

# 就是如此平凡、簡單

40 多歲的工廠老闆陳生，與太太育有兩名就讀中學的子女。陳生與大部分香港人一樣，認為自己早已購買足夠的保險保障，直至陳生遇到理財顧問 Alan Wong，才開始改變觀念。

經過詳細的資料蒐集 (fact finding) 後，Alan 發現陳生的保險保障根本不足夠陳生一家的實際需要。經 Alan 分析後，陳生決定轉單至另一間保險公司。當時 Alan 建議陳生購買人壽保額 20 多萬美元的保險，陳生也認為該保險計劃的內容能切合自己的需要。身體狀況向來不佳的陳生，在一次健康檢查中發現患上糖尿病，須接受第 2 次更詳細的身體檢查，這次的結果也重申陳生的健康的確出了問題，保險公司須額外增加 1 倍保費才受保。Alan 向陳生坦言，他的健康狀況一定不太樂觀，否則保險公司也不會加額外保險 (loading)。聽完 Alan 的解釋後，陳生明白自己確實有再投保的需要，便透過 Alan 購買另一份人壽保險。

## 及時保額予支援

3 年後，陳生發現自己罹患脾臟癌，並即時入院接受治療，Alan 前往探望陳生，發現他消瘦不少，那次也是 Alan 首次與陳太會面，陳生更叮囑太太：「他日若有任何保險問題，或要購買

保險，大可安心信賴 Alan。」不久，陳生的病情急轉直下，他的一雙腳如汽球充氣般腫脹，須轉送另一家醫院求醫。

與此同時，Alan 因意外受傷入院，恰巧與陳生同住一家醫院。因利成便，Alan 原打算前往探望陳生，豈料陳生卻離逝了。陳生的離逝，遺下約 20 多萬美元的保額予陳太及一對遺孤。無奈陳生生前開設的工廠出了問題，需要資金周轉，令陳生留下的保額耗用了一部分。最後，陳太決定忍痛將丈夫的工廠出售。

## 理賠助資金周轉

縱然陳生已離世 2 年，然而陳太對丈夫還有濃厚的思念之情，仍沒法完全接受丈夫的離開。為免睹物思人，陳太決定將部分保額用作購買新單位，期望以新環境轉移對丈夫的思念。陳生的離世一轉眼快將 6 年了，陳家一雙稚子已長大成人，分別考進香港大學及於澳洲完成大學課程。

一個看似平淡的保險理賠故事，每天正在我們身邊發生。從陳家的故事，我們看到保險的實際幫助。如果沒有保險賠償，相信陳家未必有足夠經濟能力應付工廠資金周轉的問題；陳太也未能夠另覓新居，兩名子女也未必能在香港及前往澳洲讀書。

理財策劃的意義就是如此簡單：一個決定，即能影響他人的一生。你對你的工作感到驕傲嗎？

## 「保協慈善基金」

### 認識我們

「保協」一向鼓勵保險從業員積極參與公益慈善活動，關懷社群。而為更有效統籌社會服務活動，「保協慈善基金」(政府認可之慈善基金) 於 1998 年正式成立，透過贊助人、定期捐款者的愛心善款及籌款活動之款項，以幫助有需要人士及團體。

### 慈善項目

基金先後撥款予「世界宣明會」、「香港理工大學」及「香港痲痺協會」等機構協助發展社會服務及教育。近年包括設立「沙氏基金」協助受病毒感染之會員及 2004 年南亞海嘯災難，基金合共為「聯合國兒童基金會」籌得善款 140 萬港元。2008 年基金亦為協助四川大地震的災民籌得善款共 752,770 港元作重建工作。

### 聯絡方法

電郵：info@luahk.org 電話：2570 2256

網址：www.luahk.org

### 「愛心天使」

「愛心天使」是指一眾自願參與定期捐款的熱心會員；持續性的捐款能為更多有需要的團體帶來資助，現呼籲各會員踴躍加入成為「愛心天使」。

### 本月捐款的「愛心天使」：

Keung Chor Gee May

Ng Hon Shing Chris

Wong Lily

Wong Man To Johnson

Wong So Ping Pecky