

如何规划保险？

《精明理财》理财急诊室主持人：

您好，我是李家辉，39岁。妻子：35岁。本身从事直销业一年。收入大概是16,000 — 35,000/月。育有一子一女，各2岁和3岁。

谢谢。

李家辉敬上

拥有以下产业：

双层排屋 (自住)	市价 RM 550,000	Flexi-loan 已供完	
公寓	市价 RM 150,000	RM380/期 (尚欠27年)	收租RM900/月
公寓	市价 RM 140,000	转名中	可收租RM900/月
公寓	市价 RM 350,000	建筑中 (还有2年)	贷款RM299,700 打算建成后出租
双层排屋 (供父母住)	市价 RM 200,000	已供完	三兄弟联名

以下是我的一些财务状况：

	支出	收入
基本生活开销	2,500	
拥有现金		50,000
父母家用 (每月)	800	

拥有：

1车 - 市价RM10,000 — 已供完
1车 - 市价RM160,000 — 尚欠72期，RM1500/月

本身保险：

10年term life (34岁-43岁) — RM322/年
医药保险 — RM620/年
意外保险RM50,000 — RM140/年
妻子保险：RM1,800/年 (包括医药RM80,000、储蓄、人寿及意外 — prudential)

理财目标与问题：

1. 想要继续投资地产，可好？还是有更好的提议？
2. 应增加什么保险？
3. 孩子的保险还未买，可有建议？

家辉财务目标

- 目标一：想要继续投资地产，可好？还是有更好的提议？
- 目标二：应增加什么保险？
- 目标三：孩子的保险还未买，可有建议？

明伟财务状况分析

家辉整体的财务状况属于很理想。(请参考表一)

表一：财务状况分析

财务状况分析	数额 (年算)	现水平	健康水平
全年总收入	32万7千600*		
全年总支出	6万5千42	占全年收入19.9%	佳
全年收支余额	26万2千558	占全年收入80.1%	佳
基本开销	3万9千600**	占全年收入12.1%	佳
贷款摊还	2万2千560	占全年收入6.9%	佳
全年保费总支出	2千282	占全年收入0.9%	差
应急储备金	5万***	1.8个月收入	差

*利用平均每月收入为2万5千500

**包括给父母开销

***现金

理财顾问的回答和建议

家辉可采纳以下推荐来规划以上财务目标：

您财务整体的分配蛮理想，花费很少，可以储蓄的很多，只是保障规划部分理想中加强在8-15%的总收入，目前只是0.9%。至于，您的紧急资金方面，只是1.8个月的收入，有点低，您算是个生意人(直销)，理想中应该是超过6个月的收入，但是鉴于您的固定开销，每个月只是5千452，所以5万的现金作为紧急资金是足够的(可以应付9.17个月的固定开销)。这笔紧急资金不必全部放在定存，可以分散在债券或政府的信托里面。

家辉财务目标

目标一：想要继续投资地产，可好？还是有更好的提议？

从您的资料，可以看得出，您在投资产业有不少的经验，相信您会有更好的想法。对于投资方面，很明显，您的投资太

表二：常见的投资工具

投资工具	回报	特色	对象
股票	10%或更高	高风险，股价变化很大	适合有经验，喜欢DIY，冒险和愿意花时间了解，学习和研究，并愿意承担非常大的风险
信托	6-9%（根据不同的组合）	中风险，拿特定的风险，有专人管理，风险分散度高	适合没有太多知识和时间的人，但是又不想拿太大的风险来增值财富
债券	5-7%	低风险，保值和慢慢增长	适合退休，保守人士或作为紧急基金规划
产业信托-REITS	7-9%（固定利息）	低风险，保值和固定回报	适合退休，保守，和想固定收去利息的人士
地产	5-7%（租金）看地点，不包括屋价增值	保值，固定回报-租金，增值，需要比较多的钱来开始-头期钱	适合有经验和想固定收去利息的人士
储蓄保险	4-5%	低风险，保值和慢慢增长	适合保守和想用这种每个月供保险的方式，让自己纪律储蓄
公积金	5%左右	低风险，保值	适合退休和保守人士

过集中在产业（大马），不要忘了投资的秘诀是“不要把所有的蛋放在同一个篮子里”所以，您可以考虑分散一些投资在不同的投资工具如股票、信托或债券等等。您需要的是了解您的风险喜好或承受能力，一套设计好的投资组合，然后纪律、固定和定额的进行投资。（请参考表二）

如您特别喜好地产方面的投资，产业信托和投资在全球或区域的信托，都是很不错的选择。还有，目前，公积金有提供自雇人士，缴交一个大马退休计划，以便享有公积金的5%左右的回报。

目标二：应增加什么保险？

从您给予的保险资料，了解得有限，只好根据大纲来给您意见。风险规划，主要包括收入重置（Income replacement），债务取消（Liability Cancellation），孩子教育基金，以及医疗和严重疾病保障。建议您为您所持有的保险，从新做个检视，然后根据以下的分析来重新调整。（请参考表二）

表三：个人所需保障分析

风险规划	保障所需数额	注释
收入重置	357万7千590	当您不在时，继续给予家庭10年100%的生活费
债务取消	53万820	预算您没有MRTA来处理房贷债务
孩子教育基金	18万427*	如果未来（女儿17年后，儿子18年后），每个孩子需要25万作为教育费
医疗和严重疾病保障	98万2千800	出院后在家疗养三年。
共保障所需	527万1千637	

*教育费以6%通胀率计算

在住院利益方面，200的病房（Room & Board）会比较理想，在住院医疗费年限Annual limit方面，需要确定，不能低

于10万，否则“能看不能用”。现今的医疗费（大马的医疗费通货膨胀大约10%），小手术都已经从“几千，或几十千”开始“起跳”，一旦医疗费超过年限后，就需要自掏腰包了。

目标三：孩子的保险还未买，可有建议？

孩子的保险，有分两个部分，一个是医药保险，另一个是教育保单。医药保险会是第一需要考虑的，内容包括住院利益（包括手术费，入院前后费用等），严重疾病利益，残废利益（暂时/永久残废），意外伤亡和外诊利益，以及死亡利益；至于，教育储蓄保单主要是根据孩子未来受高等教育所需的基金数额，然后，每个月固定储蓄在教育保单里。教育所需，是跟据您理想孩子受高等教育的地点和科系，在加上教育的通货膨胀来预算未来所需。

您可以用单一的保单来包括这两个部分的需要，或用个别的保单来完成全面的保障。

如果家辉想了解如何用我们建议的投资组合帮您分散投资风险，重新检视/重组您的保险，以及让您的孩子得到所需的保险，不妨与我们联系，谢谢。电话04-2505011或电邮 ceyong@financialfreedom.com.my。



Fin Freedom Sdn Bhd
(680225-H)

(Formerly known as Lion Wealth Advisors Sdn Bhd)

拥有大马证券监督委员会财务规划
执照公司

拥有大马证券监督委员会独立信托基金
顾问执照公司

拥有大马国家银行财务顾问执照公司
76 (1st Floor) Bishop St., 10200 Penang
Tel: 04-250 5011



杨子佑硕士
专业执照
财务规划师