

家庭风险管理评估表

FAMILY RISK MANAGEMENT ASSESSMENT

Universal Edition · Households & Families · Practical Management Tool

本表参考 ISO 31000 风险管理过程，并结合家庭财务规划、人身保障、责任与应急管理的国际实践编制，用于家庭自查风险敞口、保障缺口与应急准备，形成可执行改进清单。适合普通家庭与顾问辅导场景，可作为年度家庭「风险体检」工具（不构成保险销售或投资建议）。

家庭名称 / 代号	_____	常住城市	_____
填表人	_____	与户主关系	_____
家庭成员人数	_____	填表日期	___ / ___ / _____
家庭生命周期	☐ 单身 ☐ 新婚 ☐ 育儿 ☐ 成熟 ☐ 退休	保密级别	☐ 家庭内部 ☐ 顾问可见
主要收入来源	☐ 薪金 ☐ 经营 ☐ 投资 ☐ 退休金 ☐ 其他	版本	Family Universal v1.0

填写指引：请据实勾选；评分

1-5（1=几乎没有/很弱，5=完善/完全做到）。不确定请选「一般」并备注。建议夫妻/主要决策人共同填写，完成后保留并每年复评。

Scale: 1 Almost none / Weak · 2 Limited · 3 Adequate · 4 Strong · 5 Well managed

A 家庭画像与目标 | Family Profile & Objectives

A1	家庭当前最优先的财务/生活目标（可多选）：			
☐ 应急安全	☐ 子女教育	☐ 住房	☐ 养老	
☐ 创业/事业	☐ 财富传承	☐ 品质生活		
A2	家庭是否就重大财务决策有共同协商机制（而非单人拍板）？			
☐ 1 几乎不	☐ 2 较少	☐ 3 一般	☐ 4 较好	☐ 5 完善
A3	是否清楚家庭月度刚性支出与可支配收入？			
☐ 1 几乎不	☐ 2 较少	☐ 3 一般	☐ 4 较好	☐ 5 完善
A4	请用一句话描述家庭 5 年内最担心的风险：			

B 现金流与流动性 | Cash Flow & Liquidity

B1	应急现金储备是否覆盖至少 3-6 个月家庭必要开支？			
☐ 1 几乎不	☐ 2 较少	☐ 3 一般	☐ 4 较好	☐ 5 完善
B2	收入是否过度依赖单一来源（单一雇主/单一生意）？			
☐ 是，很集中	☐ 部分集中	☐ 较分散	☐ 很分散	
B3	债务负担（房贷/消费贷等）是否在可承受范围并有还款计划？			
☐ 1 几乎不	☐ 2 较少	☐ 3 一般	☐ 4 较好	☐ 5 完善

B4 是否有家庭预算并每月核对？

☐ 1 几乎不

☐ 2 较少

☐ 3 一般

☐ 4 较好

☐ 5 完善

C 人身与财产保障缺口 | Protection Gap Review

请逐项勾选现有保障及是否充足（可据实估算）。

保障类型	已有？	保额/额度大致水平	是否足够	备注
人寿保险	☐ 是 ☐ 否		☐ 够 ☐ 不足 ☐ 未知	
重疾/医疗	☐ 是 ☐ 否		☐ 够 ☐ 不足 ☐ 未知	
意外伤害	☐ 是 ☐ 否		☐ 够 ☐ 不足 ☐ 未知	
家庭财产	☐ 是 ☐ 否		☐ 够 ☐ 不足 ☐ 未知	
车险	☐ 是 ☐ 否		☐ 够 ☐ 不足 ☐ 未知	
责任险 / 家雇	☐ 是 ☐ 否		☐ 够 ☐ 不足 ☐ 未知	
应急现金储备	☐ 是 ☐ 否		☐ 够 ☐ 不足 ☐ 未知	
遗嘱 / 受益人指定	☐ 是 ☐ 否		☐ 够 ☐ 不足 ☐ 未知	

C1 家庭经济支柱若长期失能/身故，生活水平是否仍可维持？

☐ 1 几乎不

☐ 2 较少

☐ 3 一般

☐ 4 较好

☐ 5 完善

C2 保单信息（险种、保额、受益人、到期日）是否集中登记可查？

☐ 1 几乎不

☐ 2 较少

☐ 3 一般

☐ 4 较好

☐ 5 完善

D 健康与照护风险 | Health & Care Risks

D1 家庭成员是否有定期体检与健康档案？

☐ 1 几乎不 ☐ 2 较少 ☐ 3 一般 ☐ 4 较好 ☐ 5 完善

D2 重大疾病/长期护理一旦发生，是否有资金与照护安排？

☐ 1 几乎不 ☐ 2 较少 ☐ 3 一般 ☐ 4 较好 ☐ 5 完善

D3 需关注的健康风险因素（可多选）：

☐ 慢性病 ☐ 高龄照护 ☐ 职业病/过劳 ☐ 心理压力 ☐ 吸烟饮酒 ☐ 暂无明显

D4 是否指定紧急医疗联系人并告知家人？

☐ 1 几乎不 ☐ 2 较少 ☐ 3 一般 ☐ 4 较好 ☐ 5 完善

E 责任、法律与家务安排 | Liability, Legal & Household Affairs

E1 是否评估过对他人造成损害的责任风险（驾车、宠物、雇佣家政等）？

☐ 1 几乎不 ☐ 2 较少 ☐ 3 一般 ☐ 4 较好 ☐ 5 完善

E2 重要证件、合同、权属文件是否安全保管并有备份清单？

☐ 1 几乎不 ☐ 2 较少 ☐ 3 一般 ☐ 4 较好 ☐ 5 完善

E3 是否立有遗嘱/意定监护/受益人安排（视家庭情况）？

☐ 已有 ☐ 部分有 ☐ 计划中 ☐ 没有 ☐ 不适用

E4 婚姻/财产约定、继承安排是否与家人沟通过？

☐ 1 几乎不 ☐ 2 较少 ☐ 3 一般 ☐ 4 较好 ☐ 5 完善

F 居住、财产与数字安全 | Home, Property & Digital Safety

F1 住所防火/防盗/燃气等安全措施是否到位？

☐ 1 几乎不 ☐ 2 较少 ☐ 3 一般 ☐ 4 较好 ☐ 5 完善

F2 贵重物品与重要数据是否有备份（含云端/异地）？

☐ 1 几乎不 ☐ 2 较少 ☐ 3 一般 ☐ 4 较好 ☐ 5 完善

F3 网络账户是否启用多重验证，并避免重复弱密码？

☐ 1 几乎不 ☐ 2 较少 ☐ 3 一般 ☐ 4 较好 ☐ 5 完善

F4 子女上网/隐私与防诈教育是否定期进行？

☐ 完善 ☐ 一般 ☐ 很少 ☐ 无子女/不适用

G 关键风险评价（矩阵） | Key Risk Evaluation Matrix

请选择当前家庭最关键的一项风险，在矩阵中勾选对应单元格（可能性 × 影响）。可复印本页评估多项。

关键风险名称： _____

影响 Impact → \n可能性 Likelihood ↓	1 轻微	2 较小	3 中等	4 重大	5 极端
5 几乎确定	☐	☐	☐	☐	☐
4 很可能	☐	☐	☐	☐	☐
3 可能	☐	☐	☐	☐	☐
2 不太可能	☐	☐	☐	☐	☐
1 罕见	☐	☐	☐	☐	☐

G1 对该风险是否已有应对措施（保险/储蓄/预案/法律安排）？

☐ 1 几乎不 ☐ 2 较少 ☐ 3 一般 ☐ 4 较好 ☐ 5 完善

G2 若风险发生，72 小时内家庭能否维持基本生活秩序？

☐ 1 几乎不 ☐ 2 较少 ☐ 3 一般 ☐ 4 较好 ☐ 5 完善

H 家庭风险域快评 | Family Risk Domains — Quick Scan

请对下列领域成熟度打分（1–5）。不适用请勾选 N/A。

H1	收入中断风险	Income interruption	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5	☐ N/A
H2	医疗与重疾	Medical / critical illness	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5	☐ N/A
H3	长寿与养老	Longevity & retirement	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5	☐ N/A
H4	子女教育金	Education funding	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5	☐ N/A
H5	住房与按揭	Housing & mortgage	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5	☐ N/A
H6	投资集中度	Investment concentration	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5	☐ N/A
H7	责任与诉讼	Liability	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5	☐ N/A
H8	家庭关系与决策冲突	Family decision conflict	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5	☐ N/A
H9	欺诈与电信诈骗	Fraud / scams	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5	☐ N/A
H10	灾害与应急	Disaster & emergency	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5	☐ N/A

I 日常家庭风险管理习惯 | Daily Family Risk Habits

I1	是否每年至少一次做家庭财务与保障复盘？	☐ 1 几乎不	☐ 2 较少	☐ 3 一般	☐ 4 较好	☐ 5 完善
I2	是否有家庭应急联系卡（电话、血型、过敏、保险）？	☐ 1 几乎不	☐ 2 较少	☐ 3 一般	☐ 4 较好	☐ 5 完善
I3	重大支出/借贷前是否评估对家庭风险的影响？	☐ 1 几乎不	☐ 2 较少	☐ 3 一般	☐ 4 较好	☐ 5 完善
I4	本表计划复评频率：	☐ 每半年	☐ 每年	☐ 人生大事时	☐ 暂未计划	

J 家庭改进行动清单（本轮必填） | Family Action Register

请根据评分 ≤2 的项目或矩阵红区风险，列出至少 3 项可执行改进（谁来做、何时完成）。

No.	风险 / 缺口	优先级	责任人	截止日期	状态
1		H / M / L			☐ Open ☐ Done
2		H / M / L			☐ Open ☐ Done
3		H / M / L			☐ Open ☐ Done
4		H / M / L			☐ Open ☐ Done
5		H / M / L			☐ Open ☐ Done
6		H / M / L			☐ Open ☐ Done
7		H / M / L			☐ Open ☐ Done

K 确认与签核 | Confirmation & Sign-off

本人/我们确认以上信息基于所知如实填写，仅供家庭风险管理自查与改进使用，不构成保险、投资、法律或税务建议。如需专业方案请咨询持牌顾问。

填表人签字 日期 _____	共同决策人 日期 _____	顾问（如有） 日期 _____
-----------------------	-----------------------	------------------------

Document Control: FAMILY-RISK-QS-UNIVERSAL-2026 | Aligned with ISO 31000 process | For household management use | Review annually or upon life events