

歡迎來到柏志鴻為您準備的

客戶園地

2012年1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

- 遺產規劃DIY的風險
.....2
- 新生活, 新需求: 離婚時的保險事宜
.....4
- 保險知識: 當車禍責任不在於你,
你該如何做?
.....6
- 如何投保貴重的珠寶首飾
.....8
- 如何辨別你的異地戀情是否可行?
.....9
- 遠離高齡者財務詐騙
.....11



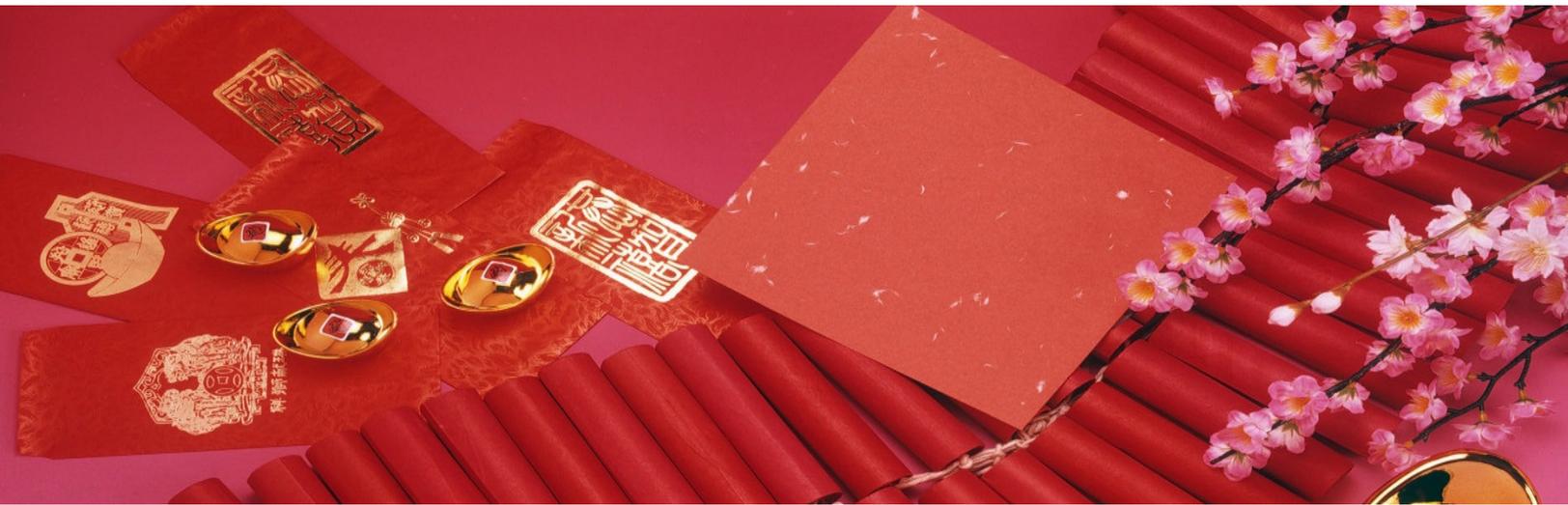
遺產規劃 DIY 的風險

現在，越來越多的人開始意識到，他們可以自己處理一些常規的法律事宜。因此，每年都有許多人繞過律師，選擇利用網路和書本的幫助，自己撰寫遺囑、授權書及遺產規劃的檔案。畢竟律師費很昂貴，遺產規劃 DIY (Do It Yourself, 自己動手) 可讓你省下不少費用。

這個要從兩方面來看：一方面，遺產規劃 DIY 總比沒有遺產規劃的好。據調查顯示，3/4 有子女的夫妻都沒有為自己的孩子指定監護人。除非你單身一人，且完全沒有資產，否則遺產規劃都是必要的。但是在另一方面，遺產規劃 DIY 存在著幾個大的風險。

1. **自己完成遺產規劃時可能會犯錯。**一位科技新貴使用在線軟體進行了遺產規劃 DIY，但在他的一位受益人去世後，他沒能及時更新受益人資訊，並且開立了在規劃時未提到的銀行帳戶。後來這引起了受益人之間的爭吵，影響家庭和睦。而律師等專業人士知道遺產規劃時要問什麼問題，以及知道如何處理這些問題的答案。
2. **離世後轉移金錢給家人時，自己寫的遺囑可能存在漏洞。**可能你不會料到孩子早逝、離婚，或新生兒降生等事件。有時候即使有專業幫助，都可能會出現預料不到的情況。比如邁克·傑克遜的突然死亡，將他的子女以及子女應繼承的財產留給了已經 79 歲高齡的母親照顧。這份 7 年前設立的遺囑未必反應了 7 年之後當事人的意願和最好的選擇。
3. **DIY 遺產規劃要面對可能的遺產稅變更。**儘管現在許多國家和地區還未設立遺產稅，當法令的變更發生時，自己完成的遺產規劃可能無法及時作出相應的變更。





因此，遺產規劃時，最好尋求一下專業人士的幫助。但你要知道，諮詢律師時，那高昂的律師費是按小時計算的，每小時將收費港幣 500-2000！不過你可以採用一些策略，讓你節省向律師諮詢的時間，因為每節省 1 分鐘的諮詢時間，你就是在為自己省錢！

在見律師之前，建議向財務顧問尋求這些幫助：

- 瞭解遺產規劃的知識，這樣可以在諮詢律師時減少詢問相關知識的時間；
- 整理你資產狀況的文檔和資訊，見律師時就不用再花時間統計；
- 討論並確定各種類型的資產如何在各個受益人之間合理分配，節省與律師討論財產分配問題的時間；
- 設計最優的避免可能稅務的方案，在跟律師設計遺產規劃方案時更清楚明瞭。

你可能是為了節省金錢而選擇 DIY 遺產規劃，但律師的幫助可使你的規劃方案更讓你安心。至於如何節省律師費，何不讓財務顧問為你做些見律師之前的準備？





新生活，新需求：離婚時的保險事宜

離婚率上升是許多地區面臨的現實。如果你或你朋友有此遭遇的話，你們是否清楚離婚對保險事宜的影響嗎？這是個重要議題，離婚等重要的人生變化讓我們有必要重估個人的財務需求，而保險是其中重要的一部份。

首先，在一張空白的紙上列出以下四欄項目：

- 回顧婚姻期間所有目前生效的保單；
- 確定哪些是仍舊需要的保單；
- 確定每個家庭成員的健康保險如何得到保障；
- 在沒有配偶時，我們需要或想要的額外保險覆蓋範圍。

列出上述標題後，以下內容會幫助我們修改和完成離婚保險重估過程：



人壽保險

有位年輕的富翁，與結婚兩年的妻子離婚時沒有審視保險狀況，不久之後有了新的妻子。20年後，他意外去世，他的妻子整理遺物時，發現他巨額壽險保單上的受益人寫的是前妻的名字！也就是說，巨額的人壽保單與這位相處了20年的妻子無關，受益者是僅僅相處了兩年的前妻！因此，不要忘記回顧你人壽保險受益人的細節，如果離婚時你不想要前任伴侶成為你壽險的受益人，務必記得更改保單的受益人。

如果你是孩子的主要撫養者，也許你會想要考慮增加覆蓋範圍。如果你目前還沒有相應的保障，是時候考慮了。比如，按照經濟狀況選擇負擔到孩子大學畢業的定期壽險是個不錯的選擇，這會比終生的保單更加經濟高效。



醫療險

確保在離婚後，家庭的每個人都有醫療險，不要只關心自己和孩子，而不顧你的配偶，因為他（她）是否擁有足夠的醫療險會影響你孩子的健康以及未來的財務狀況。一個典型的案例：一對夫妻離婚時，妻子沒有得到醫療保障，後來她不幸得了尿毒症，每月要支付 6000 港幣的費用，但是政府醫療保障只能負擔極其微小的一部份，這筆開支給孩子帶來巨大的經濟壓力，正在上大學的孩子最後只好輟學打工。

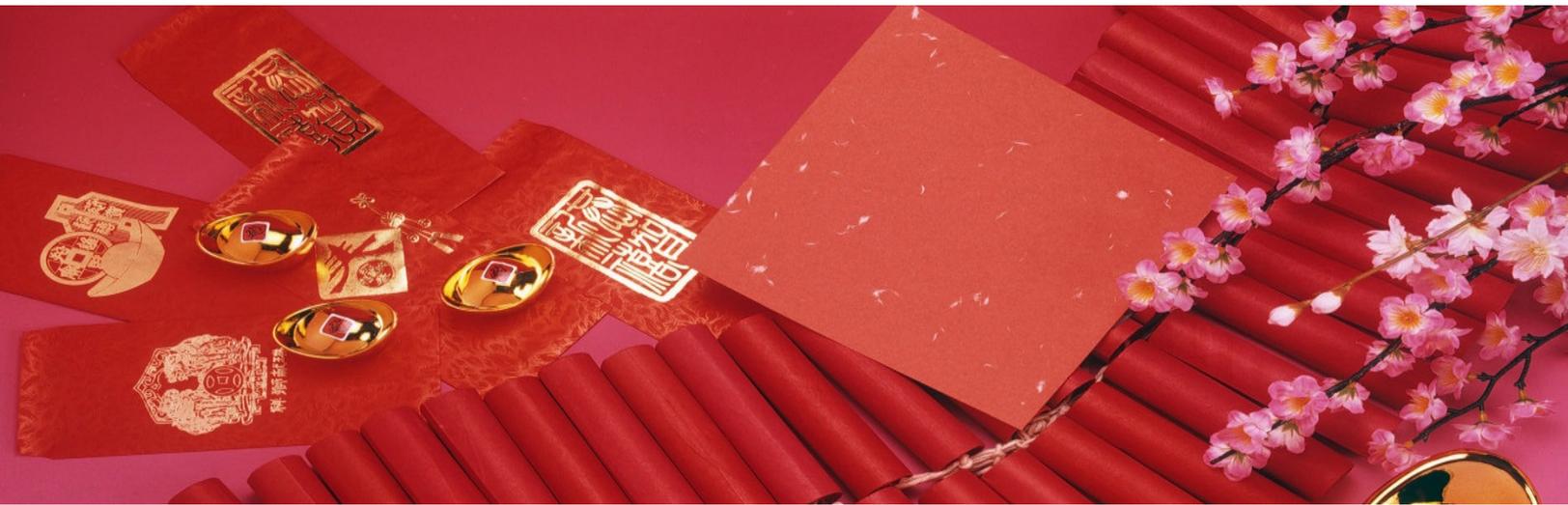


在你和你的配偶中，確定誰將為孩子的健康提供主要保險。如果雙方都從雇主那裏獲得保險，務必確定主要承擔者和次要承擔者。例如可以安排主要承擔者用醫療險負擔孩子的醫療費用，次要承擔者支付主要承擔者未負擔的額外費用。

財產保險

如果在離婚後你打算繼續住在當前住所，你需要把房屋產險的保單改成你的名字。審視你的保單，確認是否為你的財物購買實際現金價值（ACV）或者重置成本保險。實際現金價值保險會依照你財產扣除折舊後的當前價值給予補償，而重置成本保險則依照重置這些財產所需的花費給予補償。比如，5 年前購買家用電器花費了 6 萬港幣，在實際現金價值保險下，能得到的補償是評估後的當前價值——不到 12000 港幣，而在重置成本保險下，能得到至少 23000 元港幣的補償，以重置這些電器。若你不想承擔失去這些財物的大筆損失，用少量的投入購買重置成本保險是不錯的選擇。

如果你離婚後成為租客，保障個人財物也是相當重要的。你需要根據你財務的情況購置相應的財產保障。



汽車保險

在汽車保險保單中除去你配偶的名字會改變你的保費。如果你之前依賴配偶處理車輛事宜，現在可以考慮在保單的覆蓋範圍中添加一些你需要他人幫助的項目，比如添加拖車、租賃補償以及緊急路邊救援等項目。

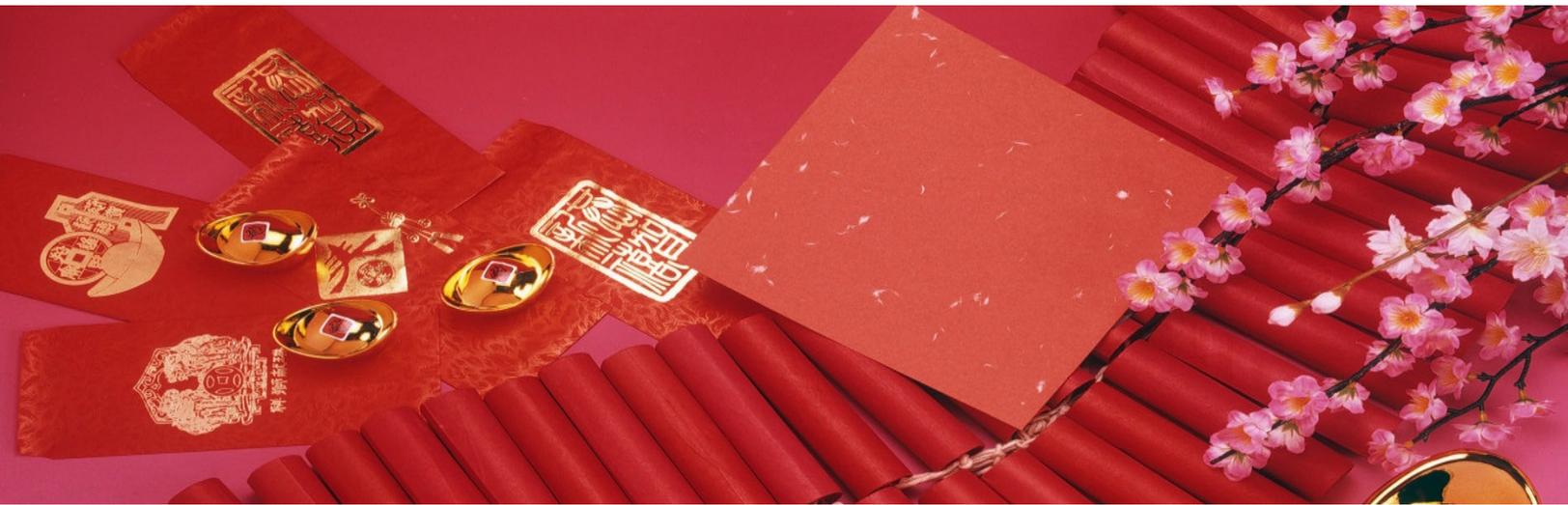
此外，其他在離婚時可以考慮調整的保險有長期護理險、增加自己的退休保障等。如果你或朋友有瞭解這些問題的需求或興趣，歡迎和我進一步討論。

保險知識：當車禍責任不在於你，你該如何做？

繁忙的都市裏，車禍時常發生。你是否曾遇過所發生的車禍的責任不在於你，但是因為你並不知道如何處理，以致最終得不到合適的理賠、或無法理賠、甚至無辜賠償的情況？為了好好保障你的權益，你應懂得如何處理責任不在於你的車禍事故。

留心你所說的話

你在事故現場所說的任何話可能在以後會變成對你不利的證供，這包括你的道歉。也許你認為，不管車禍是否你的錯，在車禍發生後對別人道歉是一件很自然的事。但是，你的道歉可能會被認為你承認自己有罪。因此，不要隨便就說“對不起”或以任何方式承認自己有錯。同時，你也不要同意記錄陳述。保險理賠人可能會叫你為車禍提供一份記錄的證明，讓你回答一些你無法準確回答的問題。這時，你有權說“不”。如果你打算尋求律師幫助，那麼在你律師沒在場的時候，不要回答任何問題。



記錄任何事

你對事故事實記錄得越多，你的保險索賠就會越準確。車禍一發生，你就應該馬上記錄好剛剛所發生的一切，包括車禍發生的時間和地點。如過你剛好帶有照相機或手機有照相功能，可以對發生車禍的現場（包括出事的車輛、任何有關的碎片或者馬路上的剎車痕等）進行拍照記錄。另外，你應與車禍相關的其他司機交換資訊，包括個人的聯繫方式、車輛註冊信息資料以及保險資訊。你還應保留一份警方報告的副本，以及寫下願意向保險公司說清事實的在場證人的聯繫方式。

打電話至保險公司

如果在事故中你沒有受傷，同時你也能夠馬上聯繫你的保險公司，那最好就馬上與保險公司聯繫。這能讓保險公司馬上採取行動。既然錯不在你，你也最好聯繫涉事車輛的保險公司。給保險公司提供所有必要資料，使其清楚瞭解事故的問題，但是請記住，只講必要的話，不要講多餘的話。

保留用於理賠的單據

如果你在事故中受傷了，你有權索賠。索賠的範圍包括對你身體上、精神上、和財務上的所造成損失的賠償。保留與事故有關的所有開支，如醫藥費單、住院單和檢查費單等等。如果你因為事故受傷而在短期內無法工作，可讓你的公司寫一張證明，證明你的薪資資料和你請假的天數，用於索賠你損失的薪資。對你受傷和康復過程持有必要的證據，能讓你從保險公司處獲得一份合理的賠償數額。如果你受傷嚴重，並打算對需要負責任的涉事司機的保險公司索賠，那你可能需要找一位精於處理受傷事故的律師幫你，以保證你能獲得適當的賠償。



現在，你知道應該如何處理責任不在於你的車禍事故了嗎？最後提醒你一下，雖然保險在手，你還是要小心駕駛，記住，生命是沒法重來的。



如何投保貴重的珠寶首飾

許多家庭都收藏貴重的珠寶首飾，可能是家傳之寶，也可能有某種重要的紀念意義。貴重的珠寶首飾包括鑽石、訂婚或結婚戒指、貴重金屬物品、貴重手錶、古董以及老式珠寶。也許對你而言，貴重珠寶首飾如果丟失或損毀，是一筆非常昂貴的損失，你可以考慮為他們投保並獲得保障。下面的步驟能幫你的貴重物品得到保障：



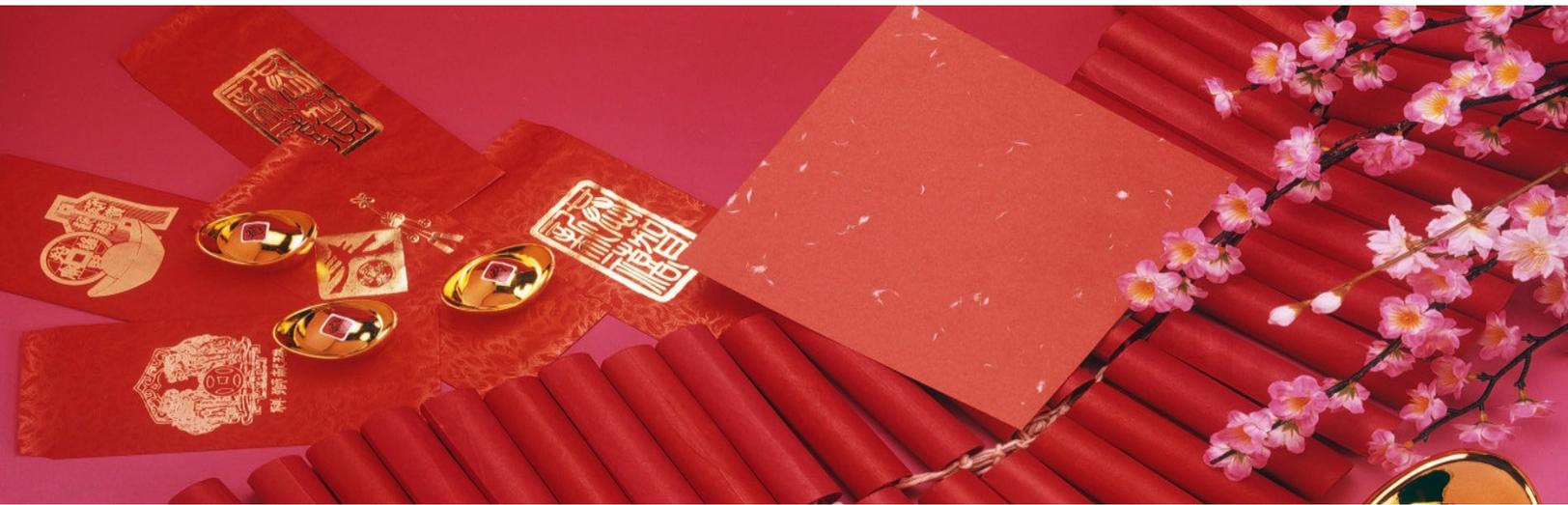
確認你收集的貴重珠寶首飾。列出清單，盤點一下你所有的珠寶，包括：黃金製品、K金製品、珍珠、鑽石、結婚或訂婚戒指，以及你收集的服飾珠寶、老式珠寶和手錶。判斷哪些應該進入清單的標準是：如果清單中的物品丟失或損毀，重新購置會是非常昂貴或困難的。

如果你曾為它們投保，請回顧你的保單，確保沒有重複投保。如果你有財產保險，請回顧一下保單，找出貴重珠寶能得到多少保障。能覆蓋的情況是：貴重珠寶丟失、被盜、損毀或破壞。若沒有或沒有準備足夠的財產保險，就可能要單獨購買珠寶保險。

為要投保的珠寶首飾估價。你可以請一位專業的珠寶鑑定師或寶石專家為你的珠寶評估價值，並獲得一份價值鑑定書。

選擇可扣除的保單。估算一下，如果你的貴重珠寶被盜、丟失或損壞，你能夠承擔多少的損失？把這個金額作為保單的自負額，在這個金額之外的損失將得到保障。通常自負額較低的保單費用較高，而自負額高的保單費用相對便宜。

為珠寶選擇合適的保單類型。通常保單有“現金價值”和“重置成本”這兩種選擇。“現金價值”保單賠償的是丟失或損毀的珠寶的市場價值。而“重置成本”的保單



賠償的是重新購買貴重珠寶的花費。你可以根據自己和珠寶的情況從中選擇。

確保為投保的貴重珠寶做定期檢查。最好每隔一兩年檢查一下你珠寶的維護情況，還可以同時估算一下目前價值多少。有價值的物品和老式的珠寶可能會有所升值，因此你可能需要調整一下保單。

透過以上步驟，你就能免於擔心丟失貴重珠寶給你造成的巨大財務損失了。

如何能辨別你的異地戀情是否可行？

為了一週能見上你心愛的人一面，你週末的時間都花在飛機上或搭乘交通工具上了；為了與你的愛人保持聯繫，你的電話費甚至比你租房子的金額還高！為了異地戀情，你花了不少時間、金錢和精力。那麼，如何能辨別你的時間、金錢和精力是否花得有價值？或者說，你如何能辨別你的遠距離戀愛是否可行？請繼續讀下去。

問你自己對對方感覺有多強烈。你非常渴望去找對方、發郵件聯繫對方、和打電話與對方通話嗎？還是認為與對方聯繫是一件繁瑣和累人的事？

考慮你對對方有多關注。你會一看到對方的郵件，就馬上回覆嗎？你會在承諾了何時給對方打電話之後，準時地給對方打電話嗎？

思考對方如何對待你。對方像你一樣，投入了極大的努力來維繫你們之間的關係嗎？你是否覺得對方珍惜你？還是覺得對方只是理所當然地對你或者忽略你？





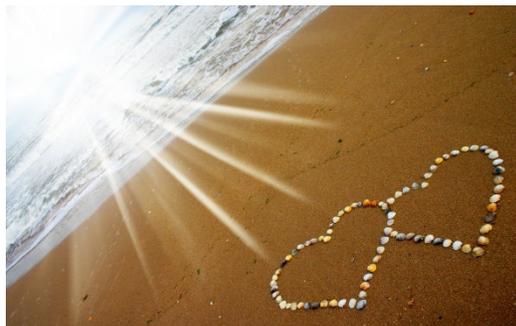
考慮你們見面的頻率。你盡可能地去與對方見面嗎？如果你經常選擇把時間和金錢花費在其它重要事項上，那你需要問自己：你們之間的關係對你的重要性有多高？

問你自己是否信任對方。當你與對方分開時，你是否懷疑對方的舉動或對你們之間的關係感到不信任？信任在任何一段關係中都非常重要。當你們分隔兩地時，信任顯得尤其重要。

考慮你們雙方溝通的方式。你會誠實地和敞開胸懷地對待對方嗎？當你們在一起時，你能真實地做你自己嗎？你會與對方分享你每天的日常細節嗎？

考慮你們雙方生活交集的程度。儘管你們一定會有獨自的社交生活，但如果你們能認識對方的新朋友，這會是一個暗示著你們關係能奏效的好跡象。

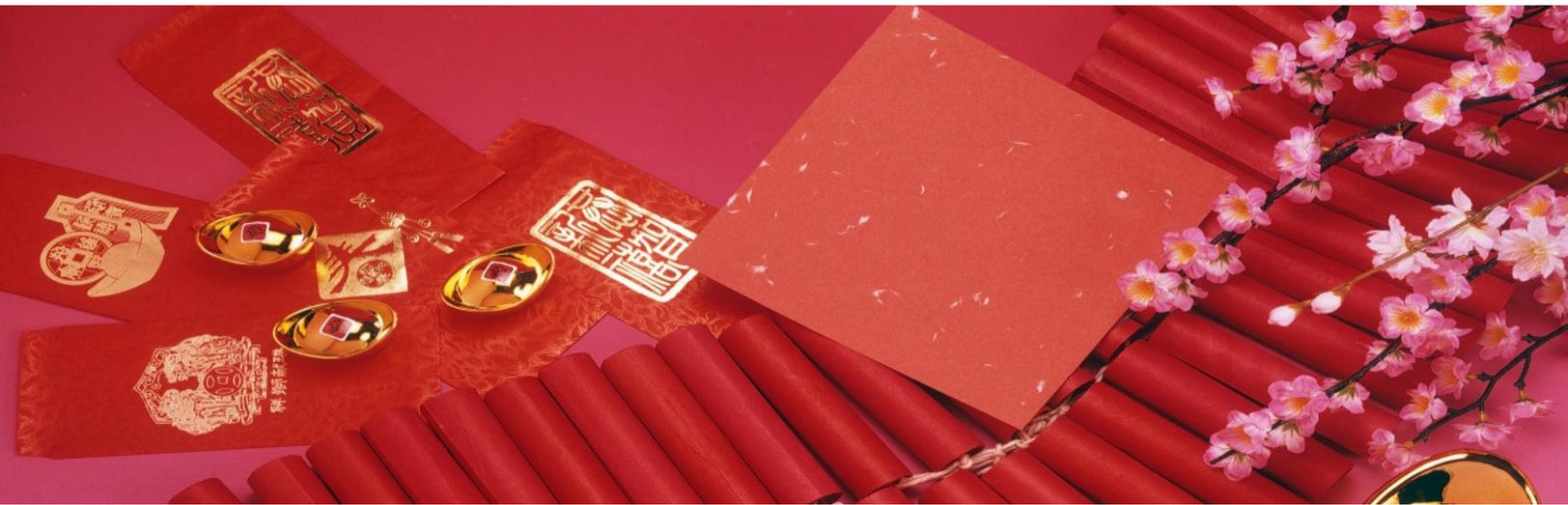
誠實對待與對方建立戀愛關係的原因。你為什麼要和他（她）建立戀愛關係？你是因為害怕孤獨才與對方建立戀愛關係的嗎？



考慮你們未來的規劃。你們是否討論過以後會搬到同一個城市裡居住？同時，你們是否有具體的計劃來實現以後能在同一城市居住的目標？

問你自己，你的生命在與對方分開後，會比你們在一起時更精彩嗎？如果是的話，可能你需要好好考慮是否追求更精彩的生活了。

在繼續維繫你的異地戀情時，好好地藉上述提及的方面，審視一下你們的異地戀情是否真的會“有美好的結局”吧！



遠離高齡者財務詐騙

有報告指出，將近五分一的 65 歲以上的高齡者經歷過財務詐騙。那麼，為什麼詐騙分子會瞄準高齡者呢？同時，高齡者財務詐騙的陷阱一般又會以哪些形式出現呢？這裡為你一一解開謎底。如果你身邊或家裡有高齡人士，不妨找一些機會向他們灌輸這些知識，避免他們掉入欺騙錢財的陷阱。



高齡者成為財務詐騙對象的五大原因：

原因一：高齡者擁有著大量的財富。

毫無疑問，高齡者比剛步入社會的年輕人、以及肩負著重大家庭責任的中年人有著巨大的財富積累優勢，同時他們經過一生的打拼和平時的投資，積累的大量的財富。

原因二：高齡者容易上當受騙。

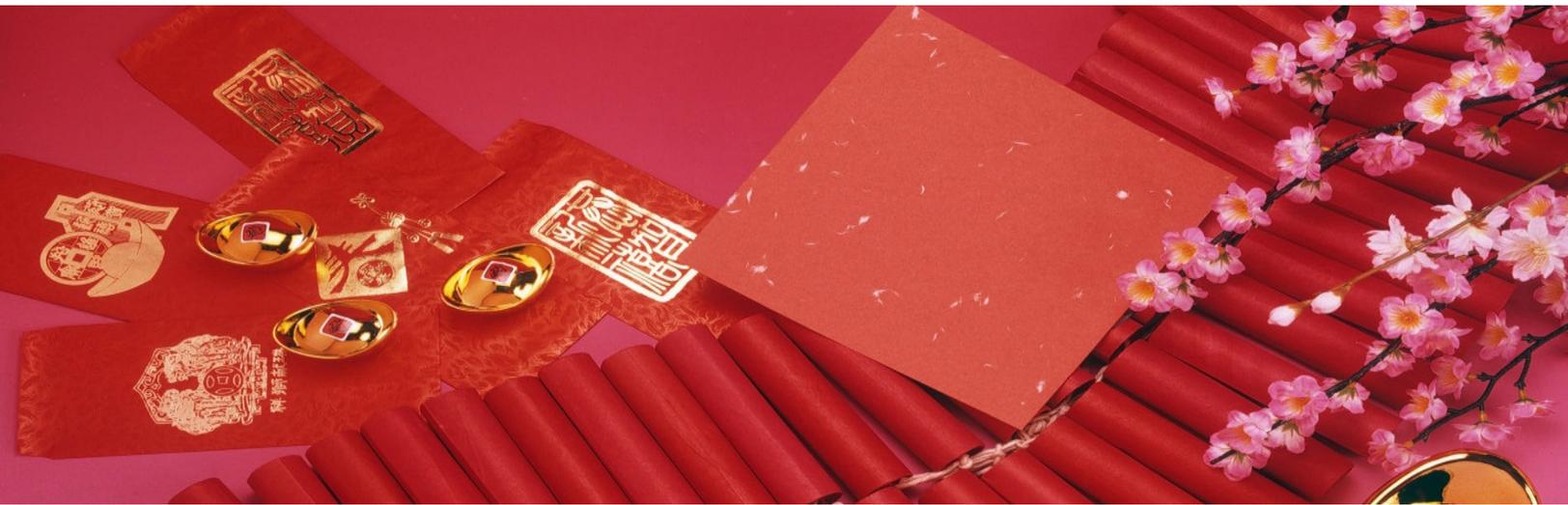
目前的高齡者都是出生在三十年代、四十年代和五十年代的人，那時人們生活簡單，社會環境使得他們更習慣於相信別人，從而使得他們在騙術層出不窮的現代社會更容易上當受騙。

原因三：高齡者心智能力比較衰弱。

根據哈佛行為經濟學家大衛·萊伯森的一份研究報告，在人們步入中年後的某階段，心智能力會出現明顯的衰退。其研究表明，人在 53.3 歲時，做財務決定的理智程度達到頂峰，而超過 53.3 歲後，人們做財務決定的理智程度會不斷下降。

原因四：高齡者容易出現認知障礙或老年癡呆症。

有報告指出，三分之一的 71 歲以上的高齡者會出現認知障礙或老年癡呆症，而這種認知障礙或老年癡呆使得高齡者更容易掉進財務詐騙陷阱。



原因五：市場經濟環境的影響。

當前動盪的股票市場、接近 0 的儲蓄利率、不斷提昇的物價水平使得高齡的投資者極度渴望能找到很好地保持自己的資產價值的方法，使得他們在聽到詐騙分子信誓旦旦的財務保障的謊言時，失去了判斷的能力。

接著，這裡向你介紹高齡者財務詐騙的陷阱常見的三種手段：



年金投資詐騙

財務詐騙分子會宣揚，“年金投資享受著稅收優惠待遇、終身收入等優勢”，然後不顧高齡投資者的利益，向高齡者推銷一些不合適的年金投資方案，自己就從中收取高額佣金。例如，一位 70 歲的女獨居高齡者被遊說而投資了一項 500,000 元的即期年金計劃，這樣她每個月能拿到 3250 元（每年能拿到 39000 元），這看上去是這項投資有 7.8% 的投資收益，而實際不是的。投資者每個月所拿到的錢，包含了投資收益和一部分投資資金。同時，該投資在投資者死亡時馬上會終止，別忘了，該女獨居高齡者已經 70 歲高齡了！你說，這樣的投資對她來說合適嗎？

電話詐騙

電話詐騙分子尤其喜歡瞄準超過 60 歲的高齡者，尤其是獨居的女高齡者，然後透過電話向她們推銷虛假產品和服務。這種形式可能是引誘對方針對當前新聞中報導的悲慘事件進行捐款，或者宣布對方贏得了某個大獎。若接到“只要您願意支付小額稅金，您能夠分到一大筆獎金”的電話，那很可能就是電話詐騙。

免費午餐會詐騙

天下沒有免費的午餐。很多時候，當你答應了一個免費的午餐會或講座邀請時，你實際上對自己構成了一個財務威脅。有調查顯示，超過一半的高齡者免費午餐將會宣揚誤導性的或誇大了收益的投資方案，另有 13% 的高齡者免費午餐會包含詐騙性的業務，如一些虛構的投資。



瞭解了上述詐騙分子把目標瞄向高齡者的五大原因以及詐騙分子詐騙的常用手段後，你就能更好地提醒警惕或提醒身邊的長者，使大家都遠離針對高齡者的財務詐騙。



祝您新春快樂，心想事成！