



无需见面 远程投保 安全方便 收入每年递增的终生收入年金 开户就送20%红利 没有费用,保证不亏钱

由于最近股市波动很大,很多人可以考虑只涨不跌年金计划,不必承担风险在金融衰退,危机股市各种负面因素如何,都不影响原有的本金,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,开户就可赚红利高达20%,不必浪费精力,不必承担风险,财富稳定加倍成长,这是个成功的理财而且轻松赚钱的方式。

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,属于保守型投资,获得了越来越多稳健型投资者的青睐。固定指数年金现在日益流行,现在固定指数年金已占到整个年金市场的三分之一,关键之点是这种年金有着吸引人的前景。

固定指数年金是保险公司的产品,好处是有保底的保障,提供保障终身的收入。固定指数年金包含两个账户,一个是称为现金账户(Account Value),另一个是收入计算基准账户(Income Base),两个账户计算回报的方法及用途都不一样。

购买固定指数年金时,将一笔钱给了保险公司存入客户的现金账户(Account Value)这就是我所说的“真钱 real money”。与此同

时,也有了一个虚拟的收入计算基准账户(Income Base),刚开始里头有与真钱相同的初始金额。这就是我所说的“虚钱 virtual money”,它的功用是来决定将来计算收入的基准。

现金账户(Account Value)是按照指数的回报来计算,不同的公司可以选择的指数也不一样。而大部分的红利(bonus)和保证利息回报都是在收入账户(Income Base)计算。例如:以获得开户红利20%的产品为例,如一次性投入10万美元,则现金账户(Account Value)按10万作为本金计算回报。收入账户(Income Base)则是以10万加上20%的红利来做为本金计算回报,第一天Income账户为\$120,000 (\$100,000 x 1.2),即从第一天开始就用12万元来当收入账户计算利息。

开始拿收入之后,投保人账户的钱会随着之减少。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?现在有些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,也是按现金账户(Account Value)余下的钱给予受益人。某家保险公司此款年金的终生收入附加条款是不收取费用。

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 里的钱转到年金的,有些人把自己购买的传统 IRA/罗斯 IRA 也转到年金的,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。

●举例:某女士,60岁,她把前公司的401K里的10万美元转到此款固定指数年金来,Income账户立马获得20% bonus,第一年Income账户为\$120,000 (\$100,000 x 1.2),收入越拿越高,每年递增。70岁开始拿钱,10年共领取的年金达到\$154,279美元,20年共领取的年金达到\$404,629美元,25年共领取的年金达到\$584,261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)。

※『固定指数年金』九大优势:

- 一、省心、安心:规避风险,无需技术管理,免却一切烦恼、忧虑。保证生活质量、保证健康。
- 二、收益远高于一般投资利率:如储蓄债券,储蓄帐户、定期存款、支票户口等。
- 三、固定指数年金可随时加入:无需像股市选择时机入场,点到点计算利益所得。
- 四、远远优于社安金:领取社安金年龄被一再推迟,而且根本不足以支付日常费用。想拥有美满退休生活,赚取额外退休金,年金是最可靠的选择。
- 五、家庭保障:当年金持有人不幸人早走了,也是按现金账户(Account Value)余下的钱给予受益人。
- 六、确保终生退休金的来源:终生养老金,永远用不完。越领越高,有效抵御通货膨胀。
- 七、每年保证不亏损:本金保证及最低回报。指数上升时可赚,指数下降时本利锁定;零风险(无论指数下跌、股市下跌,都不会亏损)。
- 八、延税及复利:本金、红利(可高达20%),与所赚利息复利计算,即利滚利。
- 九、保险公司比银行更可信:自2008年金融海啸,美国共有525家银行倒闭,却没有



任何一家保险公司倒闭。
人最遗憾的事情是人没了,钱还在;赵本山回了一句话更惊人,说,人最最遗憾的事情是人还在,钱没了。虽然这多少有些自私心理,不过却是很多人的真实想法,解决这样一个问题,年金是最好的方案。作为一个长寿者来说,活着就一直有钱,走了可以什么都没有留下,这样会让你安度晚年无风险,比那些留股票和房子给后代更安全,所有活着的人都会希望你活着,因此说年金是长者的护身符!

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,您日后的退休生活质素亦会因受到影响。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。

	Annuity	401(K)*	Traditional IRA*	Roth IRA*
Tax-deferred earnings	✓	✓	✓	✓
Tax-free earnings				✓
Tax-deductible or pretax contributions	Possibly	✓	Possibly	
10% early withdrawal penalty on certain distributions before age 59 ½	✓	✓	✓	✓
Unlimited annual contributions	✓			
Guaranteed income stream for life	✓			
Guaranteed minimum death benefit*	✓			
Option to delay required withdrawals beyond age 70 ½	✓	Possibly		✓

大华府清华校友会为抗疫举行募捐



2020年4月29日和30日,大华府清华校友会和清华同乡会联合会(CCCAA)一道,将两批医疗物资送至位于马里兰州的University of Maryland Community Medical Group 和弗吉尼亚州的Inova Fairfax Hospital 两家医院,以支持其抗击新冠。

2020年一场始料不及的全球新冠大流行给21世纪的第二个秋天带来不一样的体验。此次疫情蔓延的速度非同寻常,给在医

院前线的医护人员增加了非常大的工作压力,造成了前线医护人员医疗物资的空前紧缺。在这个时候,大华府清华校友会自发组织捐款筹物活动,为当地医院抗疫尽自己的一份力。此次捐助活动的物资主要来自当地校友的捐款。此前,很多校友积极反映愿意通过身体力行,为身边社区做贡献。自从捐款的倡议公布之后,校友们响应积极,踊跃捐款。与此同时,大华府清华校友会与华

盛顿地区同乡会联合会合作,通过可靠渠道购置符合标准的医疗物资,保证校友们的捐款以最有效的方式落实到当地医院。随后,大华府清华校友会和清华同乡会联合会一起将物资送到了医院,得到了医院工作人员衷心的感谢。

本次捐助活动总共捐助了420只N95口罩,4000只医用手套和1500只医用口罩,其中1000只口罩来自北美清华校友会联合

会。北美清华校友联合会会在捐赠活动前将这批口罩赠与清华校友。清华校友会接到口罩当晚召开理事会,考虑当下的疫情中工作在一线的医护人员最需要防护措施,于是最终决定将这1000个口罩与其他已经用校友捐款购买的物资一并捐给当地社区。本次捐款活动既展现了华人积极贡献社区的风貌,也以实际行动为抗击新冠增添了海外清华人的身影。