

现金积累型年金不只保本,更能合法延税,帮您稳定现金流

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)



2022年至2024年,美国年金市场经历了历史性的爆发式增长,总销售额达到1.13万亿美元。2025年第三季度年金的总销售额为\$1170亿美元,受利率上升、市场波动导致退休不确定性增加以及寿命延长带来的长期收入保障需求推动。

临近退休或者是已经退休人士的焦虑来自退休帐户的不确定性,投资市场波动、担心活得比退休金久。由于退休账户里的资金是在股票基金证券市场上自行管理的投资,很大程度上取决于美国股市的表现。如果美股大涨,退休账户就能享受高收益,一旦美股大跌,退休账户里的钱大幅缩水,开始从退休账户领钱,退休账户跟银行账户一样,用一分少一分,一旦美股几经大跌,退休账户里的资金继续缩水,退休金可能会提前花光,到时候人还在,钱没了,再往后的生活就成了难题。

如果您不想退休账户里的资金继续在股票基金证券市场上浮动,面临不可预知的市场风险,您在寻找本金不会随着市场下跌而亏损,同时又有收益增值空间的理财渠道,建议将您的退休账户里的资金转到只涨不跌、保本增值的指数型年金(Indexed Annuity)。

并非所有年金产品都可以保本,尤其是收益可观的可变型年金(Variable Annuity),可能让您的本金翻倍,但也可能赔上本金。目前市面上最多人选择指数型年金(Indexed Annuity),指数型年金保证不丢本金,抵御市场震荡,更能合法延税,提供持续、稳定的现金流,更带来心理的安稳与生活的尊严。

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

指数型年金善用免受市场波动的指数策略(Indexing Strategy),如果指数上涨,现金价值账户可以一起涨,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。如果您的年金现金价值账户中有\$100,000美元,而股市下跌了20%,则您的年金现金价值账户将保持在\$100,000美元,不会有负值产生。

它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,而且是利滚利复利增长,不必浪费精力,稳定成长。

指数型年金分为两大类: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价值账户(account value)的积累和增长,它只有一个账户计算方式,账户中的钱都是现金价值账户"account value"真实的钱。它一方面保本不会赔,一方面具有强大的成长潜力,赚取更多的回报,长期收益高。保险公司将投资人的钱拿去投资,投资人的回报则是参考市场指数所获结果的基础之上,但实际上您的钱不是投在市场指数上。

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”。

有26个市场指数策略的选择
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,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。

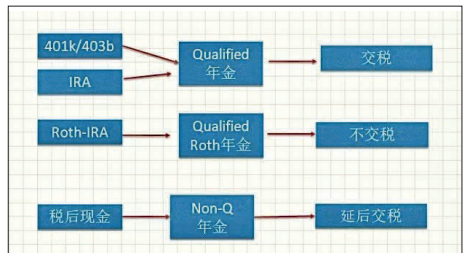
回报好
计算利息的方式是参考您所选择的的市场指数所获结果的基础之上,并没有真正把钱投入到指数型基金里。如果您选择每年/每两年一次的点对点投资收益策略_没有费用的,假设某市场指数两年的回报率是15%,参与率160%,投资回报率就是24%(15 x 1.6 = 24)。现金值账户会随着时间的增长,一般累积10年后会看到比较好的收益。年金账户和401k等账户一样,59岁半之后就可以从年金账户取钱,取钱之后投资收益增长不会停止,活越久领越多。

现金积累型年金的税务好处
现金积累型年金具有税务递延优势,在增长阶段资金无需缴税,有助于资金在长期内实现复利增长,适用于长期退休规划。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。

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。

如果您想进一步了解「跟涨不跟跌」现金积累型年金产品,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



中美青少年2025秋季“云上交流”项目圆满落幕: 跨越山海的友谊之桥

By: Daniel Guo

正值2026马年新春来临之际,美国华府青年义工俱乐部(Capital Youth Outreach Club,简称CYOC)完成了向中国云南省麻栗坡县第一小学和民族中学全体师生拜年视频的录制。通过精心录制的视频CYOC全体义工同学们向中国云南的老师同学们送上真挚的节日问候。

在2026年春节前,由美国华府青年义工俱乐部CYOC与云南省文山州麻栗坡县第一小学联合举办的2025-2026学期“云上交流”项目活动顺利结束。该项目自2022年底启动以来,已持续开展多次线上互动,并在2024年实现首次线下互访。

这一由海外华二代青年主导的公益文化交流项目,不仅扩展了云南边疆小学生国际视野,还让参与的小学生们在英语口语、文化分享中收获满满自信。项目伊始,CYOC的华裔青少年骨干成员与麻栗坡县第一小学的学生们通过视频连线,围绕日常生活、文化习俗等多种主题展开深入交流。CYOC的学生担任“小主持人”,引导讨论、抛出话题,耐心鼓励麻栗坡小朋友用英语表达想法。

此次云上交流作为项目的重要延续,再次连接了中美两地青少年,项目总计举办18场Zoom视频会议,累计在线时长超36小时,



惠及云南边境小学生80余人,CYOC骨干青年30多名。

麻栗坡县第一小学位于中越边境,学生多为少数民族(如壮族、瑶族)后代,英语教学资源匮乏,平时课堂以基础识词为主,开口实践机会稀缺。麻栗坡县第一小学的学生们起初有些害羞,但CYOC的志愿者们始终温柔陪伴:卡壳时重复引导、鼓励多说、教用简单句组织表达。在最后一期的“周末计

划”为主题的交流中,云南的孩子们分享了各自的周末计划:有的说“On Saturday, I will go to the park by bike”,有的可以熟练地说“We're going to the cinema on Saturday”;还有孩子好奇地问“What time is it there?”,现在才发现时差带来的奇妙对比。这些看似简单的对话,却让双方再次用英语真实互动,打破了语言和距离的障碍。项目结束时,许多孩子已能主动举手发言,甚至回家

缠着家长学新单词,对英语产生浓厚兴趣。一位麻栗坡家长感慨:“孩子以前不敢开口,现在敢抢着说。”

CYOC的青少年们也收获颇丰。他们通过引导讨论,锻炼了领导力、组织能力和跨文化沟通技巧。许多参与者表示,这次经历让他们更深刻理解中华文化的魅力,也感受到云南孩子热情与纯真。CYOC 郑佳静同学说:“看着云南小朋友从紧张到自信地用英语分享梯田和节日故事,我们像见到老朋友一样开心。”

项目幕后,CYOC老师和督导们付出大量心血:从主题策划、设备调试到会中反馈,全程“保姆式”支持,确保每位孩子都能参与。麻栗坡县第一小学的校长和老师也积极配合,提供温暖的中文环境,让海外华裔孩子感受到“家”的温度。作为中美青少年友好交往的生动实践,这个项目不仅提升了双方的语言能力和自信心,更深化了文化认同与情感连接。CYOC的 Daniel Guo 说道:“特别感谢麻栗坡一小的全体师生给了我们一个温暖的“中文家园”。

本期项目虽结束,但友谊之桥已筑牢。CYOC 主席 Jason Ding 表示:“这不是结束,而是新起点。我们计划明年扩展更多学生,让交流更加深入。”