

客戶園地

2012年3月刊



柏志鴻 Alan

服務種類：

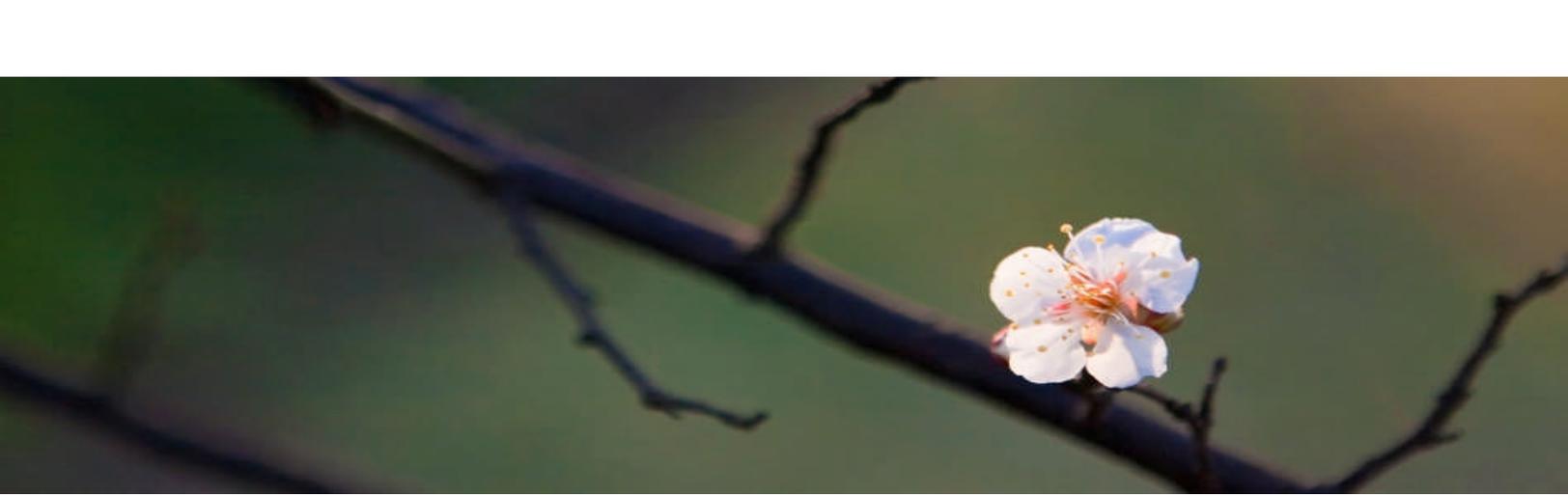
- | | |
|------|---------|
| 個人保險 | 一般保險 |
| 商業保險 | 基金投資 |
| 家庭信托 | 教育儲蓄 |
| 移民投資 | 房屋保險 |
| 團體醫療 | 強積金/公積金 |

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

積極應對老年痴呆症	2
測驗：你得到保障了嗎？	3
艱難時期，如何選擇：取消壽險 還是追加投入？	5
教孩子理財的十四項活動	7
老年痴呆症的十大早期症狀	8
如何讓狗乖乖待在窩裏	10



積極應對老年痴呆症

讓父母安享晚年，是每一位兒女的心願。但是，如果你的父母患上了老年痴呆症（阿茲罕默症），作為子女的你就不那麼輕鬆了。

研究表明，60歲人群的老年痴呆症的患病率達1%，年齡每增長5歲，患這個疾病的概率就翻一番，85歲時，患老年痴呆症的幾率達到30%！也就是說每3.3個85歲的老人中，就會有1個患有老年痴呆症。一個有爺爺奶奶、外公外婆四位85歲老人的家庭中，平均就有1.2個患有該病。而統計顯示，照顧老年痴呆症患者的總支出達135萬港幣，這對一個普通家庭來說，是一筆不小的開支。作為家裏的支柱，你要思考，萬一你家中的老人患了老年痴呆症，你能為此做何準備？

共擔責任。家中有人患老年痴呆症，會給家人造成很大的負擔，而如果只有一個人為此承擔責任，這是很辛苦的，你要與你的伴侶或其他人共同承擔責任。若你父母患了此病，你要經常關心他們的生活，但不能強迫他們。讓他們時常回顧一下支票、存單、遺囑、契約等重要文件存放的位置，以及專業人士，比如醫生、財務顧問、會計師和律師等人的聯絡方式。如果可以的話，當他與專業人士會面時，你也自願陪同他參加。

保持警惕。有些徵兆能幫你及早地發現家中老人是否患上老年癡呆症。關於這方面，請參考本期刊中關於“老年痴呆症的十大早期症狀”的文章。多注意老人行為的改變，尤其是涉及複雜技能的活動，比如看懂銀行帳單，登記支票簿等。如果你懷疑他哪裏出錯，不要害怕插手他的事，儘管向他提問吧。你也要記住，出于保密原則，在未經過客戶同意時，律師以及財務顧問等專業人士可能不會跟你討論客戶的帳戶狀況。因此，如果你擔心父母存在老年痴呆症的風險，可以跟他商量，共同簽署他的重要文件，或獲得他的授權。



未雨綢繆。一些因素會增加患老年痴呆症的幾率，比如前面提到的年齡。家族史是



另一項重要因素。研究顯示，父母或兄弟姐妹患老年痴呆症的人更易患此病。諸如頭部受傷、心血管系統疾病和糖尿病等健康問題也會增加患此疾病的風險。在老年痴呆者症狀出現之前就在財務規劃中為此準備，這才是明智的。

獲得專業人士幫助。患上老年痴呆症，對於一個家庭，不論財務上還是情感上，所付出的代價都可能是毀滅性的。而專業人士可以幫你確認必要的保障（諸如壽險，長期醫療保險等），以及幫助進行遺產規劃等。因此，透過尋求財務顧問等專業人士的幫助，你可以把老年痴呆症對家庭的財務影響減到最低，讓家庭不至于因此疾病而遭受巨大損失甚至四分五裂。

雖然在醫學上對老年痴呆症尚無有效的療法，但你現在就可以未雨綢繆，降低老年痴呆症的潛在破壞性。

測驗：你得到保障了嗎？

我們通常會用保險來保障生命中出現的意外情況。但除非你瞭解到保單的細節，你可能到時候會遇到另一場意外——你以為自己為此保障了，其實並沒有。下面為你設計了八大場景，都假設你擁有了一般的戶主保險、汽車保險或醫療保險。

透過下面的測驗，你會對你保險的細節有更深入的瞭解，知道自己在這些情況下，是否得到保障。



1. 你把自己的車借給剛認識的朋友。你的汽車保險能保障他嗎？
 - A. 是
 - B. 不是
 - C. 視情況而定



2. 在一場大風暴中，你鄰居院子的樹倒在你房子上。
誰的保險會賠償這場災害？

- A. 你的
- B. 你鄰居的
- C. 兩者都不能

3. 你房子的地下室進水了，幸運的是，你事先在住宅
火災保險的基礎上加保了颱風及洪水保險。它涵蓋
什麼？

- A. 金屬煙囪
- B. 室外廣告設備
- C. 室外的裝修
- D. 以上都不是



4. 你租了一輛車，如果車輛損毀，你現有的汽車保險能幫你保障嗎？

- A. 是
- B. 不是

5. 你 18 歲的孩子去上大學了，他仍舊得到你醫療險的保障嗎？

- A. 是
- B. 不是

6. 你在商場購物，你把買的東西放在自己的車上，然後回去吃午餐。當你回來時，
發現你買的東西被偷了。你能得到保險的理賠嗎？

- A. 是
- B. 不是

7. 你的房屋保險保障了地震的造成的毀壞嗎？能得到理賠嗎？

- A. 是
- B. 不是

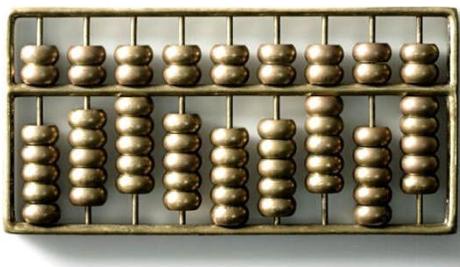


8. 如果附近的核能廠造成的災難或襲擊呢？能得到理賠嗎？
- A. 是
 - B. 不是

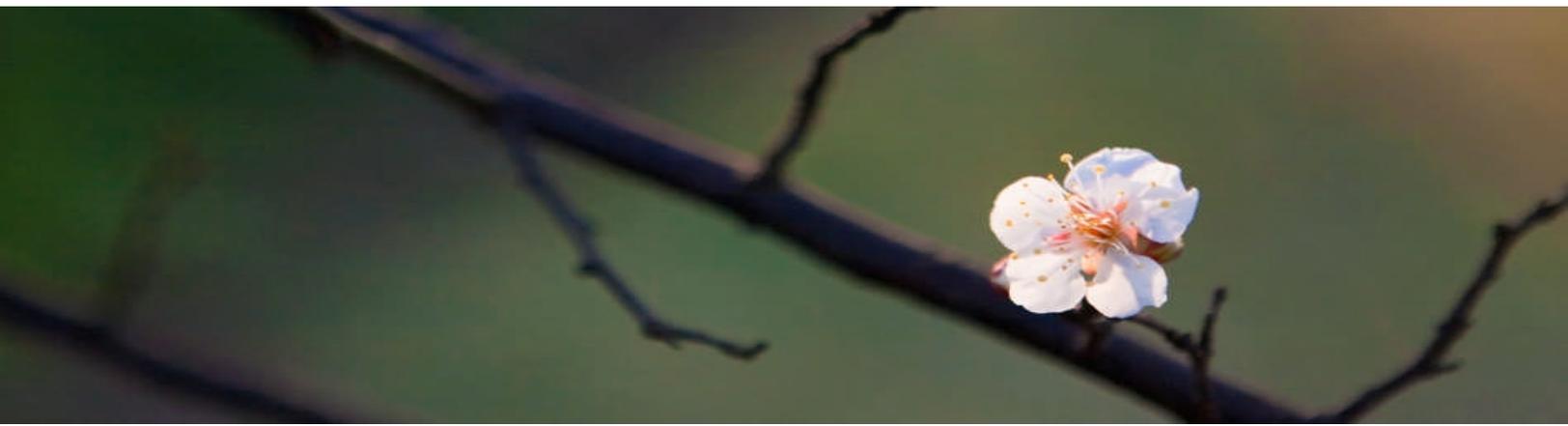
測驗答案：

1. C: 假設你在強制險之外，還投保了汽車第三人責任險和車體損失險。當你許可他人借用您的汽車，發生第三人賠償責任時，保險公司仍須負賠償之責。但發生車體損失險之毀滅損失時，保險公司會在賠付您的損失後，向該使用人追償。
2. A: 鄰居的樹倒在你房屋上，是由你自己的戶主保險保障的，而不是鄰居的。
3. D: 金屬煙囪、室外廣告設備及招牌，或其他室外裝修所遭受之損失，不在颱風與洪水附加險的保險範圍之列，特別約定的除外。
4. B: 通常你的汽車保險不能涵蓋租來的車。在旅行之前，你應該再次確認一下，並從租車公司那裡購買保險。
5. A: 直到孩子 26 歲之前，都能依附於父母的醫療保險之下。
6. A: 你個人財物被盜，是要保人或被保險人依保險所涵蓋的內容。但是你要提供財物損失的證據，如果你購買東西的收據隨著財物一起被盜，你就需要提供其它能證明自己所購買東西的辦法。
7. B: 除非你買額外的地震保險，地震不在可保範圍。
8. B: 核災害不在可保範圍。

艱難時期，如何選擇：取消壽險還是追加投入？



儘管並非我們所願，但我們在人生中總可能碰到一些資金緊張的時候，例如生意遇到困境，例如家庭遭到突如其來的打擊。這時候，我們會考慮縮減開支。縮減開支能夠緩解一定的財務壓力，但是，如果這個時候你想取消對保險的投入，請務必三思，這是非常不明智的。



艱難時刻，意味著更大的保險需求

資金緊張時，許多人會想到縮減對保險的投入。其實正與你所想的相反，這些艱難時期的出現，恰恰說明你需要更多的保障，而不是隨意地縮減對其的投入。所以，資金緊張時，你不僅要儘量保證原有對保險的投入，還要盡己所能地最大程度加以保障，避免未來可能出現的風險。

想像一下，假設你失業了，同時也失去了雇主提供的團體人壽保險。如果能在遭受失去經濟來源和保障的打擊之前，擁有另一份保障……再想像一下，假設經濟蕭條，並且你不幸去世了，你的家人需要多少財務保障？這會比你之前所估計的更多。

那麼，在這些資金緊張的時候，我們應該如何處理壽險呢？請參考以下要點：

不要中止壽險保障。當我們考慮縮減開支時，終止保單是許多人會犯的首要錯誤。也許當你看到保費帳單，會認為目前不需要保險，但你是否考慮過，若你無法繼續為家人保駕護航，而且又沒有壽險的保障，他們怎麼辦？其實當財務緊張時，你比任何時候都更需要壽險的保障。

考慮個人壽險。你有一份好工作並且，雇主給你購買了團體人壽保險，這是好消息。但是，萬一你失業了呢？你很可能同時失去了團體人壽保險。因此，如果擔心你的公司未來可能縮減對保障的投入，或者擔心自己有朝一日失去保障，那麼現在就是考慮個人壽險的時候。這是有別於團體壽險的，你越年輕越健康，保費越便宜。

增加一般人壽保險。艱難時期，如果完全沒有保障，你可以考慮一般人壽保險。若已經擁有終身壽險，但實在無法繼續支付保費，可以考慮轉換成一般保險，因為它的保費要比終身險便宜很多。所以你要在艱難時期重估你的壽險需求，如果你發現需要增加壽險保障金的總額，那麼花費最少的方法，就是增加額外的一般人壽保險。





健康狀況不佳？提升保額正當時。如果你目前的雇主為你購買了團體壽險，並且你健康狀況不佳，那麼現在就是提升壽險保額的時候。萬一你失去工作，通常在不需體檢的情況下，就可以將目前的團體壽險轉換為個人壽險。雖然放棄體檢可能需要更多保費，但如果你健康狀況不佳，這是個不錯的選擇。

資金緊張時，你會做何選擇？歡迎與我一起探討這個話題。

教孩子理財的十四項活動



作為家長，一定希望自己的孩子能形成良好的金錢觀念，輕鬆地學會理財，這樣以後就能為他少操不少心。如果你的孩子會正確對待金錢，將來他能過上舒適的生活，並用足夠的錢來孝敬你；如果你的孩子不能正確地對待金錢，即便他工作後，也還不得不向你要錢——這就是孩子會不會理財的差別。

培養孩子對待金錢的正確觀念，你可以從以下 14 項活動開始：

1. 在附近的地區走一走，與你的孩子討論他可以賺到零用錢的途徑，比如在快餐店打工、清潔工作、當家教等。
2. 透過遊戲教孩子關於金錢，如“還款日”、“抵押”等的概念。
3. 一起去銀行，為他講解銀行是做什麼的，如何與銀行打交道。
4. 購物競賽，寫下一份採購清單，然後比賽誰花最少的錢買到所需的東西。
5. 一起做筆小生意。計劃好你們將做什麼（寫歡迎信、清理店鋪等），開業要花費多少資金，如何收費，以及如何找客戶。
6. 如果你打算借錢給孩子，就向他收利息，這樣他可以學到借款的知識。
7. 讓孩子收集可以用的優惠券，購物時每節省一元，就給他一些獎勵。
8. 購物時，讓你的孩子用現金支付，這樣他可以練習數錢和拿回正確的找零。



9. 當你們逛超市時，比賽誰能列出最多“需要的東西”和“想要的東西”。
10. 教他克制不必要的購物慾望，他每省下一元錢，就補貼他一部份，並且藉此機會解釋利息的概念。例如，他省下十元，就給他一元錢。
11. 共同計劃一個假期。討論你們想去的地方、所需的費用、可能花的錢，然後做出最後的決定。和他腦力激盪，能有什麼辦法減輕假期花費的負擔。
12. 制定家庭預算方案。向孩子解釋你為何需要減少開支，並共同設定一個目標，如縮減 10% 的開支。詢問家人有何辦法可以達成這一目標。
13. 下一次發薪水時領取現金，讓孩子和你一起為每月費用整理帳單，列出各項費用，並解釋剩餘的金錢如何在長期發揮作用。如果現金不夠支付所有帳單，和他討論解決辦法。
14. 一起去買車，這樣他可以學習如何計算購買車輛、添加保險和維護車輛的費用。然後尋找網路代理商，讓孩子在網路上與車險人員或機械工人交談。



類似的活動你還可以想出許多，目的都是一樣的：透過各種日常的活動，培養孩子正確的金錢觀，讓他儘早學會管理金錢。

老年痴呆症的十大早期症狀

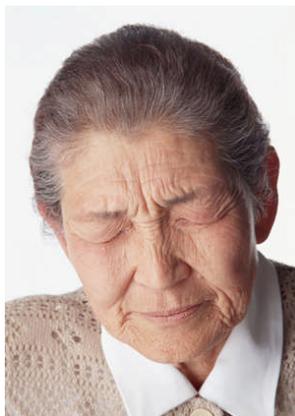
如果你家中有老人，你可以依據以下十大方面評估他的行為。若他的行為非常符合以下方面，說明他很可能患有老年痴呆癥（阿茲罕默症），你就該帶他去看醫生了。及早的治療和防範不僅能很好地瞭解和控制病情，還能避免症狀惡化給家庭帶來的不必要的麻煩。

症狀一：記憶力變化影響日常生活。老年痴呆症最普遍的信號就是忘記剛剛做的事，尤其在早期。其他方面如：忘記重要的日期或活動；不斷地詢問同樣的問題；依靠外物（比如便條或電子設備）幫助記憶；讓家人做他以前自己處理的事。典型表現：有時忘記約會或熟人的名字，事後才想起來。



症狀二：計劃或解決問題時遇到困難。一些老年痴呆症患者在制訂和執行計劃時，或面對數字時，會發現能力不足。熟悉的烹飪過程或每月支付的帳單，都會讓他們感到無從下手。他們很難集中注意力，並且做以前經常處理的事時會花更長的時間。典型表現：計算收支狀況時，不時地犯錯。

症狀三：在家時、上班時或空閒時，難以完成熟悉的任務。有時，他們無法駕車去一個熟悉的地點，無法控制預算，或者無法想起最喜愛的運動的規則。典型表現：偶爾需要學習怎樣使用微波爐或怎樣錄製電視節目。



症狀四：對時間以及地點感到困惑。老年痴呆症患者會忘記日期、季節以及時間的流逝。如果某件事不馬上發生，他們會感到難以理解。有時候他們還會忘記自己在哪裏、是如何到達的。典型表現：忘記今天星期幾，但晚些時候想起來。

症狀五：難以理解視覺圖像以及空間關係。對一些人來說，視覺問題是老年痴呆症的症狀之一。在閱讀以及判斷距離、顏色和清晰度方面，他們會覺得力不從心。在感覺方面，當他們路過一面鏡子，可能認不出自己的影子，會覺得房間裏還有另一個人。典型表現：白內障造成的視覺變化。

症狀六：說話或寫作遇到新的障礙。當加入一場對話時，他們可能會遇到障礙。如談話進行到中途，然後不知道如何繼續，或不斷重複自己說的話。他們可能糾結于某些詞彙，用錯詞語或叫錯名字（比如把“手錶”叫成“手上的鐘”）。典型表現：有時用詞不正確。

症狀七：放錯東西，或想不起放哪裏。老年痴呆症患者可能把東西放在不合情理的地方，比如把電熨斗放冰箱裏，把手錶放漱口杯裏。他們可能會發現丟了東西，却無法回想起把東西放在了哪裏，有時候還指責他人偷了東西。隨著時間推移，這會越來越頻繁地發生。典型表現：總是把東西放錯位置，例如眼鏡或遙控器。

症狀八：決斷力變差。他們判斷或做決定時的能力會變差，尤其是財務問題，例如



購買非常昂貴的電話網絡通訊計劃，而實際上只需要基本計劃。他們對自己的外表缺乏關注，甚至難以保持清潔。典型表現：偶爾做出非常糟糕的決定。

症狀九：離開工作或者社會活動。他們可能會脫離自己的愛好、社會活動、工作項目以及運動。他們無法跟進喜歡的球隊，或想不起最喜愛的活動應怎樣完成。由於自己所經歷的變化，他們會避免與社會過多接觸。典型表現：有時對工作、家庭和社會義務感到厭倦。



症狀十：脾氣和性格的改變。他們會變得困惑、多疑、壓抑、害怕或焦慮。在家時、工作時、和朋友在一起時，他們可能很容易變沮喪。典型症狀：用特別的辦法做事，並當這個流程被打亂時容易生氣。

如果你家中的老人符合以上十大症狀中的某些特徵，說明他很可能得了老年痴呆症，你應當帶他去醫生那裡，並為此制訂出必要的計劃，提前防範症狀惡化帶來的困擾。

如何讓狗乖乖待在窩裏

在你吃飯或看電視時，你的小狗不時地貼到你的腳下，或來回走動，你想叫它回到它的窩裏。那麼怎樣才能讓狗狗在窩裏老實待著？請參考如下辦法：

事前準備

在此之前，你要教會它如何根據你的指令趴下。你要透過幾次訓練，讓他學會趴下指令，然後才能學習回窩。接著，你要確定狗狗受到你的指令後應該回到哪裏——在小床或地毯上都可以。如果你想在任何房間都使用這個指令，就準備一個可移動的床或地毯，或指定好每個房間固定的地方。你還需要為此準備一把點心，以犒勞你的小狗。



選擇指令

確定要用的指令，越短越好，例如，不需要說“回到窩裏去”，說“回窩”即可。

把狗引誘到窩裡

剛開始時，讓狗狗離它的窩近一點，跟他說“回窩”，然後用點心把它引誘到它的窩裏。只要它的四條腿都放到小床或地毯上，就誇獎它或用點心獎勵它。這個步驟重複幾次後，絕大多數的小狗都會學會回到窩裏去。

增加趴下的指令

給出“回窩”指令之後，只要它四條腿都回到窩裏，就讓它“趴下”。小狗順利完成這個過程可能要經過幾次的訓練，以後只要你給出“回窩”指令，它接觸到小床或毯子後就會自動趴下。一旦它完成這些步驟，務必記得給它獎賞。



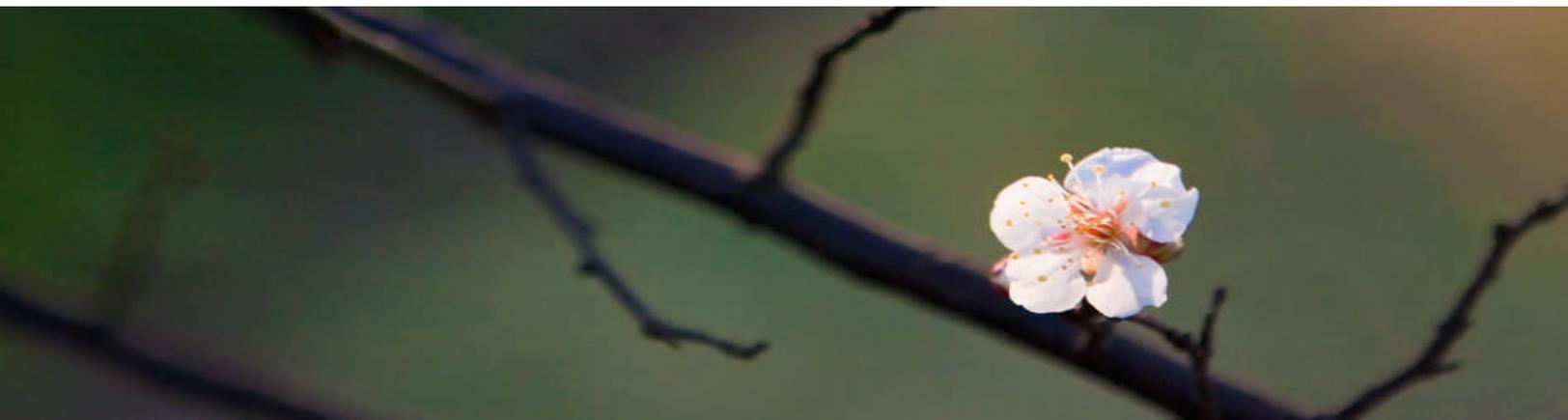
延長時間

現在你的狗一聽到“回窩”指令就能乖乖回窩趴下了，你就可以延長它在窩裏待的時間——辦法就是一次次地推遲給它的獎賞。比如，它第一次在窩裏趴下後隔 5 秒鐘給它點心，那麼第二次、第三次就可以相應地延長到 10 秒、20 秒，以此類推，直到它在窩裏待的時間足夠長……

如果你的狗狗在得到獎賞之前就錯誤地站起來，只要再說一次“回窩”，然後回到上一個它正確執行指令的步驟就可以了。透過一點一點地延長它待在窩裏的時間，你就讓它成功掌握了這項指令。這樣，你在吃飯或看電視時就不受打擾了。

轉移到另一個房間

等你的狗學會在一個房間的窩裏待著之後，再訓練它在其它房間回窩。具體做法是：一旦它成功地完成在這個房間的“回窩”指令，就把它的窩挪到另一個房間，然後重新開始。若你不希望一再挪動它的窩，那就在每個房間都為它指定一個棲身之所，再重複以上步驟。



許多小狗很快就能學會這招，當你在另一個房間發出指令時，會立即回到窩裏趴下。另一些還未意識到，在另外一個房間裏，它們需要完成同樣的步驟。如果你的小狗存在這樣的問題，那就從把它引誘到新的窩裡開始吧。然後，只要遵循上面的步驟，教他趴下並多待一段時間。同樣地，當它掌握這個房間的“回窩”指令後，再訓練下一個房間。

透過以上步驟，大多數小狗都能很快學會“回窩”指令。經過幾次訓練之後，你的狗狗就能乖乖地待在窩裏啦！

