

一个家庭从组建到衰退需要经历四大阶段，即家庭形成期、家庭成长期、家庭成熟期和家庭衰退期，这漫长的人生是美好度过还是唏嘘遗憾，除了财富的创造外，对风险的防范也至关重要。

本文接下来将简单聊一下家庭不同阶段的财务特征，风险特征和保险需求。

## 一、家庭形成期

家庭形成期是从结婚到新生儿诞生的时期，一般为1-5年。这一时期家庭健康状况良好，处于家庭和事业的新起点，家庭储备资产有限，有强烈的事业心和赚钱的愿望，渴望迅速积累资产收入，事业上有比较好的上升预期，主要开支为家庭建设性消费，比如贷款买房，购买家电等耐用生活用品。

这一时期的主要风险是家庭主要经济支柱遭受意外后，使家庭失去经济保障陷入负债困境。

对此，可选择高杠杆的定期寿险或意外险来应对。保险金额需高于房贷等负债金额以及足够家庭成员5-10年的生活开支（一般建议，根据家庭情况选择）。此外，健康保险业应结合家庭财务状况适当配置，若财务负担较大，可选择百万医疗和消费型的重疾险作为过渡性保障。

## 二、家庭成长期

家庭成长期是从小孩出生到小孩成年迎来独立的这段时间。大约18-22年。这时期家庭迎来了新成员，年轻父母家庭责任感倍增，奋斗动力较强，收入也会蒸蒸日上，但对应的家庭支出也会大幅增加，主要是小孩幼年阶段和大学阶段的教育费，家庭改善型消费如汽车等。

此阶段的主要风险是健康风险，因为伴随着年龄的增长，人体机能会逐渐下降，特别是40岁之后健康风险骤增。

对此可通过以长期保障的重疾险为主的健康保险来应对。解决大人的保障后，也可为小孩配置少儿重疾险，意外医疗险等来应对小孩高发的人身风险。

选择带有投保人豁免的教育金保险，为孩子的教育费用提供经济保障。最后若家庭可投资资金较为充裕，还可考虑偏理财的分红险，万能险，投资连接保险等来实现资产保值增值。

### 三、家庭成熟期

家庭成熟期，指子女独立到家长退休这段时间，一般为10-15年左右。这一阶段父母终于卸下了抚养子女的重担，家庭开支大幅减少，而自身的工作能力，工作经验，经济状况达到高峰状态，家庭净收入大大增加。

与此同时，夫妻双方年纪较大，健康状况下降。保险需求的重点是养老和老年医疗护理。

对此可通过配置养老年金保险为养老做储备，通过配置老年防癌险、护理保险等用于应对老年健康风险。

### 四、家庭衰退期

是指进入退休后的时期。这时候养老开支主要依靠年轻时的储备和子女支持，由于年纪较大，进款此时对养老保障、健康保障的需求强烈，但基本已无法配置保险，而养老保障则更应提早15-20年来规划。

对  
于富  
裕家庭可

重点考虑资产传承的保险需求，可通过以子女作为被保险人投保年金保险来实现。

---

总的来说家庭所处的阶段不同，对应的保险需求也不同。我们应根据自身家庭所处阶段以及财务状况，风险状况等及早进行保险规划！

如有问题，欢迎评论和私信。

[#我在头条搞创作##保险#](#)