



劉以棟

世上騙子很多,但能達到曼道夫(Bernie Madoff)這樣500億美元規模的,到目前為止還是絕無僅有。曼道夫的龐式詐騙案(Bernie Madoff Ponzi Scheme),其實就是中國人所熟知的老鼠會。無非是保證投資回報,並用新客戶的錢付老客戶的錢。只要新資金來源不斷,就可以一直運行下去。

美國號稱是一個法制社會,但其法律在曼道夫的龐式詐騙案面前卻顯得蒼白無力。曼道夫詐騙案持續三十餘年,被騙客戶包括世界著名銀行和美國參議員在內的社會名流,真是對美國法制的極大諷刺。

這次曼道夫出事,據說是因為有一個客戶去年要求撤資七十億美元,結果導致這一大詐騙案敗露。曼道夫已經七十多歲,去日無多,所以把一切責任都攬在自己身上,期望不要波及其子女,這一點跟中國文化倒是很相似。從而也顯出中國古代株連九族的合理性一面。

曼道夫的詐騙案及其啓示

雖然我們沒有在曼道夫的龐式詐騙案中丟錢,但其巨大影響應當能給我們一些有益的啓示。

首先是股市。曼道夫的龐式詐騙案,對動蕩中的美國股市,無疑是雪上加霜。曼道夫式的詐騙案,在世界投資領域,既不是第一個,也不會是最後一個。許多對沖基金(Hedge Funds)和私人股權投資公司(Private Equity Firm),肯定有各種各樣的詐騙行為在里面。現在許多投資人對



自己投出去的錢不放心,要求把錢收回來,逼迫資金管理人把手上的股票賣出。所以曼道夫詐騙案的股票效應,可能是其損失的500億的許多倍。

其次是美元。美元是世界儲備貨幣,所以各中央銀行都購買美元儲存。許多中央銀行甚至賣掉手頭的黃金儲備去買美元。可是,美元是美國發行的紙幣,每年並無發行定額。發行美元的成本很低,而世界各國又無制約發行量機制,所

以從曼道夫的詐騙案,世界各國難免不會擔心美元的長期購買力。這種擔心一旦被付諸行動,那麼對美元的衝擊將是災難性的。

第三是社會保障金制度。對比龐式詐騙案的特點,你就會發現美國的社會保障金制度和醫療保險制度都是標準的老鼠會。其共同特點,就是現在工作的人,交錢給現在已退休的人用。現在工作的人退休以後,等着未來工作的人交錢來維持退休金和醫療保險金。不幸的是,嬰兒潮這一撥人退休以後,退休金和醫療保險金都將入不敷出,根本無法支付我們的退休費用。

第四是自力更生。求人不如求佛,求佛不如求己。最關心你的錢的人,應當是你自己。人是自私的,很難把別人的利益放在第一位。看看曼道夫,自己過得好好的,其老婆孩子也過得好好的,客戶的錢卻都被搞沒了。掙錢不容易,管錢一樣難。有條件的話,學點投資知識,應當不是件壞事。即使以後仍然請人管錢,至少可以明白投資戰略是什麼。

事物都是一分為二的,曼道夫的詐騙案也不例外。期望大家能從曼道夫的詐騙案中,得到一些有益的啓示。

多維社報導 / 從重建橋樑與道路,到醫療病歷的電腦化,奧巴馬的經濟刺激法案透過很多方式,要創造上百萬的就業機會。但是經濟法案帶來的是些什麼工作?又什麼人才能符合申請的資格?這些問題是全美1160萬失業人口都想問的問題。

經濟刺激計劃除了創造新的就業機會,也希望保留現有的工作。

對於建築工人來說,刺激計劃可能是近年來最好的消息了。自從2006年9月開始,約有90萬名建築工作人員失去工作,假如經濟法案能按照計劃奏效,估計到了2010年底,能有多達67萬名建築工人返回工作崗位。

這些就業機會的增加乃來自於道路和橋樑重建等項目,此外還有學校、住屋、和政府建築物的能源效率改善項目。當然,這些工程要求並不相同,住宅建造的工人可能需要再接受培訓。

除此之外,在全國醫療紀錄電腦化的目標下,計算機程序員、信息技術專家、和數據錄入工作人員也能從中受益,取得工作機會。

“這個計劃的目標是讓全美醫院和醫療系統能夠共享醫療記錄。這是一個很大的項目,將需要大量的信息技術程序員和數據輸入人員,把資料記錄掃描到系統中。”華府一智囊團Economic Policy Institute副總裁艾森布雷(Ross Eisenbrey)說。

儘管如此,經濟刺激計劃除了創造新的就業機會,也希望保留現有的工作。不過除了建築產業能看到立竿見影的效果之外,其他領域的就業機會未到明年,出現的可能性並不太大。不確定的結果

總體而言,根據奧巴馬團隊的經濟學家魯萊(Christina Romer)以及柏恩斯坦(Jared Bernstein)預測,到2010年底為止,經濟法案將創造或保留360萬個就業機會。他們說,經濟法案代表著2010年的預測失業率能從8.8%、被控制到7%的位置。

許多不確定的因素依然存在。比如,評估就業機會的創造本身就是一門不精確的科學。魯萊以及柏恩斯坦不斷強調,這些預測中擁有相當大的不確定性。

穆迪Economy.com的首席經濟學家贊

經濟法案之下 就業機會在哪裡?

迪(Mark Zandi)則估計,經濟法案約能在2010年底之前帶來3萬個就業機會。由於額外有數十億美元直接投資於經濟中,建造業的就業情況會先見到起色。另外贊迪還認為,經濟刺激計劃能增加38萬6千個零售業、和34萬6千個休閒餐飲方面的工作機會。

透過經濟刺激法案下的一些大型項目,還有許多潛在的工作機會值得注意。美國風能協會的主任系斯曼(Britt Theismann)舉例,比如替代能源的相關計劃裡,可能有助於風力發電場的發展,這就需要製造渦輪機組件的廠商、運營和維修等人員的加入,也需要金融業者為這項目進行融資。

專業的工程師協會IEEE-USA的總裁古登德(Gordon Day)則說,目前有一項關於提高國家電力基礎設施的計劃“smart grid”,未來能使消費者更好的控制電力使用,這個項目能創造出更多電子、通訊、和計算機工程方面的就業機會。

這些基礎建設計劃還有許多潛在的好處,因為大型公共工程項目,未來都需要會計、簿記、控制、審計人員等各種財務相關的職位。

醫療保健和政府部門的員工,也將因為大量的聯邦基金納入醫療保險(Medicaid)等計劃而受益,業界也預期失業人士的醫療保健福利也會擴大。這代表了醫院的辦公助理和行政工作人員在就業市場上的需求更高。

“對於高階主管的層級,有關計算機科學或替代性能源研發的專業領域,將有個可預期的美好未來。”管理公司ExecuNet的總裁安德森(Mark Anderson)說,“能夠管理新興科技的人才,顯然最不需要發愁。”



經濟法案與你有關

多維新聞網報導 / 國會最後拍板法案所通過的經濟復甦計劃,它的價格高達7870億美元,比日前參院和眾院通過的版本稍低一點。最終出爐的法案,可以說是眾議院、參議院和白宮相互妥協的成果,最後確定了立法的範圍,也改變了一些細項規定,包括直接影響到廣大消費者的部分。

國會最後拍板法案所通過的經濟復甦計劃,它的價格高達7870億美元。

下列這些條款內容,將直接影響個人的工資、民衆的報稅表,並與失業者的津貼和健康保險息息相關,事關你的權益與你荷包,本文幫你一探究竟,民衆不可不知!

1、工作薪資免稅額 (Making Work Pay Credit)

按照這個條款,在2009和2010報稅年份,納稅人可以得到相當於工資收入的6.2%的退稅,夫妻聯合報稅最多可退800美元,個人報稅最多可退400美元,但收入越高,得到的退稅額越少。個人年薪在7萬5千以下者,可得部分的退稅,不過超過了10萬年薪的門檻,則無退稅可領。

對於大多數可取得全額退稅的個人來說,這份免稅額將以每次15元,約共26次的方式,退回每個人的工資裡。估計費用:1160億美元。

2、無工作者的一次性支付

對於退休人員、殘疾人士、或是其他沒在工作崗位上的民衆,根據該法案規定,將一次性支付250美元給這些人。估計費用:142億美元。

3、高收入家庭減稅

該法案也包括一個為期一年的規定,保護中等和高收入的家庭,免于繳納替代性最低稅(alternative minimum tax, 簡稱AMT), AMT主要是針對高收入的納稅人,但是近年來卻擴大了繳交對象,使得許多中產階級負

擔更重。估計費用:700億美元。

4、臨時性的買車者減免

該法案將幫助2009年購買新車、輕型汽車、和摩托車的人士,在購買時扣除一些國家和地方性的銷售稅,以及任何類型的消費稅。符合扣除資格者是那些個人年薪在12.5萬的人。納稅人即便在報稅時不採細項(Itemize)的做法,也可另外申報這項扣除。估計費用:17億美元。

5、臨時性的購屋者退稅

該法案將現存的首次購屋退稅辦法增加了規模,從目前7500元的退稅增加到8000元。它還取消目前屋主必須在此住滿三年才能取得退稅的規定。這項擴大退稅的辦法將於2009年12月1日失效。

符合這項退稅資格者,必須是在2009年1月1日至12月1日之間首次買房,年薪在7.5萬元之下的購屋者,可拿到全額8000元的退稅。估計費用:66億美元。

6、大學教育退稅

這項法案引進了“美國機會退稅”(American Opportunity Tax Credit)規定,在2009年和2010年度都有效力。它擴大了現有的希望獎學金退稅(Hope Scholarship tax credit),民衆接受高等教育能節省費用,從目前的1800元提高到2500美元。

個人年薪在8萬以下、或夫妻兩人年薪在16萬以下的家庭,在這項退稅方面將能取得全額。年薪為8萬至9萬者、或兩人合報為16至18萬者,將可取得部份退稅。低收入戶繳稅不足一個數額者,也能要求索取一些退稅。估計費用:139億美元。

7、暫時擴大兒童退稅

這項法案透過降低收入門檻的方式,增加兒童退稅的受益民衆範圍。今年與明年,門檻將降低至年薪有3萬的人,就可申報索取這項退稅,使許多受入更低的家庭也能享受退稅資格。估計費用:148億美元。



美國豪華衛生紙 污染更甚耗油車

上衛生間用什麼樣的衛生紙說來只是小事一樁,對環境卻有莫大的影響。環保專家指出,美國人愛用超柔軟的多層衛生紙,對環境的破壞更甚於耗油的汽車、垃圾食物或華廈。

英國衛報報導,環保團體「自然資源保護協會」的科學家Allen Hershkowitz說,「我們使用衛生紙的時間不到三秒鐘,但用原生木材製成衛生紙對生態影響很大」,因生產紙漿使用化學品和砍伐森林。

綠色和平組織已發起運動,促使美國人注意使用衛生紙的習慣對環境的殺傷力,並對抗造紙業擴張高檔衛生紙的行動。

科學家說,美國出售的衛生紙98%來自原始森林。原生木材的長纖維較易展開且膨松,製造柔軟的衛生紙。而在歐洲和拉丁美洲,多達40%的衛生紙以回收木材產品為原料。綠色和平本周公佈對衛生紙生態評級,指美國人的迷思是用回收品做的衛生紙品質差,硬如紙板,沒法用。

該組織也製作了對抗大型紙業公司推銷高檔衛生紙的指南,這些公司在廣告中以名人宣傳豪華衛生紙的舒適感,而在數層衛生紙之間添加填充物(quilted)或空氣的高檔品牌,對環境的傷害最大。

Kimberly-Clark等衛生紙公司發現,三層衛生紙或添加乳液的衛生紙,市場成長最快,雖然經濟衰退,該公司仍在去年第三季花2500萬美元做廣告,勸美國人不要用廉價衛生紙。紐約時報報導,雖然過去幾個月美國豪華衛生紙銷量因經濟低迷而下跌7%,但2008年整體銷量仍成長了四成。

美國人紙製品消耗量遠多過其國家,平均每人使用量比歐洲人多3倍,比中國大陸人多100倍。而且美國的紙製品大多以原生木材製造,用再生材料製造者不到三分之一。

科學家說,後代會把我們製造衛生紙的方式看成這個時代最不知節制的惡行之一,這是美國獨有的現象,美國人就是不明白,他們喜歡的柔軟衛生紙等同對生態的破壞。

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