

# 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账户(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-现金值账户开户即送22%红利(马州 & 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市场所获结果的基础上,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

### 现金值账户开户即送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。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。

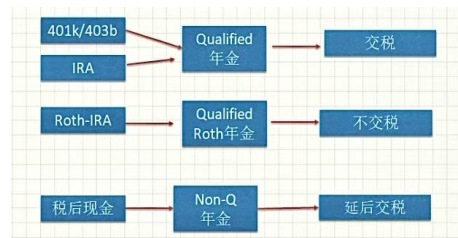


现金积累型年金的现金值账户则像是爬楼梯,一级一级往上走,最多原地踏步,但不会跌下去,透过把每段期间获得的利息并入本金里,继续累积利息,它所参考的收益率并不是指数市场每一天或者每一个月的涨幅,而是每一年或是每两年,计算点对点的股指收益,保险公司延长计算时间也是最大程度对冲了股指市场震荡的风险。有些市场指数策略是没有收取任何费用的,有些

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,账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,当年年金投保人去逝后,按现金值账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,包括社交安全的收入,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。

## “智汇未来”论坛探讨人工智能在大宗商品市场中的可投资信号识别

“智汇未来:AI 赋能论坛(第二期)”日前在线上成功举办。本期论坛以《AI in Finance: Identifying Investable Signals in a Fast-Moving Commodity Market》为主题,吸引了来自金融、科技及研究领域的众多专业人士参与,线上讨论气氛热烈。

论坛由 Entagile LLC 联合创始人及 AI Explorer 王博士(Dr. Victor Wang)主持,标志着“智汇未来”系列正式进入第二阶段。第一阶段论坛聚焦人工智能在医疗与生命科学领域的应用,并成功举办了六场专题活动;第二阶段将视野拓展至更广泛的专业领域,帮助专业人士更好地驾驭 AI 驱动的世界。

本次论坛邀请了两位重量级嘉宾:能源金融与量化交易领域专家 Dr. Amir Azar,以及在金融与人工智能应用方面具有深厚经验的企业高管 Kevin Hou。

论坛的主题演讲部分约持续 30 分钟,而随后的问答与讨论环节持续了超过 60 分钟,充分体现了听众对该主题的高度兴趣与参与度。提问内容广泛而深入,涵盖数据来源、模型可解释性、过拟合问题、不同市场环境下的稳定性,以及该方法是否可扩展至股票或其他资产类别。

Dr. Azar 在演讲中介绍了全球大宗商品市场的基本结构,重点分析了实物商品与期货及衍生品市场之间的关系,并指出原油等商品因其明确的基本面约束,非常适合采用 AI 进行系统化分析。随后, Kevin Hou 详细

讲解了一个端到端的 AI 交易系统,该系统融合了数据采集、模型筛选、可解释性分析、自动执行和风险控制,重点在于识别市场中的短期“错价”机会,而非预测价格走势。

两位嘉宾他们的实战体会是:AI 以人的专业知识为基础,AI 比人更精准、更快速的分析,AI 系统更客观而少情绪化的决策。嘉宾们分享了其 AI 交易系统在不同市场环境下稳定运行两年多,并实现持续双位数收益的实践经验。

多位听众在互动中表达了对论坛质量的高度认可。有参与者表示,这是一次“少见的对 AI 实盘交易方法进行系统、透明讲解的高质量讨论”。

在论坛中,王博士还介绍了“智汇未来:驾驭 AI 驱动的世界”系列在今年余下时间的规划主题,包括:人工智能在个人理财与财富管理中的应用、AI 驱动世界中的职业发展与专业成长、人工智能与人类意义(工作、人生目标与 AGI 之后的世界)、人工智能政策、伦理与全球治理,以及人工智能趋势、预测与新机遇。

主办方表示,“智汇未来”系列论坛欢迎社区参与,鼓励听众积极推荐未来论坛主题与嘉宾。相关建议可发送至 victor@entagile.com。更多信息及论坛动态请访问:https://us-sino-ia.org/。论坛的录像可见 https://youtube.com/live/YsVF32E6GM。

主办单位: 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), 美国华生物科技医药协会(CBA), 霍伯金斯创新创业俱乐部(HIEC), 亚美商会基金会(FAPACC), 中美联合商会(CAUCC), 亚裔天使志愿者联盟(AAVA), 蒙哥马利郡政府(Montgomery County)

SMART FUTURE: AI EMPOWERMENT FORUM Series #2

## AI In Finance

Identifying Investable Signals in a Fast-Moving Commodity Market

Dr. Amir Azar

Founder of Agentix Edge & Principal at Quantum Horizon Capital (QHC)

Kevin Hou

Corporate executive & AI expert in ML for finance, risk & analytics

