

谈保险在理财中的角色“零风险”投资

潘子江

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,也正应验了一句话: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,我们的资产又该做如何的配置呢?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,获得适当的投资回报率。不是用所有的钱都去买房产,也不是用所有的钱去炒股,也不是把所有的钱都用来买保险。组合投资才是最关键的,不要把所有的鸡蛋都放在同一个篮子里。

所以说,资产的良性组合是未来家庭理财的关键。保险的投资一般占多大的比例合适呢?一般情况下,不应低于家庭总资产的 20%。有些人可能为自己的家人或多或少都买过不同程度的保险,但是我们要时常检验一下,它与你的身价和财富是否相匹配。如果已经不匹配了,那它就起不到真正保障家庭经济安全的作用了。

