

<<保险理财规划>>

图书基本信息

书名：<<保险理财规划>>

13位ISBN编号：9787811380569

10位ISBN编号：7811380560

出版时间：2009-2

出版时间：西南财大

作者：李虹

页数：211

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## <<保险理财规划>>

### 内容概要

改革开放以来，我国国民经济持续发展，人均收入、家庭财产快速增加。当越来越多的人在满足基本生活所需、积累了一定的财富后，对理财的需求就产生了。于是，解决在经济发展和国民财富增长之后的理财问题就成为当今民众生活中的一件大事。而如何达到个人或家庭金融资产的保值增值，满足个人或家庭在人生不同阶段的资金需求，也已成为人们感兴趣的话题。

个人或家庭的金融资产包括银行存款、债券、基金、股票、保险等。

在保险产品不断丰富、功能日趋增强的情况下，如何衡量个人或家庭面临的风险，根据自身的需要和收入选择合适的保险产品；可以通过什么渠道购买保险；购买保险有哪些注意事项；如何看懂保单等等。

对于这些公众关心的保险理财问题，本书可为之提供参考和指南。

## 作者简介

李虹，女，毕业于中国人民银行研究生部保险专业，美国宾夕法尼亚州印第安纳大学商学院访问学者，现任西南财经大学保险学院副教授，硕士生导师。

担任《保险学原理》、《保险理论与实务》、《风险管理与保险》、《财产与责任保险》、《保险专业外语》等多门课程的教学工作，以及《金融混业经营背景下中国保险业风险管理战略研究》等课题的主研人员。

独立编著《涉外保险》，主编《保险欺诈与陷阱案例汇编》，参编《保险学基础》、《财产保险》、《保险法概论》、《四川省职工失业保险实用手册》等书稿。

曾在《经济学家》、《财经科学》、《中国金融》、《西南金融》、《保险研究》、《中国保险》、《保险职业学院学报》、《中国商业保险》、《中国保险报》、《金融投资报》等刊物发表文章，论文曾被人大书报资料中心复印报刊资料《金融与保险》全文转载。

## <<保险理财规划>>

### 书籍目录

- 第一章 保险理财规划在家庭财务规划中的地位
- 1.什么是理财？为什么我们需要理财？
  - 2.金融理财对于个人或家庭而言有哪些作用？
  - 3.家庭金融理财包括哪些内容？
  - 4.影响我们投资风险承受能力的因素有哪些？
  - 5.寿险对家庭具有什么意义？
  - 6.人的一生需要哪些保障？
  - 7.为什么人人都需要保险？有人却又不愿意买保险？
  - 8.储蓄寿险与银行储蓄有哪些不同？
  - 9.其他理财产品各有什么特点？
- 第二章 如何通过各种渠道购买保险
- 1.消费者可以通过哪些渠道购买保险？
  - 2.为什么需要寿险营销员？
  - 3.如何选择寿险营销员？
  - 4.哪些寿险营销员是我们要避开的？
  - 5.营销员要求投保人、被保险人作不真实的陈述，怎么办？
  - 6.投保人能否在空白单证上签名或委托业务员代签名？
  - 7.在银行购买保单有哪些好处？
  - 8.在银行购买保险应注意什么问题？
  - 9.通过保险代理公司购买保险应注意什么问题？
  - 10.在网上购买保险有哪些好处？
  - 11.在网上购买保险有哪些步骤？
  - 12.在网上投保应注意什么问题？
  - 13.通过电话方式购买保险有什么利弊？
  - 14.通过电话购买保险应注意哪些事项？
  - 15.如何选择适合自己的缴费方式？
  - 16.如何利用“犹豫期”维护自己的权益？
  - 17.投保人如何选择保险公司？
  - 18.购买人寿保险有哪些注意事项？
  - 19.人身保险银邮代理业务存在哪些风险？
- 第三章 如何看懂、用好保险合同（做一个合格的投保人）
- 1.什么是寿险责任准备金？寿险责任准备金是如何产生的？
  - 2.什么是保单的现金价值？  
保单现金价值和寿险责任准备金有何关系？
  - 3.为什么投保人在未交足两年保费时解除合同要扣除部分费用？
  - 4.投保人无力承担续期保险费时怎么办？
  - 5.投保人为何不要轻易退保？
  - 6.如何用好宽限期？
  - 7.保单失效可能带来什么问题？
  - 8.如何利用保险单融通资金？
  - 9.保险金、保险费、保险金额有何区别？
  - 10.保险人明确说明的免责条款内容包括哪些？
  - 11.投保人应如何注意免责条款的内容？
  - 12.购买保险前，是否需要仔细阅读保险条款？
  - 13.读不懂保险条款怎么办？

<<保险理财规划>>

14. 保险合同可能存在哪些变更事项？

15. 在何种情况下保险公司可以解除寿险合同？

16. 你了解保险的基本分类方法吗？

.....第四章 如何根据自己的需要选择保险产品第五章 购买分红保险产品须知第六章 购买投资连结保险须知第七章 购买万能寿险须知第八章 购买健康保险产品须知第九章 购买机动车辆保险须知第十章 如何设计合理的保险方案参考文献

## 章节摘录

## 第一章 保险理财规划在家庭财务规划中的地位 1.什么是理财？

为什么我们需要理财？

个人理财是指通过专业理财人士收集客户家庭状况、财务状况和生涯目标等资料，明确客户的理财目标和风险属性，分析和评估客户的财务状况，为客户量身定制合适的理财方案并及时执行、监控和调整，以达到满足客户人生不同阶段的财务需求的综合金融服务。

在人的一生中，收支平衡是财务安全的保证。

就人们的收入和支出数量关系而言，在人生的不同阶段，收入和支出并不总能保持平衡。

这种失衡既可能是收支数量上的不平衡，也可能是收支时间上的不平衡，从而产生流动性问题，这就需要通过金融理财来达到收支平衡。

一般而言，在教育期和养老期，收入小于支出，为净支出阶段；而在奋斗期，收入大于支出。

因此，我们需要依靠奋斗期的收入来为自己和上一代的养老支出以及下一代的教育支出做准备。

## 2.金融理财对于个人或家庭而言有哪些作用？

对于个人和家庭而言，金融理财的作用主要体现在： 第一，平衡收支。

如何利用人生奋斗期的收入来支付上一代养老期和下一代教育期的支出，平衡一生的收支，是金融理财的首要问题。

第二，投资管理。

人们在满足家庭生活的基本需要和留存预备金应付突发事件之余，往往还有一部分剩余资金，可以通过金融理财把剩余部分的资金进行 投资积累财富，保证和提高未来的生活水平。

.....

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>