

# 某家A+评级保险公司推出三款现金积累型年金产品 - 7 / 10 / 15 年期 能够获得较高的回报,但却不会受到股票市场不景气的拖累

某家A+评级保险公司推出三款现金积累型年金产品 - 7 / 10 / 15 年期, 现金积累型年金是注重现金值账户(account value)的积累和增长, 只涨不跌, 以投资增值为目的, 可选指数策略多样, 更能随股指增长, 享受复利累积收益, 较 aggressive, 有效抵抗通货膨胀, 有些市场指数策略是没有费用的。

在开始提取退休金之后, 投资回报增长不会停止。当年金投保人去世后, 现金值账户里剩下的钱, 将会留给您指定的受益人。这三款年金产品以资金安全、收益稳健等优势, 满足客户个人 / 家庭财富规划和养老储备的需要, 从而实现稳定持续的资产增值。年金产品越来越成为在美华人个人 / 家庭资产配置不可或缺的组成部分。



某家A+评级保险公司三款现金积累型年金产品有以下优势:

## 一、有26个市场指数策略的选择

1-Yr Point-to-Point AI Powered Global Opportunities Index Without Charge  
1-Yr Point-to-Point AI Powered US Equity Index Without Charge  
1-Yr Point-to-Point UBS Innovative Balanced Index Without Charge  
1-Yr Point-to-Point Nasdaq Fast Convergence Index Without Charge  
1-Yr Point-to-Point BNP Paribas MAD 5 Index Without Charge  
1-Yr Point-to-Point S&P 500 Fast Convergence Index Without Charge  
1-Yr Point-to-Point S&P 500 Index Without Charge

1-Yr Point-to-Point AI Powered Global Opportunities Index With Charge  
1-Yr Point-to-Point AI Powered US Equity Index With Charge  
1-Yr Point-to-Point UBS Innovative Balanced Index With Charge  
1-Yr Point-to-Point Nasdaq Fast Convergence Index With Charge  
1-Yr Point-to-Point BNP Paribas MAD 5 Index With Charge  
1-Yr Point-to-Point S&P 500 Fast Convergence Index With Charge  
1-Yr Point-to-Point S&P 500 Index With Charge

2-Yr Point-to-Point AI Powered Global Opportunities Index Without Charge  
2-Yr Point-to-Point AI Powered US Equity Index Without Charge  
2-Yr Point-to-Point UBS Innovative Balanced Index Without Charge  
2-Yr Point-to-Point Nasdaq Fast Convergence Index Without Charge  
2-Yr Point-to-Point BNP Paribas MAD 5 Index Without Charge  
2-Yr Point-to-Point S&P 500 Fast Convergence Index Without Charge

2-Yr Point-to-Point AI Powered Global Opportunities Index With Charge  
2-Yr Point-to-Point AI Powered US Equity Index With Charge  
2-Yr Point-to-Point UBS Innovative Balanced Index With Charge  
2-Yr Point-to-Point Nasdaq Fast Convergence Index With Charge  
2-Yr Point-to-Point BNP Paribas MAD 5 Index With Charge  
2-Yr Point-to-Point S&P 500 Fast Convergence Index With Charge

某家A+评级保险公司三款现金积累型年金产品 - 7 / 10 / 15 年期都有26个市场指数策略的选择, 计算利息的方式也不同, 而且滚利复利增长, 不必浪费精力, 稳定成长, 有些市场指数策略是没有费用的。如果指数上涨, 现金值账户可以一起涨, 如果指数下跌, 收益率不会低于0%。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。现金积累型年金可随时加入, 无需像股市选择时机入场, 点对点计算利益所得。

现金积累型年金的现金值账户像是爬楼梯, 一级一级往上走, 最多原地踏步, 但不会跌下去, 透过把每段期间获得的利息并入本金里, 继续累积利息, 它所参考的回报率并不是指数市场每一天或者每一个月的涨幅, 而是每一年或是每两年, 计算点对点的股指收益, 保险公司延长计算时间也是最大程度对冲了股指市场震荡的风险。美国保险公司在产品设计和投资管理中, 注重风险控制, 通过多种风险管理工具, 降低市场波动对产品收益的影响。

## 《10年期现金积累型年金》

| CREDITING STRATEGY                                     | TERM | NO CAP | PAR  | P-FEE | RETURN |
|--|------|--------|------|-------|--------|
| AI Powered Global Opportunities Index / Biennial / P-P | 10   | ✓      | 190% | 1.25% | 21.21% |
| AI Powered Global Opportunities Index / Annual / P-P   | 10   | ✓      | 140% | 1.25% | 17.33% |
| AI Powered Global Opportunities Index / Biennial / P-P | 10   | ✓      | 135% | 0.00% | 17.01% |
| AI Powered Global Opportunities Index / Annual / P-P   | 10   | ✓      | 100% | 0.00% | 13.72% |
| UBS Innovative Balanced Index / Biennial / P-P         | 10   | ✓      | 190% | 1.25% | 14.34% |
| UBS Innovative Balanced Index / Annual / P-P           | 10   | ✓      | 140% | 1.25% | 10.88% |
| UBS Innovative Balanced Index / Biennial / P-P         | 10   | ✓      | 135% | 0.00% | 11.64% |
| UBS Innovative Balanced Index / Annual / P-P           | 10   | ✓      | 100% | 0.00% | 9.04%  |
| NASDAQ FC Index / Biennial / P-P                       | 10   | ✓      | 175% | 1.25% | 14.08% |
| NASDAQ FC Index / Annual / P-P                         | 10   | ✓      | 115% | 1.25% | 10.52% |
| NASDAQ FC Index / Biennial / P-P                       | 10   | ✓      | 130% | 0.00% | 12.09% |
| NASDAQ FC Index / Annual / P-P                         | 10   | ✓      | 82%  | 0.00% | 8.81%  |
| S&P 500 FC Index / Biennial / P-P                      | 10   | ✓      | 125% | 1.25% | 12.53% |
| S&P 500 FC Index / Annual / P-P                        | 10   | ✓      | 90%  | 1.25% | 9.86%  |
| S&P 500 FC Index / Biennial / P-P                      | 10   | ✓      | 90%  | 0.00% | 10.58% |
| S&P 500 FC Index / Annual / P-P                        | 10   | ✓      | 65%  | 0.00% | 8.42%  |
| BNP Paribas MAD 5 / Biennial / P-P                     | 10   | ✓      | 270% | 1.25% | 8.66%  |
| BNP Paribas MAD 5 / Annual / P-P                       | 10   | ✓      | 200% | 1.25% | 7.76%  |
| BNP Paribas MAD 5 / Biennial / P-P                     | 10   | ✓      | 195% | 0.00% | 7.60%  |

## 二、回报好

计算利息的方式是参考您所选择的指数策略所获结果的基础之上, 并没有真正把您的钱投入到指数型基金里。如果您选择每两年一次的点对点投资收益率策略, 没有费用的, 假设某市场指数两年的回报率是15%, 参与率135%, 投资回报率就是20.25% (15 x 1.35 = 20.25)。现金值账户会随着时间的增长, 一般累积10年后会看到比较好的收益。

现金积累型年金没有10年等待期, 年金账户和401K等账户一样, 59岁半之后就可以从年金账户取钱, 取钱之后投资收益增长不会停止, 活越久领越多, 可长期提供持续、稳定的现金流, 防止寿命长没钱花的窘境。其实, 养老最重要的不是需要资产, 而是要有终身源源不断的现金流(cash flow)。退休以后, 不管是生活开支, 还是医疗支出, 依靠的都是现金, 我们需要持续不断的收入现金流来维持生活。



## 某家A+评级保险公司 现金积累型年金产品 兼顾「保本+复利+延税+养老+传承」

Effective October 25, 2024

|                    | 7-Year | 10-Year                 | 15-Year                              |
|--------------------|--------|-------------------------|--------------------------------------|
| 保本金                | ✓      | ✓                       | ✓                                    |
| 近十年平均<br>收益增长率     | 13.55% | 10.00%                  | 12.19%                               |
| 现金值账户<br>开户红利Bonus | N/A    | 13% (MD&NJ)<br>14% (VA) | 15%<br>( Available in<br>36 States ) |

**Steven Ting & Alice Wu**  
信保理财顾问公司 联合总裁  
免费咨询 (240) 731-8283

不管是401K、IRA退休帐户, 还是存款, 都有被消耗殆尽的可能性。年金是唯一一种可以提供与生命等长现金流的金融工具, 建议选择通过现金积累型年金为未来生活创造源源不绝的现金流, 用投资收益为自己打造持久而稳定的现金流。当您换了工作或提早退休或仍旧在同一个雇主工作, 年龄超过59岁半, 可询问公司 Human Resources 部门是否赞成 rollover, 可考虑 rollover 一半或者大部份401K帐户的资金至「现金积累型年金」, 转账是不用缴税的。

### 三、开户红利 (没有费用)

15年期现金积累型年金 - 现金价值账户开户即送15% 红利 (马州 & 维州)

10年期现金积累型年金 - 现金价值账户开户即送13% 红利 (马州 & 新泽西州) / 14% 红利 (维州)

以15年期计划来做举例, 本金10万美元, 开户红利15%, Bonus就是\$15,000美元, \$100,000 + Bonus \$15,000 = \$115,000, 这家A+评级保险公司给的Bonus是“真钱 real money”, 不是“虚钱 virtual money”。

### 四、延税增长及复利增长

年金提供延税增长潜力, 即您的金钱可以延税增长和复利增长, 透过把每段期间获得的利息并入本金里, 继续累积利息, 来达到滚利、钱滚钱的效果, 并且复利滚存一辈子。现金积累型年金的现金值账户内赚的钱, 保险公司不会每年给您1099税表, 现金值账户内的钱与投资收益(利息、资本利得)可延税积累, 也不通知国税局。其税务规定取决于转入年金的钱是 qualified 计划, 还是 non-qualified 计划。若是 qualified 计划, 则连本带利都要交税。

如果放在年金中的钱是税后的钱, 则取出来时其增值部分要交税, 本金不需要再交税。年金取钱时计算本与利采用的是LIFO (Last In, First Out), 这是会计学上的术语, 即后产生的利息先拿出来, 最后取出来的算本金。举例说, 你放进年金10万美元, 最后变成28万美元, 先把18万美元取出来, 这18万美元当作增值, 先交所得税, 剩下的10万美元当作本, 以后拿出来时不用交税。

现金积累型年金也适用比较年轻的人做资产累积, 越早踏出这一步, 便有越长时间让你的退休储备累积及滚存增长, 把年金做大, 将来退休后好用, 所以做退休规划不是年轻人的需要, 更是比较年轻的人需要早早计划的事情, 在退休后便可累积一笔可观的资金, 所以答案是现金积累型年金适合任何人, 老少皆宜! 您的退休规划必需品。

### ◎哪些情况下需要年金产品?

1、换了工作或提早退休, 可以把前公司的401K、403B、TSP退休账户里的钱转到年金

2、如果您若仍旧是同一个雇主, 年龄必须超过59岁半, 您可以询问公司 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401K计划

3、自己购买的传统IRA、罗斯IRA、SEP IRA里的钱可以转到年金

4、CD、其它的共同基金或银行有一大笔钱用不着者可以转到年金

5、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) 转到指数年金 / 现金积累型年金, 这种 rollover 或 transfer 只是换个地方, 因而不会有税的问题。

6、高净值人士通过购买现金积累型年金, 将自己的财富传承给子女

如果您想进一步了解「跟涨不跟跌」现金积累型年金产品, 信保理财顾问公司联合总裁 Steven Ting & Alice Wu 提供免费咨询, 敬请预约, 电话: (240) 731-8283 或电邮 twservices888@gmail.com