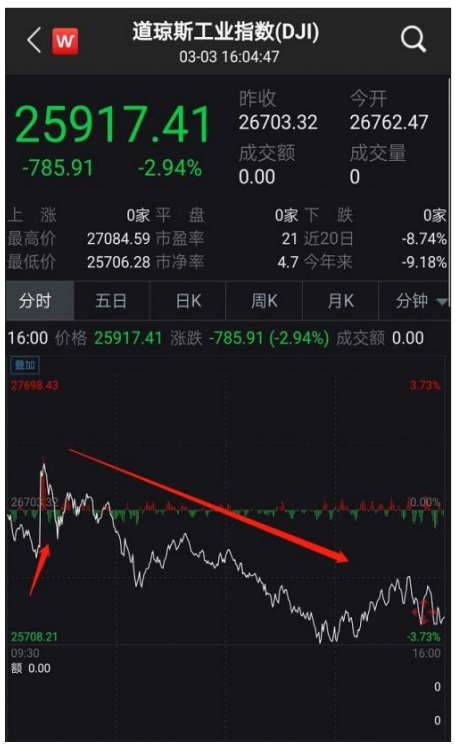
玲犀话财

难救市?! 美联储闪电降息2码 美股却翻黑跌近800点!

金融专家:降息太急 接下来拿什么救 美经济衰退恐到了!

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终生收入退休年金

美联储在3月3日(周二)晚间,美联储宣布紧急降息2码(0.5个百分点),近12年来首度紧急降息,以防经济受武汉肺炎疫情冲击,却难以缓解投资人忧虑。美股全天大幅震荡,午盘卖压加重,道琼指数终场重挫785点。截



至收盘,道指暴跌785点,报收25917.41点,跌2.94%;纳斯达克报8684.09点,跌2.99%;标普500报3003.37点,跌2.81%。

俗称武汉肺炎的2019年冠状病毒疾病(COVID-19)疫情严重威胁全球经济,迫使去年3度降息的美联储(Fed)再度出手,无预警宣布调降基准利率2码(0.5个百分点),2008年全球金融海啸爆发以来首度紧急降息。

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。

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,您即可以拿一辈子,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。

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。下面介绍一款『终生收入退休年金计划』,有:零风险、本金保值、终生保证收入及累积复利可延税的多种优点,供参考。

★产品:您希望拥有一份能提供较高利率潜力的年金却又不必承担风险吗?不影响原有的本金,稳赚100%年金加红利,阶梯式多重增值福利,并且保证终生收入及长期护理领双倍收入。建议将您的401K / IRA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% - 30%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,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)。

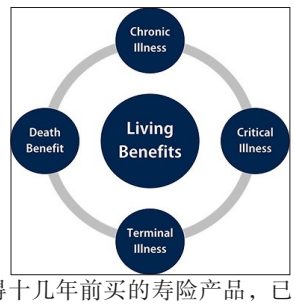
如果没有用到长期护理双倍收入,80岁时共领取的年金达到$307,990美元,身后理赔金约有$220,034美元;90岁时共领取的年金达到$615,980美元,身后理赔金为"0"美元;100岁时共领取的年金达到$923,970美元,当然没有身后理赔金了(以上各种数据仅供参考,实际数据会因市场和个人因素而有所不同)。

您不需要把所有的资产都变成保证终生收入年金,而是有计划地将一部分的钱分配到年金来以产生稳定持续的退休收入,不失为明智之举。总而言之,把一部分的钱投入保证终身收入年金,不单只享受只涨不跌的财富累积,还可以有效躲避股市波动带来的市场风险。

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。

新冠肺炎疫情的蔓延,增强了人们的保险意识

国家人寿集团的生前福利人寿保险,保重大疾病、重大伤残、慢性疾病和末期疾病而无需额外保费



新冠肺炎病例的此起彼落,令人闻之色变,大华府地区虽未沦陷,但是恐慌及警戒心态,在华人圈中窜升。随着新冠肺炎疫情防控的需求增加,民众对长期包括意外死亡保险、医疗保险、重疾保险、定期寿险(Term Life Insurance)及永久寿险(Permanent Life Insurance)的需求也在增加。随着人们保险意识的增强,使得人们对保险的需求越来越大。特别已婚有子女的家庭通常保险意识更强,尤其是年龄在35岁至55岁的消费者,更愿意花钱购买保险。每个人都希望家庭圆满幸福,但难料的世事往往会带来突如急来的意外与需求,也因此,为了避免紧急状况导致的惊慌失措,建议每户家庭或个人进行保险规划,不但可以分散人生的风险,还可以为自己的家人建立坚固的家庭防护网。唯有做好完善的保险规划,一旦发生不测时,可以保证配偶和孩子以后的生活不受影响。对许多家庭而言,寿险是家庭财务保障的核心。

美国作为一个市场化的国家,保险公司之间的竞争,以及美国人寿保险行业和资产管理行业之间的竞争,异常激烈。对于美国人寿保险行业来说,传统终身保险(Whole Life)只有死亡理赔,通常是在被保险人过世之后,家属得到赔偿,受保人没有任何利益。人寿保险当然也早已经不在是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生前理赔条款,生前理赔条款包括长期护理/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末期疾病生前理赔。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。

美国国家人寿集团简介:

国家人寿集团(National Life Group,简称NLG)成立于1848年,总部位于Montpelier, Vermont,至今已有171年历史。公司运营财物状况优异,被评为财物实力A+级可信赖的保险公司。国家人寿集团销售的产品特点简介如下:

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。国家人寿以照顾人们的生,老,病,死为概念,推出一种活着就能使用的「人生」保险。万一有重大疾病、重大伤残、慢性疾病、末期疾病(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!

什么是国家人寿的生前福利人寿保险呢?

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),即可申请理陪。

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),即可申请理陪。

4、末期疾病(Terminal Illness):经医生诊断,该疾病将造成投保人于诊断后只有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"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。

很多人觉得十几年前买的寿险产品,已经明显不能满足新的保障需要。调查显示,超过90%的投保人表示目前的保险需求与当初购买的保障差距很大。因为人寿保险产品一直都在改进,保障的范围会越来越完善,而且在我们人生不同的阶段会有不同的需要,相应保单也应该有所改动。例如,传统的人寿保险只有死亡理赔,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。在保险界"1035转换条款"被认为是能最大限度放大人寿保险价值和利益的最有效方法。

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「生前利益万全保」来,所以国税局特立了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。