

专访全美区域经理 Steven Ting & Alice Wu



Steven Ting 和 Alice Wu 是全美区域经理，他们从事金融服务业十余年，他们是大华府地区保险界晋升最快的华裔区域经理。他们获得公司百万钻戒及公司多项大奖，们连续六年赢得公司免费双人海外旅游，以及连续六年获得公司原始股权。他们代理多家保险公司的产品，其中 National Life Group (NLG) 国家人寿集团是他们最大的合作伙伴。

一起来看看 National Life Group (NLG) 国家人寿集团的背景资料。美国 National Life Group (国家人寿集团) 成立于 1848 年，总部位于 Montpelier, Vermont，至今已有一百七十一年历史。在美国有 946 家人寿保险公司，其中有 136 家公司为 "Mutual Company (互助公司)"，互助类型保险公司由于资金雄厚，所以无需通过上市发行股票来筹集资金；在这 136 家互助公司中，有 10 家位于财富榜前 1000 名中；而这 10 家公司中，只有 2 家有超过 170 年的历史，① 纽约人寿 (NYL) 173 年 ② 国家人寿 (NLG) 171 年。

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) 等。国家人寿集团的所有保险都有免费的生前理赔

条款，生前理赔条款包括慢性疾病/长期护理生前理赔，重大疾病生前理赔，重大伤残生前理赔和绝症生前理赔。万一有慢性疾病/长期护理、重大疾病、重大伤残、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！生前福利万全保正在改变美国人看待、购买和使用人寿保险的方式。

什么是国家人寿的生前福利万全保呢？

1、慢性疾病 (Chronic Illness)：受保人符合无法自理洗浴、穿衣、如厕、移动、进食或失禁的其中任何两项，这样情况持续超过 90 天，即可申请理赔。

2、重大疾病 (Critical Illness)：受保人患有重大疾病其中一项 (12 种重大疾病包括中风、心脏病、癌症、肾衰竭、器官移植、肌肉萎缩、主动脉移植手术、再生障碍性贫血、囊性纤维化病、心脏瓣膜置换、运动神经元病、突发心脏骤停)，即可申请理赔。

3、重大伤残 (Critical Injury)：受保人患有重大伤残其中一项 (4 种重大伤残包括昏迷 / Coma - 格拉斯哥昏迷指数 4 分或 4 分以下、瘫痪、严重烧伤、创伤性脑损伤)，即可申请理赔。

4、末期疾病 (Terminal Illness)：经医生诊断，该疾病将造成受保人于诊断后只有 24 个月的生命期，即可申请理赔。

正如上面所提到的，国家人寿是一家 Mutual Insurance Company，这意味着所有的 Policy Owners (保单持有人) 共同拥有这家公司。国家人寿是一家拥有 330 亿资产的大保险公司，自 1848 年成立以来不断扩展业务，公司总部设在佛蒙特州，现在全美 50 个州及哥伦比亚特区持有营业执照。国家人寿提倡以客户为主的市场开拓，提供优良独特的保险产品，宣道以客户至上为的经营理念，在美国保险界享有盛名。国家人寿财务实力雄厚，A.M. Best (贝氏) 评为 A (优)，在 16 名中排名第三。Standard & Poor's (标准普尔) 评为 A+

(强)，在 21 名中排名第五。Moody's (穆迪) 评为 A2 (好)，在 21 名中排名第六，财务稳固，资产雄厚，完全可以信赖。

Steven 和 Alice 也有代理优质的退休金计划，除了保证终生收入，某家保险公司为了更提高竞争力，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。

Steven 和 Alice 秉持着『卓越经营、专业诚信、真心服务、创造财富』的精神，提供客户最优质和专业的保险理财服务，他们所服务的项目包括：保险规划、免税退休计划、退休金计划、孩子教育基金计划及遗产规划，他们对承保前产品的解释分析及承保后的售后服务，本着以客户至上、热忱、有效率的服务态度，以客户的利益为前提，根据客户的具体情况，量身定做各种保险和理财方案，真正的为客户打算。所以，他们总是向客户说的清清楚楚，绝不含糊其辞，也不夸大其词。客户至上、勤勉尽责、专业胜任。他们认为凡是他们的客户，他们都要负责到底。故此，他们赢得了许多客户的信任及推荐。

Steven 和 Alice 目前正在招募数名兼职/全职保险经纪人和地区经理，有销售经验为佳，没有也无妨，公司提供免费培训。对于有经验的持牌保险经纪人，他们 match special package。他们吸纳勇于接受挑战，具企业家精神的人才，公司负责帮助建立团队。

看看周遭不少华人，移民到美国后，觉得自己英文不好，或者没有相关的专业背景，想读书深造，经济情况暂不允许，就一头栽进中餐馆、装修或指甲店者比比皆是，有的人其实在国内受过良好的教

育，大学教授到餐馆刷盘子时有所闻。每当看到这些，就为他们感到惋惜。心想，如果当初他们思想开明一些，好奇心和好学好心再大一点，也许能在保险理财行业放手大干一番。英文不好、未做过保险，都成了望而却步理由，如果可以了解一下，经过一番培训，也许你就是这块料。其实很多在保险理财行业做得很出色的人原先都不是做保险的，Steven 和 Alice 也没有想到自己会转行做金融保险理财行业。他们不少业绩傲人的同事，都是从房地产经纪、房屋贷款经纪、会计师、计算机工程师、教师、电影制片人、音乐家、餐馆服务员等转行而来的，经过一番培训和努力，不少人无论从个人能力和收入上都比过去上了几个台阶。

Steven 和 Alice 为有志创业及已创业人士提供平台，他们提供循序渐进的培训课程，邀请资深讲师授课，培训的内容，多元化而深入，当中包括专业产品培训、销售技巧培训、管理及建立团队培训，致力打造专业全面的保险人才，按部就班地推动人才成长。即使是没有相关经验如白纸一张的新人，经过培训后亦能够在金融保险理财行业一展身手。

此外，他们还会为你一对一的辅导，帮助你迅速掌握保险产品、专业技能和提升团队经营能力。他们还有形式多样的竞赛活动，助你激发个人潜能、逐步挑战自我。只要业绩达标，无论你是全职或者兼职，都能和公司高级精英一同享有免费双人海外旅游。努力付出不仅可获得相对的财务报酬，还能同时收获个人荣誉、成就、分享、旅游机会，更有一群志同道合的伙伴一起成长。只要你肯学习、肯努力，他们竭诚助你发挥潜能，创造你的事业。

欢迎从事销售，善于与人沟通，或者有经济、金融、财会和市场学历和背景的有志人士加入他们的行列，Steven 和 Alice 能协助你的事业更上一层楼，为你打造更美好的未来，创造一辈子的永续收入，请与全美区域经理 Steven Ting 和 Alice Wu 联络，电话：(240) 731-8283。

武汉肺炎蔓延 美股道琼跌453点逾3个月来最惨 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

武汉肺炎的病原体新型冠状病毒传播速度快，至今在全球已逼 3 千人，死亡已多达 82 人。市场投资也担忧担心，新型冠状病毒疫情将严重阻碍全球经济成长，1月27日(周一) 美股收盘重挫，道琼工业指数终场重挫 453.93 点，跌幅 1.57%，收在 28535.8 点。标准普尔 500 指数下挫 51.84 点，跌幅 1.57%，收在 3243.63 点。以科技股为主的那斯达克综合指数重挫 175.6 点，跌幅 1.89%，收在 9139.31 点。

目前大多在美华人只靠公司提供的 401K 计划中的投资储蓄或是自己购买的传统 IRA/罗斯 IRA 退休账户上的投资来养老。由于 401K / Traditional IRA / Roth IRA 超过一半的资产集中在股票市场，年景好的时候退休金收益很大，但遭遇股市下挫尤其是接近退休年龄没有足够时间等待回本，退休金缩水，就会大大影响您的退休生活。很多人都害怕再遇到 2008 年的经济震荡，资产直线下跌 40%。如果 401K 账户有 100 万的退休金，则瞬间缩水为 60 万，每年再拿出 7-8 万来用，一般大概 10-15 年退休金就拿完了。

有没有一种退休工具不会因为股市大跌而受到亏损，当股市升的时候，也能参与增长。有的，这就是固定指数年金 (Fixed Index Annuity, FIA)。该账户的资金和 Standard & Poor's 500 Index 指数来计算保单获利率，但实际上你的钱不是投在 S&P 上。S&P 涨，你也跟着涨，但会有一个 Cap (上限)，超过的部分归保险公司，低于等于上限的部分归你。但保险公司保证，如果指数跌了，你不赔钱，现金值维持不变。指数年金则像是爬楼梯，一级一级往上走，最多原地踏步，但不会跌下去，不受市场波动的影响。固定指数年金因为保证不赔钱，又可享受股市上涨时获得较高回报的特点。

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，是相对比较保守稳重的退休计划产品。

如果您活得超过了 80 岁，比如活到了 90 岁，此时放入年金里的钱已经拿完了，那么该怎么办呢？现在保险公司在其年金产品中纷纷增加终生收入 (Lifetime Income) 的附加条款 (Rider)，有了 Lifetime Income Rider，活得越长寿，领取退休金越多，终生领取，这唯有保险公司的年金才做得到，哪怕投保的本金全部用光，保险公司必须一直付钱。如果投保者活超过美国人平均寿命，则投保者就赚到了，保险公司也要继续为投保人每月按照原有规定的金额支付养老金，因此年金也被称作是：“生命不息，支付不止”。对比把同样的钱放在银行，钱总有一天是会拿完的，不可能像年金那样保证一辈子领取收入。

三种因素导致『终生收入附加条款』的兴起，一是拜医学发达之赐，人的寿命越来越长。以前活得 70 岁就不错了，但现在越来越多的人活到 80 岁甚至 90 岁。活得久是好事，但没钱养老就不好玩了。二是过去 19 年股市两次大跌，很多人的 401(K) 和 IRA 资金都大缩水。如果您临近退休或已经退休，股市大跌，退休金缩水，就会大大影响您的退休生活，甚至无法退休。三是社安金 (social security) 现在已是入不敷出，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，逼的人们寻求社保金之外的退休收入保障。

年金是一个大容器，既可以把 non-

qualified 计划，即税后的钱放在里面，也可以把 qualified 计划，如 401K、403B、Traditional IRA、SEP IRA 放在年金中。因为是 qualified 计划，这种年金也可以抵税。还有人退休了，或换工作了，可以把后来的 401K、403B rollover 到年金来，有些人把自己购买的传统个人退休账户 (Traditional IRA) 或是罗斯个人退休账户 (Roth 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。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 或 403B 转到年金来。但是，如果你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。



下面介绍一款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 6%。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%)，并且在每年指数成长的基础上额外加上 Performance Multiplier。第十年 50% 加乘的收入账户来计算可领取终生收入的金额。

「固定指数年金」吸引之处就是保本，不受股市波动影响，对储蓄或退休都有保障，退休时以每年/每月定时定额获发退休金，犹如退休长俸。它能有效对冲长寿风险，为退休生活提供一笔稳定的现金流。而作为退休安排的一部分，我们更不应追求高回报，因为退休之后不应该再冒风险了，所以，低风险而又有合理回报的年金产品是最恰当的。

欢迎 401K, IRA, CD 转帐。假若您现有的 401K, IRA 或共同基金因市场下落，您日后的退休生活质素亦会因受到影响。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。