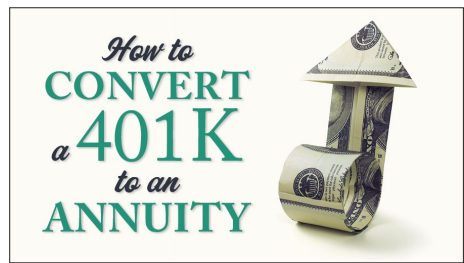


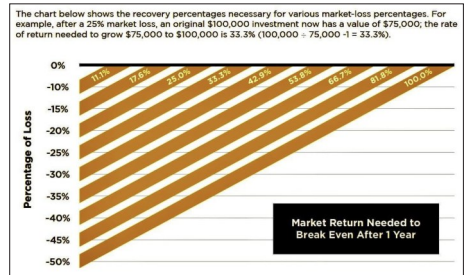
换了工作或提早退休后，建议将前公司的 401K 滚存到 IRA 年金



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 退休帐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、TSP、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华人个人 / 家庭资产配置不可或缺的组成部分。

Athene 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：

一、有 26 个市场指数策略的选择

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) 14% (VA)	15% (Available in 36 States)
开户红利 Bonus			

Athene 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，都不付用 Strategy Charge。

二、回报好

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

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 160%，投资回报率就是 24% ($15 \times 1.6 = 24$)。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。

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，Athene 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。

案例：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，我向她推荐 Athene 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)，Athene 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。

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。

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

出行前准备充足 归来时入境顺利 - 谈非美国公民的顺利入境和回美证的申请 亚华律师

随着最近美国的移民政策严加管控和美国入境口岸的严格审查，许多非美国公民 (永久居民绿卡和各类签证持有人) 对返回或首次入境美国感到前所未有的忧心忡忡。鉴于徐亚华诚信律师事务所近日收到很多有关合法入境时海关查问，永久居民出境时间长短对其移民身份的影响等问题咨询，在此简单介绍入境准备和有关移民法规，提醒各位谨慎对待，避免或降低风险，祝各位往返自如顺利。

1. 在与美国海关和边境保护局 (CBP) 互动时，请记住，如果被问到具体问题，通常应该直接回答这些问题，避免主动提供其他信息。提供不必要的详细信息可能会无意中引起担忧或导致不必要的审查。

2. 同样，在大多数情况下，除非特别要求，否则不应提供额外的文件或物品。保持冷静，诚实真实简洁地回答所有问题。撒谎或提供虚假信息可能会导致严重后果，包括被驱逐出境和被禁止重新进入美国。

遵循原则——只回答提出的问题、诚实简洁、出示所需文件并为可能的额外审查做好准备——这样可以增加顺利返回美国的机会。

关于永久居民长期居住在美国境外是否还能继续维持其移民身份的关键在于证明其有无抛弃永久居留美国的意图 ("Abandon the intention of continuing to reside permanently in the United States")。持绿卡人士一旦离开美国就将受到外出离境时间上的限制，从而需证明自己无意抛弃在美国永久居留的意愿。在美国境外旅行或连续居住超过一年未归的永久居民如果在当初出境时未作任何回美安排，就有可能面临再入境被拒之门外的后果。更有甚者，其永久居民证 (绿卡) 被当场收缴。即使为了使出境不超过一年期限而每年凭绿卡回美国短住一段时期，长期如此，也有失去永久居民资格的可能性。

但是，对于上述规定，有正当理由需要

长期在美国境外旅行居住的永久居民人士并非束手无策。如果预知本人将出境一年以上，两年以下，在离境前本人必须在美国境内提出办理“回美证”的申请。一旦获准，该证允许持有人在离境之日后的两年内凭证顺利再入境。如出境旅行工作需超过两年者，必须在两年到期前凭证回到美国境内提出新的申请。每当重新提出回美证申请，申请人都将受到移民局的严格审查，目的在于辨别申请人是否有意在美永久定居。

即便持有回美证，也并不意味着持有人从此可以高枕无忧，畅行无阻，往返自如，随心所欲。在入境口岸，移民官员仍然会查问持证是否具有美国地址，保持银行帐户，每年按时报税，家庭成员状况等一系列问题，以便进一步考验持证人的真实意图。

回美证，原来俗称“白皮书”。自 2003 年 7 月始已焕然一新。现为深绿色封面，状如美国护照，具备高科技防伪性能。在提出该申请时，申请人必须人在美国境内，一俟提

出后可先离境，同时要求将批准书直接邮寄到境外所在地。但申请人将承受万一申请未被批准的风险。

提请有关人士出外旅行随时携带移民文件和律师名片，以备不时之需。回国探亲休假，事先办理回签，或尽量减少不必要的出国旅行。在离境前作好充分准备，保证充裕时间。A few minutes diligence can save you years of headache. 花少量时间，换心安理得，行前准备充足，省去经年烦恼！

徐亚华诚信律师事务所将一如既往地为广大同胞提供法律服务涵盖：家庭法 (结婚、离婚、领养、监护、婚前婚后协议、子女抚养费调整、财产分配纷争等各种情形)，移民法 (家庭、婚姻、职业等)，日常生活常规法律，遗嘱医嘱授权文件，翻译公证海牙认证等的法律服务。谢谢你们！本所宗旨是：“以诚为本，为您分忧解难；取信于众，替您争取权益！”

电话、微信 wechat: 3012940660 电邮: EvaXuLaw18@gmail.com.