

## 换了工作或提早退休后, 建议将前公司的401K滚存到IRA年金

### How to CONVERT a 401K to an ANNUITY



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, 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, 开始从退休账户领钱, 401K账户跟银行账户一样, 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:

Effective March 21, 2025	7-Year	10-Year	15-Year
保本金	✓	✓	✓
近十年平均收益增长率	12.70%	9.27%	11.31%
现金值账户	N/A	13% (MD & NJ)	15% (Available in 36 States)
开户红利 Bonus		14% (VA)	

### 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
- 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

### 二、回报好

计算利息的方式是参考您所选择的的市场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160%, 投资回报率就是24% (15 x 1.6 = 24)。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账户取钱, 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, 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。

考虑到由于医疗保健和生活水平的进步, 预期寿命不断增长的趋势。随着人们活得更久, 退休储蓄耗尽的可能性也随之增加。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。

**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**

## 华盛顿特区发现麻疹确诊病例

据3月25日报道, 华盛顿特区公共卫生官员周二(3月26日)报告称, 一名麻疹患者在传染期内曾在华盛顿特区多地活动, 引发公共卫生警报。该患者从明尼苏达州飞抵华盛顿特区后, 于3月19日搭乘美铁列车, 途经联合车站候车厅, 并于数日后前往Adams Morgan地区一家紧急护理中心就诊。

华盛顿特区首席流行病学家Brittani Saafir-Callaway表示, 该患者在抵达里根国家机场时尚不具备传染性。卫生部门正在联系可能接触过该患者的同车乘客, 但强调已接种疫苗的民众无需担忧。Brittani说: “华盛顿特区的麻疹疫苗接种率很高, 因此暴发疫情的风险极低。”

据通报, 该患者已接种疫苗, 目前正在康复中, 尚未住院治疗。美铁公司表示正在直接联系3月19日东北地区175号列车的乘客, 该列车通常往返于波士顿和华盛顿特区之间。

美国疾控中心(CDC)数据显示, 截至上周五, 明尼苏达州今年尚未报告其他麻疹病例。CDC同时提醒医疗机构, 在春夏旅行季来临之际加强疫苗接种宣传, 并对麻疹症状保持警惕。

华盛顿特区卫生部门公布了三个潜在暴露地点:

3月19日晚7点30分至3月20日凌晨1点30分: 美铁东北地区175号列车南行线

3月19日晚11点至3月20日凌晨1点30分: 联合车站 Amtrak 候车厅 (东北部马萨诸塞大道50号)

3月22日晚7点至11点: MedStar 急救中心 (西北部哥伦比亚路1805号)

卫生部门建议, 在上述时段到过这些地点且未完成疫苗接种的人士, 应联系医疗服务提供者或拨打华盛顿特区卫生部门热线844-493-2652。出现发热等症状者应避免外出, 就医前需提前告知医疗机构。

麻疹初期症状包括101华氏度(约38.3摄氏度)以上高烧、流涕、咳嗽和结膜炎, 随后会出现从面部蔓延至全身的皮疹。CDC指出, 患者从出疹前4天至出疹后4天均具传染性。

如果人们接种疫苗及时, 一生中曾有过实验室确诊病例或对麻疹免疫, 或出生于1957年之前, 则通常被认为对麻疹具有免疫力。

约翰斯·霍普金斯大学传染病专家

Geeta Sood博士表示, 疫苗接种是预防麻疹最有效的手段, 一剂疫苗有效率为93%, 两剂疫苗防护率达97%。她指出, 她和她所在领域的大多数医生在其职业生涯中迄今为止都没有见过麻疹病例, 因为“除输入病例外, 麻疹在美国几乎绝迹”。但近期部分地区疫情反弹与疫苗接种率下降有关。

Geeta博士警告, 未接种疫苗的婴幼儿和免疫力低下人群面临更高风险。她坦言, 由于错误信息和虚假宣传, 新冠疫情后出现了疫苗犹豫现象, 这令公共卫生专家深感忧虑, “即便是出于好意的家长, 现在也对疫苗接种产生了疑虑”。

据报道, 马里兰州卫生部门本月早些时候报告了三例与国际旅行有关的麻疹病例。地区卫生官员通常每年都会报告几例在国外感染麻疹的病例。

然而, 公共卫生官员表示, 德克萨斯州、新墨西哥州和俄克拉荷马州的疫情暴发与未接种疫苗或疫苗接种情况不明的人有关。这些疫情涉及300多例病例, 其中两人死于麻疹相关疾病。

## Measles

IT ISN'T JUST A LITTLE RASH

Measles can be dangerous, especially for babies and young children.

MEASLES SYMPTOMS TYPICALLY INCLUDE

- High fever (may spike to more than 104° F)
- Cough
- Runny nose
- Red, watery eyes
- Rash breaks out 3-5 days after symptoms begin