

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。

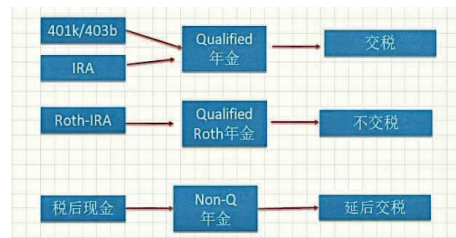


现金积累型年金的现金值账户则像是爬楼梯,一级一级往上走,最多原地踏步,但不会跌下去,透过把每段期间获得的利息并入本金里,继续累积利息,它所参考的收益率并不是指数市场每一天或者每一个月的涨幅,而是每一年或是每两年,计算点对点的股指收益,保险公司延长计算时间也是最大程度对冲了股指市场震荡的风险。有些市场指数策略是没有收取任何费用的,有些

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,包括社交金的收入,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。

"元宵夜·创业局"温馨邀请

当团圆的灯火,遇见创业的星光。

值此元宵之夜,我们诚邀华府地区的创业者、创新者及各界专业人士相聚一堂。在温暖与启发交融的氛围中,卓有成就的创业者将分享他们的真实历程与深刻洞见,让经验不再遥远,让方向更加清晰;正在前行或即将启程的创业者将拓展人脉,汇聚资源,碰撞思想,找到突破困境的力量与同行的支持。

愿这一夜的灯火,不仅照亮团圆,也照亮远方。

期待与您相聚,共启新的篇章。

主办
华盛顿美中创新创业联盟(USIA)/华府创业俱乐部(GWEC)

协办
旅美科协华盛顿分会(CAST-DC)
美中药协华盛顿分会(SAPA-DC)
美国华人生物医药科技协会(CBA)
美国中美联合商会(CAUCC)
霍伯金斯创新创业俱乐部(HCIE)
亚裔天使志愿者联盟(AAVA)

时间
2026年3月1日 2:00PM - 5:00PM

地点
Waterfront Building, 1st Floor Conference Hall
9801 Washingtonian Blvd. Gaithersburg, MD 20878

费用
主办单位及协办单位会员: 免费
其他人士: \$20/人(提前付款) \$30/人(现场现金付款)

费用包含现场提供的轻食及饮品
付款方式
Zelle : events@us-sino-ia.org
PayPal: events@us-sino-ia.org

报名截止日期
2026年2月26日 星期四
分享嘉宾
张丹博士 | CEO, Fountain Medical Development Ltd

- Hillgene Biotech Inc. (细胞治疗 CDMO 公司)的联合创始人兼联席董事长

- ClinChoice (超过 4000 名员工的临床 CRO)的联合创始人兼董事会成员

- 曾任 Sigma-Tau Research Inc 的临床开发和评估负责人

- 曾任 Quintiles Transnational Corp (现 IQVIA) 副总裁及 Quintiles 大中华区董事长

- 中国医学科学院和北京协和医学院高级顾问

- 中国国家药品监督管理局 (NMPA) 的高级顾问及 ICH E19 专家工作组成员

- 三生制药 (3SBio, 香港联交所上市公司) 董事

周子栋 | Co-founder, Hibe International Consulting Inc., 资深合规官

- David 擅长为在美创业公司及赴美出海企业的商业布局提供全方位的合规服务。

- NYU 中国法学生协会 (CLSA) 创始人

- 华东政法大学北美校友会理事

- 纽约亚裔律师协会 (AABANY) 亚洲事务委员会副会长

- 致力于创建具有活力的 NYU 法学生

社群,并将 NYU 法律领域校友资源赋能至多元产业

邵福博士 | 科学博士和整合医学博士,华盛顿针刺逆龄中心首席执行官

- 全美 HR-1667 法案的推动者,为 6300 万老年人争取政府额外医保

- 参与国会的 31 次义诊和展示

- 论文《针刺干预提升 PF4 表观遗传重编程——一种新型逆龄逻辑》,在医学界引起广泛关注。研究发现,PF4 在一小时内可使炎症消退 75%。通过 720 项参数

(phnoages 对比),显示人体年轻化可达 34% (P < 0.05)。此外,千年未被识别的针灸底层科学治疗逻辑也由此揭示,即 PF4 的网格炎症消除作用。

- 展示如何将创新概念转化为商业项目,期待为未来医疗行业带来新的变革。

Kevin R. Chen | Founder, Tempora Labs

- Kevin is the Founder of

Tempora Labs, a pioneering AI x Web3 company building DR HIRO: the Agentic DeFi Investing Copilot for Institutions. DR HIRO takes client-defined investment intents, such as portfolio preferences, risk parameters, and exit or rebalancing strategies, and autonomously executes them onchain and monitors them 24/7. We want to streamline the DeFi execution hassle for institutional investors so they can focus on higher-level investment strategies.

元宵夜·创业局

—— 团圆的灯火, 照亮追梦的方向 ——

邀请函

Sun, Mar 1, 2026 | 2:00PM - 5:00PM

Waterfront Building, 1st Floor Conference Hall
9801 Washingtonian Blvd. Gaithersburg, MD 20878

主办
美中创新创业联盟 (USIA) / 华府创业俱乐部 (GWEC)

协办
旅美科协华盛顿分会 (CAST-DC)
美中药协华盛顿分会 (SAPA-DC)
美国华人生物医药科技协会 (CBA)
美国中美联合商会 (CAUCC)
霍伯金斯创新创业俱乐部 (HCIE)
亚裔天使志愿者联盟 (AAVA)

分享

张丹博士 | 资深创业者
从实战中走来, 分享关键决策背后的思考与取舍

周子栋 | 新晋创业者
怎么解决资金困境, 寻找志同道合的商业伙伴

邵福博士 | 成功创业者
创新概念转化为商业项目, 创造盈利

Kevin Chen | AI 金融创业先锋
用 Agentic AI 做加密货币投资管理

收获

- 不同阶段创业者的真实经历与判断逻辑
- 关于方向、节奏、风险与机会的坦诚交流
- 结识志同道合的朋友
- 遇见潜在合作与可能

不拼套路 不卖焦虑

真诚的分享 有价值的碰撞

主办单位及协办单位会员: 免费
其他人士: \$20/人(提前付款) \$30/人(现场现金付款)
费用包含现场提供的轻食及饮品

报名
请扫码 →
截止日期: 02/26/2026 星期四

联系人
叶玉彬 708-882-3513
杨宏毅 227-233-7395
韩军 202-288-8228