

精算师：真正的理财是处理人与财务的关系精算师考试 PDF
转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/626/2021_2022__E7_B2_BE_E7_AE_97_E5_B8_88_EF_c50_626396.htm 精算师在中国属于稀缺资源，除了高昂的薪酬，其运用的普通人难以企及的精算技术更加神秘。毕业于北京大学数学系的杨智呈，硕士选择了中央财经大学保险系，毕业后也就顺理成章地进入保险公司，如今他在新华人寿从事精算工作已经进入了第十二个年头。而英国准精算师的学习实践背景，直接影响其供职的新华人寿保险产品的特点，新华分红产品采取保额分红方式；万能产品采取双重结算；投连产品只设置一个账户。杨智呈就是这些产品创新背后的策动者之一。作为把握产品命脉的精算师，他对于保险产品和家庭理财也有着独到的领悟和见解。真正的理财是处理人与财务的关系 如果你在今年与投资客谈论保险，那么你很有可能受到鄙视，因为身边资金成倍增长的例子比比皆是，使得收益率维持在个位数的分红、万能产品相形见绌。即便不是资本市场的竞争，仅仅是投连险这样的产品也给了分红万能这两种具有投资功能的险种巨大压力。严酷的现实说明一个简单的问题，那就是“钱生钱”才是硬道理，“高收益”才是方向。人们的趋利心理可以理解，可是理财和人的深层关系是什么？仅仅是收益吗？“通常存在两种对待理财的方式，一种是以财为本，一种是以人为本。以财为本就是关注钱生钱，速度越快就越好，增长越多就越好。而以人为本则关注个人如何处理人与财务之间的关系。”这是杨智呈对于理财的看法。在他眼中，“理财一边是寻求收益，一边是寻求保障。如果忘记了风险，而只关

心收益，那么结果就是让财产暴露在未知的风险之中。”有人觉得买保险不划算，因为如果不出险，那么钱就白花了；如果出险了，则又伴随着一种保险带来厄运的感觉。对于这个问题，杨智呈喜欢用这个比方：现在很多家庭都会选择安装防盗门，没有人会认为是防盗门把贼招来，要是没有小偷上门，也不会觉得防盗门白买了。其实保险就是一扇无形的防盗门，它的作用在于让客户在追求幸福的时候不要忘记了风险。“另一个关键的问题在于，对于理财而言，有的钱属于锦上添花，有的钱则属于雪中送炭，保险的收入属于后者。这体现出来的是金钱的不同价值，这种价值往往是在时间点上体现出来的。”运用保险建立健康的理财方式 杨智呈认为：“家庭必须具有一个完整的理财观念，必须按照保障、长期积累、增值这三个方面进行金字塔式的安排。保障是家庭财务的保护伞，长期积累就是以储蓄的方式留存家庭财富，而增值部分则可以帮助家庭财富滚动，获取更多的财富，并且抵御通货膨胀。在过去，存银行是中国人唯一的理财途径，所以大家对于储蓄的概念非常强烈。而如今，随着金融市场的不断开放，越来越多的投资渠道和金融产品进入投资者视野，如何选择合适的投资渠道，不同的渠道担负何种职责，对投资有何种期望，这些都需要投资者自己把握。杨智呈告诉记者：“在进行理财的时候要注意三点。第一，要先做到不输，才能进一步做到赢，因此在行动之前要对最坏的情况有所准备。第二，财富这种东西生不带来，死不带去，所以理财的真正目的是为人生理想服务，要围绕我们可以预见的事件进行财务规划。第三，努力寻求专家意见，专家往往可以帮助我们发现自己看不到的机会和价值。投资者应该

看到，好的机会往往是可遇而不可求，通过专家理财可以享受更多的机会。”在海外市场上，保障型产品比例较大，但是在中国市场上，百姓却更加喜欢储蓄型产品。而从另一个方面看，储蓄也是保险产品能够为客户提供的一种功能，并且是一种长期的半强制性储蓄。“储蓄不是简单的利滚利，更重要是培养客户一种良好的消费习惯。从长远来看，先储蓄再消费和先消费再储蓄的人，最终能够积累的财富量有很大区别。前者是在有计划地安排财务，后者则可能成为月光族。”杨智呈告诉记者，“拿出收入的10% - 20%购买一些长期的保险产品，对于家庭消费而言也不是一种负担。从金融的角度来看待资金，我们会发现一笔十万元的资金与十笔一万元的资金其意义完全不同。前者可以看作一笔财富，可以帮助家庭完成一个梦想，比如购买一辆车，但后者只能算是钱，购买十个小产品。而购买保险就是为了让小钱变成一种财富。”

把分红险打入冷宫不理智 从中国保险市场的销售情况来看，分红型的产品曾红极一时，但是随着去年资本市场的爆发，以及投连产品的热销，分红产品似乎已经被打入了冷宫。但实际上，这种保额分红型产品却有着它自己的存在意义。杨智呈告诉记者：“保额分红的概念源自于英国的相互保险公司的理念，客户利益与股东利益是一致的，所有公司的利润是由客户和股东一同分享。正是这种利益一致性带来了利益最大化，资产的受托方也会为了获取利益而尽心尽力地来打理这部分资产。”

百考试题编辑整理 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问

www.100test.com