

现金积累型年金最新开户红利 15%-20% 开户就赚



很多人都在寻找稳健的投资理财产品，年金则是不二之选。在美国的年金市场中，开户红利作为年金产品的一项吸引措施，备受广泛关注。开户红利就是在买年金的时候，为了鼓励大家把钱放到年金账户里面，所以保险公司给你一个开户的红利放到您的现金价值账户里面。

某家 A+ 评级保险公司为了更提高竞争力，2025 年 8 月 1 日开始提高两款现金积累型年金产品的开户红利：

15 年期现金积累型年金 - 现金价值账户 开户即送 20% 红利 (马州 & 维州, 没有费用)

10 年期现金积累型年金 - 现金价值账户 开户即送 15% 红利 (马州 & 新泽西州) / 16% 红利 (维州)

以 15 年期计划来做举例，假设您开户后一次性投入 10 万美金，开户红利 20%，Bonus 就是 \$20,000 美元，\$100,000 + Bonus \$20,000 = \$120,000，某家 A+ 评级保险公司给的 Bonus 是“真钱 real money”，不是“虚钱 virtual money”，想要搭上这波顺风车就要趁现在。

在美人靠工作单位提供的 401K、403B、TSP 退休账户或是自己购买的传统 IRA、罗斯 IRA、SEP IRA 退休账户来养老，由于退休帐户里的钱都是投资在「不保底」的股票基金证券市场，如果您不想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，您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，建议将您的退休账户里的资金转到只涨不跌、保本增值的指数年金(Indexed Annuity)。

指数年金分为两大类：一类是积累型年金 (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。现金积累型年金的现金价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。

从 2020 年到现在，Steven & Alice 总裁九成以上的客户们都选择『积累型指数年金产品』，这是为什么呢？在美人辛苦一辈子攒到了一笔退休金之后，除了自己未来的退休金规划外，如果他们有的孩子的话，他们最关心的就是如何将自己的退休账户余下

的钱顺利传给下一代。美国年金产品是允许投保人指定受益人，当被年金投保人去世后，现金价值账户里剩下的钱，将会留给受益人。

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，便有越长时间让你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

某家 A+ 评级保险公司的现金积累型年金 兼顾「保本+复利+延税+养老+传承」

Effective August 1, 2025

	7-Year	10-Year	15-Year
保本金	✓	✓	✓
近十年平均收益增长率	13.28%	9.97%	11.91%
现金价值账户 开户红利 Bonus	N/A	15% (MD & NJ) 16% (VA)	20% (Available in 36 States)



信保理财顾问公司 联合总裁

Steven Ting & Alice Wu
240-731-8283
twservices888@gmail.com

马州: 9711 Washingtonian Blvd, Suite 550 Gaithersburg, MD 20878
维州: 8300 Boone Blvd, Suite 500 Vienna, VA 22182

国会批准了 2025 年税收抵免，您符合资格吗？

国会通过了一项 2025 年的重大税收抵免政策，这可能意味着领取社会保障金的老年人将节省一大笔钱。这项新批准的福利旨在为退休人员提供更多资金，但许多人并不知道自己符合领取条件。

此次减税优惠的具体内容如下：

1. 为固定收入的老年人提供更大的退税。
2. 额外扣除以降低应税社会保障收入。
3. 扩大医疗费用和家庭护理的抵免额。
4. 增加储蓄以减免财产税。
5. 旨在帮助抵消通货膨胀上升的新福利。

听起来很有希望，对吧？但最大的问题是——你有资格享受这些优惠吗？

随着生活成本的飞涨，您绝不能错过目前可用的经济援助。好消息是？您无需等待即可了解自己是否符合资格。

为什么你应该立即采取行动：

许多税收优惠可能会让你省下数千美元，但它们不会永远持续下去。有些项目有严格的截止日期，而有些项目可能会在 2025 年纳税季后逐步取消。

别再犹豫：越早检查您的资格越好。无

论您需要医疗费用、住房费用还是日常开支的减免，这项税收抵免都能帮到您。

1. 补充营养援助计划 (SNAP) - 每月免费食品杂货援助

目前食品杂货价格高得离谱，许多老年人被迫在食品和药品之间做出选择。但很多人不知道的是：已有 4760 万美国人通过 SNAP(食品券)领取食品福利。

SNAP 提供福利卡(类似借记卡)用于在指定的杂货店和农贸市场购买食物。

平均每个受助者每月可获得 133 美元——相当于每年数百美元的免费食品杂货。您可能有资格获得更多食品福利：

WIC(妇女、婴儿和儿童计划)：针对哺乳期母亲和六岁以下儿童。

平均每位受助者每月可获得 133 美元，相当于每年数百美元的免费食品杂货。

这些项目均由美国农业部管理，可以帮助您或您的家人节省大量的食品成本。

2. 无需再自掏腰包支付昂贵的房屋维修费用

像空调或洗衣机这样的电器坏了总是让人头疼。更糟糕的是，我们大多数人都负担不起当场更换或维修的费用，却又不得不

这么做，因为这些电器很少在房屋保险的承保范围内。它们似乎总是在我们最需要的时候坏掉，但下次，你就不用自掏腰包了……

精明的房主正在使用这项全新的“精选家居保修”，通过保障意外的房屋维修，从长远来看，可以节省数千美元。您能想到的所有电器都完全包含在这项计划中，而且很多情况下，他们会为您更换全新的电器。您无需自掏腰包或支付任何意外费用，就能避免未来电器故障带来的经济损失和不便。

3. 保护你的退休储蓄免受通货膨胀的影响

富人一直都知道这一点——黄金是抵御通胀和经济不确定性的最佳对冲工具。在如今通胀高企的环境下，你可以轻松地实现多元化投资，投资黄金。这是保护你的 401k 和/或 IRA 账户的绝佳方式。

4. “债务减免”计划帮助美国人偿还 24,000 美元以上的信用卡债务

债务负担可能非常沉重，尤其对老年人而言。不断上涨的生活成本加上利率的上涨，使你的债务成倍增加，这可能会让你不堪重负。所有这些因素加在一起，最终你可

能无力偿还债务，而且债务还会不断增加！

信用卡债务金额达 24,000 美元或以上的美国人可以通过这项“债务减免计划”偿还信用卡债务，与每月支付最低还款额相比，这让他们能够在短时间内大幅减少债务。

5. 利用新的减免计划降低抵押贷款还款额

如果您希望减少抵押贷款支付额，并且欠款金额低于 356,362 美元，那么您很有可能资格参加一项新的救济计划，该计划不仅可以降低您的抵押贷款支付额，甚至可以免除您的抵押贷款年限！

