

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。

在美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 market 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，如果他们有的话，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

某家A+评级保险公司现金积累型年金产品 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)

Eli Lilly 公司将投资 50 亿美元在弗吉尼亚新建制造工厂

总部位于印第安纳波利斯的制药巨头 Eli Lilly 公司证实，计划在弗吉尼亚州里士满西部的古奇兰县建造一座价值 50 亿美元的制造工厂，并在未来五年内创造 1,800 个建筑工作岗位以及另外 650 个高薪科学和工程职位。

Eli Lilly 公司从数百份申请中，基于多项标准，最终选择了古奇兰县，包括里士满地区的劳动力潜力、当地激励措施、便捷的公共设施、交通以及优惠的分区分划。Eli Lilly 公司将通过弗吉尼亚州经济发展伙伴

关系与高等教育合作伙伴共同创建的弗吉尼亚州人才加速器计划获得就业支持。

政府没有透露任何财政支持。该工厂是该公司今年在美国宣布的四个新工厂中的第一个，将成为其新兴生物共轭平台和单克隆抗体产品组合的首个专用、完全集成的活性药物成分和药品工厂。

该公司还将在里士满地区的工厂加强其抗体药物偶联物 (ADC) 的国内生产。ADC 是一种靶向疗法，旨在将强效药物直接输送到患病细胞。它们就像高度专业化的

载体，在最大限度地提高治疗效果的同时，减少对健康组织的损害。

ADC 目前主要用于治疗癌症，但也正在探索其用于治疗自身免疫性疾病和其他疾病。

Eli Lilly 公司表示，预计在弗吉尼亚工厂投资的每一美元都将为当地经济活动带来多达四美元的收益，并且每个制造业岗位都将支持供应链、物流和零售等相关行业的多个职位。

Eli Lilly 公司还将积极参与当地事务，

与当地大学合作并支持弗吉尼亚州的社区教育计划。

Eli Lilly 公司将在今年年底前宣布其在美国另外三家新工厂的建设，并预计在五年内开始生产药品。

Eli Lilly 公司今年 2 月宣布，将斥资至少 270 亿美元在美国建造新的制造工厂，自 2020 年以来，该公司已投资 230 亿美元。在美国总统唐纳德·特朗普警告将以高额关税限制药品进口后，礼来公司是采取行动提高美国产量的制药商之一。

华盛顿特区的活动：热气球节、H 街节……等等！

飞行马戏团是美国历史最悠久的连续飞行表演之一，始于 1971 年。本周六和周日，即 9 月 20 日和 21 日，弗吉尼亚州 Bealeton 的飞行马戏团年度热气球节将邀请公众乘坐热气球翱翔在云层之上。活动取决于天气情况，将在清晨 7 点至 9 点以及傍晚 6 点至 8 点举行。大门在早上 6 点开放。参加者可以选择系留热气球体验 (成人 20 美元，儿童 10 美元)，或自由飞行热气球体验 (每人 300 美元)。飞行马戏团成员约翰·金表示，大约有 15 个热气球注册参加此次活动，但这并不一定意味着所有热气球都会同时飞行，因为这取决于天气情况。

H 街艺术节
现已迎来第 20 届，预计将在 H 街社区一英里范围内迎来数千名参与者。作为特区规模最大的街头艺术节之一，H 街艺术节将于 9 月 20 日星期六在多个演出区举行，

涵盖艺术、时尚、音乐、舞蹈、朗诵、游戏、现场绘画等多种形式。本次艺术节免费开放。

全国海鲜饭日派对
如果你想在这项特色品尝海鲜饭，何塞·安德烈斯 (José Andrés) 很可能是你首先想到的厨师之一。值此全国海鲜饭日之际，安德烈斯将在他的餐厅 Jaleo 举办一场派对，让参加者能够通过海鲜饭烹饪演示、弗拉门戈舞表演、现场音乐和无限畅饮的桑格利亚酒来庆祝西班牙文化。活动将于 9 月 20 日星期六举行，门票每人 150 美元。

儿童图书与学习节
儿童图书与学习节将邀请 14 位作家，举办互动活动、手工艺品以及二手书销售。这项免费活动将于 9 月 20 日星期六在 Woodrow Wilson Plaza at the Ronald Reagan Building and International Trade Center 举行。
陶艺节

将于 9 月 21 日星期日在华盛顿特区东北部布鲁克艺术步道举办，届时将有互动展位，为所有年龄段的人们提供迷你陶艺项目。此外，现场还将有陶轮演示。

公园啤酒之旅 (Parks Ale Trail)
公园啤酒之旅 (Parks Ale Trail) 活动承诺一整天充满现场音乐、精酿啤酒和美食，以及 2.5 英里的往返徒步探险。活动将于 9 月 20 日星期六在马里兰州罗克维尔的 Lake Needwood 举行。活动免费参加。

品味老城北美美食节体验
老城北街区的多元美食。老城北美美食节是一项免费活动，适合家庭和宠物，活动内容包括品尝当地餐厅的特色美食、现场音乐表演以及亚历山大移动艺术实验室的艺术创作。活动将于 9 月 18 日 (星期四) 在 Montgomery Park 举行。
《亚当斯一家》

漫画家查尔斯·亚当斯创作的喜剧中那些令人毛骨悚然、古怪的角色即将登陆首都一号大厅。这部热门音乐剧《亚当斯一家》将于 9 月 19 日 (周五) 至 9 月 21 日 (周日) 在弗吉尼亚州泰森市上演。

Cox Farms 秋季节
今年的 Cox Farms 秋季节将推出一些精彩活动，包括乘坐干草车、几个大型滑梯、现场音乐舞台和山羊村。这个适合全家参与的节日将于 9 月 20 日至 11 月 9 日举行。门票价格不一。

HalloWEIRD 艺术市场:
在亚历山大市德尔雷街区，德尔雷工匠画廊 (Del Ray Artisans gallery) 正在举办一个名为 HalloWEIRD 的户外艺术市场，汇集当地艺术家，计划出售万圣主题的作品。活动将于 9 月 20 日星期六举行，风雨无阻，免费向公众开放。