

# 眼前的金融風暴

相信讀者們對於目前美國的經濟狀況都有所耳聞與了解。第一個失敗的大金融機構是 Bear Stearns，最後結果是在聯邦政府的安排下，花旗集團買下了 Bear Stearns 的生意與財產。接下來倒閉的，規模較大，比較有影響的是在洛杉磯的 InDyMac 銀行，還有另外七家較為小型的銀行相繼倒閉。因為這些銀行的規模較小，對整體經濟與普通民生的影響不是非常大。但是最近幾天金融界的變化可以說是驚天動地。首先，具有一百多年歷史的被稱為美國五大證券行之一的雷曼兄弟公司 (Lehman Brothers) 宣布破產。其次，另外一個五大之一的美林證券 (Merrill Lynch) 被美國銀行收購，雖然名字猶在，但是東主已改。第三，號稱美國最大的保險公司 AIG 美國國際集團 (American International Group) 因為財政原因需要聯邦政府出面擔保貸款來處理債務問題。這一連串大型財務證券公司的倒閉與財務危機基本的原因只有一個，「垃圾房貸」(Subprime Loan)。這堆「垃圾房貸」可以說得是這一輪經濟危機的罪魁禍首。一般來說，普通人的財產除了不動產，自住或出租的房地產及其他的財產以外便是：銀行戶口，投資戶口，退休年金，人壽保險等等。那麼這些大型銀行與大型財務證券公司的倒閉與危機對這些財產會產生什麼樣的影響呢？

## 1, 銀行戶口的聯邦保險 (FDIC)

所謂的 FDIC 是聯邦政府提供的保證，在每一個人或者每一個社會安全號碼之下，保險的金額是每家銀行\$100,000。也就是說，不管你將你的錢存在同一所銀行的哪個分行，你所有在同一所銀行的帳戶，例如定期存款 (CD)，支票帳戶 (Checking)，儲蓄帳戶 (Saving)，加在一起是\$100,000。對於一對夫婦來說，如果丈夫有一個帳戶，太太一個帳戶，另外再有一個聯名的帳戶，在一家銀行一共的保額是\$400,000。如果在一個帳戶的金額超過\$100,000，你應該考慮將你的金額分散到不同的銀行。如果你的個人退休帳戶 (IRA) 是在銀行開的帳戶，那麼每個帳戶有\$250,000的聯邦保險 (FDIC)。

## 2, 投資帳戶的保險 (SIPC)

投資帳戶是指在投資證券行開的帳戶，例如在 Morgan Stanley 或 Charles Schwab 的投資帳戶，主要是進行投資股票及其他的投資行為。按照證券管理署(SEC)的規定，每個投資帳戶都應該有 SIPC \$500,000 的保險，但是這項保險與在銀行開的帳戶不同不是由聯邦政府提供的，而是由有某程度聯邦政府保證的 SIPC 保險公司提供的。如果你的個人退休或年金帳戶的金額超過 \$500,000，是在證券行開的，應該立即詢問你的投資證券行你的帳戶有多少保險？保額是不是超過 \$500,000？是那一家保險公司？如果保險公司自身不保，那就有些不妙了。脫稿前最新消息是這類的戶口可能獲得某程度的聯邦政府保證。

### 3, 人壽保險 (Life Insurance)

如果你所擁有的人壽保險具有現金價值，例如，Whole Life 或 Universal Life，或者年金 (Annuity)，你需要查詢一下保險公司的評估。最具有權威的評估機構是 AM Best 與 MOODY。如果評估的等級沒有變化，那麼這家保險公司應該是沒有問題的，如果等級被這兩家機構下調了，那麼這家保險公司有問題的機會將會很大。如果保險公司的評估被下調，那你就需要考慮如何改變你的保險計畫了。如果取出 (Cash Out) 的損失不大，則立即取出。如果損失過大或者你確實需要人壽保險，你可以再買一個沒有現金價值的定期人壽 (Permanent Term Life)。這種保險比較便宜，並且很快，只要身體健康 2 到 3 天之內便可以通過了 (Approval)。

美國目前的股票市場可說是滿城風雨，搖搖欲墜，有大機會也有大風險，投資者應該留意自己辛辛苦苦賺來的財產不要受到或多或少損失的才是上策。

陳操勳會計師提供