

歡迎來到柏志鴻為您準備的

客戶園地

2012年11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

- 繼承人不願接手公司，怎麼辦？
.....2
- 測試：你有成為富豪的潛質嗎？
.....4
- 多代同堂家庭面臨的財務問題
.....6
- 對旅行中的意外說“不”
.....7
- 婚姻中的金錢問題
.....9
- 你家中的老人“抗跌”嗎？
.....11

繼承人不願接手公司，怎麼辦？



張先生和李先生是很親密的合作夥伴，他們從大學畢業起就一起創業，成立了一個生產小型飛機部件的公司，每人擁有 50% 的股份。他們對彼此的家庭都很瞭解，而且幾十年來，公司的生意也一直發展得不錯。

但是，在張先生 45 歲時，他不幸因遭遇一場嚴重的車禍離世了。

接下來的情况，在很多中小企業中都有發生。張先生去世後，他在公司 50% 的股份並沒有轉給李先生，由於他沒有訂立遺囑，這些股份都按法律規定留給了他的太太。

張太太在一家業務繁忙的事務所工作，對經營公司絲毫不感興趣。由於她掌握公司 50% 的股份，她可以得到公司 50% 的分紅。


問題在於，儘管張太太從公司獲取收益，但她對公司的運營幾乎沒做出任何貢獻——她沒有足夠的時間和經驗，對這個行業也不感興趣，更不用說開發新客戶了。

因此，李先生不得不聘請一位全職的經理人幫忙接手張先生的工作。但即便如此，張先生的人脈和地位都是新的經理難以替代的。

後來，銷售業績下滑，由於招聘和雇用新經理的支出也很驚人，利潤更是大幅下滑。

最終，由於嚴重的入不敷出，李先生和張太太只好被迫將公司折價賣給了競爭對手。這樣的結局對李先生非常不公平，因為他雖然很努力地完成自己這部份的工作，並承擔了運營企業的風險，但他最終沒有從中得到足夠的收益。

這是一個令人難過的故事，而我們生活中可能出現更糟糕的情況：當你的合作夥伴不幸離世，你可能不是與他的對企業沒有太多熱情和興趣的妻子合作，更有可能是



與他未成年的孩子，甚至是繼承人的律師合作，而他們對公司長期運營的看法可能與你有分歧，甚至背道而馳。

其實，只要透過一些事先的規劃，這樣的悲劇通常是可以避免的。

買賣協議+人壽保險=雙贏

為了保障企業的長期運營，並公平地對待企業主的繼承人，企業主最常使用的工具之一就是買賣協議。買賣協議約定，在某一位股東離世後，其他股東按約定的價格，從他的繼承人手中買斷股份。這樣既可以保障繼承人的利益，保證他們獲得想要的現金，又可以將公司的股權轉移到其他股東的手中，不影響公司的運營。

但是，起草協議是一回事，籌集資金購買股份又是另一回事。大多數的股東通常都沒有足夠的現金買斷某一位突然離世的股東手中的股份，這筆錢從何而來？事實上，人壽保險就是一個理想的工具：只需要支付一些保險費用，其他股東就能透過保險得到一筆補償，以使用這筆錢買斷繼承人手中的股份。

此外，如果你擁有的是長期壽險，不斷積累的現金價值還可以作為企業未來運營的重要儲備金，並且最終可以作為你退休收入的補充。

協議的多種形式

將買賣協議與人壽保險相結合，還可以有多種形式。例如，公司的每一位股東都持有以其他任一股東為被保險人的保單，結合交叉的買賣協議，交叉購買股權，或者由公司為股東投保，從繼承人手中買斷股份。

以上每一種形式都在稅務、資產保護、費用和執行效率方面各有優劣。你可以向專業的理財顧問和律師諮詢具體情況。



測試：你有成為富豪的潛質嗎？

不論年輕還是年長，幾乎每個人都擁有一個致富的夢想。那麼，你擁有成為富豪的潛質嗎，你知道成為富豪之後如何享受優良的生活品質嗎？請你完成下面的測試。

1. 如果你小時候，家裡的經濟狀況不那麼好，你是否有大的機會成為有錢人？
 - A. 沒有，大多數富豪的錢都是從長輩那裡繼承來的。
 - B. 有，大多數富豪都是白手起家的。
2. 如果在法律、醫學等專業要求高的領域擁有一份高級執照，這就意味著你更可能成為富翁。對嗎？
 - A. 對，大多數富翁都有大學以上的學歷。
 - B. 不對，大多數富翁都沒有很高的學歷。



3. 數學測試：假如每年回報率為8%，要想在65歲退休時從銀行領到100萬元，採取以下哪一種策略可以實現？
 - A. 從20歲起，每月存200元。
 - B. 從30歲起，每月存400元。
 - C. 從40歲起，每月存800元。
 - D. 從50歲起，每月存1500元。
4. 不論是投資在股票還是債券，你都有自己的一套方式，但你的投資水平不足以讓你成為下一個巴菲特。那麼大多數富翁都是頂尖的投資者嗎？
 - A. 是的，大多數富翁都很懂投資。
 - B. 不是，在投資方面，大多數富翁仍有很多東西要學。
5. 你擁有一份穩定、但薪水不高的工作。那這輩子就沒什麼希望成為富豪了，對嗎？
 - A. 對，大多數富豪都有一份令人羨慕的高級管理的工作。
 - B. 不對，各行各業的人都有成為富豪的機會。



6. 數學測試：如果你今年 45 歲，並且沒有存款，為了 65 歲時存夠 100 萬元，你需要每個月存多少錢？（假設每年回報率 8%）
- A. 700 元
 - B. 1700 元
 - C. 7000 元
 - D. 17000 元
7. 一旦你成為富翁，就沒有必要繼續工作了，對嗎？
- A. 對，大多數富翁都已經退休了。
 - B. 不對，大多數富翁仍在為維持生活而繼續工作。



答案

- 1. B. 大多數富豪都是白手起家的。
- 2. B. 高學歷確實可以增加獲得高收入的機會，但這並不意味著你就可以憑此加入富豪俱樂部。
- 3. A. 如果從 20 歲起，每月存 200 元，以每年 8% 的回報率，65 歲時就能成為百萬富翁——這就是複利的威力！
- 4. B. 其實在投資方面，大多數富翁說他們自己仍有很多東西要學。
- 5. B. 各行各業都有富豪。
- 6. B. 1700 元。為退休積累資金就像長跑比賽，出發越晚，壓力越大。要在 65 歲存夠 100 萬，如果從 45 歲起每月需存 1700 元，而從 25 歲起，每月只需 287 元。
- 7. B. 大多數富豪仍在工作。成為富豪並不意味著沒有財務上的擔憂，他們也擔心是否有足夠的退休資金、身體健康問題是否會帶來財務負擔，也會關注不斷上升的子女教育費用等。

成為富豪沒有那麼難，但做一名富豪也並不輕鬆。怎麼樣，這些問題你都答對了嗎？

多代同堂家庭面臨的財務問題



從祖父母、父母到孩子，祖孫三代共享天倫之樂，這樣的家庭結構是我們所熟悉的。隨著人們預期壽命的延長，四代同堂甚至五代同堂已漸漸不再陌生。當家族中有了三代、四代，甚至五代人，家庭的財務格局也將發生巨大的改變。家庭成員不僅要解決自己的財務問題，還需要面對一系列代際的財務問題。

問題一：對年長父母的照護

隨著預期壽命的延長，人們退休後往往要繼續生活 15、20 甚至 30 年以上的時間。如果父母無法繼續照顧自己，或無法支付高昂的長期護理費用，那麼子女將不得不介入他們的生活，照顧他們或代為支付護理費用。作為家庭支柱，你不僅僅要考慮自己的養老問題，也要為父母的老年生活做準備。

父母往往都不太想麻煩子女，但對於父母的養老問題，你需要跟父母進行心貼心的溝通，確保瞭解他們的想法，例如，他們想在哪裡養老？去什麼樣的養老院？是否需要子女支付長期護理費用？子女怎樣才能既盡最大努力幫助他們，又不危及自身的財務狀況？

問題二：家族企業的傳承

企業主需要在退休前決定如何傳承家族的生意——是對外出售還是由家族成員繼續運營？家族中是否有人有意願並且具備足夠的能力來運營這間公司？如果你在一個多代同堂的家庭，不要只看下一代，有時候孫子女也可能會是不錯的人選。如果你覺得這個問題對你的家庭來說比較複雜，可以尋求專業顧問的幫助。

問題三：教育費用還是退休規劃

如果你生活在多代同堂的家庭，也許會經常遇到這樣的困惑：如何既能為孩子提供足夠的教育費用，又不影響自己的退休基金（同時還能照顧年長的父母）？在這些財務目標之間，你如何取捨？建議將退休資金放在第一位，因為孩子可以透過借款



和在校打工來籌得學費，而你不能借錢退休。

問題四：家庭成員間的資助

許多家長都會無償資助自己的晚輩，如幫子女買房，幫助孫子女建立第一份生意等。但是，他們默默的付出是否得到應有的回報？在遇到類似的事件時，你需要問自己，如何既保證自己的財務目標不受影響，又能幫助子女或者孫子女，並且培養他們的責任心呢？你可以考慮以借款的形式幫助他們，並且督促他們履行還款的承諾。

多代同堂的家庭所面臨的財務問題絕不只有這些。但在很多情況下，由於人們往往不喜歡對家人談錢，而且不同的人對金錢有不同的看法，一些原本能夠得到解決的小問題最終卻被放大，甚至導致親人反目成仇。因此，一家人坐在一起，探討共同關心的問題，是非常重要的。有時候，可以邀請一位專業財務顧問加入你們的談話，為你們解釋複雜的術語，以獨立的觀點提供參考意見，並督促你們實施計劃。

祝願你擁有美滿的家庭生活！

對旅行中的意外說“不”

在旅行或出差前，我們往往會對這次行程抱有非常美好的期待——在某個美麗的地方，留下一段令人難忘的美好記憶……但當旅途結束後，我們所經歷的故事與當初設想的一樣美好嗎？許多人並沒有意識到，他們總是想著美好的一面，卻沒有料想到可能發生讓人不願面對的突發狀況。



下面幾大突發狀況，你想到過嗎？



狀況一：旅途中有人生病。

例如去高原旅行時產生嚴重高原反應，去非洲旅行時感染了瘧疾等傳染病，或者是同伴的心臟病發作，這是誰都不願看到的狀況。此時你們可能需要取消原定計劃，結果可能會白白損失一筆錢。

狀況二：家裡有急事。

例如親人發生意外需要動手術，而此時的你還身處異國他鄉，那麼你需要提前結束旅行，訂一張最早起飛的機票趕回家中。這也會額外花費你一大筆錢。

狀況三：旅行地點發生意外。

火山爆發、地震、颱風、火災等突發狀況造成的後果就不僅是取消行程這麼簡單了。例如，2004年的印度洋海嘯至少造成附近國家9000名外國遊客遇難和失蹤。如果決定出國旅遊，你要在出發前就把計劃的行程和聯絡方式告訴家人，以便發生類似意外時他們能及時聯絡到你，免於擔心。

狀況四：旅行時意外受傷。

如果你在境外旅行時失足摔傷，你的行程不僅要受到影響，你還要去當地醫院進行治療。如果你沒有獲得旅遊保險的保障，這筆費用可能需要你自掏腰包解決，因為別的保險一般不能保障在國外旅行所發生的意外。




狀況五：護照等證件丟失。

證件丟失是一件許多旅行者都很容易忽視的事，處理證件丟失的手續比較繁雜，也相當耗時，尤其是當語言不通時，你會更加心焦。如果你擁有旅遊保險，就可以打電話尋求幫助，會有專門的客服人員幫你解決難題，並且，你還能獲得一定的補償。

狀況六：行李丟失。

行李丟失的原因很多，可能是遭遇盜竊，可能是不慎遺失，甚至可能在機場托運行李時弄丟。



制定旅行計劃時，你是否也考慮到了以上突發狀況？擁有一份旅遊保險，可以讓你在遭遇意外狀況時，得到必要的保障，從而讓你能安心、放心地享受美好的旅途。祝你旅途愉快！

婚姻中的金錢問題

消費習慣不合理，向別人借錢，借太多錢給別人，在最需要錢的時候缺錢……類似這樣的問題在丁克家庭（夫妻雙方都有工作，沒有孩子）不斷地出現。而在新生兒降生之後，夫妻之間的財務爭端只會更加嚴重。難怪金錢引發的爭吵已經成為人們離婚的主要原因之一。

為什麼金錢問題能夠造成婚姻破裂？主要有以下幾大原因：

- 夫妻雙方都有工作，財務獨立；
- 將自己的生活方式與其他人比較；
- 夫妻二人收入不高，但負擔沉重——例如房租、帳單等；
- 夫妻二人有不同的消費和儲蓄習慣。

解決這些問題的關鍵是理解對方，找到二人的平衡點。下面為你介紹幾個引起金錢爭端的常見原因以及解決辦法。



一、其中一方認為另一方花錢無度。

你和你的伴侶在不同的家庭環境中長大，因此，你們總會有不同的財務觀念和消費習慣。例如，男方可能會花一大筆錢買一輛車，而女方認為這筆錢應該用來給孩子上學做準備。

如何解決：把個人主義放到一邊，學會妥協。一旦結婚一起生活，所有決定都要由兩個人一起決定，因為你們對家庭和未來承擔著共同的責任，要互相負責。



二、 其中一方發現另一方背負債務。

如果其中一方信用卡透支過度或從朋友那裡借一大筆錢，而另一方事先並不知情，這會對雙方的關係造成不好的影響。事實上，這會導致伴侶不信任另一方。

如何解決：這不是爭吵或者相互責怪的時候。如果你的伴侶額外背負著債務，嘗試與他(她)共同還清這筆錢。另外，花時間定期討論你們的財務狀況，以及未來如何避免此類問題。

三、 其中一方的收入比另一方多。

傳統上，大多數人認為男方收入稍高的婚姻會相對比較穩定。那麼，當女方的收入更高時，情況會怎樣？這時，許多男性反而會產生不安全感。

如何解決：婚姻是一種合作關係。夫妻雙方都要對住房等支出負責，但這並不意味著需要付出同樣多的金錢。你們需要經常地相互探討，找到適合你們的解決方案。畢竟，每對夫妻的情況都不同。

兩個避免婚姻中出現財務危機的建議：

1. 小處著眼：做出一些小的犧牲，多存些錢，節儉地生活，這些都有助於構建和諧的婚姻關係。
2. 享受金錢：金錢不是婚姻的一切，它只是婚姻的粘合劑。財富應該使你享受婚姻，而不是毀滅它。

處理好金錢與婚姻的關係，你就能和伴侶更好地享受生活。

你家中的老人“抗跌”嗎？

許多老年人都很害怕跌倒。一方面，他們的體質比較弱，跌倒很容易引起骨折甚至更嚴重的狀況；另一方面，當老人摔倒後，家人往往會對其更加擔心，從而限制其行動範圍。於是，跌倒一次，他們就離自己喜愛的活動遠了一步……

研究發現，大多數老年人跌倒都是由於缺乏運動，因而導致肌肉無力所造成的。運動的好處不僅在於強健肌肉，它還可以：

- 增強社交行為，改善情緒；
- 提供大腦更多氧氣，提升思維效率；
- 提高平衡能力、運動能力以及反應能力，使姿態更優雅……



此外，研究還發現，對於經常運動的人來說，跌倒後受傷的機率也更小。

因此，“抗跌能力”可以透過運動來提高。當你開始運動計劃之前，務必先和醫生溝通，確保計劃適合自己。此外，在運動開始前和結束後，進行伸展運動放鬆肌肉是很重要的，可以防止在運動時疼痛和受傷。

下面是一種比較適合老人的伸展運動，可以隨時在家中練習：

坐在一把固定的椅子上，雙腳自然分開一定距離，雙臂放在體側、膝蓋或者大腿上都可以。想像自己正坐在一部上行的電梯上，每到一層樓就會停幾秒鐘。

- 稍稍起身，姿勢保持幾秒鐘——電梯已經上了一層樓；
- 再起來一點，姿勢保持幾秒——再上一層樓；
- 再多起來一些，保持幾秒鐘——更上一層樓；
- 然後全身起立——仿佛電梯到了頂層。
- 重複上述動作，從“頂層”再回到“底層”。

每天花費 20 分鐘練習這項運動，有助於增強腿部肌肉的強度，從而有效降低老年人跌倒的機率，提高“抗跌能力”。家中的老人身強體健，家人才更安心。