

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 万美元,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。

在华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,由于退休账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?在华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

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

服务于 MD、DC、VA

- 热情耐心 • 专业勤奋
- 了解市场 • 口碑一流

郭鸣

James Guo

443-854-5399

mingguo@northroprealty.com



GOLDEN LAND GROUP
OF NORTHROP REALTY

全职房地产经纪专家

精通新房,旧房正常买卖,租赁业务
并且具有丰富的银行拍卖,短卖经验

陈晨

Helen Chen

443-939-1380

chenchen@northroprealty.com

Address :12230 Clarksville Pike, Suite A, Clarksville, MD 21029

Office Phone: 410-531-0321

SOLD	SOLD	SOLD	SOLD	SOLD	SOLD	SOLD	SOLD
\$1,676,635	\$1,195,000	\$1,620,000	\$1,470,000	\$1,600,000	\$1,360,000	\$1,310,000	\$1,265,000
Lot 7 Oakton View Dr Oakton, VA 22124	3310 Idaho Ave NW Washington, DC 20016	12150 Hayland Farm Way Ellicott City, MD 21042	1102 Grand Hamptons Dr Herndon, VA 20170	5107 Wissioming Rd Bethesda, MD 20816	8214 Timeless Ct Fulton, MD 20759	11809 Tall Timber Dr Clarksville, MD 21029	5309 Merriam St Bethesda, MD 20814