

# 现金积累型年金也可以是你的延税投资帐户

## 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)



年金被视为美国退休规划体系中的『第二根支柱』,适合希望拥有长期稳定现金流、避免市场剧烈波动的人群。年金是一个大容器,可以把 qualified 计划,如 401K、403B、TSP、传统 IRA 或 SEP IRA 放在年金里,也可以把 non-qualified 计划,即税后的钱放在年金里。不少华人换了工作或提早退休,可以把前公司的 401K、403B、TSP 里的钱转到年金,如果您仍旧在同一个雇主工作,有些公司允许在您年龄超过 59 岁半将 401K 退休帐户里的资金转到年金,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,有些人把自己购买的传统 IRA / 罗斯 IRA 转到年金,有些人把 CD、其它的共同基金或银行帐户一部份现金存款转到年金。这种 rollover 或 transfer 只是换个地方,因而不会有税的问题。

指数年金产品具有跨周期的特性,能够抵御短期经济波动的影响。美国保险公司在产品设计和投资管理中,注重风险控制,通过多种风险管理工具,降低市场波动对产品收益的影响。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值帐户 (account value) 的积累和增长,以投资增值为目的。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”。

**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

现金积累型年金善用免受市场波动的指数策略 (Indexing Strategy), 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, 计算利息的方式是参考您所选择的指数策略所获结果的基础上, 并没有真正把您的钱投入到指数型基金里。如果指数上涨, 现金值帐户可以一起涨, 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。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, 还可以有效躲避股市波动带来的市场风险, 可免却一切烦恼、忧虑。

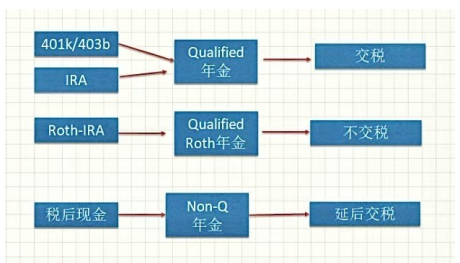


现金积累型年金的现金值帐户则像是爬楼梯, 一级一级往上走, 最多原地踏步, 但不会跌下去, 透过把每段期间获得的利息并入本金里, 继续累积利息, 它所参考的收益并非不是指数市场每一天或者每一个月的涨幅, 而是每一年或是每两年, 计算点对点的股指收益, 保险公司延长计算时间也是最大程度对冲了股指市场震荡的风险。有些

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。

保险公司属于市场里的大鱼, 其信息来源和反馈策略远非普通机构可比, 大鱼一般都不会在二级市场出没。保险公司一向都贯彻长期稳定投资的原则和策略, 绝不会拿客户的钱投入二级市场。所以客户在年金账户里的钱是非常安全和稳定的, 所执行的都是长期投资策略。

现金积累型年金提供延税增长和复利增长, 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, 并且复利滚存一辈子。对于现金积累型年金的现金价值账户内赚的钱, 保险公司不会每年给您 1099 税表, 帐户内的钱与投资收益 (利息、资本利得) 可免税积累, 也不通知国税局。年金账户和 401K、IRA 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, 还提供身故赔偿, 当年年金投保人去世后, 按现金值帐户余下的钱给予受益人。



其税务规定取决于转入年金的钱是 qualified 计划, 还是 non-qualified 计划。所谓 qualified 计划, 简单的说就是可以抵税的计划, 包括 401K、403B、TSP、传统 IRA、SEP IRA 等等, 投入这些计划的钱当年可以抵税。若是 qualified 计划, 则连本带利都要交税, 交多少税则取决于您当年从年金中拿多少钱, 再加上您其它的收入, 包括社安金的收入, 来决定您的税率。



如果放在年金中的钱是税后的钱, 则取出来时其增值部分要交税, 本金不需要再交税。年金取钱时计算本与利采用的是 LIFO (Last In, First Out), 这是会计学上的术语, 即后产生的利息先拿出来, 最后取出来的算本金。举例说, 您放进年金 10 万, 最后变成 28 万, 先把 18 万取出来, 这 18 万当作增值, 先交所得税, 剩下的 10 万被当作本, 以后拿出来时不用交税。

美国政府对于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。

年金计划要越早安排越好, 钱是需要时间来累积成长的。现金积累型年金产品是很平稳的一种退休工具, 没有风险, 虽然收益没有股票那么大起大落, 可是却提供一个安心的未来。如果您想进一步了解「跟涨不跟跌」现金积累型年金, 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。

## “智汇未来”讲座系列 2026 年重磅回归: 从医疗健康走向金融、IT, 教育与治理

在成功举办以人工智能在医学与医疗健康领域应用为主题的 2025 年度系列讲座之后, “智汇未来” (Smart Future) 讲座系列将于 2026 年继续推出, 内容进一步拓展, 聚焦人工智能在更多专业领域中的实际应用及其对社会与个人发展的影响。

过去一年, “智汇未来: 人工智能赋能应用” 围绕人工智能在医疗诊断、临床流程优化、药物研发等方面的应用展开, 邀请多位来自学术界和产业界的专家进行分享, 获得了专业人士与公众的积极反响。2026 年新一季讲座将在此基础上, 跳出单一行业视角, 系统性探讨人工智能如何正在重塑金融市场、教育体系、职业发展以及政策治理。

2026 年计划推出的系列讲座将围绕六大主题展开, 包括人工智能的发展趋势与新兴机遇、AI 辅助编程与数据处理、人工智能在量化交易与金融市场中的应用、AI 时代的教育与人才培养、人工智能的政策与全球治理, 以及人工智能背景下的工作形态与人类价值。这些主题面向专业人士、创业者、教育工作者及相关

从业者, 旨在促进理性、深入且具有现实意义的讨论。

系列主办方表示, “智汇未来” 并非单纯展示技术进展, 而是希望通过跨领域交流, 帮助专业人士更好地理解人工智能如何改变决策方式、提升生产效率, 并重新定义学习与职业发展路径。

2026 年“智汇未来”系列的首场论坛将聚焦人工智能在金融市场中的应用。首场活动题为

《智汇未来: 人工智能在金融领域的应用——在快速变化的大宗商品市场中识别可投资信号》详见海报。

主办单位: 大华府创业俱乐部 (GWEN), 美中创新创业联盟 (USIA)

协办单位: 旅美科协 DC 分会 (CAST-DC), 美中药协 DC 巴尔的摩分会 (SAPA-DC/Baltimore), 美国华人生物科技医药协会 (CBA), 美商商会 (FAPACC), 蒙哥马利郡政府 (Montgomery County), 亚裔志愿者联盟 (AAVA)

### SMART FUTURE: AI EMPOWERMENT FORUM - SERIES #2

#### AI in FINANCE: IDENTIFYING INVESTABLE SIGNALS IN A FAST-MOVING COMMODITIES TRADING MARKET

ONLINE ZOOM MEETING

**Dr. Amir Azar**

Dr. Amir Azar is a recognized authority in energy finance, commodities, and quantitative trading. He is the **Founder of AgentixEdge** and **Principal at Quantum Horizon Capital (QHC)**. Since 2023, he has developed AI-driven trading algorithms for commodities markets, achieving double digit returns. Dr. Azar holds a Ph.D. in Engineering from The City University of New York, a Master's in International Finance from Columbia University (SIPA), and previously held senior energy finance roles at KPMG, SMBC, and TD.

Saturday, January 24, 2026 | 8:00 PM – 9:30 PM (via Zoom)  
Meeting ID: 859 6981 9635 • Passcode: 1234

GWEC 大华府创业俱乐部 | USIA 美中创新创业联盟 | CBA 美国华人生物科技医药协会 | SAPA 美商商会 | The Hopkins Club for Innovation and Entrepreneurship

Forum host: Dr. Victor Wang, AI Explorer & Co-Founder of Entagile LLC

