

# 换了工作或提早退休后，建议将前公司的401K滚存到IRA年金



您换了工作或提早退休后，还要一件事不能忽略的就是处理好前公司的401K退休账户。当您不论任何原因离开前公司时，401K退休账户是属于您的，您需要发展出自信，管理自己的退休金。如果您需要帮忙，不要有不好意思的想法，就去找一位财务顾问帮忙。

由于401K退休账户的钱是在股票是在股票基金证券市场上自行管理的投资，很大程度取决于美国股市的表现。如果美股大涨，401K账户就能享受高收益，一旦美股几经大跌，退休账户里的钱大幅缩水。如果我们活得足够长，那么遇到股市崩盘或者金融危机几率就大大提高了。

临近退休或者是已经退休人士靠401K账户里的退休金来养老，恐怕没有太多时间等股市反弹，开始从退休帐户领钱，401K帐户跟银行账户一样，用一分少一分，一旦美股几经大跌，401退休账户里的钱继续缩水，退休金可能会提前花光，到时候人还在，钱没了，再往后的生活就成了难题。

对于接近退休或已经退休年龄的人，建议将您的401K账户一半或者全部的资金转到只涨不跌、保本增值的指数年金，转账是不用缴税的。将前公司的401K退休账户滚存到指数年金有以下六个好处：

1、保证不丢本金，index型年金给予0%的托底保护的机制，无论股市下跌、指数下跌，都不会亏损，使得投资者可以真正做到『有保本的投资』，在市场上行的时候能够获得较高的回报，不单享受只涨不跌的财富累积，还可以有效规避股市波动带来的市场风险，可免却一切烦恼、忧虑。

2、指数年金提供复利增长和复利增长，指数年金有三倍复利：本金赚利息，利息赚利息，延迟缴税的钱利滚利复利增长。IRA年金帐户内的钱与投资收益可延税积累，保

险公司每年不给您1099税表，也不通知国税局。

3、指数年金账户可随时加入，无需像股市选择时机入场，点对点计算利益所得。

4、对抗长寿风险，年金产品最大的特色就是活到老领到老，活越久领越多，可长期提供持续、稳定的现金流，防止寿命长没钱花的窘境。

5、家庭保障，当年金持有人不幸人早走了，按现金账户(Account Value)余下的钱给予受益人。

6、美国的保险公司很可靠，美国政府对保险公司的监督比对银行要严格，政府监管机构要求所有的保险公司必须参加再保险(re-insurance)，用买再保险所交的保费在每一州建立一个担保基金(Guaranty Fund)。如果某保险公司要倒闭，再保险机构会指定另外一家保险公司来接管，由担保基金负责担保。马州/维州担保基金进行赔偿每份年金的现金价值为25万美金，保险公司倒闭的风险很小，而且有再保险的担保，所以并不用太担心美国的保险公司会倒闭。

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。

## 20%

● 特大好消息 ●  
某款现金积累型年金  
现金值账户开户即送 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



**举例：**一位女性客户今年63岁，她刚退休，她的401K退休账户的资金约有50万美元，她不想401K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，她为市场波动揪心的生活状态感到了疲惫和厌倦，她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。

**这位女性客户想要的是什么？**  
她希望脱离过去那种耗时且无止境的退休理财方式，投入更多时间到家庭，享受和子女、家人的生活，周游世界。她的目标跟我们绝大多数人的一样：

- ▶ 规避市场波动的风险，不想继续为此操心劳神
- ▶ 复利 - compounded interest
- ▶ 零费用 - NO FEE
- ▶ 收益部分可延税 - Deferred Tax
- ▶ 退休后有稳定的永续收入来源

我向她解释「收入型年金」和「积累型年金」的不同之处，并且向她推荐此款现金积累型年金 - 现金值账户开户即送20%红利，本金50万美元，20% 开户红利，\$500,000 + Bonus \$100,000 = \$600,000，A+评级保险公司给的Bonus是“真钱 real money”，不是“虚钱 virtual money”，最后她决定将她的401K退休账户的资金约有50万美元转到此款现金积累型年金。

**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**

## 亚太裔社区举办筹款晚宴 支持马里兰州长韦斯·摩尔连任

马里兰州洛克维尔 (Rockville) — 1月12日

1月12日晚，400多名嘉宾齐聚蒙郡洛克维尔市的一家中餐馆，参加支持马里兰州州长韦斯·摩尔(Wes Moore)连任竞选的筹款晚宴。本次活动由亚太裔(AAPI)社区领袖组织举办，在热烈而欢快的氛围中，汇聚了马里兰州多元族裔社区的广泛代表。

当晚共设43桌，与会者背景多样。主办方估计，约60%的嘉宾为华裔，其余嘉宾来自韩裔、越南裔、菲律宾裔以及南亚裔美国人等社区。出席者中不乏知名社区领袖、企业主及专业人士。截至当晚活动结束，本次筹款为竞选活动募集了超过10万美元。

参与组织活动的社区领袖表示，此次晚宴反映了 AAPI 选民日益增强的政治参与度，以及他们对马里兰州未来发展的共同关



注。整晚的发言重点强调了保护多样性、加强社区安全以及支持经济发展的重要性，尤其关注小企业和工薪家庭的需求。

摩尔州长在其执政和连任竞选中，一直将包容性与发展机会作为核心主题，并多次表示其目标是建设一个“不让任何人掉队

的”马里兰州”。与会支持者指出，他在创造就业机会、推动劳动力发展、改善教育资源获取、以及帮助小企业在充满挑战的经济环境中复苏与成长等方面的努力，正是他们支持的重要原因。

多位与会嘉宾还提到，经济稳定与社区安全密切相关，这一点对移民家庭和当地商业社区尤为重要。他们表示支持能够促进社区投资、扩大就业机会，并加强居民、商户与地方政府之间协作的相关政策。

整个晚宴在温馨而充满活力的氛围中进行，诸多嘉宾在活动结束后仍留下交流并表达支持。主办方表示，强大的宾客阵容和优异的筹款成果，充分体现了 AAPI 社区对公民参与、经济发展以及跨文化团结的坚定信念。

