

现金积累型年金, 投资安全保本, 稳定复利增长 绝对是投资组合里不可或缺的金融理财产品

现金值账户开户即送 15% Bonus, 近十年平均收益增长率为 10.15% (没有费用)

如果您不喜欢高风险投资, 可以考虑选择『现金积累型年金产品』进行资金积累, 投资安全保本, 没有市场下跌的损失, 稳定复利增长。此外, 现金积累型年金的现金价值账户可以领一辈子, 当年金持有人过世, 现金价值账户余下的钱给予指定受益人, 实现家庭财富传承。『现金积累型年金』绝对是投资组合中不可或缺的金融理财产品。

在资产配置序列中, 年金 (Annuity) 是个人/家庭财务的守门员, 拥有着巨大的金融价值。年金产品具备活得越久、领得越多的「长期性」、每年/每月定时定额发退休金的「保证性」、免体检的「便利性」、资产完整保本的「安全性」、无需自行管理的「简易性」、透过利滚利复利增长的「增值性」等六大特性, 是金融界公认的最持续、最稳健、最安全的「长期稳定现金流」。

指数年金分为两大类: 一类是增长型 & 积累型年金 (Growth & Accumulation Annuity), 另一类是收入型年金 (Income Annuity), 给大家推荐 Athene 保险公司某款现金积累型年金产品:

► Issue Ages: 0-73 (美国各州不同)

► 最低保费: \$10,000 (Qualified or Nonqualified)

最低门槛 \$1 万美元即可开户, 401k、传统 IRA、罗斯 IRA、SEP IRA、银行帐户、CD、其它的共同基金都可转换, 有些人通过 1035 转换条款将他们几年前买的固定年金 (Fixed Annuity) 或者浮动年金 (Variable Annuity) 转到现金积累型年金。

► 现金值帐户开户即送 15% Bonus (没有费用)

现金积累型年金只有一个账户计算方式, 账户中的钱都是现金价值账户 "account value" 真实的钱。为了提高竞争力, 现金值账户开户即送 15% Bonus (Available in 38 States), Athene 保险公司给的开户红利 Bonus 是“真钱 real money”, 不是“虚钱 virtual money”。举例: 本金十万美元, 15% 开户红利, Bonus 就是 \$15,000 美元, \$100,000 + Bonus \$15,000 = \$115,000。

► 近十年平均收益增长率为 10.15% (没有费用)

即使在过去 20 年中, 最差的市场环境下, 也有 10.13% 的平均收益增长率, 请看下图。现金价值会随着时间增长, 一般累积 10 年后会看到比较好的收益。年金账户和 IRA、401K 等账户一样, 59 岁半之后就可以从年金帐户取钱。每家保险公司的现金积累型年金选择的指数策略不同, 市场指数策略有十几个选项, 计算利息的方式也不同, 有些市场指数策略是没有费用的。

► 保证不丢本金

现金积累型年金最大的特点就是做到了「保本不赔」, 它善用免受市场波动的指数策略 (Indexing Strategy) 做到保本增值, 指数上涨, 现金价值账户一起涨, 如果指数下跌, 收益率不会低于 0%, 这是 index 型年金有保底的机制, 让市场下跌的时候, 不会影响到您的投资, 但实际上您的钱并

不是投资在指数市场上, 而是根据您所选择的指数市场所获结果的基础上。

► 终身永续收入

有人说, 我已经有了 401K、IRA 这些帐户, 就算没有终身收入年金影响也不大啊! 此言差矣, 第一, 401K、IRA 帐户的钱是在股票是在股票基金证券市场上自行管理的投资, 很大程度取决于美国股市的表现。如果美股大涨, 401K、IRA 账户就能享受高收益, 一旦美股大跌, 401K、IRA 账户里的钱也跟着亏损。收益和风险永远是并存的, 市场有涨有跌, 高收益也意味着高风险, 所以不能光看能赚多少, 要看您能否承受 401K、IRA 账户里面的钱在过去几个月亏损几千美元、几万美元, 甚至十几万美元。

第二, 如果您临近退休或已经退休, 烦恼自己活得太久, 又遇到股市大跌, 退休金大幅缩水, 401K、IRA 帐户跟银行账户一样, 是有可能提前花光的, 到时候人还在, 钱没了, 再往后的生活就成了难题。增长型指数年金能够将您的资金变成持续稳定的现金流, 且随着年金投保人年龄增加, 所领取到的年金也会随着增长。

► 延迟赋税、复利增长, 只要年金合同有效, 可以一直赚取利息

年金提供延税增长潜力, 即您的金钱可以复利增长和延税增长。IRS 的规定, 凡是 qualified 计划都有 RMD (Required Minimum Distribution) 的规定, 即强制最低提款的规定。Qualified 计划有延税的功能, 如果您不把钱拿出来, 国税局就征不到税。开始从年金帐户提取退休金之后, 投资回报增长不会停止。

► 没有 10 年等待期, 59 岁半之后就可以取钱

有些收入型年金需要等 10 年才能领钱, 现金积累型年金没有 10 年等待期, 59 岁半之后就可以从年金帐户取钱, 增长型指数年金的解约期 (surrender period) 是 7-15



年, 59 岁半之后仍然在解约期期间, 期间内每年可 Free Withdrawal 5% - 10% 没有罚款。您可以在解约期后随时把钱一次提领走或者领取 Lifetime Income, 这完全取决于年金投保人, 灵活性很强, 需要说明的是您在购买年金当时并不需要决定哪种领取方式, 只是在开始拿钱时再选择合适的领取方式。

► 不用体检, 提供身故赔偿

做年金计划不需要体检, 因为年金不是以被保险人的健康为给付条件的保险, 而是以被保险人的生存为给付条件的保险, 所以它对于被保险人的身体健康状况没有要求, 也不会要求被保险人进行体检, 还提供身故赔偿, 如果不幸人早走了, 现金价值账户剩余的钱仍会退给受益人。

如果您想详细了解 Athene 保险公司最新升级的主打现金积累的年金产品, 欢迎与信保理财顾问公司联合总裁 Steven Ting & Alice Wu 联系, 电话: (240) 731-8283 或电邮 twservices888@gmail.com。

*通知: 在 9/15/2023 之前透过信保理财顾问公司联合总裁 Steven Ting & Alice Wu 递交年金申请 (Premiums \$1 万以上) 的客户可获得一张 \$25 Starbucks Gift Card



Year	Annual Interest Rate	Accumulated Value
1	9.0%	\$126,267
2	35.14%	\$170,638
3	0.04%	\$170,734
4	13.67%	\$194,081
5	5.96%	\$205,653
6	2.8%	\$210,555
7	12.42%	\$236,699
8	23.22%	\$291,660
9	3.64%	\$302,268
10	0.00%	\$302,268

Product Geometric Mean Interest Rate = 10.15%

Product Geometric Mean Interest Rate = 10.13%

Product Geometric Mean Interest Rate = 10.13%



徐 捷
Jane Shue

金牌房地产经纪人

徐 捷 **杨 莉**

Profound Realty Inc.
(301)-217-9667(O)



杨 莉
Lily Yang

您的需要=我的需要 您的烦恼=我的烦恼 您的房子=我的房子 您的微笑=我的微笑

- *Silver Spring, 大型连栋屋, 双车库, 阳台, 6年新, 交通方便, 近 FDA, \$398,000.00 最低价!
- *Potomac, 银行拍卖! 独栋, 三层, 近 6000sqft, 占地面积 2 亩, \$1,050,000.00, 低于市场价!
- *Va, Great Falls, 学区一流, 5房, 4浴, 3车库。三层近 7000sqft, 占地面积 1.5 亩, \$1,200,000.00, 10 年新!
- *商业地产投资! 生意买卖! 铺位出租! 服务一流! 欢迎咨询!

(301)-213-3051(C) 240-731-8116 (C)

janeshue@gmail.com lilyyanghomes@gmail.com

券商代理 投资顾问 **袁博士为您一一解答**

- “股市跌宕, 债市低迷, 都有哪些避险资产?”
- “银行利息太低, 上哪儿找稳健高息的投资?”
- 市场联动型定期存款 (本金 FDIC insured)
- 如何给股票指数投资设立保护机制?

Dr. Ryan Yuan 15245 Shady Grove Rd
(410) 988-4451 Suite 310
ryuan@uprightplanning.com Rockville, MD 20850

5-161

纽约人寿

《财富》杂志美国百强企业之一
十位总统的共同选择

个人及公司保险

- 人寿保险 • 养老年金保险 • 资产规划
- 伤残收入保险 • 长期护理保险

并且代理多家保险公司个人及团体医疗保险, 老人附加医疗保险

Agent, New York Life Insurance Company

703-628-2608(手机) 703-723-1299 (维州办公室)
Email: fyuan@ft.nyl.com

6905 Rockledge Dr., Suite 900, Bethesda, MD 20817-1817 5-071

袁菲
Fanny Yuan
百万元圆桌终生会员
保险师协会会员
纽约人寿
优秀业绩奖会员
三十多年
专业经验

刘氏汽车维修中心

维州汽车排气与安全检查站
Annandale Citgo Gas Station

刘氏汽车维修中心由刘家杰先生主理, 服务于华人已有十三周年了, 精修各类汽车, 您要通过维州汽车安全或废气检查吗? 那您一定要来到刘氏汽车维修中心!

电话请找 **刘家杰** 703-941-8309
703-941-8308

营业时间:
周一至周五 7:00Am-7:00Pm
周六 7:00Am-5:00Pm

地址: 7131 Columbia Pike, Annandale, VA 22003

通英国粤
越潮语

美東學院 金榜题名 迈入藤校
YM American Academy

服务 *美国大学、研究生、高中申请指导
项目 *高中学习规划和各类课程辅导

美国当地经验丰富、工作尽职的专业团队
*被美国卡内基梅隆大学商学院选为教学案例
*ISEF 科学竞赛官方合作单位

4-096

www.ymerican.com
zyang@ymamerican.com
Cell: 302-257-1537
WeChat ID: wh785120

办事处: 美国/中国北京/南京/深圳/扬州

大华府地区资深贷款专家 A-Z Mortgage

周芳
Amy Zhou
NMLS#212791

当你购房需要贷款, 或者重新免费贷款, 只需一通电话:
301-661-2169

诚聘 欢迎有经验的 Loan Officer, Loan processor, 加入我们的团队。也欢迎 Realtor 来电咨询

手机: 301-661-2169
办公室: 240-428-1723
amy.zhou@a-zmortgage.net

751 Rockville Pike 17-18B, Rockville, MD 20852