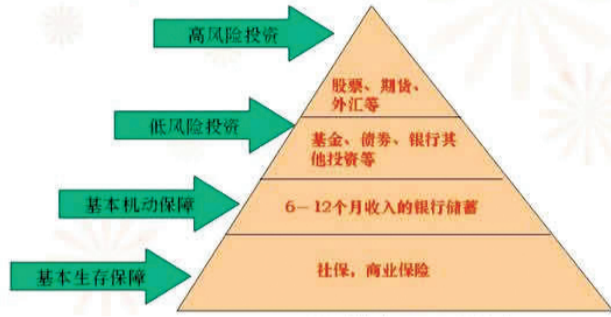


理财杂谈

“家庭财富金字塔”的坚实塔基

# 做好投资 保险规划先行

## 家庭理财结构图



最近,股市的行情让人心惊肉跳。许多前期认为股市将有疯牛行情,急着冲入市,甚至打算“抛房买股”的人们开始后悔了。的确,不管是楼市,还是股市,曾经的暴利时代已基本结束,未来家庭财富的增值,更多的是来自财富的均衡配置。

在资产配置中,保险以其资金安全,长期回报高,合理规划税收等特点,已成为资产配置中不可或缺的重要部分,被称为“家庭财富金字塔”的坚实塔基。保险的另一个好处是,很大一部分富人,特别是私营业主,万一本人发生不幸和意外,当其公司所有的财产都被冻结或拍卖时,其指定受益人(具有受益权)可获得被保险人的财富传承。为此,为了这部分家庭和企业责任,需要事先规划一份寿险。

我国保险法规定,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。被保险人或其受益人领取保险金是受法律保护的。

目前有关商业保险的分类有很多,按照目前通用的以保险标的或事故对象为标准,可以把商业保险分为四类:财产保险、人身保险、责任保险、信用保证保险。当下,已经有越来越多的理财专家认为,保险是所有投资理财方式的基础。

可以说,保险在家庭资产配置中的财富杠杆作用非常重要。运用保险建立私人财富的“水库”,相当于一道防范风险的防火墙,具有一定的资产保全功能。保险产品还可将家族财富进行安全传承,并可以通过指定受益人等方式按个人意愿去安排传承顺序、比例等。最终实现灵活地掌控财富的目的,实现财富安全、如愿传承。

中财

## 【光明置业】不卖牛奶卖好房 ——关爱霸都人在行动



光明五载,福造六城!光明置业关爱霸都人大型感恩活动6月20日隆重开启。本次活动作为光明置业五周年感恩回馈活动,不仅感恩光明置业所有业主、合肥主流媒体,同时感恩所有霸都人。

### 20000箱酸奶 免费送

200只奶牛,20000箱酸奶,在端午佳节之际,光明置业用自己的方式感恩社会。华孚城隍庙、北一环、国购广场、万达、中环城等30个点位,上万名霸都人参与本次活动。光明人化身奶牛君,身穿奶牛服,给回家的行人送去节日的祝福和感谢。

无论是新奇的造型,还是壮观的队伍都吸引了无数霸都人的关注。只要你关注光明北部湾和光明观澜学府官方微信,分享活动信息至朋友圈,奶牛君现场赠送酸奶一瓶。

### 感恩业主 感谢支持

针对于光明置业所有业主,在6月20日

到6月25日期间,凭有效证件,即可获得光明牛奶一提!光明置业感谢所有业主的支持和信赖,将一如既往地秉承“幸福地产缔造者”原则为大家缔造更多高品质的家。

### 致敬媒体 一路同行

有这样一群人,他们用一个个镜头记录下每次开盘热销的场面,用一段段文字向客户传递最新楼市动态。他们是一群青春有活力的80、90人,他们是专业的房地产媒体人。

今天,送牛奶小分队悄悄地来到霸都20多家主流媒体,为他们送上节日的祝福,感谢他们的陪伴和努力。光明置业用自己的行动,给仍奋斗在第一线的他们送去惊喜。

### 风雨无阻 不忘初心

作为霸都建设的主力军,农民工一直默默地为这座快速发展的城市奉献着。他们常常被人遗忘,也常常被社会关注,但他们从来都不是社会关注的焦点。20日上午,光明置业领导及工作人员来到工地现场,给忙碌中的工人送去一丝关怀和清凉。因为你们的每一滴汗水,才有我们幸福的家。

光明置业五周年庆,感恩回馈社会!光明置业将继续缔造幸福,服务社会,必将精耕细作,不忘初心,为霸都人缔造更多高品质的家。

## 港式保单

### “港式保单”有哪些吸引人的地方?

香港是不少内地游客旅行的主要消费目的地之一,而除了购物消费外,近年来内地游客赴港购买保险也成为了新的消费“热点”。

近日,香港保险业监管处公布了一组行业数据,数据显示,2014年香港的保险公司向内地访港旅客发出159609份保单,保费总额为244亿港元,平均每张保单保费约为15万港元。

“港式保单”有哪些吸引人的地方?

从保费上来说,同类型保险产品,香港保险产品的保费比内地保险产品便宜了20%~40%。若购买寿险再附加重疾险,附加险的保费有可能仅为内地保险产品的一半,甚至1/3。

在承保限制上,香港保险产品的投保年龄限制略高于内地保险,且在重疾险承保对象中并未限制植物人、原位癌患者、自闭症等疾病患者投保。相比内地的保险产

品,此类人群大多无相应健康类型险种的投保渠道。

在保障范围上,就健康险、重疾险而言,内地保险的保障范围由起初的30种扩大到了60种,其中绝大多数产品可覆盖40~50种重疾类型。而香港的保险产品涵盖了50种以上的健康、重疾险,个别险种保障病症更扩大至100种之多。

在投资收益率上,香港保险产品,尤其是分红险的投资收益相对内地要高一些。甚至连不少重疾险产品也是有收益的,年化收益率甚至可以达到5%左右。

在社保与商业保险的配合度方面,内地社保与商业保险遵循补偿原则,在同时拥有社保和商业保险的情况下,两者不能重复报销。而香港的医疗险赔付通常不剔除社保,其医疗险的理赔不会抵消各地单独的保险福利。

和讯

## 理财通

### 首只类货基保险产品登陆理财通

保险业首只类货币基金产品——国寿与嘉实合作的国寿嘉年养老理财已登陆微信理财通。该产品采用类似年金的运作模式,国寿拥有开展相关业务资格,嘉实则负责提供投资运作支持。

目前,理财通平台共有货币基金、定期理财和指数基金三大类理财产品,前两类属于低风险产品,后者则属于高风险产品。国寿嘉年养老理财属于中低风险类产品。

中金

市场星报  
中国最具成长性媒体

新闻热线: 0551-62620110 广告热线: 0551-62815807  
发行热线: 0551-62813115 安徽财经网: www.ahcaijing.com