

美國《金錢雜誌》

家庭理財五大問題解答

我需要多少錢才能過上舒適的退休生活?人壽保險要買多少才算合適?針對諸如此類5個有關個人和家庭理財的敏感話題,美國金錢雜誌(Money Magazine)做了以下的討論和回答。

我需要多少錢才能有一個舒適的退休生活?

答:大約是現在收入的70%到80%。得出這個數字的原因是退休之後某些消費會減少,比如你不用再花交通費,也不用再給同事買聖誕禮品。

當然,為了一些防止意外(比如健康方面的),如果你能額外存一些錢當然更好。而且在剛剛退休的頭幾年你的消費可能與現在差不多。

每個月買房子的按揭應該是收入的多少為好?

答:大約30%。這個數字是比較現實的,承擔這樣的按揭生活還可以比較舒適。根據Moody's Economy.com計算,家庭總收入為\$56,810的人可以買價值\$230,700的房子,這樣每個月的按揭是收入的24%。

聽說用100減去我的年齡得出來的數字就是我總投資里應該投入股票的百分比,對嗎?

答:不對。以前有人用過這個公式,理由是:你的年齡離退休越近,越應該減少高風險股票的投資,而增加比較穩定的債券類投資。

不過現在看來這個老公式過於保守,按照今天的人類平均壽命看,人們退休後的日子還很長,所以要保證錢增值率能跟得上壽命的延長。

另外,未來人們的養老金不會象過去人一樣得到那么多。那么,新的公式是什麼呢?應該是120減去你的年齡,這樣的投資方法才有可能保證你退休後的生活質量。

買人壽保險時要買多少才合適?

答:收入的5-7倍。當然,這個數字也不是完美的,但總比不買要好。關鍵還是要按照各家庭自己的情況而定。

比如,你是不是有孩子的家庭里唯一賺錢的人?如果是,你的保險額至少要10倍于現有的收入。如果你沒有孩子,沒有按揭,配偶和你收入相當,你可以不買人壽保險。

想知道你需要多少保險嗎?可以到life-line.org網站去計算一下。

如果我就職的公司發行股票的話,應該投進去多少錢合適?

答:大約是收入的10%。有時公司會用股票配合你的401K投入或者以股票的形式發獎金,這樣一來你的投資里一些自己公司的股票了。除此之外你就不應該再買更多自己公司的股票。

為什麼呢?因為你為公司工作已經是一種相當大的投入。如果公司發展得好,你的工作就更穩固;如果公司發展的不好而你又買了很多股票,那你不僅會失去工作還會失去所有的投資,不信就看看Enron公司雇員的遭遇吧。

美計劃明年撥款200萬獎勵舉報黑工雇生

幫助移民局打擊雇用非法移民公司的人,將可獲美國聯邦政府頒發的現金獎勵。美國負責邊境巡邏及移民執法的移民與海關執法局(ICE),和海關與邊境保衛局(CBP),計劃明年編列200萬美元預算,用來獎勵報案的線民,以粉碎往美國偷運毒品、武器和人蛇的幫派犯罪活動。

當局說,線民們向執法機構提供了很有價值的幫助,已成為移民執法過程的重要武器。由于利用線民是一件很機密的事,所以官員們不願透露有關這項獎金辦法的細節。移民與海關執法局發言人說“我們非常歡迎公眾提供線索,歡迎利用我們的熱線電話(1-866-347-2423)舉報。”

國土安全部下年的預算是330億美元,給線民的獎金不過是九牛一毛。

主張減少非法移民和合法移民的華盛頓智庫“移民研究中心”高級研究員批評政府和國會在這方面的舉措說“布殊當局在這方面未向國會要足夠的錢。線民是國內執法的一個組成部分,也是邊境執法的一個組成部分。如果沒有了線民,我們就會成為瞎子。我們現在的政府和政客們,都是要把我們的移民執法變得又瞎又軟弱無力。”

移民與海關執法局和海關與邊境保衛局兩個機構從2003年成立以來,國會給它們用于獎勵線民的撥款每年100萬美元。海關與邊境保衛局使用這筆錢的情況未見公布,該局幾乎所有調查工作都限于偷越邊境罪行。發言人說,該局對邊境巡邏局特工或其他機構支付線民報酬的案情一無所知。

批評者說,移民與海關執法局應有更多的經費去獲取公司?用無證移民的可靠情報。比如聯調局、毒品執法局和法警服務局等三個機構,有一項超過2100萬美元的聯合預算,用于獎勵線民和搜購證據。

2004年,一名為移民與海關執法局El Paso辦公室工作的線民參與墨西哥毒品集團多起殺人事件,該局因此收緊控制線民。法律要求主管人員參與管理線民,把處理一個案件的費用限制在25萬元內。

官員透露,線民參與了最近幾次打擊移民犯罪的行動,包括4月在全美對IFCO System設備公司的調查,導致包括亞利桑那在內26個州的1200人被捕。

法庭文件顯示,在這一案件中,特工利用一個偷渡美國時在邊境被抓的人當線民。移民與海關執法局在他協助調查時,為他提供了在美國合法工作的臨時許可證。在此前的一個案件中,這位線民還參與了一個德州人蛇偷渡集團案件的調查工作。法庭文件未說明該線民得了多少獎金,移民與海關執法局也不願說明。他在移民與海關執法局的指導下,2005年5月到2006年1月一直在IFCO System設備公司工作。



移民局官員檢查過往旅客

美國擬提高最低工資 衝擊華人餐館業

國會眾議院通過了提高最低工資,允許老闆將小費計入工資的議案。雖然紐約不受該法案影響,但是,華埠數家大型餐館都因小費問題,發生老闆與員工的糾紛,因此,餐館業人士對該法案還是議論紛紛。多數業者對議案表示歡迎,認為至少今後有章可循。不過,華人餐館企台、外賣即收入主要靠小費,老闆給的底薪都較低;餐館工作時間長,有沒有加班工資,報酬究竟怎麼算,餐館員工非常關心。

某酒樓董事長:不管怎樣與員工計算工資,酒樓都保員工工資達到紐約州規定的最低時薪標準,即時薪不低於6.75元。他認為,如果國會參議院通過了該議案,並最終形成法律,對餐館業者來說是一件好事,畢竟這樣更有章可循

某酒樓企台張小姐:她的薪水是時薪4.35元,外加小費。如果酒樓沒有晚宴,企台拿不到晚宴小費,酒樓就把他們的工資補到達到每小時6.75元的標準。張小姐認為,這樣的算法是合理的,可以接受。

某酒樓股東:大家都是打工出身,當然非常關心工人福利,其實無論做什麼生意,老闆與工人的利益捆綁在一起。如果酒樓工人賺得少,大家沒有信心,那酒樓也做不好。“你看現在華埠經營酒樓多難做。不說遠的,單說最近,百利龍蝦坊、糖潮等因租金原因相繼開關;金豐、喜萬年等因衛生檢查開關開關;現在抓非法移民抓得緊,外州人不敢來紐約,各家餐館生意大跌;夏季高溫時節,食物易變質,保鮮成本又增加。在這個非常時期,真的需要餐館業

者團結起來,共渡難關。”

餐館送外賣員工:該議案對華人外賣餐館員工意義不大。現時外賣餐館老闆與員工之間靠的都是口頭協議,沒有正式合同。絕大多數外賣郎是新移民,由於大家初來美國人地生疏,加上不諳英文,文化程度也有限,選擇職業的範圍很窄。長期傳下來的行規是這樣,大家就都這麼做了。外賣郎的薪水都是按底薪加小費算,而且底薪很低。如果一定要按國會眾議院法案規定的那樣,那根本算不過來。因為,外賣餐館員工一天工作十幾個小時,一周六天,差不多每周70個小時。如果按每周工作超過40小時就是加班,而加班要付一倍半的工資,那外賣郎的最低工資該是多少?

華人職工會總幹事:由於沒有看到議案的詳細內容,不便發表評論。但是他指出,如果把小費計入工資,那工人超時工作時,薪水又怎麼算?

國會眾議院的最低工資議案規定,在今後三年內,最低時薪從5.15元提高到7.25元。而紐約州已規定,從2006年1月1日開始,紐約州最低時薪為6.75元,到2007年1月1日,提高到7.15元。



New York Life Insurance advertisement featuring agent 呂永堅 (Agent) with contact information and a list of services including life insurance, long-term care, and retirement planning.

Ace Title, LLC advertisement for real estate services, including home buying, selling, and financing, with contact details for various agents.

Solon Financial Group advertisement featuring agent 黎博 (Agent) with contact information and a list of financial services such as retirement planning and investment strategies.

American Family Insurance advertisement for comprehensive insurance services, including auto, home, and life insurance, with contact information for agent 李文淨 (Agent).