

歡迎來到金立強為您準備的

客戶園地

2010年12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) 21847070

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：為準備退休人士提早退休，
及已退休人士打造好幾倍
的退休生活！

本期內容

聖誕節來咯！把省錢先拋一邊吧?!
.....2

如何防止壽險失效？
.....3

財務規劃——旅程？終點？
.....5

火星男人 VS 金星女人
.....7

危險在耳邊
.....8

不能說的秘密
.....10



聖誕節來咯！把省錢先拋一邊吧？！

又到了一年一度的假期。不知從何時起，在西方盛行的聖誕節新年慶祝活動也早已悄悄融入了東方城市的大街小巷。對於我們當中大多數人而言，十二月是“月光族”的月份，但真的有必要為了歡樂而讓錢包癟癟嗎？

聖誕節必不可少的就是買禮物，於是錢包就空了一大半。然後還有各種各樣的家庭聚會，隨之而來的就是水電費大幅度上升。很明顯，大多數人在每年的這個時候開銷都會增加不少。對於理財的謹慎度也開始下降：聖誕節是分享的節日，不是嗎？

各種各樣的理由都有。首先：這是聖誕節，慷慨贈送禮物的季節。所以暫時拋開預算、拋開信用卡的費用、拋開任何和錢有關的事物……但同樣的快樂，真的要用那麼多錢才能買得到？這裡就為你帶來幾個好點子，讓你在節省的同時快快樂樂度過這個聖誕假期！

預算。和家人找個時間坐下來，列出聖誕節所需的一切。對，就是一切。從禮物到食物到裝飾到聖誕卡片……所有聖誕節需要購買的東西。然後為每項花費設定預算。當你井井有條地為各項支出做打算，同時又能和家人一起集思廣益，你們的細心考慮就會省下一筆不小的費用。



購物。提早為一年的這個季節做好準備。當你平時在購物的時候稍加留意，就會發現有些在七八月減價的物品其實可以買來做聖誕節的好禮物。這樣一來，聖誕節的禮物不光會讓你在總額上小省一筆，更是讓你不必在聖誕之後大嘆錢不夠用。這點聽起來雖然不錯，實施起來卻有些困難。今年不必感嘆太遲，不妨提早為明年做計劃吧。

裝飾。大街上的裝飾也許每年都不一樣，但你真的需要一年一棵聖誕樹才能凸顯節日氛圍嗎？不妨把聖誕的裝飾在屋裡找個角落好好收起，第二年再拿出來。反正聖誕樹一年會在家中放多久？最多不過六個星期吧！不如使用這些可以重複使用的聖誕裝飾，來代替每年更換的聖誕樹吧。



派對。與其所有的菜都自己親自下廚，把自己累到不行，或是擔心自己的廚藝登不了大雅之堂，而為面子從餐廳點昂貴的菜餚？今年和朋友家人的聚會，不妨嘗試開一個餐會，邀請每個人帶樣自己的拿手好菜。如此一來，也會為餐桌增添話題。

在小小的細節上著手，你會發現自己會和往年一般享受聖誕假期，甚至有過之而無不及——因為在享受的同時，你的錢包裡餘下的數額會讓你笑得更開心！

如何防止壽險失效？

在每日的繁忙生活中，有時候我們會因為處理各種各樣重要而緊急的事務而忽略了檢查壽險是否過期，並及時進行續約更新。等到真的有需要時，我們才訝然發現壽險已經失效，致使自己蒙受損失。我們應該如何避免這種情況發生？



一對張姓老夫妻已經 66 歲高齡。張先生之前是一間小型服裝廠的老闆，當他在 62 歲退休時，他的唯一一份壽險就是在 40 年前購買的一份數額不大的個人保險。張先生每年的保單分紅會自動付清每年壽險的金額。儘管他希望增加保額，但由於他在過去 6 年中有過一次輕微中風、兩次血管阻塞的病史，增加保額的申請並沒有被通過。

張先生便決定全額索回自己人壽保險的保額，也就是 50 萬港幣。為了還清由此產生的收入所得稅，他用光了自己所有剩餘的保單分紅，還申請了 1 萬 5 千元港幣的保險貸款。保單還剩下的現金價值為 12 萬 5 千港幣，每年則需付保費近 1 萬港幣，因此張先生決定分季度還清保費。

這份保險每年的截止期為 10 月 3 日。張先生在這年的 12 月 5 日收到了下一季 1 月 3 日前付款的通知。但由於正好是假期，這份通知便被他遺忘在了桌上。之後，張



先生和太太又動身前往歐洲度了一個月的假期。2月6日，在這段疲乏的旅途和48個小時缺乏睡眠的情形下，張老夫婦終於回到家。可就在那晚，張先生重度中風，被緊急送入了醫院。

到目前為止，他們的各類信件已經堆積如山。張太太在百忙之中，只能先去解決最基本的款項——房貸、水電費、電話賬單，但卻忽略了之前的保險繳費單。六個星期後，也就是在壽險逾期後的兩個半月後，張先生不幸去世了。

問題

當張太太向保險公司申請死亡卹金時，她陷入了震驚和憤怒：在付清了1萬5千港幣的保險貸款後，保額達50萬的壽險最後只給了她31萬港幣。怎麼回事？到底缺了什麼？為什麼死亡卹金只有32.5萬港幣（還要再減去1.5萬港幣貸款）？要怎樣避免這樣的問題？

自動墊交保費貸款

如果保費沒有在截止日期前付清，壽險公司通常會有30天的寬限期。但在那之後，保單就會陷入失效狀態。很多時候當我們瑣事纏身，很有可能便會忽略掉壽險繳費單上的日期和指示。在這個案例中，張老先生所缺的正是自動墊交保費這項可選功能。如附有自動墊交保險費貸款這一條款，保險公司將自動以規定的保費金額，為張先生抵付應交的保險費，使保單繼續有效，直至將保單現金價值用完為止。如此一來，雖然保單仍會有失效的一天，但這樣的條款能夠給保單所有人更多時間的寬限，付清未繳餘額。



當你了解到壽險保單失效所會為你帶來的損失後，最有效的組織方法當然就是按時繳交保費。其次，當張先生取出與保額相當的現金值之後，他也可以選擇加上前面提到的自動墊交保費貸款的條款。最後，即使是在非常緊急的情況下，張先生張太太也可以拿起話筒，給保險公司或自己的業務員打一通電話，申請使用保險單貸款償還保費。



財務規劃——旅程？終點？

金融市場的起起伏伏，把財務規劃的話題一再推到人們眼前。而投資者對此作出的回應也各有不同。有些人選擇忽略一切，根本就不想提起財務規劃。有些人則選擇相信那句老話：“要把事情做對，就要自己親力而為。”然後他們便把專業財務規劃員的提議推到一邊。作出這些回應的人其實並不是特別擔心經濟發展或投資市場，而是對財務規劃有所誤解。



你是如何看待財務規劃的？要知道財務規劃是一個過程，而不是終點。當你開始了自身的財務規劃，你就需要不斷對其進行維持。財務規劃這個過程是讓你達到生命中目標的重要途徑，因此只有當你開始進行財務規劃，你才能夠從各種財務建議中選出那些有助於你達到目標的關鍵。

在你開始進行財務規劃以前，或是在你重新審視自我的財務計劃時，不妨對以下三個方面加以考量：

終點：在你開始任何一段旅程前，你都要知道自已的終點在哪裡。財務規劃的第一步就是要確定自己的目標，並且將其擺在生命中重要的位置。例如：

- 你理想的退休生活需要多少金錢來維持？
- 你是否希望能提早退休，或是開創自己的新事業？
- 是否有四處旅遊的計劃？
- 擁有一項新愛好？



- 買第二棟套房子？
- 為自己的兒女提供一定的金錢支持？
- 這些目標當中，哪些最重要？
- 必要時你可以放棄的是哪些？

策略：在你知道了目標之後，你就需要合適的路線幫你到達終點。

- 你要投資基金嗎？
- 你需要多少人壽保險？
- 退休後你的每月收入從何而來？
- 你的財務策略是否在你的風險承受範圍以內？
- 你是否想要參與投資細節當中，還是只看大局就好？

目的：由於財務規劃是一段旅程，路途中肯定會有少許坎坷。當坎坷發生時，你是否能夠保持客觀，記住當初旅行的意義和目標，不讓自己的情緒主導自己的決定？

當你對這三個領域有了較好的理解，你就能向現有的財務業務員在每個領域提出明確要求。你當然可以成為自己的理財顧問，但為什麼不要省下這份心力去做你所擅長的事務呢？和財務專家合作會讓你如虎添翼，也能透過他人讓你見到自己的財務盲區。舉例來說，當夫妻間的需求起衝突時，財務顧問往往能更客觀地理清局面，提出最佳的解決方案。



以下就是你可以向財務顧問明確提出的要求，讓他們能夠更好地為你的目標服務，讓這段旅程能夠更加舒心。

風格：你希望自己的財務顧問全權負責，還是和你共同協商處理財務？



理念：你在為投資做決定時，會受到怎樣的社會因素或政治因素的影響？對其加以討論，並探討得出你們兩人都讚同的最佳投資方式。

兼容性：有些業務員只會和某些類型的客戶合作。在業務員了解你的同時，不妨也對你的業務員加以了解，看看你們兩人在合作方面有沒有值得改進的地方。

要在自己和財務顧問之間建立起穩固的工作關係，在投資理財方面，為自己確定方向，然後在溝通明確的情形下，讓財務顧問為你鋪設一段精彩的旅程！

火星男人 VS 金星女人

隨著《男人來自火星，女人來自金星》的問世，忽然間仿佛掀起了一股男女差異與需求的熱烈討論。從男女情感的探討，慢慢延伸至生活的方方面面。理財方面，又何嘗不是如此？

隨著人們對男女的不同需要有了更深一步的了解，受益最大的莫過於夫妻。隨著理解的加深，夫妻能夠更好的包容與合作。與其對彼此之間的差異感到困惑與惱怒，夫妻反而能取長補短，讓兩人的合作帶來多倍的成果。

也許在你和伴侶之間就有著以下的幾種截然相反的理財模式。對其加以了解，便可以為你的家庭財務增色不少：



長期 VS 短期

男人通常認為金錢管理是一項長期策略，也能從長遠的角度看待投資理財。因而很多家庭中，用於投資理財、購買股票或基金、選擇養老保險的決定大多會由男人掌大權。女人卻往往擅長於把金錢管理作為短期目標，從小處著手，隨時關注商品打折信息、細緻記錄家中每筆收支、及時償還信用卡債務，女人細心持家的特點發揮得淋漓盡致。



冒險 VS 安全

男人往往把金錢當做身份的象徵，為提升身價，男性甘冒風險放手一搏，期望劍走偏鋒，獲得更大金錢收益。他們把“無所作為”當成高風險，因為覺得把錢放在一邊什麼都不做是件再蠢不過的事。而在女人看來，金錢代表著安全感，為求心安，低風險的投資策略，才是她們最佳選擇。她們認為保本是最高原則。因此寧可啥事兒不做，也不願因輕舉妄動而賠上老本。對於理財投資，男人有更強的掌控欲，他們更願意相信自己，自己鑽研，不輕易求助他人。而女人對這方面則表現得更為謹慎。出於投資安全考慮，她們更願意虛心請教。

怪罪 VS 自責

面對投資失利，男人通常很少會認為是自己的責任，往往怪罪於市場、經濟環境、或是理財顧問。相較而言，若投資失利，女人則比較容易從自己身上找原因，而責怪自己。往往雙方的看法都有失偏頗，因此只有當夫妻學會溝通想法，才能較為全面的看待眼下的不利情形。

鎮定 VS 擔心

由於大腦構造不同，女性的情緒比較細膩敏感，因此心情容易因理財獲利狀況的不同，而變得陰晴不定。當投資市場出現變動，女性常常為其擔憂不已，但男性卻能夠冷靜對待，從長遠角度分析事態。

當夫妻更深地了解了彼此間理財觀點與態度的差異，就能夠學會為自己的家庭量身定做一份夫妻理財計劃。各人負責自己擅長的領域，讓家中在量入為出的情況下進行長遠的投資打算。在金融市場出現變動時能夠合理全面地看待事物。

與其“談錢傷感情”，夫妻檔反而應當能更有效地結合彼此長處，為家庭理財鋪設康莊大道。





危險在耳邊

一機在手，仿佛世界都在我們掌握之中。科技的日新月異，帶來了交流的便利，卻也製造了許多潛在的危險。隨著 iPhone、黑莓機在市場掀起的新一輪科技風暴，手機已經幾乎成了人手不離的事物。然而你對於耳邊傳來的潛伏危險，又有著多少了解呢？



你是否在聽不清對方說話時把手機緊緊貼住耳側？你是否屬於沒有手機就無法生活的一類人，甚至睡覺都把手機放在枕畔？小心了！這些使用手機的壞習慣，都有可能對你的健康造成不可挽回的影響。

前五秒的危險

我們常在撥出電話後就立刻想要聽到對方的聲音，而把手機馬上舉到耳邊。實際上當電話還未接通時，手機的輻射量會明顯增強。因此在撥打電話後，應該讓手機遠離頭部，間隔約五秒鐘後再通話。

機不離手的危險

我們常常因為擔心自己會錯過重要的電話，或因為貪玩手機上的種種遊戲，而時刻把手機拿在手裡。實際上，手機的輻射範圍是以手機為中心的一個環狀帶。手機與人體之間的距離決定了輻射被人體吸收的程度。因此，人機需要保持“距離美”。另外值得注意的是，心臟功能不全、心律不齊的人尤其不能把手機掛在胸前。手機如果常掛在人體的腰部或腹部旁，可能會影響生育機能。較為健康安全的方法，是把手機放在隨身攜帶的包中，並儘量放在包的外層，以確保良好的信號覆蓋。

悄悄話的危險

當我們為了隱私而尋求安靜的角落打電話時，要記得建築物角落的信號覆蓋比較差，因此會在一定程度上使手機的輻射功率增大。基於同樣的道理，身處電梯等小而封閉的環境時，也應慎打手機。



頻繁移動的危險

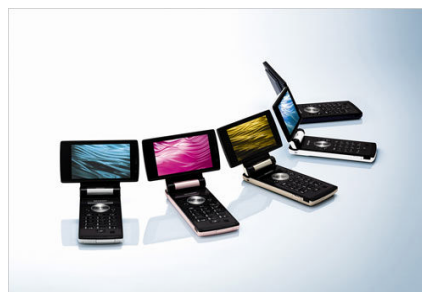
有些人喜歡在打手機時不自覺地踱方步，卻不知頻繁移動位置會造成接收信號的強弱起伏，從而引發不必要的短時間高功率發射。同樣的，許多人愛邊開車邊打手機，卻不知手機有可能會為了避免過於頻繁的區域切換，而指定覆蓋範圍更廣的大功率基站提供服務，其發射功率則會因傳輸距離的增加而提高。

聽不清的危險

信號不良時最好還是把手機放下等到信號恢復時再打。有時候當人們聽不清對方的聲音時，就會不自覺地將手機緊緊貼住耳朵。但其實根據手機的工作原理，在信號較弱的情況下，手機會自動提高電磁波的發射功率，使得輻射強度明顯增大。此時把耳朵貼近，頭部受到的輻射就會成倍增加。

凡事都有其利弊。你也完全不需因為手機帶來的種種危害而決定完全放棄使用手機，回歸“與世隔絕”的生活。除了避免以上的危險，還有幾個小訣竅，也可以讓手機的使用變得更加健康：

- 多發簡訊少打電話，讓手機離你的距離遠一些。
- 打電話時用耳機或擴音器，不要讓電話緊貼耳朵。
- 睡前把手機放在書桌上而不是床邊，如果你希望人們 24 小時都找得到你，那麼寧願把手機的音量調大些。

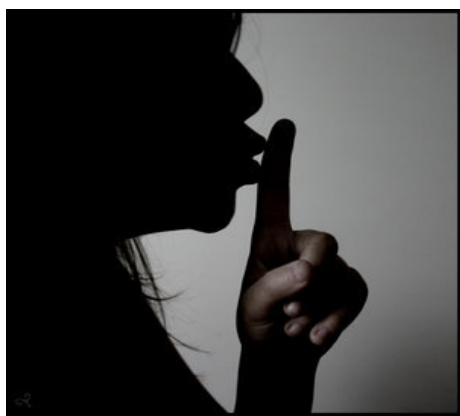




不能說的秘密

秘密無處不在。每個人都會在心中某個角落隱藏著自己的秘密。但有些秘密卻會讓你付出苦不堪言的代價，讓你身心俱受其害。

從我們四、五歲大的時候起，我們就會有了一些不想讓父母知道的秘密。這樣的認知開始讓我們學會和世界劃清界限。即便在我們長大成人後，秘密仍舊在我們生命中扮演著相似的角色：為我們自己保留些秘密會讓我們覺得自己是獨特的個體。同時，保留一些不雅的秘密也會為我們免去批評和後果。然而當我們開始覺得有些秘密不能對任何人說時，危險就來了。當你所擁有的秘密開始影響到自己與人之間的關係時，你便不再是秘密的主人——秘密成了你的主人。



秘密能對你造成的影響力完全視乎你個人。也許你沒有過偷竊的行為，但卻對自己曾萌發的偷竊的想法而感到罪惡不已；但也許另一個人便不會覺得說出這樣的想法有多麼可恥。又或許你總是告訴他人自己已經戒菸十年，卻不願意承認偶爾還是會抽那麼一兩根；但另一個人也許認為，只要戒菸的效果還在，偶爾抽一兩根讓別人知道也沒什麼大不了。你是如此害怕秘密洩露所帶來的羞恥和罪惡感，以至於你根本不敢把秘密說給任何人聽時，秘密便會在無形中對你造成危害。

秘密真的有害身心嗎？

答案是肯定的。首先，保守秘密本身便會造成我們內心的衝突。該說還是不該說？如果要說，該對誰說？這樣的衝突無可避免地會導致我們內心的焦慮，以及無休無止的擔憂。如此造成的壓力可能會造成幾方面的健康問題：消化系統問題、頭痛、高血壓、頭痛以及背痛等等症狀都有可能發生。如果你本身就有憂鬱症的傾向，那麼保守秘密更是會令你的狀況雪上加霜。某些秘密影響我們的程度會超過其他的秘密。舉例來說，吸食毒品、酗酒、厭食或吸煙之類的惡習本身就會對健康造成嚴重、長遠的影響。



秘密會如何影響我與他人的關係？

保守秘密為你和其他人之間製造了隔閡。你家人朋友心目中的你和真正的你並不一樣，而你自己也對此心知肚明。先不說你在面對他人隱藏秘密時所會感受到的壓力，如果秘密一旦洩露出去，很有可能便意味著婚姻的危機或是友誼的破裂。

自己也不知道的秘密

我們當中大多數人都知道自己做了什麼，卻不知自己為什麼這麼做。秘密之後的秘密——我們“拒絕”去了解的事物更是會對我們的健康造成潛在的危害。這就好像如果患有高血壓的人不願意做出飲食的調整，很有可能是因為他還沒有面對自己更有可能患上心血管疾病的事實。自欺欺人往往還有另一個托詞：“我只是很喜歡喝酒、賭博、睡懶覺而已，只要我想，我就可以終止這些行為。”我們可以承認，但往往這些壞習慣已經在我們的生活中紮根，成了我們難以戒掉的癮頭，使我們的健康嚴重受損。



如果你的情緒壓抑並沒有明顯的理由，又或是你常常莫名感到焦躁萬分，那麼也許你就應當好好省察一下自我的內心，審視一下自我目前的行為是否是源於過去某些令人困擾的事件或人際關係。自我反省是治療秘密所帶來消極效果的良藥，除此之外，你也可以考慮：

- 在無人的地方(臥室裡或是空曠的道路上)把秘密大聲對自己說出來。然後大聲鼓舞自己。
- 用日記把秘密記錄下來。(記住不要透過網絡告訴陌生人，因為你絕不會知道對方是誰。)
- 尋求心理療師的幫助。

你或者你周圍的家人、朋友是否可能也有這樣的，不能說的祕密呢？不妨採用上面這些方法，消除這些祕密對你們可能造成的心裡負擔吧。