



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,一片喜乐;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风险很大的股票市场之间,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着减少。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你换了工作,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。

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,请来电咨询详情:区域经理 Steven Ting / Alice Wu 联络,电话: (240) 731-8283。

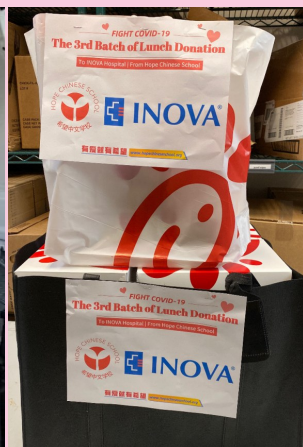


捐午餐,献爱心

——记希望中文学校午餐捐赠活动

希望泰城校区小记者班 胡嘉佳

指导教师 陆强



近日希望中文学校进行了给医护人员提供午餐的慈善活动。作为主要负责人的泰城校区代理校长朱一枫接受了泰城校区小记者的线上采访,朱校长在采访中介绍了慈善活动的基本情况。

朱校长介绍说希望中文学校注意到疫情期间在医院工作的医护人员们整日都十分繁忙,经常没有时间去食堂购买饭菜。为此,学校发起了给医生护士们提供午餐的行动,希望医生护士们

能够在百忙之中吃上可口的饭菜。4月16日,当希望中文学校为INOVA中心ICU的医护人员们捐赠了整整齐齐装在盒中的午餐时,得到了医护人员的诚挚感谢。4月23日和30日,希望中文

学校为医护人员又捐赠了午餐,学校的捐赠活动一直在持续进行中。午餐捐赠的目的就是感谢那些奋战在一线的医护人员们,感谢他们在紧要关头牺牲自己,冒着生命危险帮助整个儿社会一起

与疫情作斗争。他们以自己的生命去挽救他人的生命,他们是这个时代最了不起的英雄!正是有了他们的付出,我们才在疫情肆虐时安全。

与此同时,朱校长提醒大家采取必要的防护措施,加强自我保护意识,尽量减少不必要的外出。如出现疑似症状,要及时联系就诊。保持社交距离,勤洗手,不要让疫情落在自己或家人的身上。疫情总会过去,我们总会回到正常的生活当中。

朱校长也谈到此次疫情对亚裔带来了社会上的一些偏见甚至是伤害,因此,从另一个层面上讲,我们要以我们的实际行动来表明我们和所有的族裔一样会同舟共济、共渡难关的。希望中文学校的爱心活动体现了疫情不分族群,安危牵动万户。让我们齐心协力,共克时艰!