人生五大阶段投保“秘笈”

人生的不同阶段，由于身体状况，财务状况，家庭及工作环境等各个方面的差异，面对的风险和责任也是不同的，所谓“宜未雨而绸缪，毋临渴而掘井”，早早做好人生的保险规划，让每个阶段的人生都获得充分保障，远离风险，是完美人生，幸福家庭的必备。

然而不同年龄段的人有不同的保险需要，没有一个保障方案适用于所有的人和家庭，但是家庭中若没有制定保险方案绝对是理财大忌。人生各阶段的生活重心、家庭情况不同，财务保障的需求也会有所不同，对保险的选择也会不同。单身贵族的家庭负担，肯定比已婚人士轻。此外，资产较少的人也比资产较多的人更需要保险，因为他们本来就缺乏经济保证，更需要保险分散风险。

综合考虑来看，人生从有收入开始到最后去世可分为五个阶段。

初入社会期

(20岁~30岁)

工作不久、尚未成婚的年轻人，又没有多少家庭负担，应重视的是自身的意外和意外医疗类保障。可考虑一定数额的定期寿险，万一发生意外，可得到充分的赔偿用于治疗；万一身故，也可为父母提供抚恤金用于晚年的生活费。若收入尚可，可考虑重疾险。如果有医保或单位能报销一部分，就可选择津贴类保险，也可考虑购买一些住院医疗中报销型和津贴型的保险产品，以填补社保的不足。建议年轻人的组合应为“意外险+定期寿险+住院医疗险”。

成家立业期

(30岁~40岁)

在这一人生阶段，家庭责任感逐步形成，收入也逐步提升，处于人生的上升阶段。

此时，应均衡考虑三个方面的保险：一是为自己的健康有一个保障安排保险，例如购买短期、中期或长期的健康保险；二是为自己的家人有个保障安排保险，例如给自己购买死亡保险等保险；三是为子女的教育安排储蓄投资型保险，例如给子女买教育保险等保险。

成家立业期的人，如果不打算生育子女，不妨也购买一些养老保险。安排养老保险，是因为此时是收入的上升阶段，有实力为将来做准备，而自己又有人生经验，对于安排远期的事情更能把握分寸。建议成年人(有家庭)的组合应为“终身寿险+意外险+医疗险+教育险”。

收入高峰期

(40岁~50岁)

在这一人生阶段，收入进入高峰期，但是责任也同样加重，很多家庭在此阶段都是处于“上有老，下有小”的夹心状态。因此，既要为家庭顶梁柱构筑坚实的保障，又要考虑家庭、家人健康的双重保障，根据家庭状况选择适当的健康险就显得尤为重要。

建议首选重疾险。同时，需为自己购买较高额的寿险、意外险和特种疾病险，再配合住院险和津贴型保险。万一发生意外，可使孩子和家庭得到经济保障。需要提醒的是，人到中年，鉴于女性的高发病率，中年女性可再考虑购买女性疾病险。建议中年人的保险组合应为“重疾险+住院险+津贴型保险”。

事业衰退期

(50岁~60岁)

在这一阶段，应重点安排养老保险，有时也可兼顾考虑部分健康保险。之所以把重点放在养老保险上，是由于人们很快就会进入退休阶段，此时再不考虑养老保险，机会就几乎没有了。在事业衰退期还要考虑的保险通常还有终身死亡保险等保险。买这类以被保险人死亡为条件给付保险金的保险，多数情况下并不是为获得什么保障，实际是为获得“保值的遗产”。

夕阳红老年期

(60岁以上)

最后老年期的人，虽然大都没有自身之外的负担，但其收入一般已经大大降低，身体状况也每况愈下，花销集中在自己的日常生活和医药费用上。此时若要购买保险，通常可选择的余地很小，只能选择个别的意外保险、养老保险、个别的两全保险和为遗产的问题选择死亡后给子女留下免税保险金的死亡保险等。

(财金记者 季静静)

行业动态

诚信经营 服务社会

幸福人寿山东分公司发展纪实

幸福人寿保险股份有限公司山东分公司(以下简称幸福人寿山东分公司)2009年8月18日在齐鲁大地诞生，至今已有两个年头。成立两年来，幸福人寿山东分公司一直秉承着“至善至诚，传递幸福”的企业精神，以促进当地经济发展为目标，以承担社会责任为己任，诚信经营，稳健发展。

虽然是行业内的新公司，但成立伊始就确立了要走诚信经营，稳健发展的道路。2010年幸福人寿在61家寿险公司中排名第16位。2011年前三个季度山东保监局的经营状况测评中，幸福人寿山东分公司在同期开业的公司中排名第二。

幸福人寿山东分公司致力于将保险这份高尚的事业做高尚。2011年1月1日，幸福人寿山东公司与济南历城区政府共同启动了特困群众大病补充医疗商业保险，这是山东省首次引入商业保险缓解特困群众“看病贵”难题，人均投保金额及报销比例在国内也均为领先。幸福人寿山东分公司此次与政府的合作不仅是公司产品差异化创新的一种尝试，也是公司勇于承担社会责任、积极参与社会扶贫济困的体现。

如今，幸福人寿山东分公司已在齐鲁大地上扎根繁衍，截至到2011年11月底，已有4家中支公司和6家支公司相继开业。随着不断地壮大，幸福人寿山东分公司将继续为齐鲁经济的发展和人民生活水平的提高贡献自己的力量。