

美國人的一種擇業觀



劉以棟

秋天了，樹葉變得五顏六色。秋天是上學的季節，以前是我們自己上學，現在是孩子們上學。友人見面，常聊起某人的孩子上了哪個大學，學什麼專業。中國古人講，男怕入錯行，女怕嫁錯郎。現在男女平等，家長對女兒的學習也很重視。所以，孩子學什麼專業常常變成全家有爭議的問題。

有時與美國人聊天，問起同樣的專業選擇問題，回答也是因人而異。美國家長同樣不喜歡子女去學唱歌跳舞一類的專業，不同的是美國家長往往不太強求子女順從自己的意志。道理講明白了，做最後選擇的是孩子。當然，美國機會多，隨時可以調整專業，不象我們那時一個志願定終生。

美國家長與子女討論選擇專業時，常會問下列幾個問題。有時覺得這些問題問得也有一定道理，現擇錄在這裡與大家一起探討。



第一，你是否喜歡這一行(Do you like it)?

首先，爭取選擇學自己喜歡的專業。

每天做自己喜歡的事是人生的一件幸事。愛好與工作的區別在於，愛好是自己花錢去做，譬如看電影、釣魚、打高爾夫球；工作是別人付錢讓我去做，譬如每天上班。如果工作與愛好是同一件事，那將會多么美妙。一邊高高興興地做事，一邊開心地賺錢。

許多成功人士，都很喜歡自己的工作。美國許多人，也很喜歡自己的工作崗位，所以他們每天也比較高興。

中國人常感覺許多美國人胸無大志，但無可否認，總體來講，美國人比中國人相對說來過得更開心。

第二，你在這一行是否杰出 (Are you good at it)?

大家都喜歡做自己喜歡的事，但關鍵是，你是否在這一行會比別人做得好。同樣是打高爾夫球，有人掙錢，有人花錢；同樣是打籃球，大部分人是花錢，花業餘時間去打；但姚明打籃球卻打得全世界聞名，當然也不少掙錢。這裏的根本區別在於，你在同行業是否杰出。中國人講，行行出狀元，應該指的是同一回事。

選擇自己的愛好並不難，難的是能否客觀認清自己的潛力。這牽涉到對某一行業的喜歡程度，同行業的競爭程度和自己的客觀條件。各方面綜合平衡以後，何嘗不可拼搏一下。

第三，你是否可以靠這一行謀生(Can you make living on it)?

美國人也需要穿衣吃飯，所以生存問題也是他們必須面對的現實。一般來講，每一行做好了都可以生存，但不同行業的處境是不一樣的。譬如，從事音樂、繪畫、舞蹈、天文等行業，只有比較杰出的人才不會為生計擔憂。而學工程管理、醫療保健方面的專業更容易找到一份收入穩定的工作。朋友開玩笑說，醫學院里最差的一名畢業生，工作以後別人也叫他醫生(Doctor)。

可以肯定的是，我們的孩子在這裡長大，沒有語言、文化方面的障礙，沒有身份問題需要解決，前途一定會超過我們的想象，生活問題根本就不應當成為問題。如果他們選擇一個自己喜歡的專業，很可能幹出一番事業。我們這些做父母的，可以參照美國人的以上幾個問題，引導、鼓勵孩子們去做他們真正喜歡的事。十年樹木，百年樹人，或許指的就是這一層意思。

美財政部向抵押貸款市場施援手

多維社報導 / 美國財政部 10 月 10 日宣佈，成立一個旨在幫助美國屋主避免贖回權被取消的抵押貸款業聯盟。媒體指出，這是在房貸危機爆發以來，美國政府向抵押貸款產業界和消費者團體施以援手。

美國財長保爾森當天表示，該舉措將有助於協調各財務公司來幫助 200 多萬因抵押貸款利率上漲而陷入困境，其拖欠貸款的風險正日益增加的屋主。

保爾森在一份書面聲明中指出，“停滯或下跌的房價，抵押貸款時的低首期付款，以及抵押貸款利率的調整，正給美國許多許多屋主造成真正的挑戰。”

保爾森表示，約佔抵押貸款 60% 以上的全美 11 家最大的按揭服務公司，已經同意加入這個新組建的聯盟。該聯盟的其它成員還將包括按揭輔導機構、投資者以及大型貿易組織。

“這些(公司的)領導人意識到，共同努力，協調和擴大他們的行動，將能夠使他們完成幫助美國屋主(走出困境)這個目標。”保爾森強調說，真正的問題是如何操作才能幫助盡可能多的人保住房屋，而不必在未來關掉融資。

美國媒體指出，抵押貸款市場危機蔓延，促使美國財政部與美國抵押貸款產業及消費者團體，在近幾個月舉行了多次會談，商討如何避免屋主贖回權被取消。

財長對一些調整破產法或允許大範圍修改抵押貸款以幫助房屋所有者避免喪失抵押品贖回權的提議表示反對，稱這些措施可能危

及市場長期健康發展。

保爾森稱，抵押貸款試驗應逐案處理，且關鍵是住房所有者開始盡可能早的解決貸款償還問題。

美國聯邦存款保險公司(Federal Deposit Insurance Corp.)主席近日建議稱，抵押貸款服務公司應考慮將可調利率次優抵押廣泛轉化為固定利率產品，但僅針對目前正在償還貸款且住在家中的購房者。

保爾森稱，該聯盟的成立表明金融部門正加速步伐幫助住房所有者避免喪失抵押品贖回權。他還對隨意修改破產法提出警告，稱在幫助住房所有者的過程中有必要小心謹慎，不要適得其反。

不過，國會議民主黨派已提出一些允許破產法官修改抵押貸款條款的法案。

保爾森還呼籲參議院展開對聯邦住房管理局(Federal Housing Administration)和政府支助企業聯邦國民抵押貸款協會(FANNIE MAE)和聯邦住房貸款抵押公司(Freddie Mac)改革的立法工作。

兩項改革法案均已在眾議院獲得通過，還未移交參議院。但保爾森重申布什政府提高房利美與弗雷德馬克資產上限的立場，稱除了必要性地幫助解決目前市場危機外，還將使兩公司受益。



據悉，保爾森 9 月曾要求抵押貸款服務業高官到財政部開會，呼籲它們找出陷入困境的貸款人並向他們施以援手。由於抵押貸款市場出現的危機，很多借款人已無力還款。

此外，房貸危機對美國房市的沖擊遠未結束。美國房地產經紀協會(NAR)10 月 10 日宣佈，下調 2007 年及 2008 年房屋銷售預期。NAR 表示，美國 2007 年現房需求將以快於先前預期的速度下滑。

NAR 目前預計，美國 2007 年現房銷售總額為 578 萬套，較之 2006 年的 648 萬套下降 10.8%。而一個月前，NAR 預計美國 2007 年現房銷售年比下降 8.6% 至 592 萬套。

NAR 還預計，2008 年銷售量為 612 萬套，之前預計為 627 萬套。NAR 表示，房屋抵押貸款市場的狀況正在改善，將可能有助於在 2008 年早期釋放一定量被壓制的需求。

美國納稅人收入不平等在繼續擴大

美國之音报道美國國家稅務局的最新資料顯示，美國的收入不平等在繼續擴大，最富有的少數美國人佔有的國民財富超過 1990 年代的股市泡沫時期，貧富差距創下二戰後最高紀錄。

國稅局根據美國納稅人報稅單計算出來的全國收入分布的最新資料顯示，2005 年佔美國人口 1% 的最富有納稅人的收入佔全國總收入的 21.2%，大大高于前一年 19% 的水平。這個數字也超過了這些富人 2000 年創下的佔全國總收入百分之 20.8% 的紀錄。當時華爾街歷史上最大的一次牛市曾經把少數最富裕人口的收入推到一個高峰。

與此相對應，處於收入分配天平另一端的 50% 的低收入納稅人的收入僅佔全國總收入的 12.8%，低於 2004 年百分之 13.4 的水平，也略低於 2000 年的百分 13%。

國稅局從 1986 年開始統計有關全國收入分布狀況的資料，沒有統計在此之前

的資料。但是華爾街日報援引學者的話說，這種少數富裕人口聚斂社會財富的程度只有 1920 年代才出現過。

美國貧富差距不斷擴大的最新資料引起社會各界的震動。華盛頓智囊機構經濟政策研究所副所長、政策研究部主任羅斯·艾森布雷認為，過去 30 年來社會財富急劇增加，但是分配差距也一直在擴大。

他說：“自從 1970 年代以來，大約佔全國人口 70% 的沒有大學文憑的人的實際收入就一直在下降。而美國只有 30% 的人擁有 4 年制的大學文憑。與此同時，佔人口總數 1% 的富人收入比例在 1980 年代就增加了 1 倍，從不到 10% 增加到接近 20%。在絕大多數美國人的收入幾乎停滯的情況下，極少數美國人的收入卻在急劇增加。”

許多學者曾經認為 1990 年代的股市泡沫在推動美國收入差距不斷擴大的過程中發揮了重要作用，而泡沫破裂後，專家預計收入差距應該逐步縮小，然而事實看來卻不是這樣。

分析人士把收入差別擴大的主要原因歸咎于

在美國怎么解決“看病貴”

(接上期)在美國，最便宜的仿製藥通常能在一種被稱為批發商會員店中找到。一名專職於研究監控藥價的專家認為，這些銷售渠道所能得到的藥物往往價格往往比普通藥房的低 50% 甚至更多。目前，較知名的批發商會員店包括山姆會員商店(Sam's Club)與 Costco，後者是銷售額突破 500 億美元的名列全球 500 強的專業零售商。

除此之外，美國的醫療保險公司還鼓勵和支持其顧客選擇郵寄藥物的購買方式。一般而言，藥物通過郵寄能比在零售藥店的價格低 10% 左右。美國最大的藥品福利管理服務商 Medco 公司就為其客戶提供了一項 10 美元郵寄計劃。雖然相比於沃爾瑪的 4 美元計劃似乎高出不少，但 Medco 的 10 美元藥物多達 2000 多種，遠遠多於沃爾瑪名單的 300 多種。仿製替代品

根據 Medco 公司的統計，目前 FDA 批准各類的藥物中，至少有 75% 的原研產品已經有

了其仿製替代產品。從這種意義上說，如果病人就醫過程中主動向醫生提問其處方藥是否有仿製產品或者是否可以用其他仿製藥所替代，那他將在處方藥消費中節省更多的金錢。這也是在美國解決“看病貴”的一條有效途徑。

利用用藥目錄

在很多情況下，醫生處方中的品牌藥並無仿製產品，這時，參加醫療保險的病人可以利用其藥品福利管理人所製定的計劃和來有效降低自己的藥品開支費用。一般而言，藥品福利管理人會為其參保病人製定一個基本用藥目錄，並積極鼓勵病人使用其中的藥物。如果病人使用了目錄外的藥品，那病人的自付比重也將提高。在確定了基本用藥目錄之後，藥品福利管理人還將通過與藥品生產商談判或以大宗採購的方式來降低藥品價格。從這種意義上來看，有效利用基本用藥目錄是美國病人降低藥價的一種手段。由此，美



國的患者已經被告誡帶上自己參保計劃所涉及的基本用藥目錄去就醫，將這份目錄作為醫生處方的依據之一。

享受退稅政策

根據美國法律規定，在彈性健康儲蓄帳戶中所消費的金額可以得到不同程度的退稅優惠，其中包括了處方藥。從這一點來看，充分利用退稅政策也將成為美國消費者在處方藥開銷中精打細算的手段。(完)



紐約人壽保險公司

New York Life Insurance Company
2999 Payne Ave. Suite 118
Cleveland, Ohio 44114

00302874 CV #2

- 人壽保險
- 長期護理保險
- 退休基金儲存
- 房屋貸款保障
- 子女教育基金儲存
- 企業經營需要
- 遺產規劃

呂永堅 Agent

電話:(216)861-0182
傳真:(216)861-3563

The offering documents (policies, contracts, etc) for all products from New York Life Insurance Company and its subsidiaries are available only in English. In the event of any dispute, the provisions in the English language of the policies and contracts will prevail. 對於保單、合約等相關文件，紐約人壽及其子公司僅提供英文版本，如有任何爭議，一律以英文保單和合約中的條款為準。

你不理財，財不理你！

生隆理財

SOLON FINANCIAL GROUP, LLC

Bo Li, CFP, ChFC, MBA

6200 SOM CENTER RD. B21
SOLON, OH 44139

電話:(440)519-1838

E-Mail: boli@solonfinancial.com

Securities offered through Multi-Financial Securities Corporation, Member NASD/SIPC. Solon Financial Group, LLC is not affiliated with Multi-Financial Securities Corporation or ING.



黎博
註冊財務規劃師

理財服務項目：

- ❑ 退休資金籌措規劃
- ❑ 人壽保險保障規劃
- ❑ 大學教育資金積累
- ❑ 投資方案策劃
- ❑ 市場指數年金
- ❑ 全面理財方案