

关键人物保险—企业资产的保护伞

不同的行业对“资产”有着不同的定义。

如果问会计人员，他们很可能告诉你

“资产 = 负债 + 所有者的权益”

而在许多企业老板眼中：

“资产 = 客户+ 更多客户+ 越来越多的客户”

作为律师，我们对资产的定义是：

“资产 = 任何有价值的东西”！

从小公司到大型企业，几乎所有企业都对其固定资产购买了保险，如生产厂房、机器、库存、办公物业等，从而尽可能减少一旦发生自然和人为灾害所引起的经济损失。

但我们发现，很少有企业对其最关键的资产——公司的“核心管理层”投保，这些员工往往是公司财务、业务、战略管理等部门的关键，只有将这些人留住，才能确保企业的持续良好发展。

如果您自己做生意，您是否想过，如果生意缺了您是否可以继续经营？如果您是一家公司的老板，您是否想过如果关键员工不能继续工作，您的企业会怎么样？

“关键人物保险”能为企业在重要员工一旦出现严重疾病或身故时给予财务上的保障。虽然关键人物保险无法为公司提供具有同样才能的员工来替代，但至少可以在公司失去重要员工后的关键时期，注入救命的资金补充。

哪些员工是关键人物？

企业的关键人物包括在企业中处于重要地位的员工，一般是对公司利润带来直接影响的人。确定是否是关键员工的一般原则是：假设该员工无法继续工作，是否会严重影响公司业务？

关键人物保险如何运作？

关键人物保险属于“企业保障保险”范畴。因此，关键人物保险种类繁多，其中最常用的一种是“利润保障保险”，这种保险可在某一关键员工因死亡或重大疾病而无法继续工作时，给予企业一定金额的现金赔偿。

调查显示，50%的小企业主认为，一旦失去公司的关键员工，企业将倒闭；另外还有一大部分人认为企业将遭遇巨大困境。关键人物保险正是给予这些小型企业的老板一颗定心丸——即使失去某位重要员工，公司仍有应急方案，可通过保险获得一笔可观的赔偿金，使公司顺利度过难关。

“利润保障型关键人物保险”的判断标准

判断您的公司是否需要投保关键人物保险可根据以下几个问题：

- 您的企业中是否有至少一个关键人物？
- 如果失去这一关键员工，对您的企业是否会带来严重影响？
- 您的企业共有多少员工？员工数量越少，企业对某些关键员工的依赖程度就越高。

哪些公司需要投保“利润保障型关键人物保险”？

无论是小型公司还是大型企业，几乎所有类型的公司都能从利润保障型关键人物保险中获益。然而，对于合伙制企业来说，如果企业老板最重视的是保护合伙关系，那么为合伙人投保就更为有用（详见《企业延续计划》一文）。

重大疾病/人身保险与关键人物保险有何不同？

许多企业老板都经常会产生一个误解：重大疾病保险和人身保险的作用和关键人物保险一样，但成本远低于后者。事实上，这两种保险所带来的利益有很大不同，正是这种不同导致两者的保费大相径庭。

重大疾病保险和人身保险的保费的确较低，属于个人保险，仅在发生意外情况（即重大疾病或死亡）时才会赔付。

关键人物保险则是公司保险，若有任何事件发生，而这对公司产生严重影响，保险公司才会进行赔付。这包括被保险的关键人物因无论何种原因而无法继续工作。

何时购买利润保障型关键人物保险？

人们都有做事拖延的习惯，包括许多中小企业老板，无论他们在业务上有多精明能干也无不例外。然而，在制定企业规划时，这种拖延的习惯往往会导致企业陷入财务困境。

许多成功企业的老板在确定公司的关键资产时一再拖延，而一旦发生意外则为时已晚。

因此，现在就开始为您的公司购买关键人物保险吧！

The information contained here is only intended to provide general information on the subject covered. Nothing in this publication should be regarded as constituting legal advice concerning any particular business, operational or other situations with which you might be faced. Further, the law may have changed since first publication and the reader is cautioned accordingly. Please seek professional advice before taking any action.

Chris Chua & Associates LLC

Chris Chua & Associates LLC is a limited liability law corporation with unique entity number: 201826324Z and regulated by the Ministry of Law, Singapore, license number: LSRA/LLC/2018/00019. Its registered office and principal place of business is at 138 Robinson Road, #10-04 Oxley Towers, Singapore 068906.

Based in Singapore, we advise both local and international clients who wish to expand and preserve their business interests and wealth. Our Firm has assisted corporations in establishing and structuring new investments and business ventures in different sectors. We think beyond obvious legal issues and come up with pragmatic solutions to challenging commercial problems.

For more information, kindly visit our website www.ccnalaw.com or contact us at +65-62227500.