

现金积累型年金是一种复利滚存生息的理财产品



现金积累型年金
适合打造退休金库

近期不少客户打电话来咨询怎么给自己和家人配置年金,指数年金提供延税增长潜力,让您的金钱可以复利增长和延税增长,更好的完成财富的积累,创造稳健、持续的收入现金流。同时,年金产品是其它理财产品无法比拟,年金产品具备活得越久、领得越多的「长期性」、每年/每月定时获发退休金的「保证性」、免体检的「便利性」、资产完整保本的「安全性」、无需自行管理的「简易性」、透过利滚利复利增长的「增值性」等六大特性。

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」是一种复利滚存生息的理财产品,复利指的是每期的收益会自动滚入本金,同账户上原本的钱一起增值产生新的利息,复利的优势需要时间来体现,长期持有收益将十分可观。打个通俗的比方,复利生息就像滚雪球一样,雪球越滚会越大,复利产品随着时间越长,收益也会越来越多。

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,并且没有管理费用,在开始提取退休金之后,投资回报增长不会停

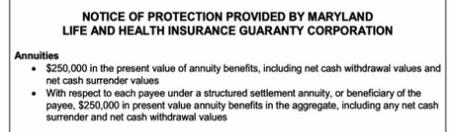
止,还有提供身故赔偿,当被年金投保人去世后,年金现金值账户里剩下的钱,将会留给您指定的受益人。需要强调的是,现金积累型年金是一种长期投资,投放时间一般在 45 至 65 岁间为佳,因为只有经过了一个较长时间的增长阶段,才能获得产品所能带来的最大收益。

◎现金积累型年金产品的十大优势:

- 1、保证不丢本金, index 型年金给予 0% 的托底保护的机制,规避市场风险,无论指数下跌、股市下跌,都不会亏损,免却一切烦恼、忧虑。
- 2、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。
- 3、现金积累型年金可随时加入,无需像股市选择时机入场,点对点计算利益所得。
- 4、强制储蓄,均衡财富波动,用现在有钱的自己补贴未来没钱的自己。
- 5、年金付款有两种方式:付头款后还可以继续付,比如可以分为 5 年、10 年、15 年,或是一次付一笔钱以后就不付了,可灵活选择。
- 6、年金账户和 IRA、401K 等账户一样,在 59 岁半之后每年/每月可以从年金账户取钱,或者在解约期后随时把钱一次提领走,这完全取决于年金投保人,灵活性很强,需要说明的是您在购买年金当时并不需要决定哪种领取方式,只是在开始拿钱时再选择合适的领取方式。
- 7、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。
- 8、建立明确的退休储蓄计划,激励财富积累,建立起积极的人生责任意识,提前开始思考自己和家人养老的责任。
- 9、年金产品以资金安全、收益稳健等优势,便于财富规划,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。

势,便于财富规划,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。

10、美国的保险公司比银行更可靠,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。



开户即送 15% Bonus (没有费用)

某家保险公司为了更提高竞争力,开设现金积累型账户即送 15% Bonus (Available in 36 States), 保险公司给的开户红利 Bonus 是“真钱 real money”, 不是“虚钱 virtual money”。举例: 本金十万美元, 15% 开户红利, Bonus 就是 \$15,000 美元, \$100,000 + Bonus \$15,000 = \$115,000。现金价值会随着时间增长,一般累积 10 年后会看到比较好的收益。

现金积累型年金也适用比较年轻的人做资产累积,越早踏出这一步,便有越长时间让您的退休储备累积及滚存增长,把年金做大,将来退休后好用,所以做年金规划不是年长人的需要,更是比较年轻的人需要早早计划的事情,在退休后即可累积一笔可观的资金,所以答案是现金积累型年金适合任何人,老少皆宜! 您的退休规划必需品!



◎哪些情况下会需要年金产品?

- 1、换了工作或提早退休,可以把前公司的 401K、403B、TSP 退休账户里的钱转到年金
 - 2、如果您若仍旧是同一个雇主,年龄必须超过 59 岁半,您可以询问公司 Human Resources 部门是否赞成 rollover。如果可以,您便可以一次性 rollover 一大半 401K 里的资金至年金来,您不需要把所有的 401K 里的资金转到年金,您仍然可以 contribute 钱至现在雇主资助的 401K 计划
 - 3、自己购买的传统 IRA、罗斯 IRA、SEP IRA 里的钱可以转到年金
 - 4、CD、其它的共同基金或银行有一大笔钱用不着者可以转到年金
 - 5、有些人通过 1035 转换条款将他们几年前买的固定年金 (Fixed Annuity) 或者浮动年金 (Variable Annuity) 转到指数年金 / 现金积累型年金
 - 6、高净值人士通过购买现金积累型年金,将自己的财富传承给子女
- 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

你,真的是你吗? —如何保护个人隐私和修整信用状况

徐亚华律师

“身份盗窃”(Identity Theft) 和“信用诈骗”(Credit Fraud) 正在成为现今社会困扰人们正常生活工作的一大忧患。当你兴匆匆地选中了新居,当你喜滋滋地购买了物件,欣欣然地筹备搬迁等待收件时,却毫无防备地被一纸函文突袭:“你的信用有问题!”你这才意识到—你已被你的替身侵犯了。

根据统计资料,每年全美数万人向有关当局报告他们的身份被盗窃,尤其是那些具有良好信用的高收入人士,更是窃贼的理想枪靶。在现今一切以防恐为旨,谈恐色变的大前提下,时而被检查身份,反复被要求出具隐私资料已是司空见惯,不足为奇的正常现象了。如此一来,为不法人士乘虚而入创造了便利。甚至有时人们的个人隐私资料垂手可得,不费吹灰之力。

“道高一尺,魔高一丈。”在你还未被你

的替身侵犯之前,最好定期向美国三大信用检查公司索取你的个人信用报告,以便及时发现可疑信息记录在案。这三大公司是: Equifax, Experian, TransUnion。另外,要求名字从广告商名单上删除,可以拨打: 1-888-567-8688。

万一你发现信用卡遗失或已确认被冒用,首先必须报警,然后应在规定时间内向信用卡公司报案。这样,持卡人的最高付款责任限于 \$50 美元。一旦发现信用卡付费账单仍列出此项目,应及时电话通知信用卡公司,或在 60 天之内以书面形式提出质疑,要求核查,拒绝支付。该公司必须在 30 天之内解答,或是给予免收/退款,或是坚持要求客户支付。客户需在收件后 10 天之内支付或者继续抗议。

家有未成年子女,家长需给予许可同意

未成年人使用其信用卡,否则,一旦出现付款纠纷,信用卡公司报警后,事态升级,未成年人触犯法律,遭刑事起诉,家长为避免子女的刑事案件和律师费用,往往只得承受所有的信用账单额。

从个人隐私被窃开始,你就随时被你的影子依附,信用遭受破坏,名誉受到侵犯,生活秩序打乱,精神饱受煎熬。总之,凡事小心,定期核查,永远不言太晚!

(You may not become a victim until it's too late)

另外,正值春暖花开良辰美景之际,请预约徐亚华律师作为有资格主婚的证婚人,为新人佳偶们主持室内室外时空随意的证婚仪式,见证喜结良缘,送上美好祝愿!

如有法律问题,请向徐亚华诚信律师事务所咨询。本文内容仅供参考,具体案例个

别咨询。正如本所的服务宗旨所言,“以诚为本,取信与众”,为大同胞提供:移民法,婚姻法,合同法,遗嘱法,商业纠纷,委托书,学历翻译公证认证等各项专业法律服务。电话: (301)294-0660。电邮: EvaXuLaw18@Gmail.Com.



1400 美元补助,谁符合资格申请?

截止日期即将到来,少数美国纳税人仍有机会申领高达 1400 美元的补助,这些资金可以追溯到 2021 年新冠疫情时期的联邦救助措施。

美国国税局表示,一些美国人可能仍然有资格获得“恢复退税抵免 (Recovery Rebate Credit)”,但这仅限于那些未提交 2021 年纳税申报表的人。



2021 年纳税申报表的人。

谁有资格申请?
“恢复退税抵免”是针

对那些在新冠疫情期间未收到一次或多次经济刺激支票,或者收到的金额少于应得金额的一项抵免。

国税局此前宣布,它将向大约 100 万未在 2021 年纳税申报表上申请“恢复退税抵免”的纳税人分发约 24 亿美元,并指出许多符合条件的纳税人未申请这一抵免。

只有符合以下条件的纳税人才能获得“恢复退税抵免”的付款:

- 已提交 2021 年联邦报税表;
 - 报税表中“恢复退税抵免”字段留空或填写为 0 美元;
 - 实际符合领取抵免的资格。
- 符合条件的纳税人无需采取任何行动

即可收到这些款项。

根据国税局的说法,这些款项已于去年 12 月自动发放,大多数情况下应在 2025 年 1 月底前收到。

大多数人应该已经通过自动直接存款或以邮寄的纸质支票形式收到付款。

未报税的纳税人仍有机会申请尚未提交 2021 年纳税表的纳税人通过以下方式或有资格领取:

- 在 2025 年 4 月 15 日的截止日期前提交 2021 年纳税申报表;
- 在报税表中申请“恢复退税抵免”,即使他们从工作、商业或其他来源获得的收入很

少或根本没有。

如何核查你是否已在 2021 年纳税申报表上申请退税抵免

如何检查是否申请了这项补助?

链接: <https://www.irs.gov/newsroom/recovery-rebate-credit>

检查纳税申报表:查看 2021 年纳税申报表,检查与“恢复退税抵免”相关的项目。如果您已申领,应该会看到它显示在这里。

使用 IRS 在线账户:登录您的 IRS 在线账户查看税务记录。

联系国税局:如果仍不确定,可以直接联系国税局寻求帮助。他们可以帮助您确认是否在申报中申请了这项补助。