

换了工作或提早退休后，建议将前公司的401K滚存到IRA年金



您换了工作或提早退休后，还要一件事不能忽略的就是处理好前公司的401K退休账户。当您不论任何原因离开前公司时，401K退休账户是属于您的，您需要发展出自信，管理自己的退休金。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。

由于401K退休账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账户就能享受高收益，一旦美股几经大跌，退休账户里的钱大幅缩水。如果我们活得足够长，那么遇到股市崩盘或者金融危机的几率就大大提高了。

如果你年轻，可以等股市回来，如果您临近退休或者是已经退休人士靠401K账户里的退休金来养老，恐怕没有太多时间等股市反弹，开始从退休账户领钱，401K账户跟银行账户一样，用一分少一分，一旦美股几经大跌，401退休账户里的钱继续缩水，退休金可能会提前花光，到时候人还在，钱没了，再往后的生活就成了难题。

虽然每个人对于投资风险的承受力不同，但通常来讲，离退休越近，越难承受风险，越该避免风险。当您为自己积累了一笔退休养老金的时候，您是否该考虑为这笔资金，准备一个安全可靠，而又不错过增长机会的存放之处呢？

对于接近退休或已经退休年龄的人，建议将您的401K账户一半或者全部的资金转到只涨不跌、保本增值的指数年金，转账是不用缴税的。将前公司的401K退休账户滚存到指数年金有以下六个好处：

1、保证不丢本金，index型年金给予0%的托底保护的机制，无论股市下跌、指数下跌，都不会亏损，使得投资者可以真正做到「有保本的投资」，在市场上行的时候能够获得较高的回报，不单享受只涨不跌的财富累积，还可以有效躲避股市波动带来的市场风险，可免却一切烦恼、忧虑。

2、指数年金提供延税增长和复利增长，指数年金有三倍复利：本金赚利息，利息赚利息，延迟缴税的钱利滚利复利增长。IRA年金账户内的钱与投资收益可延税积累，保险公司每年不给您1099税表，也不通知国税局。

3、指数年金账户可随时加入，无需像股市选择时机入场，点对点计算利益所得。

4、对抗长寿风险，年金产品最大的特色就是活到老领到老，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。

5、家庭保障，当年金持有人不幸人早走

了，按现金账户(Account Value)余下的钱给予受益人。

6、美国的保险公司很可靠，美国政府对保险公司的监督比银行要严格，政府监管机构要求所有的保险公司必须参加再保险(re-insurance)，用买再保险所交的保费在每一州建立一个担保基金(Guaranty Fund)。如果某保险公司要倒闭，再保险机构会指定另外一家保险公司来接管，由担保基金负责担保。马州/维州担保基金进行赔偿每份年金的现金价值为25万美金，保险公司倒闭的风险很小，而且有再保险的担保，所以并不用太担心美国的保险公司会倒闭。

指数年金分为两大类：一类是收入型年金(Income Annuity)，另一类是现金积累型年金(Growth & Accumulation Annuity)。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。



年金账户和401K、IRA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，直至人生最后一天的“现金流”。当年金投保人去世后，按现金值账户余下的钱给予受益人。现金积累型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，现金积累型年金产品有以下的优势：

Table with columns: Effective October 25, 2024, 7-Year, 10-Year, 15-Year. Rows include: 保本金, 近十年平均收益增长率, 现金值账户, 开户红利 Bonus.

一、有26个市场指数策略的选择

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，有些市场指数策略是没有收取任何费用的，有些60岁以上的投资者投资态度比较保守，他们在填写年金申请表的时候选择没有费用

的市场指数策略，无论指数上涨还是下跌，都不用付Strategy Charge。

Table listing various investment strategies with columns: Term, No Cap, PAR, P-FEE, RETURN. Includes strategies like AI Powered Global Opportunities Index, UBS Innovative Balanced Index, etc.

Table titled '(10年期现金积累型年金)' with columns: CREDITING STRATEGY, TERM, NO CAP, PAR, P-FEE, RETURN. Lists various index funds and their performance metrics.

二、回报好

计算利息的方式是参考您所选择的的市场指数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。

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，来达到利滚利、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。

举例：一位女性客户今年63岁，她刚退休，她的401K退休账户的资金约有50万美元，她不想401K退休账户里的资金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，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。

这位女性客户想要的是什么？

她希望脱离过去那种耗时且无止境的退休理财方式，投入更多时间到家庭，享受和子女、家人的生活，周游世界。她的目标跟我们绝大多数人的一样：

- ▶ 退休后有稳定的永续收入来源；
- ▶ 规避市场波动的风险，不想继续为此操心劳神；
- ▶ 避免退休准备金被通货膨胀贬值风险。

我向她推荐A+评级保险公司三款“积累型”指数年金产品 - 7/10/15年期，以15年期计划来做举例，按照过去20年最差的10年市场，平均收益率也有10%左右(没有费用)，保底增长，复利增长。为了提高竞争力，15年期积累型年金 - 现金价值账户开户即送15% Bonus(马州 & 维州)，本金50万美元，\$500,000 + Bonus \$75,000 = \$575,000，A+评级保险公司给的Bonus是“真钱 real money”，不是“虚钱 virtual money”，最后她决定将她的401K退休账户的资金约有50万美元转到15年期积累型年金计划。

年金有利于对退休进行长期、甚至超长期的规划准备。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，这在预期寿命不断延长的今天，显得尤为重要。

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。

欧元为何再次接近与美元平价？

历史上，欧元与美元等值的情况极为罕见。由于特朗普关税、欧元区经济低迷、美元走强等因素，近期欧元再次出现与美元平价的可能性。

自欧元诞生以来，与美元实现等值交易的情况极为罕见。

上一次出现这种情况是在2022年，俄乌冲突引发了欧洲的能源危机，对经济衰退的担忧加剧，导致欧元兑美元汇率跌至近二十年来的最低点，即1:1。

时间来到2024年的尾声，由于特朗普关税、欧元区经济低迷、美元走强等因素，市场分析人士再次看到了欧元与美元平价的可能性。

如果欧元汇率跌至平价，将引发一系列连锁反应。有分析认为，除了对金融市场造成冲击外，还将加剧欧洲地区的政治不稳定。同时，欧元贬值虽然可能短期内刺激出口，但面临着贸易保护主义抬头的风险，且可能导致通胀压力上升，给欧洲央行的货币政策带来难题。

欧元为何下跌？

欧洲是全球最易受关税冲击的地区之一。作为欧盟出口的最大市场，特朗普若上台后对欧盟产品加征关税，将给本已疲软的欧洲经济雪上加霜。从汽车、化学品到奢侈品，广泛的欧盟出口产品都将面临关税壁垒。

同时，欧元区低迷的增长、超低的利率以及法国和德国等主要经济体的政治动荡加剧了欧洲经济的不确定性。这些因素共同作用，使得欧洲经济难以摆脱困境。

此外，美元走强，也加剧了欧元疲软。由于市场预期特朗普政府的政策将刺激美国的经济增长和企业利润，对以美元计价的资产的需求一直在增长。今年迄今，美国资产一直相对跑赢大盘，使其他主要货币承压。

在美国大选之后，至少有10家投行预计欧元将走软，一些分析甚至预测2025年将跌破1:1的门槛。

目前，市场对于欧元兑美元汇率的未来走势看法不一。特朗普政策的不确定性以

及欧洲可能采取的应对措施，都将影响汇率的波动。

欧元平价震荡：数十亿资产承压、民粹抬头、通胀重燃

欧元汇率触及平价这一心理关口，不仅对投资者，而且对政策制定者都产生有着重要影响。欧元汇率在短期内的剧烈波动，背后是数十亿欧元的期权交易所带来的巨大压力。

有分析认为，尽管退出欧元区的可能性微乎其微，但汇率跌至平价仍可能鼓动那些反对单一货币的民粹主义政客，使他们更加激进。例如，德国的另类选择党已经开始筹备相关竞选活动，呼吁德国退出欧盟和欧元区。

货币贬值通常被视为刺激经济增长的工具，因为这能增强出口商品的竞争力。但若美国对这些商品加征关税，则会抵消部分积极影响。

同时，欧元疲软导致原材料进口成本上升，可能重新点燃通胀的火焰。这无疑会令致力于控制通胀的欧洲央行感到压力。

欧洲央行执行委员会成员 Isabel Schnabel 警告称，欧元汇率的“大幅贬值”将对通胀产生影响。

需要注意的是，汇率并非欧洲央行的首要政策目标。央行不会为欧元设定一个固定的强弱水平，而是通过调整利率等手段来影响汇率。虽然汇率变动会纳入利率决定的考量因素，但欧洲央行直接干预外汇市场以支持欧元的情况非常少见。

迄今为止，央行仅在2000年支持欧元和2011年参与G7协调行动以削弱日元时进行过几次干预。

