

# 《保险的意义与功用》

主讲：李瑞倩老师

## 【课程背景】

财险公司提供的保险产品种类繁多，包括企业财产保险、责任保险、货物运输保险等，每种产品都有其特定的应用场景和保障范围。随着客户需求的多样化，财险公司越来越注重提供定制化的产品和服务，以满足客户的个性化需求。财险产品的设计和需要专业的知识和技能，从业人员需要了解保险的意义与功用，才能熟知产品的特点和风险，以便为客户提供准确的建议和解决方案。

## 【课程收益】

- 增强学员对保险本质的认识。
- 明确财险在个人、企业及社会经济中的重要作用。
- 提升学员运用保险知识解决实际问题的能力。
- 激发学员的职业荣誉感和客户服务热情。

## 【课程时间】

0.5天（6小时/天）

## 【课程对象】

财险从业人员

## 【课程方式】

讲师讲授+案例分析+小组演练+实操练习

## 【课程大纲】

### 一、回顾风险与风险管理

#### 1. 风险管理的含义

#### 2. 风险管理的方法

- 转移
- 自留
- 抑制
- 预防
- 避免

#### 3. 案例分析

#### 4. 保险的功能

#### 5. 保险的保障功能

- 财产保险的补偿
- 人身保险的给付
- 资金融通功能
- 将保险资金中的闲置部分重新投入社会再生产过程中所发挥的金融中介作用
- 社会管理功能
- 社会保障管理
- 社会风险管理
- 社会关系管理
- 社会信用管理
- 思考：XX 保险是属于风险管理措施中的哪一种呢？

### 二、财产险的重要意义

#### 1. 经济补偿

2.风险转移

3.保障财务稳定

4.促进经济发展

### 三、人身保险的功能与意义

1.现代家庭的幸福愿景

2.家庭生命周期

➤ 单身期

➤ 家庭形成期

➤ 家庭成长期

➤ 家庭成熟期

3. 影响愿景达成的因素

➤ 生命

➤ 健康

➤ 子女教育

➤ 养老

➤ 财富管理

4. 保险在现代家庭中的作用

➤ 提供生命和健康的保障

➤ 确保子女教育的财务安排

➤ 为退休生活提供稳定的收入来源

➤ 帮助进行有效的财富管理和传承

5. 家庭风险与现代保险

6. 财产险与人身险的区别

### 三、寿险工作价值

1.对保险产品价值的认知

2.对保险销售工作的认知

3.保险销售人员的社会责任