

# 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  
免费谘询 (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,由于退休帐户里的钱都是投资在「不保底」的股票基金证券市场,如果您不想退休帐户里的资金继续在股票基金证券市场浮动,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,建议将您的退休帐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
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

## 华盛顿无锡同乡会换届 曹秋华出任新一届会长

(本报讯)2015年11月8日晚17点,无锡同乡会历届副会长和理事们相聚在马里兰州的Ming's Asian Bistro餐厅召开2025年度理事会。理事全票推选曹秋华为下一届无锡同乡会会长,任期在2026年1月1日开始。同时现任会长王晔转任为理事长,会议增补姜云霞和丁晓宇为副会长(宋丹续任副会长),王依人为秘书长,郝耀东为同乡会理事。

同时,理事会获悉家乡无锡凭借其深厚的音乐文化与创新实践,成功入选“创意城市网络”,成为中国首座联合国教科文组织“世界音乐之都”。理事会上讨论同乡会的祝贺信并商议策划组织举办庆祝仪式。



## 马里兰州圣安德鲁圣公会学校多元文化遗产节盛大开幕:贵州非遗走进美国校园

波托马克,2025年11月16日——11月14日下午,马里兰州波托马克的圣安德鲁圣公会学校(St. Andrew's Episcopal School)迎来世界多元文化遗产节隆重开幕!本次活动以“多元即力量”为主题,吸引了来自中国、意大利、墨西哥、印度、韩国、日本、法国、巴西、尼日利亚、希腊、以色列、俄罗斯等30多个国家的文化项目参展。由贵州省新闻办公室主办,圣安德鲁圣公会学校和每美中实验学校协办的“贵州非遗走进美国校园”活动同时在文化节上登台亮相。这天学校的学生中心瞬间化身小型“世界博览会”,近800名学生、教师和家长齐聚一堂,在音乐、舞蹈、美食与文旅产品的交融中,共同庆祝学校社区的全球多样性。

贵州非遗惊艳全场:苗族银饰与蜡染“圈粉”无数

下午2:30活动一拉开帷幕,现场便被各国展台点亮。在众多展台,中国贵州非遗展台毫无悬念成为全场“顶流”!由国际学生项目助理主任Lena Yao领衔、高中生肖恩·斯威尼(Sean Sweeney)和哈珀·卡茨

(Harper Katz)身着贵州苗族盛装惊艳亮相,头戴沉甸甸的银冠、身披精美刺绣盛装,一出场便引来连声惊叹。

肖恩兴奋地说:“贵州民族服饰真的太美了!我特别想去贵州亲眼看看当地人穿上这些衣服过节、跳芦笙舞的样子,那一定超级震撼!”

哈珀则笑着表示:“我完全想不到世界上还有这么酷的衣服!我穿着它在会场走,其他展台的人都喊我过去给他们当模特,真的太吸引眼球了!”

展台以“穿戴历史,触摸文化”为理念,展览照片再现贵州“苗寨小景”:竹编围栏、喀斯特山水投影背景,营造沉浸式氛围。孩子们和家长排队试穿苗族盛装,头顶闪耀的银冠、叮当作响的银手镯,让每一位“变身者”都成为移动的焦点。一位非洲裔小女孩戴上银冠后兴奋地转圈喊:“我现在是超级偶像!”连津巴布韦、巴基斯坦等展台的工作人员都跑过来合影,展台前一度“人满为患”。

蜡染围巾、精美苗绣挂件、手缝少数民族

布娃娃等文创产品摆满展台,低年级孩子爱不释手,家长们纷纷扫码带走纪念品,直呼“这些银饰像童话里的精灵,太梦幻了!”

Lena Yao在现场接受采访时表示:“贵州非遗不仅是文化符号,更是连接中美家庭的桥梁。今天孩子们通过亲手触摸、亲身穿戴,真正实现了‘零距离’的文化对话。”

校领导高度评价,中美文化交流成亮点  
校长 Robert Kosasky、小学校长 Jordan Love、外语系主任 Daphne Clyburn 亲临贵州展台,对活动给予高度评价。Robert Kosasky 校长表示:“圣安德鲁的校园正是多元文化的熔炉,这样的活动不仅拓展了孩子们的全球视野,更深化了我们对包容与理解的承诺。贵州展台是中美文化交流的完美范例!”

Daphne Clyburn 主任则说:“贵州非遗的活力为我们的外语课堂注入了新灵感。孩子们通过这些真实体验,学会了用文化的语言与世界对话。”

活动负责人——家长关系与特别活动主任 Ana Naab、助理主任 Terri Beach、Chris

Segall Litvak 全程协调,确保活动井然有序。

教育与文化完美融合,余韵悠长  
活动于下午4:30圆满落幕,参与者意犹未尽。许多家长表示,这不仅是一场文化节,更是一堂生动的“成长课”。学校官网已上传数百张高清现场照片,社交媒体 #StAndrewsHeritage 标签下打卡分享已突破1000条。

Robert Kosasky 校长透露,明年遗产节将邀请更多国家参与,规模将进一步扩大。美中实验学校洛城校区注册报名:

- <https://ACSRockville.ptboard.com>
  - 戴老师:2405053819
  - 徐老师:3018208897
  - 崔老师:2406386102
  - 何老师:5715988288
  - 上课时间:每周六下午1:00-6:00 pm,中文课程每周六下午2:00-4:00 pm
  - 地点: Richard Montgomery High School (250 Richard Montgomery Drive, Rockville, MD 20852)
- 撰稿/摄影:马宏杰