

投资理财入门--常见的投资工具（三）

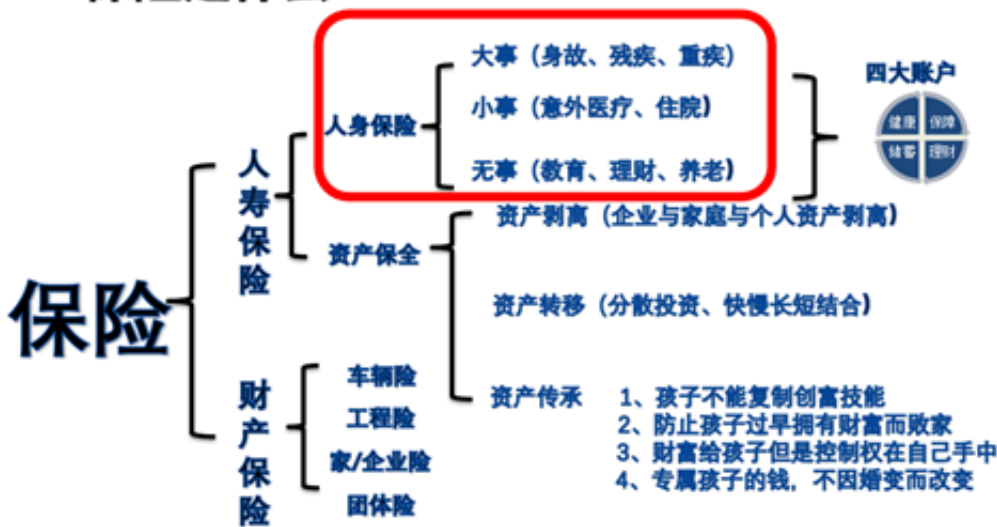
我们常见的投资工具有银行储蓄、银行理财、债券、股票、基金、资管计划、房地产、贵金属、外汇、大宗商品、信托、保险这12类。前面我们说到了大宗商品，今天我们就把最后的信托和保险讲一下。

（八）保险

我之所以先说保险，是因为保险要比信托简单。虽然严格来说保险不算是一种理财产品，但是保险能够起到很好的保障作用，无论是对于我们的财产还是人生安全来讲，都是非常有用的。

我们一般接触到的就是人身保险和车辆险。其实，保险的分类很多，相对应的功能也非常丰富。

■ 保险是什么



我们大家比较熟悉的作用就是通过金钱补偿的方式对人身和财产进行保全。另外一个作用则是通过保险可以对已有的资产进行划分，从而实现资产的剥离、转移和传承。

其实，我们可以将保险当做一份反向期权，达到我的预期，他不会赔付我，没有达到我的预期他反而会赔付我。比如，我希望60岁之间身体健康没有什么大病，于是

我买了一份健康险，如果我到60岁非常健康，那我这份保险金就当消费了，假如我不幸得了某类疾病，保险则会补偿我。基于这种理念，我们再看看保险应该如何配置。

安联臻爱医疗保险(感恩版)费率表-安联财险

单位：人民币(元)

保险计划 年龄段(周岁)	基本计划		标准计划		升级计划	
	有社保	无社保	有社保	无社保	有社保	无社保
0-5	796	1,659	867	1,730	962	1,842
6-10	282	581	353	652	437	742
11-15	136	278	207	349	289	433
16-20	110	242	186	313	267	397
21-25	192	386	263	457	346	545
26-30	275	558	346	629	430	719
31-35	378	817	449	888	535	983
36-40	515	1,241	585	1,312	675	1,416
41-45	655	1,790	726	1,861	818	1,976
46-50	933	2,789	1,005	2,860	1,102	2,995
51-55	1,257	3,812	1,328	3,883	1,432	4,038
56-60	1,699	4,983	1,770	5,055	1,883	5,233
61-65	2,706	7,768	2,789	7,850	2,933	8,096

二是从上述图中，可以发现：在投保条件相同的前提下，一般无社保的保费是有社保的2-3倍，保费差异比较大。

三是社保中的医保部分非常便宜，年度缴费从100元到3000元不等，每个地方略有差别。以天津为例，城镇居民医保年缴费分200元、500元、800元三个档位，报销比例略有差别。

说完了社保的重要性，但是社保有一个缺点，就是“保”而不“包”。覆盖面广，但是只能保基础。我们看下图就能看到，医保报销只是这个倒三角的中间部分，对于我们老百姓而言，一般一场大病最多报销比例不会超过60%。

费率表				
年龄(周岁)	首年费率		续保费率	
	有社保	无社保	有社保	无社保
0-4	838	1,721	862	1,771
5-10	383	801	394	824
11-15	157	350	162	360
16-20	193	396	199	408
21-25	261	562	269	578
26-30	319	730	328	751
31-35	431	1,058	444	1,089
36-40	544	1,343	560	1,382
41-45	712	1,884	733	1,939
46-50	1,040	2,930	1,070	3,015
51-55	1,365	3,809	1,405	3,920
56-60	1,777	5,183	1,829	5,334
61-65	2,398	6,671	2,468	6,866
66-70	—	—	3,662	9,059
71-75	—	—	4,932	11,466
76-80	—	—	6,418	14,377
81-85	—	—	8,365	18,223
86-90	—	—	10,856	23,322
91-95	—	—	13,642	29,740

社保加商业保险每年也就是2000元左右，就可以将我们的风险规避掉，让我们能够全身心投入到事业当中去创造价值。这才是保险的作用。

除了这些保险以外，还有重疾险和年金险，想要了解的小伙伴可以找身边做保险的朋友咨询一下。不过我对其他的保险并不是太感冒，因为我们是在学投资，而保险能够给我们带来的收益太少了。

(九) 信托

终于说到了信托，其实对于我们绝大多数中产家庭来说，信托是最省心省力的投资工具。但省心省力不代表没有风险，我在这里最主要的目的是给大家讲解应该如何正确的选择信托产品。

我们都知道在我国很多事情不是想做就能做的，需要国家的批准，而批准的方式就是颁发牌照。比如银行，全国只有十八家全国牌照银行。信托也是如此，目前共有71张信托牌照，正常经营状态的信托公司为68家，另外3张信托牌照分别被广州国

际信托投资公司、吉林泛亚信托投资有限责任公司和金新信托投资股份有限公司持有，但这3家信托公司正处于持牌停业状态。所以在我国信托牌照也是非常值钱的

。

1、什么是信托

信托 (Trust) 是一种理财方式，是一种特殊的财产管理制度和法律行为，同时又是一种金融制度。信托与银行、保险、证券一起构成了现代金融体系。信托业务是一种以信用为基础的法律行为，一般涉及三方面当事人，即投入信用的委托人，受信于人的受托人，以及受益于人的受益人。

这么说大家可能还是不太明白，大家可以把他想象成我们在银行购买的理财产品就可以了，都可以分为固定收益类和浮动收益类，而不同点主要有下面四个方面：

一是发行主体不同，一个是银行，一个是信托公司。

二是产品的风险不同，因为银行的贷款利率低，所以融资方的抵押物的质量更好，风险更低。而信托的产品基本上是在银行额度已满无法放贷或者企业抵押物不满足银行要求下，融资方退而求其次的选择，风险要比银行略高。

三是收益不同。大家都听说过风险和收益是对等。既然信托的风险要大于银行，那么收益率也肯定会超过银行。信托产品的年化收益率一般在7%-10%之间。

四是信托的投资门槛要比银行高。由于《信托法》中对投资者的要求，信托公司主要针对高净值客户群，因此信托产品的投资门槛相对较高。主要分为100万、300万、1000万3个档，同样产品不同档位之间年化收益率略有不同。