

歡迎來到金立強為您準備的

客戶園地

2010年5月刊



金立強(Billy Kam)

職位：理財規劃師

公司：Manulife (International) Ltd

手提電話：(852) 94750075

公司電話：(852) 25103333

傳真號碼：(852) 81026308

電子郵箱：billy_kam@manulife.com.hk

服務種類：團體醫療及人壽強積金

個人保險	教育儲蓄
基金投資	退休安排
財產保護	財產傳承
財產增值	一般保險

專長：為準備退休人仕提早退休，
及已退休人仕打造好幾倍
的退休生活！

本期內容

案例分析：

中年企業老闆的

退休育子方案

.....2

團體保險

——讓雇主和員工

“雙贏”的保障計劃

.....5

理財教育

——教育孩子捐款做善事

.....6

美滿婚姻

——處理夫妻間的金錢關係

.....7

喝酸奶的六誤區

.....8

走進尼泊爾

.....10

案例分析：中年企業老闆的退休育子方案

案例

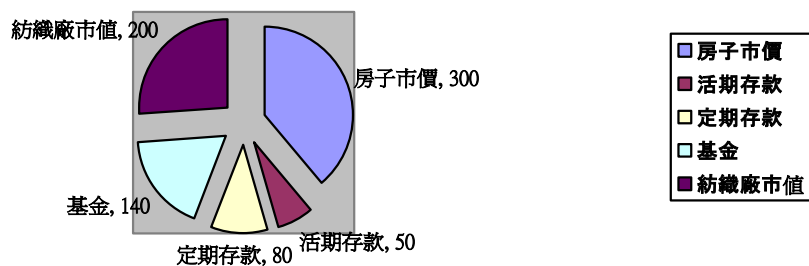
周先生今年 48 歲，經營著一間小型紡織廠。前幾年的年平均收入在 50 萬-80 萬，但近兩年下滑到 40-50 萬。因為一心忙於事業，三年前才結婚生子。太太 32 歲，全職家庭主婦；而女兒才剛滿兩歲。已經多年奔波，加上紡織業日漸式微，周先生希望兩年後就結束經營，提早享受退休生活，同時為女兒準備足夠的大學教育費用。



家庭基本情況

周先生家庭的主要收入來自他經營的紡織廠。周先生和女兒沒有購買任何的保險，周太太有一份結婚前購買的重大疾病保險。夫妻兩人希望女兒可以讀到碩士再進入社會工作。家庭的每個月支出為 2 萬元，包括基本生活開支、健身、美容、交際應酬和女兒的幼兒園學費。除去生活費後，每年大概剩餘 30 萬。

周先生家庭擁有一棟房子，市價 300 萬；活期存款 50 萬，定期存款 80 萬；市價 140 萬的基金；紡織廠的廠房和設備價值 200 萬。



(單位：萬元)

理財目標

1. 配置合適的保險產品，保障家庭財產安全和滿足健康、養老的需求。
2. 為女兒準備讀大學和碩士的教育費用。
3. 籌備養老金，50 歲開始享受退休生活。
4. 做好家庭現有資產的管理，使財產保值增值。

解決方案

周先生結婚和生子較晚，孩子年幼，導致子女教育金和養老金的安排及累積時間高度重疊。周先生和女兒沒有購置保險，周太太的保險也不足防禦未來的風險。

1. 保險規劃：兼顧意外和醫療

周先生和太太都應該為自己購買醫療和意外保險，在遇到不測時，可以保障家庭的穩定性。另外，周先生是家庭的主要支柱，所以周先生的保額至少等於或者稍多於周太太。例如周太太的保額是周先生的三分之二。下面是為周先生做的保險規劃：

保險目的		保險	保障期限	年繳費	繳費期限
定期人壽險	重大疾病提前給付	30 萬元	終身	3000 元	10 年
	身故	50 萬元	10 年	3000 元	10 年
醫療險		2 萬元	1 年	800 元	1 年
意外險		100 萬元	1 年	2000 元	1 年
合計				8800 元	

周先生首年保費為 8800 元，周太太的保費為周先生的三分之二，約為 6000 元。兩人的首年保費共為 1.48 萬元。十年後保費就減少為 0.88 萬元。

2. 子女教育經費

由於孩子年幼，周先生家庭還沒對孩子進行任何教育和保險的規劃，應立即開始籌劃教育費用。大學之前的養育費用，可以從家庭日常支出中支付。大學本科和碩士的學費，不妨設立專門的戶口進行籌劃。按現有的大學教育費和生活費 3 萬/年計算（假設學費增長率為 6%），本科和碩士一共 6 年，16 年後孩子讀大學時，需要籌備 54 萬元。

建議從活期存款中取 20 萬元，成立一個子女教育經費帳戶。其中 10 萬元的資金用於教育儲蓄計劃，10 萬元用於儲蓄投資計劃，做到保障、收入雙兼顧。以教育儲蓄計劃年收益 3%，儲蓄投資計劃年收益 9% 計算，16 年後，該教育經費帳戶的資金可達到 54 萬，可以應付所需費用。

產品類型	產品種類	產品佔的比重	投資金額
防守穩健型方案	教育儲蓄計劃	50%	10 萬元
投資進取型方案	儲蓄投資計劃	50%	10 萬元

3. 養老保障

按照現在的生活水平，周先生的家庭支出為 24 萬/年。按 30 年的退休生活算，通貨膨脹率 4%，陳先生要為他的退休生活至少準備 1350 萬。下面是建議的配置方案：

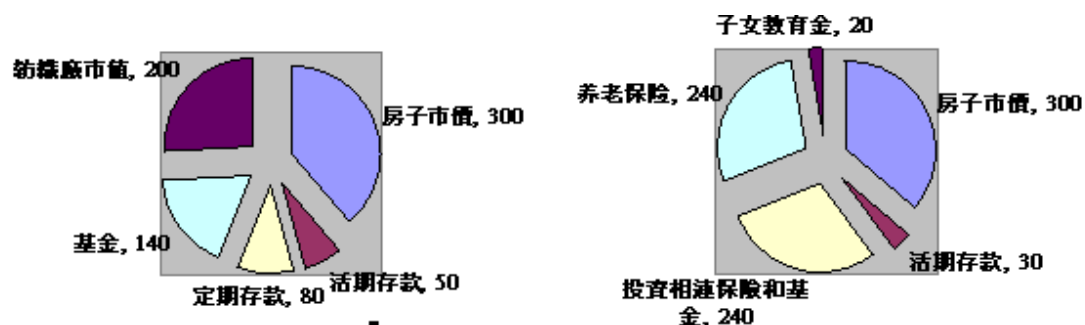
產品類型	產品種類	產品佔的比重	投資金額
防守穩健型方案	養老保險	50%	240 萬元
投資進取型方案	投資相連保險及基金	50%	240 萬元

以養老保險 3% 的收益，投資相連保險和基金 7% 的收益，30 年後的資金可達 2400 萬。資金不但可以應付養老，還足夠提高退休後的生活水準。

資金配置

建議周先生的 50 萬活期存款，取出 20 萬子女教育經費帳戶。剩下的現金用於繳納保費，和作為應急資金。從定期存款 80 萬元中，取出 40 萬和廠房變賣後的 200 萬，一共 240 萬購買養老保險。周先生在接下來的兩年，把每年的剩餘收入 30 萬購買投資相連保險及基金，加上周先生已有的 140 萬基金，剩餘的 40 萬定期存款，一共 240 萬購買投資相連保險和基金。

各類資金的配置如下圖（左圖為初始資金情況，右圖為經過配置後的資金方案）：



（單位：萬元）

以上是周先生的養老及子女教育的一套可行方案，可以滿足到周先生的的養老規劃和教育金準備同時進行的需要。根據不同的家庭、收入和年齡情況，可以做出適當的調整。但在具體的執行上，可以諮詢專業的保險理財顧問。

團體保險 ——讓雇主和員工“雙贏”的保障計劃

對於一個企業來講，最大的財富和資源是人才，也就是員工。如果企業員工因公遭遇不測或嚴重的健康問題，對企業來講不但損失了人才，還需要負擔起賠償責任。有什麼可以保障到雇主和員工雙方呢？

案例：

陳先生是一間銷售飲水設備公司的老闆，手下有員工 10 人，包括推銷人員和修理人員。陳先生的一位做保險的朋友勸他給員工買團體意外險，說推銷人員和修理人員經常在外面跑業務和修理，若有什麼意外可以得到保險公司的賠償，減少小企業的負擔。陳先生考慮到公司新成立，萬一真的遭遇到意外事故，自己很難保證可以給員工足夠的賠償，於是為所有員工購買了團體意外險。

公司成立一年，陳先生所銷售的飲水設備並不適合市場需求，訂單不多，資金周轉開始不靈。這時禍不單行，一位修理工出外工作遭遇了交通事故導致雙腳殘廢。這對於一個成立一年的小企業來說，無疑又是一個重大打擊。幸好陳先生投了團體意外險，該員工得到了傷殘賠償。對於該名是家庭唯一收入來源的員工來說，該筆賠償解決了整個家庭的困境。陳先生說，如果當初不是為員工投了保，他的公司可能就要為賠償而破產了。



什麼是團體保險？

團體保險是指由企業單位或其他團體作為投保人，以其全部或部分僱員或成員作為被保險人向保險公司投保，由保險公司簽發一張總的保險單，保險人在約定保險事故發生後，對被保險人提供保險金給付的一種人身保險。

團體保險的價值

企業在經營過程中，不免面臨大大小小的風險，如果選擇了團體保險，雇主可以從容有序地轉移風險。例如，企業可以為員工提供養老、健康、傷殘、死亡等多方面的團體保障，在有效轉移財務風險的同時，讓員工利益得到更好的保障。

不僅如此，企業可以要求保險公司根據具體情況量身定制保險計劃，包括將員工的配偶和子女納入保障計劃中，進而增強員工的歸屬感和忠誠度，幫助企業吸引和留住更多的優秀人才。

當然，從團險的費率優勢考慮，以團體形式購買保險，比起員工個人分別投保，可以降低整體保險成本；還有，企業通過購買團險可以在一定程度上享受到稅務優惠。所以說，團體保險是一份讓雇主和員工“雙贏”的保障計劃。

理財教育——教育孩子捐款做善事

培養孩子捐款做善事的習慣，也是孩子理財教育的一部分。不但可以幫助到有需要的人，還有助於孩子合理安排自己的消費計劃。那麼應該如何指導孩子合理捐款？

指導原則

孩子應該捐多少的零用錢出來做善事？這沒有固定的數目或者百分比，這個取決於孩子的預算。父母可以先問問孩子，他們這個月或者這個星期打算怎樣用他們的零用錢，他們是計劃買書、玩具還是給朋友買生日禮物？你知道他們的想法後，再和他們一起決定這個月或者這個星期他們可以捐出多少的錢。

也可以根據個人信仰來指導孩子。例如，很多基督教徒會捐出個人收入的 10% 給教會。對於信仰基督教的家庭，孩子每個星期有 10 元的零用錢，那麼他就可以捐出 1 元。猶太人的法律中也規定要捐出 10% 的收入幫助比自己困難的窮人。



理財專家建議，捐款的數目不應該限定在某個百分比。相反，它應該取決於“剩餘收入”。對於富裕的人或者家庭來說，在去除基本的生活支出、食物和房貸後，剩餘收入比中等收入家庭的剩餘收入要多。所以對於他們來說，他們比中等收入的人應該更大方。同樣，這個原則也適用於小孩。在一些特別的節日，如春節、生日等，他們會收到比平時更多的來自長輩的零用錢，那個月或者那個星期，孩子的捐款數目就應該作出相應的調整。

錢捐去哪裡

當小孩上到小學，他就會不自覺地參與到慈善活動中，例如爲了地震災區和同學們一起上街籌款、義賣餅乾等。一旦孩子願意把自己的部分零用錢捐出去幫助別人，你要幫助孩子決定，他的錢應該捐給誰，交給哪個機構。

1. 和孩子討論他對世界的關心點。他想幫助疾病患者？想支持藝術發展、教育、幫助貧困地區的飢餓民眾還是無家可歸者？想支持教會或者其他宗教組織的發展？這樣的討論，可以讓你的小孩明確他心裡的想法，確定幫助什麼人或者組織。

2. 幫助孩子尋找和確定捐款對象。如果小孩的一位至親因心臟病而去世，他/她希望幫助所有的心臟病患者，你們就可以決定把錢捐給國家或者地區性心臟病協會。如果小孩希望幫助貧困地區飢餓兒童，你們就可以聯繫當地的紅十字會。

怎樣讓孩子執行

年紀小的孩子可能自制力不強，轉頭就把要捐的錢花光。你可以爲孩子買一個小豬錢罐，上面寫著“我的捐款”，定期向裡面投放相應的零用錢。這樣孩子就不會因自制力不強而打破計劃。

美滿婚姻——處理夫妻間的金錢關係

大多數人都同意，金錢並不能製造出一段美好的婚姻。但是金錢卻可以導致一段不幸的婚姻。婚姻專家也認同：金錢是許多離婚案件的主要導火線，而且並不是缺乏金錢而造成的問題。



童話故事告訴我們，只要雙方情投意合就一定會比翼雙飛。但從未有任何一個童話故事告訴我們，應該怎樣和伴侶商討家庭的財務。

在金錢關係中有一定限度的個人自由，是夫妻成功談錢的關鍵要素

每個人對金錢都有一套獨特的看法，這與個人的成長經歷息息相關。在很多家庭中，由於夫妻雙方對於理財態度的不一致，導致矛盾、爭吵甚至是衝突。其實，每個人都有自己的盲點，有的先生平時省吃儉用，就偏偏喜歡買高檔家庭劇院組合；有的太太整天對先生碎碎念，自己也愛名牌手袋。與其夫妻互相管來管去，吵個不停，倒不如大家把權力義務講清楚。下面是一些建議：

首先，要明確家庭的財務計劃，建立公共賬戶

這裡包括家庭日常開銷、保險、儲蓄和投資幾大項目。按照家庭的實際收入和需要，訂好每個月在這些項目的投入。如果不清楚如何計劃，可以諮詢理財規劃師。雙薪家庭的夫妻要商議好兩人如何分攤這些項目。可以參考的方式是按雙方的收入比例來分攤。至於單薪家庭，經濟支柱要主動承擔支出，不要讓對方開口要求。

第二，尊重個人自由，建立私人賬戶

彼此的收入在除去這些支出項目後，剩下的金額就歸自己管，而且尊重私人用途，互不干涉。雖然說是自由支配的金額，但亦要謹慎使用，不能揮霍無度。

另外，在夫妻互相了解彼此的需要後，應該輪流讓其中一人做主，滿足他的慾望。例如，這次度假太太想要五星級豪華團，下次就滿足先生的想法為家庭添一個高檔攝影機。心理學家說過，心理平衡的人最能接受挫折。所以，夫妻雙方的慾望都能被滿足，那麼雙方都不會為妥協退讓而感到委屈了。

最後，避免爭吵，學會讚美

在金錢問題上有爭吵的時候，千萬不要說出“你上次股票賠得更多”這樣的話，更不該說“你不能……”“你不要……”的句子。人都有反逆心態，就算對方這次不買他的高檔劇院組合或者不買她的名牌手袋，但也已經心生不滿或者委屈，積累到一定程度了，就差一根導火線。

另外，要讚美和感謝對方為家庭的付出。一位老教授說他每個月最滿意自己的時刻，就是把厚厚的薪水信封交到太太手裡，聽她說一句“謝謝你，照顧這個家”。那一刻，他覺得自己好重要。所以，當下次對方給家裡帶回“薪水信封”時，要發自內心地說一句“謝謝你”。

享受互相尊重和需要的感覺，也是一種簡單的幸福。

喝酸奶（Yogurt）的六誤區

酸奶是市面上很普遍的乳製品，深受從 3 歲小孩到 80 歲老人的喜愛。酸奶，除了具有大家所熟知的調節腸胃的功能外，還可以預防骨質疏鬆、降低血壓、提高免疫力等等。但你日常喝酸奶的過程中，有沒有犯以下面的錯誤呢？

酸奶 = 乳酸飲料？

酸奶是由優質的牛奶經過乳酸菌發酵而成的，本質上屬於牛奶的範疇；而乳酸飲料，只是飲料的一種，不再是牛奶。乳酸飲料的營養只有酸奶的 1/3 左右。所以，你要小心把不是酸奶的乳酸飲料買回家。

貼心小貼士：乳酸飲料也具有一定的營養價值，但是絕不能代替牛奶和酸奶。

喝酸奶多多益善？

酸奶雖然好喝，但不是隨意思喝多少就喝多少的，喝多了很容易導致胃酸過多，影響胃黏膜及消化酶的分泌，降低食慾，破壞人體內的電解質平衡。尤其是平時胃酸過多、常常覺得脾胃虛寒、腹脹的人，更不宜多飲。

貼心小提示：對於健康的人來說，每天喝一兩杯，大約食用 250-500 克是比較合適的。最好飯後半小時到一個小時飲用，可調節腸道菌群，對身體健康有利。

酸奶可隨意搭配？

酸奶可以和很多食物搭配，但要注意的是，千萬不要和香腸、臘肉等高油脂的加工肉品一起食。因為加工肉品內添加了硝，也就是亞硝酸，會和酸奶中的胺形成亞硝胺，是致癌物。



貼心小提示：酸奶最適合搭配的是澱粉類的食物，如米飯、麵包饅頭，點心等。

用酸奶充飢？

當你飢腸轆轆時，常常會馬上抓起一杯酸奶一飲而盡？這樣確實能夠緩解一下飢餓的感覺，但是最好別拿酸奶充飢。因為空腹時胃內的酸度大(pH 值是 2)，酸奶所特有的乳酸菌易被胃酸殺死，其保健作用會大大減弱。

貼心小提示：最好是在飯後 1-2 小時喝酸奶。這時胃液被稀釋，胃內的酸鹼度最適合乳酸菌生長。記得喝完酸奶後，要及時用水漱口，因為酸奶中的某些菌種及酸性物質對牙齒有一定的損害。

喝酸奶老少皆宜？

酸奶並不是所有人都適合食用。腹瀉或其他腸道疾病患者在腸道損傷後喝酸奶時要謹慎，1 歲以下的小寶寶也不宜喝酸奶。此外，糖尿病人、動脈粥樣硬化病人、膽囊炎和胰腺炎患者最好別喝含糖的全脂酸奶，否則容易加重病情。



貼心小提示：適合多喝酸奶的族群有：經常飲酒者、經常吸煙者、經常從事電腦操作者、經常便秘患者、服用抗生素病人、骨質疏鬆患者、心血管疾病患者等。

酸奶不可以加溫？

酸奶如果加熱，特別是放進微波爐裡，最有價值的乳酸菌被殺死，而且口味和口感都會改變，其營養價值和保健功能也會降低。但若只把酸奶加熱到微溫，酸奶中的乳酸菌就不會被殺死，反而會增加乳酸菌的活性，其特有的保健作用會更大。

貼心小提示：你可以把酸奶連袋或杯放入 45℃ 左右的溫水中緩慢加溫，隨著加溫晃動，感覺其溫和後就可以飲用了。

走進尼泊爾

尼泊爾為農業國，經濟落後，是世界上最不發達國家之一。但其因地處喜馬拉雅山南麓，自然風光旖旎，氣候宜人，被稱為“亞洲的瑞士”，是世界著名的旅遊勝地。去尼泊爾主要看點有三處：加德滿都（Kathmandu）的宗教和寺廟、波卡拉（Pokhara）的雪山和徒步旅行、奇旺（chitwan）國家公園。

寺廟之城——加德滿都

加德滿都是一座擁有 1000 多年曆史的古老城市，被聯合國教科文組織列為亞洲 18 座重點保護古城之一。行走在加德滿都狹窄的老街內，就像回到了遙遠的中世紀。

尼泊爾的國教是印度教，有 3 億多個神，因此加德滿都的神廟多如牛毛。在街上經常見到路人一座神像前停下，花 3 秒鐘做個祈禱，敲一下能帶來好運的鈴鐺，告訴神自己來過，繼續趕路。騎摩托車的只是稍稍減速，行駛中嘴巴動動，手在胸前一劃，挨近了撥一下鈴鐺，或摸摸神像再抹抹自己額頭，一腳油門繼續趕路。

另外一個特色，就是打扮得古靈精怪的苦行僧：長發常年不剪不洗，滿身鋪滿白色爐灰，隨身攜帶著三叉戟，脖子上纏繞著蛇。現在他們已成為了收費的職業模特。



旅行家的天堂——波卡拉

隨便站在一戶人家的天台上，都可以看到絢麗壯觀的雪山美景，這就是波卡拉的魅力。

波卡拉四面環山，納普爾那群山終年積雪，是登上愛好者的天堂。如果你並不熱衷於冒險的登山活動，可以選擇徒步旅行或者租一輛山地車，感受波卡拉鄉村的湖光山色。在這個人間天堂，上雪山看日出是必不可少。陽光將雪山之巔一座一座點燃，金紅色再漸漸從山尖展開延伸，隨後，附近山坡上的綠草和大樹也被點亮，面前的山谷裡升起裊裊的炊煙，一條蜿蜒的河開始波光粼粼。

奇旺（chitwan）國家公園

該國家公園最刺激的旅遊項目：騎大象進原始森林看野生動物。運氣好的話，不但可以看到瀕危動物獨角印度犀牛，還可以看到虎、豹和稀有的恒河豚。



每頭大象背上馱著方形的木欄框，坐四個遊客。當大象一走起來，遊客就會感到如同地動山搖一般，必須緊緊抓住扶欄。在森林裡，大象用它巨大的腳掌踏出一條小路，甩著它長而有力的鼻子劈哩啪啦地橫掃著擋道的樹枝。在河邊，大象會找一處稍淺的河段深一腳淺一腳地淌過去，它高興起來可能給你來個“局部驟雨”。

背起行囊，一起走入這個神秘優美的國度——尼泊爾吧。