

祝贺！信保理财顾问公司联合总裁 Steven Ting & Alice Wu 成为 Athene 保险公司 2024 年度『顶级经纪人/Top Producers』



信保理财顾问公司联合总裁 Steven Ting & Alice Wu 成为 Athene 保险公司 2024 年度『顶级经纪人/Top Producers』,这份

荣誉肯定他们的专业能力外,也给他们莫大的鼓励。他们本着以客为尊,热忱,有效率的做事态度,以客户的利益为前提,为客入量身订做最适合的年金计划。

年金销售之王 Athene Annuity & Life Company

Athene Annuity & Life Company 是美国增长最快的指数年金供应商,在美国上千家

保险公司中,Athene 保险公司的指数年金产品已有“八”个季度全美销售排名第一。

Athene 保险公司获得了业界最高评级:

- 标准普尔 (S&P): A+
- 惠誉 (Fitch): A+
- 贝氏 (A.M. Best): A+
- 穆迪 (Moody's): A1

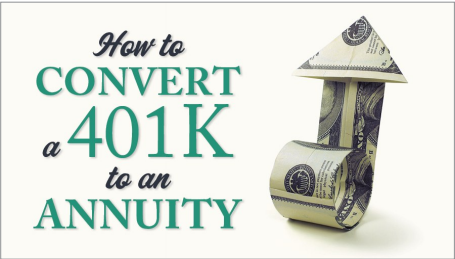


Athene 保险公司的优异的资产运作实力、强劲的经营业绩、非常有利的业务概况和适当的企业风险管理,除纽约州以外的所有州都持有营业执照。Athene 保险公司提倡以客户为主的市场开拓,提供优良的年金产品,倡导以客户服务为上的经营理念,在美国保险界享有盛名。

大多数的客户对于年金产品一知半解,Steven 和 Alice 就会不厌其烦的为客户讲解,也细心地了解客户的财务情况,他们总是向客户说的清清楚楚,绝不含糊其辞,也不夸大其词。客户至上、勤勉尽责、专业胜任。凡是他们的客户,他们都是要负责到底。故此,他们赢得了许多客户的信任及推荐。



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,开始从退休帐户领钱,401K 帐户跟银行账户一样,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。

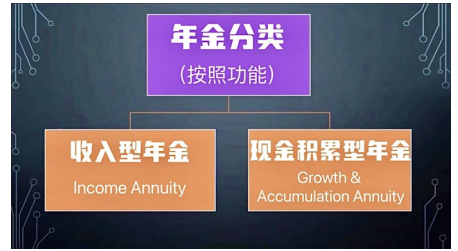
4、对抗长寿风险,年金产品最大的特色就是活到老领到老,活越久领越多,可长期

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对银行要严格,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帐户取钱,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重要组成部分。

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:

某家 A+ 评级保险公司的现金积累型年金 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	✓	✓	✓
近十年平均收益增长率	13.55%	10.00%	12.19%
现金值账户开户红利 Bonus	N/A	13% (MD & NJ) 14% (VA)	15% (Available in 36 States)

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。

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
2-Yr Point-to-Point	S&P 500 Index With Charge

10年期现金积累型年金	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 / Annual / 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% (1.15 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帐户取钱,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,15% 开户红利, Bonus 就是 \$75,000 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。