

守得雲開 同業仍須努力

會長的話

2009年已將近尾聲，相信各業界已逐漸完成今年目標。對香港保險業來說，雖然今年經濟仍受環球金融海嘯影響，但可喜的是各國政府出手挽救經濟，令經濟現已逐步復甦，市民的投资意欲近日已回升不少。而更好的消息是，政府剛宣布將「資本投資者入境計劃」內的獲許投資資產類別範圍擴大，將投資相連保單也納入作為投資類別之一，本人謹代表全體會員向政府對行業多年的積極支持，表示由衷的謝意。

立法會議員陳健波向政府成功爭取資本投資者入境計劃，包括投連產品，但若能再加大投資範疇，將壽險及醫療保險也納入投資類別之內，政府為壽險、年金及醫療保險提供扣稅優惠，對市民大眾的幫助將會更大，因這是多方共贏的政策。上述措施既可鼓勵新來港人士加強風險管理，避免加重政府的負擔，更可提高市民對保險保障的意識；而對政府來說，鼓勵市民增加使用私家醫院服務，可減低政府醫院的負擔，解決醫療融資的部分棘手問題；對同業來說，刺激經濟令商機湧現則是自不待言的結果。因此，我促請保監處積極協助行業向政府落實有關措施擴大計劃及提供保險扣稅，使各方均能獲益。

可能因金融海嘯令部分投資者損失慘重，他們不甘損失而轉向保險代理登記委員會投訴代理錯處，故委員會近數月收到市民投訴的數字略有增加，在此希望提醒從業員要留心一些細節，做好本份以免被客戶投訴。

1. 從業員應向客戶清楚說明保費的付款期限，清楚指出保費假期與保費期限的分別，以免產生誤會。
2. 從業員應使用公司提供的銷售文件，切勿自行製作未經核准的投資回報表給客戶作參考，並提醒客戶投資回報只作參考，並非保證項目。
3. 從業員應肯定產品真正適合客戶的需要才作推介，確保客戶有能力完成保險計劃的長期供款要求。
4. 應向客戶清楚說明保險計劃的投資特性、收費種類及方式等，並確保客戶明白保險屬長綫投資，若提早退保會引致損失。

作為香港歷史最悠久及會員人數最多的保險專業團體，協會致力為同業爭取權益，尤其近年經濟環境變遷及行業轉型加速，業界面對不少挑戰。為適時向政府反映業界的意見，本會現有政務部處理業界事宜，但鑑於行業事務日見繁重，於11月舉行的會員大會中提出將政務部升格為行業事務委員會，並委任副會長統領該部門及邀請前會長作顧問工作，此舉有助本會加強及適時向政府反映同業對行業發展的意見，藉此改動令協會更有效長綫地為會員服務。



會長劉國明

名人保險理財

梁美芬 穩中求勝 實物投資法

不同的學習機會，令梁美芬學有所成，體會到「書中自有黃金屋」。而在現實生活中，梁美芬也十分喜歡購買黃金和屋。

立法會議員梁美芬 20 多年前大學畢業時，在《英文虎報》任職記者，每月薪酬 7,500 元，第 1 個月獲發薪金時，豪花 3,000 元買了一枚鑽石戒指送贈母親，另以接近 3,000 元購買第 1 個金幣，展開了儲金的習慣，此習慣既是嗜好，也是投資。

梁美芬買金的方式，有點像股票投資的平均成本法，在不同價位都會買，甚至可說是喜歡就買。「到商場購物時，看到喜歡的就買；出外旅遊或公幹，有機會購物時也會買特色金幣。我不會經常花時間逛商場購物，但買金的頻密度，有時可與購買衣飾鞋履媲美。」除足金金幣外，金粒、金條和金錠也是她的收藏對象。

買金求保值 冀代代相傳

黃金價格已橫行了一段長時間，直到近數年才躍升至萬元水平，為何梁美芬很早便喜歡選購黃金？「母親自小教導，女性應儲蓄私己錢，這是我的理財第 1 課；祖父輩曾在廣州營商，經常教導我們下一代最多用 7 成資金做投資，餘下 3 成要確保穩妥。因此，我買黃金主要不是為投資，而是為了保值。另一方面，太祖父及祖父過去儲存下來的錢幣及銀器，留到我們這一代；自清朝遺留下來的祖屋契約、文革之後，我們亦取回，當時那張屋契已經發黃變啡色……『脆脆地』那種……好珍貴！」梁美芬打趣說。「受先輩影響，我也希望為家庭儲存一些具紀念性的東西，讓後輩代代相傳。」雖說買金的重點是為了保值，但梁美芬的存貨在近數年升值 3 至 4 倍。

黃金之外，梁美芬也喜歡投資同樣是「實物」的樓房。非常喜歡瀏覽物業的她說：「看樓盤本身就是好好的享受，好像女士喜歡 shopping 一樣，而且視察物業所在地區，可以了解民情，一舉兩得。」

享受購物樂 喜當好顧客

除視挑選黃金和物業為樂趣，梁美芬還很享受添置新裝的購物過程，她說那是減壓良方。梁父昔日從商，使她從心底希望成為好顧客；她演繹「好顧客」的角色，就是態度爽快並出手闊綽。「由於工作關係，我對打扮有點要求，只挑選質素好的產品；我最喜歡在外地購物，尤其是歐洲及美國。因為購物需時，一旦看中的話，很多時一次過會買 2 或 3 對鞋，最多 1 次買了 5 對。有次去巴黎，我買了一皮箱的衣服，而這種情況在我出遊其他國家時也偶有發生。」

到哪個國家都可以盡情購物的梁美芬，其實並不是購物狂。「我從少年時已很抗拒做金錢的奴隸！買金買樓是一種嗜好，但我更重視非物質的快樂，如從工作獲得滿足感！」

長綫持物業 不沾手股票

梁美芬不但享受眼前的工作及生活，也為長遠做了穩妥安排——風險管理方面，她已買了保險。自住以外的物業，有住宅也有商舖，是作投資之用。「我多數是長綫持有物業，將物業出租等於有人幫忙供樓，租金始終與當時的消費水平掛鈎，故屬於穩健的投資，他日退休時租金又可幫補部分生活費，商舖則可用來做點小本生意。在不影響日常開支的情況下，我會考慮將閒置金錢撥作風險略高的投資，因為虧蝕也有個底。」

雖然日後願意用閒置金錢去做較高風險的投資，但梁美芬現時卻堅守穩健投資的大原則，不太喜歡選擇股票為投資工具。她認為，買股票須花大量時間去做功課，而且是圍着數



▲ 梁美芬有買金的嗜好，但她買黃金主要不是為投資，而是為了保值。

字鑽研，對她來說，現時的忙碌工作實無法應付這樣的投資。若要把鑽研的功夫交給專業人士，梁美芬亦提醒各位投資者必須花時間去了解證券行和經紀的實力，她現階段實在沒有時間去挑選這種投資工具。

物業是梁美芬鍾情的投資選擇，現時持有本港物業。她雖曾對上海一些住宅樓宇感興趣，但礙於不夠時間視察物業及要遙控管理而暫未達成心願。

按兒子理解 授理財概念

對於身外物的投資，梁美芬已是非常投入，盡量親身參與；對於母親的角色，梁美芬自然更加投入，盡力教導兒子重要的觀念。她說自己針對培育兒子的「6Q」，即 6 方面的智商：智商 (Intelligence Quotient, 簡稱 IQ)、逆境智商 (Adversity Quotient, 簡稱 AQ)、健康智商 (Health Quotient, 簡稱 HQ)、靈性智商 (Spiritual Quotient, 簡稱 SQ)、關係智商 (Relationship Quotient, 簡稱 RQ) 和財務智商 (Financial Quotient, 簡稱 FQ)。

談及對兒子的理財教育，梁美芬說會根據兒子在不同年紀的理解程度，教導不同的理財概念。「沒有理財意識，後果可以很悲慘，還可能影響家庭及家人之間的關係。兒子小時候，我首要教他們儲蓄，大一點解釋投資概念，在新年後我會付出與他們利是錢的等額款項 (即 matching fund)，為他們購買『獅子』銀行的股票。除讓他們認識有形資產，我還會教導無形資產的概念，鼓勵他們不要小看個人才幹。」此外，梁美芬為兒子購買了教育基金，親身示範長綫投資兼多儲一筆備用教育經費。梁美芬重視理財教育，旨在讓兒子理性地處理自己的生活。



▶ 梁美芬不但體會到「書中自有黃金屋」，在現實生活中也十分喜歡購買黃金和屋。



愛心獻公益 生命共傳愛

歷年捐款包括：

賑災捐款

南亞海嘯 中國內地雪災
四川地震 台灣風災
菲律賓雨災

成立至今共捐款
HK\$3,219,578

受惠機構

中國南寧古凡香港保協慈善基金小學
明愛景康居
仁濟醫院社會服務中心
香港老年痴呆症協會
泰山公德會
香港展能藝術會
香港痲痺協會
香港樹仁大學
香港理工大學護理學院
生命熱線
基督教巴拿巴愛心服務團
協青社
VTC
樂善堂
香港醫學會

YMCA
環保慈善基金
YWCA
耆康會
香港青年旅舍協會
長者安居服務協會
香港專業進修學校
香港保險學會
香港大學醫學會
白普理寧養中心
香港基督教服務處
善寧會
世界宣明會
聯合國兒童基金
基督教靈實協會

特別鳴謝多年來支持基金的會員，包括：

保協慈善基金贊助人*

鑽石贊助人 (HK\$80,000)			
Chan Yim Kwong	Alwin Lam		
金贊助人 (HK\$50,000)			
Cheung Lai Hing Grace	Lau Ting Yin Anthony	Wong Wing Tai Harry	
銀贊助人 (HK\$30,000)			
Chan Chi Kin Johnny	Chan Siu Hung Raymond	Cheng Man Kwong	Cheng Ying Ming Henry
Fong Chung Keung Kenny	Ho Robert Kwok Ting	Lai Chi Hung Christopher	Lam Kit Ching Betty
Lam Lai Ha Juliana	Lau Kwok Ming Samuel	Lee Wah Chun Jennifer	Leung On Fook
Mak Wing Kwong Tony	Ng Chak Wai David	So Yuen May Teresa	Tao Kwok Lau Clement BBS JP
Wong Kam Fai Kelvin	Wong Wai Hing	Yang Fan Shing Andrew	Yung Wing Ki Samuel
銅贊助人 (HK\$10,000)			
Balani Lachu Bhopatrai	Chan Tsai Julie	Cheng Hang Yuen Henry	Lai Alex Chun Hung
Lai Kwok Wai Villy	Lam Yee Yeung Vic	Lau Kong Kei	Lau Lai Wan
Law Wing Kin Kent	Lee Chiu Ling Dorothy	Lee Kwun Kwan Davey	Lee Mo Kit Maggie
Lim Chun Wah Tommy	Lui Doi Ming Clement	Ma Yuk Chu Jojo	Mak Wai Kei Ricky
Mau Oi Hing Anita	Ng Hon Shing Chris	Wong Kwan Kit Jeff	Wong Man To Johnson
Wong Ying Kit Sidney	Wong Yuk Ying Calvin		

保協慈善基金愛心天使* (每月捐款 HK\$100 或以上)

Keung Chor Gee May Ng Hon Shing Chris Wong Lily Wong Man To Johnson Wong So Ping Pecky

「請踴躍捐款支持基金，共襄善舉！」

保險索償見證



愈來愈多港人北上工作，黃生也不例外。

40 多歲的黃生在內地與友人合資經營酒家生意，大部分時間駐守內地，他的太太及 2 名兒女在港生活，一家 4 口分隔兩地。黃生早於 10 年前透過 Candy Lee 為每名家庭成員購下不同的保險產品。

長駐內地的黃生與 Candy 平時甚少見面，但也偶然通電話。某次 Candy 收到黃生的來電，告知 Candy 他正身在香港，被生意合夥人騙了百多萬元，那合夥人已夾帶私逃，留下 1 大群欠薪的酒家工人。事事為人設想的黃生，向 Candy 提出斷單，將一家 4 口保單中的儲蓄提走，以支付酒家工人的欠薪。然而 Candy 認為 1 次過斷單過於冒險，便向黃生提議提取保單的「部分提取」(maximum withdraw)，又或至少保留黃生個人的保障，最終黃生仍堅持以酒家工人的利益為首要考慮因素，毅然決定斷單。黃生攜同 30 多萬元發薪給工人，同時還決定將酒家結業。

回港發展的黃生，雖然一切要重新開始，猶幸不久便找到工作，得以在港一家團聚，家人也深感欣慰。直至某天，黃生因劇烈胃痛，痛楚難當需入院留醫觀察治療。入院期間，醫生證實黃生並非胃痛，而是因患膽石的緣故。醫生即時替黃生安排，翌日進行膽石切除手術。手術屬風險較低的小型手術，一般病人於手術後數日即可出院，然而黃生卻非常擔憂。Candy 與黃太於手術前一晚探望他，黃生甚至委託 Candy 日後好好照顧他太太及兒女。

手術於翌日早上進行，Candy 於手術當日的下午往醫院探望黃生，於病床找不到他，從醫護人員口中獲悉黃生的手術出了岔子，他的肝臟流血不止，正於深切治療部進行觀察。與此同時，來自威爾斯醫院及香港大學醫學院的教授也有到場，想盡辦法為黃生止血，情況並不樂觀。經一輪搶救後，醫生請黃太通知黃生的親友，見黃生最後一面，黃太隨即攜同兒女趕往醫院。

黃生在家入目送下離開人世，留下孤兒寡婦 3 口子，經濟拮据連支付殮葬費也成問題，他們日後的生活如何面對？無以為繼的黃太，惟有依靠金額不多的綜援維生。

我們都喜歡在事情發生後說「如果」：「如果當日黃生仍舊保留他的保險」、「如果當日黃生選擇提取保單的『部分提取』，你有何方法避免說『如果』？」

(資料由客戶提供)