

歡迎來到柏志鴻為您準備的

# 客戶園地

2011年11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

- 人壽保險的七大錯誤思維  
.....2
- 測試伴侶的金錢管理能力  
.....4
- 為退休投資的五個準則  
.....7
- 緊急資金不僅限於金錢  
.....9
- 下廚緩解壓力  
.....11
- 讓寵物遠離“毒藥”  
.....13



## 人壽保險的七大錯誤思維

人壽保險不是一個普通的險種，當人們在面對人壽保險的時候，經常會因為不清楚自己的實際情況而做出錯誤的決定，造成得到的人壽保險的保障不足或者是過多的結果。下面列出了七種對人壽保險的錯誤想法，你可以檢視一下自己是否有犯過或正在犯著這些錯誤。

**錯誤一：我是單身，沒有要照顧的家庭和孩子等，因此不需要任何保障。**

即使是單身的人，至少也需要足夠的人壽保險來保障個人的債務、醫療和喪葬等費用。如果你沒有保障，那麼你可能會給其他的親人帶去很大一筆債務去償還。

**錯誤二：我只需要一定量的人壽保險保障就可以，大概兩倍的年收入即可。**

你所需要的人壽保險保障是根據你的實際情況來決定的。除了醫療和喪葬的費用，你還可能需要償還房屋貸款、或其它的債務等。你需要根據你實際的收入和支出來決定你到底需要多少人壽保險的保障。

**錯誤三：公司為我購買的定期人壽保險，對我來說就已經足夠了。**

公司為你購買的保險是否足夠，要視實際情況而定。對於一個單身，沒有牽掛的人來說，公司所提供的定期人壽保險也許就足以提供所需保障了。但是對於有家庭、配偶和小孩的人來說，公司為員工購買的定期人壽保險，還是遠遠不夠的，你需要考慮到家庭的照顧和孩子的教育等方面。





**錯誤四：無論代價是什麼，我都必須擁有人壽保險。**

在很多情形下，這是非常正確的想法。但對於一個單身，沒有家庭和孩子，也沒有任何債務和財產的人，最好還是從自我保障開始做起，例如先賺錢、積累資金等讓自己先生活。另外，如果你沒有債務，沒有照顧家人的責任，並且葬禮等費用都已經有了保障，那麼人壽保險可以只作為一種選擇。

**錯誤五：我應該購買定期人壽保險，保持投資多樣性。**

這種說法不盡然，因為定期人壽保險的費用會不可避免地增長，那些非常清楚自己需要死亡後保障的人，則需要考慮永久的人壽保險。而且一個保費稍高的永久人壽保險所需要的保費，也許會比一個不斷增長保費的定期保險要划算得多。

**錯誤六：我在購買任何保單時，都應該額外購買返還保費這個附加條款。**



返還保費條款會因為不同的情況而有不同的保費返還程度，而你是否需要這個附加條款，要根據你自己的收支水平，和風險承受能力來決定。當你決定是否要投入額外金錢來購買附加條款，你則需要判斷自己是否有能力承擔任何由其帶來的風險，或者是它是否值得你購買。

**錯誤七：我最好把錢投入到多樣的投資當中，而不是購買人壽保險。**

在某些人看來，把一筆資產放入多種投資當中來賺取利潤，要比購買人壽保險更實際和快速，實則不然。你不能只依賴投資給自己提供保障，因為投資具有風險，而且如果你有家庭和孩子，那麼他們未來的開銷是你無法估量的，更是你無法通過投資而給他們提供全部的保障。同時，現在有很多種保險與投資相結合的理財方式可供你選擇，這樣你就不必只顧其一了。



以上是七種很長常見，但是又不會被輕易發覺的錯誤想法。你可以這樣來理解人壽保險的意義：你不應該把人壽保險排除在你的預算之外，除非你擁有足夠的財產和自信來保證你離去之後，所有的開銷都能有保障，尤其是家人和孩子的未來等不可估算的費用。

### 測試伴侶的金錢管理能力

有了心儀的另一半？打算要進一步接觸，或已經準備要步入婚姻殿堂？那麼你一定不能錯過這個測驗。雖然每天你都能見到伴侶如何消費，但是有時卻會忽略掉那些不好的花錢習慣。因為你們倆今後會一起生活，要一同面對很多金錢相關的事情，因此你可以通過下面這個伴侶金錢管理能力測試，多了解伴侶的消費和理財習慣，儘早地幫助對方改正不正確的金錢管理方式，以及避免兩個人的相關衝突。

#### 1. 你的伴侶：

- A. 遇到需要給小費時，總是給得很少；
- B. 沉迷在奢侈品世界裡，例如昂貴的衣服和車等；
- C. 經常與朋友一起玩牌、賭馬或參加其他賭博類的活動；
- D. 從來不能取得收支平衡，入不敷出；
- E. 常常能夠控制好自己的收入和支出。





2. 你的伴侶：

- A. 總是抱怨撫養孩子的義務；
- B. 在你朋友面前炫耀自己多麼有錢；
- C. 喜歡去有賭場的地方度假；
- D. 錢包裡有各種各樣的信用卡；
- E. 從不炫耀金錢，也不買東西來取悅別人。

3. 你的伴侶：

- A. 談到他使用公司報銷賬戶來購買私人物品；
- B. 每月都無法按時償還信用卡借貸；
- C. 沉迷於賭博，無論輸的有多慘，還是會繼續玩下去；
- D. 在每有預算的情況下，還是會花大價錢購買一件喜歡的衣服或者其它物品；
- E. 喜歡談論如何理財，也願意教你如何去做。



4. 你的伴侶：

- A. 從來不喜歡施捨路邊乞丐或是捐錢給愛心協會；
- B. 會給你買非常昂貴的禮物，即使他明明支付不起，也會買；
- C. 時不時要去參加一些賭博類的活動，或者有著習慣性的賭博習慣，例如，與朋友打賭下一輛路過的車是什麼顏色等；
- D. 不會談論關於錢的一切，而且在遇到棘手的關於錢的問題時，也會表現出一切正常的樣子；
- E. 總是會及時支付信用卡欠款。



**答案：**

選擇 A 居多：分文必較的守財奴；

守財奴並不一定是吝嗇鬼，大多情況下是因為擔心失去現在所擁有的金錢。因此，如果你的伴侶是這樣類型的人，那麼你可以試著去解決他們心裡所害怕的事情，幫他們克服恐懼。

選擇 B 居多：極度消費的揮霍者；

有的人習慣性地使用金錢來彌補自卑的心理，例如購買昂貴的禮物去取悅別人，或是炫耀自己。你可以與你的伴侶溝通，告訴他：人們與他交朋友，是因為他本身，而不是他的錢。如果真的遇到看重他的錢財的人，他們則不配做他的朋友。



選擇 C 居多：嗜賭成性的賭徒；

如果他已經把賭博變成生活的一部分了，無法擺脫賭博，那麼你需要鼓勵他去尋求專業人士的幫助。

選擇 D 居多：財務混亂的“專家”；

想要發現伴侶財務混亂需要一點時間和觀察，但是如果你發現你的伴侶財務方面很混亂，你需要跟他多溝通，找出為什麼他要把自己的財務狀況弄得如此糟糕。然後採取相對應的方法來幫助他釐清財務混亂的狀態。

選擇 E 居多：金錢管理的佼佼者。

你的伴侶具有很好的金錢管理能力，在這方面，你完全可以不用擔心，而且你也可以跟他學習如何理財。



## 為退休投資的五個準則

雖然世界在不斷變化，但是至始至終有一件事情，一直沒有變過：所有人都希望能度過一個無憂無慮的退休生活。如果你能夠學會正確的投資準則，那麼你就會得到更多機會獲得一個美好而又安逸的退休生活了。下面五個為退休而投資的被驗證過了準則，可以幫助你更好地為退休做準備！



### 準則一：投資並不只是在於回報

人們做投資時為了滿足自己三個需求：短期資產流動需求、長期收入需求和安全保障需求。但，每個人因為自身原因，對這三個需求可投入的程度是不相同的。你也許只需要財產的 10% 來做短期資金流動，但是你的鄰居可能則用 40% 的財產。因此，在你急於尋找各種各樣的信用基金或是其他投資方式時，首先要弄清楚以上三個需求你所需要的比例，然後再選擇正確的投資組合。

### 準則二：明白自己的時間期限

當你做了投資決定時，要注意你所注重的時間期限。也就是說，如果你想要長線投資，那麼就不要過多在意短期內的市場起伏。例如，如果你 40 歲，想要進行些投資來增加收入，而你想要讓這些收入足夠多，可能成為你接下來退休生活的支柱。那麼你需要有一個長達 20 年的長線計劃，這樣所得的回報才能足夠支撐你 60 歲之後的生活。



### 準則三：將退休金與兒女支助金劃分清楚

雖然人們都想要盡可能多幫助自己的兒女，但是當你要決定在財務上支持成年後的孩子，一定要小心謹慎。當他們來跟你借錢，甚至要錢的時候，仔細考慮一下，他們是否會歸還你，他們是否會在你急需錢的時候及時提供給你等等。當然，如果你完全承擔得起給孩子的錢，那麼完全沒有問題，但是不要在你沒有能力幫助的時候，還拿出僅有的退休金來冒險。

### 準則四：預算計劃很重要

安排預算計劃對於財務未來是非常重要的，雖然你的薪水是相對固定的，但是你的支出卻不是。如果你能夠把握自己的花銷，把它控制在一個非常合理的範圍內，那麼你則不會被突發事件影響。同時，你也不會因為過度的支出而負債等。



### 準則五：考慮家人

即使你現在已經做好了投資的決定，但是你還需要考慮另一件事情：你的家人。他們需要知道你的計劃，需要明白如何去運作，以便能夠應對你不在他們身邊的情形。就像是球賽中，總要有幾個替補隊員一樣，也許一場下來都不需要替補隊員上場，但是，他們卻是不可或缺的存在。因此，你需要和家人一起準備投資計劃，或者找一位專業的業務員來幫你們打理。並且你要儘早準備，不要等到來不及了才開始著急或者後悔。

為了退休生活而進行的投資，要遵循以上五個準則，才能更好地保證你的財務安全和自由。現在就開始著手學習吧！



## 緊急資金不僅限於金錢



緊急資金是每個人都需要為自己和家人準備的，你要為自己和家人準備至少一到兩個月的緊急備用金，才能避免任何意外情況發生時，生活不會一團亂麻。如今，緊急資金並不僅僅限於金錢的儲蓄了，金錢只是緊急資金的一小部分，真正的緊急資金需要的還有那些可以幫助你度過意外狀況的所有資源。下面就告訴你哪些是需要儲備的有效資源。

### 生活技能

你是否會修理壞掉的馬桶？是否會換保險絲？是否會準備像模像樣的一頓招待客人的晚餐？這些生活中可能遇到的意外狀況都是你要提前準備解決方法的，你不能只依賴有人會幫助你，或者是祈禱保險絲不會斷掉。當你懂得的生活技能越多，你才能應對各種生活上遇到的困難和意外狀況。

### 專業技能

你是否能夠站在人們面前發表講話？你是否能夠很好地管理自己的時間？你是否能夠掌控周圍的資訊？你是否懂得如何修改簡歷上的照片？這些都是專業的技能，而當你懂得越多的專業技能，在遇到事業挫折時，你才能輕鬆平穩地度過困難。





### 社交技能

你是否與各個領域的人們都有所接觸？你是否在所在社區內認識很多鄰居或朋友？你是否能夠在一場聚會中收集到很多名片？這些都屬於社交技能，而社交技能可以為你建立一個網絡，而這個網絡會在你遇到困難的時候，為你提供更多的解決方法和幫助。

### 保險儲蓄

你是否有健康保險？你的家庭成員是否也有醫療保障？你們全家人是否有人壽保險？你的孩子是否有教育基金規劃？當你或是你的家人遇到意外情況發生時，保險能夠給你們提供足夠的支持，幫助你或是家人緩解金錢上的壓力。

### 能量儲蓄

不充足的睡眠會導致很多事情受到影響，例如，工作效率不高、精神不夠集中、無法靈活應對突發事件等等。所以，每天獲得充足的睡眠，並保持攝取食物營養均衡，為自己建立一個能量的緊急儲備，為長久的健康做準備。



每天，我們都被賦予很多機會來為未來做好準備，現在的一點點準備都會減少一點未來可能遇到的痛苦。因此，不要浪費掉每一次可以儲備緊急資金和資源的機會。



## 下廚緩解壓力

很多人喜歡下廚，研究各種菜色或是享受做出美味菜餚的成就感。如果你也是這類人，那麼你是否會感覺：當自己在廚房中進行著切菜、炒菜等等烹飪動作時，心情也會隨之變好，甚至是在有壓力時你也能夠從做料理中得到緩解呢？通過很多人的親身試驗，下廚可以緩解壓力和調整心情，下面我們就一同來看看，為什麼下廚可以達到這個效果，並且如何達到緩解壓力的目的的。



### “巫毒”效應

有時，緩解壓力的方式可以很簡單，只要告訴自己你是站在生物鏈頂端的統治者位置就行。雖然這並不是正常的緩解壓力的方式，但是通過切蔬菜和雞肉等，可讓自己的壓力通過切菜的方式發洩出來，而且自己又彷彿是站在蔬菜的“統治者”地位上。把你的配料們當作巫毒娃娃一樣，想要緩解壓力的時候，可以試著把某根胡蘿蔔當作壓力，通過切碎它來得到釋放。

### “芳香”療法

使用某些香料、調味品和帶有特別香氣的作料來製作菜餚會對你的心情會有著積極影響。下面有幾個簡單的家用香味配料，它們會對你的心情產生不同方面的改變和影響。



- 增加激情和動力：柳橙、檸檬；
- 緩解壓力：薰衣草、鼠尾草（sage）；
- 有助睡眠：薰衣草、洋甘菊；
- 提神：薄荷、大蒜。

你可以每次根據自己不同的需要放入這些具有“神奇功效”的配料，來更好地“烹飪”自己的心情。

### “親力親為”作用

當你結束一天壓力很大的工作後，是否想要隨便買些什麼作為晚飯帶回家？由於白天壓力的原因，你可能非常想要盡快度過這一天，從而選擇了外帶食品。然而，這個時候如果你能夠親自做晚餐，你其實是在給自己的身體選擇攝入食物的機會。也就是說，你的身體可以“吃”到更健康的食物。舉個例子來說，外帶食品中多數含有反式脂肪酸，它會阻礙身體內某些化學感應，因此會降低身體應對壓力的能力。你可以在下廚中選擇一些緩解壓力的食物，例如：核桃、紅蕃薯、杏仁、菠菜和鮭魚等。

### “烹飪”矩陣

當你開始進入烹飪的世界之後，你會發現，其實烹飪可以提供一個能量圈，讓你身處其中，產生忘我的境界。當你置身於廚房之中，滿眼所見只是食物和配料等，很容易集中精力在它們身上，而忽略到今天所遇到的不愉快的事情和經歷。





下次，當你遇到了不開心的事情，你可以把自己關在廚房中，抓起手邊的工具開始你的緩解壓力之旅。如果你對烹飪十分感興趣，你可以把它發展成為一個隨時調整心情的習慣，讓它成為新型的放鬆工具。

### 讓寵物遠離“毒藥”



近年來，美國社科報導中稱，一年中動物保護協會都會接到近 20 萬通電話，這些電話大部分是打給動物中毒控制中心的。因為，人們家裡使用的一些產品對人來說是無害的，但這並不代表它們不會傷害到你的寵物們。如果家中有愛犬、貓咪或者其他寵物，你一定要記得讓寵物們遠離下面所提到的“毒藥”。

#### 人類的藥物

某些鎮痛、退燒等消炎止痛類藥物，能夠破壞狗和貓的胃腸和腎臟功能。還有些抗情緒化的藥物會導致動物嘔吐，甚至是使身體溫度上升，心跳加速以及血壓升高等嚴重的症狀。因此，要講這些藥物放在寵物們接觸不到的地方。

#### 人類的食物

與寵物們分享自己的食物，有時會導致動物生病。例如，巧克力裡含有甲基黃嘌呤，會導致寵物們嘔吐，大量的攝入甚至會導致死亡。同理，鱈梨中含有砒，對犬



類來說是一種不折不扣的毒藥，會讓它們產生嘔吐和腹瀉等症狀。另外，洋蔥、大蒜等能讓貓胃腸產生不舒適的感覺。

### 植物

植物對人類很好，但是並不是對人類“友好”的植物對動物們也會一樣好。很多植物中都有對動物有毒的物質存在，包括：杜鵑花就能使動物產生腹瀉、嘔吐、休克甚至是死亡的症狀；鬱金香則能導致一系列的胃腸和心臟問題。



### 其它家用品

很多家庭用品中都含有不同種類的化學物質，例如：防凍劑、塗料稀釋劑、清潔劑、化肥對寵物來說都是有毒物質。不同的家用品會產生不同的症狀，但是大多數會產生胃腸問題，呼吸不順或者是其他更加嚴重的情況等。

因為寵物們不會說話，不會把它們的難過和痛苦說給你聽，你只能多觀察它們的情況，不要讓上面這些“毒藥”傷害了它們。對寵物們來說，最幸福的事情不是吃得多好、住的多好，而是主人有多愛它們，請做一位愛它們的主人吧。