



會長的話 | 奪金背後

會長的話

程菲在女子自由體操項目失準後，馬上忍不住在場邊哭泣；翌日中午，被視為可在跨欄項目中大熱勝出的劉翔，竟因舊患發作而被迫拐着腳退出賽道，他的教練在事後的記者會中，不禁流出失望的男兒淚。在8月17日當晚，即程菲失準後不久，我國的女子乒乓球隊在團體決賽中勝出，令國家當時累積金牌達33面，創下國家隊參賽奧運以來最多的金牌數目。

今年國家隊能在金牌數目上有突破，是靠很多冠軍名將和新人的集體奮鬥而成。名將要蟬聯奪金，壓力必定遠比新人大。不過，每名參賽的運動員，不管是新手或名將，他們均有一致的態度，那就是全力以赴，盡力做好。

擁抱挑戰 堅持信念

奧林匹克精神提倡的是堅毅不拔、以奮鬥為樂的價值理念。回看保險及理財行業，其實也要求從業員抱持這樣正面積極的價值理念。

我們接觸無數的潛在客戶，他們都有着各種理由拒絕你的推介，不會成為你的客戶。面對眾多的困難和挑戰，我們依舊努力尋找其他客戶，這就是一種堅毅的態度。能有這份堅持，只因我們相信理財不是富裕階層的獨有專利，而是任何階層人士的基本需要。

排除萬難 爭取勝利

在奧運賽事期間，大家經常追看着各國運動員施展渾身解數，為着個人和自己國家的榮譽而奮鬥。在比賽中摘金奪銀的健兒，畢竟只屬少數，但不論運動員取得甚麼成績，他們能代表自己國家出賽，在賽場上奮戰數分鐘，其實都經歷了「台下10年功」。

奧運會除了令更多中國人為自己國家驕傲外，希望能觸發同業們繼續默默下苦功，積極參加各類課程和研討會，持續提升個人專業素質。本身業績不俗的同業，想突破過往佳績絕不容易，但願意奮鬥是成功的開端。

祝願所有同業以奧運奮鬥精神為依歸，締造美好前途。



「保協」會長吳翰城博士

行政總幹事的話

履新：

8月初的盛夏時節，我剛到「保協」秘書處履新行政總幹事一職。在一個具35年歷史，代表着香港頗重要的金融業之一——人壽保險業，而又恒常參與社會服務的機構內工作，我可以預期未來將會是個人能力的挑戰。

初來步到，請我先在這裏向各位問好！以後我將會在每一期的《源富》內與大家分享「保協」的最新信息。也希望大家向我們回饋有關你對《源富》的寶貴意見，讓我們有所改進，使這份刊物成為我們和會員之間的溝通橋樑。

秘書處的人員並不多，但都是能承擔多方面工作的同事，我很高興能有機會帶領這一支團隊，在未來的日子裏完成協會的目標及工作。

項目預告：

9月由「保協」籌辦的2008年百萬圓桌會日將於9月4日上午9時至下午5時30分於香港會議展覽中心

會議廳及演講廳舉行。這是一年一度的保險業盛事，今年的主題是「Changing lives... is what you do」。是次盛會將匯聚業界表現傑出的MDRT、TOT及COT會員與大家分享及交流他們的心得和意見，也藉此表揚業界優秀從業員的卓越成就，及提升行業的專業地位。目前我們已陸續收到很多報名表格，也深感從業員對這項活動的重視，希望大家繼續支持此項盛事，給予更多的鼓勵，以鼓勵我們日後將此一盛事辦得更好。



▲本會新行政總幹事莫月瑩

行政總幹事
莫月瑩

穩健財務計劃 由購買壽險開始

專欄——壽險

撰文：David Lai

保險從業員在銷售保險產品時，往往會被客戶問及保額的問題，事實上，人壽保額究竟應該用甚麼準則去釐定？

當然客戶的需要是大前提，但與此同時，很多從業員會依據客戶的購買能力或事先訂下的預算而制訂保額。本人亦曾遇到一些客戶，將保險當作一般消費品，他們覺得保費高時便實行將貨就價，其實這樣是忽略了保險的真正意義。客戶是否願意購買，取決於他們認為是否值得。假如客戶看不到人壽保險的真正價值，他們又怎會願意購買？

財務策劃 一切盡掌握

近年新興的財務策劃（Financial Planning）服務，幫助很多市民加深對自己財務需要的了解。財務策劃一向強調如何利用不同的財務安排，以達致個人夢想。每個人心目中或多或少都會對未來有些憧憬，這些憧憬包括擁有一個美滿家庭、有個屬於自己的安樂窩、子女學業有成、退休後的黃金歲月，能好好享受人生等。財務策劃專業人士會協助客戶將這些憧憬「量化」，成為明確的財務目標。

只要有恆心，按計劃行動，並定期作出檢討及修訂，一切都會盡在掌握之中。但一般人往往會忽略整個財務策劃過程中最重要一環——風險管理（Risk Management）。試想想，如果自己一旦發生不幸，所訂下的目標由誰來完成？誰會承擔起子女教育及生活開支等家庭責任呢？

妥善籌謀 減低潛在風險

一般人進行財務策劃時，都願意在投資及儲蓄方面投

放資源，但在購買保險方面，情況就完全不同。他們往往覺得保費是一種沒有回報的投資，甚至覺得沒有投保的需要，認為發生不幸的機會太低，不值得花錢在保險上。有多少人真正意識到一個穩健的財務計劃，是建基於妥善的風險管理？

香港的平均死亡率為千份之五，很多人認為機會不高，並沒有關心死亡的風險。沒有人預期自己會發生不幸，但一旦悲劇降臨，家人便要承擔沉重的經濟負擔。

以整體人口計算，死亡機會率無疑比較低，但若以此推斷個人死亡的機會是不可靠的。為避免意外身故造成嚴重的經濟損失，便須要未雨綢繆，做好風險管理。要應付死亡所帶來的經濟衝擊，最有效的方法就是購買人壽保險。

以現時平均投保額計算，死亡賠償只能應付家人短期需要。要維持他們現有生活水平長遠不受影響，根本就不足夠。

究竟應如何計算人壽保額？

簡單計算方法如下：

- 先計算總負債，例如樓宇貸款；
- 加上家人未來所需生活費；
- 以及家人未來財政需要，如子女留學費等。

有足夠的保障，整個財務策劃才算圓滿，我們也可較安心。

陳智思

活在當下 做好眼前工作

名人保險理財

水管壞了，可以隨時更換，但血管出現問題，卻不能輕易更替。連接着陳智思腦部和腎臟的數條假血管，已經使用接近25年，沒有人知道它們還可以使用多久，更沒有人知道它們會在何時，對陳智思的生命構成威脅。既然生命無常，陳智思決定放下沮喪，投資健康，並盡力完成心中所想。

陳智思在年輕時發現自己患上與血管收縮有關的疾病，18至20歲期間曾3次接受「搭橋」手術，植入假血管維持重要器官的正常運作。他說：「年輕的時候，我經常思想自己的命運，可是愈想愈煩，愈煩愈感無奈，最後發覺多想了也沒用，索性接受它。」

珍惜光陰 做好本份

接受現實，需要勇氣和膽量，不過陳智思擁有的，是更廣闊的胸襟。留在他身體內的假血管，已經超過醫生估計的使用期，現時，他每3個月與醫生見1次面，每6個月接受1次磁力共振，如此狀況，他依然豁達：「我也會怕，但1年怕幾次，總勝過天天擔驚受怕。我有太多事情還沒做，所以我必須珍惜時間，做好目前的事。」

世界上，控制不了的事太多，有時候主動權並不掌握在自己手中，但這不等於我們要完全受制於它。陳智思正因為遇上身體上的挑戰，反而努力運動，投資健康。他每天早上花兩小時跑步或健身，並且注意自己的飲食。在管理亞洲金融集團的業務外，他還參與各項公職，服務社會。幾年前，他宣布不參選今年9月的立法會選舉，以便有更多時間陪伴兒子成長。其實主宰不了自己的生命，換個角度主宰自己的生活，也不錯。

無心插柳 解決問題

活在當下，盡力而為，陳智思每遇挑戰均會主動嘗試尋求解決方法，健康如是，作畫亦如是。

在美國攻讀大學藝術科時，陳智思須在畢業作品展中，展示其個人創作。面對班內幾位同學在攝影、繪畫、雕刻、陶藝等獨當一面，自覺平庸的他，唯有急起直追，創造自己的「獨特性」。他察覺同學中沒有人繪畫「點畫」，遂向這方面嘗試，後來更愛上這種創作，漸漸走出個人風格。畫多了，他還大膽以塗改液繪畫點畫，感覺與別不同。

陳智思的塗改液點畫，可說是以「無心插柳」式的表達方法，嘗試解決作畫問題。他自言耐性不多，愛走捷徑，為了縮減作畫時間，他放下油畫筆，改用魔術箱頭筆（Magic marker）和較小張的畫紙，又曾嘗試用黑色鋼筆在更小的白紙上點畫。為了省時和省功夫，他甚至試用白色顏料點在黑色畫紙上。可是，他發覺很多白色顏料的遮蓋性不夠強，經過多番嘗試，發現原來塗改液效果最佳。某天，他又嘗試在塗改液作品中，用魔術箱頭筆點上顏色，豐富了視覺效果。

陳智思說：「別人問我為甚麼以塗改液作畫，我會反問他們為甚麼不可以？我們都不是李嘉誠，但每個人都可以用自己的方法，做到別人想不到的東西。」嘗試的過程中，可能未必與原意一樣，但往往另有意想不到的效果，就如他的公司會議室內某張大畫，陳智思繪畫時因塗改液不足，象鼻的部分呈現出較疏落的圓點，讓他學會了一種新技巧。性格上，他更因繪畫點畫而變得有耐性，這又是另一種意外收穫。

投資理財 何謂專業

點畫和投資理財有一個很相似的理念，就是不能急。陳智思認為，投資理財需要深思熟慮，以長遠為目標，就如看畫，是看整個構圖和表現手法，而非只看其中一個部分。以前，他便曾經犯了一些基本投資錯誤，令他損失慘重。他說：「那是公司較早期的一個投資項目，別人介紹我購買股票，但我不懂得分散風險，又沒有計算自己承受風險的能力和回報期，因此，虧了本也不敢告訴別人！」

對於投資賺錢這個課題，陳智思曾經與專業人士作出討論：「究竟何謂專業投資者？是不是賺了錢便代表專業，沒賺錢便代表不專業？」投資理財的確沒有「必賺」，因此他覺得投資者必須調節自己的心理——市場波動不是問題，只要大家的情緒別與股市價位「掛鈎」就好。

談及人生計劃，陳智思直言沒想得太遠，別人常說他日後會當上某個職位，他均一笑置之，他說：「我不喜歡跟別人爭權奪利，每天我只會做好我該做的事。將來的事沒人知道，但每走一步，便會有第二步。」雖然他沒有為自己計劃太多，但他早已為家人日後的生活作好準備。「我和太太坦誠商討我的身後事，遺囑也立好了，萬一我發生甚麼事故，家人都會得到生活上的保障。」他還笑說，為家人作好安排，能令自己過得心安理得一點。

世事難料，當下保持安舒的心境，可能更勝躊躇滿志。看到陳智思珍惜每天，隨遇而安，這種心靈藝術，實有另一番風味。



（資料由客戶提供）