

美股史上第二次熔断！道指狂泻2013点，全球暴跌逾20万亿

如果熊市到来，您害怕存的401K或IRA 退休金大缩水

那么 rollover 这笔钱到保证只涨不赔、抗风险的固定指数年金

美股3月9日(周一)惨遭血洗,三大股指收盘跌幅均超过7%,道指狂泻2013点。沙特发起价格战使油价暴跌,令近来遭受新冠病毒疫情打击的全球金融市场更加动荡,新冠病毒疫情继续蔓延加剧了人们对全球经济下滑的担忧。国债受到追捧,10年期美债收益率再创历史新高。

道指收盘下跌2013.76点,或7.79%,报23851.02点;纳指跌624.94点,或7.29%,报7950.68点;标普500指数跌225.81点,或7.60%,报2746.56点。

美国在1987年的“黑色星期一”的3个月之后推出了股指熔断机制,分为7%,13%,20%的三档下跌熔断。三十多年来的美股市场,此前真正触发熔断仅有一次:1997年10月27日,当天道琼斯(23851.0195,-2013.76,-7.79%)工业指数暴跌7.18%,收于7161.15点,创下自1915年以来最大跌幅。

由于401K/IRA退休金大多投资在股票市场,风险高,如果到退休时赶上股市大跌,辛辛苦苦攒了一辈子的钱很容易“熊”进了股市。如果您年轻,可以等股市回来,但如果您临近退休或已经退休,股市大跌,退休金大缩水,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。如果您马上就要退休,急等着401K/IRA的钱养老,为防止股市进一步下跌,避免您的401K/IRA账户继续赔钱,您需要考虑将您的401K/IRA账户里的钱转到保证只涨不赔、抗风险的固定指数年金(Fixed Index Annuity,简称FIA)。

★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。

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401(k)计划。

★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 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%,如果您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,但这是一项专为退休而设定“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,利息可能不够弥补通货膨胀,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。

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。

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。活过久是好事,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401K/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。社安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%-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,又可以为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,以确保老年时经济无虞,保障退休生活质量。

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



Fixed Index Annuities