
国华人寿	3.97	/	/
同方全球人寿	3.38	0.2天 (小额)	99.7% (小额)
利安人寿	3.2	1.71	98.74%
长城人寿	2.84	1.55	98.64%
陆家嘴国泰人寿	2.19	1.31	98.8% (个险小额)
交银康联人寿	2.13	1.31	/
东吴人寿	1.97	0.47	99.57%
北京人寿	1.96	1.43	/
珠江人寿	1.75	1.68	100% (小额)
财信人寿	1.63	1.73	/
德华安顾人寿	1.22	0.2天 (小额)	98.97%
北大方正人寿	1.1	1.12	98.40%
渤海人寿	0.89	1.89	99.91%
爱心人寿	0.7	0.46天 (个人小额)	98% (个人)
复星保德信人寿	0.56	1.88	97.40%
横琴人寿	0.52	0.90	/
华贵保险	0.33	/	/
国宝人寿	0.19	1.76	99.39%
合计	1535.15		

所有公司理赔率超过95%，平均2天完成理赔
影响理赔的核心——“健康告知”

消费保障型保险，大概率有兜底
理财型保险，公司品牌和历史很重要



问题7：买的保障型保险不太好，要更换吗？

原则：

- 1.先买上新产品，过等待期后再退保旧产品。
- 2.如果健康条件发生变化，那就不退原产品。



问题8：买的理财型保险不太好，要更换吗？

要不要退保？

如果缴纳保费低于总保费的30%
且能接受沉没成本，可以考虑退保。

保险行动清单-必备版

中青年：

- 百万医疗险：每年花费几百元，保额数百万
- 意外险：每年花费几百元，保额100万
- 定期寿险：每年花费几千元，保额数百万【覆盖家庭债务】
- 重疾险：每年花费几千元，保额50万【最好能配多份，保额覆盖3年收入】
- 房屋财产险：每年花费几百元，保额几百万

老年人：

- 医疗险/防癌险：每年花费几百元，保额数百万
- 意外险：每年花费几百元，保额50万

孩子：

- 医疗险：每年花费几百元，保额数百万
- 意外险：每年花费几百元，保额50万

保险行动清单-升级版

中青年：

- 高端医疗险：锁定全球优秀医疗资源。
- 重疾险：配置多份，保额覆盖3年收入，最好能配一些香港重疾险
- 储蓄理财型：买香港储蓄险，为资产分散、子女教育、养老做准备。

孩子：

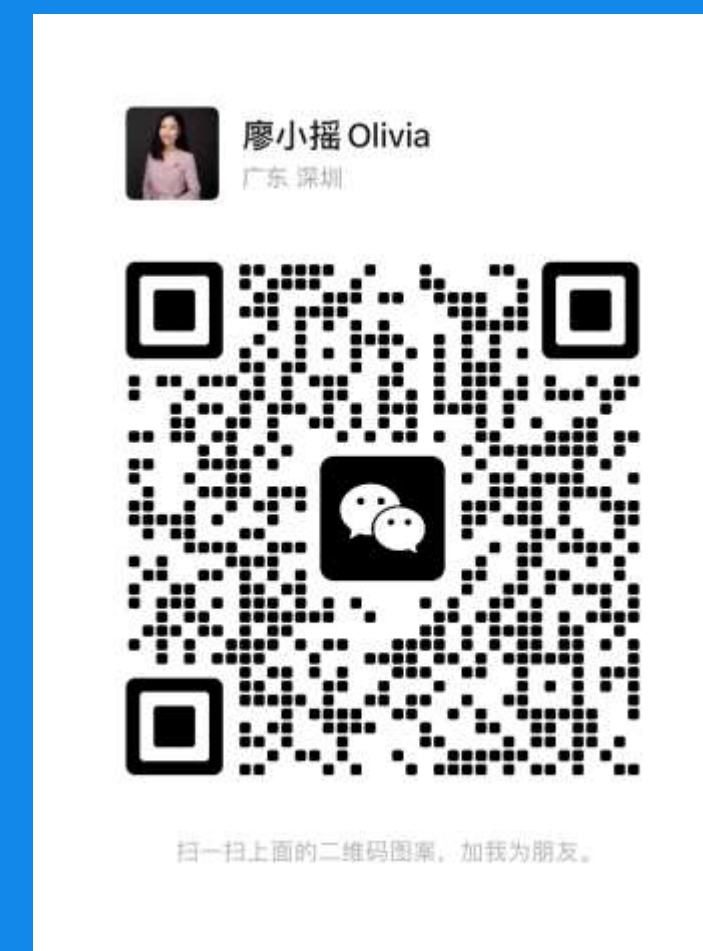
1. 重疾险：趁年龄小买保费便宜，香港重疾险保额会不断增长。
2. 高端医疗险：如果未来有留学可能性，建议香港产品。

保险行动清单-私董会福利



关注公众号“兰启昌”

回复**保险** 获得高性价比保险清单



加小瑶微信：liao Xiaoyao002

熟悉境内外保险，前腾讯最受欢迎保险行家
为私董用户提供保险咨询服务



行动计划：

- 1.写复盘（要、感、动）
- 2.完成家庭风险评估表
- 3.用一周时间完成保险行动清单必备版投保
- 4.听三节保险相关延伸课程（债券基金、高端医疗、香港保险）



启昌财富私董会

人生只有两种状态
疲于奔命和未雨绸缪



启昌财富私董会

人教人教不会，事教人一教就会

什么时候着急买保险？

亲朋好友遇到风险 体检检查出情况

什么时候应该买保险？

越年轻越好

身体状态越健康越好

如果你还没买，此刻最好



答疑：

- 1.香港杠杆型分红储蓄险，保费融资方案是否值得考虑。
- 2.自己交社保，职工社保还是居民社保，可选的话有必要交养老保险吗
- 3.患有焦虑抑郁症等疾病的非标准体是否有必要加费投保？或者等待康复（保险定义的康复标准未知）投保？
- 4.孩子刚大学毕业，已买过寿险（含医疗险）、重疾险、意外险，需要增加保额，资金有限的前提下，应该先加哪一个险种？
- 5.长辈已经配置了惠民保，是否还需要配置百万医疗险等其他险种。在支付宝等渠道购买，如何确保未来不会因既往病史影响赔付？
- 6.对于每年交2万+保费，保额50万，三重赔付，总共交20年，目前已经交了接近10年的重疾险，杠杆率太低，是否继续缴纳保费？
- 7.怎么识别家庭适合配置哪些保险，有哪些参考标准（资产or 未来规划 or 其它）？

财务富足实战营4.0【私董专享版】

- 1.如何设定财务富足路线图?
- 2.怎样从投资新手变成投资高手?
- 3.如何一步步做好全球资产配置?