

邁向成熟與靈性文明的時代(三)

探索平衡發展經濟的框架



編者按：當代農業和工業的發展已給現代社會帶來了不平衡的發展結果，我們的責任是給後代留下一個怎樣的社會基礎和結構。在上一篇文章中我們簡要地談到了靈性時代的來臨和人類成熟。在本文中，我們將被成熟時代以及正在來臨的靈性文明的一些表現和特徵。

在上兩篇文章中，我們談到了平衡發展模式中人的關係和教育系統以及工作和專業的概念。在此，我們將探討成熟時代與日益發展的靈性文明的一些其他主要特徵。

健康和幸福

論及許多我們個人問題和衝突的根源，健康是我們的生命、精神和靈性平衡的基石。一個人如果沒有良好的健康狀況，就難以獲得有意義的生活。社會會似乎常常把健康與靈性的前題。我們終日忙於工作，忘記了自己對良好人際關係、清晰的思維、適當的營養和鍛煉的需要。我們努力無休止地工作以圖賺更多的錢，當身體過勞或者來臨的方式向我們發送信號時，我們只是吞下一片藥片來消除症狀然後繼續工作。長此以往，這種方法使我們的健康付出了代價。當我們開始注意它時，時間已大遲了，而造成的傷害是無法彌補的。

我們需要為了生存性犧牲我們的健康嗎？我們的系統被鎖進了一個只能被當作附屬品被犧牲。我們是否無法控制我們的生活方式？我們意識到了那些可以損害我們的行

動能力的因素嗎？根據我們對自身和周圍環境的理解，對這些和其他有關我們的生活品質的問題的答覆將不盡相同。然而，有一點是清楚的，無論我們住在哪裡，在做什么，目前進行的強迫物質舒適的發展模式使我們在保持平衡、維護關係、清晰地思維和獲得幸福方面受到極大的壓力。

在當前的全球社會中，專業化對個人的成功十分重要。因此，我們沒有什麼時間瞭解我們生活的其他方面，特別是與人體健康有關的知識。負責我們健康的醫學領域的專業人士經過多年的培訓，卻只能以一種“頭痛醫頭，腳痛醫腳”的方式專注於與症狀相關的短期問題。這種方法，如我們生活中所有的其他事情一樣，無法從疾病的根源。因此，我們繼續生活在壓力、錯誤的營養和污染中。與此同時，還有許多醫學無法治療的疾病的名單卻越來越長，包括偏頭痛、癌症、耳鳴、老年癡呆症、帕金森氏綜合症、心臟病、抑鬱症、不勝枚舉……

完整的系統 在此，讓我們戴上平衡發展的眼鏡來看看怎麼把這些相互分離的

盒子連接起來。首先，健康有賴於一系列因素的組合，包括我們的關係、思維、營養、運動等等。我們需要關注身體、精神和靈性方面的所有問題，否則只則以動力的力。

當我們體驗社會關係方面，發現其中存在許多困難，衝突與壓力似乎已成了我們經常的伴侶。無論我們說的是家庭的破裂還是全球社會的緊張局面，我們都能感受到它們對我們的健康的影響。而我們與之分享的那部分也同樣如此。不論這指的是與我們的朋友和家人相處還是回應我們的全球社會的需要，我們都必須採取措施滿足整體的人的健康需要，反過來它將有益於我們自己的健康，因為我們是這個整體的一部分。

當我們思考下一個影響健康的因素，我們來到了最高層，這真心智常常受到挑戰以尋求在這個高度競爭的社會中生存的方式。我們看到了一些人如何選擇了體力勞動，而另一些人如何通過漫長的學習獲得高複雜度的技能。然而，無論你是個間接接續還是醫生，作出“明智”選擇的煩惱和順

著成功之梯上爬的痛苦都是一直存在的。極端“個人主義”是否可被看作是一種疾病？正如我們以前提到的，平衡發展要求我們改變我們評估自己的潛力的方式和我們選擇的活動。一個由社會支撐的整合的方式將幫助我們完成人生的目標並為人類整體的福祉做出貢獻。

通過運用我們獨特的才能和技術我們能夠漸漸向一個合作性的經濟邁進。在這一模式中，我們的成功來源於我們積極的目標、健康的才智和我們給別人以動力的能力。

有關於我們身體的健康，有幾個因素需要考慮到。首先，營養占了核心位置。很明顯，食用高酸性的食物，例如動物蛋白、脂肪、穀物、糖和加工食品，肯定會影響我們的酸性環境的血循環系統的化學組成帶來負擔。酸性環境容易導致組織衰老、細胞的損壞（老化）和神經緊張。大量攝入高酸性食物的內容易導致氣血暴發。而缺少足夠的氧和空氣會加重我們的血液的酸性。我們只需要增加綠色和海藻這些高鹼性食物份量，就可以輕易地平衡我們的健康，改善我們的體力狀況。

食用水果和少量的堅果也能夠為我們提供有益健康的營養。運動進一步幫助血液循環到身體的各個部位，使組織氧化，從而使我們精神奕奕。休息和睡眠使身體有機會從日常的疲勞和壓力的影響中恢復過來。在此，有必要說明人類並非具備食肉動物具有的攝食和消化系統，但我們高壓力的生活方式，

呼吸的污染物質和我們放入體內的各種化學物質使我們可能需要食用動物肉和產品補充力量以應付我們環境中的12-14小時一天的工作時間。

總而言之，保持健康不僅僅是塞一些東西到我們的胃裏補充體能或者吃點藥片減輕症狀。健康是我們生活的一個要素，它部分依賴於我們呼吸和食用的東西以及我們所做的事情。健康也有賴於我們牢固地站於人類家庭所發生的事情。健康是我們如何運作的決定性因素之一。我們的健康幾乎影響所有的行業並且使它們存在的根源，包括農業、食品加工、醫療、製藥、保險、娛樂、交通、通訊、住房和旅行等等。

因此，下一次當你參加一個交易展或會議，看到來自某個行業的介紹時，想一想這個行業是怎樣影響我們的健康的！

在下一篇文章中（第四部分）中，我們將探討環境問題作為人類成熟時代和日益發展的靈性文明時代的主要特徵。

Ramnes Rashidi 華藍星 (ramnes@cbus.org) 是“平衡發展研究中心”的創建人和總監。“平衡發展研究中心”是致力於促進我們的社會、個人、生活和經濟發展，創造資源和提供服務的非政府組織。
譯者：Ramnes Rashidi 華藍星
作者：吳倩蓉

個人退休帳戶 (IRA) 的演變

把養老儲蓄作為首要理財目標，將減輕政府與企業的財務負擔，IRA 將成為越來越重要的理財工具

IRA (Individual Retirement Account) 屬於社會保障體系中的第三支柱，經過三十多年的發展完善，已經深入民衆。根據估計，目前IRA總資產占美國退休市場總資產的30%左右，該份額在未來十年有望達到50%。那時IRA在社會養老保障體系中的地位將超越第一支柱（國家法定養老金）和第二大支柱（企業養老金）。

1935年《社會保障法》(Social Security Act) 的頒布奠定了美國現行福利保障制度的基礎。上世紀七十年代以前（從杜魯門總統到約翰遜總統）是對聯邦福利保障制度的發展與完善時期，七十年代以後（從尼克森總統到里根、老布希、克林頓總統）則是美國社會福利保障制度的調整與改革時期。

1974年8月尼克森總統由於“水門事件”被迫辭職，福特接任美國第38任總統，雖然在位時間不長，但總給美國歷史帶來重大改變。而福特福禍後世的最大功勞則是主持頒佈了《雇員退休收入保障法》(Employee Retirement Income Security Act (ERISA))。該法案建立了個人退休帳戶作為重要儲蓄工具之一。1992年，明確確立了傳統IRA的兩個作用：一是沒有被課稅的個人退休儲蓄計劃或退休儲蓄計畫；二是當雇員工作結束或退休，允許雇員將自己應得的退休計畫資產轉入IRA。

進入二十世紀七十年代後期，西方國家經濟普遍陷入“滯脹”困境，即在經濟增長停滯的同時通貨嚴重膨脹，美國也是如此。由於當時政府管理的事務過多，財政赤字規模也不斷擴大，而私人資本投資的比率不斷下降，失業率上升，同時由於石油等資源短缺導致通貨膨脹加劇，這使納稅人的納稅等級上升。人們實際生活水準下降。美國商界各方普遍認為，以所得稅為社會的稅收制度雖然有利於社會公平，但高所得稅制抑制了納稅人儲蓄、投資和風險承擔的積極性，卻導致經濟增長。美國的傳統性在供給與需求和新自由主義理論的指導下，再次把稅收政策的目標轉向經濟效率，率先進行了大規模

的稅制改革，其中之舉是在更大範圍內鼓勵美國公民儲蓄養老金。《1976年稅法》提出了配偶IRA，允許符合條件的個人為其沒有工作的配偶繳納可減稅的IRA繳費。繳費上限則在1750美元（每個配偶是875美元）或收入的15%。這兩項標準採用最低原則，取其較低值。《1978年稅法》提出成立簡易儲蓄退休(Simplified Employee Pension (SEP) IRA)。之所以簡易儲蓄退休，是考慮到雇員自主管理有許多困難因素，阻礙了小企业為其雇員提供退休計畫，而SEP IRA規則相對簡便，易於實施，且向SEP繳費也就是向IRA繳費，1979年開始實施，主要是適用於小企业。

二十世紀八十年代里根在任總統期間，強力推行新自由主義的施政理念，在國內經濟政策上主要通過減少稅收來刺激經濟增長，經過國會批准的新的稅制（1981年經濟復甦與稅法）(Economic Recovery Tax Act (ERTA))，這部稅法提出致力於低水準的個人退休儲蓄，鼓勵美國公民通過IRA儲蓄養老金。1982年，經濟復甦與稅法提出IRA每年繳費限額為2000美元。此外，百分之十，標準採用最低原則。此外，提出實行“靈活全體福利”的IRA，即允許所有收入未滿且年齡低於70歲半的雇員，無論是否參加了退休計畫，都可以向IRA繳納可減稅的繳費。

此後里根政府意識到“開利與民”或“藏富於民”過了頭，開始對稅法進行微調加以限制。美國國會也在1986年稅制改革法》規定，已參加雇員退休計畫的高薪收入雇員，他們參加IRA要有所限制。婚姻雙方如果有一方參加了退休計畫，則視為兩方都參加了退休計畫。只有當家庭收入在一定限制時，參加了退休計畫的家庭才有資格向IRA繳納可減稅的繳費額。此外，《1986年稅制改革法》還首次增加了非減稅繳費，規定年齡未滿70歲半，無論是否參加了退休計畫，都可繳納非減稅繳費。這部分繳費提取時無需再繳稅。

在老布希總統和克林頓總統當政期間，美國經濟持續繁榮，綜合國力昌盛，擴外與安內均有成效。在國內政策方面，為了完善IRA的福利權益，國會先後提出了一系列的修改提案。美國第101次國會會議（1989-1990）提出修改IRA福利的幾項提案包括：超級IRA (Super IRA)，附加IRA (IRA-Plus)，以及家庭儲蓄帳戶 (Family Savings Account (FSA))。其中，超級IRA (Super IRA) 允許IRA的一半繳費可減稅，取回時有某些“特殊”的提款（如次購房、教育、醫療費用）而導致的罰款；附加IRA (IRA-Plus) 不允許繳費減稅，一般視為是稅後的IRA。繳費限額是每年2000美元，IRA中的金額可以轉帳，對收入所得不徵稅（僅徵最初的繳費部分徵稅），持有五年以上即可取回某些特殊目的提款；家庭儲蓄帳戶 (FSA) 管理提案提出繳費限額增至2500美元，持有三年則取款時不須繳稅；持有三年則不須繳稅（只繳納所得稅）；收入低於6萬（單身）、10萬（一家之主）和12萬美元（夫妻聯合收入），則提取款項也不須繳納所得稅。

1995年，老布希總統提出了一種新的IRA制度，命名為FIRA (Flexible Income Retirement Account)，它允許建立稅後個人退休帳戶，繳費金額可達2500美元（聯合繳費為5000美元），如果帳戶持有7年則無須繳納繳稅金。

1995年的財政預算調整提案，允許個人非非稅後繳費增至2000美元，1998年稅後繳費數目與非非稅後繳費數目相等，如果帳戶持有五年且滿足以下提款要求：59歲前提取款項，失去財產、殘疾或第一次購房繳費，則提取投資取款時無須繳稅。

1995年《小企業家保護法案》(Small Business Job Protection Act) 提出，簡便化雇員儲蓄計劃等類退休計畫 (Savings Incentive Match Plan for Employee SIMPLE) 或 SIMPLE IRA，是專門針對不到100個雇員的小企業而設立的。儘管SIMPLE IRA這設計

畫比較新穎，但是其發展速度和參加人數卻有了較大的增長。1997年《納稅人稅收減免法》引入了羅斯IRA (ROTH IRA)，該名得於其提出者 William V. Roth 開始。投資者從1998年1月2日開始起可向 ROTH 投資，於1998年7月2日由克林頓總統簽入法律中，2001年該計畫書得以再次修訂。羅斯IRA繳費不同於傳統IRA，它不能從投資收入扣除，但是可以在投資收入提取時免稅。另外，羅斯IRA沒有規定70歲半後的小提款額和繳費限制。羅斯IRA的出現很快受到人們的歡迎，1998年首次提取款項戶，繳費限額達86億美元，同年傳統IRA所有者轉入至羅斯IRA的資產達393億美元。

克林頓政府在夾縫中求生存，所解決的問題主要不是惠顧被遺忘的下層，而是如何在安撫中產階級的前提下適當照顧好下層，雖然在醫療保險制度改革方面未能如願，但在拓展IRA的發展空間方面頗有成效，除了上面講到的IRA框架更加完善之外，克林頓總統還在1997年提出增加IRA調整後總收入，已婚雙方增至10萬美元（從8萬美元開始），個人增至7萬美元（5萬美元開始）。該提案擴大到了參加個人退休帳戶的覆蓋面，納稅人如持有五年則有權力選擇納稅的、非繳稅型IRA而無須繳納罰金。另外，由於大學教育、第一次購房或失業超過12個月等特殊情况，這期間提取款項免10%的罰金。

小布什政府在第一任期內致力於改革國內反恐，但對於改革國內環境也略有舉措，2001年小布什總統簽署《經濟增長與稅收削減調整法》(The Economic Growth and Tax Relief Reconciliation Act (EGTRRA)) 提出增加傳統IRA繳費。該法案於2002年起開始實施，這是20年來首次提出增加年度繳費限額。自1974年傳統IRA年度繳費限額開始，繳費限額就一直沒有發生變化。直到1982年開始實施新的繳費限額，然後是EGTRRA 提出調整繳費限額，EGTRRA 提出2002年到2004年，

傳統IRA繳費限額為3000美元，2005年到2007年為4000美元，2008年與2007年一致。此後每年與通貨膨脹相掛鉤，增加500美元。EGTRRA 的條款期限只到2010年，只有國會提出才可以延期。另外，為了鼓勵老年雇員儲蓄更多養老金，EGTRRA 允許年齡超過50歲的個人有增加繳費。這些變化對個人向IRA繳納可減稅繳費起到了極大的促進作用。

小布希總統在第二任期解決社會保障問題上面臨更大的壓力。如果增加稅收而補社會保障資金的

不足必然遭到現職雇員的反對，而要減少養老金開支，勢必引起退休人員的強烈不滿。小布希總統自連任以來，亦強調要大幅度改革美國的社會保障，但是提出的方案始終得不到朝野各方的普遍支持，恐怕要將此歷史重任交給下一屆總統了。最近美國勞工部和財部有計劃對個人有增加繳費。這些變化對個人向IRA繳納可減稅繳費起到了極大的促進作用。

小布希總統在第二任期解決社會保障問題上面臨更大的壓力。如果增加稅收而補社會保障資金的

一個保險經紀人的隨想(四)

從事代理保險行業，客戶的主要來源有：一、已有客戶或朋友的引薦介紹，在英文中標為“Warm Market”。有銷售經驗的人都知道，這是最好的客源。新客人因朋友的引薦，往往一見面就對保險代理有一定瞭解，信任程度較高，而你也隨朋友介紹對他亦有初步的瞭解，所謂知己知彼。客人契約面談的機率亦會較高。從事代理度較久，工作就越顯得心曩神怡，所以保險代理是屬於先難後易行業。剛入行的人，希望有這類介紹而使你的客戶是不切實際的。即使是你的朋友、舊同事等親近者，其實都在觀察你，看你是否勝任新的挑戰。所以，新人的業務是不能寄希望於熟人的介紹。客戶的數目是你對他們的信任，都是日積月累而成，並沒有速成的辦法。

客戶的第二個來源是陌生人的市場，英文中稱之為“Cold Market”，這類客人不穩定性相對較高。因為彼此之間的認識瞭解較少，信任度較低。從預約到面談，瞭解客戶的情況，銷售的確立直至客戶簽收保險。當中的不確定性都會復現出來。而談話約，不肯透露實際情況甚至來訪目的。對代理人介紹心存懷疑，多方比價，同時在幾個法人中申請，比較多，以至無法決定等等，都是陌生市場客戶的一些共同特徵。另外，熟悉市場又是相對的，當陌生客戶對你產生信任時，他就從陌生市場轉成熟悉市場。

所以，新客戶的產生，既有來源於熟悉市場，也有來源於陌生市場，希望現有客戶、朋友或相關行業(如會計師、律師)等有源頭至熟的人介紹，勤於聯絡，三分是少不了的。見面三分真，生意大都是還是在交談中出來的。讓你的客戶能想起你，首先是從事生意的客戶，有機會不忘向他們介紹客人。若若不忠於向他們提供省稅等有用信息，千萬人嫌，用心在人身上，你的付出永遠不會白費。

在陌生市場中開發客戶，是保險代理最重要的一工作。沒有陌生市場的開發，就沒有客戶群的建立，保險代理人也就無法在行業中生存、立足。其次，客人、朋友介紹的新客戶的頻率有穩定性。想兼業務者，大部分還是在於掌握陌生市場的開發。陌生市場不穩定性較高，通過大量的篩選，在數量上得到控制的方式下，總量是可以以X倍率的。開發陌生市場的方法很多，如媒體廣告、聯會、開辦專題講座、設置位於商場或超市中。參加組織活動，拜訪商會或中區，與日常活動中的人如銀行職員、理髮師、餐館侍應、貨員等廣徵保險等方式。選用什麼方式，保險代理人應根據自身的條件及過人的經驗去選擇。而成功的方式多種，執行起來也會較為多細，並總會帶來起新的話題，吸引更多新客戶的注意。作者：徐海琴

美國中小企業商務解決專案

- ◎美國本土市場銷售通路建設
- ◎如何在美國建設產品品牌
- ◎進口商電子商務營銷
- ◎專業商業計劃書撰寫
- ◎中國商家美國融資渠道

多年美國商業實戰經驗，深刻瞭解美國市場特性，為中國中小型企业拓展美國市場出謀劃策，解決實際問題。

諮詢電話：626-410-3185

每一箱油省 7% 至 14% 或更多
保護引擎、降低排汙75%以上

21世紀環保
有效省油、減少汙氣
參與環保、造福後代
請您到我們站查詢
買妳省錢又賺錢
歡迎加入美國全球性FFI公司
(626) 510-2829 網站 www.Guo.myFFI.biz