

“高富帅”三招守住家族财产



理财师:刘萍

22年银行从业经验,具有金融理财师AFP、财富管理师、证券投资基金资格、保险代理从业资格,熟悉银行各专业操作流程。擅长证券、基金、债券、外汇买卖、黄金买卖、保险、收藏等金融理财投资工具。根据客户的不同需求为客户提供全方位、个性化、专业化的理财服务。
服务热线:0633-8782365

理财规划

要留足备用金

灵活配置金融产品

首先,留有足够的备用金,并且了解企业财务状况及其风险点,以避免由于资金链断裂无法持续经营。

企业经营中会有大部分流动资金,处在闲置状态下,这就需要合理配置金融产品,如购买银行的短期理财产品,如超短期理财产品“灵通快线”,预期年化收益率1.8%-2.2%,高于活期存款近4倍,买入产品即时成交,卖出即时入账;亦可转存通知存款或者购买货币基金等,提高闲置资金利用效率和收益水平。

转移人生风险

配置保险产品

建议把家庭资产和企业经营资产相分离,避免企业遇到危机资金短缺或破产影响家庭,把企业风险对家庭的影响降到最低、最小。并且要从闲置资金中拿出一部分资金购买企业财产保险,进行风险转移。要充分考虑到未来遗产税征收的可能,为家人及个人购买寿险、意外险,做好家庭防火墙(资产保全)。《保险法》规定,任何单位和个人不得限制被保险人或者受益人取得保险金的权利。

当前,遗产税已提上议案,免征中包含“被继承人投保人寿保险所取得的保险金”条款。总之,保险产品的配置必不可少,是集风险保障(风险转移)、融资(保单质押关键时救急)、收益(分红和复利)、避税、资产传承于一体的最佳理财方式。保险不能使投保人让生活变得更好,但能让投保人的生活保持不

变。“高富帅”们可以考虑投保年金保险,年金保险可以帮助我们年轻富余的时候把一部分钱存起来,防止被我们冲动地消费掉,确保在我们年老需要时能够源源不断地流回我们的口袋。

工行代理一款太平金生恒赢年金保险,投保年龄在出生满30天-59周岁,交费期分为趸交、5年、10年、15年和20年,保险期限为终身。从第一年末开始,每年给付5%的基本保险金额,每年有年度红利。此保险责任有生存保险金和身故保险金,受益人可每年领取生存金,也可以分几个时间段领取,不受时间和次数限制,直到被保险人身故。购买该保险还可附加住院医疗保险、重大疾病保险等。

加强“人的教育”

富贵可过三代

现阶段“高富帅”这个特殊群体,正处在家族事业承上启下的时代,肩负着教育下一代的责任,传递着家族财富传承的接力棒。在家庭环境熏陶中,继承着父辈们吃苦、耐劳、简朴的作风。

对“高富帅”来说,会高尔夫、骑马、茶道等等并不是重点,真正需要的是“人的教育”,社会道德教育。身体力行,和睦的家庭环境,给下一代提供良好的教育氛围,传递着高层次的绅士风度,引导社会舆论潮流向良好的方向发展。节省一顿饭钱,拥有一片天空的心灵活动,从日常生活中拿出一部分资金,用于资助贫困地区的失学儿童,让那些失学儿童也拥有一片蔚蓝的天

空。这将是特殊群体展现特殊人生的特殊光环,回报社会将会获得美好的心灵安慰。笔者所认识的客户中,有一位拿出部分资金建立了一所希望小学,以经营中取得的部分利润长期资助那些生活贫困的孩子们,还有几位客户长期不间断地资助孤儿、失学儿童,他们收获的不仅仅是孩子们的笑脸,还有自己心灵的升华。

巨大的财富留给子女,带来的并不一定是幸福,也有可能是灾祸。钱多不是祸根,而缺乏“人的教育”则是根本的祸源。良好的教育能够发扬家族的优秀传统,并将财富传承下去,创造更多的社会价值。打造出中国富人真正的“贵族”,如欧美贵族,形成家族传统的三大契约:财产契约(房产、存单、股票);家庭契约(家训、家规、家礼);生命契约(生命委托-人寿保险-资产传承-几代受益),财富、优良传统,世世代代传承,打破国人“富不过三代”的财富魔咒。

再多的财富,如果不精心打理,肆意挥霍,也不能持久。

“高富帅”们可以考虑投资基金定投,基金定投就像银行的零存整取,每隔一段固定的时间,以固定金额投资于同一只基金。基金定投具有强制储蓄、平摊成本、分散风险、复利增值的优点,可凭借长期坚持投资产生的复利效果,达到财富积累的目的。

最后,用巴菲特的一句话来总结:“有能力的父母应该给子女留下一笔财产够做任何事,但不够无所事事。”

(本文内容仅代表个人观点,据此入市风险自担)

理财案例

改革开放以来,中国历经30年的快速发展,造就了一大批富翁,且这大部分富翁已步入暮年,家族企业也正逐步交付于下一代,成就了一批“高富帅”。“高富帅”们在继承家族企业的同时,也继承了父辈们创造的财富。这直接继承父辈已有的物质成就,没有属于自己的创业历程,亦难体会到父辈奋斗的成就和艰辛,甚至有一部分群体在财富的眩光中很容易迷失自己。

同时,受这金融危机的影响,全球产业结构调整加速,企业管理方式和治理结构上的转型,也是“高富帅”们要面对的命脉和难题,群体的个人素质、教育层次决定了家族企业未来的走向,是持续发展还是逐渐衰落?有的企业甚至在短短的几年就消失得无影无踪,生存时间之短令人扼腕叹息。

国人的财富魔咒——“富不过三代”,成为高悬于家族企业头上的“达摩克利斯之剑”,这是自人类有史以来反复被提及的财富魔咒。如何成功打破财富魔咒,守住家族财富,打造中国的真正贵族,则是需要社会整体反复思考期待解决的问题。

然而,大部分“高富帅”,通过接受良好的高等教育、较高的人格素质,低调的社会表现,把持着家族企业的持续发展战略,传承着家族财富,在当地社会中起到了良好的社会效应,带领大众一起奔向共同富裕的目标。

巨大的财富效应考验着这一特殊群体的智商,拥有的巨大财富,闲散的资金,需要做一些整体规划,在享受高水平、高质量的生活过程中,做一个整体的人生筹划,追求财富并不是唯一的目标。“高富帅”群体所能拥有的财富资源需要与人生完美地结合在一起规划,共同塑造精彩的人生价值。那么,“高富帅”如何守住财富,打造真正的贵族,创造更多的社会价值呢?

编辑:化玉军 组版:张静

百所大学招生咨询会

欢迎日照考生及家长 29日上午到现场咨询

8月2日开始,本科二批第二次征集志愿,同时填报专科(高职)一志愿。选择一所适合的大学、一个理想的专业关系到考生能否被录取,也关乎每个考生的未来。

为了让考生在填报志愿时更加全面地了解各院校的招生政策、录取分数线、专业特色、招生计划及就业方向等,“全国百所专科(高职)院校填报志愿招生咨询会”将于7月29日上午(周日)在日照东辰大酒店会议中心(海曲西路155号)举行。

填报志愿招生咨询会邀请了百所专科一批、二批(高职)院校招办老师在现场接受考生及家长咨询,请考生相互转告不要错过。组委会电话:4006033034

部分参会高校:

青岛理工大学(临沂)、青岛理工大学琴岛学院、潍坊科技学院、烟台南山学院、吉林大学莱姆顿学院、青岛滨海学院、青岛黄海学院、山东协和学院、山东外贸职业学院、山东工会管理干部学院、泰山护理职业学院、山东旅游职业学院、山东中医药高等专科学校、山东商务职业学院、山东经贸职业学院、山东司法警官职业学院、淄博师范高等专科学校、莱芜职业学院、潍坊工程职业学院、山东技师学院、山东科技职业学院、山东商业职业学院、山东水利职业学院、山东城市建设职业学院、青岛酒店管理职业学院、德州科技职业学院、山东交通职业学院、山东化工职业学院、烟台汽车工程职业学院、济南工程职业学院、山东电子职业学院、山东信息职业学院、临沂职业学院、济宁职业学院、东营职业学院、日照职业学院、山东药品食品职业学院、山东理工职业学院、聊城职业学院、淄博职业学院等



分类信息

小分类 大市场

日照:8308129 莒县:6227352 五莲:2253178

声明

日照市东港区鑫鲜干海货超市中国人民银行开户许可证丢失,核准号J47320024292701,编号4510-02190662,特此声明。

出租、出售、转让

●音乐舞蹈培训学校转让:因工作变动,现转让新市区营业中音乐舞蹈培训学校,教师配置齐全,学生50余名,接手即可盈利,适合个人创业,连锁经营。电话15065590503
●现有高家村(海曲新村3区)吉房出租,三室二厅,面积112平米,简易装修,不带家具,13356337916

诚聘

●黄海二路黄金位置品牌灯具店装让,13562398011。
●转学院门口饭店,电话:13963317437。
●秦楼西院有1.5亩地12间房,位置好,适合小型加工,电话13066052619。
●出售二手房源,蓝天海景国际(紧靠世帆赛基地),1.63.47平米,5788,367000元,2.53.15平米,5988,318000元,3.53.15平米,5808,308000元,可直接更名、贷款、签订合同,联系电话:15563331118 梁,户型采光好,大开间小进深。买的比较早,价格比售楼处优惠很多

●山海天城建集团 诚聘平面设计师。电话:8316777待遇优厚,五险一金
●日照关爱医院诚聘:妇产科医生:2名;外科医生:1名,临床专业:5名 药剂师:2名;检验师:2名;护理部主任:1名 护理人员:5名 联系电话:3696868 15563332828
●日照瑞通物业招聘:1、物业经理:1名 要求:男,40岁以下,物业管理及大专以上学历,3年物业管理经验,持有“物业管理企业经理”证。2、项目主任 1名 要求:40岁以下,大专以上学历,同岗位3年以上工作经历,持有相关部门颁发的资格证书。3、客服主管 1名 要求:35岁以下,男女不限,大专及以上学历, 3年以上物业同岗位工作经验。4、保安主管 1名 要求:男,35岁以下,五官端正,身高170cm以上, 2年以上物业保安主管工作经验及退伍军人优先。5、环卫主管 1名 要求:男女不限,35岁以下,具有2年以上管理经验。6、安保员和消防中控员 15名 要求:男,18-55岁,170cm以上。地址:秦皇岛路119号(日照电视广播大学北门对过)电话:2200618(本招聘简章常年有效,待遇面议)。
●日照市亿家乐放心早餐工程有限公司是“日照市放心早餐工程”唯一指定实施单位,主要从事放心早餐的生产、配送及销售,早餐及城市点心的团体供餐业务。因需要招商以下位置:
一、江豪建材城南门附近

二、日照凌云附近
三、黄海二路港务局一区北门附近
四、黄海一路工商总行附近
五、海滨二路万平社区附近
六、市直一区附近
七、黄海一路中国银行附近
八、国道酒店附近
九、红星美凯龙附近
☆岚山、五莲已开始招商,有意向请咨询:0633-8209002、8209006、15863395617

服务

●翻新沙发:包各种沙发、皮沙发清洗、保养,修座软、缝补,包床、床头、椅套、清洗空调。电话:13616338486 8213529

买相机 大自然

专卖、维修索尼、佳能、尼康、卡西欧、富士、三星、松下等世界名牌数码相机、摄像机。
总店:东港区政府对面小可音乐东邻 13256335178 8256898
分店:石臼海滨五路火车站南金街广场南20米 15908066158 8308688

雀巢精品麻将机

中国麻将机十 无缝●静音 茶楼棋牌室定 佳品牌 点采购单位
以旧换新 维修麻将机 销售二手麻将机
新市区点近期开业,敬请期待
老城区店:海曲西路 0633-2215277
五莲 莒县 岚山设有分店

坤昊汽车租赁

常年租赁各种轿车
电话:8322333 13863303772
地址:天津路六中对过

彦青汽车租赁

长期租赁:各种轿车、商务车
电话:0633-3606277 13563336227
地址:海曲公园路南段(东关村市场斜对过)

学电力专业 干电业工作 临沂电力学校招生

国家级重点学校,是临沂市唯一经教育局批准开设电力专业的普通中专学校。2012年招收初中生直接上“三二连读”大专班和普通中专班(初中学生学制3年,高中生学制2年),享受国家助学金。毕业后由学校全部安置到发电厂、供电公司等单位工作,由人事局办理就业派遣手续。
地址:北城新区环城快速北环路西段
电话:0539-8532618 8530909