

# 炒股为什么要买保险—为什么买保险是一种投资-股识吧

## 一、保险与炒股

呵呵，这个问题好象不是那么容易有个确切的答案哦：) 保险是理财的一部分，它是家庭理财的基础，但绝不是为了投资收益。

购买保险是为了有一份保障，确保在某个时候有一笔钱可以度过难关。

而炒股虽也是理财的一部分，但它是属于高风险高收益的，在理财金字塔中，它是站在塔尖的位置，您要有足够的资金和心理承受能力，因为它不但能赚钱也会赔钱。

至于这家保险公司的股票是什么样的收益，那就只能看公司的情况和股市整个的走向了，谁也不能说稳赚或赚多少。

## 二、说理财，为什么先要买保险

今天又有一个朋友找到我，咨询关于理财型保险的问题。

她说自己买了一款理财型的保险，是以前自己什么都不懂，然后听朋友推荐购买的。

现在马上准备生第二个宝宝，觉得压力大了，而且总感觉这份理财保险不划算，想把这份保险给退掉。

于是她开始在网上查找相关的内容，碰巧看到我的公众号。

然后就来咨询我，看看这份保单到底怎么样？对于这样的情况，其实真的是很纠结的。

因为两种选择都很为难，如果选择退保，那么肯定是有本金的损失。

交了1万多块钱，（她选择的是十年交费，一年交费几千块钱）如果退保，只能退回来几千块钱，要亏损好几千。

但是，如果是继续交费下去，还会占用好几万的资金。

关键是她们这几年，需要用钱的地方比较多，资金压力也很大。

（而且据她自己说，她还没有配置保障型的产品。

）很明显，从家庭理财的角度来说，这位朋友是不适合购买理财型的保险。

目前她们家经济压力比较大，对资金的流动性要求比较高。

这样的理财型保险，收益不高，还占用了大量的资金。

从配置保险的角度来说，这位朋友配置保险的顺序出错了。

买保险要先买保障，配置好了保障型的保险，再有多余的钱，才考虑理财型的保险。

。而不是盲目的，先买理财型的保险。  
至于我到底给了这位朋友什么建议，我就不再这里说了。  
因为，具体的选择需要结合她的更多情况来确定。  
下面我们就来说说，这样的理财型保险到底怎样么样？（因为据这位朋友给我说，她身边还有很多人都买了这样的产品。  
）直接说说我的观点吧：首先，我排斥这样的理财型的保险产品。  
因为每一种产品，都有自己的客户群体。  
像这样的理财型保险产品，适合那些已经拥有足够的保障型保险，且家庭比较富裕，想要做财富传承和财富保值的朋友。  
但是，其他的朋友，我都不建议购买这类的理财型的保险。  
最主要的原因就是：这类理财型保险的收益太低了！到这里，相信有保险从业的朋友，要准备攻击我了：你看看，不懂保险了吧！保险怎么能看收益率呢？你算得出来风险吗？能算出风险还买什么保险呢？拜托！理财型保险基本上是没有保障的，而且既然我们不是想要去做财富传承和保值，我们是理财，那就要考虑产品的收益性。  
所以，我们买理财型保险，为什么不算收益呢？下面，我们以某产品为例：男，30岁，买1.5万的保额，三年交费，每年是103488元，一共交费310464元。  
然后，第五年和第六年，每年领取51744元。  
然后到65岁前，每年领取3000元。  
后面还有领取，我们先不考虑后面的领取，我们先来算算这前30多年的收益率。  
第五年和第六年，领回了我们所交的一年的保费，那么相当于我们还交了206976元，每年有3000的利息，相当于1.5%不到的年化收益率。  
（当然，我的这个算法其实是不精确的，只是为了方便大家理解，我才这样给大家分析计算的。  
）所以这样的产品，不但收益低，还占用了我们大量的资金，我是不建议大多数朋友购买的！买保险，还是应该侧重保障，要理财我们可以做其他的投资，比如基金，网贷，股票都是可以的。

### 三、为什么我们要投资保险~?(保险分为保障型和投资型.)现在投资保险的好处

在不稳定的情况下大家的需求更大化的表现了出来，每个人都希望自己能够有安稳的生活和稳定的收入。  
每个公司都有投连险和万能险。  
投连是不能保底的，但是万能险却是能给你承诺最低利率的，高不封顶。

而且万能险的资金投入都是非常稳健的渠道，所以，在经济萧条的时候选择万能险绝对是个不错的选择，而且还帮人规避了重大疾病的大花费风险

## 四、炒股可以买保险么

炒股可以买人身保险，但不可以买炒股赚钱方面的保险；  
保险公司不敢担保你炒股就一定赚钱。

- 。
- 。

## 五、理财渠道多了，为什么非要买保险

现在理财工具很多，作为一名保险营销员，如何说服准客户认同保险公司的产品，的确是一个新问题。

大家知道，理财在社会上通常是由专门的机构团体来完成的，比如银行机构、证券机构等等。

很多年前，大家只熟悉银行，所以银行储蓄成为了最主要的理财渠道。

近些年来，股票、期货、基金、黄金、外币、收藏等各种理财渠道纷纷出笼，开始的时候都需要大家有一个逐步认识的过程。

保险也是如此，保险公司的理财型产品是什么？它是怎样运作的？它的特点是什么？需要营销员首先掌握，然后介绍给自己的准客户。

案例一王先生：你不理财，财不理你，这个道理谁都懂。

你看我这不是买了股票吗？为什么非要把钱放到你们保险公司呢？营销员：王先生，购买保险主要的目的的确不是去直接赚钱，而是为了保障现有资产的安全。

但是它也是我们理财的一个重要组成部分。

您想呀，直接赚钱相当于往您资产的池子里灌资金流，而保险相当于帮助您堵住了因万一发生风险而资金流失的出口，只有这样双管齐下，您资产池子的“水”才能越积越多，理财的目的才能真正达到，您说是不是这个道理？案例二营销员：张阿姨，我们公司最近推出的分红型保险产品很不错。

张阿姨：我有个问题呀，人家说，要想投资赚钱，直接买股票或者基金，买保险公司的投资类产品等于绕弯子，你说他们说的有没有道理？营销员：张阿姨，是这样的。

股票是证券公司发行的，基金由基金公司发行，投资型保险产品是保险公司设计的

- 。

这三种投资渠道都是由机构运作的。

股票风险最大，张阿姨您作为一个散户，又没有太多时间去关注宏观经济，投资股票我建议您还是要谨慎为好，投入资金的比例要严格控制。

张阿姨：谢谢你的提醒，股票我买的不多，主要是买基金。

营销员：这就好。

基金相对风险要小一些。

买基金就等于把钱交给了一个理财专家团队，让他们协助您去理财。

张阿姨：就是。

那你让我买你们保险公司的分红保险是为什么？营销员：您误会了。

不是非让您买，是想向您介绍一下，好让您也有个比较。

其实，保险公司经营分红产品的背后也有一个经验丰富的投资团队。

在提供给保户保险保障的同时，保险公司的专家团队会将保户的这些资金本着安全第一的原则，按照国家的规定，在国家法律的保护下，通过购买基金、协议存款、中长期国家基础建设项目投资等多种方式进行投资运作，所得的收益按照合同约定再返还给保户。

张阿姨：这和买基金差不多似的。

营销员：我们买的是保险。

在争取保户资金收益最大化的同时，还自始至终发挥着保险的功能，这一点银行储蓄、股票、基金都是做不到的。

所以说，我并不是让您不要买股票和基金，而是建议您要把保险和投资都兼顾起来，就像大家说的“鸡蛋不能放在一个篮子里”，理财要攻守兼备。

张阿姨：好，有道理。

案例三赵先生：你说说，我买你的投资类保险道理在什么地方？营销员：赵先生，我知道您已经在股票市场、基金、还有很多其他方面的投资上做了战略布局，就象足球赛即将开场，做为教练的您已经布置好了您的前锋和前场，但是，您没有考虑好后卫和守门员的人选，因为保险就相当于与这些关键的防守位置，这样做的结果，如果是一场足球比赛，您输定了，如果是人生和事业，风险恐怕也非常大。

您明白其中的意思了吗？赵先生：明白了。

营销员：我们公司投资类保险恰好可以兼顾您保障的和投资收益的双重需求。

我建议您从攻防兼顾的角度思考您的投资理财架构，适度在保险这个防守点上加大投入，用投资类保险本身可能带给您的投资收益不断增加您的保险金额，扩充您的保障利益。

赵先生：好，我听你的。

## 六、为什么买保险是一种投资

保险和投资是不一样的概念，保险是理财，投资是要承担风险的保险是转移风险的

## 七、客户为什么要买保险呢

我们为什么要买保险呢？保险的四大功能：

1、保障功能--人寿保险最基本、也最重要的功能，就是“保障”。

无论是罹患疾病或是遭遇意外事故，都可能重创家庭经济，加重负担。

为了自己，也为了整个家庭，应该提前构筑好保障屏障。

2、储蓄功能--人寿保险有一种商品称之为“储蓄险”，每年定期缴费，在保险期间或期满后，每隔几年领回生存保险金，被保险人死亡后，受益人还可以领回保险金。

这是将储蓄的概念运用在缴纳保费上。

3、投资功能--保险与投资原本是井水不犯河水，但投资型保险出现后，结合保险和投资功能，让保险产品更趋弹性化、多元化。

4、节税功能--目前我国还没有开始征收遗产税，但这是一个发展趋势。

在西方发达国家，一般都要征收遗产税。

因此很多人采取以购买高额寿险，将受益人确定为其遗产继承人的方式合理避税。

在个人所得税方面，储蓄要交利息税，炒股要交印花税。

唯独买保险的收益，无论固定收益还是分红，都不用纳税，每年都为投资者节省一笔资金。

到底谁需要买保险？1、没有保障的单身贵族--即使没有人依靠你生活，但当你发生疾病或意外导致暂时无法工作时，如何养活或照顾好自己呢？因此，还是应该购买一些有生存需求的保险。

2、要将家产转移给下一代的人--根据中国的税法，保险金不需要纳税，可以代为缴纳遗产税，达到节税效果。

希望将大部分家产转移给下一代的人应该好好利用保险这个渠道。

3、一家之主--一家之主是家庭经济来源，也可能背负房贷、车贷，还有小孩子的教育费用等，万一收入中断，一家的生计可能就难以维持；

若是保障足够，生病住院有医疗险给付；

意外造成高残无法工作，还有高残给付，假如不幸身故的话，还有身故理赔金来安排后事，照顾下一代的生活。

## 八、深度分析：为什么要购买理财保险

现在钱放哪都不安全，银行都允许倒闭了，倒闭最多赔储户50万，不管你存了多少。

股票基金玩不好，楼市不稳定，p2p跑路，余额宝降息。

本金都保不住的情况下，还谈什么理财？只有保险是最稳妥的，是所有理财产品的基石！只有做好了保险理财，才算给家庭做了万全的准备。

才能放心投资其他的理财渠道。

## 参考文档

[下载：炒股为什么要买保险.pdf](#)

[《股票卖出资金什么时候可以转到银行》](#)

[《什么情况下用股本这个科目》](#)

[《怎么炒股亏损一半》](#)

[《什么软件看汇率最准确》](#)

[下载：炒股为什么要买保险.doc](#)

[更多关于《炒股为什么要买保险》的文档...](#)

声明：

本文来自网络，不代表

【股识吧】立场，转载请注明出处：

<https://www.gupiaozhishiba.com/article/17974748.html>