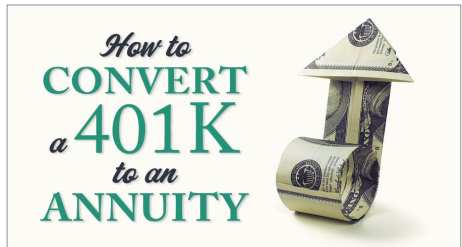


真实客户案例:两年前投买某A+评级保险公司15年期现金积累型年金 两年后的年回报率近52%,没有市场风险,保证只涨不跌

可以把401K转出来买年金吗?

401K在以下三种情况下可以转出来:第一,您离职换工作了;第二,您退休了;第三,您满了59岁半,您仍旧在同一个雇主工作,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。把401K转出来就叫IRA,放在年金里头就是IRA Annuity。这种rollover或transfer只是换个地方,因而不会有税的问题,日后拿出来时再交税。您需要发展出自信,管理自己的401K退休帐户。如果您需要帮忙,不要有不好意思的想法,就去找一位财务顾问帮忙。



真实案例:某位女性客户两年前退休了,她不想401K退休帐户继续在股票基金证券市场上浮动,面临不可预知的市场风险。如果美股大涨,退休帐户就能享受高收益。一旦美股几经大跌,退休帐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,要看亏的时候您能否承受。她为市场波动揪心的生活状态感到了疲惫和厌倦,她在寻找本金不会随着市场下跌而亏损,同时又有收益增值空间的理财渠道。

于是她打电话来咨询我们,我们向她推荐「15年期现金积累型年金产品」,现金价值账户开户即送15% Bonus (Available in 36 States),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,某A+评级保险公司给的Bonus是“真钱real money”,不是“虚钱virtual money”。

现金积累型年金注重现金价值账户(account value)的积累和增长,它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。它一方面保本不会赔,一方面具有强大的成长潜力,赚取更多的回报,长期收益高。保险公司将投资人的钱拿去投资,投资人的回报则是参考市场指数所获结果的基础之上,但实际上您的钱不是投在 market 指数上。然后她决定将401K退休帐户转到15年期现金积累型年金,两年后的年回报率近52% (包括15%开户红利),如下图所示。

Strategy	Strategy Value (as of 10/15/2024)	Projected Total Rate of Return (as of 10/15/2024)	Participation Rate	Current Rate	Renewal Rate
2-Yr Point-to-Point (AIFX) With Charge	\$0.00	4.85%	Participation Rate: 280.00% Strategy Charge Rate: 1.25%	280.00%	280.00%
2-Yr Point-to-Point (AIFX)	\$0.00	3.81%	Participation Rate: 220.00%	220.00%	220.00%
2-Yr Point-to-Point (BIFMADS) With Charge	\$0.00	20.18%	Participation Rate: 340.00% Strategy Charge Rate: 1.25%	340.00%	340.00%
2-Yr Point-to-Point (BIFMADS)	\$0.00	15.73%	Participation Rate: 265.00%	265.00%	265.00%
2-Yr Point-to-Point (BOFANFC) With Charge	\$0.00	51.04%	Participation Rate: 215.00% Strategy Charge Rate: 1.25%	215.00%	215.00%
2-Yr Point-to-Point (BOFANFC)	\$0.00	39.17%	Participation Rate: 165.00%	165.00%	165.00%
2-Yr Point-to-Point (SPXBN2) With Charge	\$0.00	37.17%	Participation Rate: 325.00% Strategy Charge Rate: 1.25%	325.00%	325.00%
2-Yr Point-to-Point (SPXBN2)	\$0.00	20.82%	Participation Rate: 70.00%	60.00%	60.00%
1-Yr Point-to-Point (AIFX) With Charge	\$0.00	11.04%	Participation Rate: 200.00% Strategy Charge Rate: 1.25%	200.00%	200.00%
1-Yr Point-to-Point (AIFX)	\$0.00	8.87%	Participation Rate: 160.00%	160.00%	160.00%
1-Yr Point-to-Point (BIFMADS) With Charge	\$0.00	12.53%	Participation Rate: 235.00% Strategy Charge Rate: 1.25%	235.00%	235.00%
1-Yr Point-to-Point (BIFMADS)	\$0.00	9.86%	Participation Rate: 185.00%	185.00%	185.00%
1-Yr Point-to-Point (BOFANFC) With Charge	\$0.00	13.59%	Participation Rate: 135.00% Strategy Charge Rate: 1.25%	135.00%	135.00%
1-Yr Point-to-Point (BOFANFC)	\$0.00	10.57%	Participation Rate: 105.00%	105.00%	105.00%
1-Yr Point-to-Point (SPXBN2) With Charge	\$0.00	15.62%	Participation Rate: 82.00% Strategy Charge Rate: 1.25%	70.00%	70.00%
1-Yr Point-to-Point (SPXBN2)	\$0.00	11.42%	Participation Rate: 60.00%	50.00%	50.00%
1-Yr Point-to-Point (SPX) With Charge	\$0.00	11.25%	Cap Rate: 11.25% Participation Rate: 100.00%	11.25%	11.25%
1-Yr Point-to-Point (SPX)	\$0.00	8.75%	Cap Rate: 8.75% Participation Rate: 100.00%	8.75%	8.75%
Fixed	\$0.00	0.00%	Interest Rate: 2.90%	2.90%	2.90%

► Issue Ages: 0-73 (马州 & 维州)

► 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,这种 rollover 或 transfer

只是换个地方,因而不会有税的问题。

► 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。如果您的年金现金价值账户中有\$100,000美元,而股市下跌了20%,则您的年金现金价值账户将保持在\$100,000美元,不会有负值产生。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策略所获结果的基础之上。

► 有些市场指数策略是没有费用的

每家保险公司的现金积累型年金产品选择的指数策略不同,市场指数策略有几个选项,计算利息的方式也不同,有些市场指数策略是没有费用的。

► 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,来达到利滚利、钱滚钱的效果,并且复利滚存一辈子的钱,现金积累型年金的现金价值账户内赚的钱,保险公司不会每年给您1099税表,帐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。

► 没有10年等待期,59岁半之后就可以取钱

现金积累型年金没有10年等待期,年金账户和401K、IRA退休帐户一样,59岁半之后每年/每月可以从金帐户取钱,取钱之后投资收益增长不会停止,59岁半之后仍然在解约期间(surrender charge period),解约期间内每年可拿Penalty Free Amount。

► 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。

◎ 哪些情况下会需要年金产品?

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。

2025年401(k)限额增加至23,500美元,IRA限额仍为7,000美元

美国国税局今天宣布,个人可向401(k)计划供款的金额从2024年的23,000美元增加到2025年的23,500美元。

国税局今天还在IRS.gov上发布的2024-80号通知(英文)中发布了技术指南,就所有影响2025年纳税年度美元限额影响养老金计划和其它退休相关项目的美元限额的生活成本调整进行了说明。

2025年变化要点

参加401(k)、403(b)、政府457计划和联邦政府节俭储蓄计划的员工的年度供款限额从23,000美元增加到23,500美元。

IRA的年度供款限额仍然是7,000美元。根据2022年《SECURE 2.0法案》(SECURE 2.0),对50岁及以上个人的IRA追加供款供款限额进行了修订,纳入了年度生活成本用调整,但2025年仍为1,000美元。

一般适用于参与大多数401(k)、403(b)、政府457计划和联邦政府节俭储蓄计划的50岁及以上雇员的追加供款供款限额在2025年仍为7,500美元。因此,大多数计划的参与者年满50岁的401(k)、403(b)、政府457计划和联邦政府的节俭储蓄计划从

2025年开始,老年人通常每年最多可供款31,000美元。根据SECURE 2.0的一项变更,参与这些计划的60、61、62和63岁员工适用更高的追加供款供款限额。2025年,这一更高的追加供款供款限额为11,250美元,而不是7,500美元。

2025年,用于确定向传统个人退休安排(IRA)供款、向罗斯IRA供款以及申请储蓄信贷资格的资格的收入范围均有所增加。

如果纳税人满足某些条件,则可以扣除对传统IRA的供款。如果纳税人或纳税人的配偶在一年内享受工作退休计划,则扣除额可能会减少或逐步撤销,直到撤销,具体取决于申报状态和收入。(如果纳税人和配偶均未享受工作退休计划,则逐步撤销扣除额不适用。)以下是2025年的逐步撤销范围:

- 对于工作场所退休计划涵盖的单身纳税人,逐步撤销范围从77,000美元至87,000美元增加至79,000美元至89,000美元。
- 对于联合申报的已婚夫妇,如果向IRA供款的配偶受工作场所退休计划保障,则逐步撤销范围将从123,000美元至143,

000美元增加至126,000美元至146,000美元。

- 对于未受工作场所退休计划保障但与受保障人结婚的IRA供款人,逐步撤销范围从230,000美元至240,000美元增至236,000美元至246,000美元。
- 对于工作场所退休计划涵盖的单身提交申报表的已婚个人,逐步撤销范围不受年度生活成本调整的影响,仍保持在0美元至10,000美元之间。
- 向Roth IRA供款的纳税人的收入逐步撤销范围从146,000美元至161,000美元增至150,000美元至165,000美元(单身人士和户主)。对于联合申报的已婚夫妇,收入逐步撤销范围从230,000美元至240,000美元增加至236,000美元至246,000美元。向Roth IRA供款的已婚人士单独提交纳税申报表的逐步撤销范围不受年度生活成本用调整的影响,仍保持在0至10,000美元之间。
- 低收入和中等收入工人的储户抵免优惠(也称为退休金储蓄供款抵免优惠)的收入限额为已婚夫妇联合申报的79,000美元,高于76,500美元;户主的收入为59,

255美元,高于57,375美元;单身和已婚人士单独申报的费用从38,250美元上涨到39,500美元。

- 个人一般可向其SIMPLE退休账户供款的金额从16,000美元增加至16,500美元。根据SECURE 2.0中的更改,个人可以向某些适用的SIMPLE退休账户缴纳更高的金额。到2025年,这一较高金额仍为17,600美元。
- 2025年,通常适用于参与大多数SIMPLE计划的50岁及50岁以上员工的追加供款供款限额仍为3,500美元。根据SECURE 2.0中的更改,不同的追加供款限额适用于参与大多数SIMPLE计划的50岁及以上员工在某些适用的SIMPLE计划中。2025年,该限额仍为3,850美元。根据SECURE 2.0的一项变更,参加SIMPLE计划的60、61、62和63岁员工适用更高的追加供款限额。2025年,更高的追加供款供款限额为5,250美元。

有关2025年这些及其它与退休相关的生活成本用调整的信息,请参见第2024-80号通知,可在IRS.gov上获取。

特朗普宣布胜选,全球股市大涨

美东时间周三凌晨时分,特朗普在佛罗里达州西棕榈滩宣布胜选,他在演说中表示:“我们将帮助我们的国家疗愈……今晚我们创造了历史,是因为我们肩负着使命。”

特朗普说:“这是美国人民取得的伟大胜利,这是一场前所未有的运动。”他的家人、竞选伙伴万斯、主要竞选顾问和其他支持者也上台助威。人群高呼“美国,美国”。

特朗普感谢选民让他重返白宫,并承诺将为“每一位公民”而战,重申竞选时做出的振兴经济和应对其他优先事项的承诺。他说:“这将真正成为美国的黄金时代。”

特朗普提到了他在7月差点被暗杀,并说人们告诉他,上帝让他躲过一劫是有原因的,“这个原因就是拯救我们的国家和让美国再次伟大”。

特朗普将他所建立的联盟描述为“历史性的组合”,并再次呼吁团结。“成功将使我们团结在一起。”他说。

特朗普还表示,在第二任期内,他将“修复我们的边境”。

股指期货在盘前交易中大幅上涨,道琼斯指数期货飙升了超1200点,标普500指数期货上涨了2.3%,纳斯达克100指数期货上涨了1.7%。

特朗普说:“这是美国人民取得的伟大胜利,这是一场前所未有的运动。”他的家人、竞选伙伴万斯、主要竞选顾问和其他支持者也上台助威。人群高呼“美国,美国”。

特朗普感谢选民让他重返白宫,并承诺将为“每一位公民”而战,重申竞选时做出的振兴经济和应对其他优先事项的承诺。他

说:“这将真正成为美国的黄金时代。”

特朗普将他所建立的联盟描述为“历史性的组合”,并再次呼吁团结。“成功将使我们团结在一起。”他说。

比特币涨至历史最高点,而特朗普胜选将导致美元走强,美元对其他全球货币也在上涨。

特朗普媒体与科技集团是一家与特朗普紧密相关的社交媒体公司,其股票在盘前交易中一度飙升了惊人的50%。

由于市场预期特朗普提出的减税和其他支出计划将增加财政赤字,同时可能的关税可能会重新点燃通胀,10年期美国国债收益率飙升至约4.43%。

高盛预测,特朗普胜选和共和党在国会的席卷将使标准普尔500指数上涨3%。即

使是特朗普胜选和国会分裂,预计也会导致约1.5%的涨幅,该投行预测。另一方面,哈里斯胜选与国会分裂将导致标准普尔500指数下跌1.5%。

特朗普的减税政策可能会给美国企业带来实质性提振,但他任内可能实施的高额关税和潜在的全球贸易战可能会带来更多不确定性和通胀复苏。在哈里斯的政府下,日益严格的监管可能会对银行和医疗保健等行业带来更多审查,而民主党对清洁能源的支持可能会提升电动汽车公司和太阳能企业的发展。

摩根大通、美国银行和富国银行的股价在盘前交易中均上涨至少6%。