

歡迎來到柏志鴻為您準備的



客戶園地

2011年10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

幫助父母準備退休	2
測試你的保險智商	4
年輕人如何選擇醫療保險 計劃？	7
人壽保險的四大誤區	9
孩子的恐懼	11
草藥製劑的副作用	13



幫助父母準備退休

討論父母退休首要考慮的問題是：是否有足夠的經濟保障，也就是說，他們的退休生活是否能衣食無憂，並有足夠的醫療保障。現實情況是：由於父母自身沒有足夠的退休保障，1/3 的兒女們都需要負擔父母的很大一部分開銷。我們先一起看一下這個實例：

小王，今年 40 歲，她總認為父母有足夠的退休金，退休後的生活應該會很舒適。但事情並沒有這樣發展，她的父親退休一年後不幸去世，而母親患有局部癱瘓症。父親去世後，退休金一下子少了很多，母親又需要大量的醫藥費用，並且她並沒有購買額外的醫療保險。因此，小王必須要支付母親大部分的生活和醫療開銷，這對有兩個孩子正在上學、每月要還按揭貸款的小王和丈夫來說，是一筆不小的數目。結果就是，小王的母親需要靠小王一人負擔，而且小王的家庭也陷入了經濟危機。

贍養父母是每個人的責任，但是要怎樣才能既讓父母過上輕鬆舒適的退休生活，而又能保證自己的家庭不會陷入財務危機呢？你要幫助父母準備退休。

父母對自己的退休儲蓄十分自信，覺得沒問題？

無論你認為自己有多清楚父母的財務狀況，也要對他們的退休計劃了解得更詳細、更清晰。因為即使父母沒有危機意識，你也要幫助他們準備好如何應對危機出現。如果他們因為不想讓你擔心，或者是覺得他們可以自己





處理得好，而不願意多跟你談及退休計劃，你可以選擇比較婉轉的方式來進行這場談話。你可以對父母說：“我好朋友的父母最近正為退休金的事情煩惱呢，朋友也在幫他們準備退休事宜，你們兩個人怎麼樣了？”或者，你可以帶父母親去參加理財講座、退休講座等。

等他們願意跟你多談及退休財務計劃後，你可以幫他們計算一下總體資產、債務、收入和支出等數值，告訴他們這麼做是要確保退休後的生活能夠得到完善的保障。如果你自己對財務方面不甚了解，那麼可以請你的業務員來為父母親做指導。即使你的父母已經到了退休年齡，也可以為他們在醫療上多申請一些保障。



除此之外，你還要詢問父母關於退休後生活的打算。例如：他們是否想要賣掉現有的房子，搬到別的地方生活？他們是否想要繼續工作？他們的身體狀況？他們是否有長期看護保險？等等。

父母的退休資金遇到了危機，怎麼辦？

如果父母的退休資金遇到了危機，例如：被股市套牢、遭遇了開篇那樣的故事等，你能為父母做的是：

- 提供資金。如果你有這樣的能力，那麼大可以為父母提供退休資金，或是負擔父母的生活和醫療費用；如果你的家庭負擔也很重，那麼你可以適當地為父母解決一些財務問題，例如：提供父母的醫療開銷。如果你



有兄弟姐妹，那麼你可以找到他們一起承擔父母親的生活和醫療開銷，或者是再為父母存一筆退休資金。

- 開源節流。開源的方式有：將父母的儲蓄中，低利率的儲蓄資金一部分移到短期的回報率較高、但風險較小的投資方式上；變賣一些平時根本不會用的家具、電器等。節流的方式則是：減少外出吃飯的次數；縮短旅行的時間等。
- 尋找幫助。這裡的尋找幫助是：找到專門的理財機構，讓業務員幫助你和父母策劃補救計劃和製定更有效的退休計劃。

為了父母親能更好地享受退休生活，擁有充足的生活和醫療保障，也為了自己不用承擔過重的負擔，你不能再拖延時間了，趕快為父母準備退休計劃吧。

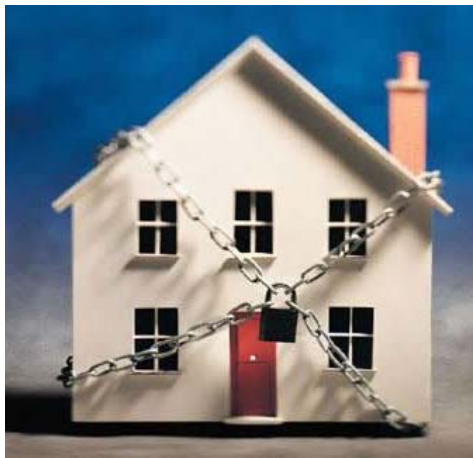


測試你的保險智商

你對自己購買的保險種類是否滿意呢？相信大部分的人都會回答：很滿意。那麼，你清楚自己對保險有多少了解嗎？你的保險智商指數是多少呢？想知道就來參與下面這個趣味十足的測試吧。



1. 你在考慮購買一棟房子，但是發現你最喜歡的那一棟，在過去五年內有三處水管漏水現象。在簽署購買合同之前，你應該：
 - A. 把地址發給保險業務員，詢問房屋的具體事宜。
 - B. 不擔心，因為你的保險公司跟這個屋主的保險公司不同。
 - C. 找到一家正規的修理水管公司，為房子做一次全面的檢查，然後向保險公司報告任何可能存在的問題。



2. 如果我不住在任何河流湖海旁邊，我也需要為我的房子購買洪水保險。這樣的說法是真的嗎？
 - A. 不是，因為你正常的房屋保險會包括洪水保險。
 - B. 是的，因為洪水可能來自於你每一個水管漏水嚴重，或者是洗衣機裡水溢出。
 - C. 是的，如果你有房屋按揭貸款，並且它在指定的洪水災害的地區內的即可。
3. 下面哪一個不能幫助我減少我的汽車保險保費？
 - A. 降低可扣除保險金。
 - B. 裝備一個高科技防盜警報系統。
 - C. 及時付清所有與車相關的費用。
4. 我的古董車被後面駛來的汽車撞到，但是對方司機擁有充分的保險保障。他的保險公司願意支付我的汽車修理費用，但我的經典古董車從未被撞過，這次事故使得它的價值大大下跌。這樣的損失不應該由他們來賠償嗎？



- A. 肯定要賠償！每個地方的保險條款都包含損壞價值賠償的。
- B. 是要賠償，但是你必須在自己的保險條款中有這一條附加條款。
- C. 你有權益要求賠償，可以提交正規報告，但是拿到賠償的可能性還是未知。

5. 定期人壽保險和終身人壽保險的區別是什麼？

- A. 定期是為那些絕症病人準備的。
- B. 終身人壽保險是指保險和儲蓄的組合，而定期人壽保險只包含保險。
- C. 終身的比較便宜，因為你需要用更長的時間來支付保費。

6. 我不喜歡購買人壽保險，因為我能拿到錢的唯一方式就是：我從這個世界消失。難道不應該有這樣一種人壽保險：如果我還活著就支付更多的錢，而如果我到某個時間消失了就一分錢也拿不到嗎？

- A. 不，因為人類的死亡是必然的。
- B. 應該，有這樣一種人壽保險類別，對在保險期滿時仍然生存的人，保險公司會給付約定的保險金。
- C. 應該，但這只對從事高危工作的人適用。



7. 我有了公司的集體保險之後，就不需要另外的人壽保險了。這種說法正確嗎？

- A. 正確，因為公司的保險中都會涵蓋這方面的保險。
- B. 錯誤，不能一概而論，要考慮到自己的需求和公司保險正常等因素。
- C. 我也不知道。

答案：1. A；2. C；3. A；4. C；5. B；6. B；7. B。



年輕人如何選擇醫療保險計劃？

很多二十幾歲的人，對醫療保險了解得少之又少。你們往往到了不得不自己去思考這件事情的時候才會去想。然而，這個選擇的過程痛苦而又漫長，而且很多年輕人在選擇的時候經常會犯一些錯誤，你們會忽略那些除了保費之外的收費，如：共同付費、可扣除的金額以及一些額外的費用。另外，年輕人很容易草率地做決定，而忽略自身的需求量，導致你們在生病和有意外時無法得到足夠的保障。下面有幾個因素是你在選擇健康保險時需要考慮到的，一起來學習和借鑒一下吧。

你多久去看一次病？

在選擇醫療保險時，最重要的因素就是你去看病的次數。



如果你沒有已存在的疾病，而且只是每年去檢查一次身體，那麼你最好選擇那些低保費和高可扣除金額的醫療保險。你只要確保保險能夠涵蓋醫療費用的比例，以及在緊急就診的情況下，你需要負責多少金額。

如果你有著慢性疾病，並且知道自己會經常去醫院拜訪專家，那麼你最好選擇保費較高，但是可扣除金額較低的醫療保險。這樣，你能得到的保障才會足夠負擔你的醫療開銷。



同時，你也可以多諮詢保險業務員，詢問其它事宜，例如：你服用的某些藥物是否能夠包含在保險中等等。

注意一切變動

如果你去年第一次購買醫療保險，別假設“今年的條款和情況都和去年相同”。而是要去跟業務員確認一下，在額外的費用上是否有改動，例如：共同承擔的費用比例增加還是減少了？緊急就醫的涵蓋比例是否有變動？另外，對你自身的狀況也要有所注意，例如，你的健康狀況好轉，對醫療保險的需求可能會相應降低，或者是意外發生，你的健康狀況可能需要更多保險保障等。要及時與保險業務員溝通，保證自己在需要的時候擁有足夠的醫療保險保障。

當你面對選擇苦難時，你可以首先查看網路內容，或是諮詢你所在公司的人力資源同事，再者你可以直接找到信譽好的保險公司，諮詢專門的保險業務員。因為醫療保險對每個人來說都是非常重要的，尤其對年輕人來說，剛接觸到醫療保險，什麼都不了解，那麼在做決定之前獲取足夠的信息則是非常重要的。





人壽保險的四大誤區

很多人提及人壽保險時都不是十分情願，甚至避之不談。還很多人認為人壽保險的實際效用不大，就想要忽略它，或者將它轉移到那些可以直接獲取利益的投資中，這其實是最不明智的做法。因為忽略人壽保險會讓一個家庭在遭受親人離開的痛苦之後，緊接著進入財務的夢魘，而這樣的悲劇都是真實存在的。因此，在面對人壽保險時，請你避開下面四大誤區，給自己一次正確看待人壽保險的機會。



誤區一：避而不談

很少有人願意去談論人壽保險，因為死亡這個話題還是會讓大多數人十分不舒服。雖然人壽保險並不像醫療保險、車險那樣普及，但卻是責任和道德上的需求，如果你有家庭和孩子，你則欠他們一個幸福生活的保障。

誤區二：認為自己有足夠的保障了

一項針對中等收入人群的調查發現，大部分的參與者都同意，每個人都應該有不同程度的人壽保險保障，但是他們中大多數認為這主要是為了支付死亡帶來的費用和相關賬單。只有 20% 的人認為人壽保險應當替代逝去的人的收入，是為了支撐家庭和撫養孩子。但是，對大部分的參與者來說，一份保險的保額能達到收入的七到



十倍，這個數字過於巨大，用這筆錢來支撐家庭和撫養孩子仿佛十分輕鬆。因此，這些參與者會認為業務員在向他們推薦一個不必要的保險種類。

同時，很多人只有來自於雇主提供的保險，他們認為這些就足夠了。但是這些保障對於撫養孩子和支撐家庭來說，是非常微不足道的。

誤區三：只依賴傳統的經驗法則

傳統上，很多人按照收入的“七倍”來計算自己需要的保險，但是，這個經驗法則其實並不十分有效。因為人們自身的情況各不相同，所需要的保險總數也會不同。例如，一位單身人士，沒有孩子和家庭需要供養，以及一位已婚人士，有兩個小孩需要撫養，前者肯定要比後者需要的保險少。正確的做法是：坐下來，靜心思考你自身情況，你想要孩子和家人過怎樣的生活，然後按照這些需求來決定保險數額。



誤區四：忽視變動

當人們生活中發生變動時，很多人都會不會記得去更新保單。如，組建家庭、有新生命出生或離婚等變動，你都要盡快通知保險業務員，為你評估現狀和更新保單，不要因為不在意或是忘記而導致家人的利益受損。

人壽保險是你承擔家庭責任的一個方式，你雖然看不到它的實際效益，但是卻能為你照顧好你的家庭和孩子。不要再讓自己陷入認識的誤區，重新正確審度人壽保險的重要性。



孩子的恐懼

對於電視裡報道和播放的：恐怖襲擊事件、戰爭流血事件、災難和殺人越貨的犯罪事件等等，成年人看到後，也會產生恐懼和害怕的心理，甚至會在腦海裡形成縮影一遍遍播放。但是，對於孩子們，他們很有可能分不清電視裡的新聞與自己平日玩的遊戲之間的區別，他們無法辨別同樣是在螢幕中的影像哪些是真哪些是假。也有可能在看到了這些恐怖事件之後，產生極大的害怕和恐懼心理。因此，為人父母，你要準備好與孩子認真地討論悲劇事件和恐怖事件，你有責任讓孩子用正確的世界觀和人生觀來看待這些事情。你可以參考下面的幾個建議。

用孩子的語言

當孩子們詢問關於悲劇事件和恐怖事件時，你要認真地回答他所有的問題，不可以敷衍和編造謊言。但是，你要注意的是：使用孩子的語言來回答。試想一下，一個六歲的兒童怎麼會明白“國家紛爭”這樣的語言呢。但是，他一定會明白什麼叫：兩個人打架；拿走不屬於你的東西的結果是什麼；做了壞事的人都應該受到懲罰。使用他們的語言多與孩子交流，鼓勵他們表達內心對悲劇事件和恐怖事件的恐懼，然後告訴他們一切都會過去，而你也會盡最大的力量去保護他們。





留意孩子的恐懼感

年紀小的孩子們在看到那些恐怖事件後，會十分擔心自己的安危，並產生恐懼感。因為孩子對感情和情緒十分敏感，如果父母的情緒是焦慮的，那他們也能明顯感受到焦慮。因此，對父母的要求是，在他們看到任何恐怖事件後第一時間告訴他們，你會保護他們，不會讓他們受傷害。要注意：父母本身一定要控制好自己情緒，因為孩子會對你的情緒非常敏感。

對年紀大些的孩子，他們對待死亡會有更多更具體的疑惑，你同樣要用他們的語言來認真地解答。但是，他們的感情中除了恐懼外會多些同情、憐憫或憎恨等情緒。因此，你要留意他們的情緒波動，最好能夠讓他們把注意力放在其他事物上。



安慰孩子的心靈

成年人常常會通過娛樂活動來讓自己心情愉悅，孩子也要這樣的活動來轉移對恐怖事件的注意力。你可以為孩子安排每天做些喜歡的事情，或者進行一些戶外活動，讓孩子放鬆心情。另外，和孩子一起看電視的時候，多一起看家庭頻道，觀看一些輕鬆愉快的電視節目。

父母親有責任讓孩子的童年不會陷入在恐懼和害怕當中，讓他們擁有正確的人生觀和價值觀。通過上面幾點建議，你可以讓孩子學會正確地面對恐懼，讓孩子的身心都能夠更加健康地成長。



草藥製劑的副作用

草藥已經變成家喻戶曉的醫療和保健手段了，它有時能夠取代化學藥物治癒疾病，有些草藥還能作為美容養顏的良品，有的草藥可以成為人們緩解壓力、提高記憶力的保健品。雖然大部分的草藥製劑都是十分健康的，但是有一小部分具有副作用，而這些副作用對你的健康會產生影響。如果你現在正在服用下面幾個草藥，那麼你要十分留意它們所具有的副作用會對你自身有什麼不良影響。



銀杏(果) (Ginkgo)

銀杏(果)製劑是用來幫助人們提高記憶力和保持精神集中，它在學生和老年人中十分著名。有很多研究表明銀杏果製劑能夠幫助癡呆患者，減緩記憶力變差的速度。

但是，如果你把銀杏(果)和布洛芬 (Ibuprofen)，或是其他血液稀釋劑，例如阿司匹林等，一同使用會加強這些藥物中的抗凝血性，導致過度流血或是增加血瘀。

貫葉連翹 (又被稱作：聖約翰草) (St. John's Wort)

皮膚慘白和心情抑鬱的女性們注意了，貫葉連翹是一種可幫助你緩解症狀的草藥。它具有緩解抑鬱引起的失眠、焦慮、精神緊張，舒緩情感積鬱，調節睡眠質量和抗憂鬱等作用。



但是，如果你每天都服用貫葉連翹，你則需要加大你的防曬霜的防曬指數，因為它會讓你的皮膚對太陽更加敏感。同時，貫葉連翹會增加身體裡雌激素的分解，對於那些正在服用避孕藥的女性來說，懷孕的機率也會上升。

卡瓦胡椒 (Kava)

卡瓦胡椒是胡椒科多年生直立灌木類藥用植物。近年來卡瓦胡椒被世界上很多國家的人當做食品補充劑，用來調節壓力、焦慮、抑鬱等失眠問題和心理問題。



但是，長期大量服用卡瓦胡椒可導致皮膚和指甲泛黃，偶見皮膚過敏。另外，最近一項研究表明，服用卡瓦胡椒可能導致肝臟損傷，如果你的肝功能較弱，那麼建議先諮詢醫生你是否能夠服用該草藥。

紫錐花 (Echinacea)

紫錐花是原產於北美的菊科植物，主要功能是：增強免疫能力，對抗細菌或病毒，可治療腳臭、萊姆病、酵母菌感染等；可以有效對抗一般感冒、上呼吸道慢性感染、下泌尿道慢性感染等。要注意的是，它不能預防感冒，只能縮短感冒症狀維持的時間。



但是，對豚草 (ragweed, 其花粉含過敏原，是引起過敏性呼吸系統疾病的主要病因之一)，或雛菊花粉過敏的人群也會對紫錐花產生過敏反應。同時，它也會延緩咖啡因在體內的消化時間，導致咖啡因帶給身體的緊張感持續時間加長。而且對患



有狼瘡或風濕性關節炎的人們來說，要盡量避免使用紫錐花，因為它會在不同情況下乾擾你的免疫系統。

大多草本製劑是無害的，但是有些草藥對一定的人群具有較為嚴重的副作用，尤其對那些身體機能較差，或者是處於懷孕期的女性來說，更要慎重選擇草藥。最好是在你使用某種草藥之前先諮詢醫生，看看自己的身體狀況是否適合服用此類草藥。

