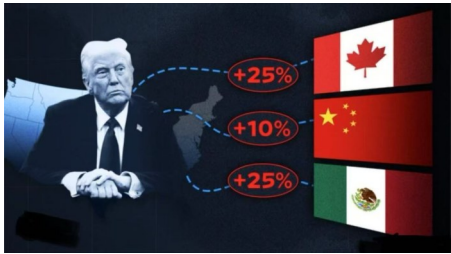
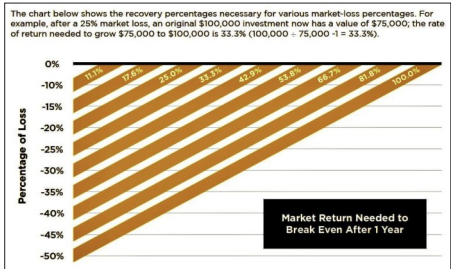


美国总统特朗普对加墨征收关税 道指两日累跌1300点 指数年金是避险、增值且安全的最佳选项



美国总统特朗普3月3日(周一)下午重申,美国对加拿大和墨西哥征收25%的关税自3月4日(周二)凌晨12时1分起生效,美国股市剧烈波动。3月3日美股道指收跌649.67点,3月4日美股道指收跌670.25点,道指两日累计下跌超过1300点。

由于401K和IRA退休账户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。美股几经大跌,退休账户里的钱也跟着亏损。跌10%,需要涨11.1%才能回本;跌15%,需要涨17.6%才能回本;跌20%,需要涨25%才能回本。未来一段时间美股市场会受美国发动贸易战的影响震荡不稳,投资者定期审查和调整您的退休投资策略是必要的,这个过程确保退休投资目标与风险承受能力相符。



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。对于临近退休或者是已经退休人士,如果您不想401K和IRA退休账户的钱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,如果您接受不了辛苦存的退休金在几天内就亏损几千美元,甚至亏损几万美元,建议您做出及时的处理,避免亏损扩大,将您的401K和IRA退休账户全部或一半的资金转到保本增值的指数年金,指数年金保证您的钱不会亏损,等到市场上行的时候能抓住更佳的潜在回报。

指数年金分为两大类:一类是现金积累型年金(Growth & Accumulation Annuity),另一类是收入型年金(Income Annuity)。『现金积累型年金』兼顾「保本+复利+延税+养老+传承」,它注重现金价值账户(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市场指数上。



如果指数上涨,现金价值账户可以一起涨,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。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。它的现金值账户则像是爬楼梯,一级一级往上走,最多原地踏步,但不会跌下去,透过把每段期间获得的利息并入本金里,继续累积利息,它所参考的收益率并不是指数市场每一天或者每一个月的涨幅,而是每一年或是每

两年,计算点对点的股指收益,保险公司延长计算时间也是最大程度对冲了股指市场震荡的风险,而且是利滚利复利增长,不必浪费精力,稳定成长。

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。

Athene 保险公司推出三款现金积累型年金产品 - 7 / 10 / 15 年期,请看下图。

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	N/A	13% (MD & NJ)	15% (Available in 36 States)
开户红利 Bonus	N/A	14% (VA)	

以15年期计划来做举例,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10万美元,15% 开户红利, Bonus 就是\$15,000美元, \$100,000 + Bonus \$15,000 = \$115,000, Athene 保险公司给的 Bonus 是“真钱 real money”,不是“虚钱 virtual money”。

不管是401K、IRA退休账户,都有被消耗殆尽的可能性。年金是唯一一种可以提供与生命等长现金流金融工具,建议选择通过现金积累型年金为未来生活创造源源不断的现金流,用投资收益为自己打造持久而稳定的现金流。

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,为客人量身订做最适合的年金计划。



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。

如果您想进一步了解 Athene 保险公司的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

Medicare 的注册期将于2025年3月31日结束

在一般注册期内进行注册。一般注册期在每年的1月1日到3月31日开放。

如果您在一般注册期注册,您的保险将从下月的第一天开始生效。例如,如果您在三月份注册,那么您的保险将从四月份开始生效。但请注意,您可能需要支付延迟注册的罚款,这会增加您月保费的成本。

<Q2> 我目前加入了一个 Medicare (红蓝卡) 优势计划,但在年度 Medicare 开放注册期截止后,发现了一个更适合我医疗需求的计划。我是否需要等待下一个开放注册期?

如果您在年度 Medicare 开放注册期(每年10月15日至12月7日)结束后发现了一个更好的计划,那么您不一定需要等到下一个开放注册期。您可以在 Medicare 优势计划开放注册期,也就是每年的1月1日至3月31日期间更换到另一个 Medicare 优势计划。

在 Medicare 优势计划开放注册期期间,已经加入 Medicare 优势计划的人可以切换到另一个优势计划,或者回到原有的

Medicare 并加入 D 部分处方药计划。请注意,在此期间您只能更改一次,请谨慎选择。

<Q3> 我难以支付我的能源账单,有没有援助项目可以帮助我应对这些开支?

您可以申请低收入家庭能源援助计划(LIHEAP)。这是一项由联邦政府资助的计划,旨在帮助低收入家庭及时满足能源需求。该计划会为您的家庭提供一整年的现金补助,用于支付家庭取暖和制冷费用。这笔补助将会直接发放给您或您的能源公司。

您需要满足以下条件来获得援助:您的家庭收入不得超过联邦贫困线标准的150%(例如,两人家庭的收入上限为2555美元)。虽然资产通常不是资格审核的主要因素,但有些州可能会将资产纳入资格要求中。

低收入家庭能源援助计划的注册期可能并非全年开放。申请期通常集中在冬季月份,具体时间因州而异,一般从11月开始至次年4月结束。这段时间是申请冬季取暖费用援助的理想时机。

如果您对福利项目有任何问题,请通过

以下方式联络我们:

电话: (普通话) 1-800-683-7427, (粤语) 1-800-582-4218, (英语) 1-800-336-2722

电子邮件: askNAPCA@napca.org
地址: NAPCA Senior Assistance Center, 1511 3rd Avenue, Suite 914, Seattle, WA 98101

全美亚太裔耆老中心(NAPCA)是一家非营利组织,致力于提高亚裔、夏威夷原住民和太平洋岛裔(AANHPI)年长者及其家人的生活质量。我们运营着一个专门为年长者及其照护者提供帮助的热线,并提供五种不同语言的服务。



两个有关 Medicare (红蓝卡) 的注册期将于2025年3月31日结束。此外,请您务必不要错过家庭能源援助的申请开放期。

<Q1> 我错过了初始注册期,那我什么时候可以注册 Medicare (红蓝卡)?

如果您错过了 Medicare 的初始注册期,并且不符合特殊注册期的资格,您仍然可以

首个肿瘤疫苗有望在2027年推出

导读:与普通疫苗接种后防止疾病发生不同, Moderna 等公司正在研发的肿瘤疫苗是一种治疗性的疫苗,作为一种癌症治疗手段,促使免疫系统破坏癌细胞,从而预防肿瘤的复发。

当地时间3月5日,美国疫苗厂商 Moderna 在投资者会议上表示,该公司有望于2027年推出首个肿瘤疫苗。当天收盘, Moderna 股价大涨近16%。

Moderna 正在与默沙东共同开发一款个性化的肿瘤疫苗,并已对严重的皮肤癌(黑色素瘤)患者进行后期临床试验。 Moderna 公司总裁 Stephen Hoge 在周三的投资者会议上表示,首款肿瘤疫苗可能有机会为公司带

来“相当大的收入”。

Moderna 早在2023年底就已发布一项关于该疫苗的中期研究数据,数据显示,接受这种疫苗和默沙东癌症疗法 Keytruda 联合治疗黑色素瘤患者的死亡或癌症复发的可能性减少了一半。

这种肿瘤疫苗基于 Moderna 的 mRNA 技术。此前, mRNA 新冠疫苗已经证明了通过遗传基因编码输送至人体,能够让细胞产生抗体,从而激活人体的免疫反应。基于新冠疫苗的成功,研究人员认为,同样的原理也应该能够在对抗肿瘤方面被验证,通过接种肿瘤疫苗,人体将能够启动免疫系统,从而攻击肿瘤细胞。

不过,与普通疫苗接种后防止疾病发生不同, Moderna 等公司正在研发的肿瘤疫苗是一种治疗性的疫苗,作为一种癌症治疗手段,促使免疫系统破坏癌细胞,从而预防肿瘤的复发。

如果 Moderna 的肿瘤疫苗能在2027年推出,那么也将令该公司处于竞争的领跑地位。 Moderna 的直接竞争对手 BioNTech 也在开发针对直肠癌、黑色素瘤和其他癌症的疫苗,但该公司此前预计, mRNA 肿瘤疫苗的上市可能要等到2030年左右。

Moderna 和 BioNTech 都在面临新冠疫苗下滑的严峻挑战。投资者寄希望于最新的肿瘤疫苗能够为该公司的销售增长带来转

机。 Moderna 股价过去一年累计跌幅超过三分之二。

去年9月, Moderna 宣布削减超过10亿美元研发开支,导致股价暴跌。由于新冠疫苗业务迅速下滑, Moderna 计划在2027年前削减11亿美元的研发开支,至36亿美元至38亿美元,低于此前预计的48亿美元。

但 Moderna 仍然预计,到2027年前,将有10种新产品获批,其中也包括与默沙东联合开发的这款肿瘤疫苗。公司表示,随着更多新产品的推出,2026年至2028年的复合年增长率将超过25%。