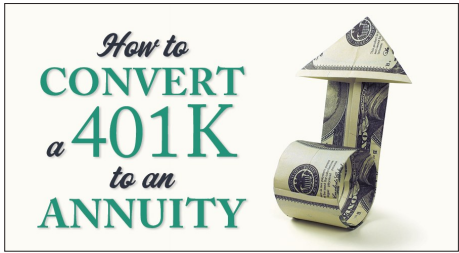


换了工作或提早退休后，建议将前公司的401K滚存到IRA年金



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：

Effective January 31, 2025			
	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)

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」

报税文件哪些要保留 3 年以上？

许多人家里的个人文件柜堆满陈年财务资料，举凡税务纪录、信用卡帐单或银行对帐单，看着满坑满谷的文件真想一扫而空，但碍于是重要文件便不敢动手，报税文件更不敢大意。

专家说，所得税申报表、W2 及 1099 等税表以及扣除和抵免的额外支持文件等要至少需要保留 3 年。

文件的保存时间取决于文件所记录的活动、费用或事件。一般而言，报税表上所示收入和减免项目的证明记录必须保留至报税表时效期结束。

时效期是指可以修改报税表以进行减税或退税申报或国税局 (IRS) 对其他税款进行评税的期间。

完成税务申报后如进行减税或退税申报，记录保存期为原税务申报之日开始起 3 年或缴税日起 2 年，以较晚者为准。

备注：保留几份已申报的报税表副本。这有助于以后报税表的

编制以及修改后的税表申报时进行的计算。

专家明确列出需要保留至少 3 年的相关文件包括报税表、W2 表、1099 表(与资本利得、股利、自雇收入或银行利息相关)、与房贷利息扣除相关的 1098 表、用以扣除和抵免的额外文件、529 / 健康储蓄帐户 (health savings accounts, HSA) / 退休帐户分配的证明文件、退休储蓄帐户(例如传统 IRA)免税存入款的证明文件、慈善捐款收据、应税经纪帐户中资产买卖的证明文件、地 税 评 估 (Property tax assessments)、房贷文件(包括结算单)、房屋修缮收据。

美国国税局通常建议保留自申报日起或当年的纳税截止日期起 3 年的税务纪录，主要是因为，一旦被要求稽核，需要提供过去三个纳税年度的联邦报税表副本，那是国税局在典型税务情况下适用的诉讼时效。

3 年规则也有例外，当国税局发现原始申报有严重问题时可要

求提供更早的报税表。

例如被发现未申报超过 25% 的总收入，即使当事人是无意的，国税局也可要求提供最多六年的所得税申报表。假如提交虚假申报表或者压根不报税，国税局要求查看的报税资料追溯期没有时效限制。

至于州税申报表的保留时间，因地而异。加州税务审计诉讼时效为四年，当地居民需要保留至少 4 年报税表。

这些记录是否与财产有关？

一般而言，财产相关记录的保存期为财产处理年份的时效到期日。您必须保存这些记录，以便计算折旧、摊销或折耗以及计算财产出售或以其它方式进行处置时的损益。

如以免税交换方式获得财产，则处理该等财产的依据与放弃的或增值的财产的处理依据相同。必须在新财产处置年份的时效期到期日之前保存旧财产和新财产

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

二、回报好

计算利息的方式是参考您所选择的市場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 175%，投资回报率就是 26.25% (15 x 1.75 = 26.25)。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。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。

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

的相关记录。

哪些税务文件该保留更长时间？

某些情况下，有些文件可能需要保留更长时间。

例如在美国以外的其他国家报税，可能有资格获得美国报税表的外国税收抵免，美国国税局给予最多 10 年申请抵免，恐怕也得保留相关税务文件长达 10 年；如果是投资者，最多可以 7 年时间申请无价证券的坏帐扣除额，需要以相对长的时间保留文件。

此外，为了推算社安金，不妨无限期保留 W2 表；在拥有房屋期间保留所有与购屋相关的文件，包括贷款协议和列明结算费

用的结算单，日后卖房时计算税款大有帮助。

假如房产购买以来大幅升值，售出时将产生高额所得税，国税局将根据房屋初始买价和最终售价间的差额推算资本利得税，也将屋主对房屋进行任何资本改善的成本及其他费用纳入考量，例如买房时支付的法律费用或记录费，这些金额减去折旧就是成本基础，成本基础越高，售屋时负担越低。



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帐户内赚的钱，保险公司不会每年给您 1099 税表，现金值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。

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，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

