

“穷”重保障 “富”看理财

随着国内富裕阶层群体的不断扩大及其个人资产不断增加，富人对于财富管理的需求也呈现新的特征。对于富人来说，在投资之余购买充足的保险，不仅能规避风险、保全资产，而且还是财务规划的有效手段。

富人理财，贵在守富

在富人理财中具有风向标意义的高净值人群，近年来财富管理目标呈现明显的变化。2013年5月7日，招商银行和贝恩管理顾问公司联合发布的《2013 中国 私人财富报告》显示，中国高净值人群的首要财富目标，已从两年前的“创造更多财富”转向“财富保障”，且提及率最高，达30%。其次为“高品质生活”和“子女教育”，提及率均约为15%左右。“创造更多财富”，由2009年年初和2011年年初的首要财富目标下降到第四位。

著名理财专家、本刊编委刘彦斌指出，“财富保障”考虑的不仅是个人合法资产的保全，还包括遗产分配即财富传承。由于大多数高净值人群事业处于巅峰期和稳定期，且部分高净值人士子女即将成年，他们自然将财富保障作为理财的首要目标，倾向于投资稳健收益类的产品，同时也对财富传承的关注度进一步提升。

其实，如果稍微深思一下30多年来国人财富累积的走向，就不难理解为何会出现这样的转变。在一般人的财富积累过程中，首要目标通常是增加财富，而拥有足够财富之后，一个重要的优势在于不再需要依靠取得远远超越市场平均水平的回报来让自己变得富有，于是就会开始考虑怎样保有所得。国人在经历十多年的财富累积高峰期后，自然而然就会开始更加关注财富保值和如何将之有效地传承到下一代的事宜了。

“穷”重保障，“富”看理财

刘彦斌说，富人理财最重要的原则是守富，而不是生财。他同时指出，保险是守富最好的方式之一。按照他的划分，不同收入的人群，侧重的目的不同。低收入人群买的是保障，中等收入（对应“大众富裕阶层”）为的是理财，高收入人群（对应“高净值人群”）更多地为了保全资产。

从全面理财角度看，保险处于理财金字塔第一层，决定了其在家庭理财规划中是其他风险投资的基础，保险的保障功能以及衍生的长期理财功能应得到前所未有的重视。

刘彦斌指出，对于保险产品的配置，又可分为两个层次。对于一般家庭而言，应该按照“先保障，后投资”的原则，优先购买传统的纯保障型险种，比如传统的意外 保险、健康保险、寿险等。一旦遭遇意外伤害、身故、重大疾病等风险，这些险种能通过赔付保险金补偿被保险人的损失，甚至能帮助被保险人和其家庭免于陷入困 境。对于富裕人群来说，由于已经配置了足够的纯保障型险种，在建立了基本保障之后，稳健的长期理财需求是其首要目标，而理财型保险（主要是带有分红和投资 功能的人寿保险）可以满足这个需求，能很好地解决资产保全、财富传承以及养老、子女教育等问题。