



# 新冠肺炎疫情影响全球 道琼斯狂泻千点

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

2月24日(周一)受到新冠病毒感染病例大增的影响, 欧美股市经历“黑色星期一”。其中, 美股三大指数均下跌超过3%, 道琼斯工业指数狂泻1000点, 道琼斯指数和标准普尔500指数创下了2018年2月以来的最大跌幅。截至收盘, 道琼斯工业指数收盘下跌1031.61点, 跌3.56%, 报27960.80点; 纳斯达克指数跌355.31点, 下跌3.71%, 报9221.28点; 标普500指数跌111.86点, 下跌3.35%, 报3225.89点。恐慌指数VIX暴涨逾45%, 报24.84点。可能是投资者担心, 因为中国和其它国家的新冠病毒确诊病例激增, 世界各国经济放缓的情形可能会拖得更长。

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。作为退休者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, 但实际上您的钱不是投在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。

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。

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, 可以把前公司的雇员退休账户(401K)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或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

## Financial Vehicle Comparison

	Non Tax-Deferred Fixed Rate Vehicle	Mutual Fund	Fixed Index Annuity
Tax Deferral			✓
Premium Guaranteed	✓		✓
Upside Market Potential		✓	✓
Liquidity		✓	✓
Potential to avoid probate			✓

When the stock market goes up, we cheer.  
When the stock market goes down, we don't care.



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。

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。您有任何疑问年金等问题, 请来电话咨询, 区域经理 Steven Ting / Alice Wu 联络, 电话: (240) 731-8283。

## 为什么生前福利正在彻底颠覆人寿保险产品

人寿保险与很多高科技产品一样并不是一成不变的, 而是随着时代和科技的进步也在不断演变和完善, 如同手机一样, 现在的手机其功能并不是单一的打电话了, 而是可以满足消费者娱乐、社交、通讯和工作等多方面的需求的工具。人寿保险当然也早已经不是在传统意义上的保障而已, 而是可以用于解决非常多的社会问题的多功能金融产品, 除了保障之外还增加免费的前生福利条款, 生前福利条款包括长期护理/慢性疾病生前理赔, 重大疾病生前理赔, 重大伤残生前理赔和绝症生前理赔。人寿保险中的生前福利(Living Benefits)就是保险业根据社会需求的改变而设计诞生的投保人不必在去世后而是在生前就可以使用的保险福利。

生前福利(Living Benefits)已成为人寿保险多功能理赔的新趋势所谓维持生活质量, 也就是在任何事故下都不会影响家庭或个人财务, 且能维持现有的生活水平。人的生

活中充满许多不确定的风险, 譬如得了癌症、中风、心脏病等等, 又如车祸意外造成的瘫痪需要长期医疗及护理, 这些重大的不幸事件可能会带给你重大的财务负担及损失。那么生前福利理赔, 就是对这些重大不幸事件的理赔。

现在特别给大华府地区广大华人推荐由超过171年历史的国家人寿(National Life)推出《生前福利万全保》, 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前生福利条款, 生前福利条款包括慢性疾病/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。

什么是国家人寿的前生福利万全保呢?

1、慢性疾病(Chronic Illness): 投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): 投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): 投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。

国家人寿的理赔直接支付给「受保人」, 让受保人同样持有选择的主动权, 生前还是死后使用该理赔金。受保人也可以使用理赔金来支付医疗费用, 也可拿来作为看护费、生活费、治疗重大疾病后几年的康复费用, 甚至偿还债务或是用来补贴治疗期间没有工作的薪资损失, 使用上较可随个人需要自由运用。充分显示了受保人对其保单的使用主动权, 做到「您的财富, 您的保险, 您的选择」即受保人可以主动、合理掌控其拥有的保单, 在有生之年, 无论任何时候, 发生任何情况都可以选择使用其身后理赔金。

《生前福利万全保》与一般的传

统的寿险保单不同, 它是一张活的保单, 它的生效并不在于生命的终结。相反, 它是一张与受保人站在同一个阵线、共同对抗病魔的保单。受保人可以利用这笔理赔金, 做最有利的治疗。因此, 《生前福利万全保》的本质救治的是患者本人和家庭的经济生命, 防止更多家庭因为没有足够的现金导致没钱治疗, 导致因病致穷, 导致生活质量急剧下降。

“生前福利”综合保险最明显的特点就是: 根据客户的不同需求, 保险组合会“随机应变”。它弥补了单个产品的单一性缺陷, 而且各个保险品种之间也存在一定的互补性。因为单独的长期看护险(Long Term Care Insurance)/重大疾病险(Critical Illness Insurance), 若无事故保费即付之流水, 但有生前福利理赔的寿险保单, 是一个保费多种保障, 若无事故发生, 还有比银行高的储蓄存款利率, 可供使用。如果没有用到长期护理或重大疾病的理赔, 现金值还可当退休金使用, 身后还可以获得死亡理赔, 可算是一举数得。与单一保险产品相比, “生前福利”综合保险提供的保障更充分。

很多客户是不是常有这样的疑问: 「为什么我缴了那么多保费, 一旦患有重大疾病或需要长期护理却不理赔?」因为那些客户买的是传统的人寿保险, 通常是在被保险人过世之后, 家属得到赔偿, 被保险人没

有任何利益。一旦患有重大疾病或需要长期护理时, 仍然孤立无援, 求告无门。保险本身没有错, 错的即是没买对保险。所以别在鸵鸟以为买了保险就好, 也不要以为缴了高额保费就一定有足够的保障, 与其买一堆对自己没用的保单, 还不如买到一张对的保单。1035 转换(1035 Exchange)是一项国税局的条款, 如果是税后钱开设的人寿保险账户可以转到另外一个 non-qualified 账户来, 这称之为「1035 Exchange」。这种 transfer 也不需要交税, 因为它只是从一个保险公司转到另一个保险公司, 你并没有把钱拿出来。但如果通过自己取消保单取回保单的现金价值, 再去购买新保单, 这样就会涉及税务的问题。现在很多人通过 1035 转换条款将他们的传统终身保险(Whole Life)保单转到「生前福利万全保」的指数万能寿险来, 所以国税局指定了 1035 转换条款, 使大众更能经由更新更适合自己的保险产品而照顾自己。Steven 和 Alice 对无风险投资、各种避税投资战有丰富的经验, 专精于保险规划、退休规划、年金计划、教育基金规划及遗产规划, 帮助您实现财富增值最大化。您只需要一个电话, 我们提供免费咨询和免费估价, 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个人及家庭理财规划, 电话: (240) 731-8283。

