

客戶園地

2011年9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

家中“頂樑柱”離去所引發的思考

.....2

你是哪一種金錢風格？

.....5

女性的特別退休策略

.....12

旅行者對旅行平安險的特殊需求

.....14

青少年理財第一課

.....16

防曬霜的秘密

.....18



家中“頂樑柱”離去所引發的思考

失去一個家人一定是不能言喻的痛苦，如果這個家人是經濟最主要的來源，那麼他的離去所帶來的財務打擊，對於留下來的人來說將是非常巨大的，有時，甚至是致命的。近來保險公司對喪失“頂樑柱”的家人的財務影響進行了調查，結果如下：

- “我需要賣掉房子，與兩個孩子租住在一間非常簡陋的小房間裡。而且我不得不重新開始工作，才能擔負得起房租和孩子們的學費。”
- “我要周末在兼職一份工作才能負擔生活開銷和醫藥費用，而且一切‘奢侈’行為，如：去餐館吃飯，都要避免。如此，在丈夫離開後才能勉強負擔三年的最基本開銷。”
- “雖然丈夫的人壽保險有一筆錢，但是，葬禮的花銷、孩子的學費、其它的費用等等已經用光了所有的錢，而且我還欠下了很多債務。”

65%的調查對象認為失去“頂樑柱”的財務打擊是巨大的，甚至是致命的。很多人需要一下子做幾份工作；有的人需要變賣家產；還有的人負債累累；甚至有的人不僅僅是失去了最主要的經濟來源，而且還要負擔健康保險費用，因為這筆費用之前是由逝去的人所在公司負責的等等，這些影響足以在他們傷心欲絕後再把他們推向深淵。有人問：他們沒有購買人壽保險來避免這種狀況嗎？讓人驚訝的是：61%的調查對象的確購買了人





壽保險，但是大部分人認為自己所得到的保障已經足夠了，直到真正到了災難來臨的這一天才發現：其實還遠遠不夠。有些人所在公司提供了相應的保險，他們以為有了保障就可以了，不管多少。但是他們沒有意識到，這些保障在面對提前死亡所帶來的財務危機只是杯水車薪。任何人都不希望災難發生在自己身上，但是未雨綢繆，並且防患於未然是更明智的選擇。

評估現在的需求

詢問自己或是家裡的“頂樑柱”下面幾個問題：

- 如果明天“頂樑柱”不幸離世，你的家人靠什麼活下去？
- 需要多少錢才能支付所有的開銷，包括：葬禮、房貸、信用卡貸款、今後的生活花費、孩子的學費、父母的贍養費等等？
- 剩下的家人願意為生活而作出怎樣的改變，例如：變賣家產、重新工作、身兼數職、孩子輟學等等？

帶著自己走過這些假定的情景，會讓你真切地感受到一個家庭失去了“頂樑柱”後的結果。根據這些結果，你可以自己預計到災難之後的開銷究竟有哪些，而活著的人又需要經歷哪些痛苦和改變。



預計未來的需求

雖然你所想要做的準備都是基於現在的需求而定，但是卻不得不同時考慮到未來的變動。因為，這些未來的變化可能很快就會出現，並影響你之前所做好的準備。這些變化可能會是：



- 孩子出生；
- 孩子升學；
- 父母生病，需要照顧；
- 要搬去大的房子，支付高額的貸款；
- 頂樑柱的健康惡化，人壽保險保費增加；
- 為了退休計劃所進行的投資和儲蓄等。

當你了解到所能預計的變化之後，你可以把這些計劃放入評估自己保障是否充足的條件中去。當然，還要給自己設立一個固定的期限，定期多次評估未來的變化，並作出相應的改動。

估算資源

如果你還有其他的財務資源，那麼你所要準備的保障可能不需要太多，這些財務資源可能為：

- 可隨時調用的投資賬戶，可以重新配置為解決家庭變故的資金；
- “頂樑柱”的退休儲蓄，可以轉移到活著的家人的退休賬戶中；
- 社會福利保障；
- 富有的父母，願意資助你們等；



當你評估自己的財務資源時，只需把那些能夠轉移為家人所用的那部分算進你的準備中即可。同時，如果你不想要動用不動產，那麼這些可以不算在準備當中。



回顧現存保險保障

現在可以計算一下，家中“頂樑柱”的人壽保險的數額，不要僅僅看表面的數字，還要注意受益人指定、保單的附加條款和選項等等細節。以此來具體評估你所需要的保障是否足夠。如果你沒有人壽保險，那麼現在就要趕緊尋找適合自己和家人的保障，不要等到真正需要的那天，那樣就什麼都來不及了。很多人不願意談及人壽保險，因為他們不願意談論不幸的事情，但真正不幸的是，很多家庭都沒用足夠的保障，無論什麼樣的災難來臨，對於這個家庭來說，都會是一場浩劫。

我們最希望家人平安吉祥，那麼，現在就開始未雨綢繆，與業務員們溝通自己的想法，讓他們幫助你為自己或是家人準備好充足的保障，因為，這是愛的另一種表達方式。



你是哪一種金錢風格？

你對財富的態度是什麼樣子的呢？面對金錢，你的消費觀又是如何呢？想不想了解你對待金錢的真實想法和特點？下面的這個測驗就是為了告訴你：你有什麼樣子的金錢風格。測驗後可以與你的業務員溝通：如何改善存在於你金錢風格中的缺陷。

1. 假設，你是一個超級幸運兒，在拉斯維加斯度假一周，第一次試試手氣居然贏了 1000 美元！你會如何處理這筆錢呢？



- A. 立刻匯入你的基金賬戶中，繼續維持之前制定的度假預算；
- B. 把贏得的這 1000 美元都放到下一輪轉盤遊戲中；
- C. 用這些錢來盡情享受假期：換一高等房間、吃各種美食等等。

2. 當你在最喜歡的商店購物時，你看到一條非常完美的褲子，它穿在你身上就如同為你設計的一樣。但是，有一個問題：它的價格嚴重超出了你的預算。你會怎麼做？

- A. 依靠信用卡的力量，在你理智佔據上風之前買下這條褲子；
- B. 心裡抱怨這家商店無理的價格，並準備等到褲子打折再買；
- C. 先買下它，但是卻苦惱了一晚上，最後，第二天又把褲子退回去。



3. 假如，你今天突然收到了一大筆錢，這筆錢是你一個從未見過的阿姨的遺產。你會怎麼做？

- A. 立刻計劃去夏威夷度假；
- B. 將部分錢存入養老保險計劃中；
- C. 把錢存入銀行，用來支付賬單、貸款、日常開銷等等。

4. 當提到省錢和存錢時，你會：

- A. 頭痛，並且做不到省錢和存錢；
- B. 建立適合自己的省錢和存錢計劃；



C. 每個月換一個新的省錢和存錢計劃，並把上一個計劃拋到腦後。

5. 說實話，你怎樣開車呢？

- A. 謹慎小心，安全第一，不折不扣的防衛型司機；
- B. 重視速度，好勝心強，不願意讓別人擋在前面的司機；
- C. 焦躁忙亂，十分急切，屬於心急，近於瘋狂的司機。



6. 如果可以讓你選擇下面的職位之一，不看收入，你會選擇：

- A. 最佳暢銷書籍的作者或是詩集的作者；
- B. 特技演員；
- C. 最高法院的法官。

7. 在金錢方面，你對孩子的要求和期望是：

- A. 他們要學會如何控制自己花錢的慾望；
- B. 他們要在金錢方面十分幸運，幸運才能成就他們；
- C. 他們有很好的教育背景，努力工作來賺錢。

8. 關於金錢，你在選擇配偶是會更注重哪個方面？

- A. 對方有穩定的收入，以及運用保守的投資方式；
- B. 對方要有高級車，以及錢包裡要有閃閃發光的信用卡；
- C. 你對物質方面沒有關心。



9. 當你想到退休時，你會：
- A. 雙手合十，閉上眼睛，開始祈禱；
 - B. 希望自己的投資計劃能夠奏效；
 - C. 毫不關心，還不如趕快出去參加另外一個派對呢。
10. 你認為自己頭痛的財務問題是什麼？
- A. 缺少金融、財務方面的知識；
 - B. 購物狂的傾向；
 - C. 什麼財務計劃都會拖延。
11. 關於金錢，你最恐懼的是什麼？
- A. 被站在你床前的信用卡銀行人員大聲叫醒你，向你厲聲索要欠費；
 - B. 房地產市場和股票投資市場崩盤，你的投資虧損了90%；
 - C. 突然發現自己已經55歲了，但是還沒有任何財產。
12. 如果現在問你，你的帳戶中有多少錢，你會說：
- A. “要包括還沒有進賬的資金嗎？”
 - B. “我也不太清楚。”
 - C. “我希望，上週的存入的支票沒有因金額不足而被退票。”





13.當你收到公司的一份退休賬戶說明時，你會：

- A. 仔仔細細地看一遍；
- B. 先放棄，一會兒再看；
- C. 把它扔進抽屜，認為公司肯定會弄得很清楚的。

14.你認為自己的一個優秀特質是什麼？

- A. 守時，從不遲到；
- B. 精神境界很高，對金錢平淡視之；
- C. 享樂主義，對各種派對無止境地追求。

15.你之所以沒有得到想要的那麼多錢，原因是：

- A. 你十分謹慎小心，因為不願意冒險而錯過了一次絕佳的投資機會；
- B. 你消耗掉了那些錢，你不斷地購買那些不需要的東西；
- C. 你也不清楚，為什麼你沒有那麼多錢。



16.節日裡邀請朋友來到家裡聚餐，客人們一個小時後就會到來，廚房中的你是：

- A. 十分匆忙，混亂但具有創造性，你正試著準備一道全新的菜餚；
- B. 雜亂無章，惶恐不安並且進度緩慢，你還在尋找食物原料中；
- C. 非常有組織性，迅速而又整潔，一切食物和菜餚盡在掌握。



17.當想要消遣娛樂時，你喜歡：

- A. 隨機和一大群親近的朋友去玩；
- B. 計劃好派對，跟固定的一群人共進晚餐；
- C. 很隨意的與朋友們去郊外遊玩。

18.你對人生的感悟，總結為下面哪一句話比較貼切：

- A. 小洞不補，大洞吃苦（發現問題要即早解決，如果不管任其發展，等問題更大了就麻煩了。）
- B. 誰笑到最後，誰才是勝利者；
- C. 無知就是福。

19.你所吃飯的餐廳是要收取小費的，那麼你會：

- A. 根據服務質量來支付小費，“獎懲”分明；
- B. 大方地給小費，期待下一次能夠得到最好的服務；
- C. 即使服務質量十分一般，你也會給很多小費，你不想讓服務員難堪。



20.你對金錢所不知道的那些事情，它們：

- A. 不會傷害到你；
- B. 能夠透過不斷學習而獲得；
- C. 總有一天你會透過某些方式學到。



答案

在下面的表格中，縱向第一欄是每題題號，橫向第一欄是你的選項。在兩者相對得到的那個字母上畫圈，然後在最後一欄中得到每個字母的數量，數量最高的那個則代表了你的金錢風格，如果有等同數量，那麼你的性格則介於這兩種性格之間。

	A	B	C
1	H	S	A
2	S	H	A
3	S	H	A
4	S	H	A
5	H	S	A
6	A	S	H
7	S	A	H
8	H	S	A
9	A	H	S
10	A	S	H
11	S	H	A
12	H	S	A
13	H	A	S
14	H	A	S
15	H	S	A
16	S	A	H
17	S	H	A
18	H	S	A
19	H	S	A
20	S	H	A
總數：			



H：金錢貯藏者（懂得節省，但是不會投資）

A：金錢避諱者（不願談及金錢，只注重精神層面）

S：金錢揮霍者（今朝有酒今朝醉）

女性的特別退休策略



通常，女性的壽命比男性要長 7 年，但是收入比男性要少 27%，而且女性退休時間要比男性提前幾年。這樣的情況下，聰明的女人會懂得為自己的退休生活制定省錢計劃等。如果你是女性，無論你是結婚了還是單身，你的財務未來都是要自己去掌握的。退休計劃的正確方向是適當的節省和投資理財行動。

相對於男性，女性總體工作時間較短

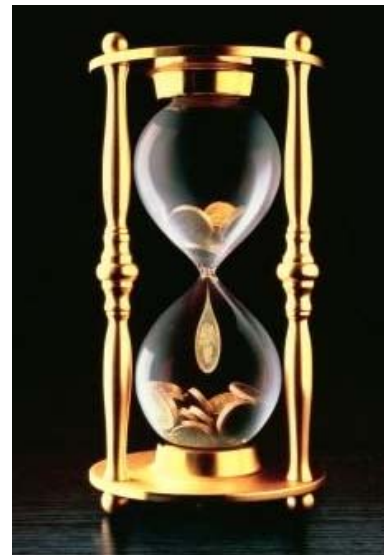
總體工作時間短，則意味著收入的總額少，也就是說能夠為退休計劃存入的金錢要少。同時，女性的收入僅是男性的 73%。試想一下，如果女性的年收入是男性的 3/4，而且比男性少工作 5 年的話，女性工作 30 年收入也僅是男性的 64%（女性 30 年，男性 35 年）。再加上女性的壽命要比男性長 7 年，如果按照這個數字來計算的話，女性會比同齡男性多享受 12 年的退休生活。假如女性和男性每年將收



入的 10%存入退休賬戶，那麼退休後，女性只能有男性賬戶 64% 的金錢，卻要多生活 12 年。這樣平均下來，每年退休金額會非常少。

時間不等人

了解到了女性自身的特點之後，儘早的開始你的退休計劃是非常必要的。如果你所在的公司有養老保險政策，你一定要加入投保的行列，因為你的雇主也會擔負其中一部分退休保險金，也就是說你可以少繳納一部份費用。如果你已結婚，那麼你也要確保自己的另一半也要加入其公司的養老保險政策。同時，你也可以諮詢你的業務員，讓他為你計劃一個更實際和划算的退休計劃，因為，通常業務員為你設計的計劃是從你自身考慮，為你衡量利弊之後而定製的，這樣能夠更加滿足你的需求。如果你的雇主並沒有給員工提供養老保障，那麼尋求業務員的幫助就更加必要了。不要再抱有“我還年輕”這樣的想法了，因為你每多拖延一年，你的退休生活就少一分保障。



雖然，總體上說女性的收入不及男性，工作時間也不如男性多，但是，女性朋友們也一樣有享受精緻退休生活的權利。因此，不要讓這些收入和工作的障礙阻撓你的退休計劃，趕快行動起來吧。



旅行者對旅行平安險的特殊需求

無論你是一個旅遊愛好者，還是一個業務繁忙的“空中飛人”，你都會明白旅行險對於出行的意義。但是你是否每次都仔細地閱讀旅行險的條款和細節？你是否了解你所購買的保險中有哪些限制和條件？你是否知道自己買對了與否？下面就一起來看看，對於旅遊和出行者們來說的一些特別的旅行保險內容，讓你更懂得評估自己的情況，選擇適合自己的類別。

已存在的醫療狀況

很多保單中都不是自動包含已存在的疾病等，然而，旅行者可根據具體情況來申請對自己的已存在的醫療狀況進行保障。當然，也並不是所有的醫療狀況都可以通過申請得到，而且有些保險公司也會因為你旅行的目的地而拒絕你的申請。但是，一些保險公司會自動保障一些普通的疾病和狀況，例如：耳鳴、哮喘或穩定性高血壓等。因此，你需要與業務員積極溝通，並且通過仔細閱讀保險內容來查看自己所有的已存在的醫療狀況是否能夠包含在保險中，以及這些疾病是否可以申請保障等。

懷孕期女性



透過申請，大多數旅行保單都會涵蓋懷孕期女性的保障。但是，也許會根據孕期並發症等而收取一些額外的保費。並且，這些保單中會有明確的懷孕時間限制，而且有些是不包含新生兒的醫療費用的。另外要注意的是：如果你不清楚自己是否懷孕就購買保險和出行，這樣的情況有些保險是不予以涵蓋的。



老年旅行者

大多數旅行保單中對老年旅行者都會有特殊的條款，一些會要求在申請者年紀不超過一定限額（有時是 75 周歲）時，可以繳納額外的保費來申請保障；還有一些會需要一份醫院證明，來說明申請者的身體狀況等。

冒險者

一些尋找刺激而去旅行的人在申請旅行平安險時，要注意申報你所要進行的冒險活動都有哪些。因為大部分的業餘體育項目都會包含在內，但是也有例外的情況，例如：繩索登山、定點跳傘、與公牛賽跑、滑雪和較為職業化的活動。在購買保險之前，仔細研究一下保單中涵蓋的項目是否有你所要進行的，如果沒有，那麼可以與業務員商量是否要支付額外的保費進行申請。



父親/母親與孩子們同遊

如果一個家長帶著幾個孩子同遊，大部分的保單中都提供涵蓋孩子們保障的選項。然而，有些保單中只包含兩個年紀較小的孩子的保障。最好先查看一下包含在內的孩子的年齡限制，再考慮是否額外購買一份旅行平安險。

對每一個旅行者來說，旅行平安險都是十分必要的。但是，一定要記得在購買之前了解好自身情況，並且仔細閱讀保單條款，然後再做選擇。如果有不明白的地方或是有特殊要求，一定要和業務員商量和討論之後再做決定。

青少年理財第一課

很多家長因為經歷了各種金融危機、經濟緊張等困難，他們便覺得孩子的初期理財教育是非常必要而又有益的。而且，在孩子成長過程中所學習和形成的金錢觀念，對於今後孩子的成長和發展都有著重要的影響。因此，家長們要對孩子進行正確的理財教育，讓孩子的未來能夠在財務自由中度過。



財務基礎

設立目標、節約、戰勝通貨膨脹和資產多元化是財務的四大要點，也是四個最基礎的方面。你要在日常生活中，通過各種方式來給孩子灌輸：節約、控制預算和正確的金錢觀念等。

購物時，讓孩子注意看物品的價格，並且教他如何看“一個單位的價錢”來評估價格是否低廉。然後拿一個物品，讓孩子尋找一個比你手中那個更划算的同類商品。

給孩子一個預算值，讓他們對預算有進一步的了解。你可以透過讓他們寫下一周內，每天在食品店購買小吃所花費的錢、購買衣服和吃飯的錢等，然後把所有花費加起來，讓孩子看到這個“驚人”的總數。

如果孩子想要買一個價格較高的物品，那麼你可以告訴他如何自己達到目標。根據每週的零花錢及物品的價格，計算出每週孩子需要節省多少錢才能買得起該物品。



零用錢

當談到孩子的零用錢時，你要考慮的不僅僅是要數量，還有孩子要如何花掉這筆錢。你可以這樣來教他們：

零用錢一定要給，但是數量是孩子年齡的一半，時間間隔是每週。

不要讓成績決定零用錢多少。孩子們在學習上的努力並不能完全由成績單來說明，有時，孩子數學學習得非常好，但總體成績卻沒那麼好，則不應該為此而減少他的零用錢。當然，如果孩子成績很好，那麼你可以透過一些適當的方式來獎勵他們。

不要控制孩子花錢的每個細節。孩子們有時是會犯錯誤，但是這也是讓他們成長的好機會。所以盡量不要控制孩子，在什麼地方花錢，在什麼地方不能花等。

讓孩子學會存錢。無論是透過銀行還是存錢筒，你可以教孩子每個月記錄好：支出和結餘，然後再把剩下的錢存入銀行或者是存入存錢筒中。並且告訴他，等達到一定數量後，可以買自己想要的一個物品。



購物

青春期的孩子們對於購物是非常著迷的，尤其是對一些品牌商品更是十分喜愛。但是，父母一定要培養孩子的正確消費觀。



網上購物。現在非常流行也非常方便的購物方式就是：網上購物。你可以讓孩子通過幾家信譽很好的購物網站，用划算的價格來購買想要的東西。

購買打折商品。孩子們可能只是看到衣服好看就直接買了，而不會衡量是否划算。你可以在購物時帶孩子去打折商店。讓他知道購買打折商品或是等到打折再購買，只會花掉他零用錢的四分之一，而原價購買他可能只會剩下四分之一。這樣簡單的算術，他一定會明白的。

家長是孩子人生觀和金錢觀的啟蒙老師，想讓孩子在未來的成長和發展中能夠得到更好的財務保障，就要教孩子們懂得如何合理花錢和如何節省。

防曬霜的秘密



這個季節也正是需要防曬霜的保護，才能不受強烈的太陽光曬傷自己的皮膚。但是，不要輕信廣告天花亂墜的宣傳，要結合科學根據和自己的需求來選擇防曬霜，更重要的是：你要知道如何正確地使用防曬霜才能讓它起到應有的效果。下面內容就來告訴你：防曬霜的秘密。

防曬係數（SPF）越高，則保護得越好？



錯誤！

現在很多人都是這樣認為的：防曬係數如果是 100 的話，那麼肯定要比 50 要雙倍地保護皮膚。事實上，它們的差距只有幾個百分點而已。防曬係數為 15 的防曬霜可以抵禦 93% 的光射線，而防曬係數為 30 的會抵禦 97%，而且如果你塗抹足夠，防曬係數則與保護度並無太大關聯了。耶魯大學皮膚病學學院的研究表明，平均每天人們塗抹的防曬霜只有所需的 1/7 到 1/10 而已。因此，想要更好地讓防曬霜起到應有的作用，你要在身體上塗抹的防曬霜量要有一個乒乓球大小，而且必須在你到戶外前 30 分鐘塗抹完畢，這樣皮膚才能完全吸收。而且每兩小時就重新塗抹一次露在外面的皮膚。對於臉，要用一枚硬幣大小的量，不管天氣如何都要堅持使用。

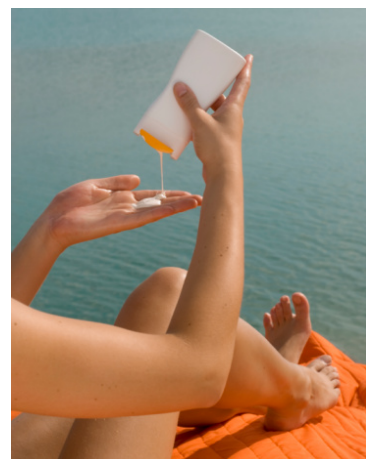
用去年的防曬霜沒有問題？

正確，沒問題！

大多數防曬霜自身保存期都有兩年時間，但是，如果你使用得當，根本不會有剩餘的防曬霜。在上面一條中，你就會發現，每次使用一個乒乓球大小的量，因此，一瓶防曬霜恐怕只能用上五次左右。

防曬霜只需塗抹在裸露的皮膚上？

錯誤！





普通的衣物的防曬指數只有 7 點，而深色衣服也只會多一點點。因此，如果你想要更好地保護自己的皮膚，最好在你穿衣之前全身塗抹好防曬霜。

使用帶有防曬指數的化妝品可以代替防曬霜？

錯誤！

只能說，如果你使用帶有防曬指數的化妝品，只能比你什麼都不用要好一些。但是，它絕對不足以保護你的皮膚。通常，大多數的化妝品分子會在皮膚上分解，因此，它們不能抵禦紫外線地射入。如果化妝品可以作為防曬霜使用，那麼你需要塗上非常厚的一層，這是絕大多數人都不會做的。所以，你可以先塗上一層防曬霜，再使用你的化妝品。

了解了防曬霜的秘密之後，趕快正確地使用它吧。

