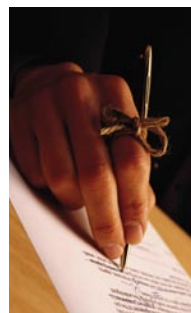


Seven Insurance Policies Needed in Your Life



人生必要的七张保单

文 / 孙 凌

安全与保障，是每个人生命中最大的需求。在一生中的不同阶段，面临不同的财务需要和风险，这种财务需求可以通过保险来安排。保险的功能不仅在于提供生命的保障，也可以转移风险，规划财务需要，因此，保险也成为一种理财的方式。

从单身贵族到有房有车的中产，从养育小孩到面临养老与遗产问题，在这个历程中，有七张保单不可或缺。

第一张：意外险保单

上午还在广州悠闲地喝早茶，晚上已经回到北京的三里屯泡吧，许多中产人士对这样的生活早已经习惯。休闲方式也不再局限于旅行和游玩，滑板、潜水、探险、滑翔、蹦极，玩的都是心跳。但是风险呢？谁都知道飞机比火车出事的后果要严重，而蹦极的设施再安全也会有出问题的时候。城市的车辆越来越多，开车的人也越来越容易焦虑，交通事

故每天都在城市的大街小巷上演。风险已经不再是小概率事件，而生命中错误的一次碰撞总要有有人来买单。

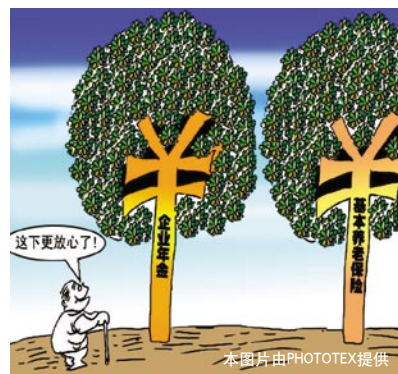
意外险就是必备的第一张保单。意外险提供生命与安全的保障，功能是身故给付、残废给付。尽管意外险没有理财功能，在不出险的情况下，不能获得返还与收益，但与其高达10万元的赔付金额相比，每年几百元的投入就显得微不足道。任何其他一个险种都不可能像意外险一样，有如此之高的保障功能。

意外险的附加险种也是必要的选择。因意外发生的医疗赔偿，包括门诊、挂号费全都可以获得赔付。小病的住院、手术费用，也可以通过附加住院与手术补偿来实现。

第二张：大病医疗保单

30岁，我们已经开始害怕体检。我们拿着不薄的薪水，小心地规划着未来。生活似乎在按照设想一步步推进，但是内心里总有那么一点点不安。我们的生活质量真的提高了

30年后谁来养你？这是我们不得不考虑的问题。从30岁开始，在资金允许的情况下，应该开始考虑买一份养老保险。



吗？而生存环境越来越恶化、空气越来越污浊，处于亚健康状态的人越来越多，大病发病率越来越高，发病年龄却越来越低，这些事实谁都也无法否认。

再看看我们的医疗保障现状吧。我们都有一份社会医疗保险，一年的医疗费用上限2万元。在感冒一次也能支出上千元的今天，这点钱只够应付一场小病，在2万元以上，我们还有大病基金，按比例报销更高的花费。“比例”这个词本来就让人没安全感，更何况它的比例还很低。算下来，得一场10万元的大病，至少有6万元钱医药费需要自付。难怪别人会说，疾病是家庭财政的黑洞，足以让数年努力攒下的银子一瞬间灰飞烟灭。

大病医疗保险是转移风险、获得保障的方式，也是理财的最佳选择之一。将一部分钱存入大病医疗，出险的情况下可以获得赔付，不出险最终也能收回大笔利息。

大病医疗保险只赔付保单上所列的大病，如果得了其他的病，需要住院手术，想获得赔付，就要选择一些适合自己的附加险种，如防癌险、女性保险、生育健康保险。附加险可以赔偿门诊的手术、疾病或意外造成的费用。

第三张：养老保险

30年后谁来养你？这是我们不得不考虑的问题。当我们的口袋越来越充实，薪水逐年上升，越来越习惯了高质量的生活方式，没人想未来的生活水准会不会一落千丈。当未来出现两个孩子负担四个老人的局面时，指望孩子，对孩子无疑也是一种巨大的压力。规划自己的养老问题，是对自己和儿女的责任感。

在能赚钱的年龄考虑养老是必要的，也是不可避免的。我们在社会保险里也都有一份养老金，女性交满20年、男性要交满25年，可以在退休后领取。但这种养老金

发放金额却是当地最低月平均工资。

从30岁开始，在资金允许的情况下，应该开始考虑买一份养老保险。养老资金首先要保证安全，投资股市或者房产来养老，风险显然难以预测。而养老保险兼具保障与理财功能，可以抵御一部分通货膨胀的影响。养老保险应当尽早购买，买得越早，获得优惠越大。

购买养老保险之前，要算清楚以后每月能拿到多少钱，能拿到多少岁或者多少年。养老金的领取分两种形式，一种是每月领固定的金额，另一种是逐年递增，应视不同情况与经济承受力而选择。以前者为例，从30岁起交付养老金，每年6500元左右，交满20年，55岁起可以持续领满20年，每月领1000元，拿20年。总共交13万，领24万元，收益非常明显。

一个都市里的单身贵族，没有家室所累，买保险只需要考虑个人保障，以上三张保单是必备的。

第四张：为财富提供保障的人寿保单

我们早已经不再拒绝花明天的钱来消费。工作几年之后，手里有了一笔不大不小的存款，投入一笔可接受的金额，贷款买房、买车，生活水准得到立竿见影的改善。都市里的“负翁”越来越多，背着贷款日子过得有滋有味，更有压力。万一自己出了问题，谁来还那几十万甚至更多的银行贷款？

没有人担得起这个风险，因此要把风险转移出去。算算贷款金额总共多少，再买一份同等金额的人寿保险。比如贷款总额是80万元，就买一份80万元的寿险。一旦有变，尚有保险公司替还。这样的保险可以为个人及家庭提供财富保障。



当然，这个阶段，房险和车险是必不可少的。贷款按揭买房，在购房之日即被强制购买房屋险，如果出意外，保险公司会给银行赔款。专家的建议是，买房险不要去指定的保险公司。如果去其他保险公司，购买同样的保险可以得到折扣。车险是开车出险后的赔付，按照国家规定，有车一族必上第三者责任险，否则不能上路。

第五张：子女的教育保单

结婚后，昔日的单身贵族开始面临对家庭的责任：养育小孩之后，子女的教育问题更是提上了主要日程。财富固然已经有了一定的积累，在经济条件允许的情况下，夫妇各买一份人寿保险，受益人互相写对方的名字，也是一种责任和承诺。在一方出现意外的情况下，家庭生活不至于陷入困境。

天下的父母都希望孩子接受最好的教育，拥有更为远大的未来。义务教育的费用越来越昂贵，读个大学更要以十万计。更不必说对孩子爱好的培养，游游泳、弹弹琴、请请家教，诸如此类高昂的开支也是一笔巨大的款项。从孩子出生之日起，为教育准备一笔资金已经是当务之急。

准备教育基金有两种方式，一种是教育费用预留基金。举例说，在小孩1岁—17岁，每年交250元，17岁可以返还5000元，以此可以保证专款专用。这种方式支出不多，但最后收回的金额也不足以应付未来的花费。另一种方式是买一份万能寿险，存取灵活，而且另有红利返还，可以做大额的教育储备金。

算算贷款金额总共多少，再买一份同等金额的人寿保险。一旦有变，尚有保险公司替还，这样的保险可以为个人及家庭提供财富保障。

第六张：儿童意外险保单

儿童意外险是孩子的另一张必备保单。儿童更爱动，更好奇，比成人更容易受到意外伤害。仅2003年，北京就有5万儿童受到不同程度伤害。儿童意外险可以为出险的孩子提供医疗帮助。儿童意外险保障程度高，价值3万元的儿童意外险，每年缴费不到300元，属于不返还险种。

第七张：避税保单

50岁以后，有了房子、车子，孩子长大了，我们也开始面临养老与遗产的问题。

遗产税是否开征，专家学者们已经争论了几年。但随着经济与法律的发展，征收遗产税已经是必然的事。按照国际惯例，遗产税一般在40%以上，德国的遗产税率甚至高达50%。面对如此高比例的税收，我们理当未雨绸缪。

按照我国现行法律，任何保险金所得都是免税的。子女作为保险金受益人，无须交纳个人所得税。选择适当的保险品种，有意识地用巨额资金购进投资型保险，以子女为保险受益人，身后就能留下一大笔不用缴税的遗产。投资保险因而成为最佳的避税方式之一。

遗产避税可以选择两种保单，一种是养老金，另一种是万能寿险。追加一份养老保险，为退休后的生活提供进一步保障，另一方面，无论被保险人在或不在，养老保险都可以持续领20年。只要将受益人的名字写成子女，就可以在身后规避遗产税。万能寿险也是同样的道理，将受益人写孩子的名字。存第一次钱后，随时存，随时取。身故后所有的保险金都将属于受益人。

文/罗瑜

Financing

Seven Methods of

理财七剑 谁与争锋

著名导演徐克的电影《七剑》上映后,带动了不少都市人的武侠情结。“七剑”指的是“由龙”、“青干”、“竞星”、“日月”、“天瀑”、“舍神”和“莫问”这七把剑,它们各有所长,各有专攻。

相应之下,风起云涌的理财市场也有七把剑——股票、房产、期货、基金、债券+储蓄、外汇、集藏。在这个财富瞬间转换的理财江湖,大家要想笑傲江湖,获取更多收益,就得运用好这七把理财之剑。

理财由龙剑——股票(象征攻击)

由龙剑:天下最锋利的宝剑,剑头是软的,会抖动,无坚不摧。几招一出,剑势无法控制,一剑既出,众剑称臣,是最高攻击型武器。护手是球形,可以任意调换剑的方向,因此非常灵活。人未到声先到,由龙剑打得快时,声随剑走,声音是环绕立体声的效果。

剑主身份:楚昭南,天山派晦明大师的大弟子,是“七剑”中代表进攻的人物。

股票是机会最多的投资手段,也是最难捕捉、风险最大的理财手段。股票的涨落最为惊心动魄,每一次中小型的升浪都提供了良好的投资机会,每一次大型的升浪,都给战略投资者提供了巨大的获利时机,可谓是一剑既出,众剑称臣。

股票的上涨是有一定的时间周期的。所以,投资者要明白“以时间换空间”的炒股原则,买入一只素质不错的低价股后,一定要有耐心、有信心持股。股票这把剑的剑身和剑尖之间幅度、角度和细微腕力的变化难测,应随时调换剑的方向,灵活应对变幻莫测的股市。

同时,股票是一个风险教育场所,股市巨大跌宕不是一般的侠士能闯荡的。股票作为最具攻击性的武器,得有大气之士的侠客才能使这把剑运用自如。

理财青干剑——房产(象征防守)

青干剑:奇钝无比,可抵挡天下最锋利的武器,可克制由龙,是最高防守型兵

器。人还看不清剑锋所在,剑锋已到,令人防不胜防。此剑运之不知其所触,泯然无际,经物而物不觉。

剑主身份:天山派晦明大师二弟子杨云聪,“七剑”中代表“防守”的人物。

房地产是一种有很高预期潜力的投资商品,其使用期长,而且由于土地的稀缺性、有限性和不可再生性,以及人们对住房、用房要求的必需性和不断增长性,使得房地产尤其是城市房地产的价格长期以来处于不断上涨的趋势。这些特性使得它成为了很好的防守工具。在理财这个充满纷争的江湖里,现在很多侠士都把购房当作一种投资手段,用手中的富余资金购买商品,然后出租获取租金或出售赚取差价,使自己的资金升值。

但是购房投资人同时也应认识到,没有风险的投资是没有的。房产置业投资者需敏锐地注意房产发展和新经济对房产发展的影响,以及宏观调控和房产新政等对房产的限制,投资购房也有一



本图片由PHOTOTEX提供

定的风险。所以投资者在购房时，应有清醒的认识。

理财竞星剑——期货（象征牵制）

竞星剑：短身，藏于衣服之内，出剑神速，迅雷不可目睹。是一把面对死亡拼命搏杀的剑，剑柄扎有钢丝剑絮，絮尾有铁珠。竞星剑可以放出去，再收回来。但过于疯狂，铁珠会伤自身。

剑主身份：晦明亲传的三弟子辛龙子，孤傲冷漠，亦正亦邪，外冷内热，喜好新招。

期货是一种风险性极大的理财手段，是买卖双方不断对立，相互作用的一个具有投机性、冒险性的行为。投资者在买卖两个角色中转变，在买卖双方相互牵制中获取利益。期货与一般货物交易不同，它的基本经济功能有两个方面：一是套期保值；二是投机，亦攻亦防。作为期货市场投资者，不管这两个方面的哪个方面，每一次成功的交易，都离不开对市场的分析与判断。

期货市场本身就是个零和交易，如果考虑到交易手续费恐怕还是负和交易，多数人都是赔钱的。期货价格往往会选择少数人认同的路去走。因此“逆向思维”在期货投资中尤其重要。

期货市场既是一种投资活动，又是一种心智活动，因此，它很具刺激性。但是，若把刺激变为频繁交易，就会患“市场病”。因为在单边行情中，期价往往沿着一定方向运行一段时间。若单边操作频频得手，往往会使人有种成就感，而忽略了潜在的风险，一旦趋势转变，若频繁交易，这把剑就会刀口舔血，伤及自身。

理财日月剑——基金（象征希望）

日月剑：此剑分长短两把，是两把相连的子母剑，

期货市场既是一种投资活动，又是一种心智活动，因此，它很具刺激性。若单边操作频频得手，往往会使人有种成就感，而忽略了潜在的风险，一旦趋势转变，若频繁交易，这把剑就会刀口舔血，伤及自身。

时而双剑，时而并成一体，攻击范围可大可小。用剑者双剑争取接近敌人身体，剑法幅度大，位置变化快，重心不断转移，是七剑中最亮的一把剑。

剑主身份：晦明亲传的四弟子穆郎，年轻，处世经验浅薄。

在中国资本市场快速发展的过程中，基金业已经成为一股庞大的力量，越来越多的个人投资者希望通过专家理财的方式获得更好与更稳定的收益，因此，购买基金成为许多投资者的首选。

投资目标不同，主要投资工具则不同，基金获取收益的方式也不同。收入型基金追求当期的高收入，会有较高的当期收入；成长型基金只注重长期的资本利得，对当期的股利和利息收入并不注重。一短一长，一近一远，各有所长，是时而双剑，时而合一的最好体现。

理财天瀑剑——债券+储蓄（象征无为）

天瀑剑：双头剑，柄芒不分，攻守不定。其形又细又长，颤动如飞瀑流水。心法为“来也去也，方便自如。始也终也，何必执着”。忽攻忽守，用剑者必须很专一，是一把表现“纪律”的剑。

剑主身份：武元英，曾感情受挫，后领悟“意到随成”。

债券和储蓄的收益率让人感觉上有些平淡无奇，被人认为是一种“无为”的理财手段，实际上它却是非常好的投资工具。如果这把剑运用得当，可以获得不错的收益，还可以控制风险。

储蓄是最为常见的理财方式，在这里我们主要讲一下债券。投资者只要计算清楚债券当时的年收益率是多少，与银行保底收益率相比较就能大致判断出何时可入市，既

可以一路持有到兑付期，也可以在到达合适的心理价位时抛出，获利后落袋为安。

债券这把双头剑可分为国债和公司债券。国债比较稳妥，可以用来防守。公司债券是一种混合型的债券方式，集百剑的优势于一身。我国上市公司的可转债发行条款与成熟市场相比体现出很大的优越性。如极低的转换溢价、灵活的回售保护条款、不断的向下修正条款以及银行或大股东的担保，这些都极大地增加了可转债的内容期权价值。很明显，在整体估值水平过高的市场中，攻守兼备的国内可转债市场蕴含巨大的投资价值。

另外，债券市场深受国家财政货币政策的影响。因此，要运用好债券这把剑还得时刻关注国家的政策，它是一把纪律非常严明的剑。

理财舍神剑——外汇（象征挑战）

舍神剑：七剑中开山劈石第一把剑。使用者攻势力大无穷，钝重有力。是一把追求的剑，代表重生、淳朴、恒心。剑身有锯齿，粗犷野性，生命力强，无坚不摧。

剑主身份：韩志邦，坦荡之人，侠肝义胆，善恶分明。七剑中最简单直率的剑客。

外汇投资几乎永远都有机会，因为汇率总在不停地变动，而变动就会产生收益，是一把粗犷野性，生命力强，无坚不摧的剑。而外汇存款利率调整频繁，汇率风险也无时不在，使得不少人感觉到外汇理财日益重要。外汇理财产品大多通过专家理财直接参与国际市场操作和交易，收益水平往往远高于普通存款收益。尤其是一些简单结构的投资产品，投资风险小，投资收益却能达到国际最新的利率水平。股票设有涨停当日最多盈利10%，而外汇当日都可能翻倍。这把剑攻势力大无穷，钝重有力。

外汇在任何时间任何价格买进或者卖出，银行都必须接

受。它还可以由你自行设置一个止损位或者盈利点，防止增加你的损失或者错过盈利的机会。外汇可以当天买卖多次，同时，外汇可双向交易，可以做空，上涨下跌都有获利机会。可见剑客在争斗中有不断的重生机会。

理财莫问剑——集藏（象征智慧）

莫问剑：寓意“莫问前尘往事，只求今生无悔”。此剑乌黑，剑身长，兼富弹性，剑气逼人，变化无穷，招式变幻难测。心法重剑略，轻易不杀，使用者需智能与内涵。莫问剑可以说是一把智者之剑，适合变化无穷、变幻难测的招式。

剑主身份：傅青主，剑法高手，他文化底蕴深厚，认识最清醒，是七剑中“智能”的象征，七剑的精神领袖。

集藏是一种集文化和智慧于一身的综合理财手段，是人们在物质文明满足下的一种精神文明的再现和张扬，智者才能舞好这把剑。集藏投资是一种较长期的行为，要注重藏品的发行量、存世量、需求量、炒作因素、题材种类、时间因素等，其流动性不强，要靠侠者的慧眼，辩明真伪，该出手时就出手。因此，这把剑注重剑略，轻易不杀，若要出手，剑气袭人，见者闻风丧胆。

收藏者需智能，要心态平衡，量力而行，同时注重提高自己的文化修养。一个成功的收藏家应该是一个知识丰富和见解独到的人，因为收藏是一项知识密集型的文化活动。

当然，收藏投资与其他投资一样具有风险，它可以“一鸣惊人”，也可以让你“一沉到底”，风险和收益并存。在收藏市场上，一件艺术品的真伪，价格有天壤之别。没有扎实的收藏知识和经验，很容易在大量的伪品中“翻船”。“囤肥居奇”是收藏者的不二法门，要慧眼识得什么是“肥”、“奇”，何时出货，这需要收藏者准确地掌握其中变化无穷、变幻难测的收藏招式。

在收藏市场上，一件艺术品的真伪，价格有天壤之别。没有扎实的收藏知识和经验，很容易在大量的伪品中“翻船”。



浙江台州民间收藏品交易会上令人真假难辨的古董

本图片由PHOTOTEX提供

Happy 幸福

Financing 理财方程式 Equation

文 / 王文轩

幸福是许多人一生的梦想。很多人认为财富未必能带来幸福，但没钱肯定很难幸福。根据最新的研究数据显示，拥有乐观、进取的人生观，自认为生活在幸福之中的人，更容易获得财富。所以，幸福与快乐是成功致富的关键。



“满足点，标准不要订太高，就容易有幸福感。当你愈没有想要追求什么的时候，反而会得到更多。”

方程式一：看淡财富，它反而就在身边

幸福的人与不幸福的人对财富的态度不同，幸福的人最重视家庭，他们大多把财富的重要性摆在第三位，但是不幸福的人却把财富摆第一位，家庭摆第三位。不幸福的人认为钱对幸福而言很重要，他们渴望拥有更多财富，且愿意花更多钱去得到幸福。

心理专家认为，追求是永无止境的，你愈是想去追求，就会愈不幸福。财富目标不必定得太高，循序渐进投资理财，才是幸福之道。

方程式二：投资报酬率的期望别太高

幸福与不幸福的人，对投资报酬率的预期也不同。调查发现，幸福的人期待投资报酬率以11%—20%占最多，但不幸福的人则多数期待二成以上的报酬率。

医师是人人羡慕的高收入行业，在医院工作的李医师说：“我对投资报酬的预期很低，只期望比定存还好就行了。”在这种心态下，李医师将储蓄交给银行理财专员打理，结果六、七年下来，他的平均报酬率都在5%—20%之间，算是相当高的了。他有感而发地说：“满足点，标准不要订太高，就容易有幸福感。当你愈没有想要追求什么的时候，反而会得到更多。”

方程式三：投资低风险标的

怎样的投资组合让人感到幸福？据相关调查发现，幸福的人都采取稳健、低风

稳健、低风险的投资，才是幸福感重要的来源。若求取高风险、高报酬，整天担心股票涨跌而睡不着觉，又怎么会幸福呢？



险的投资方式，若将股票定义为高风险投资，定存、租金等固定收益型投资定义为低风险投资，那么幸福的人多采2：8的投资配比，也就是股票二、定存八；但是不幸福的人，以股票八、定存二的投资配比占多数。

理财专家指出，股票二、定存八的投资配比，是让人睡得着觉的投资方式，稳健、低风险的投资，才是幸福感重要的来源。若求取高风险、高报酬，整天担心股票涨跌而睡不着觉，又怎么会幸福呢？

方程式四：分散投资配比

好的投资配比，让人幸福，适当的投资标的与资产配置也是幸福良方。什么样的投资标的让人有幸福感？答案是定存、房地产与保险、海外基金。调查发现，不幸福的人投资股票比率明显高于幸福的人，但买保险的比率又低于幸福的人。

从幸福人的投资标的来看，已经兼顾了现金、不动产，还有保险保障，整体资产配置平衡，容易让人有幸福感；

而不幸福的人，追逐波动性高的股票投资，风险高，情绪极易受影响。不管多么富有，即使拥有上亿元身价，如果投资时未作风险分散，很可能会千金散尽，惟有分散风险，作适当的资产配置，才是幸福理财法。

方程式五：长线投资更幸福

投资节奏长短，也是影响投资者幸福感的因素。不幸福的人投资期间多在半年以下，超过三年以上者很少，属于短线进出者。反观幸福的人，多数投资期限拉得很长，以五年以上居多，其次是三至五年者。

以投资大师华伦·巴菲特的投资方法来看，把资金投入潜力绩优股，经过长期持有获利可观。这说明选择适当标的，通过长期投资，获利比短线进出者还高。

方程式六：财富跟着快乐的人

幸福的人与不幸福的人特质完全相反。幸福人的总是会向前看，他们慷慨、幽默、感恩、快乐、充满活力，对

生活满意度高。不幸福的人，在这些方面回答则多数都是否定。

美国的研究同样发现，具有幸福特质的人，比较容易成功致富。事实上，在很多成功人士、名人、创业家的访谈中，也不难发现：这些成功人士都具有幸福人的特质——他们几乎都是乐观一族。

方程式七：幸福才能招财

美国的研究结果发现，先有幸福快乐的人，比较容易为自己带来成功和财富。

这项研究颠覆了传统的观念，原来人是要先自觉幸福，才比较容易迈向成功，赚取财富，即幸福快乐是成功致富的因子，而非结果。

当你拥有财富之后，如何同时拥有幸福？理财专家认为，“金钱只是手段，不是目的，要懂得把财富转换成幸福，这样财富才有意义。”毕竟幸福才是最终的目的。不过在得到财富之前，别忘了，得要先幸福。这样，你就可以“因为幸福而带来财富，而且也能因为财富而得到幸福！”