

某款现金积累型年金 现金值帐户开户即送20%红利 (没有费用)

20%

● 特大好消息 ●
某款现金积累型年金
现金值帐户开户即送20%红利 (没有费用)

✅ 年金优势 ✅
保本增值 终身收入 延税优惠 身故赔偿

Steven Ting & Alice Wu
信保理顾问公司 联合总裁
免费咨询 (240) 731-8283

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一个月的涨幅,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。

有26个市场指数策略的选择

此款现金积累型年金产品有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,都不用付Strategy Charge。

| | |
|---------------------|--|
| 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 |
| 2-Yr Point-to-Point | S&P 500 Index With Charge |

回报好

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。如果您选择每年/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 x 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。年金账户和401K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,现金积累型年金长期提供持续、稳定的现金流,防止寿命长没钱花的窘境。

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,在退休后便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

广东同乡会秋季野餐会九月七日圆满举行

华盛顿广东同乡会野餐联谊会于金秋九月七日在马里兰州黑山公园画下圆满句号。当日秋高气爽、气温宜人,盛会吸引了逾二百名会员及乡亲参加。大家欢聚一堂,不仅重温了往日的深厚情谊,更在欢声笑语中结识新友,共享了一场丰盛而温馨的野餐时光。

本届野餐会热度空前,未至正午,已有络绎不绝的乡亲到来。活动开始,中国大使馆董传杰参赞发表祝词。其后,叶有成等为大家带来精彩舞蹈,不少卡拉OK爱好者亦登台献唱,令全场洋溢喜庆氛围。猜谜活动

吸引了众多爱动脑筋的乡亲,现场气氛热烈。压轴登场的抽奖环节更将聚会推向高潮,丰厚奖品由乐康护理中心、顾问何谓澧、张丽清、朱丽淇及理事会提供。

食物亦同样丰盛,既有皮脆肉嫩的烧猪、捞面、寿司、咸水角、芝麻球、月饼等传统佳肴,也有 hot dog 与汉堡等美式食品;饭后更备有西瓜、苹果、悉尼清爽解腻。此次盛会的成功,离不开广东同乡会名誉顾问、理事及乡亲的慷慨解囊与大力支持;何谓澧顾问、张丽清顾问、乐康护理中心及理事们的赞助;袁立高顾问捐赠的烧猪;朱丽淇顾问

赠送的捞面与芝麻球;李安兴理事提供的咸水角;盖城「Love Sushi」赠送的寿司;张丽清顾问赠送的水果;以及名誉会长李伯建赠送的月饼。

整个野餐会期间,亭内洋溢着亲切乡情。众多理事及乡亲志愿者提前到场,不辞辛劳搬运桌椅、分装食品、布置场地、烤制美食,充分展现了广东同乡会团结协作、无私奉献的精神风貌。食物团队行动高效,分工明确,短短时间内,便将250盒食物整齐分装完毕。乡亲们纷纷称赞,不仅觉得卫生可靠,更觉得大大节省了排队时间,领餐过程井然

有序。这场盛会不仅加深了乡亲之间的情感联系,更进一步弘扬了广东同乡会团结互助、共谋发展的优良传统。

华盛顿广东同乡会属非牟利机构,目的为发扬中华文化,团结同乡,敦睦乡谊。每年活动除秋季烧烤野餐外,有春节联欢聚餐晚会、医学健康讲座、义诊及旅游活动等。欢迎华府地区乡亲加入。有兴趣者,可参阅以下网站及在网站申请入会: <http://gradcweb.wixsite.com/gradc>。

(华盛顿广东同乡会供稿)

