

值得考虑的新年理财保险计划



新年伊始，许多人都定下了个人的新年决心，除此之外，新年也是很多华人在此时考虑个人或家庭进行理财保险规划，2020年，是否你的理财规划尚未实现？建议以下：

一、筹备子女教育金

越来越多的华人家长们利用保险给予孩子制定一个周全的保障、教育、储蓄计划。如果家庭收入水平都不高，承担子女大学教育费用将是很困难的，父母应趁早筹备子女教育基金。父母要做的就是以时间换取投资空间，充分利用时间复利的效果让「钱生钱」。推荐国家人寿「指数万能寿险 IUL」，IUL是个可以保本，保底且增值的产品，保单现金值以标普500指数平均每年增长6%-7%复利增值，S&P涨，现金值会随着上涨，上涨是有上限。S&P跌，但它保证的是如果S&P下跌时你不赔钱，即使在不景气的市场情况下，你的现金值不会随着市场向下而损失。IUL的优点：能够避免股市下降的投资失利风险，又能掌握股市上升的获利趋势。

你可定期定额存放至保险账户，保单现金价值日积月累，可累积到相当可观的一笔资金。到时你可以把现金值取出来，可作为补助孩子的大学教育费用。保单现金值的累积效果需要十年以上才会彰显出来，因此很多年轻夫妇以小孩的名字购买安全性高的保险产品为子女储存大学教育基金。

举例：张先生给他四岁的女儿选择

「指数万能寿险 IUL」作为孩子储蓄大学教育基金，张先生每年给他女儿储蓄三千元，交费期是14年，保险金额为一百万美元。在他女儿18至21岁时，每年可以从保单现金值领出约一万五千美元来作为补助孩子的大学教育费用，大学四年共领取六万美元，原先张先生投入四万二千美元都拿回来了；在他女儿66至90岁时，每年可以从现金值领出约八万五千美元做为退休金，从保单现金值领出的钱完全是「免税 (Tax Free)」。

二、免税退休计划

有不断的退休收入，直到百年以后，这是许多退休人士的梦想。所以就要趁年轻、最有赚钱能力的时候审慎精算，挑选适当的理财工具，透过定期定额储蓄，善用时间复利的效果累积出退休「老本」，才能让自己退休后悠哉生活、尊严无限。推荐由超过171年历史的国家人寿 (National Life Group, 简称 NLG) 的「指数万能寿险 IUL」，它是集人寿、倍增储蓄、绝症保险、长期护理/慢性疾病、重大疾病、重大伤残及终生免税退休金功能于一身的《7合1保险》。

指数型万能寿险是近年很受欢迎的人寿保险，它受到欢迎是因为它「增值有潜力，下跌时有保障」。该产品采用 Standard & Poor's 500 Index 指数来计算保单获利率，保单的现金值以 S&P 500 Index 指数平均每年增长6%-7%，但实际上你的钱不是投在S&P上。S&P涨，您也涨（当然有上限）；但它保证的是如果S&P下跌时您不赔钱，国家人寿的指数万能寿险是理想的免税退休工具。

举例：一位50岁健康女性，她每年存入一万美金至IUL中，总共存10年，保险金额为30万，在她65至90岁时，她每年可以从现金值领出约一万美元做为退休金，她共领取约26万美元，如果她活到100岁，过世时她的家人还可以获得约15万美元的寿险理赔。

三、退休年金计划

年金 (Annuity) 可建立具持续性的退休储备，以免因长寿「坐食山崩」，于退休期内耗尽储备，出现退休临界点。年金的最

大特点是保证您在有生之年内永远不会没钱花，保险公司会保证您每年或每月有固定的收入，无论健康与否，活到老、领到老，直到身故为止，所以年金满适合做为退休规划及转移长寿风险的产品。建议您把年金作为您退休理财规划的一部分，不需把所有的资产都变成终生收入年金，而是有计划地将一部分钱分配到年金来。

如果您希望把自己的401K/传统IRA在有生之年能获得最高的利益，又不必承担风险在金融衰退，建议将您的401K/传统IRA转到即保本又收益高的固定指数年金 (Fixed Indexed Annuity, FIA)，即使在不景气的市场情况下，现金账户里的钱不会随着市场向下而损失，并且一旦市场上扬，现金账户里的钱还会随着上涨。此计划的现金账户年化收益率在0%-34%之间，还给开户红利7%。第一年收入账户计算以现金账户乘以 Performance Multiplier 5% 而得，Performance Multiplier 每一年增加5%，第十年 Performance Multiplier 为50% (上限是50%)，第十年50%加乘的收入账户来计算可领取终生收入的金额，还有长期护理期间收入双倍。

年金是一个大容器，可以把 qualified 计划，如401K、403B、TSP、传统IRA或SEP IRA放在年金中，也可以把 non-qualified 计划，即税后的钱放在年金里面。不少华人换了工作或提早退休，可以把前公司的雇员退休账户 (401K、403B、TSP) 里的钱转到年金来，有些人把自己购买的传统IRA/罗斯IRA也转到年金来，有些人把银行没什么利息的存款也转投年金。这种 rollover 或 transfer 只是换个地方，因而不会有税的问题。

举例：某女士，60岁，她把前公司的401K里的20万美元转到此款固定指数年金来，10年后收入账户累积约有\$565,273美元，71岁开始拿钱，她每年可领取退休收入是\$31,090美元，80岁时共领取的年金达到\$310,900美元，身后理赔金约有\$222,109美元；90岁时共领取的年金达到\$621,800美元，身后理赔金为“0”美元；100岁时共领取的年金达到\$932,700美元，当然没有身后理赔金了(以上各种数据仅供参

理财保险：真正的稳健增值！

理财保险的四大核心功能！

有计划专款专用的 强制储蓄	安全稳定有保证的 投资回报
绝对安全的资产 受法律保护	有效合理的财富 分配与传承

理财
保险

考，实际数据会因市场和个人因素而有所不同。

四、考虑购买人寿保险

美国最热销的国家人寿集团 (National Life Group) 推出《生前福利万全保》，国家人寿的所有类型产品包括定期保险 (Term)，万能寿险 (UL)，指数型万能寿险 (IUL)，终身保险 (Whole Life) 提供一般人寿保险的三项固定福利外，还加送免费的「慢性疾病提前理赔附加险」、「重大疾病提前理赔附加险」、「重大伤残提前理赔附加险」和「终生退休收入附加条款」，成为「七合一」的保险。传统的人寿保险只能在身故后才能获得赔偿，自己未能受益。拥有生前福利万全保，万一有重大疾病、重大伤残、慢性疾病/长期护理、绝症 (生命周期在24个月之内) 时，可向保险公司申请提前理赔，把身后理赔变成提前理赔，让活着时就可以使用理赔金，理赔金最高可达保额的100%，理赔金均无需纳税！完全免税！如果你付同样的保费，不需额外加钱，就可以享用七种保障。一张保单拥有多重保障，提供全方位的解决方案。

区域经理 Steven & Alice 对无风险投资、各种避税投资战有丰富的经验，专精于保险规划、退休规划、年金计划、教育基金规划及遗产规划，帮助您实现财富增值最大化。您只需要一个电话，我们提供免费咨询和免费估价，让我们的区域经理 Steven Ting / Alice Wu 亲自为您量身订作一个适合您个人及家庭理财规划，电话：(240) 731-8283。

望穿秋水，故园离情；莼鲈之思，庚子盈盈 相聚2020鼠年《大华府西北春晚》

“望穿秋水，故园离情；莼鲈之思，庚子盈盈”。时值鼠年新春将至，名贯华府的《大华府西北春晚》将于二零二零年一月十八日再度如期上演。

大华府西北同乡会在此诚邀所有曾经在中国西北五省区 (陕西、甘肃、宁夏、青海、新疆) 生活、工作、学习过的朋友及西北同乡会旗下社团 (西北艺术团、华盛顿秦腔社、大华府太极友社、西北摄影友社、大华府威风锣鼓队、西北体育社、西安蒙郡妹妹城市委员会、西北青年联盟) 成员届时出席。

本届晚会由王思问、谭颖、穆建西组成的导演阵容，在节目选择、演员阵容等多个方面都做了创新调整。2020鼠年《大华府西北春晚》总导演王思问博士更是对晚会节目信心满满。他透露：今年晚会是一档西北春节联欢盛宴，以舞蹈、独唱、合唱、小品、服装秀等多种形式讲述西北故事，展现西北文化，立足西北，面向华府。努力再次向侨胞呈现一台精彩纷呈、西北味十足的难忘元宵。

与此同时，极具西北地方特色的美食正在有条不紊地有计划筹备当中：西安凉皮、西安肉夹馍、新疆大盘子鸡、西北凉粉、西北凉菜、西北羊肉、西北酱牛肉、红烧小排、兰州苦豆子饼、陕西锅盔、包子、饺子、炒面等绝不让您失望而归。美食美景中更穿插抽奖环节与现场



观众互动。

多元聚人气，热情待乡亲；诚挚会高朋，美食迎嘉宾。期待与您相聚2020鼠年《大华府西北春晚》！祝您新年喜庆连连，留下欢颜，留下瞬间，留下温暖，留下祝愿！

★网上报名: www.ncaagw.org,
PayPal 付款: ncaagw@gmail.com
★华府华语电子购票: <https://wcmi.us/event/2020xbcw/>
★报名联系人: 李晖常务理事

(202-643-1634), 王仲会常务理事 (301-529-7450), 孙宏副会长 (240-205-9826)、沈东泉副会长 (614-329-0385), 王晓辉副会长 (202-250-9702), 陈向黎副会长 (703-628-1922)

★提前报名付款: 成人 \$12, 小孩 (4-10岁) 及老人 (>70岁) \$6, 4岁以下小孩免费

★现场报名付款: 成人 \$15, 小孩及老人 (4-10岁和>70岁) \$10
★晚会时间: 2020年1月18

日, 星期六, 下午6:30-9:30 PM

★晚会地点: Shady Grove 中学 (8100 Midcounty Hwy, Gaithersburg, MD 20877)

★晚会文艺演出由王思文副会长 (410-908-1944), 谭颖副会长 (703-298-429) 和穆建西常务理事 (240-751-6599) 担纲负责, 如有兴趣参加或服务, 请跟他们或联系。

★有兴趣在准备食品上提供帮助和建议的, 请联系刘玉红副会长 (703-798-4497) 或李燕理事

(301-655-1697)。

★作为华府著名大型社区活动,《大华府西北春晚》特设有商家商展区。有兴趣参展的商家请联系乔楠会长: 703-888-8865, nan.qiao@live.com; 景孝堂常务理事: 412-425-2020, xtjingus@gmail.com。衷心感谢商家或个人赞助本次《大华府西北春晚》和西北同乡会的其他活动!

(供稿: 乔楠 海报设计: 穆建西)