



客戶園地

2012年5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

臨退休者要避免的五大財務行為
.....2

測驗你和伴侶的財務兼容性
.....4

瞭解你自己的理財觀念之源
.....7

誰弄丟了你的行李?
.....8

如何用較低成本激勵下屬?
.....11

春色滿園，別讓過敏纏上你
.....13



臨退休者要避免的五大財務行為

許多人會說，“我的收入和家庭狀況讓我無需為退休生活擔心。”但是，當你步入中年，即便你的收入達到職業生涯中的頂峰，即便你的子女找到很好的工作並且不需要你的支援，你還是會慢慢感到壓力重重，因為你需要為你舒適的退休生活準備足夠的資金，而且這種壓力一日重過一日。對於臨退休者來說，安心退休的關鍵，不僅僅在於提前制定退休規劃，更需注意在臨近退休時避免以下五種財務行為，以避開可能出現的財務困境。

不要再簽訂 30 年期的貸款合同。如果你 50 歲時再貸款 30 年，意味著，你到 80 歲前都無法實現債務自由。對於一個沒有工作收入、且容易出現健康狀況的老人來說，這是多麼殘酷的現實。

避免過度消費。臨退休階段，你的收入可能是自參加工作以來最高的。辛苦工作了幾十年，現在終於有足夠的收入享受你所嚮往的生活方式，於是你極有可能增加消費，以改善目前的生活條件。但你要注意到，一旦習慣了新的生活方式，你會很難回到原來的狀態。除非你為接下來幾十年新的生活方式準備好了充分的資金，否則，你會發現，原先為退休做所做的規劃難以滿足你的新需求。



避免激進型投資。激進型的投資更適合在有充裕投資時間的情況下投入。因為這類投資通常風險更高，如果投資損失可能會嚴重影響退休生活，並且可能沒有充裕的時間等待市場反彈，因而對風險承受能力不高的臨退休者來說，高風險資產越多，未來生活的不確定性就越大。



不要開始投資個股。如果你已經擁有十年以上股市投資經驗，那沒什麼。但如果你已經人過中年，而從未涉及或很少涉及過股票投資，你就要當心了——尤其是當你身邊的人都從股市中獲得不菲的收益，自己心癢癢的時候。研究表明，人到中年之後就會出現不同程度的認知能力減退，而這將會影響你做出正確的財務決定。你要清醒地認識到這一點，不要讓一時衝動破壞了無憂的退休生活。

不要忽視債務。債務的不斷積累對於為退休儲蓄的人來說，是最糟糕的狀況之一。當然，一些企業家可以透過借款來獲得巨大的成功。但對大多數普通人而言，借款更多就意味著債務更多。在臨近退休時，要盡量減少甚至完全消除債務，或者至少給自己一定的保障金額，在萬一無法賺取收入的情況下，依然能夠償還債務。

退休規劃能幫助你享受安心的退休生活，但這並不意味著你在臨退休時任何事情都能隨心所欲。無憂的退休生活，需要我們的共同努力。如果你遇到這方面的困惑，歡迎與我探討。





測驗你和伴侶的財務兼容性

許多伴侶認為愛情是神聖的，不應該摻雜世俗的成份，於是會避免與對方討論財務問題。很不幸的是，這種做法其實是很不理智的。和你的另一半分享對財務問題的看法，可以有效地解決許多影響婚姻的財務問題。下面這個測試需要你和你的另一半分別完成，以測試你們的財務觀念上的兼容程度，從而在遇到財務分歧時，能夠達成一致的意見。



1. 你和你的另一半多久討論一次財務狀況？
 - A. 每週一次。
 - B. 每月一次。
 - C. 每年一次。
 - D. 從不。
2. 你們是否設定每月預算或消費計劃？
 - A. 是的。
 - B. 不是。
 - C. 不清楚。
 - D. 這樣做沒意義，因為我們錢不多。
3. 你們在生活中如何分擔財務責任？
 - A. 一個人承擔所有責任，另一個人是個健忘派。
 - B. 一個人支付生活帳單，另一個人負責儲蓄、投資與保險。
 - C. 我們所有事情都一起解決。
 - D. 沒有人負責財務問題。
4. 如果你們中了彩票，大發一筆橫財，你們會如何花這筆錢？



- A. 立即去商場揮霍，好好放縱一下自己。
 - B. 用現金還清雙方的債務。
 - C. 存下小部份，花掉大部份。
 - D. 投入到退休規劃。
5. 你是否曾經嘗試向伴侶或另一半隱瞞過所購買的物品？
- A. 不是，我一直很誠實。
 - B. 可能有過一兩次。
 - C. 只有假期的時候是這樣。
 - D. 我已經習慣性地這樣做了。
6. 如果沒有和伴侶事先商量，你一般最多會一次性消費多少？
- A. 500 港幣以下。
 - B. 500-1000 港幣。
 - C. 2000 港幣以上。
 - D. 我認為在消費之前沒有必要和伴侶溝通。
7. 如果你和伴侶想要進行一次重要採購，你們會怎麼做？
- A. 用餘額最充足的信用卡支付。
 - B. 在購買之前，就為這一筆消費存夠所需的錢。
 - C. 從儲蓄帳戶中取出這筆錢。
 - D. 拒絕這次誘惑，暫時不買。
8. 你們計劃如何教育孩子關於金錢的責任？
- A. 當孩子每週完成一定的家務之後，給他零用錢作為獎勵。





- B. 通常孩子要什麼我們就給什麼，因為我們想在金錢方面很慷慨。
- C. 我們會給孩子設立好的榜樣，並希望他向我們學習。
- D. 我們向孩子講解消費、儲蓄和投資。

9. 你是否為自己的不幸離世或殘疾準備了預備方案，以照顧你的另一半？
- A. 是的，我有一份及時更新的遺囑，以及殘疾險和人壽保險。
 - B. 是的，我好多年前就立下遺囑了。
 - C. 不，我還年輕，沒有考慮到這些。
 - D. 不，我的另一半知道我希望自己的財產如何分配。



10. 你和你的另一半積極地為退休做準備了嗎？
- A. 不，我們希望透過繼承家庭的財產來為退休做準備。
 - B. 不，我們沒有額外的錢準備退休。
 - C. 是的，我們定期為退休準備資金。
 - D. 是的，我們已經制定了退休儲蓄計劃，並按這個計劃實行。

現在，和你的另一半比較一下各自的回答吧，你們對財務有一致的看法嗎？

- 如果你們有至少 8 個回答是一致的，那麼說明你們的財務理念比較一致。面臨財務問題時，你們的關係堅如磐石。
- 如果你們有 5 到 7 個回答一致，那麼你們的財務關係還有改進的空間。也許你正朝著正確的方向前進，但你需要在邁出下一步之前確認一下，你的伴侶是否與你方向一致。
- 如果你們只有不到 5 個回答是一致的，那麼你和你的伴侶似乎正處在財務觀念



的對立面，如果你們想要實現財務目標，就需要填補財務觀念上的溝壑。

此外，無論測試結果如何，你們也可以用這些問題指引你們未來財務討論的方向。

瞭解你自己的理財觀念之源

對許多人來說，財務管理和保障財務安全已經是老生常談了。我們都能意識到自己應該更好地管理收支，應該更好地規劃退休生活，應該考慮更全面的財務需求，可日子一天天過去，很多人的財務情況卻什麼都沒改變。究竟是什麼因素讓我們難以實現自己所渴望的財務目標？



通往財務自由的一大主要障礙是被錯誤的金錢訊息所誤導。我們對於金錢的態度和觀念其實植根於我們人生旅途中所拾獲的那些訊息當中——可能是他人的話語，還可能是他人的行動。這些根源影響著我們的財務行為。

但是，發掘出這些財務信號不是為了將自己理財方面的不足歸咎於它們，而是為了幫助自己認識到實現財務目標的潛在的障礙。認識是改變的第一步！

不妨回憶一下自己的過去，從而理解目前的財務生活。靜下心來，仔細地思考以下問題：

1. 從你的幼年開始，什麼經歷塑造了你對金錢的根本觀念和態度？
2. 你掙錢、儲蓄、投資和贈予的風格透露出你對金錢有什麼樣的看法？



3. 在你成長的過程中，關於金錢，別人都向你灌輸了哪些觀念？
4. 在你的家庭中，金錢是麻煩、爭端，還是實現目標的工具？
5. 你第一次開始用錢是什麼時候？當時是什麼感覺？
6. 回顧你的經歷，在你的重要關係中，金錢是否曾經成為爭端的來源？
7. 作為一個成年人，關於金錢，你得到的最重要的教訓是什麼？
8. 什麼樣的財務習慣成為了你實現目標的障礙？
9. 什麼財務習慣讓你越來越靠近自己的生活目標？

總而言之，要發現影響自己財務態度和行動的根源，就需要先回顧自己過去的經歷。回顧自己的財務歷史，能讓你洞察到是什麼資訊，有意識和無意識地影響了你日常的財務做法。對自己的理財觀念之源有足夠的瞭解，你才能往正確的財務目標方向前進。

誰弄丟了你的行李？

現在是旅遊的黃金季節，你想去哪些地方旅遊？不論你想飛去哪裡，有一件事就像一顆隨時可能爆炸的炸彈，毀掉你的旅行——那就是行李丟失。如果你將行李託管給他人，什麼都有可能發生。航空公司也不例外，統計表明，每 1000 件行李中，一般會有 6 件出錯。如果你經常乘飛機，且目前還沒遇到行李出錯的問題，那說明你的運氣足夠好，否則，你總有一天會遇到這個問題。





想瞭解為什麼每年有那麼多行李丟失嗎？你知道你的行李與你登上同一架飛機、並在同一個地點運送下來要經歷多複雜的過程嗎？如果你看過《玩具總動員 2》，就會對這些問題有個大致的瞭解。雖然影片描述得有些誇張，但還是有一定的教育意義的。其實作為托運行李的人，有時我們可以自己避免行李丟失的問題。那麼，首先你需要瞭解為什麼行李會丟失。下面是五大原因：

原因一：你對處理行李的工作人員態度暴躁。

這也能成為行李丟失的原因？沒錯。如果你的航班被延誤或取消，你會對工作人員大發脾氣，給他們製造令人頭疼的問題嗎？作為報復，他們可能故意給你的行李貼上錯誤的標籤，或故意把你的行李運到錯誤的地方。幸運的是，這種情況僅是少數，並且是可以由你來控制的。把控好自己的情緒，友善、耐心地對待機場的工作人員，不僅可以避免因此造成的行李丟失問題，還能航班在遇到麻煩時從他們那裡及時地瞭解到航班的信息。



原因二：航班延誤或飛機出現其它問題。

如果你到達目的地後發現行李還沒到，那也可能因為航班出現了問題。如果你錯過了航班的登機截止時間，不得不改簽至別的航班，或轉機時非常倉促，那麼你的行李可能無法成功轉到你之後乘坐的飛機中。若想避免這種情況的發生，你就要給自己預留足夠多的登機時間，或者將行李隨身攜帶。

原因三：系統故障。

當你托運行李後，上面會被貼上標記著目的地的標籤。不過，有時系統可能會出現故障，以至掃描出錯。另外，運送行李的傳送帶也可能出錯，將你的行李運到錯的地方。這些意外是你無法控制的，不過你要知道，自己所支付的機票錢的一部份就是用來維持這些設備的運轉和更新的。



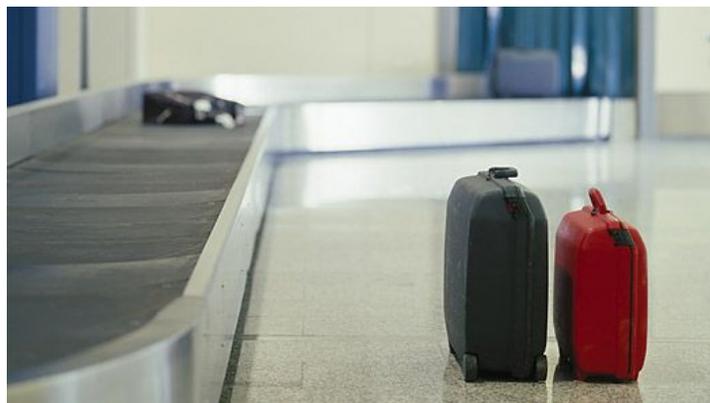
原因四：有人拿了你的行李。

雖然可能有人故意偷你的行李，但更普遍的情況是，他們匆忙中認錯了自己的行李箱。你在失物招領處等了又等，而實際情況可能是你的行李已經先於你離開機場了。避免這種情況的一種辦法是讓你的行李箱更加顯眼，用一只色彩豔麗的箱子，或者貼上個性化的標籤，總之要讓它看起來與眾不同。另外，你還可以在行李被傳送帶運過來之前，就佔據一個有利位置，以便能看到傳送帶上的每件行李，從而防止此問題的發生。

原因五：人為錯誤。

當然，以上情形可能都不是你行李丟失的原因。有時，你行李上的標籤在搬運期間可能被不小心扯掉，有時，你的行李又可能被運到即將起飛的另一架飛機上，或甚至被遺漏在機場。這聽起來很令人沮喪，而且你對此也無能為力。要記住，每個人在工作中時都可能犯錯誤，對他們發脾氣也未必能讓你的行李回來。

透過以上分析，我們會發現，對於一些情況，我們是可以用自己的行動來控制的；而另一些無法預料的意外，是不受我們控制的。如果你擔心旅行時行李會丟失，可以考慮透過旅行保險來減少你的損失。

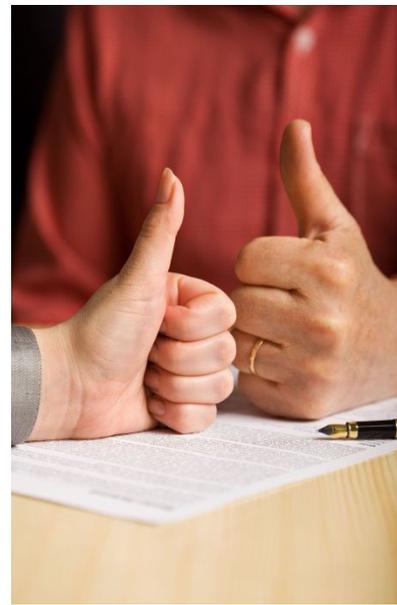




如何用較低成本激勵下屬？

作為企業負責人或團隊主管，你平時如何激勵你屬下的員工，讓他們對工作狀態更滿意？許多人首先想到的方式就是金錢。的確，金錢是最普遍的激勵方式。但是，如果你用金錢來激勵員工，他們可能會這樣想：如果不能拿到更多錢，我何必付出這麼多？逐漸地，你額外付出金錢的激勵方式會被員工理解成是理所應當的福利。

那麼，有什麼辦法可以提昇員工滿意度呢？一項心理調查表明，當一個人與他工作的受益者直接接觸時，他會更滿意於自己的工作。例如，餐廳侍應生的滿意度就普遍高於在廚房工作的人，因為他們能看見滿意的客戶。讓員工瞭解到工作的意義，就能提升士氣。



每個員工都希望自己受到重視和欣賞，並得到提升的空間。這就要求管理者從個人角度有所區分地對待他們，而不是用同樣的方式對待所有人。激勵就像是一種投資，而有時很低的投入就能獲得驚人的回報。下面為你列出 20 種低成本的員工激勵方式，供你參考：

1. 透過外部或內部人員來表示你對他們的讚賞，如告訴員工，客戶稱讚他細心。
2. 提醒員工，他們的工作對客戶而言有多重要，並鼓勵每個員工與客戶進行一定的互動，如請你餐廳的廚師給客戶表演廚藝等。
3. 單獨請員工到你的辦公室，向他表示感謝。
4. 給員工寫感謝卡片或電子郵件。
5. 給員工的配偶或家屬寄感謝信，以感謝他們的支持。



6. 創辦員工期刊，分享公司最新動態以及表達認可。
7. 為員工設置公告欄，用來分享新聞、興趣活動和值得宣揚的事，如表揚信、好人好事等。
8. 慶祝員工生日、周年紀念日和特定成就等。
9. 把最好的停車位留給當月表現最好的員工，並讓員工決定評選規則。
10. 給員工發薪水時，在工資條上註明他這個星期或這個月有何值得讚賞之處。
11. 為遇到工作壓力的員工提供幫助。詢問能如何幫忙，然後幫他一起解決難題，及順利完成工作任務。
12. 讓員工換換節奏，例如提供機會完成有意思的項目，或學習新的技能。
13. 委託員工處理需要判斷力的項目，而不僅僅是簡單的人力勞動，以增加信任感和自豪感。
14. 設立輕鬆的獎項，在聚餐時給員工的特別之處頒獎，如“最佳笑話獎”等。
15. 當看到好文章，轉給能從中受益的員工，並附上類似“看到這篇文章就想到了你”的話。



16. 瞭解員工的喜好、家庭、孩子、寵物等，對他們最關心的事物表示興趣。
17. 如果有員工精通某個領域，提供機會讓他培訓他人，或在員工會議上做演示。
18. 邀請培訓講師圍繞員工感興趣的話題發表演講，如個人理財、壓力管理、如何改善人際關係等。
19. 建一個圖書館，圖書館內擺滿書籍、光碟和其它可以供每個員工借閱和參考的資源，幫助員工提升技能。
20. 讓員工參加講座，並讓他們向大家介紹學到了什麼。

激勵你的員工或團隊，不一定要用金錢，有時一些簡單輕鬆的方式就能起到很好的效果。如果你從上面 20 種方式中找到靈感，不妨嘗試一下吧！



春色滿園，別讓過敏纏上你

又是一年春來到，朱自清先生的著名散文《春》的開篇是這樣寫的：“一切都像剛睡醒的樣子，欣欣然張開了眼。山朗潤起來了，水漲起來了，太陽的臉紅起來了。”太陽的臉紅起來了，你呢？如果你的臉也在春季泛紅、發癢，就要關心是否是春季過敏的反應了。在萬物復甦的美好季節裡，可不要讓惱人的過敏敗壞了賞春的心情。

春季是一年當中最容易誘發季節性過敏的時節。天氣逐漸轉暖，植物綻放出花朵，寵物活動頻繁，空氣中飄散著各種花粉或毛髮，季節性過敏的癢狀很容易悄然在你的臉頰以及身上出現。

對花粉過敏

春季花粉過敏通常由樹木授粉導致，目前已知的可能造成花粉過敏的樹木包括：橡樹、橄欖、樺樹、榆樹、白楊樹、小無花果樹、楓樹、柏樹和胡桃樹。如果你有花粉過敏史，就要特別注意在春季的時候儘量遠離這些植物。

在春末夏初，青草的花粉也會造成過敏。對草地花粉過敏的人在與草地接觸時，會感到身上發癢，甚至長蕁麻疹。若你是過敏體質，出門時可以考慮佩戴口罩，防止面部與空氣中的花粉接觸。



對鮮花過敏

對過敏性鼻炎的人來說，春季是個難熬的季節，他們往往將春季花粉症的癢狀歸咎於顏色鮮豔的鮮花，但其實這些可能不是他們過敏症狀的原因。絕大多數色彩豔麗的花朵並不會造成明顯的過敏癢狀，除非將鼻子湊近花蕾深吸一口。將過敏歸咎於



這些花朵的原因是，正好在這些花朵開放的時期，空氣中瀰漫、混雜著各種看不見的花粉。

對寵物過敏

如果你家裏養了寵物，可能就會發現春季這段時間裡，房間裏到處是寵物的落毛，因為它們在這個時期要換毛。這些寵物毛髮也是一大過敏源，使得接近它的人產生過敏反應。如果你擔心自己對寵物毛髮過敏，最好選擇餵養不脫毛的品種，並每月給寵物洗澡，徹底打掃乾淨房間，和寵物分開居住，並及時處理寵物糞便和落下的毛髮。

關於如何應對春季過敏，目前尚無有效的根治方法。遠離花粉、寵物毛髮等過敏源，保持健康的生活狀態，你就可以避免過敏反應的發生。

