

客戶園地

2013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

慢慢變富2

3歲至18歲孩子的理財活動表4

關於眼皮跳的秘密7

車險價格知多少9

浪漫又省錢的禮物創意12

小心：酒店幾個最“髒”的地方！14



慢慢變富



在一個陽光明媚的下午，躺在海邊沙灘的藤椅上，透過墨鏡眺望視野盡頭的海面和天空，拋開一切煩惱，讓全身每一處的細胞都享受習習海風帶來的絲絲愜意……這樣無憂的退休生活讓許多人夢寐以求。當然，有尊嚴的、愜意的退休生活少不了退休資金的支持。對大多數人來說，擁有充裕的退休資金並不是一蹴而就的，而是一個逐漸積累的過程。

在製定資金積累策略時，你會面臨多種選擇。如果你需要資金很快地兌現，可以選擇短期項目，例如定期存款；如果在長時間內你都不急著用錢，可以考慮風險稍大的投資項目，比如債券、基金、股票等。如果從現在就開始長期投資，20年或者30年後，大幅增長的利潤會讓你大吃一驚。

關於複利

按照以往的經驗，你可以期待你的投資會按照平均每年4%、6%，甚至8%的速率增長。在5萬元的投資組合中，6%的利潤可能看起來並不多。但是，如果年年都在上一年的基礎上按6%的速率連續增長，利潤就非常可觀了——這就是複利的魔力。我們來看一個例子。

假設40歲的你決定從今年起，每年投資6,000元。到第二年時，加上第一年獲得的6%的利潤，又投入另外6,000元。就這樣堅持5年後，你一共投資了3萬元，獲得3,800多元的利潤。

可觀的利潤					
年齡	40	41	42	43	44
總額（元）	6,000	12,360	19,102	26,248	33,823

現在我們假設你又接著堅持了10年，每年按6%的利潤，並且每年都會新投入6,000元。現在才是真正開始拿複利的時候：15年來你總共投入了9萬元，獲得了近5萬元的利潤。



豐厚的利潤					
年齡	45	46	47	48	49
總額 (元)	41,852	50,363	59,385	68,948	79,085
年齡	50	51	52	53	54
總額 (元)	89,930	101,220	113,293	126,090	139,656

接下來的 10 年，你會獲得更高的回報。25 年你共投入了 15 萬元，但是你從中獲取的利潤甚至已經超過了你的投入。可想而知，如果你投入的是 30 萬、60 萬，利潤會有多大了。

更高的利潤					
年齡	55	56	57	58	59
總額 (元)	154,035	169,277	185,434	202,560	220,714
年齡	60	61	62	63	64
總額 (元)	239,956	260,354	281,975	304,893	329,187

如果你能提早意識到複利的威力，提早 10 年在你 30 歲時就開始投資，那麼到 64 歲時就會坐擁大筆財富——投入的 21 萬已經翻了三倍多。越早開始投資，你就能獲得越豐厚的回報。

強勁的回報					
起始投資年齡	39	38	37	36	35
總額 (元)	354,938	382,235	411,169	441,839	474,349
起始投資年齡	34	33	32	31	30
總額 (元)	508,810	545,339	584,059	625,103	668,609

到 64 歲的時候，你一年就可以獲得 4 萬元的利潤——比你每年投入的 6,000 元多得多。



通貨膨脹的影響

當然，在考慮過通貨膨脹的破壞性影響之後，你所擁有的 668,609 元的儲蓄金會有些許貶值。但從長期來看，配置合理的投資組合，其回報率會超過通脹的水平。而且伴隨著通脹，你的投資策略也可以變得更靈活，產生更高的收益。在高度通貨膨脹時期，許多投資者會傾向於高息債券；而在低通貨膨脹時期，股票似乎是更有吸引力的選擇。



結語

投資市場也像海浪一樣，有洶洶來潮，也有黯然退潮。要獲取可觀的利潤回報，最好的方法是使你的投資組合能夠兼顧股票、債券、大宗商品等等項目。而只有長期投資才能放大複利的效應，使你獲得豐厚的回報。

擁有長期的、策略化的投資，安然坐看潮來潮去，你準備好了嗎？

3 歲至 18 歲孩子的理財活動表

金錢和我們的生活息息相關。孩子雖然還小，但他生活的各個方面都會和金錢有聯繫。如果能從小培養孩子的理財能力，使他們儘早具備理財能力，他就能終身受益。不過，在孩子不同的年齡階段，父母該如何幫助並指導孩子理財呢？完成下面從 3 歲到 18 歲的教子理財活動，你就不會錯失重要的談論金錢話題的時機。



年齡	活動	學到什麼	完成與否
3 歲	告訴孩子你會給他一塊餅乾，但是如果他可以再等 10 分鐘的話，就會給他兩塊。看他如何選擇，並嘗試鼓勵他多等一會得到兩塊餅乾。	凡事耐心一點，等待更大的回報，而不是貪圖一時的滿足。	
4 歲	給孩子一些不同的硬幣，讓他數一數共有多少枚。每週教孩子認識一枚硬幣，並讓他練習將這枚硬幣從一堆硬幣中找出來。一旦他學會了認識所有的硬幣，就讓他把一堆硬幣按不同類型分類。每週增加硬幣數量來提高難度。	認識硬幣，以及算術練習。	
5 歲	告訴孩子，不可能要什麼就買什麼，應該選擇最重要的東西。下次孩子在商店看到兩樣他想要的東西，讓他選一個買。	買東西需要花錢，所以不可能想要什麼就買什麼。	
6 歲	開始每週給孩子零用錢，具體的數目可以根據個人實際情況而定。但是要注意，這是教孩子理財的一個工具，而不是孩子做家務的報酬。	如果想要買東西，一定要考慮好花多少，存多少。	
7 歲	問孩子長大後想做什麼，並和他一起描述夢想的工作是什麼樣子。簡單勾畫出你的工作，並向孩子解釋你的工作內容，以及選擇和喜歡這份工作原因。	以後要選擇自己喜歡的工作。	
8 歲	從現在起，記帳時讓孩子坐在你旁邊。像房租或房貸，孩子可能還不能完全理解，但你可以讓他幫你做些簡單的數學運算，如計算帳單上某列數字的總和。	學會把錢從工資裏攢下來以支付帳單。	
9 歲	給孩子開一個儲蓄帳戶，存進他一個月的零用錢。別讓孩子隨意取錢出來——如果他想存錢買像單車一樣稍微貴點的東西時，讓他告訴你。告訴他不管什麼時候他想存錢，你都會陪他去銀行。他每存一塊錢，你都會相應作出獎勵。	存錢會帶來回報，是一件充滿樂趣的事。	



<p>10 歲</p>	<p>把銀行卡全部拿出來，向孩子解釋哪些是現金卡，哪些是信用卡，以及它們之間有什麼區別。當你再去購物時，讓孩子幫你刷卡，並跟他解釋：這張是現金卡，刷過證明從裏面扣錢了；或者這張是信用卡，刷這張卡意味著你借了銀行的錢，如果超出期限才還錢的話，就要多還！但是你自己通常都會按時還錢！</p>	<p>教孩子現金卡和信用卡的知識，以及按時足額償還信用卡的重要性。</p>	
<p>11 歲</p>	<p>看雜誌或者看電視時，和孩子一起看裏面有多少不同品牌的廣告。估計一下廣告商花多少錢做這些廣告，以及討論他們如何試圖控制消費者的心理，使之想購買更多。讓孩子知道，這些東西看起來很時髦或者很酷，那是因為廣告商付錢故意讓廣告做出這樣的效果。</p>	<p>讓孩子不要陷入品牌陷阱。</p>	
<p>12 歲</p>	<p>帶孩子去購物。在店裏，選出同類商品中便宜的和貴的，向孩子解釋不同之處，如做工、材料、品牌知名度等等。告訴孩子你什麼時候會選最便宜的，什麼時候會選質量好的。如果你熱衷買綠色環保的產品，就向孩子解釋一下這麼做的意義、應如何辨別這些產品，以及你為什麼會願意花更多的錢去買它們。</p>	<p>價格不一定是購買的決定因素，關鍵是會聰明地購買而不是選擇最便宜或最貴的。</p>	
<p>13 歲</p>	<p>告訴孩子你投資了股票來賺錢，短期內有損失金錢的風險，但從長久來看，卻可以賺到更多的錢。給他看股票走勢圖，讓他明白，儘管股票價格有時會下跌，但經過一段時間它們還是會上升的。</p>	<p>教孩子關於股票的知識：股票如何運作、股票的概念以及人們要投資它的原因。</p>	
<p>14 歲</p>	<p>讓孩子趁假期打工賺錢，讓他感受到自己賺錢的能力以及用自己賺來的錢隨意購物的自由。向孩子反覆強調他想買的東西如何用工作時間去衡量，例如，如果孩子想買 360 元的衣服，如果他每小時報酬是 30 元，那麼他必須工作 12 小時。</p>	<p>教育孩子如果要買自己喜歡的東西，必須工作，但是，如果賺到了錢，就會有更多的選擇。</p>	



15 歲	給孩子開立一個聯名簽署帳戶。孩子可以動用該帳戶，但是讓他知道如果他讓帳戶透支的話，要自己承擔後果。每一筆花費都讓他做記錄，每個月和他一起結算。	教孩子如何應對那些更加複雜的財務狀況——怎樣管理帳戶。	
16 歲	高中的第一年是很重要的，孩子的時間表可能排滿了各種學習與活動。如果覺察到孩子不堪重負，就找一個下午的時間幫他找出解決辦法。可以做些他愛吃的東西和他一起回顧他遇到的問題。分析他是否能放棄一些活動，他的時間安排是否合適。和他談一下該如何應對壓力，該做哪些事來放鬆心情。	每一個人都是受限的，你不能隨心所欲地做任意的事情。金錢固然很重要，但是如果連自己的生活都不能平衡的話，錢再多也沒用。	
17 歲	教孩子如何查看信用報告和信用分數。讓他知道要按時還款保持信用高分的重要性。因為以後他需要貸款買房或買車時，會用得上這些。	怎麼查看信用報告和分數，以及為什麼這些很重要。	
18 歲	如果你們打算用學生貸款作為孩子大學費用的一部份，就和孩子一起辦理學生貸款。談一下孩子是否願意承擔這個財務負擔。要確保你們在簽字前已經瞭解清楚了全部貸款條款。一起提前製定好大學時存錢和還貸的計劃。	學生貸款是一個巨大的負擔。在簽貸款協議前，確保你們瞭解了所有條款，並根據需要選擇最適合你們的貸款。	

現在就開始按照以上活動培養孩子的理財能力吧！

關於眼皮跳的秘密

在日常生活中，如果眼皮突然跳個不停，周圍人會開玩笑說“左眼跳財，右眼跳災”。有些人稍作調整、多加休息之後，就恢復正常。然而，有些人的症狀越來越嚴重，甚至被診斷出更嚴重的疾病。這是怎麼回事呢？



什麼是眼皮跳？

不少人都有過眼皮跳的經歷：上下眼皮跳或左右眼眼皮跳。在醫學上，眼皮跳動被稱為眼瞼震顫或眼瞼痙攣。簡單來說，眼皮跳是由控制眼皮肌肉的神經不正常興奮引起的。在早期，眼皮過多的抽搐可能只是由於受到了強光的照射、疲勞或壓力等的刺激而引起的。眼皮抽搐的頻率不斷增加後，有時會在睡眠之後就得到緩解，保證睡眠充足，一般就不會再復發。隨著情況惡化，眼皮跳會越來越嚴重，甚至可能導致眼睛無法睜開，從而無法看東西。

眼皮跳的表現

眼皮跳的表現主要包括：

- 眼睛難以睜開，可能會持續好幾個小時；
- 無法控制的眨眼；
- 無法控制的眯眼；
- 眼皮全天週期性不停地跳；
- 白天比夜晚更頻繁；
- 當集中於某項任務時，眼皮跳動會減少或消失；
- 肌痙攣期間可能會短暫地失明；
- 對光纖敏感；
- 視力變模糊，持續時間因人而異。

眼皮跳的原因

至於眼皮為什麼會抽搐，具體的原因還不清楚，但是，科學家認為眼皮跳與位於大腦底部控制肌肉運動協調的某些神經的非正常工作有關。調查顯示，引起眼皮跳的最常見因素是咖啡因、壓力和疲勞。此外，研究認為，乾眼症、藥物的副作用也會導致眼皮跳。



還有一種可能，眼皮跳是肌萎縮性側索硬化症的症狀之一。肌萎縮性側索硬化症（英文簡稱 ALS，又稱為“盧伽雷氏症”）是一種會不斷惡化的致命性運動神經元疾病，其早期症狀不太明顯，很難被發現，所以也容易被人忽視。可能的症狀包括肌肉顫搐、僵硬、無力，咀嚼、走路、說話也會出現困難等。但 ALS 病不會影響患者的思考和理解能力，著名的宇宙論科學家史蒂芬·霍金就是因為患了 ALS 病而被禁錮在輪椅上長達 40 多年之久。



ALS 病是基因和環境因素共同作用的結果，但具體病因還沒有確定。沒有已知的預防辦法，目前治療方法通常以緩解症狀和盡可能多地減少患者痛苦為主。



眼皮跳要對症治療

雖然眼皮跳是 ALS 病的信號，但不要過於擔心，眼皮跳更可能是另一些因素引起的。如果只是偶發的眼皮跳，通過緩解壓力，補充睡眠，多喝水，症狀通常會自己消失。而要緩解壓力，可以嘗試針灸、運動、冥想、瑜伽、心理諮詢等等。但眼皮跳動如果太頻繁的話，最好及時到醫院就診。

其實不僅僅是眼皮跳，身體的任何變化都是健康狀況改變的重要信號，重視自己的健康，也是對自己、對家人的負責。

車險價格知多少

在購買汽車保險時，你可能會通過選擇縮小投保範圍或提高免賠額的方式來降低保費。當然，這是影響汽車保費的兩個最明顯因素。不過，你可能還未意識到，你車險的價格受到許多不同其他因素的影響——一些是你可以控制的因素，而另一些是你無法控制的。瞭解這些因素，可以讓你在購買車險時做出明智的決定，也可以幫你瞭解如何獲得性價比最佳的車險。

人口因素

車主的性別、年齡、婚姻狀況、信用分數等，都會影響保費。

1. 性別和年齡

據統計，年輕男性通常要承擔比年輕女性高一點的保費，因為男性青年的事故率要比女性青年要高。但是，年長男性通常承擔的保費比年長女性低一些。有證據顯示，年長女性發生輕微事故率要比年長男性高，不過保費差別不是特別大。



2. 婚姻狀況

比起單身人士，已婚人士的事故率要低一些。因此，結婚可以大大降低你的保費（尤其對男性來說）。然而，保費降多少受你以前的駕史影響——如果你的駕駛記錄“清白”，沒有一次事故，保費可能會減一半。

3. 信用記錄

許多保險公司在確定保費時會將你的信用分數考慮進去。雖然並沒有特定的證據證明信用分數會影響保費，但低分通常意味著高一點的保費。

4. 職業

一般來說，你的職業可能會影響到事故發生率，因此對保費也有一定影響。例如，送貨司機和記者在公路上出現的幾率高，他們發生事故的幾率也就相對高一些，而飛行員經常駕駛飛機，就不會花太多時間在公路上。另外，像警察、護理人員、和保險從業者等，他們開車時會比一般的司機開車小心，所以他們的保費可能更低一些。



與車有關的因素

你開什麼樣的車也會極大地影響保費的高低，因為有些車更可能被偷，缺乏安全特性，或者修理費高。

5. 安全評級

擁有一輛安全評級高的車意味著你駕車發生事故後支付醫藥費的幾率降低。因此，保費也會降低。反之，如果汽車安全評級低，保費就高。

6. 車輛大小

在交通事故中，大車一般比小車安全。因此，很多大車比有類似安全評級的小車的保費低。但是，引擎相對車身的尺寸大小也會影響保費，引擎相對尺寸大的車保費往往更高。例如，具有V型8缸引擎的跑車的保費就要比具有V型4缸引擎的小車要高得多。

7. 車齡

儘管修理一輛舊車的花費與新車差不多，但舊車很可能在事故中報廢。這是因為



一輛舊車的維修費用甚至會比整個車輛的價值要高。因此，車主很可能會換輛車，而不是去修理。而新車在發生事故之後徹底毀壞或被更換的幾率不大，因而新車碰撞的保費費率更高。

8. 遭竊的可能性

有些車更容易吸引盜賊的注意，但是，如果車上裝有汽車警報或者其它防盜設施，就往往能降低保費。

個人駕駛習慣

上面的因素雖然會對保費產生影響，但是決定保險費用最重要的因素是你個人的駕駛記錄。

9. 駕駛歷史

如果你發生過交通事故，收到過罰單，或者有過汽車保險索賠，保險公司就知道你會比那些沒有記錄污點的司機更可能提出另一次索賠。如果你的駕駛記錄特別糟糕，有些保險公司甚至會拒絕給你承保。



10. 駕駛活動

有些保險公司會根據汽車的用途、行駛距離、地點和時間來調整保費。商務通勤人士通常用汽車比較多，他們在路上開車行駛的路程越多，發生事故的可能性就越大。如果駕車行駛路程不多，或者不開車上班，保費就可能少一些。此外，如果把車存放在車庫等比較安全的地方，汽車遭受損害的可能性就比較低，這也能進一步降低保費。

汽車保險費用是擁有一輛車的成本的重要部份，瞭解影響汽車保險費用的因素，你就會對汽車保費的支出做到心中有數，成為一位更明智的車主。



浪漫又省錢的禮物創意

送禮物，心意最重要。如果你肯花心思，即使是手頭拮据，也可以送出一份令人難忘的禮物。可能你不擅長製作手工藝品等某個專業領域，不過不用擔心，下面提供一些創意幫你解決煩惱。

愛心撲克

只需要一副撲克牌的錢，你就完全可以將其變成浪漫的禮物送給愛人。製作方法如下：

1. 準備好多張卡片、筆、膠水，以及兩個鑰匙圈。用打孔機在每張卡片的同一邊穿兩個相同的孔。
2. 在卡片背面寫上你喜歡的關於她的事情。如果卡片後面的圖案太過搶眼，就把字寫在小紙片上或者列印出來，再用膠水粘在後面。前 51 張寫上愛她的理由，留出最後一張卡片寫甜蜜的話或者標題。你也可以別出心裁地把你們的照片修剪一下，然後貼在背面留有空白的地方。
3. 最後，用兩個鑰匙圈將所有的卡片像螺旋裝訂書那樣裝訂在一起。好了，這個雖便宜但特殊的禮物完成了！

居家浪漫游

如果你女朋友或妻子夢想著和你度過一個浪漫的假期，而你仍然老套地送她玫瑰花時，她能不失望嗎？“居家渡假”可以讓她夢想成真。查一下你們當地的旅遊景點，選出兩天以上的熱點旅遊活動。然後提前安排一切，給她一個驚喜。在“居家渡假”期間，你們很可能將會獲得意想不到的驚喜。伴隨著現場音樂，一次簡單的晚餐約會就可以為你的體貼和創意加分。怎麼樣？來一次即興渡假吧！



自製巧克力

如果你會自己做巧克力，那麼就不必浪費錢從專賣店買了。即使你連爐子都不會用也沒關係，你還是可以把自製的巧克力作為禮物送給愛人的。製作過程是：

1. 先把一些常見形狀的鬆脆迷你餅乾放在烤板上，然後在每一片餅乾上放一塊巧克力。



2. 烤箱要先預熱到 350 度，再把加了巧克力的餅乾放入烤箱 5 分鐘，或者等到巧克力開始軟化。
 3. 最後將它們取出來，立即按進去一枚堅果（例如核桃仁），等到堅果被固定，就大功告成了。
- 這樣，你自製的巧克力就出爐了！

重溫昔日浪漫史

每一對夫妻或者戀人都有一段自己的歷史。但是，很多人都忘了！試著挖掘你們的記憶，回到幾個對你們很重要的地點：第一次見面的地點，第一次約會的地點，或者第一次接吻的地點。這些都是帶她重回昔日浪漫的絕佳選擇。

月度約會計劃

當然，有時候你可能會記不起你們以前的約會地點，但是如果你在接下來的幾週有約會打算時，不妨參考這個計劃：準備 12 個信封，想出 12 個不錯的約會點子。在紙上分別列出每次約會的詳情，分別放入 12 個信封裏，然後密封起來送給她。

如果想增加一些神秘感，只列出時間、地點和她該穿什麼樣的衣服。最好在每個信封外面寫上日期，便於她知道什麼時候打開信封。她會愛死你精心計劃的這 12 次體貼周到的約會，而你也有時間去為每一次約會做好準備。



床上早餐

讓愛人在床上吃你做的早餐，這個創意也不錯。但是，千萬不要做那些平常吃的東西，最好能以愛為主題。你可以嘗試這樣做：將麵包挖出一個心形的洞，然後放入加了油的平底鍋內，打開中高火加熱，再往心形洞裏打個雞蛋。這樣，一份完美的浪漫早餐就做好了。再搭配一些水果，她肯定會激動不已。

看！其實根本不必花太多的錢去買禮物，重要的是花心思。用有價的禮物讓她感受到了無價的愛，這樣不是更神奇嗎？



小心：酒店幾個最“髒”的地方！

我們外出旅行時，總免不了和酒店打交道。當辦理好酒店入住手續，在四處查看了房間的各項設施後，你可能會感覺整體還不錯，挺乾淨的。但是，並不是所有東西都可以用肉眼看到，比如附著在各種物體的表面的細菌。如果不採取一定的預防措施，很有可能會引起細菌感染，尤其是接觸那些被絕大多數人碰過的東西。

下面是酒店房間幾個最“髒”的地方：

1. 從沒清洗過的設施：門把手、電話、遙控器、收音機鬧鐘和照明開關等。

當你開門走進房間，之後會拉著門把手讓你同伴也進去，接下來一定要去洗手。因為房間內部的門把手幾乎不會有人清洗——不管是服務生還是定期進行房間清潔的人員。建議帶一些消毒濕巾，進入房間後，將門把手、整個電話機和遙控器等設施全部擦拭一遍。

2. 浴室：馬桶座圈下面、沖水按鈕或把手、水龍頭、淋浴地板、浴缸等。

浴室可能看起來很乾淨，但是裏面潛藏細菌之多是難以想像的。最“髒”的地方要數馬桶座圈下面了，那裏藏滿了一種叫“大腸桿菌”的細菌。其次最“髒”的，是沖水按鈕和水池的水龍頭。淋浴地板也是容易滋生細菌的地方，所以最好不要光著腳進去，否則有可能感染足癬。還有就是浴缸，看起來很乾淨，但是你仍舊不知道裏面藏了多少細菌。建議不要用浴缸洗澡，如果你一定要用，最好先用氯漂白劑等消毒劑清洗一下。



3. 你想不到的地方：床前燈開關、房間服務簿和浴室的玻璃杯等。

床前燈開關和服務簿會被無數雙手碰過，但從沒被清洗過。而浴室玻璃杯就更恐怖了，有人看到過酒店清潔工用擦廁所的同一塊布去擦水池旁的玻璃水杯。所以，在酒店千萬不要用沒有密封包裝的水杯喝水，建議自帶飲水杯。

4. 床上用品：床單、布面椅、窗簾、舊床墊等。

如果你入住的房間的床單不是那種白色歐式風格床單，而是印花棉布床單，建議馬上拿掉——因為這樣的床單幾乎從不清洗。布面椅和窗簾也是如此，它們也很少被清洗，那裏是滋生細菌的最好地方。把床單翻過去，如果發現上面有頭髮，



建議立即換房間或酒店。另外，舊床墊上也可能充斥著各種外皮細胞、寵物皮屑、寵物毛、花粉、化妝品殘跡、沙子、灰塵、汗液、真菌、細菌、食物殘渣等等，如果酒店不常清洗或不更換，客人就很容易感染諾瓦克病毒（引發胃腸炎的常見病毒）。

如果你發現房間不乾淨，可以立即投訴。重要的是樹立防範意識，做好衛生安全方面的準備，讓自己在酒店住得安心、舒心。

