

一位美國人的退休計劃



劉以棟

一位同事六十五歲光榮退休，對於在公司工作的人，這也就是最佳結果了。因為他曾去過中國，對外國人沒有太多偏見，所以我們交往也就多一些。在他離開公司以前，我讓他給我講講在公司能成功干到退休的經驗。現把我聽來的經驗擇錄在這裡，供大家參考。

第一：助人為樂

在公司工作，大家都很忙，把自己的工作做好已經不錯了，很少有人想着去幫助別人。但是，公司是一個大家庭，如果你能經常幫助別人，你對公司就更有價值。同時，你在幫助別人時，也學會了新的知識，建立了新的人脈。

第二：思想上不退休

在真正退休以前，要有一種永不退休的思想準備。不想着退休，你就會以更積極的態度去對待工作和學習，這樣會使你在思想上和精神上充滿活力，你的價值也更容易得到體現。

第三：錢上早退休

雖然我們都期望能幹到六十五歲再退休，但是，謀事在人，成事在天。公司的效益和政策是受各種各樣的影響的，而許多因素不是我們個人能掌控的。所以，我們要有一個切實可行的退休投資計劃。如果我們能提早完成退休儲蓄計劃，我們就會立于不敗之地。

第四：心胸要豁達

同事退休前是位資深副總裁，以前有自己的一個組和秘書。我來時，他已經是一位普通工作人員，他以前的領導成了公司的一位總監，與他中間隔着兩級。他跟我說，這有什麼關係，我一分錢都不少拿。雖然有些無奈，但也省卻了許多煩惱。

老不如人，少不如人，這在國內國外都是殘酷的現實。不同的是，美國的年齡歧視是非法的，隱形的；中國的年齡歧視是合法的，公開的。我個人認為，年齡歧視還是定為非法好。不是說外國的月亮圓，而是應當給下崗工人一個競爭的機會。年紀大了已經處於劣勢，為什麼還要剝奪他們競爭的權利呢？

出國的人，越來越多會到公司就職。隨着年齡的增長，我們也在沿着自己的退休計劃往前走。雖然我們的路還很漫長，但我期望這位美國人的經驗能給我們一些啟迪。



2008年美國經濟面臨四大考驗

2008年人們開始上班的第一天，紐約商品交易所就傳來令人擔憂的消息：國際原油期貨價格美東時間2日中午刷新紀錄，首次達到每桶100美元。華夏時報刊登資深媒體人李正文文章表示，經濟層面好壞消息交替出現，尤其是壞消息不時讓人瞠目結舌，將是美國2008年經濟形勢發展的特徵。不可否認，美國經濟中的利好因素仍在繼續走強，但次貸困境、房地產市場進一步疲軟、石油價格大幅波動，以及美元疲軟四大因素，將使未來12個月的美國經濟面臨輪番考驗。

文章認為，從相關方面的發展趨勢來看，次貸危機不但難以很快消失，且有可能在未來半年乃至更長的時期內進一步加重。被普遍接受的數據表明，到目前為止的次貸壞賬，主要發生在那些房價高漲中投機和已經破產了的購屋者身上，而問題更為嚴重的則可能發生在2008年。原因一是在次貸中有種被稱為“2-28”貸款，即30年貸款前兩年的還款利率被固定在極低的水平上，之後則大幅上升并隨着利率波動而變化。次貸中的這種浮動利率貸款總額在3620億美元上下，其中大多數從2008年始利率將從前兩年的6%上下，大幅度升高到9.5%乃至更高。另外，還有1520億美元的非“2-28”類浮動利率貸款，2008年內也將提陞還貸利率。這對購屋者來說普遍是新的還貸壓力，而對其中相當一部分人來說則可能意味着破產。不可否認，美國政府已推出切實措施緩解次貸危機進一步惡化，如要求銀行凍結從2008年1月1日到2010年7月31日期間利率將大幅提高的浮動利率貸款；但這些措施只包括那些自住戶和仍按期還貸的房主，不包括投資性購房和已經面臨困難的住戶。為此，次貸危機未來半年乃至更長的時間內不但難以煙消雲散，且會雪上加霜，面臨新的5140億美元高危還貸破產風險。

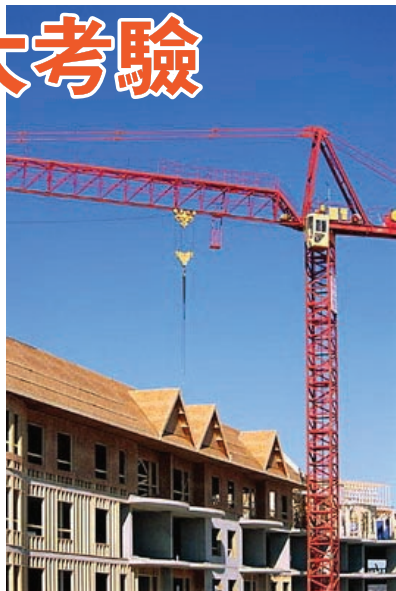
美國房地產市場未來半年乃至更長時期內將繼續疲軟已成爲經濟學界的共識。全美地產商協會日前公佈的最新數據顯示，舊屋銷售儘管價格仍在下降，但銷售量終於在連續8個月的下滑後止跌回穩，2007年11

月出現0.4%的升幅。然而，大多數專家認爲，美國的房地產市場遠未接近低谷，2008年年底才可能看到整體房地產市場的回暖。的確，次貸危機的不斷蔓延對美國整體經濟最大的直接衝擊，是打壓美國的房地產業。次貸危機中破產的購屋者多了，銀行手上拍賣的房子就多。銀行拍賣最關心的是收回自己的貸款，而非真實的房價，這就勢必導致房價的進一步下跌，使房地產市場形成向下的惡性循環。據美聯儲估算，美國住宅總價值目前在21萬億美元上下。如果住宅價格像人們預料的進一步下降10%，其產生的連帶效應將使未來一兩年內的消費下挫200億美元，等於美國消費者的收入實際下降了2%。美國經濟的第一大支柱是消費，房地產市場下滑對消費增長可能形成的打擊，才是美國政府內外相關各界最爲擔心的問題。

石油是美國經濟的血液，對此人們在2008年內將有更深刻的體會。2008年紐約商品交易所開市的第一天，國際期貨油價就在首次觸摸每桶100美元大關後以99.62美元收市。鑒于伊朗、委內瑞拉等產油大國將繼續敵視美國，石油輸出國組織對增產壓價的消極態度，以及新興經濟大國對原油需求的持續上升，2008年國際能源價格在每桶100美元大關以上徘徊乃至進一步攀升的可能將日益增高。美國消費者就此一項就需多付出上千億美元的代價，而由此誘發的消費者心理恐慌和消極傾向，勢必進一步打壓消費增長。

2008年內美元疲軟趨勢的潛在威脅不可低估。連年的外貿巨額赤字及不斷上升的內外債務，已經使美元對歐元等西方貨幣形成大幅貶值。2008年石油價格的進一步上漲及美國政府爲應對次貸危機採取的降息等貨幣寬鬆政策，還將對美元形成進一步的向下壓力，2007年內，美國的通脹率在2.5%上下徘徊。但經濟學界越來越多的專家預計，2008年的通脹率將可能上升到4.5%左右。美元進一步疲軟不但對美國政府有效控制通脹，且可能對美元的國際地位形成格局性的深刻影響。這種種趨勢對美國乃至世界資本市場帶來的種種新挑戰，也是人們未來不可掉以輕心的大問題。

文章稱，面對多重經濟困境，美聯儲等政府



決策部門將在採取銀根放鬆政策爲主導的前提下，同時警惕通貨膨脹的發生。美聯儲2008年將繼續小幅降低利率，控制現有住房貸款利率進一步攀升對房地產業的打擊，以期在2008年中，使房地產業摸底回穩。與此同時，美聯儲還將根據股市走勢等方面的波動，適時向美資本市場注資，以穩定股市，幫助美國金融業應對次貸危機帶來的震盪。爲刺激消費，美財政和國會等部門，也將尋求新的減稅方案。

縱觀2008年美國經濟的發展方向，雖不可排除美國經濟面臨低度“滯脹”威脅乃至跌入衰退的可能，但鑒于美國就業率仍比較高，外貿形勢有明顯改善，商業投資繼續旺盛，以及政府仍有多種應對危機的得力政策杠桿等，房地產業到2008年第三季度前後可望摸底回穩，次貸危機中的美國經濟實現軟着陸的可能性更大。目前佔主流的看法是，在美國政府多種措施的大力刺激下，最根本的經濟因素——消費將持續低速增長，從而推動2008年的美國GDP增速達到1.5%上下。

美國鼓勵向中國出口高科技產品

美國商務部長古鐵雷斯近日表示，美國方面鼓勵對中國出口高科技產品。

英文《中國日報》報道，儘管美國國內有人提出禁止向中國出口高科技產品，但古鐵雷斯在接受訪問時指出，美國期待提升對中國出口，尤其是高科技產品。

目前美國政府執行的是“授權合格最終用戶”制度，即只有通過美方審查成爲“以負責任的方式使用敏感美國技術”的中國客戶，才能直接從美國進口民用高科技產品，而不需要每次申請許可證。

中國方面批評這個方案妨礙美國對中國輸出高科技產品，但美國的一些研究團體近日就表示，有關方案提高了美國高科技產品流向敘利亞、伊朗或協助中國改善軍備的風險，要求美國商務部暫停執行有關方案。

對此，古鐵雷斯表示，上月于北京召開的中美商貿聯委會中一項重要的成果，就是簽訂了《高技術與戰略貿易發展指導原則》。他強調，這個指導原則是雙方合作增加美對華高科技出口的重要一步。

古鐵雷斯承認，中國是美國增長最快的出口市場，也希望“這項協議能鼓勵兩國發展安全的高技術戰略貿易。”他認爲該協議是中美正在進行的對話與合作的結晶，體現了諸如中美商貿聯委會等機制的重要意義。

白宮擬通過減稅刺激日見疲軟經濟

美國之音報道：美國總統布什表示，他正在考慮通過進一步減稅來刺激日益疲軟的美國經濟。他認爲，美國經濟仍然強壯。此前，美國勞工部報告說，上個月美國全國的失業率急劇攀升，新增就業機會下降到4年來的最低水平。

據勞工部的統計數據，美國全國的失業率在12月攀升到5%，這是2005年以來的最高水平。與此同時，新增就業機會只有1萬8千個，遠遠低於經濟學家的預期。

布什：美國經濟仍很強壯

不過，布什總統在會見了他的高級經濟顧問之後表示，儘管就業報告顯示出了一些不確定性，但是美國經濟仍很強壯。

布什總統說：“我們的經濟是建立在一個牢固的基礎上的，但是我們不能因此而認爲經濟增長是理所當然的。有些迹象將使我們比以往更加勤奮，以便在華盛頓制定出良好的政策。”

布什總統指出，消費者支出仍很強壯，核心通脹率也很低，儘管房屋價值正在縮水，汽油和食品價格都在攀升。



警告民主黨不要試圖加稅

布什總統警告國會中的反對派民主黨人不要試圖加稅。他認爲，提高稅率對於美國經濟來說將是最壞的選擇。不過，布什總統敦促國會議員通過一項立法，幫助更多的美國人爲他們的住房重新貸款。

布什：“國會議員返回華府後，我期待着跟他們一起合作，共同解決目前的經濟現實問題，讓美國人民相信，我們將竭盡全力來確保美國持續繁榮。”

美國的次級房貸危機正繼續影響着整個經濟，而不僅僅是房屋市場。建築行業已經開始裁員，勞工部的報告也表明，製造業提供的工作機會在下降。

布什總統考慮提出一項新的振興經濟的計劃，其中包括進一步減稅。布什總統在接受路透社採訪時表示，他和他經濟團隊正在考慮各種選擇，但可能不會在本月晚些時候發表國情咨文之前，做出任何決定。

民主黨參議員舒默敦促布什總統採取措施，避免美國經濟陷入衰退。



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.

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