



无需见面 远程投保 安全方便 终生收入年金 + 长期护理 开户红利 6% 保证 50% 加乘红利

从历史的角度来看,401K并不是一个固若金汤的退休保障计划。当经济周期处于上行的时候,401K水涨船高,一片欢乐;而一旦遭遇经济下行,401K退休账户里的资金直线下跌约有30%-40%。由于401K的资金大多投资在股票市场,风险高,如果再遇到像2008年金融海啸,401K退休账户里的资金平均直线下跌40%,如果401K账户有100万的退休金,则瞬间缩水为60万。由于新冠肺炎疫情在美国持续扩散引发市场广泛担忧,在三月份,401K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),且有终生退休收入、长期护理期间收入双倍。

美国固定指数年金(Fixed Indexed Annuity)近几年蓬勃发展,固定指数年金是固定年金和浮动



年金的混合体,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,属于保守型投资。在银行的定期存款和固定指数年金位于中间,固定指数年金这种只涨不跌的产品开始广受消费者的喜爱,尤其对于50-70岁的人更是热烈拥抱这种产品,所以很多中老年人把年金纳入自己退休计划,作为投资 portfolio 的一个组成部分。

开始拿收入之后,投保人账户的钱会随之减少。如果活到了80岁,此时放入年金里的钱已经拿完了,那么该怎么办呢?大多数的保险公司在其年金产品中纷纷增加保证终生收入附加条款(Guaranteed Lifetime Income Rider),有了 Guaranteed 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,也是按现金账户(Account Value)余下的钱给予受益人。

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 帐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

公司工作或者你换了工作,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 401(K) 计划。

最近某家保险公司推出一种固定指数年金,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 \$656,422 美元,71 岁开始拿钱,她每年可领取退休收入是 \$36,103 美元,如果符合长期护理的条件,双倍收入即是 \$72,206 美元(拿到账户无法支付的时候,那她每年的退休收入又变回 \$36,103 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 \$361,030 美元,身后理赔金约有 \$327,421 美元;90 岁时共领取的年金达到 \$722,060 美元,身后理赔金约有 \$63,747 美元;100 岁时共领取的年金达到 \$1,083,090 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)。

也许有人会说,我有很多的资产,我不需要年金计划。您的退休金是否够用不一定与您的资产有关,除非您将一部分资产转成年金。无论您的股票、共同基金赚了



多少钱,这些都不能保证您有一生足够的退休收入。您的资产有可能因各种原因消失,可能是股市大跌,股市大跌不一定是因为美国本土的经济,一些外围因素,像中国股市崩盘、油价跌、恐袭等等,都可以带动美股大跌。您的资产有可能因为被盗、被起诉、离婚、长期护理、意外、税收,甚至因为活得太长,通货膨胀而导致资产完全消耗。

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。

所谓看病找名医,打官司找名律师,退休理财就得找专家。我们是优秀专业的退休理财专家,专精市场上各种退休理财产品,以帮助不同需求的客户寻找最适合的退休理财项目。

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。

全美亚裔总商会敦促亚裔企业及早准备 CARES 法案新一轮贷款资金 4 月 27 日开始受理申请

(ACE 讯)特朗普总统(Donald Trump)已签署《薪资保障计划和医疗保健增强法案》,批准再拨款约 4,840 亿美元,支持薪资保障计划 (Paycheck Protection Program - PPP),“经济伤害灾难贷款计划 (EIDL)”,以及医院等。小企业管理局 (SBA) 将从 4 月 27 日起接受申请。全美亚裔总商会(ACE)呼籲亚裔企业不要错过这第二轮资金发放。

新型冠状病毒(COVID-19)在美国造成严重疫情以来,美国所有企业都遭受重大打击,共和、民主两党领导和特朗普总统政府合作,特地制定了薪资保障计划 (Paycheck Protection Program - PPP),“经济伤害灾难贷款计划 (EIDL)”,并在第一轮资金 3,490 亿元用罄后,立即协商,批准拨出第二轮资金,总额 4,840 亿美元,其中除了 3,100 亿美元用于“薪资保障计划 (CARES Act 小企业贷款计划)”之外,特地指定 600 亿美元拨给规模较小的金融机构,以确保少数民族和服务水平较低地区也能顺利获得贷款,另外

指定 600 亿美元拨给小型企业管理局 (SBA),用于办理经济伤害和灾难贷款 (EIDL) 计划。

这第二轮资金将在美国东部时间 4 月 27 日(周一)早上 10 点半开始,继续接受已获批准的贷款人(银行等)代表符合资格的借款人申请 PPP 或 EIDL 贷款。小企业管理局将确保系统编码正确,并说明法规更新内容。小企业管理局也鼓励所有已获批准的贷方,先处理之前已收到的符合资格借款人所提贷款申请,并迅速分配资金。

符合资格并有意借款的企业,应经由已获批准的贷方办理申请 PPP,并仔细检查 PPP 法规、指南,备妥贷款所需各项证明文件。EIDL 则可自行上网申请。

全美亚裔总商会为确保在第一轮援助方案推出时,没来得及提出申请的亚裔企业,在第二轮拨款时不会错过,特地呼籲亚裔企业关注美国财政部和 SBA《薪资保障计划和医疗保健增强法案》具体措施。查询详情可上网 www.sba.gov, 或 www.treasury.gov,

全美亚裔总商会首席执行官董继玲表示:「由于疫情的影响,各界都殷切需求资金,全美亚裔企业在申请 4 月 27 日开始受理的新一轮贷款资金时,必须迅速行动」。她也说,许多亚裔企业主的母语不是英语,ACE 特地做了一个简单易懂的多语网站,帮助他们更容易地从众多计划和服务中找到对他们最有帮助的项目。该网站以中文、日文、韩文、泰文和越南文提供相关资讯。其他网页则包括联邦,以及州、市地方政府针对 COVID-19 所提供的纾困方案链接,以及由行业协会、非营利机构、基金会和各大企业提供的小型企业合作计划。查询网址包括 www.nationalace.org, www.acesmallbusiness.org。

全美亚裔总商会董事陈钧垂表示:「国会拨出额外资金后,企业及数百万工人将从这重大救济中受益。由于第一轮贷款资金薪资保障计划 (PPP)」等援助方案,推出 2 周逾,3,490 亿元即用罄,我们预计薪资保障计划等地第二轮贷款资金,可能将在一星期,或更短之内用

尽,请华裔商家尽快申请。」

中华企业协会会长林美莲表示:「全美亚裔总商会和该会的全美各地商会,以及策略伙伴将尽可能地帮助所有企业,从新型冠状病毒所造成的困难中复苏。」

全美亚裔总商会简介 (National ACE - Asian Pacific Islander American Chamber of Commerce & Entrepreneurship):

全美亚裔总商会以作为亚裔及太平洋岛民 (Asian American and Pacific Islander, 简称 AAPI) 企业利益的坚定拥护者为使命,并就强化和推进 AAPI 企业家、企业领袖之目标和愿景的所有议题,致力促成正面改变。ACE 努力通过支持并提倡对 AAPI 企业社区具影响力的议题,改善 AAPI 企业社区的经济发展和经济影响,加强合作和强化社区建设,及造就下一代 AAPI 企业家和主管人才。National ACE 为全国 AAPI 的企业利益表达团结一致声音。