

美伊关系急速恶化！美股惊吓重挫逾233点

如果您有401K/IRA, 又不想经历股市上下波动的冲击, 那么 rollover 这笔钱转到保本增值的年金 Annuity 是很好的选择



美军在周四(1月2日)由美国总统川普下令,并于周五(1月3日)派出无人机出击空袭巴格达,最后击毙伊朗圣城军(Quds Force)指挥官苏莱曼尼(Qassem Soleimani),使得美伊关系快速恶化,伊朗最高领导人阿亚图拉·哈梅内伊(Ayatollah Ali Khamenei)也表太将展开「严厉的报复行动」,也让市场避险情绪激增,更影响到美股,三大指数在上周五(1月3日)开盘走低,收盘后,道琼斯指数下跌233.92或0.81%,收在28634点;标普指数下跌23点或0.71%,收报3234.85点;纳斯达克指数跌71.42或0.79%,收在9020.77点。

目前大多美国人只能靠公司提供的401K计划中的投资储蓄或是自己在退休账户上的投资来养老。由于401K退休计划是在股票、证券市场上自行管理的投资,年景好的时候退休金收益很大,有时甚至一天之内暴起暴跌数百点,不少人眼睁睁看着自己的401K大缩水。作为退休或是已届退休年龄的人承受不起高风险的投资所带来的损失,因为他们可能没有时间去弥补他们在投资上的损失。尤其现在股市经常因为不稳定因素而常常下跌,如果您马上就要退休,急等着401K的钱养老,为防止股市进一步下跌,避免您的401K账户继续赔钱,您需要考虑将您的401K账户里的资金转到一份只涨不跌、避险增值的固定指数年金(Fixed Index Annuity,简称FIA)。

固定指数年金近几年蓬勃发展,这款年金综合了固定年金(Fixed Annuity)的本金可保本的性质和浮动年金(Variable

Annuity)的较高投资收益的优势,使得投资人的退休金可以真正做到“有保本的投资”。在收益低的定期存款和收益高但风险大的股票市场之间,固定指数年金是个恰当的折中,既能有回报又不会亏本,这种投资对接近退休年龄的人群非常适用。

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。

那么您的401K账户可以转移到年金吗?首先需要确保您有资格,如果您已经退休、完全没有继续留在公司工作或者您换了工作,那么您几乎肯定可以将旧公司的401K or 403B转到年金来。但是,如果您若仍旧是同一个雇主,年龄必须超过59岁半,您便可以探询公司 Human Resources 部门是否赞成 rollover。如果可以,您便可以一次性 rollover 一大半401K里的资金至年金来,您不需要把所有的401K里的资金转到年金,您仍然可以 contribute 钱至现在雇主资助的401K计划。这种 rollover 或 transfer 只是换个地方,不牵涉提前领取的问题,因而不会有税的问题。

最近某家保险公司推出固定指数年金,不止做到保证终生领取退休金,为了更提高竞争力,他们还提供长期护理、末期疾病及养老院福利附加条款。投保人年龄届满60岁或60岁以上,符合无法自理洗浴、穿衣、如厕、移动、进食或失禁的其中任何两项,经医生诊断,即可申请领取双倍收入。比如:您领取退休金是1万美元,双倍收入即是2万美元。护理的费用可以随便支配,不一定只支付在护理院、老人院请人照顾方面。如果不幸需要长期护理,您再也不用担心401K、IRA等类似储蓄账户,用一分少一分,这种双重保障的年金能保证您活得平安,活得自信。

选择年金的几个考虑因素:年龄、时间长短、财务状况、风险承受能力等。年

金是长期投资,短期要用到的钱不应该买年金。下面就根据不同需求的客户介绍三款固定指数年金产品,供参考。

★产品1:如果您希望把自己的401K退休账户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账户转到以下介绍的年金计划来,即保本又收益高的固定指数年金,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身收入的金额,还有长期护理期间收入双倍。

●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\$221,109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考,实际数据会因市场和个人因素而有所不同)。

★产品2: Income 账户立马获得18% bonus,即保本又可拿终身收入,长期护理期间收入双倍,在自己去世之前账户里的资金不会用光(如果没有用到长期护理期间收入双倍),剩下的钱可以传承给自己的家人。特别适合60岁或以上的人,想把401K/Traditional IRA/Roth IRA当作财富传承的一种工具,给子女留下一笔财富。

●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,Income 账户立马获得18% bonus,第一年 Income 账户为\$236,000(\$200,000 x 1.18),10年后收入账户累积约有\$358,170美元,71岁开始拿钱,她每年可领取退休收入是\$17,908美元,80岁时共领取的年金达到\$179,080美元,身后理赔金还有\$208,



928美元;90岁时共领取的年金达到\$358,160美元,身后理赔金还有\$116,271美元(以上各种数据仅供参考,实际数据会因市场和个人因素而有所不同)。

★产品3: Income 账户立马获得开户红利7%,收入账户连续十年每年保证7.00%复利增值,最多可涨二十年(第一个十年保证涨7.00%),即保本安心,稳定增值,不承担市场风险,做到保证终身领取退休金,还有长期护理期间收入双倍。此计划投放时间一般在50至65岁为佳,因为只有经过了一个较长时间的增长阶段,才能获得年金产品所能带来的最大收益。

●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,收入账户连续十年每年保证7.00%复利增值加上开户红利7%,10年后收入账户累积至\$420,970美元,71岁开始拿钱,她每年可领取退休收入是\$23,153美元,如果符合长期护理的条件,双倍收入即是\$46,307美元(长期护理期间收入双倍:她最多可拿九年,拿到她的收入账户无法支付的时候,那她每年的退休收入又变回\$23,153美元拿一辈子)。80岁时共领取的年金达到\$231,530美元;90岁时共领取的年金达到\$463,060美元;100岁时共领取的年金达到\$694,590美元。

所谓看病找名医,打官司找名律师,退休理财就得找专家。我们是优秀专业的退休理财专家,专精市场上各种退休理财产品,以帮助不同需求的客户寻找最适合的退休理财项目。您有任何退休年金等问题,请来电洽询详情:区域经理 Steven Ting/Alice Wu 联络,电话:(240) 731-8283。

NEW YORK LIFE 紐約人壽
傳家之保

新婚夫妻:盟誓“我願意”之後應該做什麼

筹备婚礼令人激动,也会让人精疲力竭。不过,在说过「我愿意」和寄出感谢信之后,您还需要采取若干重要的法律和财务措施,然后才可以安定下来,与心爱的人共渡此生。

开设联名银行帐户 — 如果夫妻二人都很年轻,人生刚刚起步,此时开设联名帐户或许最为容易,也最为有利。有了联名帐户,两人能准确知道有多少钱可供使用,更容易实现收支平衡。而且,将两人的钱存在一起,也更容易获得优惠的利率。

修改法律文件 — 夫妻一方是否改名?如果是,一定要保留几份结婚证书的副本,以便更新您的信用卡、驾驶执照、护照、选民登记卡,以及其他法律和财务文件。另外,还需要确认社会安全局也已经记录了姓

名的变更。

检查工作福利 — 如果两人都有工作,您可以对两人的医疗计划及其他福利进行比较,看看让配偶一方享有另一方福利计划的保障是否较为合算(如果允许这样做)。(如果配偶可以参加其他保单,有些雇主不允许提供配偶保障。)

考虑您的纳税率 — 成立家庭之后,您的所得纳税率可能上调。此时,您或许需要增加预扣税额,增加税前退休帐户的缴款,或者采取其他措施减轻财务影响。

变更资产和财产的产权 — 如果您拥有汽车、房屋或其他财产,并且配偶将分享其产权,您或许需要将产权变更到两人名下,或其指定为附带或继承权的联名共有财产(JTWROS),以防其中一人发生不测。

制订遗产计划 — 您或许没有足够的时间积累很多财富,但您一定要考虑自己拥有的保险(雇主购买的保险或其他保险)及其他财务资产,确保将配偶列为受益人。您可能还需要更新自己的遗嘱,或购买额外的寿险保障,确保夫妻二人都有充分的财务保障。

结婚之后,您将面临全新的责任。越早采取行动,将来就越轻松,甚至可能让您少写几封感谢信。

本第三方教育文章承蒙纽约人寿保险公司的资深业务代表(百万元圆桌终生会员 MDRT Life Member, NYL Lifetime Council Member):袁斐小姐提供。如果想详细了解所讨论的资讯或主题,请联络袁斐小姐,联系电话为703-723-1299(维州办公

室),301-214-6793(马州办公室),703-628-2608(手机),传真号码为703-723-0188, email: fyuany@ft.newyorklife.com。

纽约人寿及其业务代表概不提供税务、法律或会计咨询。在决定采取行动之前,请咨询您的税务、法律或会计顾问。

对于保单、合约等相关文件,纽约人寿及其子公司仅提供英文版本。如有争议,一律以保单和合约中的条款为准。

The offering documents (policies, contracts, etc.) for all New York Life and its subsidiaries products are available only in English. In the event of a dispute, the provisions in the policies and contracts will prevail.

书友会邀请黄志坚谈「淘金淘宝淘诗词」

黄志坚将分析苏轼《定风波》(归去,也无风雨也无晴);《念奴娇》(人生如梦,一尊还酹江月)、李清照《声声慢》(寻寻觅觅)、辛弃疾《西江月》(稻花香里说丰年);《青玉案》(众里寻他千百度)、柳永《雨霖铃》(寒蝉凄切)、李白《将进酒》(天生我才必有用)、杜甫《旅夜书怀》(天地一沙鸥)及李商隐《锦瑟》(庄生晓梦迷蝴蝶)等等脍炙人口并传诵千古的唐诗宋词,进而讨论各名家在诗词上的风格和成

就。同时更摘述许多诗词佳句。此外,将介绍和讲解如何在网络上读唐诗、宋词及搜索诗词。还可利用网络的视频,大家一起吟唱。

日期:1月18日(星期六)下午1:30-4:00

讲题:「淘金淘宝淘诗词」

讲者:黄志坚博士

地点:马州Twinbrook图书馆会议室

地址:202 Meadow Hall Dr, Rockville,

MD 20851

电话:(240) 777-0240

讲者简历:黄志坚是香港中文大学物理系学士。来美攻读气象学,获佛罗里达州立大学博士学位。曾先后在美国太空总署及美国气象局任职。退休后开始研究中国古典诗词,并作诗填词。在华府诗友社担任副社长。附上他的近作,与大家分享:《山水扬天乐》【七律】

白鹤随波心自在,翩翩展翅舞仙风。

浮莲绽瑞呈融洽,悬瀑空灵奏羽宫。

世外清音银岭上,人间绝色玉潭中,

临崖卓立松声绕,合掌常青谢碧穹。

注:羽宫,属商角征羽五音,泛指声调。

演讲内容丰富精彩,欢迎各界同来欣赏。

询问请洽会长王志荣先生(juliancwang@yahoo.com)