



美股1周3度熔断 道琼狂泻近3000点 再创史上最大跌点

新一轮金融风暴再起？1929年的大萧条可能来临？

退休时，您不想401k变成201k，您应该怎么做？

武汉肺炎(新型冠状病毒, COVID-19)疫情持续肆虐全球,美联储(Fed)3月15日宣布降息4码后,将基准利率调降为0%至0.25%,并启动大规模7,000亿美元的量化宽松(QE)计划。种种举动似乎无法挽救投资人信心,美股三大指数3月16日一开盘就大崩跌,道琼工业指数收盘更暴跌近3,000点,创下自1987年10月19日「黑色星期一」以来,最大单日跌幅。

美股3月16日开盘再度暴跌,又触发了15分钟熔断机制,为上周以来的第3次,这也是美股史上第四次熔断。美股恢复交易后还是照样下跌,道琼工业指数收在20,188.52点,崩跌2,997.1点,跌幅12.93%;那斯达克指数收在6,904.59点,暴跌970.28点,跌幅12.32%;S&P 500指数收在2,386.16点,重挫324.86点,跌幅11.98%。

油价暴跌,加上新冠肺炎疫情带来经济衰退的担忧加剧,美股3月9日(周一)创下自2008年最大单日跌幅,美股三大指数一开市就崩跌,美股史上第二次熔断,道琼工业指数最终收跌2013点或7.79%,报23851点,全球暴跌逾20万亿。3月12日(周四),美股开盘后仅5

分钟,标普500指数跌幅扩大至7%,这也是美股史上第三次熔断,道指熔断前跌1696.31点报21856.91点,纳指跌7.03%报7393.25点。

它是历史上最快速度跌幅超过20%,这一次跌幅只花了40天就跌超过1929年42天的纪录,1929年紧接而来的就是整个全球的大萧条(Great Depression),恐怕这次下跌中间应该会转为整个大萧条可能来临? 1929年10月24日,美国股市突然暴跌,一天骤降12.8%。这一切都只是刚刚开始。到了1929年10月29日,星期二这天,股指一天下跌了40%。成为「黑色星期二(Black Tuesday)」,1929年10月29日:股市突崩盘经济大萧条开始。

由于401K/IRA的资金大多投资在股票市场,风险高,这一个月以来,401K/IRA退休账户里的资金平均直线下跌约有31%。如果401K账户有100万的退休金,则缩水为69万;如果401K账户有50万的退休金,则缩水为34.5万;如果401K账户有10万的退休金,则缩水为6.9万。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,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账户里的资金转到保证只涨不赔的固定指数年金(Fixed Index Annuity,简称FIA)。

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 or 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,您便可以以一次rollover一大半401K里的资金到年金来,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。

如果您活超过了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。

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。

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一款固定指数年金产品,供参考。

产品: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),即使在景气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)。

欢迎401K,IRA,CD转账。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。



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伏,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,但难料的事往往会带来突如其来的意外与需求,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,受益人没有任何利益。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变化而设计诞生的投保人不必要在去世后而是在生前就可以使用的保险福利。

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。公司运营财务状况优异,被评为财务实力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寿险(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!

什么是国家人寿的前身福利人寿保险呢?

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「受益人」,让受益人同样持有选择的主动权,生前还是死后使用该理赔金。受益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。充分显示了受益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」即受益人可以主动、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。