

「终生收入年金」可以保证退休生活不受影响



根据美国劳工局统计数据展示,2019年各州退休的年度开销:

Alabama:	\$55,425.11
Arizona:	\$60,503.17
California:	\$85,893.44
Colorado:	\$65,333.51
Connecticut:	\$79,762.62
District of Columbia:	\$100,879.90
Florida:	\$61,246.30
Georgia:	\$56,477.88
Hawaii:	\$117,724.18
Illinois:	\$59,264.62
Indiana:	\$55,796.68
Louisiana:	\$57,964.14
Maryland:	\$81,310.81
Massachusetts:	\$82,859.00
Michigan:	\$55,301.26
Nevada:	\$67,067.48
New York:	\$84,035.62
Ohio:	\$57,468.72
Oregon:	\$81,248.88
Pennsylvania:	\$61,060.52
South Carolina:	\$60,874.73
Texas:	\$56,539.81
Utah:	\$60,812.81
Vermont:	\$73,507.94
Virginia:	\$63,166.05
Washington:	\$67,810.61

退休金中要有部分保证性收入(guaranteed income),可以保证退休后的生活不受影响。从目前看,联邦发放的社安退休金(SSI, Supplemental Security Income)是保证性的,但很多人仅靠社安退休金不够生活。因此,他们要加上401(K)、403(b)和457(b)账户的收入支持生活。一些人把这些退休计划转为年金(annuity),以保证自己退休收入。因此,这个保证收入很受欢迎。现在,做这个的华人

非常多,也比较容易。」

最近办理一个转年金的案子。这是一位从邮局退休的华人,61岁,401k退休金约有40万元,他既担心不够养老,也担心自己用不完,还担心如果子女继承,要缴纳高额税率。于是,他把这些退休金转为年金。10年后收入账户累积约有\$1,130,546美元,72岁开始拿钱,按照5.50%利率提取,他每年可领取退休收入是\$62,180美元。只要活着,年金就可以一直拿,活得越久,拿的越多。如果不幸人早走了,也是按现金账户(Account Value)余下的钱给予受益人(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)。

Annuity(年金)从性质来讲是一种保险产品,是由人寿保险公司所提供的一种供人们退休储蓄使用的工具。年金是由金融机构创建并且出售,金融机构在接受并投资个人资金,然后在年金化时(Annuitization)支付一定的现金给投保人。年金分为两个阶段,第一个是在年金化开始之前的积累阶段,第二个是年金化开始后的支付阶段。一旦开始年金化,年金合同便终止。而保险公司支付给投保人的现金是一种保费的支付。

美国固定指数年金(Fixed Indexed Annuity)近几年蓬勃发展,这款年金综合了固定年金(Fixed Annuity)的本金可保的性质和浮动年金(Variable Annuity)的较高投资收益的优势,使得投保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,这种投资对接退休年龄的人群非常适用。

◎向大家分享固定指数年金有以下十大优势:

1、省心、安心:其实年金产品的本源是做风险管理的,管理的是养老的风险,在我们人生中遇到的风险无外乎是疾病、意外、财务中断。疾病和意外都属于万之一的风险,唯有养老是我们必然面对的,养老风险的可怕之处在于我们对于未来自己寿命的长短是未知的。因此有人说,退休者最悲哀的一件事就是:「人还活着,但是手中没有钱了」。年金(Annuity)是保险公司为了保护投保人因为活了太久,积蓄不够满足将来生活,所以创造出来的一种能在退休后产生固定收入的理财产品。年金的优点是您不必担心有生之年这笔固定收入会断炊,退休时可以每年/每月定时定额发放退休金,为退休生活提供一笔稳定的现金流。

2、收益远高于一般投资利率:固定指数年金现在日益流行,它能够获得较高的回报,但

却不会受到股票市场不景气的拖累。在收入较低的银行定期存款和收入较高但风险很大的股票市场之间,固定指数年金位于中间,既能赚钱又不会亏本,属于保守型投资。这种保证不跌的产品开始广受消费者的喜爱,尤其对于50岁、60岁以上的人更是热烈拥抱这种产品,因为它既可以享受股市上涨时获得远高于银行利息的好处,又有股市下跌时我不赔钱的保障。

3、指数年金可随时加入:无需像股市选择时机入场,点到点计算利益所得。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)里的钱转到年金来,有些人把自己购买的个人退休账户(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,不牵涉提前领取的问题,因而不会有税的问题。

4、远远优于社安金:社安金(social security)现在已是千疮百孔,风雨飘摇。社保金的退休收入本来就不够,多的2000元,少的才几百,就是这点钱以后能不能十足领到谁也不敢打包票,逼的人们寻求社安金之外的退休收入保障。想拥有美满退休生活,保本增值的年金是很好的选择。

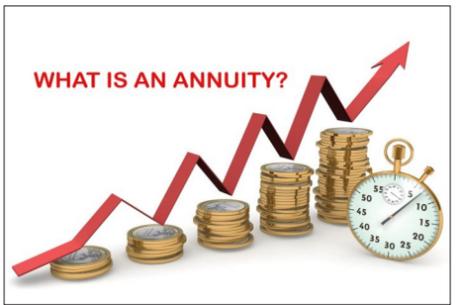
5、家庭保障:如果不幸人早走了,放入“年金”中剩下的钱仍会退回给受益人/继承人。

6、每年保证不亏损:购买固定指数年金时,将一笔钱给了保险公司存入客户的现金账户(Account Value)这就是我所说的“真钱real money”。与此同时,也有了一个虚拟的收入计算基准账户(Income Base),刚开始里头有与真钱相同的初始金额。这就是我所说的“虚钱virtual money”,它的功用是来决定将来计算收入的基准。

Account Value账户的利息是保险公司按照标准普尔500指数(S&P 500 Index)运行情况来看决定,S&P涨,你也涨(有上限);但它保证的是S&P下跌时,你不赔钱。既可享受股市大涨时你获得较高回报的好处,又避免股市下跌时你的损失。如果你临近退休或已经退休,股市大跌,401K资金缩水,就会大大影响您的退休生活,甚至无法退休,被迫继续工作。明白这个道理,便会知道「保本不跌」的重要性。

7、确保终生退休金的来源:现在保险公司在年金中纷纷增加「终生收入附加条款(Lifetime Income Rider)」,只要投保人还活着,哪怕投保的本金全部用光,保险公司也要继续为投保人每年/每月按照原有规定的金额支付养老金,活到老付到老。

终生收入附加条款通常会收取费用,因为



它保证收入账户(Income Base)的收入计算基准账户能以更高的利率增长。这笔费用通常是从现金账户(Account Value)中扣除,绝不是从收入账户(Income Base)中扣除,也就是说收入账户的收入计算基准账户永远不会被收费。因此,你只要是购买以终生收入为目的的年金,是可以不用在乎收费的。

8、延税及复利:年金提供延税增长潜力,即您的金钱可以延税增长和复利增长。对于年金保单内赚的钱,保险公司不给您1099税表,也不通知国税局。其税务规定取决于转入年金的钱是qualified计划,还是non-qualified计划。若是qualified计划,则连本带利都要交税,qualified计划有延税的功能,如果您老不把钱拿出来,国税局就征不到税。RMD(Required Minimum Distribution)是国税局硬性规定的提钱机制。

9、允许提取养老院费用:生前福利许多年金包括的特点,允许在一定情况下取款而不被罚款。假如需要住养老院(nursing home),许多年金合约允许提取养老院费用相同的数额而不被罚款。

10、保险公司比银行更可信:自2008年金融海啸,美国共有525家银行倒闭,而保险公司,目前还没有破产倒闭的案例。事实上美国保险行业的监管是非常严厉的,保险公司还要接受“偿付能力监管测试”(C-ROSS),这个监管就保证了保险公司在99.5%的情况下,都不会倒闭。万一,真的运气太差,碰上0.5%的情况,保监会会强制指定一家或多家保险公司接管,您的保单仍会生效。

欢迎401K,IRA,CD转账。假若您现有的401K,IRA或共同基金因市场下落,您日后的退休生活素质亦会因受到影响。今天,我们只需及早绸缪,便可于日后安心永远享受年金保障。您只需要一个电话,我们提供免费咨询,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的退休年金计划,电话:(240)731-8283。

浙江乡情迎新春



2020年1月19日,承载着华府浙江人家乡味道的浙江春晚将在马里兰州Cabin John中学上演,琳琅满目的浙江小吃和精彩纷呈的节目定能让观众流连忘返。

今年的华府浙江春晚延续往年的传统,以歌曲、舞蹈、越剧、武术、古诗吟唱、旗袍舞等方式来了解江南水乡的特色,以及浙江的传统艺术和乡土人情。歌曲《梦里水乡》、《船歌》将白墙黑瓦、杨柳依依的江南展现在观众眼前,而《冰雪奇缘》的主题曲也能让观众感受到冬天的魅力;华府知名舞团舞舞团带来的现代舞蹈《Worth It》带领着朝气而来。讲述中国四大爱情故事之一的《梁祝》将通过小提琴的形式表达出来,让人感受到但愿与君长相守,莫做昙花一现的凄美;梁湾舞蹈学校带来的舞蹈《长绸扇》,用带有中国古典之美的长绸扇带领观众进入古典仙境。浙江同乡会保留节目越剧今年带来《何文秀》选段,使浙江老乡们在美国也能回味到家乡的声音。闻名世界的少林武术也在近几年加入了浙江春晚的演出阵容中,拳术、棍术、枪术、刀术、剑术等各种不同的技法不仅能让华人惊叹于中国国粹,也能让来浙江春晚的美国观众近距离欣赏正宗的少林武术。

由各个肤色,各个种族的小朋友组成的古诗

吟唱组合今年带来《咏柳》,让观众在寒冬中也能感受到杨柳畔和煦春风的同时还会惊叹于小朋友们的中文表达能力。旗袍舞用不显山露水的儒家文化的方式展示着中国女子精致和妩媚,将江南婉约的女子形象显露无疑。而浙江同乡会会长宋杰带来的《脱口秀》作为今年浙江春晚的压轴节目,更是让观众期待不已。

美食也是浙江春晚的一大特色,不仅食品多样,而且还有浙江特色的梅干菜、笋干、嘉兴粽子等,定能满足老乡们的家乡胃。而且浙江春晚的美食数量繁多,一定能让您吃到尽兴而归。

今年浙江春晚最大的亮点之一就是使用由Pixel Wall公司提供的高清LED大屏,作为演出的背景墙。整个大屏30平方米,将覆盖舞台的整个背景。靓丽的LED大屏将浙江春晚的舞美技术推向华府领先。也给浙江春晚的广告赞助商带来了绝佳的大屏广告机会。

浙江同乡会诚挚感谢各位赞助商为浙江春晚的大力支持!浙江春晚的精彩举办离不开各位的慷慨解囊。感谢林思丽地产经纪, Tokyo Sushi Asian Bistro, 阿波罗华盛顿1号便民服务站, 瑞尔珍参和美亚保险理财为浙江春晚的多年支持。

现在赶快报名,吃美食,赏表演,拿大奖,就在

2020浙江春晚!还在等什么?马上点击链接或扫描下方二维码报名吧!订票链接<https://wcmi.us/event/zj20>(点击此链接可以电子订票,接受信用卡和PayPal,方便简单。付款后,您会收到订票二维码确认。)

时间:2020年1月19日(星期日)下午6:00 pm-9:00 pm

地点:Cabin John Middle School (10701 Gainsborough Road, Potomac, Maryland 20854)

预订:成人:\$12,小孩(6-12岁):\$6,6岁以下免费

现场购买:成人:\$15(13岁及以上),小孩(6-12岁):\$10,6岁以下免费

网络:成人:\$12,小孩(6-12岁):\$6,6岁以下免费

如果您希望电话订票,请您联系以下任何一位浙江同乡会春晚工作人员:宋杰240-491-2806,梁瑞莲443-858-9078,方小喵414-930-6863,宋俊240-672-4027,包昌鑫410-967-4723,叶栋240-498-8222,徐静文202-664-0438。

若您有意支持浙江同乡会的活动,同时在这一平台更好地自我宣传,请联系宋杰240-491-2806,宋俊240-672-4027,徐静文202-664-0438。