

歡迎來到金立強為您準備的

客戶園地

2010 年 8 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

企業主的文件檢查列表
.....2

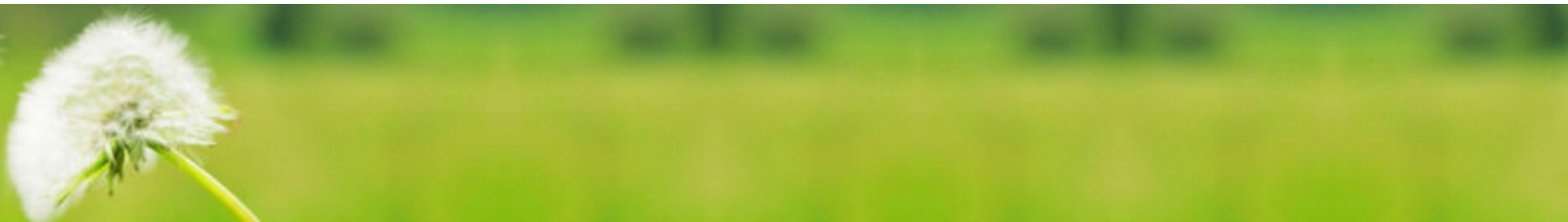
重新平衡投資組合的方法
.....4

旅遊保險種類面面觀
.....6

聰明記賬，從收據開始
.....7

輕輕鬆鬆搬新家
.....9

七個行動，抑制全球暖化
.....10



企業主的文件檢查列表

企業主希望為自己的企業和生意購買商業保險，但在與理財顧問或保險業務員見面前，不知道自己應該準備些什麼，才不至於和對方的見面達不到預想的效果，浪費自己寶貴的時間？不知道如果向理財顧問或保險業務員，全面展示自己的財務狀況，好讓對方為自己製作全面和合適的保險規劃？

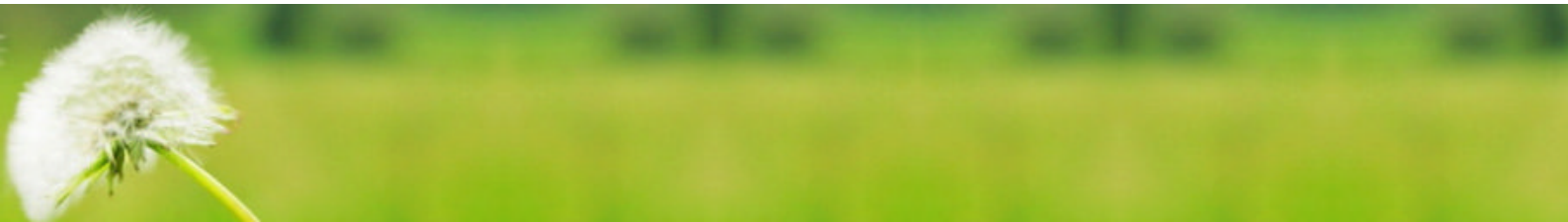


如果你也面臨上面的困擾，下面的檢查列表就可以幫助到你。在你與你的理財顧問或保險業務員見面前，把列表中的適用資料準備齊全，這樣就可以確保你和對方的會面一次成功，節約時間。

使用說明：

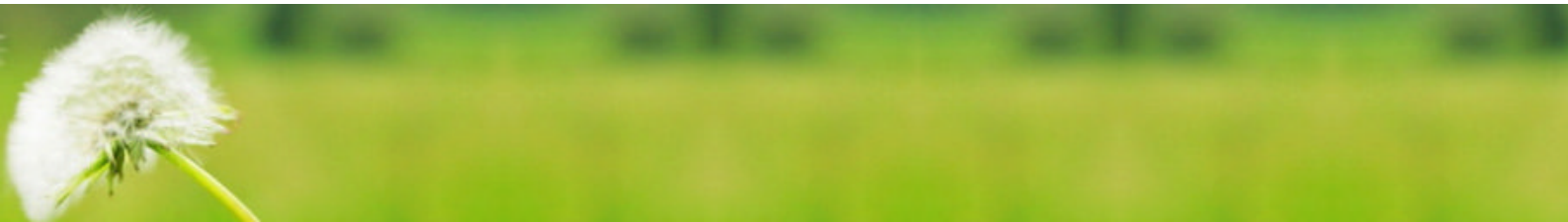
1. 準備好的文件，請在“備註”一欄打勾。
2. 不適用的文件，請在“備註”一欄填上 N.A。
3. 欠缺或其他情況的文件，請在“備註”一欄說明。

商業資訊		
序號	所需文件與資料	備註
1	所有店鋪、工廠、辦公室的地址	
2	相關租約的影印文件	
3	所有店鋪、工廠、辦公室的業主姓名與地址	
4	所有雇員、工人作業的地址	
5	所有地點的建築結構	
6	每個地點是否有自動噴淋裝置	
7	每個地點的面積	
8	每個地點的樓層數目	
交通工具資訊		
序號	所需文件與資料	備註
1	所有公司名下的車輛牌照號碼	
2	所有公司名下的車輛的型號、使用年數	
3	所有公司名下的車輛的顏色及製造商	



僱主及雇員資訊		
序號	所需文件與資料	備註
1	僱主及所有雇員的名字	
2	他們配偶及孩子的名字	
3	他們的地址	
4	他們的出生日期	
5	他們的身分證號碼/護照號碼	
銀行賬戶資訊		
序號	所需文件與資料	備註
1	所有公司名下的銀行賬戶資訊（存折、信用卡、支票）	
資產與債務資訊		
序號	所需文件與資料	備註
1	所有公司名下的資產證明	
2	所有公司名下的負債證明	
其他資訊		
序號	所需文件與資料	備註
1	所有現有保單的影印文件	
2	公司擁有的危險性高的作業設備資料（名字、顏色、型號、使用年數，製造商）	
3	對公司營業起關鍵性作用的機器設備資料（名字、顏色、型號、使用年數，製造商）	
4	所有司機、操作員的執照影印文件	
5	過去的理賠資料	

在你出發前與你的理財顧問/保險業務員見面前，請再看看上面的檢查列表，是否所需文件和資料都已經帶齊，為你們成功的見面踏出第一步！



重新平衡投資組合的方法

投資市場是不穩定的，每日都會發生大大小小的變動。投資市場上的任何變動都有可能影響著你的投資組合，這就意味你的投資組合每日都會偏離或者靠近你的原始組合。



投資組合的偏離，會影響你的預期收入，或者還會改變你承受風險的能力。假設對於你來講，最優的投資組合為 10% 的儲蓄、30% 的債券及 60% 的股票。這個是在你可以承受的風險範圍內，可以取得最好回報的組合。一年後，該投資組合變為 8%、15% 和 77%。這時，該組合的風險已經超出你可以承受的範圍，而且儲蓄的比例過小，導致你的現金流動性不足。所以，在長期投資中，重新平衡投資組合突顯重要。

有兩種重新平衡投資組合的方法。

1. 手動重新平衡投資組合

每當市場出現大的變化時，你就重新平衡投資組合。例如，在一個簡單的資產組合中，儲蓄占 50%，股票占 50%。如果市場動蕩導致股票價格下跌，資產組合變成 70% 和 30%，這時你就需要從儲蓄中取出部分資金，投入到股票市場，保持 50% 和 50% 的比例。如果市場走勢強勁，股票價格上漲，資產組合變成 40% 和 60%，這時你就需要把部分股票拋售套現，保持 50% 和 50% 的原比例。

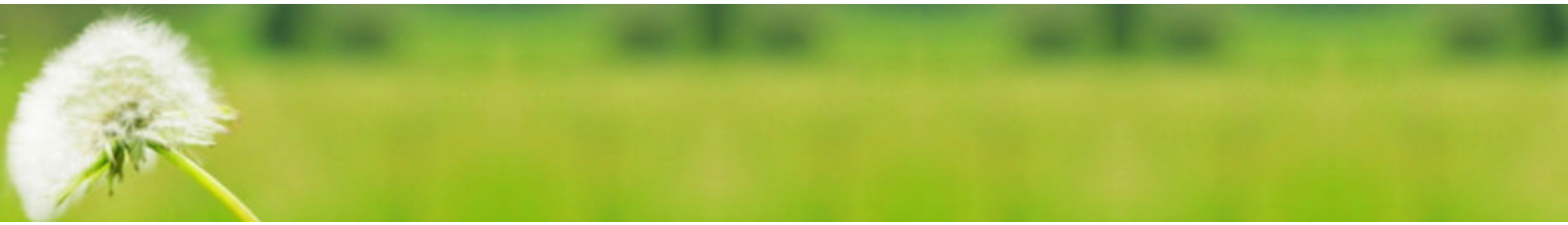
什麼時候採用手動重新平衡投資組合的方法，完全取決與市場狀況，並且需要時刻保持對市場的關注。對於非專業的市場投資者來說，這個方法既耗時間也耗精力。

對於絕大多數的投資者而言，第二種方法——自動重新平衡投資組合，更加適用和有效。我們重點來講解一下。

2. 自動重新平衡投資組合

自動的意思是指，在固定的時間點，無論市場發生什麼狀況，都重新平衡你的投資組合。對於多久進行一次重新平衡，目前還存在爭議，可以每季度、每半年或每年一次，這裏我們以每年一次為例。

自動重新平衡投資組合原則，可以應用在多個方面。



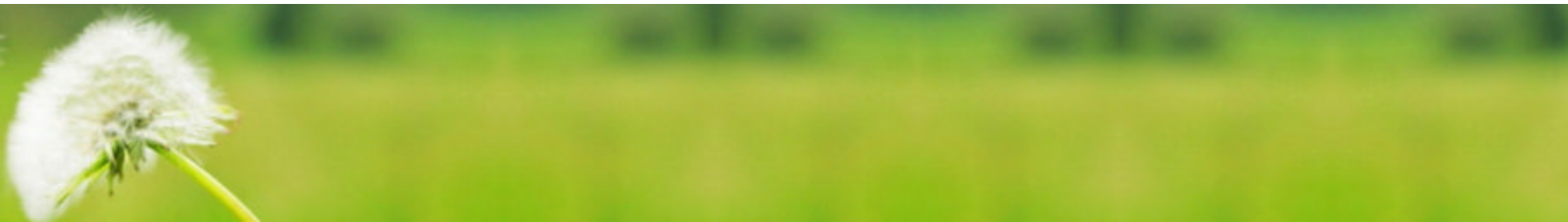
首先，可以應用中你的整體投資組合。在每年某一固定的時間，審視你的投資組合。假設你的初始投資組合為儲蓄 50%，投資 50%。經過一年的時間，你的投資組合很可能已經發生了變化。如果投資受損，就把部分儲蓄資金投入投資市場；如果投資升值，就把部分投資套現，轉為儲蓄。無論當下市場狀況如何，都把投資組合平衡為 50%和 50%。

另外，你可以利用該原則，每年審視你的儲蓄型保單和投資型保單。在每年與你的保險業務員進行保單回顧時，請業務員為你分析你的儲蓄型保單和投資型保單的價值比例是否發生了變化，是否需要重新平衡。例如，你的儲蓄型保單和投資型保單的初始組合為 50%和 50%，一年後投資型保單的收益不錯，兩者比例可能變為 40%和 60%。此時，你可以增加儲蓄保單的購買，進行重新平衡。

不但如此，該原則還可以用來審視你的投資型保單的投資績效。你的投資型保單所投資的股票、基金、債券等有沒有發生變化？例如，你的投資型保單所投資的股票和基金比例為 50%和 50%，股票市場上漲，一年後股票與基金的比例變為 70%和 30%。這時你可能需要購買基金比例較多的投資型保單，作為對原有投資型保單的補充。至於如何對保單進行調整，請諮詢你的保險業務員。

利用自動重新平衡投資組合的方法，每隔一段時間就自動調整和平衡你的投資組合，對於大部分投資者來說，可以用最少的時間來管理你的投資組合、控制投資風險、確保預期收益的最好的方法。





旅遊保險種類面面觀

今年四月冰島火山爆發，引發了歐洲自二戰以來最嚴重的航空大混亂，數十個機場被關閉，63000 餘航班被取消，680 萬旅客滯留全球機場。當時一家四口被滯留在義大利的張先生顯得很無奈，他和家人原本打算週遊歐洲後，取道新加坡再回國，結果精心計劃了多時的歐洲之行因為滯留，而不得不縮短了其餘幾個歐洲國家的旅遊計劃，連新加坡之行都不得不取消。



像張先生這樣因冰島火山灰影響的旅客數以百萬計。雖然各個當地政府和機場採取了多項應急措施，但這些旅客還是無可避免地要延誤、縮短甚至要取消行程。儘管大部分航空公司都同意退還機票，或者為乘客重新預定新的航班，但不少的旅客仍然遭受額外的損失：住宿費用、汽車租賃費等等。

可能你很慶幸，自己沒有選在 4 月出行或者當時沒有受到冰島火山灰的影響，那你有沒有想過你的“下一次旅行”呢？你的下一次經過精心策劃、準備多時的旅行會不會受到天災或人禍的影響而延誤或取

消，會不會因為意外受傷，而敗興而歸，會不會遺失財物或證件，而遭受損失？這次冰島火山灰事故，為我們提供了一個認識旅遊保險保障的好機會。

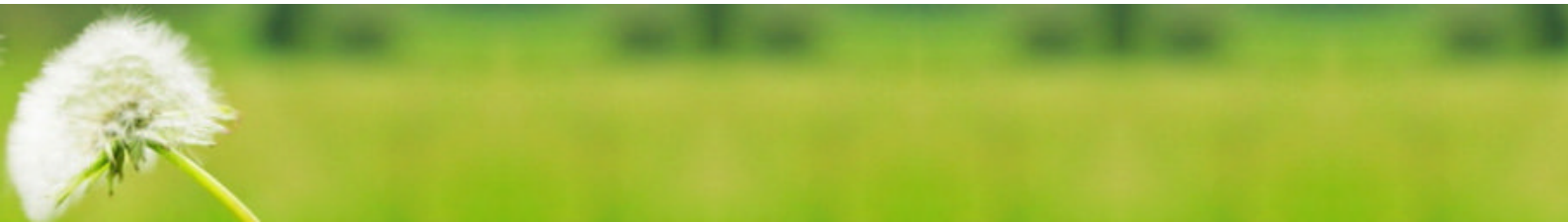
旅遊保險種類

意外及醫療保障：

出外旅遊，多數時間都在乘搭交通工具，發生意外事故的概率比平日高；很多人喜歡參加各種緊張刺激的旅遊項目，如泛舟、滑雪、高空彈跳等等，參與這些項目時特別容易受傷，尤其手腳折斷或扭傷腰部。所以出外旅行前，一定要確保自己得到充足的意外及醫療保障：如果真不幸發生意外事故，確保自己會得到恰當及時的醫療安排，醫療費用和身體損傷會得到賠償。

個人財物與證件保障：

如果在旅行時玩得樂極忘形，行李、現金、旅行支票、護照、身份證等這些重要的個人財物和證件被盜或遺失了，怎麼辦？除了及時向當地警察局報案以希望減少損失外，旅行保險也能減少你的損失。如果你在出發前購買了個人財物與證件保障，在發生上述的不幸事故後，你就可以得到一定數額的賠償。



交通和行程保障：

天氣變化莫測，如果因為風雪、颶風、火山、泥石流等惡劣天氣導致無法成行、延誤或者縮短，不但會大大打擊你的出遊興致，還會遭受金錢的損失。除了天氣，旅程中的突發事件的機率也是不少的，譬如乘坐的交通工具因為故障而無法準時到達目的地，旅遊目的地發生傳染病而要取消行程，親人突然病重而要返回探望……在出行前，如果購買了旅遊保險，上述的行程損失你就可以得到賠償。

出外旅遊是一件很高興的事，但同時也存在著很多的未知風險。只要在旅遊前為自己做足保障，就能玩得開心又放心。你可以諮詢你的理財顧問，讓他根據你的旅遊目的地、行程安排和實際情況，為你制訂一個旅遊計劃！

聰明記賬，從收據開始

要做好理財規劃，首先是要對自己的支出和收入有全面的了解。如何可以對自己的收入支出做到全面了解？記賬就是最好的方法。記賬的實質，其實就是對收入和支出的數據的記錄和整理。現在市面上有很多電子記賬軟體，可以根據你輸入的數據得出分析結果。但你需要的做的，並且只有你才可以做的，就是收集你的日常收入和支出數據，你的軟體無法為你做到。

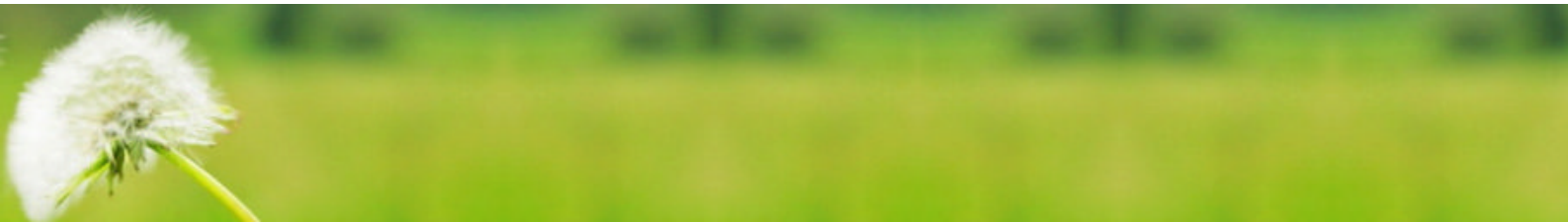
收入來源一般比較固定，容易記錄和監控。相比收入，支出就複雜得多。有些人用紙本的小本子來記錄支出，記錄了這項，忘了記錄那些；尋找過往的記錄，還要翻半天才找得到。因為記錄的繁瑣，導致很多人不能堅持記賬，堅持短短的一段時間就放棄。

其實，要收集支出信息，不需要隨身帶著個小本子那麼麻煩。現在很多的商店，甚至是小雜貨店，都給顧客出具收據（receipt）。很多人拿到了收據都是隨手一扔。你有沒有想過，利用這些小小的收據，就可以實現輕鬆記賬？！

1. 收據不要隨手仍

無論購買任何的東西，收據都不要隨收扔掉，把它放在錢包裏或者一個專門的小袋子裏。然後準備一個小罐子，放在家或者辦公室。這個小罐子可以是裝餅乾的空罐，或者蜜糖罐。





當你到達家裏或者辦公室後，把身上的所有收據投入這個罐子裏。把這個動作變成你每日的習慣，那你就不再需要思考“我的收據跑到哪裏去了？”，也不再需要花費任何的時間去尋找你的收據。

2. 在收據上補充上缺失的資料

把收據投入罐子前，檢查一下收據上的信息。有些小商店給你的收據可能很簡單，連購買的項目都沒有出現，只有收取的金額。這時你就需要用筆，在上面補充上你購買了什麼東西。如果你去外地旅遊，你還要檢查一下收據的日期，07-08-10，是2010年8月7號，還是2010年7月8號？這些你都需要在收據上標明。不要小看這一點，這是為你以後把數據輸入電子記賬簿做好準備。

3. 折疊收據時，印刷的一面朝外

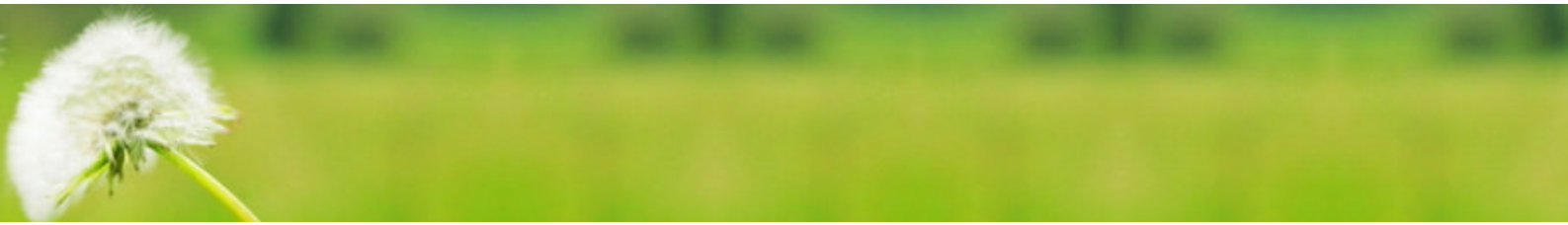
如果你一定要折疊收據，你要把印刷的一面朝外。當你需要回頭尋找某張收據時，你才容易找到。不然，你需要每一張都打開看一遍，當收據較多時，這樣會很耗費你的時間。



4. 不要讓收據堆成一堆

每日大大小小的購物都拿到收據，你的小罐子估計很快就塞滿。不要等到月尾才去整理你的收據，到時看到一大疊的收據，只會減弱你記賬的積極性。建議你每週整理一次。週末的時候，把當週的收據數據按照記賬項目，輸入你的電子記賬本。

很多人對記賬產生畏懼心理，是因為收集日常的支出資料很瑣碎，很容易讓人半途而廢。利用小小的收據，記賬變得如此的簡單。現在就踏出你的聰明記賬第一步吧！



輕輕鬆鬆搬新家

很多人都有搬家的經歷。一講起“搬家”二字，估計最讓大家頭痛的是大大小小的行李。剛剛搬到新家，所有東西都被打包在行李箱和紙盒中，一旦需要什麼東西，就要翻箱倒櫃、一包包地尋找。如果沒找到，只能拖著疲憊的身體外出購買，以供臨時所需，浪費大量的精力和時間。

想安然度過新家安頓好之前的過渡期，你就要為剛搬入新家的頭幾天做好充足的準備。在搬家前，把以下的物品準備好，統一放在一個紙盒裏，標上“必需品”。如果你遷往其它的地區或城市，搬家公司會比你遲到達的話，那麼你就需要親自攜帶這個“必需品盒子”，不要交給搬家公司為你運輸。

1. 剪刀

看著一盒盒打包得結結實實、卻沒有工具打開的盒子時，滋味可真不好受。所以剪刀一定要隨身攜帶。

2. 基本藥物

你的“必需品盒子”裏至少要有止血貼、膠布、紗布等等，以防在整理新家時出現的小損傷。

3. 廁紙

至少為每個廁所準備兩卷廁紙。這個可以避免不夠廁紙而需要外出購買的麻煩。

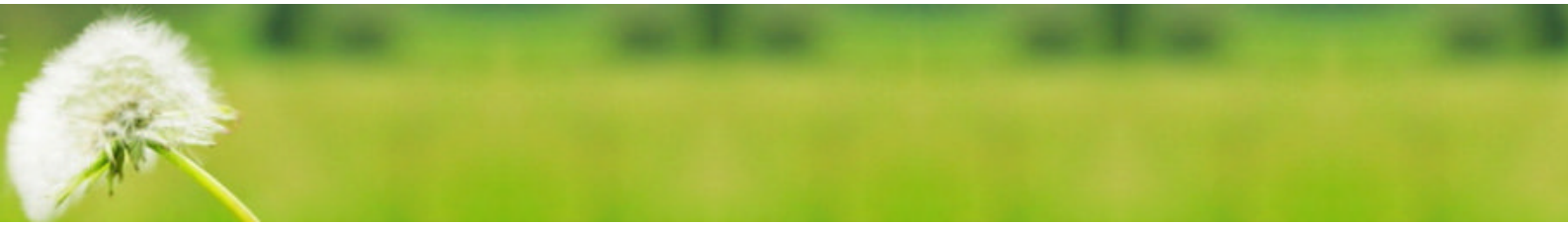
4. 抹布和毛巾

準備一些打掃新房子必需用到的抹布，和家人洗臉洗澡要用到的毛巾。如果你的“必需品盒子”裏有一些容易碎的物品，用這些抹布和毛巾包裹著這些物品再放到盒子裏，即節約空間又保護易碎品。

5. 多用途清潔劑

選擇一瓶多用途的清潔劑，可以適用於清潔廚房、廁所和地面。如果你需要徹底把新家打掃乾淨才入住，那麼你可能就需要多準備一個“清潔必需品盒子”，用來放掃把、地拖、桶和其它的清潔用品。





6. 杯子和基本餐具

確保每個家庭成員都有一個喝水的杯子，和吃東西的碗碟。爲了節約重量，你可以準備一些免洗杯和碗碟。

7. 寵物的糧食和碗碟

如果你有養寵物，記得在“必需品盒子”裏放上一些你的寵物的糧食，和寵物食盤。

8. 多用途菜刀和多用途燒鍋

如果你打算在剛搬進新家就開火煮食，你就需要一把多用途菜刀和一只多用途燒鍋。如果盒子還有空間，可以放一個小型切板。

9. 洗潔精

把一些洗潔精倒在一個小瓶子或小容器內。而剩余的洗潔精就連同它的原裝瓶子，與其它的廚房用品一起打包在“廚房用品盒子”裏，交給搬家公司運送。

準備好上述的物品，可以爲你減少很多找東西的麻煩，爲你節約時間，順利完成搬家！

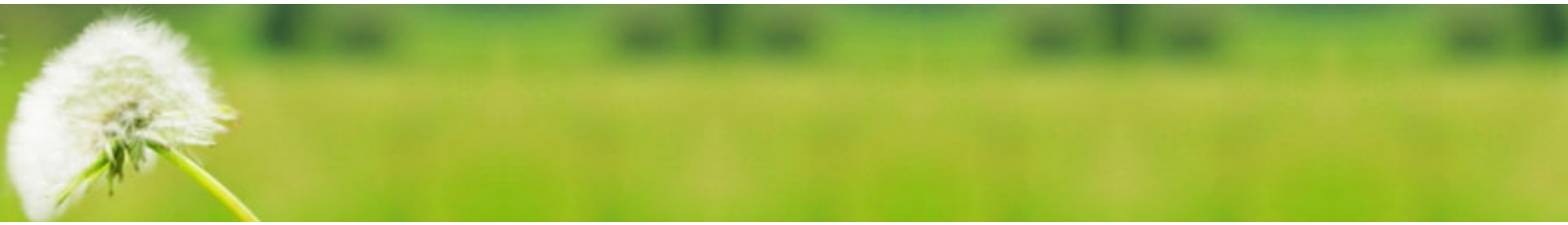
七個行動，抑制全球暖化

2010 年，只過了四分之一，世界各地就接連發生地震、旱災、水災。海地七級大地震，之後印尼、智利、阿富汗首都喀布爾、巴基斯坦、克什米爾、臺灣等地相繼發生地震；冰島南部重演二百年前的火山大爆發；中國西南地區百年一遇的幹旱，之後是南部多個省市飽受洪水災害；美國受到三場暴風雪和多個龍卷風的侵襲……



上面的事實觸目驚心，全球暖化的威脅甚至已經超越恐怖主義。全球暖化不再只是政府的議題，爲了我們和後代的將來，我們也需要爲抑制全球變暖化貢獻自己的力量。

下面的七個行動，是我們每一個人在日常生活中都可以做到的。貢獻自己的力量，就是這麼簡單！



1. 減少垃圾，資源回收

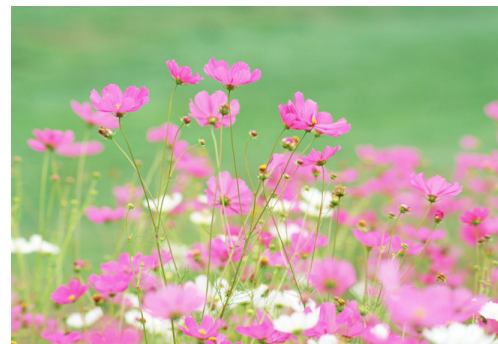
要減少垃圾，就盡量使用可以回收的物品，不要選擇免洗用品。購物時，盡量少用包裝。只要可以，把紙張、塑料、報紙、玻璃和鋁罐垃圾分類，或者把這些材料收集起來，投入到你社區的“資源回收”箱裏。如果你可以減少一半的垃圾，你一年就減少了一噸的二氧化碳，相當於一輛汽車減少了 12.5 米的行駛。

2. 少用冷暖氣

出門前十分鐘，把室內的空調關掉。夏天時把溫度調高兩度，冬天時把溫度調低兩度，你一年就減少了差不多一噸的二氧化碳。

3. 換上省電燈泡和節能電器

省電燈泡不單會讓你少交電費，壽命是普通燈泡的十倍，還會減少百分之七十的發熱量。有人統計，如果美國每一個家庭都換上省電燈泡，那麼每年可以減少三億噸的二氧化碳，相當於一輛汽車減少了三千七百五十公裏的行駛。除了省電燈泡，盡量購買省油的汽車，和節能電器。



4. 減少駕駛，聰明駕駛

盡量使用公共交通工具。不但減少污染排放，還減少你購買汽油的費用。

如果一定要駕駛，就聰明地使用你的車子。例如，確保你的輪胎有充足的氣，你的車子可以節省百分之三的耗油量。節省一升的汽油，不但讓你節約費用，還減少兩公斤的二氧化碳排放量。

5. 少用熱水和關電源。

安裝低流量的淋浴頭，一年可以減少一百六十公斤的二氧化碳。不用熱水，而是用冷水洗衣服。另外，離開房間時隨手關燈。用完的電器不要待機，把電源關掉。

6. 植樹

如果有自己的後花園，在裏面種上樹。如果沒有，參加你的社區組織的植樹活動。一棵樹一共可以吸收一噸的二氧化碳。

7. 鼓勵他人節約能源

把你的節能經驗與他人分享，用行動鼓勵他人加入到抑制全球暖化的行列中來。

七個行動，舉手之勞，就可以抑制全球暖化，現在就坐言起行吧！