



劉以棟

我“愛好”音樂,閑時會聽聽流行歌曲。聽《春天的故事》時,感覺曲調很感人,就是對歌詞有些感慨。毫無疑問,小平同志是一位偉人,但他的權力也太大了。現在的美國總統布什,就是天天畫圓,也畫不出一座深圳那樣的城市出來。下台以後,影響力就更不用提了。前一陣有一位記者問前總統卡特,尼克松和布什,哪一位是美國史上最差的總統?卡特說,尼克松應當不算美國史上最差的總統,結果報上就批評卡特打破了退職總統不評論現職總統的慣例,搞得卡特還得出來解釋這是一場誤會。看看小平同志南巡時的講話,你就會理解中美之間的差異有多大。當然,中國的情況也在變。

在美國,對美國經濟真正能產生直接影響的是聯邦儲備銀行。在過去幾十年里,美國聯邦儲備銀行一直通過其利率政策來影響美國的經濟走向。現在讓我們看看最近幾年來聯邦儲備銀行的利率政策對美國及世界的影響。因為故事都發生在秋天,同時爲了跟《春天的故事》的對應,所以這裏就叫《秋天的故事》。

一九九八年,那是一個秋天。因為美國及世界經濟的疲軟,結果發生了俄羅斯政府不能按期償還債券利息的危機。直接受衝擊的對沖基金——長期資本(Long-Term Capital)面臨破產的威脅。聯邦儲備銀行委託其紐約分行組織搶救。紐約分行邀請了幾家大的金融機構注入資金來維持長期資本的運轉,爲長期資本贏得時間,從而避免了長期資本的立即破產及其立即破產可能帶來的不良影響。長期資本當時是世界上數一數二的對沖基金,它的許多合作夥伴都是金融界的成名人物,其中包括諾貝爾經濟獎得主(Myron Scholes)。同時,美聯儲開始降息。

降息的結果,是一九九九年美國高科技股的瘋長。當年美國人的炒股熱情,一點不亞於現在中國人對股市的投入。

二零零一年,那是一個秋天。股市泡沫的破滅,導致了美國經濟的蕭條。“九一一事件”更使美國經濟雪上加霜。美聯儲開始大規模降息,把銀行間借貸利率降到 1%,達到四十幾年來的最低點。

降息的結果,是以後幾年美國房屋市場的瘋狂。在美國許多熱點城市,買房更象搶房。當年賣房與現在賣房的難易程度,簡直就是白天和黑夜的區別。

二零零七年,那是一個秋天。房市泡沫的破滅,導致了許多次優房屋按揭還貸的困難。拜爾斯冬(Bear Stearns)兩個對沖基金損失慘重而面臨破產,提高了人們對次優房屋按揭衍生證券風險的覺悟。當廉價資金來之不易時,美聯儲開始降息。有趣的是,拜爾斯冬當年拒絕參加救援長期資本的共同努力,所以它有困難時其它金融機構也不願幫助它,真是報應不爽。

降息的結果,是黃金價格創了近二十年的新高,原油價格創了歷史新高,加元與美元之間的匯率發生了逆轉……

沒有人能預定美聯儲的未來利率政策,更沒有人能預知其利率息政策可能產生的各種影響。但有一點是肯定的,伴隨著寬鬆的利率政策,將是新一輪泡沫的產生。怎樣找到下一個投資熱點,並在泡沫破滅前激流勇退,對誰都是一個挑戰。

為何美國人一生打拼後“南下”?

VOA 報道:很多人在漂泊、打拼了幾十年之後,回到故鄉度過人生的最後時光,也就是所謂的“落葉歸根”。不過,一些美國人卻選擇退休之後“南下”,在墨西哥和南美洲一些國家的小村莊裡走完安度晚年。是什麼讓他們作出了這樣的決定?他們在異鄉的晚年生活又是什麼樣呢?

坐落在墨西哥最大的淡水湖查帕拉湖北岸,寧靜的阿吉吉克小鎮氣候溫和,生活悠閑。近幾年來,這個墨西哥內陸城鎮的房地產市場突然火爆起來。開發商在當地建了不少“老年村”和護理型住宅,他們瞄準的購房者正是來自美國的退休老人。

目前已經有將近 150 名美國老人住在阿吉吉克老年村的護理型住宅中。他們每個月交 1200 美元,這包括了房租、伙食費和護理服務費。在美國,類似的住宅收費一般比這高兩倍。

省錢

61 歲的達德利·貝克 9 年前從休斯頓退休搬來這裡。他說:“如果從省錢的角度看,我想很多美國老人都會想搬到這兒來。”

美國退休人員協會是一個維護 55 歲以上群體的利益的非營利組織。協會發行西班牙語和英語雙月刊雜誌。雜誌主編加比·戈達德說,越來越多的美國人希望退休後搬到外國居住,最主要的原因是為了用手中有限的養老金買到質量更好的生活。

戈達德說說:“人們想在退休以後依然保持以前的生活水平,可是很快就發現,這在美國是不可能的。而在中美洲和南美洲國家,他們甚至可能過上更好的生活。搬到那些國家去,

他們可以住在湖邊、海邊和山裡的房子裡,這些房子他們在美國可住不起。”

準備

在未來 30 年內,7 千 8 百萬美國人將達到退休年齡,而他們中的很多人並沒有爲退休做好經濟準備。戈達德說,退休人員協會對 1000 名 45 歲以上拉美裔美國人進行的調查發現,1%的受訪者計劃退休之後回到拉美國家生活。她說,這個人數似乎不多,但是因為受訪者中有很多還很年輕,並沒有考慮退休,所以並不能反映整體的趨勢。她預計,“南下”的人會越來越多。

對一些居住在阿吉吉克的美國老人來說,省錢並不是唯一理由。67 歲的瓦戈納 12 年前從佛羅裡達搬來這裡。他說,他母親曾經在美國的老人院裡住了 5 年,那裡的護理糟糕極了,而墨西哥人更加懂得尊老敬老,他們會自覺地照顧老人。

88 歲的安杰斯·貝克是前面提到的達德利·貝克的母親。現在,她和兩個兒子一起住在阿吉吉克。她的房東一家照顧 25 位身體不太好的外國老人,而房東太太自己是一名持有執照的護士。

交友

安杰斯說,剛到這裡的時候她很緊張,可是房東太太把她當自己的家人,給她做飯,幫她買藥,和她成了朋友。她的兩個兒子也能每天都來看望她,而不是像在美國時那樣,一年才來幾次。時間一長,她就喜歡上了這裡的生活。

當然,阿吉吉克也並不是老年人的天堂。



當地的醫療護理費用和家庭照料費用雖然比美國便宜,但是,諸如癌症這種需要長期治療的疾病一樣會花費病人大量的金錢,而許多外國人並沒有爲此做好準備。此外,雖然墨西哥的全面醫保費比美國便宜很多,一年只需 300 美元,但是公立醫院常常人滿爲患。

資訊

隨著退休後搬到外國居住的趨勢不斷發展,爲人們提供這方面信息的資訊公司也越來越多。美國退休人員協會的戈達德說,在晚年搬到一個自己並不熟悉的地方的確需要作盡可能詳盡的準備。

她談到人們最關心的幾個問題時說:“總體上看,人們最關心的是:我應該住在哪裡?我是否能收到並兌現美國政府寄來的社會保障金支票?還有就是:我到了以後,周圍有什麼樣的醫療設施?”

她說,很多人會先到外國去度假,感受那裡的環境,如果覺得還不錯,就有可能在那裡租房、買房甚至開設自己的買賣,爲退休的生活作準備。

不換節能汽車也可省油的方法

1. 保持適當胎壓,胎壓不足容易造成浪費引擎的動力輸出,增加耗油量。輪胎公司米奇林公司進行過測試,哪怕低於標準氣壓 0.4bar 的輪胎可以增加三個百分點的油耗。所以注意輪胎有沒有漏氣,定時檢查輪胎,不但可以確保行車安全,還可以省油。

2. 選擇優良機油並維持正常機油量,減輕引擎摩擦力。

3. 起步時,勿急速踩油門加速。行駛中,盡量與前車保持車距,以避免緊急煞車;看到紅綠燈應該及早注意,不要黃燈還在加速,要知道不必要的剎車次數多了,油耗必然會增加

4. 換擋要快而及時,不要選在斜坡路段換檔,換擋的時間則是越短越好,汽車的動力性就發揮得越好,就越能節省燃料。但是不要因為省油就不換檔,在低檔行車太久,並不能節省汽油,只會讓引擎不順簡短使用壽命。

5. 油價一直居高不下,而夏天開車使用冷氣增加汽油的耗油量,但不開冷氣又讓人熱得受不了;冬天則是沒有暖氣不行。建議車主冷暖氣強弱應適中,應避免開到最大,如此是最爲耗油的。省油方法可以在抵達目的地前五分鐘,關冷暖氣、開送風等,這些都是順手省油的方法。

6. 徹底實行車輛輕量化,別把車子當成家。很多車主喜歡把一堆雜物放在車上,超市買的礦泉水也不卸下,或是被用的機油防凍液等雜物。要知道每增加四十五公斤的載重,就會使汽油使用效率減低 1%以上。所以現在快把沒用的東西放到儲藏室吧!

7. 高油價時代是不太適合開車亂逛遊車河的,所建議車主養成習慣,先想好路線再上路。別以為這樣省不了幾個油錢,其實只要你開始實行開最短路線,你就會發現起碼加油與加油間的時間拉長了。



中國年底有望開放美國游

星島日報／國家旅遊局前日表示,中美兩國關於開放旅遊目的地的第二輪磋商將於本月中旬在北京舉行,雙方都希望能在年內完成磋商。這意味中國公民可以利用旅遊簽證出境到美國。

據中央電視臺引述杜江表示,美國旅遊界非常希望中國開放美國成為旅遊目的地,美國商務部希望在年內達成協議。“我們也做出了積極的回應,如果中旬的談判順利,我們也希望在年內完成。”

據中國國家旅遊局統計,二〇〇六年,中美兩國人民互訪總量達到二百三十五萬人次。截至今年,已有包括德國、瑞士、南韓、日本等八十六個國家和地區成為了中國公民出境旅遊目的地。

據業內人士介紹,旅遊目的地國家就是開放旅遊簽證的國家,而不是旅遊目的地國家則不能辦旅遊簽證,只能以商務考察或其他方式出遊。



讓政府補貼你上大学

多維社報導 / 大學學費的高漲已經成為未來的趨勢,家長除了多存點錢外,只能期許自己的小孩能夠申請到獎學金。其實在美國除了學生貸款、獎學金,助學金(Financial aid)也是一種分擔家長負擔的好方法,教育專欄作家凱倫(Karen Schweitzer)表示,近幾年約有 70% 的學生利用獎助學金進入理想的大學,助學金申請簡單,家長不可不知。

凱倫表示,超過 70% 的大學生接受助學金。全國有兩項助學金申請辦法:即聯邦學生補助自由申請辦法(Free Application for Federal Student Aid — FAFSA) (www.fafsa.ed.gov) 及大學助學服務機構所提供的計劃 Profile。FAFSA 是用來申請由聯邦政府所提供的各類助學補助,每一位學生皆被要求填寫申請書。許多大學還要求申請者提供最近的報稅記錄與薪資證明。Profile 則多半是用來申請民間或私人機構所提供的助學金。和 FAFSA 不同,並非每一所學校都有這項申請管道,或要求學生填寫 Profile 申請書。如果你在申請學校時發現學校的就學補助有很大部份的資金來自校方,則往往顯示校方需要你填寫以上兩項申請表。如果你不確定哪一個申請表必須填寫,除了問校方外,最保險的辦法是兩個都填。畢竟你要確定你沒有錯失任何獲得助學金的機會。

現在正是 08 年大學申請的最重要時期,大學獎助學金也應該在同時間準備申請數據。其中各大學的 Profile 可在現在開始準備,FAFSA 表格則要等到 2008 年 1 月 1 日以後才

能有動作。大學本身的表格就要注意大學規定的截止日期。最好申請的時間是父母最早能預備的最有利及最準確的數據才做,避免為了要爭先而日後要做修改,反而會延誤大學對學生作決定的日期。

到底哪些人符合申請資格?根據 studentaid.ed.gov 報導,申請獎助學

金是有收入限制的,但是也有部份收入與資產是是可以被豁免不計算的,這不算的部份是按每個家庭的情況而定。不要以為家庭收入超過 10 萬以上的家庭就無法申請,其實根據不同實例,是有許多保護措施的。例如一家有一位高中生準備申請大學,但家中還有正在念其它年級的小朋友,被保護的資產是五萬左右,所以不要以為在銀行有錢或收入較高就申請不到助學金,可能金額少一點爾已。所以你應該找會計師仔細核對看看,不要放棄機會。

簡單來說,大學是根據大學全年的費用,家庭的總收入及全部財產來計算出家庭的經濟需要,經濟需要愈高的,獎助學金的數目就愈高,但不能超過大學的費用,所以學生得到的數目不單視乎家庭自己的財力,亦會因大學費用的不同而有分別。獎助學金的組合會因學生本身的因素而異。

隨著 11 月大學申請旺季的展開,家長更不應該錯失任何可以省錢的機會,凱倫表示,很多人都不知道可以申請大學獎助學金,所以今年千萬不要放棄自己的機會才是。



紐約人壽保險公司

New York Life Insurance Company

2999 Payne Ave. Suite 118

Cleveland, Ohio 44114

- 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。

00302874 CV #2

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

注冊財務規劃師

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