

# 客戶園地

2012年4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

遺產規劃的九大錯誤 .....	2
你需要回顧保單嗎? .....	4
溝通: 邁向財務和諧的第一步 .....	6
哪些情況下, 你的房子可能會著火? .....	8
如何接管父母的錢財 .....	10
如何挑選墨鏡 .....	12



## 遺產規劃的九大錯誤

我們都希望能透過遺產規劃，讓家中的資產順利地傳承，但在生活中，我們常常能見到諸多遺產規劃的錯誤。這些錯誤，你有嗎？

**錯誤一：沒有訂遺囑，或者沒有在遺囑中明確資產分配的願望。**未訂遺囑而致家人爭奪遺產的例子並不少見，例如前台灣首富王永慶突然辭世，而生前並未立下遺囑，留下近 600 億新台幣（160 億港幣）的遺產。家屬因遺產糾紛對簿公堂，不僅破壞家族聲譽，還影響親人間的關係。除儲蓄、投資、房產等資產外，傳家寶和貴重物品也可能成為未來遺產爭論的焦點，所以在訂立遺囑時，不要忽略這些。



**錯誤二：耽擱。**遺產規劃就像看病，許多人要等到危機出現時才意識到遺產規劃的必要性，因而錯過了最佳時機，釀成無法挽回的後果。其實這些都是可以避免的，如果能在平時像注意身體一樣關心財務的長遠健康，這些麻煩就不會出現。

**錯誤三：認為遺產規劃只和富豪有關。**的確，富豪可以透過合理的遺產規劃，從而將資產順利地轉移給家人。而對於普通人，遺產規劃的意義更甚於此。當他們考慮遺產規劃時，是要帶給家人這樣一句承諾：“不論我是否在世，我都可以照顧你們。”

**錯誤四：讓兄弟姐妹成為企業合夥人，或讓他們在很長的時間內都持有巨額的股份。**許多家族企業創始人擔心自己的下一代難以管理好企業，為了將家族企業傳承下去，往往會考慮將自己的股份轉讓給兄弟姐妹。即便如此，當企業主或者其他主要股東不幸身故時，對公司的衝擊還是會非常巨大的。如果沒有後備計劃可以妥善處理好股份的交接，可能會引起公司的動盪，甚至公司流落到企業主所不希望掌控公司的人的手中。而企業關鍵人物保險就能解決這個難題。

**錯誤五：把所有資產留給一位家屬，讓他代為分配。**與某位親人關係特別親密，這沒什麼，但如果你決定讓他代為分配遺產，請務必弄清楚：他將以何種方式分配？



如何讓其他人心平氣和地接受？萬一發生遺產爭奪事件怎麼辦？在考慮這些複雜的問題之前，請先諮詢專業人士的意見。

**錯誤六：以合資的形式轉移資產。**有的生意人會以與他人合資的方式，將大量個人資產轉為企業資產，然後透過一系列“運作”，以減少個人所得稅等稅務。但這樣的做法為潛在的商業風險埋下了伏筆——你要考慮到如果企業陷入困境這樣最壞的情形下，如何能夠繼續照顧家人的財務需求。



**錯誤七：不及時更新保單受益人。**例如，有一位富翁，忘記更新遺產受益人，當他去世後，妻子發現，他遺留下的巨額財產的受益者竟然是他相處不到一年的前妻！

**錯誤八：沒有與其他家庭成員商量自己的財務和遺產決定。**這不僅容易造成誤會，而且還會傷害家人的感情。在做遺產規劃決定前，要和每一位相關的家人以及朋友溝通，瞭解他們的想法，這樣才能避免在最後公佈決定時讓他們覺得“措手不及”。

**錯誤九：不聽從專業人士的合理建議。**很多人認為律師或者財務顧問是外人，不太適合過多參與家庭的財務決定。但實際上，律師以及財務顧問對大多數狀況都很有經驗，當他們提出你未曾在意過的問題，請務必注意聆聽下去。

那麼何時是開始遺產規劃的最佳時機？如果等待危機信號出現再進行遺產規劃，就太晚了，最好的規劃就是未雨綢繆，所以現在就是最佳時候！



## 你需要回顧保單嗎？

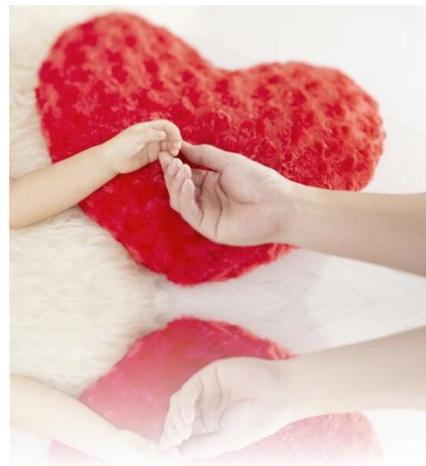
每年回顧一遍你的保單，這是個好的做法，但是，回顧保單也是我們最容易拖延的事項之一。如果你最近沒有回顧你的保單，而生活中發生了如下九大變化，你就不應該再把回顧保單拖延下去了。

### 變化一：你結婚（離婚）了嗎？

如果你最近結婚了，你可以透過合併你的汽車、健康保險至你伴侶的保單來省錢。你可能需要更新你的戶主保險，為新購置的貴重物品（比如結婚戒指和禮物）提供保障。另外，由於新的家庭成員需要你的收入來支撐，你應該回顧你的壽險需求，確定調整後所需壽險的金額。相反地，如果你在最近一年離婚了，請讓汽車保險、健康保險公司知道，因為你可能需要單獨的車險保單以及健康保單，以從前任伴侶的保單那裡分離出來。

### 變化二：你的家庭有新生兒嗎？

這種情況下，你要回顧你的壽險和傷殘保障。作為家裡的支柱，你要考慮到，萬一自己發生意外無法工作，你會需要更多的壽險作為撫養孩子的保障。此外，務必記得更新你的受益人，使其包括家庭的新成員。



### 變化三：你未滿 20 歲的孩子獲得駕照了嗎？

如果你的孩子未滿 20 歲就開始駕駛，很可能你的汽車保險投入就會有所上升。但是，把未滿 20 歲的孩子加入你的車險，由此而增加的車險投入，要比為他們單獨購買汽車保險更少。

### 變化四：你換了工作或收入明顯改變了嗎？

如果你的前任雇主提供了個人壽險或傷殘險，而新的雇主沒有提供（或者沒有提供那麼多保額），你就需要為自己另外購買壽險或傷殘險了。如果你工資收入提高了，並承擔了額外的財務負擔（如更高額度的房貸），你就要確保你的壽險和傷殘險能夠



覆蓋這些財務負擔。如果收入減少，就可以考慮相應縮減壽險的投入。



#### **變化五：你的家新裝修了嗎？**

如果是這樣，記得通知保險公司有關你家的最新裝修，以確保這些新裝修得到保障。如果你購買了新的傢具、電器或者健身器材，你可能就需要增加對財物的保障金額。

#### **變化六：你決定為渡假或退休購買另一處房產嗎？**

選擇一處渡假或退休專用的房子，聽起來很令人神往，但如果你為水邊或山上的房產購買保險，投入會更高。如果房子靠近水源，務必在住宅險上附加颱風和洪水保險。如果你已經購買了一套渡假專用的住宅，不要捨不得保險，因為在你的第二住所中發生盜竊的幾率並不小於在主要住所發生盜竊的幾率。

#### **變化七：你最近添加了珠寶、電子設備、藝術品、古董等貴重物品嗎？**

你要知道，在一般的戶主保險中，為這些貴重物品提供的保額比較有限。因此，你需要為這些貴重物品估價，並購買單獨的保險。

#### **變化八：你租了房子或公寓嗎？**

房東需要為租出的房子投保，而你要對你的財物負責。作為租戶，租戶保險同樣也是必要的，租戶保險通常不貴，並且涵蓋了責任險，如果他人在你家裡受傷，你的租戶保險也能替你提供賠償。

#### **變化九：你和別人共乘嗎？**

如果你不經常駕車，你可以減少自己汽車保險的保障。但是，如果朋友經常乘坐你的車，你可能需要增加責任險，來保障你車裡的其他乘客。

如果你的生活中發生了以上變化，請重新回顧一下自己的保險需求，讓自己在新的生活狀況下能得到恰當的保障。



## 溝通：邁向財務和諧的第一步

組織並管理你的個人財務可能非常耗時間，甚至讓你抓狂。然而，如果除了要管理自己的財務之外，還要再加一個人——你的新伴侶，那麼管理好雙方財務的難度就成倍增加了。當你要與新伴侶一起居住，組建一個新家庭時，你們認真考慮過如何處理財務問題嗎？請參考以下步驟：

### 邁出各自的第一步

首先，你和新伴侶要採取的第一步就是發掘出各自的價值觀、信仰以及財務目標。也許，在你們之前交往時已經對這些有所瞭解，不過，恐怕你們還沒有明確表達過這些內容。甚至，有時你對伴侶的花錢方式的看法，讓你在很大程度上誤解了他的信仰或價值觀。因此，為了更加明確地掌握雙方內在的價值觀，你們可以分別在紙上這樣嘗試：



- 各自寫下財務方面的短期目標（0-3年）、中期目標（3-10年）和長期目標（10年以上）。生動、詳細地描述各自的目標，越具體越好，以便伴侶能對此有明確的想像空間。例如，在3年內年收入增加50%，20年內實現財務自由，從而讓後半生無憂等。
- 接著，分別寫下兩至三項對自己和對伴侶的財務期望，可以涵蓋誰來支付帳單、誰來記帳、職業生涯的規劃等內容。
- 最後，各自描述出理想的生活狀態。寫的時候不要關注內容是否合理，儘管讓筆尖的墨水隨著思路流淌吧。描述理想生活時要涵蓋這樣的內容：理想生活會什麼時候到來，你會做什麼，你的感受如何？

### 邁出共同的第一步

一旦你和你的伴侶都寫好自己的目標，就相互比較一下：把自己的目標讀給對方聽，解釋你寫下的目標，以及達成每個目標有多重要。不要擔心伴侶對你目標的評價，儘管大膽地說出來。對發現對方最真實的財務預期和價值觀來說，開誠佈公是非常重要的。



如果你率先朗讀並描述了你的目標，那麼你現在就是一位聆聽者。在伴侶講話時，不要打斷對方，要表示好奇並且尊重對方的看法，要有目的地提問，但不要隨便地評價。

當你們充分討論、提問並明確目標和對理想生活的期望之後，就要確保你理解伴侶所說的話，也就是說，用自己的話重複伴侶所說的內容，確保你已真正掌握了對方的想法。接下來，你們可以討論你們財務信仰方面的共同點及差異，考慮這些差異將會如何影響你們和諧的財務關係。最後，討論決定你們如何保持財務關係，以及如何做出財務決定。

#### **理財生活一小步，美好人生一大步**

如果按照以上步驟瞭解你的另一半的目標和期望，你對對方的瞭解就會更進一層。此後，你就不再需要假設對方的期望了，對於金錢的誤會與爭論也會減到最少。

同樣，類似的步驟也可以用在生活的其它方面，例如：是否想要小孩，是否對住宅滿意，是否有未曾討論過的職業夢想等。

透過這種方式深入地瞭解你的另一半，不論在財務方面還是生活的其它方面，你們都可以建立更緊密的溝通。





## 哪些情況下，你的房子可能會著火？

對於火災可能造成的危害，我們一定非常清楚，因為許多致命的火災就發生在我們周圍的住宅、辦公室和其它公共場所。你是否考慮過，萬一你的住宅或辦公室發生火災怎麼辦？有人說，“不怕，我有保險。”不錯，保險的確可以覆蓋一部份火災損失，但是，比起讓大量重要的資料損毀，比起讓住宅面目全非，比起讓家人遭受人身傷害，你一定更希望能從源頭上控制災情。其實，只要採取一些簡單的步驟，這些人為的災害完全是可以避免的。



### 電力設備

你的電力設備更新過嗎？雖然你可能認為電力檢查沒有什麼必要，但檢查時，如果發現電線鋪設得不好，或者存在老化問題，請務必請人維修或更換。從長遠看，維修並不是一個明智的選擇。假如你會長期出差，千萬不要捨不得花錢更換老化的線路。因為，假如在此期間，簡單維修後的電線又出現了同樣的問題而釀成火災，那後果就不僅僅是更換電線的費用了。並且，如果你給電線更新換代，你戶主保險的投入還可能會降低。

確保電源插座沒有負荷過重。在電力檢查時，一旦發現電源插口超負荷的問題，就務必要及時增加電源插座。

對於經常自己動手解決電力問題的人來說，如果未經過專業的電工訓練，是很容易因為電源安裝不合理而導致火災的。請參考以下幾點：

- 不要用錯保險絲。不要用大小不合適的保險絲，更不要在沒有保險絲可替換時採用其它材料來代替保險絲，這可能會因負荷過重而導致火災。
- 當你在辦公室放置物品時，注意不要讓窗簾以及裝飾性的遮光物等易燃物品與電燈泡靠得太近。
- 確保所使用的燈泡的功率合適，若瓦特數過高，可能會因發熱過多而導致火災。



- 要將電線暴露在空氣中，而不要藏在牆壁內、地毯下或其它密閉的空間，因為地毯等易燃物可能因為電線過熱而引發火災。

### 燃氣

許多家庭目前都在使用燃氣，而由於燃氣儲存不合理或者洩漏而釀成的火災和一氧化碳中毒悲劇也屢見不鮮。如果你聞到房間裡有煤氣的味道，就馬上請天燃氣公司的工作人員來檢查。千里之堤毀於蟻穴，如果能經常檢查，並在發現問題苗頭時就及時控制它，災難就不會來。此外，千萬不要嘗試將天燃氣引出並另外儲存，這是自找麻煩。

### 煙霧探測器、一氧化碳探測器以及滅火器

通常，這些是最容易被忽略的安全措施。如果你住在一廳兩房的公寓中，可以考慮至少裝兩個煙霧探測器，一個靠近廚房，另一個靠近臥室。如果住在一幢獨棟公寓中，那麼在每一層樓都要安裝一個煙霧探測器，並且確保臥室附近還有一個。關鍵時刻，煙霧探測器是救命的工具。

一氧化碳探測器同樣也是明智的選擇。它很易於安裝，在監測一氧化碳方面也非常有效。

最重要的是，你要確保家裡至少有一隻滅火器。就算從來沒有使用過，仍然要每年定期檢查，確保滅火器是滿的。

透過以上對電力、天燃氣與警報設備狀況檢查，我們就能防微杜漸，從根本上防止災難的發生。





## 如何接管父母的錢財

對許多人來說，管理他人的金錢和管理自己的金錢完全不同，因為你不能掌握所有訊息，並且，從一個記憶力不好的人那裡獲取訊息更是一件令人頭疼的事。但是，現在到了角色轉換的時候，你要幫助曾經教你如何理財的父母來管理他們的金錢，並告訴他們該怎麼做。

研究表明，60歲以上的老年人當中，許多都對簡單的財務問題感到困惑，甚至可能成為騙術的受害者。如果沒有人介入他們的財務生活，他們甚至會在未來生命步入體弱多病的晚年時，已經不夠資金維繫生活。因此，你要告訴自己，必須挑起重任，為父母的未來生活提供保障。



### 開始對話

通常，父母往往不願意與孩子分享自己的財務狀況，更別說讓子女管理自己的錢了。不過，你還是應該嘗試。

一種開始談及替他們理財的方法是先談論自己的狀況，例如：“爸媽，我最近遇到一位律師，他建議我要起草一份財務和健康的授權書，萬一我發生意外無法處理我的財務事宜，我老婆（老公）就可以代替我處理了。”然後詢問父母，他們事先準備了哪些預備方式。另一種方法是告訴他們，你最近讀到的一篇文章，文章提到，掌握父母個人的財務訊息以防萬一是很重要的。

如果你父母可以接受，就瞭解他們存放房契、遺囑和授權書的位置，以及保險箱的鑰匙放在何處。在紙上列出他們的各項重要的財務訊息，如銀行帳戶、養老金帳戶、投資帳戶的相關訊息，以及醫生、會計師、律師、財務顧問等專業人士的聯繫方式。此外，你還要瞭解他們的遺產受益人，並問清楚他們還想完成什麼夢想，以及希望身後事如何安排等。



### 獲得授權

爲了在父母無法管理金錢時幫他們理財，你需要獲得他們的授權。透過授權，你就可以處理他們的任何財務交易。這份授權文件就像一把車鑰匙，沒有它，你就無法替他們“開車”。但是，你不能等到他們無法自理的時候才要這份授權，因為授權書必須得到他們的簽名才有效。

一旦你獲得了授權書，務必給金融機構一份副本。如果你過了好幾年才這麼做，你將不得不重新認證這份文件。同樣，你要將副本寄送給你父母的信用卡公司和保險公司，這樣你才可以代表他們完成各種手續。

### 留意危機

如果你的父母在處理財務問題方面已經遇到麻煩，不要期望他們向你求助。通常，父母不希望成爲子女的負擔，所以一般不會告訴你這些。因此，你要主動觀察並且瞭解他們遇到的狀況。

如果你發現父母不斷重複談起同一件事，或總是忘記你們之間的對話，別輕易放過這些情況。一旦發現父母的決斷力變差，那麼全家人就一起關心他們，不要讓一個人出面，讓他做壞人。你可以在輕鬆的場合，開始討論接管他們的某一項財務活動，例如還信用卡。這樣既能照顧到他們的自尊心，又能讓他們擁有足夠的時間做喜歡的事。

如果你發現父母總是上當受騙，或他們的某位新朋友十分可疑，那就限制他們經手的現金。雖然這樣可能引起爭吵，但你別無選擇，除非你希望他們被騙得身無分文。告訴他們，你會每週固定給他們一筆錢，此外你會替他們支付帳單。告訴他們，你這麼做不是因為想要控制他們，而是因為真心地關心他們。

管理父母的錢財不是件容易的事，但透過以上幾點，你會有一個好的開始。





## 如何挑選墨鏡

陽光一天比一天燦爛，戴上一副酷酷的墨鏡，不僅能遮擋強烈的陽光，還可以顯示出時尚的氣質。但市場上的墨鏡琳琅滿目，並且價格從幾十元到數十萬元不等，讓人難以區分。那麼，如何購買墨鏡呢？在購買墨鏡之前，你需要考慮樣式、設計、光學技術等條件，具體方面，請參考以下四點：

### 紫外線（UV 射線）

太陽所發散出的紫外線的危險，其實被大多數人低估了，戶外工作者和打高爾夫球的人對此有很深的體會。UV 射線對人眼尤其有害，能造成白內障、視網膜黃斑變性，以及皮膚癌等疾病。幸運的是，99%的 UV 射線從未到達地面，而剩餘的 1%才是真正需要擔心的。

數據表明，經常在戶外的人（例如戶外工作者或熱衷打高爾夫的人）患 UV 射線相關的眼部疾病的概率要比其他人高 50%。因此，買一副好的墨鏡，對於這些人是非常重要的。一副好的墨鏡能至少阻隔 98%的 UV 光線，如果不能，就不要買。



### 偏光眼鏡

與你所想像的不同，光線往往不是直射的：它會在反射物表面來回折射。這就產生了強烈刺眼的光線，尤其在玻璃、水面、發光的草地上，甚至在沙灘上。偏光鏡只能允許垂直方向的光線穿過，而其它方向的光線被阻隔，從而減少刺眼的光線。

在決定購買偏光眼鏡前，你最好在試戴時留意一下看綠色物體，因為有人認為戴著偏光眼鏡看綠色的物體時不太舒服。如果你發現自己無法接受這一點，就不要買。

### 鏡片的顏色

首先，你要知道，鏡片的顏色和偏光無關。但是，鏡片的顏色會對視覺深度、透明



度甚至反光有影響。

- 你也許已經注意到，幾乎所有墨鏡都有灰色的鏡片，這不是偶然。因為灰色是中性的顏色：它不會改變顏色或影響對比度。
- 紅色鏡片的墨鏡會增強對比度，並且也會改變其它顏色。
- 棕色和綠色鏡片會增強視覺深度，減少刺眼的光，並且增強對比度和透明度。
- 黃色和橙的鏡片會同時增強對比度和視覺深度。

在購買之前，你要非常小心地選擇鏡片的顏色。不要光在店裡試戴，最好在陽光下試戴，不過不要僅限於陽光，多嘗試不同的光線。如果你打算花幾千元在墨鏡上，一定要保證它戴著舒服，否則，就不要買。



### 鏡框的樣式

在挑選鏡框時，要考慮重量、耐用性和樣式等要素。考慮重量，是因為它需要用很長的時間，例如，一場高爾夫球的比賽要至少四小時，所以它的重量必須很輕。它也應該耐用：尼龍材料製作的眼鏡框是最流行的，它非常地輕巧耐用。最後，再考慮樣式的問題。那些看起來簡潔、大鏡片的蛤蟆式眼鏡除了看起來酷之外，還很實用：它能阻擋從鏡片側面射來的光線，而且在風大的時候，還能給眼睛阻擋灰塵。另外，再考慮：你戴著它好看嗎？如果不好看，就不要買。

一副好的墨鏡能幫你享受生活：它會讓你的視力更好，讓你的眼睛更舒服，最重要的是，還能讓你遠離嚴重的眼部疾病。所以，花點時間慢慢挑選吧。