

歡迎來到柏志鴻為您準備的

客戶園地

2011年7月刊



柏志鴻 Alan

服務種類：

- 個人保險 一般保險
- 商業保險 基金投資
- 家庭信托 教育儲蓄
- 移民投資 房屋保險
- 團體醫療 強積金/公積金

敬業感言：

我組專注為你策劃達成財務自由
 我組專注保障您的財富跨代延續

本期內容

金錢未必能夠買到醫療險
2

你是哪一種金錢風格？
5

面臨退休，你準備好了嗎？
9

讓附加條款“閃亮”你的人壽保險
12

生命不能承受之重
14

貓的“語言”
16



金錢未必能夠買到醫療險

這並不是一個關於無法支付高額醫療費用的痛苦家庭的故事，也不是一個需要長期服用藥物的可憐孩子的故事。這只是一個普通的家庭，透過申請醫療保險而明白的一個道理：金錢未必能夠買得到醫療險。很多人認為，即使他們失業或退休，他們的團體醫療保障隨著工作而消失，但是他們仍然可以購買個人的醫療險。但是事實是，購買個人醫療險並沒有想像中那麼容易。下面的這個實例向你證明：金錢並不一定就能買到醫療險。

退休後健康需求

六年前，李女士因為公司被併購而失業，她的丈夫早幾年也已選擇提前退休，他們有一個上大學的女兒，家庭條件還算富足。他們發現自己沒有了雇主，醫療保障也隨之消失，因此他們決定要購買醫療保險。對這類保險的需求是因為，第一，如果不幸遇到意外傷害需要進行醫療，也不會造成傾家蕩產的結果；第二，也會為一些疾病提供一定的補償。由於一家三口：李女士、丈夫和女兒都很健康，他們認為，購買醫療保險應該很容易。

申請被拒

他們找到了一家保險公司，李女士選擇的是高自付額的保險計劃，並認真地填寫了家人們所有微小的身體狀況。因為她擔心，到需要保障的時候，會因為沒有將疾病情況闡明而被拒絕賠理賠。然而，幾天之後，他們被通知：醫療險申





請被拒絕！而且是三個人的申請全部被拒絕！他們非常驚訝，雖然他們一家人有一些小毛病，但是並沒有像：癌症、糖尿病和哮喘等等這樣的嚴重癥狀，為什麼申請被拒絕呢？

被拒絕的原因

究竟是什麼樣的既存狀況（即：投保前已存在的醫療狀況）使得他們沒能申請成功呢？李女士被拒絕，是因為她腳上的雞眼，醫生曾推薦她進行一個小手術；李女士的女兒是因為青春期綜合症而定期服用的一種藥物；李女士的丈夫是因為醫生發現他的眼睛正慢慢產生白內障症狀。



重新申請

之後，一位業務員建議他們三個人分開申請，這樣也許會提高成功率。李女士又填寫了無數張表格，在填寫中，第一個問題是：“你是否曾經申請過醫療險，並遭到拒絕？”。這個時候，她發現自己犯了一個很大的錯誤，因為現在她的答案是肯定的，這樣很有可能會給新的保險公司造成不好的印象，而影響她的申請。但是事已至此，只能繼續下去。



李女士為一家三口每個人都填寫了四份申請表格，這十二份表格差不多有一本書一般厚。這一次，李女士學會更仔細地閱讀每一個問題，並反複思考“身體狀況”和“之前接受過的治療”的區別，而且她開始使用精確和簡明的語言來陳述事實，“我好像在法庭上作證一樣，用最簡單扼要的詞語來描述事情的真相。”李女士說。經過諸般努力，最終李女士的申請只有一家公司接受，她女兒的申請也一樣，但女兒的保費要比同年齡的標準多出 50%。她丈夫的申請被接受李女士申請的公司拒絕，而被另外一家保險公司接受。

最初，他們的保費還算合理，但是經過了這些年，每年平均要增長 20%。現在李女士所要支付的保費已經翻倍了，而且也因為他們選擇了高自付額保險計劃，因此，大部分的醫療費用還是由他們自己承擔。

醫療險對每個人來說都非常重要，因為它會在你需要的時候給你提供補償。而透過這個案例不難看出，購買醫療險並非那麼容易。因為醫療險要考慮到申請人的身體狀況和疾病狀況等，來判定是否符合條件。所以，當你要為自己的健康添加一層保障的時候，一定要與你的業務員研究一下自己的身體狀況等，將申請失敗的風險降到最低。最重要的是，如果你還年輕，並且身體健康，一定要抓住自己的優勢，為自己及早取得醫療險的保障。





你是哪一種金錢風格？

你對待金錢是怎樣的感覺？你又是怎樣支配金錢的呢？想知道自己的金錢風格嗎？完成下面的測試，你會得到答案，同時也會告訴你如何改善一些不良的金錢風格。



1. 當朋友們要來你家做客，一起共進晚餐時，你會：

- A. 打電話訂快餐
- B. 去超市購買現成的食物
- C. 看家裡冰箱裡有些什麼
- D. 大展自己的廚藝
- E. 讓朋友帶東西過來

2. 你對金錢的感覺是：

- A. 我不在意
- B. 我會用各種方法得到金錢
- C. 我認為我應該多考慮金錢
- D. 我能很好地控制手中的金錢
- E. 我總是花的比賺的多

3. 省錢是：

- A. 我不感興趣的
- B. 非常困難的
- C. 我的目標
- D. 每個人都需要做的
- E. 與金錢相關，最重要的事情

4. 為未來省錢，你現在是怎樣做的？

- A. 我還太年輕，現在想這些太早
- B. 在未來的某一天，我會開始這樣做的



- C. 我每個月試著省一點點錢
- D. 我有自己的計劃，而且我一直
在遵守
- E. 我會為未來盡量多節省
5. 你借錢的頻率如何？
- A. 經常
- B. 有時
- C. 偶爾
- D. 從未
- E. 都是別人跟我借錢
6. 當你去購物的時候，你會：
- A. 想買的都會買
- B. 為了很多想買的東西而動心
- C. 準備購物清單，但是不常常
按照清單來買
- D. 總是按照購物清單來購買
- E. 有最便宜的就買
7. 當計劃假期的時候，你會：
- A. 盡量選擇最好的去處和住處
- B. 最後一刻才決定好
- C. 到處打聽，並商談最低價格
- D. 使用網絡和廣告來尋找最划算
的計劃
- E. 哪裡也不去，省錢
8. 當覺得心情不好時，去購物會：
- A. 讓我變開心
- B. 分散我的注意力，不想其他事
- C. 對我來說，沒什麼變化
- D. 我不開心，不會去購物
- E. 花錢會讓我更難過





9. 你的財務目標是什麼？

- A. 我沒什麼目標
- B. 能負擔得起我想要的東西
- C. 足夠我享受生活
- D. 總是知道我有多少錢
- E. 省的錢越多越好

10. 每個月尾：

- A. 我不知道錢花在哪裡了
- B. 我欠了些債
- C. 我剛剛好過得去
- D. 我會計劃下個月的花銷
- E. 我會省下很多錢



答案與解析

答案中 A 選項最多：

你是信用卡公司的夢想客戶！

你對自己的金錢毫不關心，這是一個很大的問題。如果你繼續這樣下去，很有可能讓自己陷入債務問題當中。現在趕快學習理財，免得為時晚矣。

答案中 B 選項最多：

你是隨意的金錢使用者！

你喜歡活在當下，並不會對未來的事情思考過多。通常，你對自己花了多少錢、剩下多少完全不知道。如果你不讓自己謹慎起來，你將會成為信用卡公司的理想客戶。只需一點計劃，你就能把財務打理更好，也能幫助自己避免未來的壓力。



答案中 C 選項最多：

你是精明的花錢者！

你享受花錢的樂趣，但是並不會過度的消費。你能夠合理地控制金錢，但並不能受益很多。更好的理財，會讓你更輕鬆。

答案中 D 選項最多：

你是仔細的花錢者！

你對自己消費的每一分錢都瞭如指掌。但是如果有意料之外的花銷，你會壓力重重。如果能夠獲得更穩妥的財務管理，會讓金錢時刻在你的掌握之下。



答案中 E 選項最多：

你是超級省錢能手！

你最喜歡的事情就是省很多很多的錢，為未來更好的生活。這不是壞事，但是也不要讓過度的節省，阻礙你享受適量花銷帶給你的樂趣。

你屬於哪一種呢？



面臨退休，你準備好了嗎？

退休計劃中最主要的兩個方面是：生活方式和財務開支。雖然說，退休計劃越早做越好，因為可以有足夠的時間來為自己準備，而且能夠準備得更加妥當。當然，如果你還有幾年時間就要退休了，還沒有一個詳細的計劃，那麼下面的內容就可以成為你的計劃清單，讓你能盡可能全面和細緻地準備自己的退休計劃。

距離退休五年

還有五年才會退休時，你要這樣做：



生活方式：開始思考你和配偶退休之後要過怎樣的生活，可以參考你們之前和現在的興趣愛好來決定。你也可以查找一些網絡上的資訊，看看其他人是如何建議的。

財務開支：首先問問自己：是否有足夠的錢讓自己過上無憂的退休生活？開始考慮自己退休之後所需的花銷，基本上包括生活開銷和醫療保健等方面的花費。基於這個花銷，你要做好足夠的財務準備，例如，為自己申請醫療健康保險、為退休做儲蓄等。距離退休還有五年時間，要儘早向你的業務員諮詢相關的保險服務，越早申請則保費會越低，健康保險的申請通過率也會越高。



距離退休四年

又與退休近了一年，你要這樣來計劃：

生活方式：開始慢慢探索自己的想法，例如，如果你考慮搬去別的地方生活，可以對你想要去的地方做些研究；如果你還想要繼續工作，可以查看再就業的情況等。

財務開支：查看一下自己的社會保障金的數額，計劃著在什麼時候開始使用。計算自己在退休後的幾十年中需要的花銷以及通貨膨脹率，來確定你的儲蓄和社會保障金是否足夠。

距離退休三年

還有三年時間，該如何計劃：

生活方式：如果你已經計劃著要搬去別的地方生活，那麼你可以抽時間去當地進行實地考察，以便了解其真實的生活狀態。如果你已經計劃著退休後做些小生意，那麼你可以開始研究具體的行動步驟。

財務開支：向你的現任雇主了解，退休後你會得到哪些福利待遇。同時，回顧你前兩年你所計劃的退休開銷和儲蓄，把能從公司中獲得的退休待遇加入到計劃中去。然後慢慢開始按照計劃中的花銷和收入比例來生活。在健康保障方面，要多了解你所在地方的老年保健醫療制度，以及你之前所投保的健康保險，看看自己是否得到了全面的保障，並且沒有重複保障。





距離退休二年

又與退休近了一步，你的計劃：

生活方式：這個時候你可以多多社交，多花些時間在興趣愛好上面，體驗一下它們是否可以作為你退休後生活的樂趣。

財務開支：跟你的業務員再次確認具體享受退休計劃的時間、數額，以及與健康相關的保障的細節。

距離退休一年

以及與退休一年之隔了，你要如何計劃：

生活方式：前幾年計劃退休後做些什麼，現在是一點點實施的時候了，例如，退休後繼續工作，開始把想要做和能夠做的工作類型羅列出來，再與相關公司聯絡。



財務開支：在確認退休儲蓄和健康保障都完備的條件下，為了盡量減少通貨膨脹影響，可以試著考慮進行風險較小的投資。

退休後能夠生活在一種無憂無慮的狀態下是每個人的期望，這五年中為退休所做的計劃都是為了這個目標。五年後的你，可以在海邊曬曬太陽，去旅行，把在年輕時沒時間去做的事情都體驗一番，如此美景，還不能成為你的動力嗎？！



讓附加條款“閃亮”你的人壽保險

施華洛世奇 (Swarovski) 的鑽石用來點綴手機，寶石水晶用來襯托牛仔褲，當你想到這些創意的時候，你同時會想到一個詞：閃亮。有時一點點綴就能夠使得原本平常的東西變得閃亮無比，你是否想過要“閃亮”自己的人壽保險呢？人壽保險單上的“鑽石”就是：附加條款。嚴格來說，附加條款是用來更改保單中的一些保障範圍和條件等。有了下面這些附加條款，你的人壽保險會更加適用於特殊情況的發生，也會讓你享受更好的利益。



提前給付身故保險金

這個附加條款叫做：“活著的利益”，在一些特殊情況下，它允許投保人在身故之前得到人壽保險金提前給付。這些特殊情況包括：到了晚期的疾病、無法治療的疾病等。要注意的是，支付給投保人補償金後會相應地減少受益人得到的保險金。

例外身故補償金

這個附加，在一些意外情況造成的身故的條件下，會加倍理賠金額。當然，建議你仔細閱讀在這個附加條款中所列出的除外責任，哪一些是排除在外的。例如，很多



保險不理賠包括由飲酒和吸毒引起的意外身故。在添加這個條款之前，要了解清楚自己的需求和可行性。

自動保費墊繳

這個條款在某些保單中作為正式條款，但是也在一大部分的保單中沒有列入正式條款中。自動保費墊繳是指在投保人沒辦法在規定時間內繳納保費，保險公司會從其現金保價金（現金保價金是指，在規定的時間之後，投保人退保，保險公司退還的一部分金額。）中拿出一部分作為給投保人的墊繳，使其能及時繳納保費，使得人壽保險不會因此而失效。當然，前提是你有足夠的現金保價金來支付你的保費，並且要注意的是這份墊繳是有利息的。



保證承保

這個條款允許投保人，在限定的時間內，購買額外的人壽保險，而且不需要額外的體檢。在大多數保單中，保證可保附加條款允許投保人在 25 歲至 40 歲之間，以 3 年為一個階段（即：25 歲、28 歲、31 歲等），購買額外人壽保險。這個附加條款適用於某些情況下，例如，結婚、生子和領養孩子等，可能會增加對保障的需求。但是當你的健康狀況變差時，保費會相應地增加。



保費豁免

這個附加條款可以讓你，在一定狀況下不用繳納保費，例如：投保人完全殘疾。在鑑定階段（即，由相關醫療部門為殘疾做鑒定的時間）結束後，這個附加條款會讓投保人免交保費，並且人壽保險還同樣有效。

附加條款會成為你人壽保單上的絕對亮點，但是你應該仔細地考慮附加條款對自身情況的利與弊，不能盲目添加，否則會無謂地增加你的保費。因此，在添加條款前要與業務員商談你的需求，再評估是否要加入某些附加條款，盡量做到萬無一失。

生命不能承受之重

肥胖是世界健康組織用來形容人們體重過重而創造的，現如今，全世界大約 3 億人口患有肥胖症，而且數量還在迅速增長，這顯然已經成為公共健康的一大擔憂。對肥胖者自己來說，他們承受著各方的壓力，需要緩解；對於這個社會來說，人們更應該多了解他們，給予關懷和幫助。現在我們就一起來了解這個群體。





心理上的因素

雖然，肥胖者生理上的結果很明顯，但是很少人了解，肥胖帶給他們的心理上的巨大的影響。事實上，對肥胖者來說，感情和心理上的影響要比外觀上的更具破壞性，例如，社會上的歧視，沒有自信和自殺性傾向等心理上承受的壓力。



肥胖症患者，身體靈活性較差不僅僅是因為移動身體較為困難，而且還因為他們在健身俱樂部、游泳池等場所內心感到非常不安，甚至對他們的身形感到羞愧。而這樣缺乏運動，他們的絕望和緊張心理情緒會不斷加重，而且沒有地方排解，從而導致了肥胖症根本無法緩解。而來自社會的歧視也會對肥胖者產生巨大的心理壓力，例如，人們對待肥胖者的外觀品頭論足，並且認為他們十分懶惰和缺乏毅力，不能管理自己的體重。

自閉症

由於社會歧視、沒有自信等產生的心理壓力，肥胖症患者的社交圈非常小，他們更喜歡閉門不出，不去面對世人。而這種自閉的行為會導致他們精神上的壓力，很有可能產生自殺傾向。對於肥胖的小孩，面對家庭和學校的歧視，他們的性格會變得十分衝動和怪僻。如果對這樣的孩子置之不理，長大之後很可能會走上歧途。對於患有肥胖症的小孩，家長們在讓他們接受相應的治療之外，還有多注意他們的心理變化，積極開導他們。



多給予同情和關懷

肥胖症患者越來越多，人們不能再以歧視的目光注視他們，要多給予理解和關注，多了解肥胖的成因和解決方法來幫助他們。肥胖的成因多種多樣，有遺傳、外力和自身等，患有肥胖症的人其實在某種程度上來說是患了一種疾病，因此人們要把之前對肥胖的印象從腦子裡排除掉，理智地對待肥胖症患者。可以通過多開辦些專門為肥胖症患者準備的活動課，引進藥物和手術等方法來解決肥胖者的苦惱。

一個相互理解的社會，會緩解肥胖者的恥辱感，讓他們找回自我。肥胖症患者的生命裡已經承受了過多的重量，因此，我們不要用一个不善的眼神壓倒他們最後一點自尊，而是要向前一步關懷他們，告訴他們，不要怕！

貓的“語言”

貓的心裡到底在想些什麼呢？其實它們會通過自己的“語言”來向你傳達信息，他們的語言就是身體語言：姿勢、臉部表情和發出的聲音。通過學習辨認貓的身體語言，你既能與它加固感情，同時也能避免可能的攻擊。

展示肚皮

貓的身體語言要比狗更精細，而人們





通常會將自己對狗的理解運用在貓身上，這其實是非常不正確的。你是否發現，當你的貓咪躺在地上打滾，肚皮向上時，你的觸摸反而會引發它的攻擊。當貓感到滿足和放鬆的時候，它可能會躺在地上打滾。但是，在另一些情況下，當貓覺得自己被圍困起來，想要逃跑的時候，它也會做這個動作。這時，這個動作則非常具有防禦性，表示它已經準備好要戰鬥了。



眨眼睛

當一隻貓想要取悅人或是另一隻貓的時候，他們會輕輕地眨眼，表示它在與你溝通感情。為什麼呢？因為在貓的世界，在其他生物在身邊的時候，貓咪閉上眼睛則表示最高的信任。你可以通過輕輕眨眼睛來與你的貓咪溝通，並表示你對它的信任，而且也要回應它的眨眼。

翹尾巴

對貓來說，心情“晴雨表”最強烈的表現在於尾巴。尾巴翹得高高的時候，表示它非常自信；纏繞在人腿上或是另一隻貓的尾巴上時，表示友好；垂下或夾在後腿間說明不安和緊張。高高直立的尾巴、拱形的脊椎、伸長的爪子和豎立的毛髮，表示你要退後了。



直視

雖然人們使用直視來表示感情，但是大多數的貓會認為直視表示威脅。如果貓認為自己受到了威脅，它的瞳孔會放大，威脅越大，瞳孔張開程度則越大。而一隻生氣的貓，瞳孔會收縮。當然，不能忽視在光線對貓的瞳孔的作用，因此要全面地觀察貓的身體語言，來了解它想要傳達的訊息。

貓是一種似有靈性的動物，想要讀懂它們的心，就要先學會讀懂它們的身體語言。

