

纽约人寿宣布向保单持有人发放 创公司记录的19亿美元保单红利总额

2020年是纽约人寿成立第175周年,同时也是连续第166年发放保单红利,代表著公司的财务实力以及我们为保单持有人提供长期价值的记录

2019年11月21日纽约-作为美国最大的互惠人寿保险公司,纽约人寿今天宣布,预计在2020年向符合条件的参与保单持有人发放19亿美元保单红利,创公司有史以来的最高记录。这个记录里程碑将标记纽约人寿连续第166年向保单持有人发放保单红利,强调公司的永续财务实力。纽约人寿是美国唯一一家在过去六年內每年宣布发放破纪录保单红利总额的主要互惠人寿保险公司。

主席兼执行长 Ted Mathas 表示:「纽约人寿创记录的保单红利总额体现了我们作为互惠公司始终致力于达成崇高目标,以及为保单持有人提供长期价值的郑重承诺。在我们准备于2020年庆祝纽约人寿成立175周年之际,我们持续兑现我们的承诺,那就是聪明的投资、累积我们的财务实力,并确保公司保单持有人的利益与我们提供财务安全与安心的使命完全一致。」

纽约人寿拥有12,000多位财务专业人士,这些领先业界、训练最好和成就最高的业务代表在全美社区协助公司致力于人类指道,而2020年保单红利发放总额则突显了此举所带来的策略性益处。

借由纽约人寿强大业务多元化的支持,公司在今年持续保持出色的财务业绩状态,

因此得以持续发放红利。公司的策略性保险业务与纽约人寿的基础人寿保险权利彼此互补,借由提供多元化收入来源来支撑公司的收入和财务实力。

纽约人寿也将连续四年支付参与互惠收入年金的红利。收入年金已成为数百万美国人的核心退休方案之一,而根据LIMRA的资料,纽约人寿及其子公司始终是收入年金的领导者。

对于保单持有人而言,红利总额可验证其选择在纽约人寿购买人寿保险的決定。红利可透过几种方式为人寿保险保单增添价值。由于保单持有人的财务需求可能随时有变,许多人会使用红利来增加人寿保险保障,且无需额外核保,此举又称为「保费付清额外保险」(Paid-Up Additions, PUA)。借由选择PUA,保单持有人可购买其他现金值以及寿险福利,同时其现金将持续增加并且可延税。红利也可以透过PUA支付。红利也可用于支付一部分保费,进而降低自付费用;以支票形式领取,用于保单持有人认为合适的任何用途;或将红利留在公司存款,以赚取利息。

在四大主要评级机构针对美国所有人寿保险公司的评选中,纽约人寿仍被认定为拥有最高财务实力评级的两家公司之一,从现今在美国经营的800多家人寿保险公司中脱颖而出。此外,纽约人寿的盈餘与资产评价准备金仍然维持强劲走势,达到创记录的271亿美元,这完全得益于纽约人寿策略

性管理其2671亿美元一般帐户的能力。

关于纽约人寿

纽约人寿保险公司 (www.newyorklife.com) 成立于1845年,是财富前一百大企业,为美国最大的互惠人寿保险公司以及全球最大的人寿保险公司之一。纽约人寿的总部位于纽约市,提供人寿保险、退休收入、投资和长期护理保险等产品。在所有四大信用评级机构针对目前美国任何人寿保险公司财务实力所进行的评级中,纽约人寿得到了最高评级的荣誉。

1 保单红利不提供保证。

2 根据纽约人寿同行美国互惠人寿保险公司的公开资讯。此同侪团体由主要的美国互惠人寿保险公司组成,著重点和主要营业项目

为寿险,且其保单红利资讯可公开取得。

3 纽约人寿在美国百万圆桌协会 (Million Dollar Round Table, MDRT) - 寿险理财专业人士最高组织 (The Premier Association of Financial Professionals®) 的成员人数居冠。

4 资料来源:截至2018年12月31日的LIMRA资料。

5 截至2019年9月12日的各独立评级机构评论:贝氏公司的评级为A++、惠誉的评级为AAA、穆迪的评级为Aaa、标准普尔的评级为AA+。

6 截至2019年9月30日的盈餘和一

般帐户。

根据财富杂志于2019年6月1日发表的「人寿、健康(互惠)保险行业内财富排名前五百大营业额的公司」。关于方法学,请参见 <http://fortune.com/fortune500/>。

*产品透过一家或多家与纽约人寿没有

关系的产品提供,视保险公司的授权以及产品在您所在州或当地的供应情况。

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.

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:703-628-2608(手机),703-723-1299(维州办公室),301-214-6793(马州办公室),传真号码为703-723-0188,

email: fyuan@ft.newyorklife.com

张文进博士2月1日份理财讲座

正升财务顾问公司总裁张文进博士,将于2月1日举办讲座,从上午10时30分至12时30分止,地址是15245 Shady Grove Rd. (North Lobby), Rockville, MD 20850,请乘电梯至C层的会议室。报名请洽240-479-2688或 admin@uprightplanning.com。

投资的目标是赚钱,但更不希望赔本,把钱存在银行或购买债券,因利息太低,加上通货膨胀,这些投资反而让你赔了本。

此次讲座的主题是「克服通货膨胀并保值的投资策略」,张博士将解说:1)

为什么银行定存是赔本的投资;2) 保本的投资策略;3) 克服通货膨胀的投资策略;及4) 如何应用替代型投资。

结构型投资的基本架构与银行的定期存款类似,它最起码的保证是,到期可以把本金取回,本金由发售银行担保,此外它还有联邦存款保险公司(FDIC)的保险。主要的发售银行有高盛、摩根大通银行、汇丰银行、花旗银行、瑞士信贷等大型银行集团。这是一种能保本,又能有成长的投资产品,如此一来你可以安心的投资,知道你的本金一定不会受损,并且还有抗通胀的优

势。

房地产的价值及房租,皆会因利率上扬而上升,应是您保本保值及稳定收入的好投资。但并非每个人都善于管理房地产或租戶。商业房地产投资信托允许个人用少量的资本,就可参与大型的商业房地产投资,它提供稳定的收入并且有成长的潜力。

*注册首席顾问透过独立财务集团(IFG)提供证券及谘询服务,IFG是注册经纪交易商和注册投资顾问,FINRA/SIPC成员。正升财务顾问公司并非IFG附属机构。投资者应了解投资并不能

保证盈利或保本。市场挂钩CD受发行银行的约束,包括参与率,中期上限和各种风险。投资人必须持至到期才能还本,并且受制于发行银行的信用风险。房地产投资信托基金不保证一定会定期支付股息或达投资目标。结构型投资产品有的独特功能,风险,条款,条件,费用,收费和费用。在投资之前,请确保您了解任何产品的功能和风险。其他风险包括复杂的支出结构,二级市场风险,信用风险,法律和税收条件,收入风险和外汇风险。过去的表现并不预示未来的结果。

AXA ADVISORS
redefining standards

安盛理财顾问公司 AXA Advisors, LLC,
3141 Fairview Park Dr #250 Falls Church, VA 22042

王起云 理财顾问 Tel: 301-404-5639
Karen Haywan Wong (Qiyun) 703-205-0337
Financial Consultant www.haywanwong.myaxa-advisors.com 5-017
Retirement Planning Specialist

财务规划 人寿保险 长期医疗照顾保险 公司退休计划
遗产规划 医疗保险 伤残收入保险 个人退休计划
财富管理 年金 529教育基金计划 Mutual Funds

Securities offered through AXA Advisors, LLC (NY, NY 212-314-4600), member FINRA, SIPC. Investment advisory products and services offered through AXA Advisors, LLC, an investment advisor registered with the SEC. Annuities and insurance offered through AXA Network, LLC. AXA Advisors and AXA Network do not provide tax or legal advice. Please consult your tax or legal advisors regarding your specific situation.
Future communications in both English and Chinese. 公司与客户的信息交流将用英文或中文 AGE-118030 (09/16)(exp. 09/18)

张文进博士 财务论坛
James Chang

本期讲题:克服通货膨胀并保值的投资策略
2/7 (周六) 上午10:30~下午12:30

- 银行定存是赔本的投资
- 克服通货膨胀的投资策略
- 保本的投资策略
- 如何应用替代型投资

报名:240-479-2688 admin@uprightplanning.com 5-164
15245 Shady Grove Road, Rockville, MD 20850 (North Lobby)

James Chang (张文进), registered principal offering securities and advisory services through Independent Financial Group, LLC (IFG), a registered broker-dealer and investment advisor. Member FINRA/SIPC. Upright Planning (正昇财务顾问公司) and IFG are not affiliated entities.

纽约人寿保险公司
王亚亚 Yaya Wang

财务顾问^A
纽约人寿保险公司业务代表
纽约人寿证券公司注册业务代表
二十年以上专业经验
百万圆桌协会终生会员⁺

- 各类寿险
- 定期寿险
- 终生寿险
- 灵活寿险¹
- 浮动灵活寿险²
- 医疗保险³和牙医保险³
- 长期护理保险
- 大学学费筹措规划²
- 各类年金和投资产品²
- 共同基金投资²

(C)301-404-2884
(O)301-838-5511
(F)1-866-253-7188
www.YayaWang.com

地址:966 Hungerford Dr, Suite 15 B, Rockville, MD 20850

NEW YORK LIFE 紐約人壽 傳家之保
1 Issued by New York Life Insurance and Annuity Corporation
2 Securities products and services offered through NYLIFE Securities LLC, Member of FINRA and SIPC, and a Licensed Insurance Agency.
3 Products available through one or more carriers not affiliated with New York Life, dependent on carrier authorization and product availability in your state or locality. *Financial Adviser of Eagle Strategies LLC, a Registered Investment Adviser + Million Dollar Round Table (MDRT), The Premier Association of Financial Professionals, is recognized globally as the standard of excellence in life insurance sales performance in the insurance and financial services industry. The offering documents (policies, contracts, etc.) for products from New York Life and its subsidiaries are available only in English. In the event of a dispute, the provisions in the policies and contracts will prevail. 對於保單、合約等相關文件,紐約人壽及其子公司僅提供英文版本。如有爭議,一律以保單和合約中的條款為準。 NYLIFE Securities LLC, Eagle Strategies LLC and New York Life Insurance and Annuity Corporation are New York Life Companies. 5-030