

以前中國有一種‘王麻子’牌剪刀，消費者比較喜歡。後來‘王麻子’牌剪刀在市場上越來越多，隨後就有了‘真王麻子’，‘老王麻子’，‘真正的老王麻子’的品牌。上世紀八十年代初，中國用‘萬元戶’來定量表示富裕家庭的財富。當年‘萬元戶’代表的富裕程度，應該相當於現在的百萬元戶。二十幾年過去了，‘萬元戶’的意思已與富裕家庭徹底地分道揚鑣，甚至於代表貧困戶。再也不會有人以家產達到一萬元來顯示他的家庭富有了。取而代之的是十萬元戶，百萬元戶，甚至於千萬元戶，很有點象‘王麻子’牌剪刀的發展。



劉以棟

# 百萬元戶

有統計資料顯示，美國資產超過一百萬的家庭有八百九十萬之多，相當於美國總人口的百分之十。有人講這百萬元以上的資產中包括房地產和退休金，有人講不包括。但不管怎麼說，一百萬元總是一個大數目，對我們許多人還很遙遠。現在讓我們從不同的角度來看待百萬元戶這件事。

從事業的角度，如果你已經步入了百萬元戶的行列，那麼恭喜你，你在事業上很成功。美國是一個金錢社會，財富是成功的主要標記。當你擁有百萬元資產以後，你就自動進入了上流社會，自由地享受富裕的生活，甯管什麼“玻璃天花板”了。當然，你如想再上一層樓，那則更大程度是精神上的追求而非財富上的需求。

從財富積累的角度，如果你還沒有步入百萬元戶的行列，請不要氣餒。

第一，大多數人跟你我一樣，沒有變成百萬元戶。第二，財富積累需要一個過程，許多百萬元戶是

祖輩遺留下來的。我們來美國才一、二十年，參加工作也就這幾年的事。如果沒趕上好運氣，積累一百萬元不是一件容易的事。

從酸葡萄的角度，現在一百萬元錢的購買力，與二十年前的一百萬相比，要大折扣。你掙錢多了，固然因為你比較杰出。但是，很大程度上也是物價上漲的結果，這跟聯邦儲備銀行這幾年寬鬆的財經政策是分不開的。寬鬆的財經政策先導致了股市的飛漲，股市泡沫破滅後又導致了房價的暴漲。在這過程中，許多人的收入也跟着水漲船高。想一想，你剛出國時，你的導師們掙多少錢；你剛工作時掙多少錢，現在剛畢業的研究生掙多少錢。

從投資的角度，要掙百萬元戶的錢並不容易。第一，富人往往對錢算得比較細心。魯迅說，愈有錢愈是一克不肯放鬆，於是愈有錢。第二，富人喜歡的東西，現在都很貴了。譬如，度假區的房子。第三，富人花錢的地方，有時無法投資。例如，許多富人會把小孩送到私立學校去讀書，可惜哈佛等名校都不上市，其周圍的房產也很貴了。讓你的孩子們學習可能是個好辦法。富人不能不生病，生病時就會捨得花錢。基於這個想法，醫療器材方面應有投資機會。

中國人都比較刻苦用功，我想許多讀者正在向百萬元戶的行列邁進。這是可喜可賀的事。以前猶太人是美國收入最高的少數民族，現在則是印度人，讓我們期待着華人的那一天。這

里我想借用國內的順口溜結束本文：萬元不算第一，十萬剛起步，百萬再進步，千萬別顯富。

## (連載)在美國華人必須認識的：遺產規劃 造福後人(10)

(接上期)

他指出，有的人遺產太多，遺產稅避免不了。按照規定，遺產繼承人要在九個月內交出遺產稅，這讓很多華人感到頭痛，因為大多數華人的資產以房產佔多數，很少有人有在銀行戶頭存有大量現金，多投資股票或購買房屋。但股票可能已被套牢，短時間內出售房屋會有損失。

在這種情況下，有效的辦法是用信託購買不可撤消的人壽保險。這種保險包含三方人士：所有人(owner)、受保人(insurer)和受益人(beneficiary)。所有人和受保人是不可撤消人壽保險信託(irrevocable life insurance trust, 簡稱 ILIT)，受益人是自己的子女。這里最重要的是所有人，如果投保人走了，保險公司賠償費給信託，信託按規定把賠償費送給受益人，受益人可用這錢交遺產稅。他說，一些年輕人雖然現在沒有一百萬，但是將來能夠達到，為什麼現在不買？

為了繳納遺產稅，有的夫妻可以設立第二個去世的不可撤消人壽保險信託(second to die life insurance irrevocable trust)。這種保險是保兩人，故保費比較低。更重要的是，如果兩人中一人身體不好，也能購買。這種保險越早買越便宜，年齡越輕價格越低。當然，這種保險要保兩個人，只有當兩人都去世，保險公司才付款。

張宣建議民衆先計算一下自己的財產以及可能要交的遺產稅，根據要繳納的遺產稅的金額，購買合適的人壽保險，如此，遺產繼承人就可以用這筆錢支付遺產稅。它的奧妙之處還在于，既有了稅

金，又可以減低課稅的資產額，這是因為這種保險與投保人一刀兩斷，不把保險額算在資產內。

### 免稅贈予 善加利用

一般說來，父母總想盡量多把自己的財產送給子女，但是，因為美國政府徵收贈予稅，對父母的贈予數量加以限制。同時，有的贈予對子女來說不一定是好事，正如中國人常說，富不過三代，因此，有效的贈予很有必要。

張宣說，美國政府規定今年每人可以贈予1萬1000美元。贈予稅與遺產稅是一個稅率，贈予是活著時候給予，而遺產是死的時候給予。美國規定今年的終生給予是150萬美元。但是，如果贈予不好，就會產生反效果。例如，美國長大的孩子喜歡享受，有了這每年一萬多美元，他們就可以去歐洲旅遊一趟，或者去拉斯維加斯賭博，或者買個高級轎車。因此，父母年復一年地給，他們也年復一年地花。

因此，他認為華人父母還有更好的選擇，如為孩子購買人壽保險。這種保險要等到父母去世後才能取出，等到父母走了，孩子也大了。他們經過多年風雨後也變得成熟了，這時，他們獲得一個兩百萬美元的遺產，用來開創自己的事業。

(未完接下期)

## 移民美國申請充斥偽造信息 假結婚“最普遍”

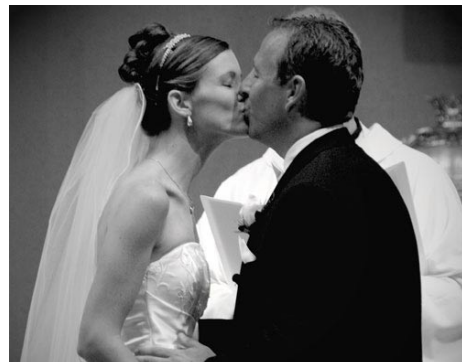
根據聯邦政府最新的一份報告顯示，在移民利益欺詐行為中，假結婚是“最普遍”的現象。該研究發現，移民利益欺詐行為是“一個嚴重而又廣泛不可知的問題”，在2005財政年度，美國公民及移民服務部門回絕了2萬份申請，其主要原因就是偽造信息，其中3000多份(14%)是為配偶申請移民的。

外國公民在同美國公民結婚後可以馬上得到移民簽證，3年內就可以申請入籍，這樣進入美國“高速路”吸引着衆多人士。美國政府日前在美國公民為外國配偶申請綠卡方面沒有數量限制，一旦雙方結婚，外國配偶馬上得到移民簽證，美國政府會在1-2年為他們頒發美國綠卡，並允許他們獲得社會安全號碼、考取駕駛執照以及可以出國旅遊。3年之後，這些外國配偶就可以申請美國公民身份。

在2003年，將近20萬名外國配偶來到美國，這一數字已經明顯高於持工作簽證者、難民以及申請庇護的人士。也正是因為同美國公民結婚可以迅速得到夢寐以求的利益，市場上開始出現“假結婚”現象，標價從2000美元到1萬2000美元不等。

美國法律規定，假結婚是犯罪行為，當事人雙方都將面臨最多5年監禁及25萬美元的罰款。來自國外的一方也有可能被永久拒絕進入美國。儘管如此，許多人仍然願意冒險一試。衆多假結婚宣傳廣告充斥在國內外報紙和互聯網上，同美國公民結婚也被視為獲取美國綠卡的捷徑。

根據聯邦政府責任辦公室的報告，假結婚



現象也會導致國家安全方面出現隱患，因此移民官常常會對這樣的新婚夫婦進行面試，確定他們不是為了獲取美國公民身份及相關利益而假結婚。在面試中，移民官會詢問雙方大量問題，當事人也必須提供詳細的婚姻資料。一旦移民官在面試中發現紕漏，外國配偶方的移民申請將被拒絕。當移民官懷疑雙方為假結婚，該案件將直接交由海關和移民執法局(ICE)調查審理。

去年，海關和移民執法局破獲了全國最大一起假結婚案件，來自加州橙縣的44人被捕，這些人被指控為中國和越南數百人提供假結婚條件。當然，那些想通過假結婚手段進入美國的人士也有被騙的時候。

2個月前，2名巴西的女性各自交納了6000美元給“介紹人”，結果在移民局通知面試的時候，她們的“丈夫”都沒有出現，這時才發現上當受騙。

## 紐約華裔被碾死 肇事司機祇獲罰單

紐約曼哈頓華埠4月18日下午3時許發生一起車禍，一56歲的華裔遭一輛大卡車碾過，送醫後宣告不治。警方表示這一車禍屬意外事件，並未逮捕該肇事司機，只開出幾張違規罰單。


據北美《世界日報》報導，警方消息指出，死者為56歲的華裔男子阮彼得(Peter Tran, 音譯)，肇事司機為一名55歲的西語裔男子。車禍發生在下午3時20分，大卡車和騎着單車的阮彼得都沿着企士提街(Chrystie St.)往南行駛，大卡車原本走在右線慢車道，但因為有輛車並排停泊阻擋交通，卡車司機只好從左邊繞過去，這時阮彼得騎着單車正好走在兩車道中間，大卡車可能轉彎角度太大，沒有看到單車騎士在旁邊，車的右前方保險杆先把阮彼得撞倒，接着車輪再

輾過他及單車，直到路人見狀大喊，叫司機停車，司機才知道闖了大禍。

警方表示這一車禍屬意外事件，並未逮捕該肇事司機，但是警方對司機開出數張與車輛設備瑕疵相關的違規罰單，包括車燈破損、電線外露等，但罰單與車禍無關。

警方說，司機發現有人被夾在卡車輪下後，只得倒車，才能將人拉抬出來，頭顱及身體流出大量鮮血的阮彼得被抬上救護車，送往紐約下城醫院，下午3時39分在急診室內被宣告死亡。

據悉，華埠轄區曾經是曼哈頓發生最多死亡車禍的地區，當天車禍是轄區內今年第一起死亡意外。




# 保險服務一條龍

(216) 280-1601


承辦  
各類保險和財富增值服務  
讓我為您獻上忠誠、快捷  
及即時的保障

汽車、房屋、商業、醫療、人壽

您購買的保單和相應的服務僅限英文語種  
The policy you purchase and corporate servicing are available only in English



All your protection under one roof  
© 2005 American Family Mutual Insurance Company and its Subsidiaries  
American Family Financial Services, Inc.  
Home Office - Madison, WI 53783 - www.amfam.com



**李文淨** 保險顧問  
Amy C Lee Insurance Agency  
5241 Wilson Mills road, Suite 32  
Richmond Heights, OH 44143  
Office : 440-646-9041  
Fax : 440-646-9061  
ale3@amfam.com  
003730773 12/05

## 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. D20  
SOLON, OH 44139

電話:(440)519-1838  
E-Mail: boli@solonfinancial.com





**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

# 亞洲保險理財服務公司

## 中文部提供英語和廣東話服務

- 餐館，汽車，房屋，租賃保險
- 人壽，醫療，健康，來美旅遊保險
- 國際學生保險，孩子教育基金積累
- 自僱業者，商業，家庭經濟業務代表
- 商業，辦公樓，共同基金，投資理財
- 年金(Annuity)，個人退休帳戶(IRA)，減稅退休儲蓄(Keogh plan)

## 降低費用，增加內容 免費評估，顧客至上！

聯繫人：湯任(Tom Ren), 22901 Millcreek Blvd, Suite 360, Highland Hills, OH 44122  
 聯繫電話：1-888-515-1481 ext. 1106 Or 440-617-2275  
 傳真(Fax): 440-815-2146