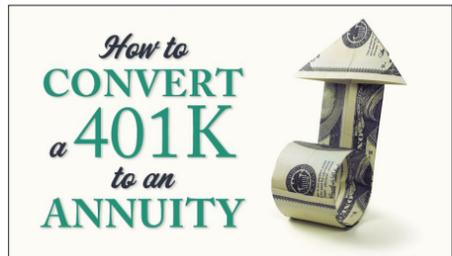


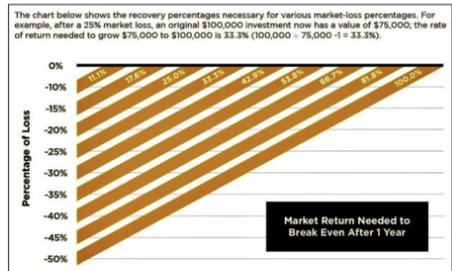
换了工作或提早退休后，建议将前公司的401K滚存到IRA年金



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，去找一位财务顾问帮忙。

未来一段时间美股市场会受美国发动关税战/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。401K、TSP、IRA退休账户的钱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。而股票是高风险、高收益的投资工具，如果美股大涨，退休账户就能享受高收益。美股几经大跌，退休账户里的钱也跟着大幅缩水。

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；跌25%，需要涨33.3%才能回本。如果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。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。



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、TSP、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：

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

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 <td>AI Powered US Equity Index Without Charge</td>	AI Powered US Equity Index Without Charge
1-Yr Point-to-Point <td>UBS Innovative Balanced Index Without Charge</td>	UBS Innovative Balanced Index Without Charge
1-Yr Point-to-Point <td>Nasdaq Fast Convergence Index Without Charge</td>	Nasdaq Fast Convergence Index Without Charge
1-Yr Point-to-Point <td>BNP Paribas MAD 5 Index Without Charge</td>	BNP Paribas MAD 5 Index Without Charge
1-Yr Point-to-Point <td>S&P 500 Fast Convergence Index Without Charge</td>	S&P 500 Fast Convergence Index Without Charge
1-Yr Point-to-Point <td>S&P 500 Index Without Charge</td>	S&P 500 Index Without Charge

1-Yr Point-to-Point	AI Powered Global Opportunities Index With Charge
1-Yr Point-to-Point <td>AI Powered US Equity Index With Charge</td>	AI Powered US Equity Index With Charge
1-Yr Point-to-Point <td>UBS Innovative Balanced Index With Charge</td>	UBS Innovative Balanced Index With Charge
1-Yr Point-to-Point <td>Nasdaq Fast Convergence Index With Charge</td>	Nasdaq Fast Convergence Index With Charge
1-Yr Point-to-Point <td>BNP Paribas MAD 5 Index With Charge</td>	BNP Paribas MAD 5 Index With Charge
1-Yr Point-to-Point <td>S&P 500 Fast Convergence Index With Charge</td>	S&P 500 Fast Convergence Index With Charge
1-Yr Point-to-Point <td>S&P 500 Index With Charge</td>	S&P 500 Index With Charge

2-Yr Point-to-Point	AI Powered Global Opportunities Index Without Charge
2-Yr Point-to-Point <td>AI Powered US Equity Index Without Charge</td>	AI Powered US Equity Index Without Charge
2-Yr Point-to-Point <td>UBS Innovative Balanced Index Without Charge</td>	UBS Innovative Balanced Index Without Charge
2-Yr Point-to-Point <td>Nasdaq Fast Convergence Index Without Charge</td>	Nasdaq Fast Convergence Index Without Charge
2-Yr Point-to-Point <td>BNP Paribas MAD 5 Index Without Charge</td>	BNP Paribas MAD 5 Index Without Charge
2-Yr Point-to-Point <td>S&P 500 Fast Convergence Index Without Charge</td>	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 <td>AI Powered US Equity Index With Charge</td>	AI Powered US Equity Index With Charge
2-Yr Point-to-Point <td>UBS Innovative Balanced Index With Charge</td>	UBS Innovative Balanced Index With Charge
2-Yr Point-to-Point <td>Nasdaq Fast Convergence Index With Charge</td>	Nasdaq Fast Convergence Index With Charge
2-Yr Point-to-Point <td>BNP Paribas MAD 5 Index With Charge</td>	BNP Paribas MAD 5 Index With Charge
2-Yr Point-to-Point <td>S&P 500 Fast Convergence Index With Charge</td>	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指数策略所获结果的基础上，并没有真正把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的增长，一般累积10年后会看到比较好的收益。

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%，开户红利就是\$15,000美元，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。

美国政府关税政策导致美股4月3日和4日暴跌，美股剧烈动荡已让许多美国民众的401K退休金帐户金额大幅缩减。某位女性客户今年62岁，她的前公司的401K账户原来的资金约有36万美元，她不想前公司的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：

► 规避市场波动的风险，不想继续为此操心劳神

► 复利 - compounded interest

► 零费用 - NO FEE

► 收益部分可延税 - Deferred Tax

► 退休后有稳定的永续收入来源

于是她打电话来咨询我，我向公司推荐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，现金价值(cash value)账户开户即送15% Bonus (马州 & 维州)，A+评级保险公司给的开户红利是“真钱 real money”，不是“虚钱 virtual money”，最后她决定将她的前公司的401K账户全部的资金转到15年期现金积累型年金计划，升级账户之后，开户红利可以帮助弥补在市场上的损失。

如果您想进一步了解「跟涨不跟跌」现金积累型年金产品，信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

本期专栏聚焦于亚裔、夏威夷原住民和太平洋岛民社区的年长女性，致力于提高对骨质疏松的认知，并强调早期筛查和及时诊断的重要性

<Q1> 什么是骨质疏松？我听说亚裔女性属于患骨质疏松的高风险人群。

骨质疏松是一种会让骨骼脆弱且会让骨骼更容易断裂的疾病。这个疾病影响了大约5400万名成年人，骨质疏松增加了骨折、残疾和丧失独立性的风险。50岁以上的女性中，每2名女性中就有1名在其一生中会经历骨折。每3名患有骨质疏松且具有高骨折风险的女性中就有2名会骨折。

由于天生骨密度较低和饮食因素影响，亚裔美国女性患骨质疏松的风险很高。许多亚裔因乳糖不耐症而不食用乳制品，导致钙摄入量较低，而乳制品是钙的主要来源。如果没有足够的钙和维生素D，骨骼会变得

更脆弱，从而增加骨折的可能性。尽管亚裔女性是骨质疏松发病率最高的群体之一，但与其他人群相比，亚裔女性更少接受骨质疏松的筛查或治疗。

<Q2> 骨质疏松症和骨折的隐患有哪些？

骨质疏松往往比想象的更常见。很多时候，骨折是骨质疏松的第一个迹象，因此通常被称为“无声疾病”。对于通常是家庭照顾者的老年亚裔女性来说，骨折可能会改变生活。

60%的骨质疏松患者在骨折后无法完全恢复独立。许多人面临更长的住院时间、更高的手术风险和更长的康复时间。慢性

疼痛和活动能力下降会让孤独、抑郁和死亡风险增加。研究表明，32%的人在髋部骨折后一年内死亡，10%的人在脊柱骨折后一年内死亡。

NAPCA 致力于改善亚裔、夏威夷原住民和太平洋岛民社区年长者的生活质量。我们敦促所有年长者，尤其是女性，优先进行骨质疏松的筛查和治疗，以防止进一步骨质流失并降低骨折风险。

<Q3> 亚裔、夏威夷原住民和太平洋岛民社区的年长女性应该如何学习骨骼健康、筛查和治疗方案的相关知识？

骨质疏松是一种严重的疾病，但在亚裔、夏威夷原住民和太平洋岛民社区中经常被忽视。虽然专家建议65岁及以上的女性应当进行骨密度测试，但只有不到20%的骨质疏松患者得到了适当的评估和治疗。根据全国健康和营养检查调查，只有7%的绝经女性表示正在服用骨质疏松药物。

我们强烈建议亚裔、夏威夷原住民和太平洋岛民社区中的年长者，尤其是女性，通

过每年进行骨密度筛查和治疗保证骨骼健康，以防止进一步骨质流失并降低骨折风险。如果您或您所爱的人处于风险之中，请与您的医生讨论骨骼健康、筛查和治疗方案，以在未来几年内保持健康和独立。预防和早期治疗可以有很大不同。

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。

