

保险，创业的预防手段

看看下面两位千万富翁破产后的不同人生，两位千万富翁对待保险的不同态度造就了他们破产后的不同人生，这也就是保险的神奇作用所在！

第一位富翁的人生：百万保单助我东山再起（破产后房子存款都被银行没收，唯有百万保单还在身边）

私营业主胡某原先是一家服装加工厂的老板，凭着多年的打拼和自己的吃苦耐劳，服装厂的规模越来越大，年产值都在千万以上，很多订单都自于海外，在当地也购买了别墅，豪车小日子也过得有滋有味的，胡某 2000 年的时候在朋友的引导下购买了一张年缴 30 万，保额百万的保险，当初的想法很简单就是趁现在有钱给自己将来存点钱。

天有不测风云，从 2007 年起受亚洲金融危机影响，服装厂的生意一落千丈，为维持厂子的正常运转，胡某四处贷款，但还是没能挽回服装厂倒闭的厄运，于 2010 年破产，破产后别墅，豪车存款都被银行和追债公司拿去抵账了，举步维艰的他想起了当初买的保险，经过和保险公司沟通后，从自己的保单里贷出了一笔钱，有了这笔钱，胡某租了一个摊位做起了服装生意，凭着多年的经验，胡某的生意也是日渐红火，一家人的生活又趋于稳定。

胡某在接受采访中说的最多的一句话就是：“破产后房子存款都被没收，唯有百万保单还在身边，百万保单助我东山再起，很庆幸当初选择了保险！”

第二位富翁的人生：别等卖房卖车去还贷才知道保险的好。赵某原来是曾经拥有千万资产的地产老总，家里住着别墅，开着豪车，孩子在贵族学校上学，朋友成天围在赵某身边，根本不知道什么是发愁，随便搞一个项目就能挣到百八十万的，自己也是每天春风得意，貌似有点指点江山的极度膨胀，赵某的财务经理曾经提醒过赵某要不要买点保险以备不测，但当时极度膨胀的心理根本也没把他的话放在心上。

由于决策上的错误，公司的经营也是每况愈下，半年前终于支撑不下去了，公司也宣告破产，破产时还欠银行贷款 1200 万，破产后，赵某几乎绝望了，不单纯是对事业的绝望，更是对人性的绝望，人性里的“恶”太可怕了。原来没事

一天打八个电话的银行朋友，现在每天打八个电话催你还贷，没办法，只能赔本卖掉别墅，豪车了，就这样还差银行 800 万的窟窿无法填补。

现在赵某住在朋友借给赵某的老房子里，孩子也从贵族学校转到普通的学校了，银行的催款电话依然每天响起，真是很后悔没有听那个财务经理的话，用保险先做好防守，真不知道未来在哪里。

富人为什么买保险？——合理保全财富与传承是主要目的

根据我国《合同法》规定，人寿保险不属于债务的追偿范围，账户资金不受债务纠纷困扰。“也就是说，债权人是不能拿债务人的保险来抵债的，法院也不能这样处理。基于该法规，投保人可利用人寿保险实现财富保全，合理避债。除非是当事人自愿用人寿保险来偿还债务，否则，即使是法院也不能强制执行。富人买保险避债，避税，传承是主要目的

1、规避税收

人寿保险将为投保人提供一个合理的规避遗产税的途径。谁然我国还没有开征遗产税，但事实上，在目前保险销售中规避将来的税收，已成为主要卖点。对有钱人来说，人生中最大的一笔税收可能就是遗产税，而这对于穷人来说，征收所得税、遗产税、赠与税是平衡贫富差距、调节社会分配的有效手段。

贫富差距日益悬殊的矛盾，已成为中国迫切需要解决的社会主要矛盾之一。遗产税以其在均衡贫富、缓解分配不公、防止两极分化、鼓励勤劳致富、引导公益捐赠等方面，有可能成为一个优良税种。作为“富人税”，该税种的推行，在一定程度上将避免上一代人的财富差距在下一代人身上延续，有利于社会公平目标的实现。

2、财富传承

一个亿万富翁，只有一个宝贝女儿继承他创造的事业。此时他无法分辨在众多向他女儿求婚的人当中哪些不是为了钱来的。

除了立一份详尽的遗嘱外，还有一个有效的方法，就是悄悄地买一份人寿保险，将受益人指定为他的女儿。根据我国法律，这笔保险赔款将属于富翁的女儿所有。而不属于夫妻财产。当然，如果富翁没有指定，则属于遗产，按照相关法律进行分配。

3、获得现金

很多人以为，保险投资不够灵活，买保险将活钱便成了死钱。其实不然，通过保单贷款的方式投保人完全可以将钱贷出来。

已 购买分红型保险为例，这个保单的分红不仅可以保障富人自己老年的生活无忧，即使临时缺钱，也可进行保单贷款。据了解，当前保单贷款一般可贷到保单现金价值的 70%，期限最长为半年，还了之后还可以贷。一般在客户提交申请后的 2—3 个工作日就可拿到贷款。值得一提的是，即使在保单贷款期间客户的保障也不会受到影响。

4、资产转移

用人寿保险转移资产，是指有钱人将有形资产先变成现金，再用现金购买保单。不过转移资产是形式和手段，不是目的。

据了解，我国很多民营企业家的家庭资产和企业资产之间没有建立一道防火墙，一旦企业家本人或企业经营遭遇意外，企业家的家庭财务也会遭受重大困扰。在此背景下，适时把一部分资产变成 N 份人寿保险保单，可以保证企业家们的个人财富不受困扰。