

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
信保理财顾问公司 联合总裁
免费咨询 (240) 731-8283

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。保险公司为了鼓励大家把钱放到年金账户里面,保险公司给您开户红利放到账户里面。

某家 A+ 评级保险公司为了更提高竞争力,某款现金积累型年金 - 现金值帐户开户即送 20% 红利 (马州 & 维州, 没有费用), 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+ 评级保险公司给的开户红利是“真钱 real money”, 不是“虚钱 virtual money”。

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升浮, 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

回报好

计算利息的方式是参考您所选择的的市场指数所获结果的基础之上, 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)。现金值帐户会随着时间增长, 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配置, 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

12月社安金发放时间公布

全国超过 7000 万名美国人 每月依赖社会保障金 (Social Security) 维持生活——无论是退休金、残障补助, 还是遗属福利。这笔钱对许多家庭来说, 是生活的“压舱石”。

由于发放规模巨大, 美国社会保障局 (SSA) 通常会分批支付, 以避免系统拥堵。那这次的 12 月付款, 你会在什么时候收到?

12 月社安金到账时间表如下:

如果你领取补充保障收入 (SSI), 也就是针对低收入老人、盲人或残障人士的补助, 12 月 1 日 (周一) 就会先到账。

12 月 3 日 (周三), 那些同时领取 SSI 和

社会保障金的受益人将收到款项。

接下来, 社会保障局会根据出生日期分批发放:

出生在每月 1 日至 10 日的人, 将在 12 月 10 日收到社安金;

出生在 11 日至 20 日的人, 将在 12 月 17 日收到;

出生在 21 日至 31 日的人, 则在 12 月 24 日前到账。

值得注意的是, 由于 2026 年 1 月 1 日是联邦假日, SSI 受益人会提前在 2025 年 12 月 31 日收到 2026 年 1 月的补助。这意味着 12

月你可能会看到两笔 SSI 入账。

社会保障局解释说, 这并不是多发, 而是为了防止假期影响, 确保大家能在月初按时拿到生活费。

SSA 表示: “如果每月第一天是周末或假日, 我们会提前付款。这只是时间调整, 不是重复发放。”

新年好消息: 2026 年社安金将上调 2.8%

从 2025 年 12 月起, SSI 领取者的社安金将率先上调, 增幅为 2.8%。

其他所有社安金受益人将在 2026 年 1

月看到同样的涨幅。

这意味着, 平均退休者每月将多拿约 56 美元。

社会保障局局长 弗兰克·J·比西尼亚诺 (Frank J. Bisignano) 表示: “社会保障是一项庄严承诺。通过每年的生活成本调整 (COLA), 我们确保福利能够反映当下的经济现实, 为所有美国人提供可靠的生活保障。”

如果你是第一次领取社安金, 或者最近更新了银行账户或地址, 记得提前在 SSA 官网 (ssa.gov) 更新信息, 以避免延迟发放。

美联储可能很快重启购债

“美联储三把手”、纽约联储主席威廉姆斯 (John Williams) 认为, 美联储可能很快需要重启债券购买, 作为维持对短期利率控制的技术性措施。威廉姆斯强调, 这类购买对货币政策没有影响。

美东时间 12 日周三, 威廉姆斯在纽约联储的 2025 年美国国债市场会议上表示, 美联储正在寻找“充足”的银行准备金水平, 以确保牢固控制联储的利率目标及正常的货币市场交易状况。

他说: “基于近期持续的回购市场压力以及准备金从充裕转向充足的其他迹象, 我预计不久就会达到充足的准备金水平。”届时, 美联储将开始逐步购买资产, 以维持充足储备水平。

同在周三, 特朗普今年“钦点”的美联储理事米兰 (Stephen Miran) 再次提到稳定币的影响。在上周五表示稳定币增长可能使美联储基准利率下降 0.4 个百分点后, 这次他说, 稳定币的影响可能会达到 2000 年至 2010 年期间多达六成的储蓄。

资产购买时机临近

威廉姆斯在 2025 年美国国债市场会议发表主旨演讲时表示:

“展望未来, 我们下一步的资产负债表

战略将是评估准备金何时达到充足。届时, 将开始逐步购买资产, 以便维持充足的准备金水平, 因为美联储的其他负债会不断增长, 而且对准备金的潜在需求会随之增加。”

威廉姆斯指出, 确定系统何时达到充足准备金是一门“不精确的科学”。他表示, 将密切关注与联邦基金市场、回购市场和支付相关的多项市场指标, 判断准备金的需求状况。

威廉姆斯发布上述评论前, 10 月底美联储的货币政策委员会 FOMC 会议前后, 美国的短期融资市场出现了波动。

两周前的美联储 FOMC 会议决定连续第二次降息 25 个基点, 帮助支撑疲软的就业市场, 尽管通胀仍顽固地高于联储 2% 的目标。

联储还宣布, 计划在 12 月初结束缩减资产负债表 (缩表) 这一量化紧缩 (QT) 行动, 终结本轮货币紧缩周期中最为关键的一环。

而上周华尔街见闻提到, 美国货币市场的融资压力正引发华尔街日益增长的担忧, 多家大投行警告, 持续的资金压力可能迫使美联储采取更迅速的行动, 甚至可能重启已休眠多时的资产购买计划。

从 9 万亿美元高峰缩减至 6.6 万亿美元

量化紧缩此前一直允许美联储持有的国债和抵押贷款债券到期后不予替换, 目的是消除新冠疫情期间增加的流动性。这一努力使美联储资产负债表从 2022 年的 9 万亿美元峰值降至目前的约 6.6 万亿美元。

威廉姆斯暗示, 美联储需要很快开始逐步直接购买债券, 以维持市场流动性与增长经济之间的平衡。

威廉姆斯周三还表示, 名为常设回购便利 (SRF) 的美联储工具运行良好, 该工具可向符合资格的银行提供快速现金。他鼓励银行在需要时使用该工具, 而不必担心从美联储借款会发出负面信号。

威廉姆斯说: “SRF 的有效性依赖于市场参与者根据市场状况利用该便利, 不必担心污名化或其他障碍。我完全预期 SRF 将继续以这种方式被积极使用。”

前述华尔街见闻文章提到, 最近华尔街警告, 持续三年的 QT 与巨额国债发行使银行准备金逼近危险区域。

巴克莱称, 虽然美国财政部一般账户 TGA 的余额下降和国债减发可提供短期缓解, 但年底流动性仍面临多重挑战, 且美联储关键工具 SRF 效力受质疑。达拉斯联储主席洛根 (Lorie Logan) 两周前明确表态: “如

果回购利率上升证明不是暂时性的, 美联储需要开始购买资产。”

米兰主张快速降息

美联储理事米兰本周三表示, 对稳定币增长的独立预估显示, 稳定币的影响可能会达到 2000 年至 2010 年期间 30%~60% 的储蓄。他同时指出, 美元的国际地位仍然非常强。

米兰上周五在纽约向经济学家表示, 与美元挂钩的加密货币大量涌现可能压低 “r-star”——即既不推动也不阻碍经济增长的中性利率。他援引此前研究称, 稳定币增长可能使美联储基准利率下降 0.4 个百分点。

米兰强调稳定币已在增加美国境外购买者对美国国债和其他美元计价流动资产的需求, 且这一需求将持续增长。“稳定币可能成为央行家们房间里价值数万亿美元的大象,” 他说。

自加入美联储理事会以来, 米兰一直主张美联储实施一系列 50 个基点的快速降息, 以使其政策利率更接近他对中性利率的估计。

他认为当前的中性利率远低于其大多数同事的设想, 而美联储现行的政策立场远高于中性水平, 对经济构成了沉重束缚。