

前面啵啵已经把四大基础保障型险种中的三种，重疾、医疗和意外，今天的文章来讲讲最后一种，也是保险责任最简单的一种，寿险。

01 什么是寿险

寿险的全称是人寿保险。为什么说它的保险责任是最简单的呢，我们来看一下寿险的定义：

人寿保险，是以人的生命为保险标的的保险。

从定义可以看得出来，寿险保的是人的寿命，所以是以被保人的死亡或者生存到一定年限作为保险金给付条件的。保险责任是不是相对于其他的险种而言，十分简单？

02 寿险的分类

按照寿险的功能可以分为保障型和储蓄型

，其中储蓄型寿险是近几年比较流行的对抗经济下行、利率下行的工具，其具体的作用，因为篇幅限制，啵啵将在后面的文章中来讲解，本文主要讲讲保障型寿险的作用。

保障型寿险根据保障期限的不同，又分为定期寿险和终身寿险

。顾名思义，定期寿险，指的是保障到某一个具体时间点，常见的是60周岁、70周岁等；终身寿险，指的是保障期限为终身，即直接保到你去世，必可理赔的险种。

那么根据这两种不同寿险的保障期限，就有着不同的功能和使用场景。

03 定期寿险

定期寿险因为具有一定的保障时效性，所以保费不会很高，具有一定的高杠杆性。我们看看某保司的一款定期寿产品的保额和费率。

可以看到，一位35岁的男性，把保额做到200万，保障至65岁，按30年缴费的话，每年仅需3394元，30年交下来总保费也才10万不到。这还不排除如果这30年间万一真的发生风险，后续的保费还能豁免，整体的杠杆率可以做到 $200 / 10 = 20$ 倍以上。而如果是女性的话，保费更便宜，杠杆率也更高。

从这里可以看出来，定期寿的特点就是低保费、高保额、高杠杆率。

所以，定期寿一般适用的人群有这么几类：

1、身上背有房贷、车贷的。

考虑万一在还贷期间，不幸去世，给家庭留下债务问题；

2、对上要赡养老人、对下要照顾子女的。

考虑万一在壮年期间不幸去世，需要留下一笔钱供老人的赡养、对子女的抚养；

3、

已婚家庭中，男性对

女性的（也可以是女性对男性的）承诺。

万一自己发生不幸，至少还能给配偶留下一大笔钱来支配家庭的经济开销；

所以，看到这里，小伙伴们知道了为啥寿险称得上是爱与责任的化身了吧。

不过，定期寿险也存在一定的不足，那就是它是一种消费型的险种，花出去的钱就花出去了。可能很多人会觉得，如果没有发生理赔，钱也不会回来，有点划不来。那有没有既可以保障，最后没有出险还能把钱拿回来的险种呢？有，我们来看下面一种。

04 终身寿险

终身寿

不仅具备了定

期寿高杠杆的优点，同时还

能很好的兼顾储蓄的功能，

而且还因为其是保障终身的，所以

还具有保险金给付的确定性。我们还是找某家保司的终身寿产品来看看。

同样一位35岁男性，还是200w的保额，30年缴费，保障终身的话，一年需要交2.35万的保费。因为终身寿所具备的理赔确定性，所以保费会比定期寿高。但即使是这样，30年的总保费是70万不到，撬动200万的确定资金，3倍的杠杆率，女性的话会更高。

高净值人群，以及具有资产传承、资产隔离等诉求的人群。

有些小伙伴可能会问了，“适合高净值人群好理解，那为啥还可以有资产传承和资产隔离的作用呀？”，这个问题涉及面就很广了，涉及到《保险法》、《民法典》等多部法律，啾啾会在后面的文章中展开讨论。在这里，啾啾只是简单的说一下它的基本逻辑，以我国目前的现行法律规定，保险的给付金是属于受益人的个人免税财产，其他人不得分割、免于征税。所以，终身寿还具有一定的资产定向传承的作用。

举个简单的例子，假如张三是一个上市公司的高管，有个女儿，现年25岁，已经结婚。张三为了避免万一有一天女儿与女婿感情不和闹到离婚的地步，那么张三留给女儿的遗产会因女儿的婚变而被其女婿分割。所以张三给自己买了一张终身寿的保单，受益人是他女儿。那么在其百年以后，保险公司给付给其女儿的保险金属于其个人财产，女婿是无权分割的。