

**理财故事**

# 退保炒股谨慎为上

□晚报记者 牛亚皓/文 马健/图



近期,由于股民、基民数量大幅上升,就连平时不关心股市的人也开始蠢蠢欲动。这场全民炒股的狂飙,不仅使居民储蓄存款大搬家,也使得有储蓄替代功能的银行保险产品受到影响,那么保险行业业内人士是怎样看待这一现象的呢?本文主人公陈冲是一位个人家庭财务规划专家,他不但分析了个人家庭财务规划的重要性,特别是对养老、教育保险的投资规划进行了一番建议,并劝告那些急于退保炒股的市民:投资保险是求生活的保障的,面对炒股热潮,要多一份冷静、少一些狂热,为自己和家庭的长远幸福打下基础。

## 退保转而炒股要冷静

“合理进行个人家庭财务规划非常重要。”陈冲说。

陈冲,毕业于财经类院校,先后供职证券公司、银行、保险公司,对个人家庭财务规划有深刻的认识和了解,并具有丰富的个人家庭财务规划实践经验。对于个人家庭财务规划的重要性,他深刻感受到:随着社会主义市场经济的不断深化,个人家庭的养老、医疗和子女教育等负担越来越重,没有合理的家庭财务规划,就不能妥善解决人一生中养老、医疗和子女教育问题,无法避免突发事件带来的家庭财务危机,更谈不上过高品质的家庭生活。

陈冲告诉记者,这些年来郑州市民对家庭财务规划,也经历了从过去的不了解到现在认可的一个过程,现在许多市民能够积极主动地进行保险投资,特别注重对养老、医疗、教育方面。而陈冲同时发现,目前一些市民对相关的专业知识和投资经验仍然十分欠缺,并不能很好地对个人家庭理财方案进行合理的规划。

“正因为对个人家庭财务规划不是太懂,有的人面对炒股热,才禁不住诱惑甚至急于退保去炒股。而投资保险是求生活的保障的,一旦退保,而在股市上又有损失,则是赔了夫人又折兵,两方面都难以保住,给自己带来无穷的烦恼。”陈冲说,排除工作上的一些利益关系,他真诚地劝告那些着急退保炒股的人,无论股市如何动荡起伏、如何疯狂,大家不妨多一份冷静和清醒,别因投资股市而迷失原有的生活方向,丧失了对工作的那份热情和生活的乐趣。

## 家庭财务规划两步走

已在保险公司工作10年的陈冲认为,个人家庭财务规划的第一要务就是要建立风险保障,这是基础,是家庭财务规划的开始。

个人家庭风险保障计划要根据家庭成员不同人生阶段进行合理的规划,建立个人家庭风险保障每年所花费的资金不能超过当年家庭收入的20%,否则将影响日常生活开支。陈冲分析说,个人家庭风险保障规划的重点对象首先是家庭

的主要成员,他们是家庭经济的主要来源,是家庭的“印钞机”,要重点给予保护,通过购买足够的纯保障型保险产品,防止意外伤害、重大疾病等风险带来的损失;对子女,重点是解决教育金、重大疾病等风险,可通过购买储蓄型的保险产品来解决。“个人家庭风险保障计划的建立,是一项非常专业的事情,需要有职业道德高的专业人士指导,否则很容易造成保障计划不够全面,或保障重叠浪费资金。而完成个人家庭风险保障计划后,也绝不能一劳永逸,还要根据家庭成员职业、经济收入的不断变化,不断丰富和完善。”

个人家庭财务规划的第二步考虑的才是资产的价值和升值问题。陈冲认为这要结合个人的知识、经验以及对投资风险的偏好,安排不同的投资组合。当下可纳入组合的产品有房产、国债、基金、人民币理财、外汇理财、股票、邮票、艺术品等,陈冲建议市民根据自己的实际情况选择产品,在选择产品组合时,一定要考虑安全性、流动性和收益。


**中国人寿保险股份有限公司**  
 China Life Insurance Company Limited

## 牵手中国人寿·共建和谐生活

郑州市分公司客户节祝客户朋友们幸福、安康

- 关爱家庭 共享欢乐.....
- 送科普知识下乡.....
- 为贫困学生献爱心.....
- 赔款送温暖.....
- 亲子教育.....
- 健康知识讲座.....

系列活动正在进行中

.....