

美國能完全拒絕中國商品嗎？



三年前的聖誕節後兩天，美國專欄作家邦喬妮(SaraBongiorni)望着家中節日後的滿地狼籍時，忽然發現中國佔領了她的家，包含電視、網球鞋、耶誕樹彩燈、地板上的洋娃娃等，屋里隨處可見(中國製造)(made in China)，於是決定展開全家「沒有『中國製造』的一年」計畫。這項計畫的執行過程日前成書，並預計在本月正式發行。

在《沒有『中國製造』的一年》書中，邦喬妮描述她及家人在拒絕中國商品一年中的體驗，發現以前一些再簡單不過的事，例如買雙新鞋、買件生日玩具或修理傢俱，在沒有了中國之後，都變成一種痛苦折磨。

中國產品已深入生活各層面

邦喬妮說，她並非貿易保護主義者，而除了偶或擔心美國國內工作機會流失之外，她並不反對中國。她的目標其實很簡單，只是想讓美國人瞭解，一個一般美國人的生活是如何地與國際貿易體系產生聯繫。

在美國路易斯安那州巴頓魯吉擔任財經記者的邦喬妮，過去十年一直撰寫有關國際貿易的稿件。她說：“我曾看過美國商務部的統計資料”，“我曾認為這些都和我無關”，但事實卻不是這樣。

在一開始抵制中國商品時，邦喬妮書中寫說：“抵制讓我重新思考中國和我之間的距離，在把中國推出我的生活之外後，我得到一個中國已經深深介入我們生活的有趣觀點。”

美國經濟學家納羅夫在邦喬妮書中作序指出，美國去年進口的一兆七千萬美元商品中，約一五%來自中國，其中多數是沃爾瑪或其他零售商的架上商品，都是一些中低階層美國人生活的必需和非必需商品。

廉價又方便消費者難抗拒

目前擔任《基督教科學箴言報》自由撰稿人的邦喬妮說，較低的價格一直讓北京受益，並促成中國經濟上的崛起，也讓美國消費者很難放棄中國商品。

在抵制階段中，為了替兒子買一雙非中國製造的鞋子，她傷透了腦筋，既要看各種型錄，又要仔細閱讀標籤，研究各種款式。最終發現，當地專門出售歐洲品牌的專賣店都已經歇業。為此，她不得不用六十八美元(約二千二百台幣)替兒子買一雙義大利製造的運動鞋。

據指出，中國大陸商品的價格，大概只是美國同類商品價格的三分之一，而這些廉價商品的品質也在可以接受的範圍之內。

家里的電器壞了，最終只能讓它壞在那里，因為零件都是中國製造。邦喬妮得到了一個教訓，很多標榜“美國製造”的商品，零件其實都來自中國。此外，在抵制中國商品之後，她四歲的兒子不得不每次都選擇丹麥產的樂高當成送給同學的生日禮物，因為他已經找不到其他適合的非中國製造玩具。

此前，邦喬妮原本擔心美國就業機會流失，以及一些關於中國大陸的報道，這讓她下定決心抵制中國商品，但一年的實驗之後，她得出結論：美國人民根本拒絕不了中國商品。邦喬妮在書籍的結論中指出，沒有中國你也可以活下去，但生活會越來越麻煩，而且代價會越來越高。

她說：“以後十年我可能都沒有勇氣再嘗試這種日子。”

百萬美元難買奢侈美國退休生活

一百萬美元不再像過去那麼舉足輕重了。固然，它仍足以讓你過上舒適的退休生活，而且富裕水平可在美國成年人中位居前 2%。

但它不會讓你過上奢侈的生活，這主要是由於通貨膨脹、2000 年以來房地產市場的繁榮，以及股市和債券價格的長期上揚。

——輝煌不再。不要錯誤理解了我：我不是說一百萬美元不是個大數目。

的確，這超出了大多數美國人最大膽的夢想。比如，家長年齡在 55 至 64 歲之間的家庭是美國最富裕的家庭。而根據美國聯邦儲備委員會(Federal Reserve) 2004 年的消費者經濟狀況調查，即使對這些距退休不遠的人來說，他們的家庭淨資產(包括房屋淨值)中值也不到 25 萬美元。

不過，百萬美元還是失去了一些輝煌。由於 20 年來的通貨膨脹，目前一百萬美元的購買力僅相當於 1987 年時的 54 萬美元。

而且，許多人只是因為房價上漲就成為了百萬富翁。根據全國地產經紀商協會(National Association of Realtors)的數據，最近單戶型成屋在洛杉磯地區的銷售價中值為 590,000 美元，在紐約是 521,000 美元，在舊金山是 748,000 美元。

如果你的房屋淨值較高，你可以通過換取一套較小的房屋等做法享受這筆財富。但你總得有地方住，因此無法將全部所得揮霍到魚子醬和香檳上面。

——花掉本金。如果你有一百萬美元的股票和債券會怎樣？金融市場自上世紀 80 年代初以來一直表現搶眼，令許多投資者加入到百萬富翁行列。

但長期的牛市已經出現了放緩的跡象：如今的投資回報已經不如從前了。現在，10 年期

美國國債的收益率約為 5%，而 1981 年底時約為 16%。同樣，標準普爾 500 指數成份股公司的回報率不足 2%，而 1982 年中期時是 6%。

為了讓已變得如此微薄的投資收入升值，可以看看通貨膨脹指數型國債的收益率。這類債券的本金值可隨通貨膨脹率的上昇而增長，同時你還可以在本金價值增長的基礎上獲得利息。

換言之，如果你花掉了通貨膨脹債券的利息，但本金未動，你可以獲得一筆政府擔保的通貨膨脹指數收入。這是相當安全的。

不幸的是，這還是有點令人失望。如果你現在退休，手中有一百萬美元，並將這筆錢投入到 10 年期通貨膨脹指數型國債中，你可以鎖定大約 2.7% 的收益，這意味著你最初的年收入僅為 27,000 美元。但如果你在 2000 年初購買了新發行的 10 年期通貨膨脹指數型國債，那你現在每年已能得到 43,000 美元。

的確，你可以將部分資金投入到股票中，以提高收益，然後將股息作為支出，也可不時將上漲的股票變現一部分。不過，福特基金會(Ford Foundation) 投資部門的研究主管勞倫斯·西格爾(Laurence Siegel)指出，無法保證這種策略一定獲得回報。

他說，並不是說不能購買股票，而是要認識到風險。

郁闷吧？有一個抵消因素，不過這很難說是值得慶祝的理由。正如西格爾所指出的，你不會永遠活著。你可以花掉你的本金。

實際上，如果你願意接受退休期間投資組合價值的逐步減少，那麼儘管如今的投資收益較低，你還是能夠獲得可觀數量的收入。假設你準備在 30 年的退休期內花掉你的



一百萬美元，同時希望你的年收入隨通貨膨脹的上升而增加。

如果你購買了通貨膨脹指數型國債，將獲得 2.7% 的排除通貨膨脹因素後的收益，這樣在退休第一年你可用于生活費的資金將達 47,000 多美元(包括利息)所得。除此之外，你可能還有社會保障金收入。儘管不會賺大錢，但你将比大多數美國人過得舒服。

以下是有關美國百萬富翁的一些數據：

- 45% 的百萬富翁是女性。
- 16% 生活在加州，9% 生活在紐約州，7% 在佛羅里達州。
- 百萬富翁在康涅狄格州最常見。在那州，百萬富翁佔成年人口的 3.2%。

在以往，要想正式成為美國“上流社會”的一員，你必須遵循一套明確的準則。

社會學家托斯坦恩·凡勃倫(Thorstein Veblen)在他 1899 年的經典著作《有閑階級論》(The Theory of the Leisure Class) 中寫道，“鍍金時代”(Gilded Age, 19 世紀 70 年代-90 年代)的有錢人指的是那些擁有大量閒暇時間和良好教養的人：“出眾的品味、優雅的舉止和高尚的生活方式是出身名門的顯證，因為良好的教養是需要時間來培養的。”

人文歷史學家保羅·福塞爾(Paul Fussell)在 1983 年出版的諷刺性著作《格調——社會等級與生活品味》(Class: A Guide Through the American Status System)中，為上流社會的準則加入了新內容。他說，與中產階級和無產階級不同的是，上流人士穿花呢外套，有貴族式的下巴，厭惡保齡球。福塞爾寫道，“如果你想有社會地位，那麼千萬別去玩保齡球。”打檯球是可以的，只要你房子里有一間“足夠大”的檯球室。甚至連麗莎·比恩巴赫(Lisa Birnbach)在 1980 年出版的《權威預科生手冊》(The Official Preppy Handbook)都成為擠入上流社會的實踐指南。去哈佛(Harvard)、普林斯頓(Princeton)或耶魯大學(Yale) 可以接受，但哥倫比亞(Columbia)和康乃爾大學(Cornell)則“差得遠了”。

然而在今天，這些上流社會的規則正在分崩離析。原因很簡單，有那麼多新近發家的百萬富翁和億萬富翁，他們來自不同的社會背景，有著不同的生活方式，因此傳統的社會地位符號已成為昔日黃花。在魁富比(Sotheby's)的拍賣中，身著牛仔褲比西裝革履的人更有可能買下要價 4,000 萬美元的畢加索油畫，因為後者可能不過是個藝術品交易商。現在絕大多數最富有的人都不是“常春藤聯盟”(Ivy League)的畢業生；還有一些人像比爾·蓋茨(Bill Gates)那樣甚至中途退學。那麼凡勃倫所謂的“教養”和“舉止”還有嗎？參加過地產大亨唐納德·特朗普(Donald Trump)在佛羅里達州棕櫚灘超豪華俱樂部 Mar-a-Lago 舉辦的早午餐自助派對的人會告訴你，舉止高雅不再是界定富人的標準了。

那什麼才是新的準則呢？儘管精英階層已不再擁有一個統一的行為標準，但今天的有錢

人也在遵循一些特定的模式，有時是對傳統準則的模仿，有時則有著翻天覆地的變化。

遺產：在凡勃倫時代，遺產繼承人比白手起家者擁有更高的社會地位。凡勃倫寫道，“被動的從先祖那里繼承財富要比靠自己努力發家致富的人更受尊敬。”而福塞爾說，大多數躋身上流社會的人“都是仰仗先祖的家業”。

今天，大多數美國富人都是靠自己的努力獲得成功的。財富調查公司 Prince & Associate 的研究報告稱，繼承的財產在富翁



美國富人的新標準

財產總量中所佔比例還不足 10%。企業家成為富人圈里新的王者。而遺產繼承人則遭到了鄙視。用億萬富翁沃倫·巴菲特(Warren Buffett)的話說，那些人是“幸運精子俱樂部”的會員。

消費：在凡勃倫時代，“炫耀性消費”是上流社會的特徵。他寫道，社會地位的基礎是財富，而財富的證明就是你所能購買的東

西。富人能夠“隨心所欲地為最好的東西一擲千金，不論是食品、飲料、迷幻藥、住宅、服務、飾品、衣服、武器和軍裝都是如此。”揮霍無度是有錢人顯示雄厚身家的必須。但到 20 世紀 80 年代初，大蕭條後的文化沖擊使富人變得保守起來。“炫耀曾是美國富人獲得精神滿足的主要方式，”福塞爾寫道，“而現在他們必須躲躲藏藏。”

現在已是時過境遷：有調查顯示，美國的百萬富翁們每年都在房屋、汽車、古董、珠寶、飛機和其它消費品上花費億萬美元。也就是說，凡勃倫所謂的“炫耀性消費”捲土重來。

衣服：對 19 世紀末的上流人士而言，衣服的設計原則就是脫離現實。由於遺產繼承者最受尊重，因此幹活是件丟面子的事，於是衣服也傳達出一種閑適自在的生活。凡勃倫說，不管是白色亞麻西裝、男士休閒帽、女士胸衣還是無邊女帽，衣服就應該“價格昂貴，而且一眼就能看出，穿衣服的人向來不從事任何生產性勞動。”

今天上流社會的衣著則崇尚實用性。悠哉游哉的富人形像已被挽起袖子、埋頭苦幹的工作狂形像所取代，即便是他們的“工作”只是組織慈善基金會的募捐者。對女人來說，胸衣和無邊女帽已被 Fendi 手包等奢華飾件所取代，600 美元的 Jimmy Choo 涼鞋也成為社會地位的新象徵。對男人而言，白色亞麻西裝已經過時，售價 700 美元的牛仔褲和設計師限量 T 恤才夠時尚，而西裝是給下屬穿的。棕櫚灘一個為富人服務的銀行家最近對我說，“有錢人每天穿 T 恤和短褲，因為他們是老闆。我們為他們幹活，所以得穿西裝。”

游艇：福塞爾在《格調》一書中寫道，在富人所有的休閒活動中，駕駛游艇——特別是帆船——最為引人注目。“帆船比機動船更要高出一等，因為你不能簡單地發動引擎，然後開走——航海是需要天份和風度的。”游艇當然越大越好，但不能搞得太舒適，用木頭製成，“暗示著回歸本源”。

而今天的游艇幾乎都是機動船。在每年建造的長度在 80 英尺以上的游艇中，只有 6% 是帆船。這些游艇還將水上航行帶來的不便一掃而光：電腦控制的穩定器——用來在停泊時保持船只的穩定——已經成為許多游艇的標準配置。大多數游艇上還有大理石浴室、環木控制台和露天的 Jacuzzi 水流按摩浴缸。

當然，今天的游艇最長達 500 英尺，依然是越大越好。



紐約人壽保險公司
New York Life Insurance Company
2999 Payne Ave. Suite 118
Cleveland, Ohio 44114

00302874 CV #2

- 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。

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