

区域经理 Steven Ting & Alice Wu 荣获顶级经纪奖

以真诚关怀为服务宗旨的区域经理 Steven Ting & Alice Wu 于日前荣获美国信保人寿 Fidelity & Guaranty Life (F&G) 2020 顶级经纪奖,这份荣誉对从事年金和寿险服务的 Steven & Alice 除肯定其专业能力外,也给他们莫大的鼓励。

Steven & Alice 是在一家金融理财服务业的保险经纪代理商担任「区域经理」,他们公司在全美拥有近 2000 名全职/兼职合约保险经纪人,他们连续在 2017、2018 & 2019 年摘下公司个人年金销售业绩第一名桂冠。

美国信保人寿 Fidelity & Guaranty Life (F&G) 成立于 1959 年,公司总部位于美国爱荷华州 Des Moines,2013 年 12 月在纽约证券交易所上市,拥有 50 个州的保险销售牌照,在美国提供年金和人寿保险产品。F&G 的固定指数型年金提供退休前财富累积和退休后收入管理。

随着现代医学的不断进步,人的平均寿命越来越长,活到 80 岁、90 岁甚至 100 岁已不稀奇。但是活得长而又活得有品质,才是我们追求的,如果现代人活到 100 岁,大家最关心的是:我们辛苦赚了一辈子的钱够花吗? 大家都会搜寻避险能力较强的退休储蓄产品,其中年金(Annuity)是近几年日趋热门的选择。年金是保险公司为了保护投资人因为活了太长,积蓄不够满足将来生活,所以创造出来的一种能在退休后产生固定收入的理财产品。

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)。固定年金相当于长期 CD,3、5、7 年不等,利息固定,到期后拿走。浮动年金相当于共同基金投资,value 会随股市上下波动,而固定指数年金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。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,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』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、远远优胜于社安金: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。

不少华人换了工作或提早退休,可以把前公司的退休账户 401K、403B、TSP 里的资



金转到年金来,有些人把自己购买的传统 IRA/罗斯 IRA 里的资金也转到年金来,有些人把银行没什么利息的存款也转到年金来。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。

您的 401k 账户可以转到年金吗? 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。但是,不仅是 401k,很多人做了

SEP IRA 或是传统的 IRA,仍可以转到年金来。

但是如果活得超过了 80 岁,此时放入年金里的钱已经拿完了,那么该怎么办呢? 一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。

如果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? 我们教您如何建立一份终生收入年金:零风险、保本保值、终生保证收入及累积复利可延税的多种优点,欢迎与区域经理 Steven Ting / Alice Wu 联络,电话: (240) 731-8283。

WFH 将创造新的企业赢家和输家

我一直坚持的一个观点是在线远程居家办公和自动驾驶技术是已经出现的两个超级大风口,同时带来的改变或许引发第五次技术革命。一场罕见疫情蔓延至今更加坚信我的看法。

在疫情之下,美国的在家办公(Work From Home,简称:WFH)发展最快,而且最超前。率先从美国科技企业开始在家办公。Facebook、亚马逊、微软等都宣布居家办公最少到年底,而推特宣布员工永久性居家办公。

除了科技公司,最新消息是美投行杰富瑞允许员工在家办公“直到安全为止”。杰富瑞金融集团(Jefferies Financial Group)首席执行官理查德·汉德勒(Richard Handler)周一表示,将允许其员工继续在家办公,直到他们“感觉可以安全重返办公室”为止。汉德勒表示:“对我们的人是如何在疫情爆发后几天内就变成一家虚拟公司感到敬畏。我们的人将继续在家工作,直到他们感觉可以安全地回来。”

摩根大通指出发达市场和新兴市场经济体之间的 WFH 能力存在差距。在美国,不到四分之一的劳动力经常在家工作,这一比例将在近期至中期达到 40%。全球四分之一的人口现在可以在家工作。

疫情过后能不能向过去重新回到传统办公室确实很难说。首先来看,疫情会不会很快过去呢? 现在看可能不大,也就是说疫情倒逼的居家远程在线办公可能要常态化。即使疫情过去,习惯了居家办公,吃惯了居家办公甜头的企业社会个人包括政府,还愿不愿意重新回到办公室呢? 都很难说。

一个远程在线居家办公的第一个条件是更好的网络连接。从全球范围内来看,目前网络最好的就是中国。这一点毋庸置疑。特别是乡村村村通工程都是一个伟大壮举。在中国城市与乡村、农民和市民、白领和蓝领、科学家与清洁工以及乞丐都手持一部智能手机,这个确实了不起。因此,结



论是中国最有居家远程在线办公的基础,因为中国基本消除了数字鸿沟。

美国网络落后于中国的现状正在改变。当然,现有网络基础设施满足于居家办公没有问题。

居家在线远程办公是由网络基础设施,居家办公软件系统,社交媒体平台,仿真技术,远程虚拟教室会议室,VR、AR 虚拟现实科技等多方科技元素促成的。更重要的是经济结构的演变——从制造业向服务业的转变、知识经济的扩散以及生产技术密集度的上升——都在将 WFH 推向同一个方向。因此,在大多数情况下,WFH 劳动力的范围预计将随着时间的推移而扩大。

WFH 带来的改变和颠覆是大而广阔的。从公共环境秩序来看,缓解了上下班高峰期的拥堵;减少车辆出行后排放下降,有利于改善环境;出行减少,积聚减少,有利于防范传染病毒等等。从企业来说,居家办公包括水电费、电脑等设备成本将会大幅度降低,如果实行永久性居家办公,写字楼成本至少会腰斩。

从个人来说,主要是大大节省了通勤的上下班时间成本,可腾出大量学习、做家务的时间。这种节约各项成本,提高各项效率是显而易见的。从员工的角度来看,节省的通勤时间和金钱很可能会使他们的家庭改善。

最重要在于对整个社会带来深刻颠覆性变革和改变。对于那些提供硬件和软件工具以提高 WFH 生产率的公司来说,WFH 的科技密集度将是一种助力,甚至可能延伸到科技行业权重较高的地区股市。但这不是免费的午餐。随着越来越多的虚拟信息交换,网络安全也将成为企业生产职能中一个越来越重要的方面。

居家办公带来的逆城市化将给整个房地产行业带来巨变。房地产和重新设计的方式,对房地产行业产生重大影响。如果经济活动离开中心商务区,它可能会影响广泛的商业和家庭活动。住宅房地产与商业房地产是很重要的一种资产类别,WFH 将带来远郊甚至农村居住的兴起,大大分离城市住房需求,商业地产和写字楼需求,包括现在 CBD、综合体、商业街区等都会被颠覆。

面向日常通勤和商务旅行的行业是更明显的输家,商务乘客占航空公司利润的 75%,但只占乘客的 12%。交通和其他受影响部门面临的相对挑战也可能与 ESG(环境、社会、治理)有关。

新冠疫情引发了可能会持续的行为改变是我一直坚持的观点。居家在线远程办公促进了“虚拟生活方式”的广泛采用,WFH 和电子商务是其引人注目的特点之一。这个行业开发会继续爆发。就看谁能抓住它。

家庭和企业行为变化包括:数字教育、社交媒体连接、电子医疗保健以及健身和娱乐活动等虚拟休闲活动。如果人们可以在网上获得类似的服务或内容,那么这个在线服务业将会通过科技创新迅速被开发。

当然,对此研究需要继续深入,继续寻找可以量化的预期数据,如果 WFH 趋势被证明是持久的,那么它将重塑整个行业,以及一如既往的新的投资风险和机会,所有个人、资本、创业创新者都应该密切注意!