

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,很大程度上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。

如果您年轻,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 年金帐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，按现金价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优势:



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」			
	7-Year	10-Year	15-Year
保本金	✓	✓	✓
近十年平均 收益增长率	13.55%	10.17%	12.18%
现金值账户 开户红利 Bonus	N/A	13% (MD & NJ) 14% (VA)	15% (Available in 36 States)

2025 年全美最宜居州府榜单出炉

是时候更新一下您对各州首府的了解了,因为其中一座城市很有可能是您下一次搬家的理想选择

WalletHub 2月17日发布了 (August
2025年度全美所有50州的首府在 经济可
宜居方面的排名。该个人理财网 利排名
站根据经济和文化因素得出这一 列第31
新榜单,考虑到了使一些城市比其 同
他城市更有吸引力和宜居的一些 特福德
因素。 该榜整

该研究采用48项指标计算最终得分,涉及生活质量、经济负担能力、教育以及医疗保健等等。

排名结果显示,德克萨斯州奥斯汀(Austin)荣登榜首。据该报告,奥斯汀拥有最高的家庭收入中位数(根据生活成本进行调整后)、良好的教育体系、旅游景点以及高预期寿命等。它在满分100分中获得了64.75分。

该研究称,奥斯汀的新企业开业率在全美排名第四。在被Greatschools.org评为“高于平均水平”的强进入面,当地

平”的公立学校比例方面,该市也名列前茅。此外,奥斯汀高中生在四年内毕业的比例第三高。

与此同时, 缅因州奥古斯塔 (Augusta) 被评为了“最差州府”, 其经济可负担性排名第47位, 经济福利排名第43位, 教育和医疗质量名列第31位, 生活质量排名第44位。

同在东北部的康涅狄格州哈特福德也表现不佳。这一州府在该榜整体排名第45位,可负担性排名第48位,经济福利排名第48位,教育和医疗质量排名第29位,生活质量排名第18位。

在新英格兰地区,有四个城市进入前20名:新罕布什尔州康科德(Concord)排名第11位,佛蒙特州蒙彼利埃(Montpelier)排名第14位,麻萨诸塞州波士顿排名第19位,罗德岛州普罗维登斯(Providence)排名第20位。

虽然波士顿在综合排名中勉强进入前20名,但在经济适用房方面,当地在全美所有首府中排名倒

数第一。值得肯定的是,波士顿在债务占收入比例最低方面排名第一,在人均餐馆和景点方面排名前五。在千禧一代新移民比例中,波士顿排名第三。

据这项研究,美国最适宜居住的十大州府是:

- 1、德克萨斯州奥斯汀
- 2、威斯康星州麦迪逊
- 3、北卡罗来纳州罗利
- 4、爱达荷州博伊西
- 5、乔治亚州亚特兰大
- 6、内布拉斯加州林肯
- 7、犹他州盐湖城
- 8、科罗拉多州丹佛
- 9、明尼苏达州圣保罗
- 10、俄亥俄州哥伦布

榜单显示,亚利桑那州凤凰城排名第21位,华盛顿州奥林匹亚(Olympia)排名第22位,加利福尼亚州首府沙加缅度(Sacramento)排名第23位,夏威夷州檀香山(Honolulu)排名第34位,宾夕法尼亚州 Harrisburg 排名第

35 位。

WalletHub 分析师 ChipLupo 说：“一个州的首府城市不仅仅是政府所在地，它往往还是经济活动的中心。一些州的首府拥有令人

难以置信的就业市场、较高的平均工资、世界一流的大学和丰富的旅游景点。但其他一些州的首府却面临着财政困难、公共教育系统瘫痪、公共卫生系统落后等问题。”

