

客戶園地

2012年2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

殘疾：被忽視的保險盲區	2
小測驗：你的孩子理財觀念健康嗎？	3
退休規劃 VS. 子女教育基金， 優先考慮哪項？	7
防患未然——建立一份緊急清單	9
警惕女性十大癌症預警信號	11
如何挑選領帶	14



殘疾：被忽視的保險盲區

劉小姐是一位年輕的上班族，她從未想過自己會殘疾，但年僅 28 歲，便因為嚴重的中風和腦動脈瘤而半身癱瘓，不僅失去了原先的工作，還要承擔一大筆醫療和生活費用，她的母親也不得不辭去工作在家照顧她，這些都給她的家庭財務造成了巨大的打擊。

正視殘疾風險，未雨仍需綢繆

劉小姐認為她的工作環境非常安全，而且年紀輕輕的不太會生病，更別說殘疾了。這是許多年輕人普遍的想法。但一項研究顯示，目前將近三分之一的年輕上班族會在退休年齡之前遭遇不同程度的殘疾。殘疾的主要原因是心血管疾病、骨骼和肌肉問題，以及癌症等慢性疾病，並非與危險工作環境等相關的不幸和生活中的意外。



當一個人無法工作時，工作相關的花費可能會減少，但其他開支會大幅增加，尤其是為了給殘疾人士營造舒適的生活環境，他的住所需要經過一些調整，而這會花費不菲的支出。在一個中產階級家庭中，一旦有家人不幸遭遇殘疾，家庭的財務狀況會急劇下行，因為不僅需要支付高昂的生活開銷，還要為病人負擔巨額的醫療帳單，而這往往是雇主提供的法定醫療保險無法完全支付的。因此，若你事先為自己和家人安排殘疾險，就能在不幸的日子裏免於財務擔憂。

巧用產品特性，規劃安心生活

殘疾險通常有兩種類型：雇主提供的短期殘疾收入補償保險能根據保單提供一周至一兩年的保障。而長期殘疾收入補償保險的期限是預先決定的，通常是兩年、五年或到殘疾者的退休年齡。長期殘疾保險有雇主和個人額外投保兩種方式。但是那些透過雇主購買的長期殘疾保險，往往要一段時間才能開始，並且當投保人換工作時，保險期間會中斷。因此即便你已經透過雇主投保了殘疾險，你依然有必要考慮額外的保障。



鄧先生是個幸運的例子。他 17 歲開始工作，32 歲時，發現自己患了肌肉萎縮性側索硬化症，即盧伽雷病，醫生告訴他只能活 2 至 5 年。做為全家支柱的他，還失去了原來的工作。幸運的是，他事先為自己投保了短期和長期的殘疾險。第一年，休息在家，雖然沒有收入，但短期殘疾險為他提供原薪水之 60% 的保障，他得以與孩子共度美好的時光，並且和妻子環遊世界。第二年，當短期殘疾保險期結束後，他開始在輪椅上從事輕鬆的工作，並且同時得到長期殘疾收入補償險的保障，補償金額達到原來薪水的 70%。鄧先生巧妙地結合了兩種類型的殘疾險，讓自己和家人的生活不幸的時刻得到了保障。



你是否認真考慮過，如果有家人不幸遭遇殘疾，你該如何讓財務狀況令人安心？

小測驗：你的孩子理財觀念健康嗎？

你會教你的孩子說“謝謝”、“對不起”，教他過馬路，教他看書寫字，但是，你把理財的智慧傳授給他了嗎？現在的孩子常常與金錢打交道，但其中許多人仍無法獨立管理好金錢。這個測驗能告訴你，你為孩子設立的理財榜樣屬於哪一類，以及你應做些什麼。

1. 如果你打算為 18 歲的女兒購置一輛車，你會：
 - a. 把你的車給她，自己另買一輛。
 - b. 在詳細的市場研究之後，為她買輛二手車。
 - c. 幫她支付二手車車款，並和她一起討論如何支付車險、汽油和維護費。
 - d. 為她購買一輛全新的寶馬汽車。



2. 你的孩子（10-20 歲）想要一張信用卡，你會：
 - a. 幫他辦一張你已存入固定金額的儲蓄卡。
 - b. 幫他辦一張跟他的儲蓄帳戶連結的金融卡。
 - c. 幫他辦一張信用卡，每月向他解釋使用信用卡的利息計算，讓他及時還款。
 - d. 給他一張沒有刷卡限額的信用卡，使他不受約束。

3. 你的 15 歲孩子得到暑期打工的機會，你會：
 - a. 讓他把賺的錢交給你，再由你存入他的帳戶。
 - b. 幫他建立他的帳戶，設立儲蓄計劃。
 - c. 為他解釋稅收對工資的影響，幫他節稅。
 - d. 眼睜睜看著他買來新的 CD 和電子遊戲，你無動於衷。



4. 你決定為 12 歲的女兒設立投資帳戶，你會：
 - a. 在仔細研究之後，自己選擇投資內容。
 - b. 問她對哪家公司或行業會比較感興趣。
 - c. 和她一起做研究，共同決定投資什麼理財產品。
 - d. 把所有錢放入一支熱門的股票。

5. 你每週五給女兒港幣 100 元，你會：
 - a. 堅持讓她用一部份錢做長期儲蓄。
 - b. 幫她做一份詳細的預算，包括花費、儲蓄和禮物。
 - c. 及時瞭解她如何使用這筆錢。
 - d. 她當天就花得一分不剩，向你索取更多，你對她予取予求地放任。

6. 你的第一個孩子即將上昂貴的私立或國外大學，你會：
 - a. 全額付清他的學費。
 - b. 鼓勵他去做兼職或申請學生貸款，以支付部份學費。
 - c. 和他一起為你們的錢做規劃，可能用他的儲蓄和貸款作為補充。
 - d. 相信結果總會是最好的。



7. 在每次繳納個人所得或生意的稅務時，你會：
- 不與家人討論就按時支付稅款。
 - 利用合適的場合，解釋稅款對家庭財務的影響。
 - 利用機會，與家庭成員討論如何利用慈善等方式減少稅款。
 - 大聲抱怨你被剝削了。
8. 你和兩個正在上中學的孩子在超市，你會：
- 列一個清單，嚴格按照清單購物。
 - 趁這個機會教孩子如何貨比三家。
 - 給每人港幣 150 元，比賽誰為晚餐購買最好的食材。
 - 買他們喜歡的糖果、小吃和碳酸飲料。



9. 你提議購置一個新家，13 歲的女兒說：“我們打算怎麼付錢呢？”你會：
- 告訴她，金錢問題你會處理的。
 - 向她解釋什麼是購屋貸款。
 - 告訴她各種類型貸款的優點和缺點，如果她對此感興趣，就向她解釋利率、收益率曲綫和通貨膨脹等概念。
 - 告訴她你寄予希望中彩票。
10. 你 12 歲的孩子擔心你會失業，你如何消除他的擔憂？
- 告訴他沒什麼可擔心的。
 - 告訴他你建立了一筆緊急資金，幫助你應對財務挫折。
 - 開一個家庭會議，討論家庭財務和應對偶然事件的計劃。
 - 告訴他，為了維持生計，你會讓他去工作。
11. 你女兒加入慈善義賣的活動。你會：
- 透過自己，或辦公室的同事向女兒訂購。
 - 幫她記錄訂單和收據，並幫她送貨。
 - 幫她制定策略，針對好的潛在市場或銷售地點。
 - 告訴他義賣是浪費時間；你寧可給他錢。



12. 你的女兒從生日宴會上得到一大筆錢。你會：
- 把所有的錢投入她的儲蓄帳戶或大學基金。
 - 和她一起規劃儲蓄和消費。
 - 藉此機會討論財務目標和慈善捐款。
 - 當她花這筆錢買 CD 和衣服時袖手旁觀。
13. 下面哪一項能夠最貼切地描述你子女或孫子女對錢的想法？
- 金錢來自於工作。
 - 金錢是很重要的，需要仔細的管理。
 - 金錢是達成你最重要的目標的工具。
 - 金錢取之不竭。
14. 你的孩子：
- 有你為他設立和存款的帳戶。
 - 有以他的名義設立儲蓄帳戶，並定期存錢。
 - 有存款並有他自己管理的零用錢。
 - 他的口袋會漏錢！
15. 如果你的孩子想要一個 iPod，以下哪一項最貼切地描述他的行為？
- 在生日或假期等特別的場合讓你買給他。
 - 他為此節省零用錢，並打工賺錢。
 - 他得意洋洋地用幾個月積蓄下來的錢買。
 - 向你索取，如果不能滿足就大發脾氣。
16. 從你孩子的角度，信用卡是：
- 一個陌生的概念，因為你總是還清所有的錢。
 - 只要每月按時還清帳單就可以。
 - 如果巧妙使用的話，是個有用的工具。
 - 源源不斷的錢。



測驗結果，你做得如何呢？

很顯然，我們並不希望看到所有答案都選“d”，（但如果你真的如此，表示你還要付出許多努力）。其他所有答案都有一些優點：

- 如果你總是回答“a”，你很可能總是小心地自己做決定，但如果和孩子做更多的溝通，你和他都會獲益更多。
- 如果你總是回答“b”，那麼恭喜：你給孩子上了重要的一課。
- 如果你總是回答“c”，那你就更值得稱贊了！你不僅為孩子的教育做出了傑出貢獻，在為財務做合理決定方面，你也完成得很棒。

正如你所見的，幾乎你所有和金錢打交道的時機，都是教導孩子理財的機會。與他展開對談吧，用你的生活作為他學習的來源。你為孩子設立的榜樣，比任何事物都更能影響孩子未來的財務狀況。

退休規劃 VS. 子女教育基金，優先考慮哪項？

為人父母是一件偉大的事情。當孩子在夜裡啼哭，你總是放棄睡眠時間陪著他；當孩子進入青春期，你總是苦口婆心地勸誡他；當孩子長大後結婚生子，你拿出自己的積蓄支援他。但是，有一樣東西你不能犧牲，那就是你的退休資金。

我們身邊有許多的家長總是一再拖延自己的退休規劃，或減少自己的退休投入，以便為孩子的大學教育金存更多的錢。調查顯示，46%的家長同時為退休和子女教育投入，而14%的家長則主要為孩子的教育存錢。在低收入的家庭中，家長更傾向於為孩子的教育存錢，於是不斷拖延自己的養老計劃。父母優先為子女教育而做準備的做法，無疑是令人敬佩的，但是從理財的角度看，我們應當優先考慮自己的退休規劃。為什麼呢？下面有三大理由：





理由一：你的孩子可以借錢上大學，而你不能借錢退休。

許多家長都不希望孩子背負著債務上大學，學生們當然也這麼想。但是，如果你把大多數資金用於孩子的教育，結果可能更糟。當你的退休金無法讓你過舒適的生活，你孩子將不得不支援你，而且那時他也已建立了自己的家庭，並且需要承擔另一份家庭責任。作為唯一的收入來源，萬一他的工作出現麻煩，你們全家的財務狀況將面臨很大風險，於是你也不得不放棄原先的退休夢想，再次投入勞動大軍中。

其實你完全可以避免這種情況，為子女上學考慮其他籌得資金的辦法：比如讓子女從銀行借到低息的貸款，並在工作後還清，或者申請學校的獎學金和助學金，抑或從事兼職等。



理由二：彌補退休規劃，不是你想像的那樣簡單。

許多家長說，他們會在孩子大學畢業後馬上開始為自己的退休規劃做準備，但是，這意味著他們放棄了最有利的規劃工具：時間。

假設你 24 歲結婚，家庭年收入 50 萬，每年為退休投入年收入的 6%，並且每年收入增加 3%，年均的投資回報率到 8%。當 60 歲退休時，一共能為退休投入 36 年，在退休時你退休帳戶的現金價值達到 825 萬元。如果在孩子上大學之前，只做教育規劃而完全忽略了退休規劃，那你錯失了至少 18 年的投資機會，你因此遭受的退休金損失多達 445 萬元，超過原來的 50%！想像一下，如果你為孩子的教育而忽略自己的退休規劃，你所得到的退休金只能讓你享受不到原來生活水準的一半！

理由三：更多的退休規劃能得到更多的重疾保障。

如果你透過壽險完成退休規劃，那你不僅能在退休後得到事先承諾的現金，還能在重疾等艱難情況下得到保障。在理由二的範例中，當你為退休投入 36 年時，若身體狀況不幸出現重疾等意外，假設能得到 120 萬的保障金額。如果等孩子上大學後才



考慮自己的退休問題，你可能完全忽略了重疾保障，或保障金額大大減少。這對於退休金因子女教育而短少 380 萬元的家庭來說，更是雪上加霜！因此，越早地開始退休規劃，為退休累積越多的資金，你就能得到越充足的雙重保障！

根據自己的家庭狀況，理智地為子女教育和自己的退休做規劃，你和你的家人就能享受更安心的生活！

防患未然——建立一份緊急清單

假如你的住宅遭遇恐怖襲擊、發生火災、突如其來的洪水、或者有毒氣體洩漏，而你只有 3 分鐘的時間從家裏撤離，你會帶什麼財務性的文件？

緊急情況下，大多數人都難以想清楚要帶的文件，更急人的是，甚至想不起來這些文件被自己藏在了哪裡。因此，事先為緊急狀況做準備是非常必要的。下面的清單為你勾勒出在緊急情況時要攜帶的財務性文件：



1. **房屋財產的詳細目錄。**透過錄影或者照片顯示你房屋內的財產，從各種保險的索賠角度看，都是很重要的。錄像時，你可以說出各項物品的大致價值，如果你的房屋保險涵蓋重新裝修的內容，也可以用錄影展示新裝修及其花費等。

如果想要更精確地描述自己的財產，你還可以在電腦程序中完成。列出每個項目、它的價值，必要時包括它的型號、序列號。收集各種收據，為貴重珠寶、傳家寶、古董和藝術品取得價值鑒定書。不要漏掉任何一項有價值的保值物品，甚至包括毛巾、餐具和衣服。不要忘記房間外的財產：你的汽車、摩托車以及為其升級的保險桿等裝備。一旦完成這份清單，就馬上複製三份，一份鎖在你的保險箱裏，一份放在家裏，另一份放在可信賴的朋友或親戚那裏。



2. **租一個保險箱。**保險箱除了用來存放財產目錄之外，還可以保存房屋和汽車的契約、出生證明、入籍資料、護照、保單原件或副本、投資證明、婚姻證明，及律師委託書等。如果你訂立了遺囑，要把原件放在律師辦公室或當地的遺囑註冊機構那裏，把副本放在這個保險箱內。

保險起見，你可以租用一個遠離你住處的保險箱，因為附近的銀行可能會和你家一樣遭遇災情。

3. **確定要儲備的現金和信用額度。**你要在家裏保留一定的現金，因為當災難發生時，銀行和取款機隨時可能癱瘓。日本大地震時，甚至有人因為急需現金而試圖撬開取款機。另外，如果你為火災等意外災害投保，還能依靠得到的賠償金生活很長一段時間。

保證你的信用卡餘額足夠透支或者已還清。緊急情況下，如果你現金不足，至少信用卡的額度還能作為後備的補充。

4. **準備一個緊急撤離專用的盒子。**用一個防火材料做的盒子存放重要文件，以便在緊急撤離時，你無需擔心重要文件，可以放心地帶走它。這個盒子要耐用、可上鎖，裏面用密封的塑料袋保護文件以防被水損壞。請務必確保這個盒子放在你方便拿到的地方，而不是藏在床底下、書堆等沒人注意的地方。

在這個盒子裏，你可以放：

- 保險箱的鑰匙；
- 現金支票或旅行支票；
- 緊急聯繫人電話，包括你自己的號碼，以及保險顧問、律師等人的號碼；
- 銀行帳號，信用卡，投資帳號，以及全家人的社保帳號；
- 上文提到的保險箱中文件的副本，比如遺囑、保單、財產清單等；
- 最近三次納稅資料的副本，電腦文件的最新備份，駕駛證號碼的副本；
- 其他雜項，如家人照片、藥方、醫生和親友的手機號碼，疫苗注射記錄等。



如果你按照以上清單準備好重要文件，並且保持文件資訊的及時更新，就能在緊急時刻不那麼匆忙。

警惕女性十大癌症預警信號

儘管有些女性每兩年都會有體檢，但並非所有癌症都能通過X光掃描等體檢項目被發現。但是當醫生診斷出來是癌症時，往往為時已晚。下文提供女性的十大癌症預警信號，供作參考。當然，就算符合這些症狀，也未必說明就患有癌症，但這能提醒你應該更關心自己的身體。



信號一：女性胸部變化

如果你感到胸部有腫塊，不要忽視它，即便你的乳房X光檢查是正常的。如果乳頭變薄或者變成魚鱗狀，這意味著乳頭有小葉疾病，在95%的情況下，這與潛在癌症有關。如果乳頭流出乳狀或血色液體（非哺乳期女性），也應當值得警惕。如果乳房四周皮膚凹陷呈酒窩狀，尤其當看起來像橘子皮時，這和炎症性乳腺癌有密切聯繫。

當你的胸部出現以上症狀，請讓醫生在為你檢查胸部和藥物史，然後是乳房X光或超音波檢查，如有需要，還要再做活組織切片。

信號二：女性非經期出血

一旦進入更年期（月經停止12次），任何絕經後的出血都是一個警告信號。此時，如果內褲上有血漬、血滴，或大血塊，都是異常信號，應當立即接受檢查。較輕的情況是子宮內膜息肉，較重的情況是子宮內膜癌或子宮頸癌。

在月經週期和產期之外的非特徵性的出血都應當引起關注。絕經前後的異常出血，通常與荷爾蒙轉變有關，但也有可能是更嚴重的原因導致的。因此，任何異常出血都要特別注意。



信號三：直腸出血

直腸出血是大腸直腸癌的標準訊號，而很多人誤認為是痔瘡導致的。其實並不總是這樣，如果大便中有紅黑色血液，你就要去看醫生了。

信號四：陰道異常分泌物

當你在經期之間或者停經後，陰道分泌帶血的骯髒或難聞的液體，可能是子宮頸癌的信號。

如果你出現這樣的症狀，最好不要用非處方藥自行處理，要去醫院檢查分泌物是否來源於傳染病或其他更嚴重的疾病。

信號五：浮腫

卵巢癌是所有生殖器官癌症當中的頭號殺手。許多年來，它被冠為無聲殺手，並且經常被我們忽視。其實卵巢癌的症狀是很明顯的。四大最常見的症狀：浮腫、進食時感覺容易吃飽、改變排便習慣（如小便更頻繁）、腰椎以下背部或骨盆疼痛。

通常偶然發現其中一兩個症狀的情況並不少見，尤其是在一頓大餐之後。但若其中三個以上的症狀已經持續數周，就要當心了。如果症狀有持續性並不斷加重，就去看醫生吧。



信號六：無法解釋的增肥或消瘦

如果你突然胖了 10 斤，這沒什麼，但如果每月都增重——尤其是當你體重維持穩定且留意自己進食時——這樣的增重可能是因為腹腔內液體的積累，這和子宮癌有關，在警示你該去仔細檢查身體。

無法解釋的消瘦 20 斤以上，可能是癌症的信號，尤其是胰腺癌，胃癌，食道癌或肺癌。但女性突然消瘦也可能是甲狀腺亢進造成的，因此當出現這樣的症狀時，先讓醫生為你檢查甲狀腺是否正常。



信號七：持續咳嗽

如果你咳嗽持續兩三周以上，而且不是因為過敏、上呼吸道感染或痰中帶血，你就去看醫生了。如果是由於吸煙或者吸二手煙的情況，要讓醫生知道。但是非吸煙的女性也可能會患上肺癌。

信號八：淋巴結改變

如果你在頸部或腋下發現硬的淋巴結，這是個危險的信號。浮腫、堅硬的淋巴結通常是感染的結果，但是，淋巴瘤以及擴散的肺癌、乳腺癌、腦癌或頸部的癌症都會顯示出淋巴結腫大的信號。此時，你最好去體檢，或者接受活組織切片檢查。



信號九：疲勞

通常疲勞容易被忽視，而且難以衡量，但美國癌症學會將其定義為“極度疲勞，即便經過休息也無法好轉”。如果感到持續的“疲勞”，那是時候去醫院了。白血病、大腸直腸癌或胃癌會造成血液流失，因而導致疲勞。

信號十：皮膚改變

留意你全身的皮膚改變，如果擔心任何問題，請務必立即就醫。口腔中，長久不癒的瘡（尤其當你吸煙或喝酒時）可能是口腔癌的症狀，你應接受外科醫生的檢查。很重要的是你要留意陰部不正常的皮膚，陰道口難以癒合的皮膚損壞可能是陰戶癌的症狀。

請你留意以上所有症狀。如果生活中，你發現自己的身體突然出現以上某項改變，不要過於驚慌——很多時候你並沒有患上癌症，即便是癌症，也通常處於癌症早期，而早期的癌症是不難治癒的。



如何挑選領帶

領帶能反映一個人的性格和品味，如何挑選領帶也是一門學問。在正式的場合中，領帶通常應是深色針型或斜紋的。而在輕鬆的場合，則適合用絲綢等反光材料製作的領帶。挑選領帶時最重要的因素是顏色、長度、寬度和風格，細節方面，請參考下文：

顏色和式樣

純色領帶顯得優雅、引人注目，尤其是用絲綢編織的領帶。而在格子的領帶中，紅色、黑色、深藍色和酒紅色都是比較大膽的色彩。純色和格子的領帶都很適合商務的場合。針狀或者斜紋的樣式簡單而醒目，更加適合在辦公室裏佩戴。如果有斑點，應避免太顯眼，不過純色的微小斑點會彰顯身份和品味。對於任何場合，帶有圖片或卡通的領帶都不合適！



長度和寬度

通常領帶的合適寬度是 8-9 公分左右，標準長度是 130-150 公分，在這個範圍內的任何長度都是可以的。領帶行家可能會選擇買各種寬度的領帶，以便與時尚的風潮一致。領帶繫好後，領結下拉時拉出的那一段領帶面料的裁剪能反應領帶的質量。

與襯衫和西服搭配

領帶與西服或夾克和褲子的式樣、顏色應彼此搭配。帶有圖案的領帶和純色的襯衫比較搭，反過來也一樣，純色的領帶要搭配花色的襯衫。領帶與襯衫的色調、明暗搭配也非常重要，深色的襯衫透過亮色領帶的襯托才顯得穩重，反之亦然。通常，一條深藍色和一條深紅色的領帶就能滿足任何場合的需要。

選擇材料

聚酯纖維和棉質的領帶適合日常工作，但在商務會議和研討會的場合，絲質的領帶才顯得出眾。



臉型和花式

一般來說，條紋的領帶較適合臉型比較尖或有棱角的人士，而帶斑點和螺旋花紋的領帶則和圓臉相配。純色的領帶配任何臉型都比較合適。

場合決定選擇，領帶的出眾或保守，必須與你所在的場合保持一致。面試或者高級商務會議時，要讓領帶更加保守一些，此時深色的襯衫配亮色的領帶，色調一致或互補才是王道。在輕鬆的場合，你可以嘗試條紋領帶與襯衫撞色的搭配方式。

