

保险资讯 2005年第15...

保险资讯 2010年第14...

保险资讯 2010年第13...

保险资讯 2010年第12...

保险资讯 2010年第11...



# 欢迎订阅 << 保险研究 >>

首页 >> 资料库 >> 论文

标题: 谈保险在理财中的角色“零风险”投资

作者: 潘子江

作者单位:

导师:

其他作者:

中文摘要:

关键字: 理财 零风险

类型: 其他保险 来源: 中国保险报

正文:

有一句话说得好:你不理财,财不理你。所以说,如何理财,是我们必须关注的话题。因为一个人的财富,不仅仅取决于他赚钱的能力,更取决于他理财的能力。

在人的一生当中,赚钱的能力固然重要,但是真正能留下来多少钱,很大程度上,取决于我们打理财富的能力。尤其当今中国社会发生了巨大的变化。投资和理财,有了明显的区分:投资关注的是赢利的能力,而理财关注的是资金的安全。投资不等于理财,投资追求利润最大化;而理财,追求的是风险最小化。

当我们在选择投资品种的时候,不是说这个投资品种的回报率越高就越好,因为潜在的回报率越高,风险就越大。大家众所周知,股票、基金、外汇、期货、民间借贷等等,这些投资回报率非常高,但是风险也是非常大的。无数的富人因为投资高额的、高风险的投资品种,血本无归。

研究发现,导致资产流失重要的原因就是投资风险。据报道,我国最早产生的十大富翁,到目前只剩下一个,也正印证了一句话:富不过三代。大到上市企业尚且如此,何况我们的中小企业。曾经有人研究了200多位失败者,发现他们之所以没有能够守住财富,主要原因就是风险投资过于集中。

未来我们要如何去理财,如何去打理我们的财富,我们的资产又该如何的配置呢?我们要树立简捷、正确的投资观念,就是“零风险”的投资理念。

“零风险”的投资理念,首先要求本金安全。无论做何种投资,保本是最原则,尤其在目前金融危机还没有完全消除的情况下。我们需要运用投资理财金字塔的模型。大家可以看到,在金字塔的底座是国债、储蓄和保险,由这个底层往上走,是房产、股票、基金,然后是收藏、珠宝、外汇和期货。在众多的投资品种当中,由底层往上走,它的风险逐渐增高,回报率也是逐步在增大的。

中国的投资者,往往走两个极端。一类投资者说,“我钱赚得不容易,我不去做生意,也不去炒股,我要保本。”为了保本,这类人把钱放在银行里储蓄。可是,负利率时代早已来临了,银行存款你根本不能保证本金不缩水。

另外一类投资者说,“我不存银行,银行不赚钱。我要用钱去生钱,我去做生意、搞房产、搞收藏等等。”当然做这些高风险的投资也没有问题,但是用所有的资金都去做高风险的投资就有问题。因为这个金字塔没有底座,根基不稳,一旦它忽然倒塌,便会血本皆无。

所以说科学的理财,需要进行资产配置,有几个途径:拿出30%-40%购买国债、储蓄和保险,或者是安全性比较高的投资品种,要保证资金安全、理财的功能;拿出60%-70%去做生意、搞房产等投资,保证资金赢利的能力。

保险,区别于其他投资品种最主要的功能,就在于它的保障功能。它追求的是本金的安全性、稳定性、长期投资的获利性。它强大的保全资产的功能,是任何其他投资品种都不具备的。保险就相当于理财金字塔的三角支架,它最大的特点就是稳定。当我们的企业运用了保险以后,我们就建立起这个理财金字塔的三角支架。我们的资产配置将更加科学、健康、安全、合理和稳健,这就是“零风险”的投资策略。

美国1926年-1993年统计显示,决定投资获利的关键就是“组合投资”。组合投资最大的好处就是降低投资风险,

用户名   
密码   
[免费注册](#) [登录](#)

## 书刊快讯

- 2010年第13期总第158期
- 2010年第10期总第155期
- 2010年第9期总第154期
- 2010年第3期总第263期
- 2010年第8期总第153期

## 热点文章

- 1 沪保险业勾勒“十二五”
- 2 保险资料库学术论文推
- 3 江西实现商业车险进车
- 4 江西正式启动全省车险
- 5 陕西产险业6月1日起实

## 热点词

- 1 保险法
- 2 企业年金
- 3 交强险
- 4 巨灾风险
- 5 保险学会
- 6 保险营销员
- 7 保险监管
- 8 学术年会
- 9 保险数据
- 10 地方保险

