

# 区域经理 Steven Ting & Alice Wu

## 连续3年摘下公司个人年金销售业绩第一名桂冠

### 其优势:提供优良年金产品,亲自为客户量身订作适合的退休年金计划

Steven Ting & Alice Wu是在一家金融理财服务业的保险经纪代理商担任「区域经理」,他们公司在全美拥有近 3000 名全职/兼职合约保险经纪人,他们连续在 2017、2018 & 2019 年摘下公司个人年金销售业绩第一名桂冠。

大多数的客户对于这些琳琅满目的年金产品或一知半解,Steven 和 Alice 就会不厌其烦的为客户讲解,也细心地了解客户的实际情况,以自己的专业角度来给客户指出正确的方向,这是非常花时间的的事情,需要非常大的耐心,但是 Steven 和 Alice 却觉得非常有成就感。他们本着以客为尊,热忱,有效率的做事态度,以客户的利益为前提,为客户量身订做最合适的退休年金计划。凡是他们的客户,他们都是要负责到底。故此,他们赢得了许多客户的信任及推荐。

随着生活水平提升、医疗科技进步,现代人越来越长寿,退休保障需求增加,加上近几年银行利率又长期待在历史的低点,大家都会搜寻避险能力较强的退休储蓄产品,其中「年金计划」是近几年日趋热门的选择。年金(Annuity)是保险公司为了保护投资人因为活了太长,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。

#### ★What | 什么是年金 Annuity?

年金是一种退休计划,是退休之后可以得到的金钱。美国国税局(IRS)对退休金有一条基本规定,就是 59 岁半以前一般不可以拿出来(withdraw),提前拿出来(early withdraw)会有 10% 的罚款。401k, IRA 等其它退休计划不同的地方在于:做年金计划时,对收入没有限制,投入的金额也没有限制,客户向保险公司投入一笔金额,或每年供款至指定年岁或年期,客户往后便可每年或每月收取金额,就等于自制长粮,有了长粮,便可应付退休后的各种开支、消费,保险公司将一直定期支付金额至年金保单终止或投保人身故。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。

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。

#### ★年金的最大好处:延税 tax-deferral

年金提供延税增长潜力,即您的金钱可以复利增长和延税增长。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。交多少税则取决于您当年从年金中拿多少钱,再加上您其它的收入,包括社安金的收入,来决定您的税率。

如果放在年金中的钱是税后的钱,则取出来时其增值部分要交税,本金不需要再交税。年金取钱时计算本与利采用的是 LIFO (Last In, First Out),这是会计学上的术语,即后产生的利息先拿出来,最后取出来的算本金。举例说,你放进年金 10 万,最后变成 18 万,先把 8 万取出来,这 8 万当作增值,先交所得税,剩下的 10 万被当作本,以后拿出来时不用交税。

美国年金产品类型很多,但总的特性差不多,那就是为投保人养老提供保障。最流行的年金有三种:浮动年金(Variable

	CD'S	Stocks	Mutual Funds	Bonds	Fixed Indexed Annuities
Guaranteed Safe	YES*	NO	NO	NO	YES
Protected Against Loss	NO	NO	NO	NO	YES
Bonus	NO	NO	NO	NO	YES
Tax Deferred Growth	NO**	YES	YES	YES	YES
Provide Lifetime Payment	NO	NO	NO	NO	YES
Enhancement to Heirs	NO	NO	NO	NO	YES
Lifetime Income for Nursing Care	NO	NO	NO	NO	YES
Protected Against Admin Fees	YES	NO	NO	NO	YES

\* Up to \$250k  
\*\* Unless designated as IRA

Annuity)、固定年金(Fixed Annuity)、固定指数年金(Fixed Indexed Annuity)。

#### 一、浮动年金(Variable Annuity)

先说第一种浮动年金。浮动年金主要是投资共同基金,随市场波动,上下起伏可以很大,本金没有保证,并且费用较高,各种收费对年金的发行者和证券的管理者来说是早涝保收,所得的红利付过各种费用后往往所剩无几。投资人要自行承担投资风险,赚了则喜笑颜开,赔了则悲痛伤心。像 2000-2002 年,相对较稳定的 S&P 500 指数都跌掉了 50%,如果你不幸把退休计划的钱放在这种高风险的浮动年金中,那就惨不堪言。

#### 二、固定年金(Fixed Annuity)

固定年金就如同银行中的定期存款,但这是一种专为退休而设定“存款”。首先固定年金的收益不随市场起舞,本金不会损失,保险公司保证给你一个最低的利息,在 2.00% 至 3.25% 之间,不会赔钱,利息可能刚好弥补通货膨胀,但想获得更高的回报则不可能。例如吉米在 50 岁时投资 \$50,000 美元购买 10 年期固定利息年金,锁定利率为 3.25%,到他 60 岁退休开始领取年金时,他的投资本金和利息加起来可以达到 \$68,845 美元。投资固定年金的另一大好处是可以延后缴税,年金的利息收入当年不用缴纳个人所得税,只有在开始领取年金以后才按照收入缴纳个人所得税。

#### 三、固定指数年金(Fixed Indexed Annuity)

固定指数年金该户的资金和 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 S&P 跌了,你不赔钱。固定指数年金是固定年金和浮动年金的混合体,兼具了上述两种年金的优点,也避免了上述两种年金的不足,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,既能赚钱又不会亏本,稳赚 100% 年金加红利,阶梯式多重增值福利,并且保证终生收入,不必承担风险,属于保守型投资。

2008-2009 年这种年金开始暴红,因为股市狂泻,401k 账户里的资金直线下跌 40%。如果 401K 账户有 100 万的退休金,则瞬间缩水为 60 万,是故社会上出现了“401K 成了 201K”的戏言。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,但股市下跌的时候你的退休金就会损失惨重。如果你年轻,可以等股市回来,但如果你临近退休或已经退休,股市大跌,退休金缩水,您承受不起高风险的投资所带来的损失,因为您可能没有时间去弥补在投资上的损失,尤其现在股市经常因为不稳定因素而常常暴跌,面临不可预知的投资风险,建议将部分或者全部转到固定指数年金是最安全可靠退休规划策略。

现在保险公司在其年金产品中纷纷增加终身收入(Lifetime Income)的附加条款(Rider),有了 Lifetime Income Rider,您就可以

拿一辈子,无论您的寿命维持多久,您这一辈子都可以拿到此收入。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,放入“年金”中剩下的钱仍会退回给受益人。

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。

最近某家保险公司推出固定指数年金,不止做到保证终身领取退休金,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。

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目前最受欢迎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(Downside Protection, Upside Potential),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%),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 \$559,990 美元,71 岁开始拿钱,她每年可领取退休收入是 \$30,799 美元,如果符合长期护理的条件,双倍收入即是 \$61,599 美元(最多可拿九年,拿到账户无法支付的时候,那她每年的退休收入又变回 \$30,799 美元拿一辈子)。

如果没有用到长期护理双倍收入,80 岁时共领取的年金达到 \$307,990 美元,身后理赔金约有 \$220,034 美元;90 岁时共领取的年金达到 \$615,980 美元,身后理赔金为“0”美



元;100 岁时共领取的年金达到 \$923,970 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 \$396,749 美元,71 岁开始拿钱,她每年可领取退休收入是 \$19,044 美元,80 岁时共领取的年金达到 \$190,440 美元,身后理赔金大约有 \$493,924 美元;90 岁时共领取的年金达到 \$380,880 美元,身后理赔金大约有 \$661,204 美元;100 岁时共领取的年金达到 \$571,320 美元,身后理赔金大约有 \$977,786 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 \$22,311 美元,如果符合长期护理的条件,双倍收入即是 \$44,623 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 \$22,311 美元拿一辈子)。如果没有用到长期护理双倍收入,80 岁时共领取的年金达到 \$223,110 美元;90 岁时共领取的年金达到 \$446,220 美元;100 岁时共领取的年金达到 \$669,330 美元。

为大家介绍了目前最受欢迎三款固定指数年金产品,可以做到保底锁利,即可以参与金融市场的成长提供安全稳定的回报,有效规避通货膨胀引起的货币贬值风险,又可以投保人提供活到老取到老的永续退休收入。年金计划并不注重投保人的年纪与健康与否,即使身体状况不佳也能购买,投保年龄最高可达八十五岁,相当适合作为退休规划的工具,所以及早善用「年金」预备退休老本,补强退休生活资金缺口,以确保年老时经济无虞,保障退休生活质量。

Steven 和 Alice 是优秀专业的退休理财专家,他们提供优良年金产品,以帮助不同需求的客户寻找最适合的退休年金计划。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。

