

规划保险性投资 综合搭配金融资产

私企业主创富勿忘保障理财

理财案例

私营业主刘老板,经营石材,经营收入较稳定,年收入100万元以上。本人42岁,独揽企业、家庭财务收支。妻子41岁,全职太太。一双儿女,女儿15岁,读高一;儿子3岁。

财务状况:市区别墅一套,价值300万左右,定期存款300多万元,越野车一辆,现值20多万元。企业资产约300多万元。企业、家庭收支混杂,年支出约40万左右。夫妇2人购买基本社保,每年大约2万元左右。无其他商业保险。

理财建议

首先,企业、家庭资产有效分离。每年从企业盈余中提取部分资金转移到家庭资产中去,用于储备养老金、教育金。建立家庭收支账簿。建议太太参与家庭理财,不能单依赖丈夫,双方可参加银行各种理财系列沙龙,及时与理财专职人员沟通,适时调整投资比例。

理财分析

从上个世纪七八十年代到现在,私营企业迅猛发展,私营业主也越来越成为一个受到各界关注的群体,私企业主一般都是通过辛苦经营而发家致富。

不过,部分私企主因未能做好规避风险,一场意外变故,致使辛苦经营的财富大厦,瞬间倾塌,使企业、家庭陷入危机,令人痛心惋惜。

究其原因就是企业的经营风险和私企业主自身健康风险所致。企业与家庭财务不分,经营风险直接连带家庭财务风险,私企业主自身的健康状况更是直接影响企业经营。那私

企业主该如何提高家庭抵御风险的能力呢?

首先,规避、转移企业、家庭财务风险,要设置家庭资产“防火墙”,让企业、家庭资产有效剥离,且每年把企业盈余按比例提取,增加到保障性投资中去,为自己、家人配置保险理财产品,储备教育金、养老金,有了保障,才能有更多精力去创富。

要规避、转移企业风险,家庭财务风险,商业保险规划就首当其冲,规避企业财务风险,就要购置企业财产保险和雇主责任险等。

按照我国劳动法规定,作

为企业法人的老板都要担负相应的经济责任。一般包括雇主责任险、团体医疗险、团体意外险等,以日常小笔支出就可将风险转嫁给保险公司;规避家庭财务风险,首先要配足个人及家人的保险规划,一般包括意外险、住院医疗及重大疾病险等。

不少人认为自己已经参加社保,无需再购买商业保险。其实不然,目前我国社保是广覆盖、低保障,经费有限,面临通胀压力,大病花费多半需自负。而商业保险出险后即给付保险金,且有些重疾险会有保费豁免条款。

《中华人民共和国保险法》第二十三条明确规定:“任何单位和个人不得非法干预保险人履行赔偿或者给付保险金的义务,也不得限制被保险人或者受益人取得保险金的权利”。商业险除了保障,还具有保值、增值、资产传承等多重功能。随着社会的发展,保险规划在理财规划中起着越来越重要的作用。

分析看,刘老板保险规划严重不足,现有金融资产配置单一,家庭、企业财务未有效分离。好在结余较丰,无奢侈消费爱好,当前,应尽快做好保险性投资规划,稳健理财,方可安心无忧。



理财经理:刘萍

23年银行从业经验,具有金融理财师AFP、财资管理师、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、黄金、保险、收藏等理财投资工具。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。

从业网点:中国工商银行股份有限公司日照泰安路支行
网点地址:日照市泰安路丽水花园沿街(人行西邻)
服务热线:0633-8782365

编辑:化玉军 组版:张静 牟茜

保险规划

一、规避企业经营风险

刘先生可为企业重要资产投保财产险,为员工投保雇主责任险、意外伤害、住院医疗等团体险。团体险相对费用较优惠。

二、规避家庭财务风险

规避家庭财务风险,主要配置终身寿险、意外险、住院医疗险、重疾险。

目前,夫妻二人所参保的社会保险保障较低。若刘先生身体无恙,会直接带给家庭财务风险。

因此,建议刘先生立即配

理财规划

置终身寿险及重疾险。重疾险里会附加住院医疗及意外险,据测算,刘先生至少需要200万保额,妻子100万保额的终身寿险。子女也要按需配置意外、住院医疗险。

子女教育金规划

刘先生夫妇已步入中年,子女也需要教育金规划,建议夫妻两人分别购买10年期缴,期缴费10万的养老保险。

为子女配置中长期两全分红型保险,银行代销的险种丰富,可以养老、传承等,属于子女的隐形资产,可谓是一代人缴

金融资产综合搭配

费,几代传承人受益,轻松解决养老、教育金。

金融资产综合搭配

建议现有存款保留15%资金,可配置成银行短期理财产品、货币型基金,为家庭及企业的紧急预备金。资金的30%,增持债券型基金和保本型基金;目前股市低迷,而债券型基金和保本型基金收益相对较好。45-50%资金可配置于中长期理财产品。

建议刘先生首选银行私人银行专属理财产品,相对安全度高,收益较好。5%-10%资金配置黄金,每年逢价格波动

低点配置,因黄金有保值、增值以及抵御通胀的特性,已成为资产配置中不可缺少的部分。

目前,刘先生已采纳了以上理财规划,夫妻还经常来参加理财沙龙,日子过得安心无忧。

在此,笔者再次重申观点,正是人生黄金期,创富勿忘保障理财,及早为自己和家人规划,锁定安全保障,在当下,能够留出闲暇空间和家人去享受幸福时光,在未来,晚年能够享受有品质的退休生活,才是人生真正的幸福。

(本文仅代表个人观点,据此入市风险自担)

FOUR POINTS BY SHERATON
Qingdao Jiaonan
青岛胶南福朋酒店
喜来登集团管理



融城时代, 强势起航

青岛胶南福朋喜来登酒店

12.18 隆重开业

- 391间精致客房
- 3个风格各异的餐厅及酒吧
- 1500平方米现代会议空间
- 365天真诚服务: 诚信 简约 舒适
- 0距离接触灵山湾优质海岸景观
- 5分钟车程覆盖优质高尔夫资源
- 25分钟抵达理想近郊游景区-大珠山
- 30分钟车程通达青岛市区

婚宴、年会与企业年终宴现已全面接受预订。
与其在城市中央局促不安,不如安享咫尺之内的海阔天空。

青岛胶南福朋酒店(喜来登集团管理)
更多信息,请登录 fourpoints.com/qingdaojiaonan 或拨打 86 532 8819 7777
地址:中国 山东省 青岛市 胶南市 滨海大道1288号,邮编 266400



©2011-2012 Starwood Hotels & Resorts Worldwide, Inc. All Rights Reserved. Preferred Guest, SPG, Four Points and their logos are the trademarks of Starwood Hotels & Resorts Worldwide, Inc., or its affiliates. For full terms and conditions, visit fourpoints.com/qingdaojiaonan. Any additional terms and conditions should be placed here.