

# 现金积累型年金最新开户红利 15%-20% 开户就赚



很多人都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

# 心动不如行动，入籍新政即将实施

## 徐亚华诚信律师事务所

2001年9月11日，一个改变了美国乃至全世界的载入史册的日子。19名恐怖分子武装劫持了4架飞机，撞毁了伫立在纽约市中心的世贸双子大厦，撞上了位于首都华府郊外的国防部五角大楼一隅，原本要撞向白宫的那架飞机则被勇敢的机上人员搏斗后坠落宾州小镇。由于那些恐怖分子中大多数是持学生或观光签证的外来者，经过9/11之后，移民在怀抱戒心的美国政治党派普通民众的眼中，成为永远的外国人。

24年后的今天，美国政党和民众对待移民的冷漠态度和防范政策更是变本加厉。

对于数百万居住在美国的合法移民来说，成为美国公民是一项长期的梦想——也是一个重要的里程碑，能够带来更多的安全感、机遇，以及全面参与美国社会的权利。大多数申请人需年满18岁，持有绿卡满3或5年，并符合居住、品行和英语能力等要求。

如果您已经符合申请入籍的资格，现在就是开始申请的最佳时机。

9月17日，新近上任的移民局长已正式宣布，加大入籍测试难度和增加题数。这项新政将于30天后生效，传闻已久的对入籍试题和对英语的读写听说能力的测试要求提升的谣言成为现实，并且也有可能增设写作题。

作为合法永久居民(绿卡持有者)，您的身份并非百分百稳固。某些刑事指控、长时间离境，甚至是政策变化都可能影响您的身份。而一旦成为美国公民，您的身份就基本上是永久受保护的。

只有美国公民才有权参加联邦选举。如果您希望对所在社区乃至整个国家的政策和领导人有发言权，获得公民身份就是关键。随着下一轮重要选举的临近，现在申请，就能赶上投票。

成为美国公民后，您将有资格申请政府职位、更容易获得联邦助学金，并可为更多亲属申请移民。此外，出国旅行也更加自由，不再面临绿卡持有者常有的限制和风险。

特别需要指出的是，大家知道，与公民或永久居民结婚不满两年时提出移民申请得到的仅是临时绿卡，亦称“有条件绿卡”(Conditional Green Card)。在两年有效期到期前90天必须由双方同时提出转成正式无条件的永久绿卡的申请。移民局之所以只签发有效期为两年的临时绿卡是为了防止杜绝“绿卡婚姻”的不法行径。移民局受理这份转正申请后，届时会通知双方等候面谈，以核实该婚姻的真实性和合法性。

但由于目前此类申请的操作迟缓，使不

少持有临时绿卡的人士在等待过程中面临原有绿卡过期失效而正式绿卡遥遥无期的窘况。移民局已意识到这一日趋严重的现象，故明确允许这类人士可以凭申请回执自动延长临时绿卡，由此可以继续其合法工作及境外旅行。

这类持有临时绿卡的人士面临由于该类申请的审批时间冗长而造成的另一困惑处境是：在还未取得正式绿卡，但已符合申请入籍的资格时到底是否可以递交入籍申请(一般与公民结婚者，临时绿卡身份满三年即有资格申请入籍归化)。以往，移民局办案人员往往因为无章可循，无法可依而拒绝接受这类人士的入籍申请。最新的政策明文规定允许在这种申请悬浮(Pending)情形下的人士，只要符合申请条件，届时可以递交入籍申请，提前排队等候。不过，入籍的最终审批决定将视其转正申请的批准与否而定。一旦移民局认为该婚姻关系纯为“绿卡婚姻”，则其临时绿卡身份也危在旦夕，更何况入籍归化呢！毫无疑问，这些政策的出台对广大持有临时绿卡的人士大有裨益，从而使其抛弃烦恼，安心等待。

申请入籍不仅是一个法律步骤，更是对您生活所在国的承诺。如果您已符合条件，请不要再拖延。越早申请，越早获得美国公

民所享有的权利与保障。这关乎您的未来。

如有法律问题，请向徐亚华诚信律师事务所咨询。本文内容仅供参考，具体案例个别咨询。此外，作为有资格的证婚人，请预约徐亚华律师为新人们主持室内外证婚仪式，见证喜结良缘，送上美好祝福！

本所将继续克己克业，为有需之士提供专业法律服务和释疑解惑。正如本所的服务宗旨所言，“以诚为本，取信与众”，为大同胞提供：移民法，婚姻法，合同法，遗嘱法，商业纠纷，学历翻译公证，委托书声明海牙认证等各项专业法律服务。

电话、微信：(301)294-0660。电邮：EvaXuLaw18@Gmail.Com.

