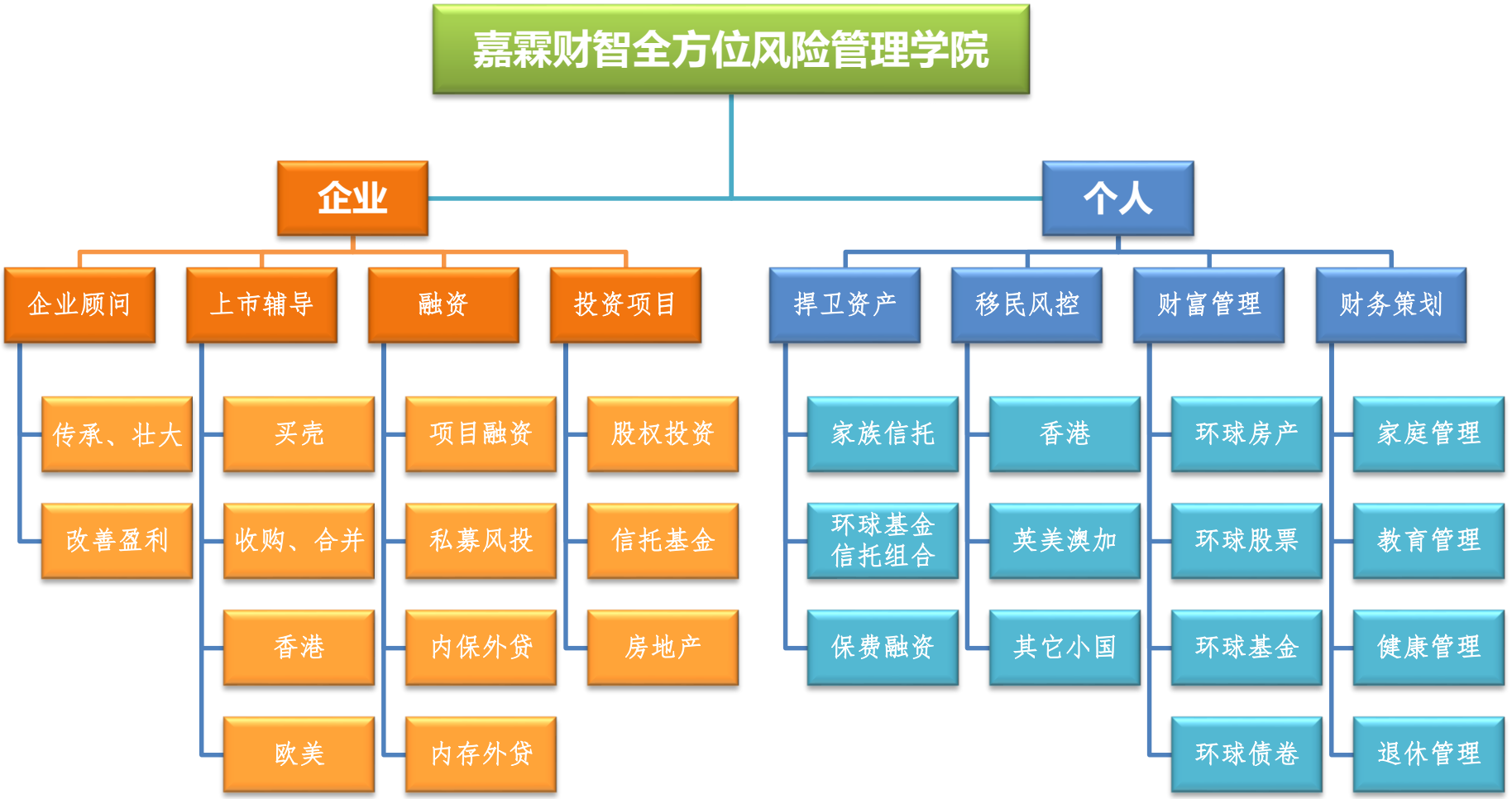

嘉霖财智全方位风险管理学院
企业
个人
企业顾问
上市辅导
融资
投资项目
捍卫资产
移民风控
财富管理
财务策划
传承、壮大
改善盈利
买壳
收购、合并
香港
欧美
项目融资
私募风投
内保外贷
内存外贷
股权投资
信托基金
房地产
家族信托
环球基金
信托组合
保费融资
香港
英美澳加
其它小国
环球房产
环球股票
环球基金
环球债卷
家庭管理
教育管理
健康管理
退休管理

四季人生

人生吧．就是戲一場

0歲閃亮登場，
10歲快樂成長，
20歲為情彷徨，
30歲基本定向，
40歲拚命打闖，
50歲回頭望望，
60歲告老還鄉，
70歲搓搓麻將，
80歲曬曬太陽，
90歲躺在床上，
100歲變成畫像。

用「心」耕耘 以「愛」灌溉

天地有四季，人生有四季
如何才能活得豐盛的四季人生呢？

漫長人生有著不同的階段和需要，
早日為未來做好準備，
務求使您和您摯愛的家人，
能享有一個完美豐盛的人生。










出生


在父母的呵護下成長


學業有成


成家立室


安居　樂業


事業有成


生兒育女


享受人生


安享晚年

人生百年

如何能按意願作傳承安排

退休時收入終止但開支仍持續

如何能確保留給子女的財富沒有稅負

傳承資產放大3倍

福過三代

富過三代

回饋社會

愛心期

如何用有限的盈餘實現一個一個人生夢

進修增值

婚宴蜜月

安居樂業

開創事業

子女教育

旅遊享樂

退休儲備

將盈餘不斷增值作為退休儲備才能應付退休後的龐大開支

在父母的關懷下成長
父母為我們
提供教育費、生活費等

收入

開支

收入逐漸遞增，開支同時也會遞增

春 成長學習期

夏 投身社會 發展事業

秋 累積財富 黃金歲月

冬 資產分配與傳承

家庭管理

背上石頭

人是背著一整包的石頭走路，
石頭是您生活上的重擔；
不能丟棄任何一件，
因為上面寫著：**責任**。



人生路上，您和您的伴侶一直用您們的一雙手，
用力支撐您生活的重擔，您累嗎？
有沒有想過把手放下休息一下嗎？



一個全面的財富規劃
能助您製造支撐的平台及支柱，令您的生活得到保障。

教育管理

給孩子最好的禮物

現代社會，教育是一生人的功課

為人父母的您
應為孩子構建一份專款專用的人生基金
讓您的孩子的一生有選擇且不失競爭力。

一份專款專用的人生基金
是您為他們送上最好的禮物。



健康管理

您的醫療儲備足夠嗎？

人均壽命愈長，所需醫療開支亦相對增加。
一個人畢生的醫療開支，您準備好了嗎？



退休管理



悠長假期

退休，並非只是一個句號，
而是人生的另一個起點，更是逐夢人生的新開始

我們周一至五努力工作，周末我們盡情放鬆。

看看電影、逛逛街、喝喝紅酒，
周末的開支，比五天工作日的總和，還要多。

在長假，我們去旅遊度假，享受人生，
退休，是一個20年或30年的的悠長假期。

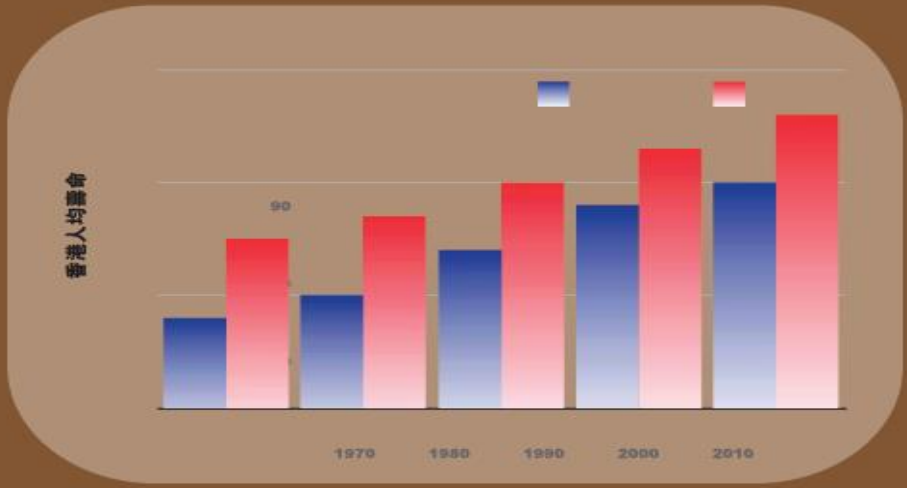
朋友們，您是否已為這悠長假期做好準備了？

如何獨自度過12年時光

女性平均壽命比男性長6歲，
而結婚年齡，男性普遍比女性年長4歲，
意味許多女性將獨自度過生命的最後12年。

女性朋友們，您準備如何獨自度過那12年時光？

人均壽命正不斷延長，2010年，男性平均預期壽命是80歲，女性則是86歲，兩者都較30年前增加了約8年。我們更需要長遠的退休及醫療保障。




生而自得，老有尊嚴
病而無憂，死而無憾

30年后谁养你?

“挣钱”和“赚钱”

一个人晚年幸福才是真正的幸福。

挑水还是打井？



挑水还是打井？ 

- 两个和尚分别住在相邻两座山上的庙里，这两座山之间有一条河，两个和尚每天都会在同一时间下山去河边挑水，久而久之便成为了好朋友。
- 不知不觉五年过去了，突然有一天左边这座山的和尚没有下山挑水。一个星期过去了，右边那座山的和尚心想：“我的朋友可能生病了，我要过去看望他，看看能帮上什么忙。”。
- 等他看到老友之后，大吃一惊，因为他的老友正在庙前打太极拳，一点儿也不像一个星期没喝水的样子。他好奇地问：“你已经一个星期没下山挑水了，难道你可以不用喝水吗？”
- 朋友带他走到庙的后院，指着一口井说：“这五年来，我每天做完功课后都会抽空儿挖这口井，即使有时很忙，但能挖多少算多少。如今，终于让我挖出了水，我就不必再下山挑水去了，可以有更多的时间练我喜欢的太极拳了。”

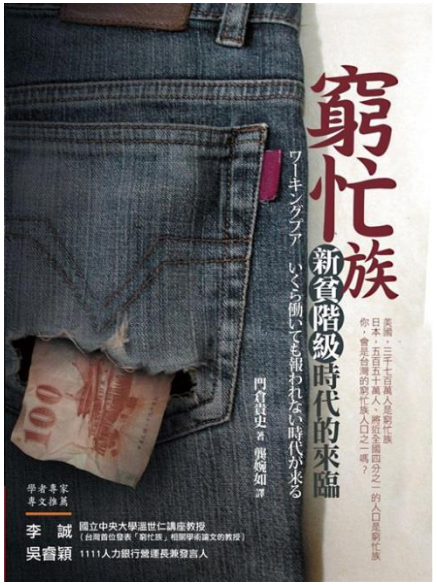


“挣钱”和“赚钱”

- “**挣**”字:左边是手，右边是争。意思是你要用自己的双手去辛苦的劳动，才能争取获得到一点报酬。
- “双手”有做就有，没做就没有。往往，报酬都是比较少的。属于报酬这个定义域的财富通常不多。

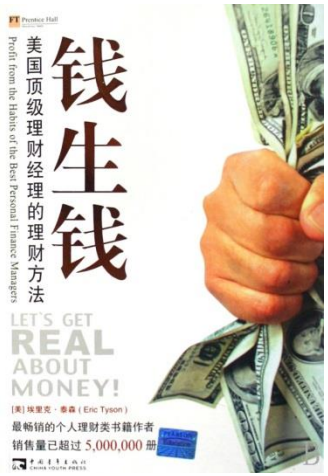


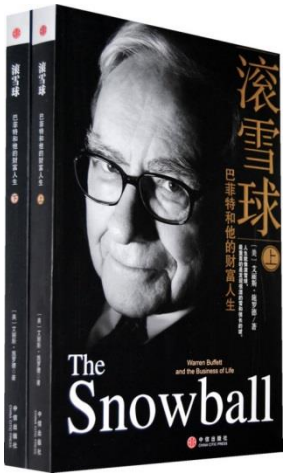




“挣钱”和“赚钱”

- **“赚”**字就不同，它左边是贝，代表着金钱，右边是兼职的兼。
- 古人的意思就告诉我们是用钱兼职去帮我们赚钱，**就是让钱帮我们去工作，而不是我们为钱去工作！**
- 但钱会生钱吗？**钱自己是不会生钱的，必须通过购买资产，产生利润。**这才是真正意义的钱赚钱，也就是财富之源。只要你把它做成一个循环，**那财富就会像雪球一样越滚越大。**





人赚钱辛苦，钱赚钱容易！



- 创业辛苦也不容易，而且不一定成功。
- 努力挣钱，再以**钱生钱才是长久之策。**
- **投资才有希望！**

養老 养儿防老已过时



- **道德风险** – 现在媒体不时报道老人被子女赶出家庭，露宿街头之类的。在中国，不孝子女从来都不是个别现象。
- **能力风险** – 近日一项调查发现，9成80后确定自己无法赡养父母，其中，有一半以上的80后还需要父母进行资助。74.1%的人表示生活工作压力大，照顾父母力不从心；50.1%的人表示生活在两地，无法把父母接到身边照顾。
- 如果儿女不“啃老”就已经是你的造化！









最享福的孩子变成最受苦的大人

- “养老的重负，就如同一座大山死死地压在每个独生子女的身上。**我们曾是最享福的孩子，但也将是最受苦的大人。**” – *《独生子女的沉重未来》*
- 不少“80后”坦言，在父母生病时，最羡慕那些有兄弟姐妹的，**“不是我不孝，而是太累了，一个人难以承受！”**
- **“80后”在成为房奴、车奴、孩奴的同时，很可能成为“养老奴”。**在“421”的家庭结构模式中，“80后”面临的赡养老人的压力远远大于“70后”和“60后”。











养老 社保养老缺口巨大



- 目前我国覆盖养老、失业、医疗、工伤、生育等五项的社会保险基金累计结余，大约在1.5万亿。这个余额目前仅能供养不足500万人存活25年的养老所需。或者说，**目前养老金缺口大概在90%，未来20年养老金目前尚无着落。**

通胀：30年后仅吃盒饭就要上百万

- **城市生活最低标准**：一日三餐仅吃快餐盒饭。

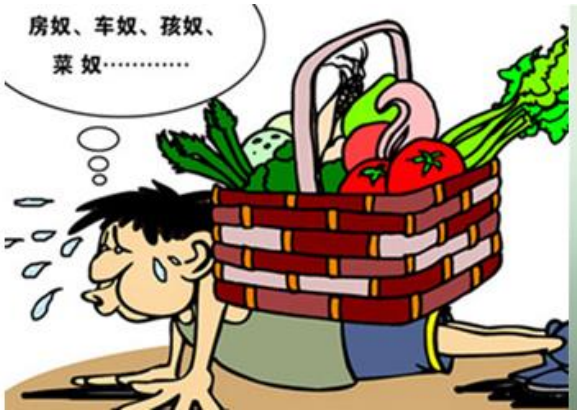
菜奴？

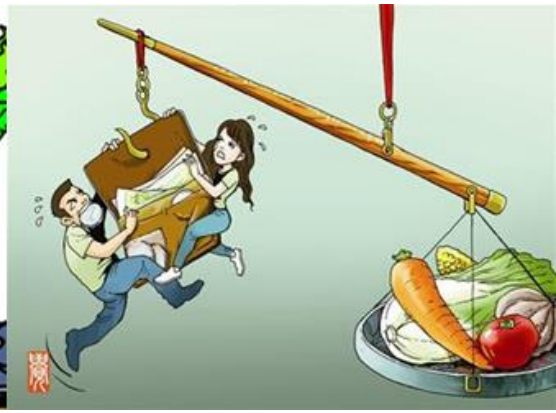
现时一般盒饭的市场价格：	￥10
假设通货膨胀率：	4%
30年后每月最基本消费：	￥32
30年的退休盒饭储备：	100多万元



- **仅仅30年的盒饭钱每个人就要100多万元。夫妻双方就需要200多万元！**
- 而且这**只是最低标准**，实际生活还远不止这些，**还未计医疗费、娱乐费……**







多少钱才够养老？
北师大教授钟伟：1000万未必够！

- 现年30岁，计划60岁退休，终老年80岁。

现时每月最基本消费：	2000元/月
假设通货膨胀率：	4%
30年后每月最基本消费：	6500元/月
20年的基本退休储备：	156万元

- 加上其他支出，**总共约需200万，这只是一人分的费用！**
- 夫妻双方，**保守估计也将超过400万**。长寿？医疗支出？4%通货膨胀？2000元最低生活标准？够吗？
- 这些都可能让我们的养老金需求变增加，**1000万未必够养老！**



拖延的代价

养老规划投资额度参考			
目标	安享型	潇洒型	富足型
	退休后30年，每月2000元生活费	退休后30年，每月3000元生活费	退休后30年，每月5000元生活费
测算生活费	约973633.90元	约1460450.85元	约2434084.75元
开始投资年龄	每月投资额	每月投资额	每月投资额
50岁	12573	18860	31433
45岁	4753	7130	11883
35岁	1282	1923	3205
25岁	431	646	1077
20岁	256	385	641
注：假设年均通胀率2%，投资回报率10%，单位：元			

- 2%通胀远远低于实际，且每月2000元按现在看其实低了，5000元在大城市中只能算是马马虎虎！
- **越早越好！越晚启动，成本越高！**
- 挣钱难，工资收入增长缓慢，物价飞涨迅速。如果我们的生活标准提高到每月1万、2万以上呢？**未来的养老缺口是巨大的。**



为什么有穷人？



现实是，很多人不愿做投资，主要的原因有三个：

1）**以为理财收益少，都想赚大钱，不愿聚沙成塔。**

过分追求高收益，**但高收益必然高风险，一次触礁往往如铁达尼号，前功尽弃。**

2）**害怕投资风险，不愿意采取行动，让钱躺在银行贬值。**

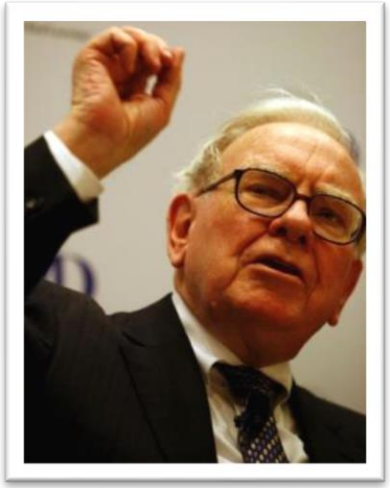
过分谨小慎微，对理财风险的恐惧让他们宁愿把**钱存银行贬值。**

3）**没有纪律，拖延行动。**





复利回报

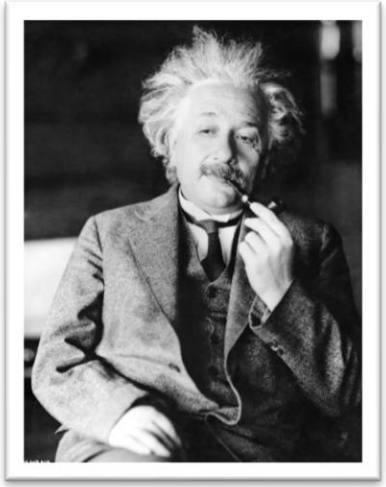


旗下伯克希尔投资

1965年400万美金 - 2013年1622亿美元

增长40000倍

平均27.5%的48年复利增长!



复利是第八大奇迹，威力比原子弹还可怕!

72法则:

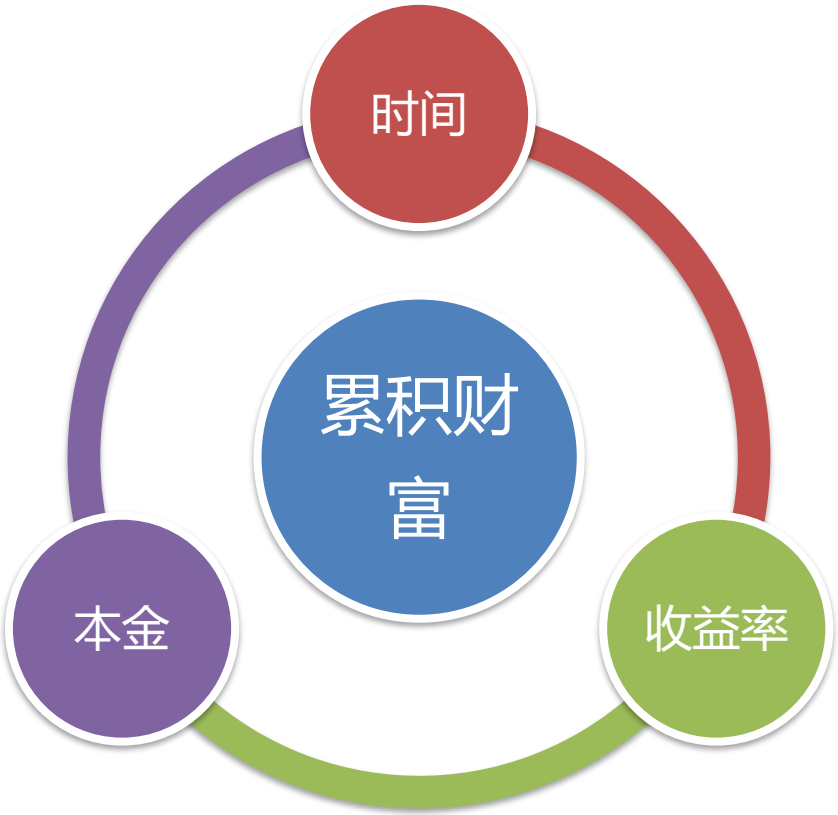
本金翻一番的时间

= 72÷回报率



累积财富三大关键









环球信托基金储蓄计划

内部参考,非公开宣传用途

Atop

影片摘要

1’10	诺贝尔基金
1’57	全球股市平均年回报15%
2’40	趋势(海外投资)
4’40	环球投资(多只股票=多项生意)
6’30	张女士案例(教育金和退休金分开)
8’22	连续投资5年保证盈利，08海啸案例
9’24	公司介绍：
	开曼金融局管理(世界十大金融中心)
	AM BEST B++ 评级“资金雄厚，前景看好”
	CSC德拉瓦州信托管理，瑞信托管人，毕马威审计

基金定投

宏利亞太股票基金			
Jan. 2000	2.073	30,000	14,471.78003
Feb. 2000	2.006	30,000	14,955.13460
Mar. 2000	2.073	30,000	14,471.78003
Apr. 2000	1.951	30,000	15,376.72988
May. 2000	1.818	30,000	16,501.65017
Jun. 2000	1.978	30,000	15,166.83519
Jul. 2000	1.916	30,000	15,657.62004
Aug. 2000	1.951	30,000	15,376.72988
Sep. 2000	1.741	30,000	17,231.47616
Oct. 2000	1.668	30,000	17,985.61151
Nov. 2000	1.565	30,000	19,169.32907
Dec. 2000	1.633	30,000	18,371.09614
Jan. 2001	1.771	30,000	16,939.58216
Feb. 2001	1.661	30,000	18,061.40879
Mar. 2001	1.469	30,000	20,422.05582
Apr. 2001	1.514	30,000	19,815.05945
May. 2001	1.514	30,000	19,815.05945
Jun. 2001	1.946	30,000	15,416.23844
Jul. 2001	1.405	30,000	21,352.31317
Aug. 2001	1.35	30,000	22,222.22222
Sep. 2001	1.145	30,000	26,200.87336
Oct. 2001	1.215	30,000	24,691.35802
Nov. 2001	1.389	30,000	21,598.27214
Dec. 2001	1.497	30,000	20,040.08016
Jan. 2002	1.541	30,000	19,467.87800
Feb. 2002	1.557	30,000	19,267.82274
Mar. 2002	1.683	30,000	17,825.31194
Apr. 2002	1.701	30,000	17,636.68430
May. 2002	1.659	30,000	18,083.18264
Jun. 2002	1.569	30,000	19,120.45889
Jul. 2002	1.492	30,000	20,107.23861
Aug. 2002	1.463	30,000	20,505.80998
Sep. 2002	1.288	30,000	23,291.92547
Oct. 2002	1.36	30,000	22,058.82353
Nov. 2002	1.454	30,000	20,632.73728
Dec. 2002	1.327	30,000	22,607.38508
Jan. 2003	1.335	30,000	22,471.91011
Feb. 2003	1.288	30,000	23,291.92547
Mar. 2003	1.207	30,000	24,855.01243
Apr. 2003	1.262	30,000	23,771.79081
May. 2003	1.376	30,000	21,802.32558
Jun. 2003	1.464	30,000	20,491.80328
Jul. 2003	1.599	30,000	18,761.72608
Aug. 2003	1.718	30,000	17,462.16531
Sep. 2003	1.708	30,000	17,564.40281
Oct. 2003	1.847	30,000	16,242.55550
Nov. 2003	1.8	30,000	16,666.66667
Dec. 2003	1.943	30,000	15,440.04117
Jan. 2004	2.036	30,000	14,734.77407
		1,470,000	935,472.65360
			1,904,622.32272
	點對點投資 - 1.78%		
	平均成本法投資 + 23.2%		
	平均每年回報 + 13.4%		

基金定投

宏利日本股票基金			
Jan. 2000	3.286	30,000	9,129.64090
Feb. 2000	3.255	30,000	9,216.58986
Mar. 2000	3.455	30,000	8,683.06802
Apr. 2000	3.332	30,000	9,003.60144
May. 2000	3.21	30,000	9,345.79439
Jun. 2000	3.395	30,000	8,836.52430
Jul. 2000	2.906	30,000	10,323.46869
Aug. 2000	3.132	30,000	9,578.54406
Sep. 2000	3.005	30,000	9,983.36106
Oct. 2000	2.73	30,000	10,989.01099
Nov. 2000	2.684	30,000	11,177.34724
Dec. 2000	2.503	30,000	11,985.61726
Jan. 2001	2.479	30,000	12,101.65389
Feb. 2001	2.426	30,000	12,366.03462
Mar. 2001	2.367	30,000	12,674.27123
Apr. 2001	2.586	30,000	11,600.92807
May. 2001	2.609	30,000	11,498.65849
Jun. 2001	2.445	30,000	12,269.93865
Jul. 2001	2.209	30,000	13,580.80579
Aug. 2001	2.17	30,000	13,824.88479
Sep. 2001	1.954	30,000	15,353.12180
Oct. 2001	1.99	30,000	15,075.37688
Nov. 2001	1.927	30,000	15,568.24079
Dec. 2001	1.774	30,000	16,910.93574
Jan. 2002	1.653	30,000	18,148.82033
Feb. 2002	1.743	30,000	17,211.70396
Mar. 2002	1.869	30,000	16,051.36437
Apr. 2002	1.975	30,000	15,189.87342
May. 2002	2.133	30,000	14,064.69761
Jun. 2002	1.981	30,000	15,143.86673
Jul. 2002	1.814	30,000	16,538.03749
Aug. 2002	1.782	30,000	16,835.01684
Sep. 2002	1.677	30,000	17,889.08766
Oct. 2002	1.565	30,000	19,169.32907
Nov. 2002	1.642	30,000	18,270.40195
Dec. 2002	1.583	30,000	18,951.35818
Jan. 2003	1.55	30,000	19,354.83871
Feb. 2003	1.545	30,000	19,417.47573
Mar. 2003	1.43	30,000	20,979.02098
Apr. 2003	1.443	30,000	20,790.02079
May. 2003	1.542	30,000	19,455.25292
Jun. 2003	1.665	30,000	18,018.01802
Jul. 2003	1.754	30,000	17,103.76283
Aug. 2003	1.984	30,000	15,120.96774
Sep. 2003	2.1	30,000	14,285.71429
Oct. 2003	2.28	30,000	13,157.89474
Nov. 2003	2.202	30,000	13,623.97820
Dec. 2003	2.319	30,000	12,936.61061
Jan. 2004	2.329	30,000	12,881.06483
		1,470,000	701,665.59695
			1,634,179.17530

點對點投資 - 29.1%
平均成本法投資 + 10%
平均每年回報 + 6.1%

投资金额	RMB 36,000		计划年期	25	赠送比例（年）	103%			提取教育金年年龄		18	0
			供款年期	25					计划退休年龄		50	0
计划年数	投资人年龄	子女年龄	账户投资金额	账户赠送紅利	供款总额	年化平均回报率	退保费用	可退金额	免费提款额	提取教育金	提取养老金	账户总额
1	30	1	36,000	1,080	36,000	12%	71,640	0	0	0	0	40,205
2	31	2	36,000	1,080	72,000	12%	70,956	12,992	0	0	0	83,948
3	32	3	36,000	1,080	108,000	12%	69,588	62,012	60,812	0	0	131,600
4	33	4	36,000	1,080	144,000	12%	67,536	116,036	114,836	0	0	183,572
5	34	5	36,000	1,080	180,000	12%	64,800	175,516	174,316	0	0	240,316
6	35	6	36,000	1,080	216,000	12%	61,380	240,955	239,755	0	0	302,335
7	36	7	36,000	1,080	252,000	12%	57,276	312,905	311,705	0	0	370,181
8	37	8	36,000	1,080	288,000	12%	52,488	391,980	390,780	0	0	444,468
9	38	9	36,000	1,080	324,000	12%	47,016	478,854	477,654	0	0	525,870
10	39	10	36,000	1,080	360,000	12%	40,860	574,276	573,076	0	0	615,136
11	40	11	36,000	1,080	396,000	12%	34,020	685,209	684,009	0	0	719,229
12	41	12	36,000	1,080	432,000	12%	32,634	801,491	800,291	0	0	834,125
13	42	13	36,000	1,080	468,000	12%	31,122	929,838	928,638	0	0	960,960
14	43	14	36,000	1,080	504,000	12%	29,484	1,071,502	1,070,302	0	0	1,100,986
15	44	15	36,000	1,080	540,000	12%	27,720	1,227,869	1,226,669	0	0	1,255,589
16	45	16	36,000	1,080	576,000	12%	25,830	1,400,469	1,399,269	0	0	1,426,299
17	46	17	36,000	1,080	612,000	12%	23,814	1,590,994	1,589,794	0	0	1,614,808
18	47	18	36,000	1,080	648,000	12%	21,672	1,801,312	1,800,112	0	0	1,822,984
19	48	19	36,000	1,080	684,000	12%	19,404	2,033,489	2,032,289	0	0	2,052,893
20	49	20	36,000	1,080	720,000	12%	17,010	2,289,806	2,288,606	0	0	2,306,816
21	50	21	36,000	1,080	756,000	12%	14,490	2,572,785	2,571,585	0	0	2,587,275
22	51	22	36,000	1,080	792,000	12%	11,844	2,885,212	2,884,012	0	0	2,897,056
23	52	23	36,000	1,080	828,000	12%	9,072	3,230,167	3,228,967	0	0	3,239,239
24	53	24	36,000	1,080	864,000	12%	6,174	3,611,050	3,609,850	0	0	3,617,224
25	54	25	36,000	1,080	900,000	12%	3,150	4,031,622	4,030,422	0	0	4,034,772
30	59	30	0	0	900,000	12%	0	6,646,554	6,646,554	0	0	6,646,554
40	69	40	0	0	900,000	12%	0	18,037,915	18,037,915	0	0	18,037,915
50	79	50	0	0	900,000	12%	0	48,954,988	48,954,988	0	0	48,954,988
60	89	60	0	0	900,000	12%	0	132,866,425	132,866,425	0	0	132,866,425
70	99	70	0	0	900,000	12%	0	360,608,847	360,608,847	0	0	360,608,847
80	109	80	0	0	900,000	12%	0	978,720,195	978,720,195	0	0	978,720,195
90	119	90	0	0	900,000	12%	0	2,656,324,363	2,656,324,363	0	0	2,656,324,363
100	129	100	0	0	900,000	12%	0	7,209,477,706	7,209,477,706	0	0	7,209,477,706

投资金额	RMB 36,000		计划年期	25	赠送比例（年）	103%			提取教育金年年龄		18	100,000
			供款年期	25					计划退休年龄		50	150,000
计划年数	投资人年龄	子女年龄	账户投资金额	账户赠送紅利	供款总额	年化平均回报率	退保费用	可退金额	免费提款额	提取教育金	提取养老金	账户总额
1	30	1	36,000	1,080	36,000	12%	71,640	0	0	0	0	40,205
2	31	2	36,000	1,080	72,000	12%	70,956	12,992	0	0	0	83,948
3	32	3	36,000	1,080	108,000	12%	69,588	62,012	60,812	0	0	131,600
4	33	4	36,000	1,080	144,000	12%	67,536	116,036	114,836	0	0	183,572
5	34	5	36,000	1,080	180,000	12%	64,800	175,516	174,316	0	0	240,316
6	35	6	36,000	1,080	216,000	12%	61,380	240,955	239,755	0	0	302,335
7	36	7	36,000	1,080	252,000	12%	57,276	312,905	311,705	0	0	370,181
8	37	8	36,000	1,080	288,000	12%	52,488	391,980	390,780	0	0	444,468
9	38	9	36,000	1,080	324,000	12%	47,016	478,854	477,654	0	0	525,870
10	39	10	36,000	1,080	360,000	12%	40,860	574,276	573,076	0	0	615,136
11	40	11	36,000	1,080	396,000	12%	34,020	685,209	684,009	0	0	719,229
12	41	12	36,000	1,080	432,000	12%	32,634	801,491	800,291	0	0	834,125
13	42	13	36,000	1,080	468,000	12%	31,122	929,838	928,638	0	0	960,960
14	43	14	36,000	1,080	504,000	12%	29,484	1,071,502	1,070,302	0	0	1,100,986
15	44	15	36,000	1,080	540,000	12%	27,720	1,227,869	1,226,669	0	0	1,255,589
16	45	16	36,000	1,080	576,000	12%	25,830	1,400,469	1,399,269	0	0	1,426,299
17	46	17	36,000	1,080	612,000	12%	23,814	1,590,994	1,589,794	0	0	1,614,808
18	47	18	36,000	1,080	648,000	12%	21,672	1,690,812	1,689,612	100,000	0	1,712,484
19	48	19	36,000	1,080	684,000	12%	19,404	1,800,886	1,799,686	100,000	0	1,820,290
20	49	20	36,000	1,080	720,000	12%	17,010	1,922,280	1,921,080	100,000	0	1,939,290
21	50	21	36,000	1,080	756,000	12%	14,490	1,890,419	1,889,219	100,000	150,000	1,904,909
22	51	22	36,000	1,080	792,000	12%	11,844	1,965,448	1,964,248	0	150,000	1,977,292
23	52	23	36,000	1,080	828,000	12%	9,072	2,048,077	2,046,877	0	150,000	2,057,149
24	53	24	36,000	1,080	864,000	12%	6,174	2,139,091	2,137,891	0	150,000	2,145,265
25	54	25	36,000	1,080	900,000	12%	3,150	2,239,357	2,238,157	0	150,000	2,242,507
30	59	30	0	0	900,000	12%	0	2,671,853	2,671,853	0	150,000	2,671,853
40	69	40	0	0	900,000	12%	0	4,544,454	4,544,454	0	150,000	4,544,454
50	79	50	0	0	900,000	12%	0	9,626,845	9,626,845	0	150,000	9,626,845
60	89	60	0	0	900,000	12%	0	23,420,866	23,420,866	0	150,000	23,420,866
70	99	70	0	0	900,000	12%	0	60,858,953	60,858,953	0	150,000	60,858,953
80	109	80	0	0	900,000	12%	0	162,468,949	162,468,949	0	150,000	162,468,949
90	119	90	0	0	900,000	12%	0	438,246,692	438,246,692	0	150,000	438,246,692
100	129	100	0	0	900,000	12%	0	1,186,729,783	1,186,729,783	0	150,000	1,186,729,783

Calculator


HSI
22664.66
+169.93
At 14:37
O 22654.65
H 22683.72
L 22562.02
Prev 22494.73
HSI Index
95) Save As
96) Actions
97) Edit
98) Table
Candle Chart
01/01/1971
12/19/1980
Last Price
Candle
11) Compare
Mov. Avgs
Volume
HKD
1D
3D
1M
6M
YTD
1Y
5Y
Max
Weekly
Security/Study
Event
Last Price 1291.93
High on 03/09/73 1774.96
Average 519.79
Low on 12/13/74 150.11
1800
1600
1400
1291.93
1200
1000
800
600
400
200
1971
1972
1973
1974
1975
1976
1977
1978
1979
1980
Australia 61 2 9777 8600 Brazil 5511 3048 4500 Europe 44 20 7330 7500 Germany 49 69 9204 1210 Hong Kong 852 2977 6000
Japan 81 3 3201 8900 Singapore 65 6212 1000 U.S. 1 212 318 2000
Copyright 2012 Bloomberg Finance L.P.
SN 243073 HKT GMT+8:00 H184-3282-0 19-Dec-2012 14:37:49

<HELP> for explanation, <MENU> for similar functions.

CLOSE/PRICE Page 1/2 Historical Price Table

HSI HANG SENG INDEX PRICE 22666.72

High 27812.65 on 12/31/07

Range 12/31/1964 - 12/30/2011 Period Yearly Avg 6671.54

Currency HKD Market Mid/Trd Low 66.36 on 12/29/67

DATE	PRICE	VOLUME	DATE	PRICE	VOLUME	DATE	PRICE	VOLUME
12/11	18434.4	446BLN	12/96	13451.5	21.7BLN	12/80	1473.59	
12/10	23035.4	399BLN	12/95	10073.4	17.4BLN			
			12/94	8191.04	18.6BLN	12/79	879.38	
12/09	21872.5	591BLN	12/93	11888.4	22.9BLN	12/78	495.51	
12/08	14387.5	598BLN	12/92	5512.39		12/77	404.02	
12/07	H 27812.7	483BLN	12/91	4297.33		12/76	447.67	
12/06	19964.7	136BLN	12/90	3024.55		12/75	350.00	
12/05	14876.4	81.9BLN				12/74	171.11	
12/04	14230.1	77.6BLN	12/89	2836.57		12/73	433.68	
12/03	12575.9	64.9BLN	12/88	2687.44		12/72	843.40	
12/02	9321.29	58.3BLN	12/87	2302.75		12/71	341.36	
12/01	11397.2	63.0BLN	12/86	2568.30		12/70	211.64	
12/00	15095.5	58.6BLN	12/85	1752.40				
			12/84	1200.40		12/69	155.47	
12/99	16962.1	49.4BLN	12/83	874.90		12/68	107.55	
12/98	10048.6	45.6BLN	12/82	783.82		12/67	L 66.36	
12/97	10722.8	36.7BLN	12/81	1405.82		12/66	81.25	

Australia 61 2 9777 8600 Brazil 5511 3048 4500 Europe 44 20 7330 7500 Germany 49 69 9204 1210 Hong Kong 852 2977 6000
Japan 81 3 3201 8900 Singapore 65 6212 1000 U.S. 1 212 318 2000 Copyright 2012 Bloomberg Finance L.P.
SN 243073 HKT GMT+8:00 H184-3282-0 19-Dec-2012 14:32:48

Manulife Global Select (MPF) Scheme
宏利環球精選 (強積金) 計劃

Member Benefit Statement
成員權益報表

SO KWAN HUNG
G/F 79 HIN TIN TSEUN
TAI WAI
SHATIN
NEW TERRITORIES

Member Account No. 成員帳戶號碼		:	1368232-325664
Manulife Customer Number	客戶號碼	:	310010277
Date Join Sub-Scheme	參加附屬計劃日期	:	01/12/2000
Currency	貨幣	:	HK$ 港元
Statement Issue Date	編印日期	:	01/05/2013
Statement Period	報表期	:	01/04/2012 - 31/03/2013
Page No.	頁數	:	

Member Account Type 成員帳戶類別: Self-employed Contribution Account 自僱人士供款帳戶

近十年年化收益率达到11.88%

PART 1 第一部份 - Summary Information 資料摘要

1A - Summary of Account Movements for the Scheme Year 01/04/[illegible]

	HK$ 港元
Opening Balance as of 31/03/2012 期初[illegible]	117,135.73
Total contribution inv[illegible]	0.00
Total [illegible]	0.00
(d)	0.00
(e) = (f)-(a)-(b)-(c)-(d)	8,859.28
(f)	125,995.01

[illegible] return of your account in this scheme, representing the change of the net asset values between the opening and closing [illegible] account in this scheme after account movements such as contribution made, transfer in/out and the amount withdrawn or redeemed within the [illegible] scheme year. Positive figure(s) in the summary indicate(s) that estimated gain(s) was/were recorded while figure(s) with minus sign represent(s) estimated loss(es). All figures in the summary refer to the estimated gain(s)/loss(es) in one specified scheme year only.

註1: 這摘要概括您投資於本計劃的投資組合回報，所列款額代表您的帳戶在期初至期末的淨資產值變動，當中已包括帳戶於指定計劃年度內的資產增減，例如供款款額、轉出/轉入款額，以及提取/贖回款額。摘要內正數代表錄得的估計收益，而負數表示估計虧損。摘要內所有數字只代表在單一計劃年度內的估計收益/虧損。

Total fees charged to your account during the scheme year 01/04/2012 - 31/03/2013 計劃年度內由您帳戶支付的費用總額

- During the specified scheme year, Manulife has waived the contribution charge and bid and offer spread that should be charged, if any, to your account. Fees and charges (such as the investment management fees, trustee and administration fees) have been deducted from the constituent fund(s) that you invested in and reflected in the account gain/loss during the period. Please refer to the Offering Document for details on the fees and charges. For the Fund Expense Ratio, which represents the expenses of your MPF fund as a percentage of fund size, please refer to the Fund Fact Sheet of the Scheme.
於指定計劃年度內，宏利豁免了應於您的帳戶中收取的供款費及賣出和買入差價，如有。所須支付的費用（如投資管理費、受託人費及行政費）已從您所投資的成分基金中扣除並已反映於期內帳戶益/損，請參閱銷售文件。有關基金開支比率，即代表基金費用佔基金資產的百分比，請參閱計劃的基金便覽。

1B - Summary of Account Balance (Since Date Joined Sub-Scheme) as of 31/03/2013 帳戶結存摘要(自參加附屬計劃起)

Since Date Joined Sub-Scheme 自參加附屬計劃起	HK$ 港元	HK$ 港元
Total contribution invested and total amount transferred in 已投資供款總額及轉入總額		47,000.00
Total amount transferred out and total amount withdrawn 轉出總額及已提取總額		0.00
Account gain/loss since inception 自開立帳戶起計的益/損		78,995.01
Investment gain/loss 投資益/損	77,918.06	
Total value of bonus unit 紅利單位價值總額	1,076.95	
Closing Balance as o[illegible] 31/03/2013 期末結餘		125,995.01

Manulife Global Select (MPF) Scheme
宏利環球精選 (強積金) 計劃

Member Benefit Statement
成員權益報表

Member Account No. 成員帳戶號碼 :			9000027-593802
Manulife Customer Number	客戶號碼	:	333206258
Date Join Sub-Scheme	參加附屬計劃日期	:	08/11/2010
Currency	貨幣	:	HK$ 港元
Statement Issue Date	編印日期	:	01/05/2013
Statement Period	報表期	:	01/04/2012 - 31/03/2013
Page No.	頁數	:	1

Member Account Type 成員帳戶類別: Personal Account 個人帳戶

PART 1 第一部份 - Summary Information 資料摘要

1A - Summary of Account Movements for the Scheme Year 01/04/2012 - 31/03/2013 計劃年度內之帳戶資產增減摘要

		HK$ 港元
Opening Balance as of 31/03/2012 期初結餘	(a)	246,958.85
Total contribution invested 已投資供款總額	(b)	0.00
Total amount transferred into scheme 轉入計劃總額	(c)	0.00
Total amount transferred out of scheme (after fees) 轉出計劃總額(收費後)	(d)	0.00
Account gain/loss during the period 期內帳戶益/損(Note 1 註1)	(e) = (f)-(a)-(b)-(c)-(d)	5,643.58
Closing Balance as of 31/03/2013 期末結餘	(f)	252,602.43

The "Account gain/loss during the period" displayed above includes the value of bonus unit of HK$1,476.59 and investment gain/loss during the period of HK$4,166.99.
上述的「期內帳戶益/損」已包含紅利單位價值總額1,476.59港元，而期內投資益/損爲4,166.99港元。

Note 1: This summary outlines the portfolio return of your account in this scheme, representing the change of the net asset values between the opening and closing balances of your account in this scheme after account movements such as contribution made, transfer in/out and the amount withdrawn or redeemed within the specified scheme year. Positive figure(s) in the summary indicate(s) that estimated gain(s) was/were recorded while figure(s) with minus sign represent(s) estimated loss(es). All figures in the summary refer to the estimated gain(s)/loss(es) in one specified scheme year only.

註1: 這摘要概括您投資於本計劃的投資組合回報，所列款額代表您的帳戶在期初至期末的淨資產值變動，當中已包括帳戶於指定計劃年度內的資產增減，例如供款款額、轉出/轉入款額，以及提取/贖回款額。摘要內正數代表錄得的估計收益，而負數表示估計虧損。摘要內所有數字只代表在單一計劃年度內的估計收益/虧損。

Total fees charged to your account during the scheme year 01/04/2012 - 31/03/2013 計劃年度內由您帳戶支付的費用總額

- During the specified scheme year, Manulife has waived the contribution charge, bid and offer spread and withdrawal charge that should be charged, if any, to you account. Fees and charges (such as the investment management fees, trustee and administration fees) have been deducted from the constituent fund(s) that you invested in and reflected in the investment gain/loss during the period. Please refer to the Offering Document for details on the fees and charges. For the Fund Expense Ratio, which represents the expenses of your MPF fund as a percentage of fund size, please refer to the Fund Fact Sheet of the Scheme.
於指定計劃年度內，宏利豁免了應於您的帳戶中收取的供款費、賣出和買入差價及權益提取費，如有。所須支付的費用（如投資管理費、受託人費及行政費）已從您所投資的成分基金中扣除並已反映於期內投資益/損，請參閱銷售文件。有關基金開支比率，即代表基金費用佔基金資產的百分比，請參閱計劃的基金便覽。

1B - Summary of Account Balance (Since Date Joined Sub-Scheme) as of 31/03/2013 帳戶結存摘要(自參加附屬計劃起)

Since Date Joined Sub-Scheme 自參加附屬計劃起	HK$ 港元	HK$ 港元
Total contribution invested and total amount transferred in已投資供款總額及轉入總額		310,022.75
Total amount transferred out and total amount withdrawn轉出總額及已提取總額		0.00
Account gain/loss since inception 自開立帳戶起計的益/損		-57,420.32
Investment gain/loss 投資益/損	-59,381.65	
Total value of bonus unit 紅利單位價值總額	1,961.33	
Closing Balance as of 31/03/2013 期末結餘		252,602.43

超级散户刘元生守望万科17年 400万翻成16亿

2008年06月02日 07:07 北京晨报 【大 中 小】 【打印】

1991年上市的万科A，如今的复权股价已高达千元。

在资本市场上，有这样一群神秘的自然人。他们不是机构，却资金雄厚；他们“眼光独特”，因为手中的股票常常是翻N番上涨……这群不为公众所知的“超级散户”，频频依靠股票二级市场投资积累惊人财富。套牢千万散户的资本市场，为何独独对他们网开一面？从今天起，我们陆续为您讲述几位传奇人物的生财之道。

投资一只股票并牢牢持有17年多，这件几乎没有人能够做到的事情，A股市场上最富有的散户刘元生做到了。

在A股个人股东市值排行榜上，苏宁电器的第三大股东陈金凤和万科A的第三大股东刘元生分别以29.3亿元和16.29亿元居个人股东前两名。不过，江苏女首富陈金凤曾为苏宁电器创业元老，与苏宁电器有着千丝万缕的联系，所以真正的最大个人股东，或者说是A股最富有的“散户”，大家公认是万科A的刘元生。

万科复权股价高达千元

“浮华过后，真金始现。”这句话用在刘元生投资万科A的身上最为贴切。1991年1月29日，万科A以14.58元的价格挂牌深圳证券交易所，成为深市最早期的“老八股”之一。17年过去了，如今万科A复权股价已高达千元，而刘元生就是这样一直持有到今天。

据《提问万科》一书介绍，刘元生是香港商人，早在王石创建万科前，他们就已经是商业合作伙伴。王石做录像机生意时，就是由刘元生的香港仁达国际有限公司供应日本货源，两人结下了深厚友谊。

1988年12月末，万科共发行2800万股，每股1元。当时，万科的净资产只有1324万元。为了推销股票，王石亲自带队上街，在深圳的闹市区摆摊设点，有几次甚至跑到菜市场里和大白菜摆在一起叫卖。刘元生闻讯后，出于兄弟义气，慷慨解囊认购360万股。



懶人投資法

壹個原則

- 投資才有希望

兩個認識

- 投資工具
- 交易成本

三個準備

- 籌集資金
- 確立組合
- 選擇機構

四個策略

- 全天候投資法
- 長時間投資法
- 分散投資風險
- 傘子基金威力

重要聲明：只供內部培訓之用，所有數據並不代表任何投資或基金產品之回報。



只要慢慢的走，稳稳地走，总有一天你会发现自己就是那个走得最快和最远的人



你们知道了
但是我们做到了！

— Jack Welch

