

# 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\$122,000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

信保理财顾问公司 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。

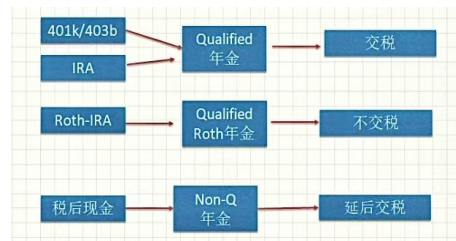


现金积累型年金的现金值账户则像是爬楼梯,一级一级往上走,最多原地踏步,但不会跌下去,透过把每段期间获得的利息并入本金里,继续累积利息,它所参考的收益率并不是指数市场每一天或者每一个月的涨幅,而是每一年或是每两年,计算点对点的股指收益,保险公司延长计算时间也是最大程度对冲了股指市场震荡的风险。有些市场指数策略是没有收取任何费用的,有些

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,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,信保理财顾问公司联合总裁 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。

## 首届中美青少年匹克球友谊赛在马里兰州举行

(本报讯)当地时间2月7日,首届中美青少年匹克球友谊赛在美国马里兰州蒙哥马利郡圆满落幕。比赛由上海白玉兰基金会和美中新视角基金会主办,美国马里兰州蒙哥马利郡教育局和美国青年匹克球协会联合主办。

来自中美两国的64名青少年运动员全部到场参赛。他们被两两配对,组成32支中美混合双打队伍。比赛的特别之处在于并非传统对抗,而是采用中美选手搭档参赛的方式,旨在通过合作增进彼此理解。

随着裁判一声哨响,比赛正式开始。匹克球在球网两侧来回穿梭,中美选手很快形成默契,通过简单的手势和眼神交流,逐渐掌握彼此的节奏。

这场友谊赛是2025年美国青少年匹克球人文交流中国行的重要延续。去年4月,美国马里兰州蒙哥马利郡公立学校系统师生访问中国,在上海、深圳、北京开展交流,两国青少年通过匹克球这一共同爱好结下



友谊。蒙哥马利郡教育局体育部主任杰弗里·沙利文博士表示:“体育具有跨越语言和文化障碍的独特力量,能够将人们紧密联系在一起。”

美中新视角基金会主席周志兴讲话指出,上海是一座敢为人先的城市,历史如此,现实亦然。匹克球在中国能够迅速发展,上海发挥了引领作用。

中美关系的未来在青年。2025年7月,中国国家主席习近平向马里兰州青少年匹克球文化交流访华团师生回信表示:“很高

兴看到匹克球成为中美青少年交流的新纽带。中美关系的未来在青年,希望你们成为两国友好的新一代使者,为增进两国人民友谊作出更大贡献。”

本次友谊赛举办地——马里兰州蒙哥马利郡公立学校系统,是美国首个将匹克球纳入校队项目的学区,服务来自157个国家的16万余名学生,体现了多元文化融合。中国代表团由上海市卢湾高级中学24名学生组成,该校为上海市实验性示范性高中,以科学教育见长,学生曾多次获得国际科技奖



项。两国教育机构均希望通过此类交流,为青少年提供更广阔的视野与成长机会。

比赛间隙,中美青少年分享各自的文化体验。美国学生介绍校园生活,中国学生讲述在上海的日常。一名中国选手带来自制的中国文化书签作为礼物,美国学生也准备了欢迎小礼物。体育成为文化交流的载体,让双方在轻松氛围中加深理解。

比赛结束后,中美青少年在球拍上互相签名留念,交换联系方式,相约保持联系。小小的匹克球场上,不同肤色的双手紧紧相握。

华府地区上海同乡会联合会和大华府地区中国大专院校校友会联合会组织上海交通大学、复旦大学、同济大学、上海外国语大学、上海大学等在当地的校友会到场助威,旗帜挂满赛场。比赛结束后,他们还准备了生煎包、油条、豆浆等上海特色食品,让来自上海的学生及美国伙伴共同体验“上海味道”。

这场匹克球友谊赛不仅是一场比赛,更是中美青少年交流的新起点,展现了“小球转动大球”的交流理念在新一代中的延续。

