

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22%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22%红利(马州及维州,没有费用,投保年龄0-70),举例:假设您开户后一次性投入10万美元,开户红利22%,Bonus就是\$22,000美元,\$100,000 + Bonus \$22,000 = \$122,000,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”。

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

22%

特大好消息

某款现金积累型年金

现金值帐户开户即送22%红利

(没有费用,投保年龄0-70)

✅ 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

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。

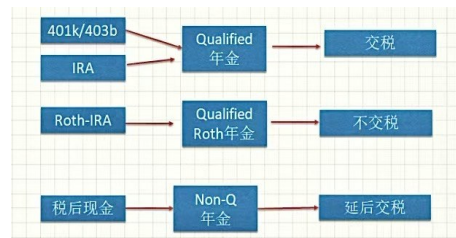


现金积累型年金的现金值帐户则像是爬楼梯,一级一级往上走,最多原地踏步,但不会跌下去,透过把每段期间获得的利息并入本金里,继续累积利息,它所参考的收益率并不是指数市场每一天或者每一个月的涨幅,而是每一年或是每两年,计算点对点的股指收益,保险公司延长计算时间也是最大程度对冲了股指市场震荡的风险。有些市场指数策略是没有收取任何费用的,有些

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。所以客户在年金帐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帐户内赚的钱,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。年金帐户和401K、IRA等帐户一样,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,当年年金投保人去逝后,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。

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。

《华府诗友社诗友园地》第104期

听雪吟清韵 煮粥沸暖情

五律•听雪文/韩辉

夜半寒英落,山空耳自清。
风来非有意,竹动不关情。
静仁人先寂,纷飘物已平。
若言天地语,一白已分明。

七绝•听雪文/韩辉

洛山凝雨细无声,不向人间作怨鸣。
若把闲心投此境,空林一动便分明。

七绝•步韵韩辉《听雪》文/童翁

冷香凝处隐余声,似有幽禽隔断鸣。
莫问清寥何所似,远山如梦近无明。

临江仙•听雪文/童翁

灯影微摇寒欲白,檐声忽倦成空。
一城呼吸慢如松。
夜垂肩上雪,悄把耳根封。
指冷知风行到骨,窗深星落无踪。
谁将清响寄苍穹?
回身无可问,心外乃虚钟。

沁园春•雪文/童翁

天裂银涛,地翻琼屑,夜失尘寰。
看云崩万壑,风吞百郡;
星旋北斗,覆盖人间。
千里同昏,十城俱寂,古道冰河一瞬寒。
凝眸处,正松篁并峙,梅鹤双闲。
凡仙意绪绵绵。
任亿兆、吸呼共往还。
念炉红茶沸,书披残页;
窗深灯定,笔敛微澜。
竹影轻摇,诗怀渐静,坐对浮生玉岭盘。
身犹健,把乾坤一盞,付与清欢。

五绝•冬雪文/伍福生

腊月风兼雪,茫茫万籁空。
柴扉开不得,五蕴俱成空。

五绝•雪霁文/雨文

寂静如微语,晶莹乃至纯。
洗心唯雪色,做个乐山人。

七律•雪日与家人后院滑雪戏作文/王利新

霰落隆冬泄若河,闭门无事造滑车。
裁银杖稳飞鸿影,碾玉舟斜越剑波。
笑震松林惊鹿散,痕织薛径赛龙梭。
虽乏宾北雪山阔,电掣疾行似箭脱。

五绝•雪趣文/陈鑫

雪霁天初朗,挥锹理径忙。
力穷方觉倦,霜冷亦无妨。

七绝•咏雪文/苏建存

大地清晨披素妆,灯光流溢雨星扬。
寒冰瑞雪丰年兆,玉蝶花丛嗅暗香。

寒雨(飞雁格)文/黄蓉

镇日潇潇连雨倾,无边寒意锁春城。
怜看草色惜花瘦,漫听溪吟逐水行。
叶上莹莹珠露泣,窗前隐隐暮风惊。
回眸但向天公问,何事忧心悲不胜。

七绝•爱心雪人文/萧瑞琪

雪后小区空气鲜,红唇女子立门前。
悄声说句清晨好,又为邻生挂牵。

七绝•腊八粥(新韵)文/萧瑞琪

食材较往更齐全,细品他乡美胜言。
唯憾朦胧蒸汽里,
昔时熬者已成仙。

五绝•腊八有感(新韵)文/风帆

腊月逢新雪,围炉共煮冬。
轻煨粥渐沸,便是好温情。

七绝•冬日里斯本文/魏芮

雨湿街灯映晚阑,葡城馥馥列琼盘。
海风微拢过房脊,舌蕾不知窗外寒。

七绝•去Homedepot有感(新韵)文/萧瑞琪

旧屋残破莫心烦,户户家中有鲁班。
劳力谁说无档次?匠师风骨久相传。

七绝•观伊瓜苏瀑布有感文/彭根永

六里白龙齐扑来,震天动地水花开。
巴阿两岸观奇景,不枉人间走一回。

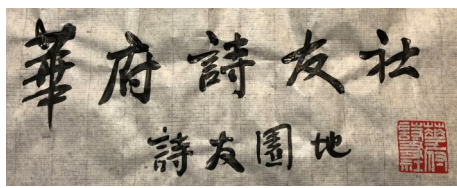
七律•尼亚加拉瀑布文/张光生

碧波浩淼去无从,绝壁悬腾跃雾空。
涛涌千吨崖底汇,岩发万炮壑间隆。
蛟龙戏雨呼雷电,水幕澄阳再彩虹。
激荡磅礴惊世宇,仰瞻造化鬼神功。

七律•华府沐春风文/王传明

蜚声艺苑浩江翁,携韵东来华府红。
十五春秋培秀士,三千云水架长虹。
唐诗谱曲凝清籁,歌剧飞声入远空。
合璧中西新域境,高歌雅咏沐春风。

七律•茶香墨韵文/王传明



首都布达立琼楼,纽约咖啡都市秋。
文艺复兴融匠艺,巴罗克韵入雕楼。
水晶垂露凝华彩,壁画流丹记旧游。
曾获环球称第一,茶香墨韵两悠悠。

五古•数九闻啼鸟文/李学远

数九闻啼鸟,枝头梅未老。
轻歌复引亢,疑是春来早。

七古•待卿迟暮英文/叶芝译/黄志坚

慵慵瞌睡鬓苍苍,记取斯篇坐火旁。
吟句梦怀腮粉嫩,秋波一盼灑流光。
时闻众伴迷俗雅,莫辨虚情恋俏妆。
独某怜卿皈圣洁,痴迷威貌共沧桑。
俯身临近熊炉栅,细语喃喃略感伤。
绝爱逃离盘峻岭,终潜星簇脸埋藏。

后窗文/淳子

每当一天结束
我习惯走到窗前
站在时间里
跟时间告别
此刻又是红霞满天
我也站成了一朵红晕
像冬日的骨感与空旷
适合野火燃情
也不必为灰烬所困
飞雪已在赶来的路上
白茫茫的世界底下
又一场花花绿绿的春梦