

HELP

天财小贷 助业添彩

助力中小企业 我们在行动



保险最大的功能是保障,富人们更看重其避税、避债等功能,且看——

富人对保险的另类解读

□记者 宋锋辉

近日,有保险公司在淘宝上推出的年收益率达7%的保险产品受到关注。对于普通大众来说,关注的重点是保险的保障和收益。然而,对于富豪们来说,其对保险的需求更加个性化、复杂化,如财富传承、避税、避债等。因此,保险对于富豪们不仅是保障,还有特殊使命。



(资料图片)

1 人寿保险,真正属于自己的财富

在日益丰富的“订制生活”中,保险作为家庭财务的重要组成部分,也愈发倾向于为不同的消费者“量身定制”。

2013年8月,有媒体报道,马云在平安公司投保,保额为4000万元;几天之后,另一位名人王宝强也在平安公司投保平安最新成人综合解决方案——“护身福”,保额

为1.5亿元。

富人们为何如此热衷保险?李嘉诚的一句话是最好的解释。他说:“别人都说我很富有,拥有很多的财富。其实,真正属于我个人的财富是给自己和亲人买了充足的人寿保险。”

保险对于富人们来说,不仅是在遇到意外伤害、重大疾病、财产损失时有所保障,更在于其具

有财富安全传承、合理避税免债等功能。

认证私人银行家、中信银行洛阳分行财富管理中心主任徐斐说,对于普通人来说保险的首要功能是保障,投保人期望获得高额的保障。对于富人来说,其本身并不缺钱,不少富人看重的是保险的资产安全转移、避税、免债的功能。

2 避税、避债功能不可小觑

《中华人民共和国个人所得税法》第四条列举了免纳个人所得税的一些项目,其中第五款就是保险赔款。根据《中华人民共和国合同法》及其相关解释,人寿保险不属于债务追偿的范围,账户资金不受债务纠纷困扰。不过,在负债之后投保将被视为恶意转移资产。

徐斐解释说,比如某

人破产后,其资产清算后仍然欠别人200万元,而其子女从其投保的保险中获得保险金200万元,那么这200万元是无须拿来偿债的。

其中一个著名的例子肯尼思·莱。作为美国安然公司的董事长,肯尼思·莱在2000年2月购买了年缴费370万美元的人寿保险。2年后,安然公司破产。破产清算时,因保险受法

律保护,债权人无法起诉肯尼思·莱追偿。之后,尼思·莱每年都能从保险公司领取97万美元的养老金,而这个数额是美国总统年薪的2倍还多。

徐斐说,在国外,保险还有一个重要功能是避免被征遗产税。我国目前还没有开征遗产税,不过可以想象,如果开征,那么对保险公司来说无疑是一大利好。

3 基本保障之外的优越服务

对于富人来说,保险除了上述的一些重要功能外,在基本保障方面也可以享受更为优越的服务。国际金融理财师、建设银行洛阳私人银行理财经理李红军说,目前银行可以根据一些高端客户的要求为其订制更符合个性化需求的保险产品

和服务。

如建行的“财富保”高端保险代理业务,它不仅能匹配客户需求,为客户订制产品,而且是渠道专供、客户专享的。在内容上,它涵盖了医疗保险、人身保险、资产保护传承、资产配置、财务安排、产品组合等功能。

李红军说,一些产品还能突破普通产品的一些限制。如不限定点医院、不限医疗服务、突破社保医疗限制、实现直接赔付等等。以突破社保医疗限制为例,选择某些产品后,投保人可以选择非社保目录药品、

进口药、进口医疗器材等传统医疗不能涵盖的药品。

总之,对于富人来说,保险基本功能可以升级,其他功能价值更加凸显。订制属于个人的保险计划,无论是对投保人本人还是其子女或家族,都是非常有益的。

富人的理财规划里为何包含人寿保险?

□据 北青网

阅读国内某银行近日发布的《2013中国私人财富报告》,大家会发现一个跟往年不太一样的有趣现象:报告指出,高净值人士首要理财目标发生明显变化——“财富保障”取代“创造更多财富”成为首要财富目标。

在一般人的财富积累过程中,通常首要目标是增加财富,有了足够财富后,就会开始考虑怎样保住所得。国人在经历十几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存和如何将之有效地传承到下一代的事宜了。当大家的焦点转向财富保存及有效传承的时候,一种在成熟经济体中常用的财务工具——人寿保险——就不能不被纳入考虑的范围了。

那么,除了大家一般了解的简单寿命与医疗保障外,人寿保险究竟还具有什么其他的功能会经常被用作保存及传承财富的财务工具呢?

第一,人寿保险有异于大部分其他资产种类的地方,是它可提供极佳的财务杠杆作用:在美国,对于一位40岁的健康中年人,一张年付一两万美金的人寿保单,保额可达一两百万美金甚至更高,也就是说其中的财务杠杆可高达100倍或以上,这是连风险极高的衍生金融工具都难以媲美的。因此,人寿保险对资产放大所能起到的作用可谓无与伦比。

第二,人寿保险具有省税甚至免税的资产累积功能。在美国,很多富人会把人寿保险作为其资产配置的一部分。由于从长线而言,人寿保单里面的现金值可以有相对可观的资产积累功能,且不需像股票或银行利息那样每年按增幅或所得缴税,人寿保单成为一种长线的省税防守型投资工具。

人寿保险的另外一个特点是其具备的保障契约精神为投保人及受益人构建了一层保护膜,从而让保额及保单里的现金值不能被第三方随意侵占。

这个特点对于一般乃至富裕家庭,以及事业庞大,难免在企业里出现借贷的私企老板都非常重要:当个人或企业出现财务问题时,人寿保单不会被纳入其债权人追讨的范围内。

在寿险的历史里,全球无数的家庭曾因人寿保险的这种功能而避免了重大的财务打击,多家美国著名老牌企业也曾经利用其所购买保单里的现金值让企业起死回生。

凡此种种,人寿保险可谓富裕人群很好的资产保护伞。然而,内地的保险渗透率目前只有香港的几分之一。所以,当拥有高净值的人群开始把理财首要目标转移到财富保障时,也是该把人寿保险纳入自己的资产配置考虑中的时候了。

天财小额贷款
随借随还 按天计息
电话: 65250999