

# 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)



现金积累型年金 适合打造退休金库

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。由于退休帐户里的资金是在股票基金证券市场上自行管理的投资,很大程度取决于美国股市的表现。如果美股大涨,退休帐户就能享受高收益,一旦美股几经大跌,退休帐户里的钱大幅缩水,开始从退休帐户领钱,退休帐户跟银行账户一样,用一分少一分,一旦美股几经大跌,退休帐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。

如果您不想退休帐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,建议将您的退休帐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。如果您的年金现金价值帐户中有\$100,000美元,而股市下跌了20%,则您的年金现金价值帐户将保持在\$100,000美元,不会有负值产生。

它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,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帐户(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帐户"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-现金值帐户开户即送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。

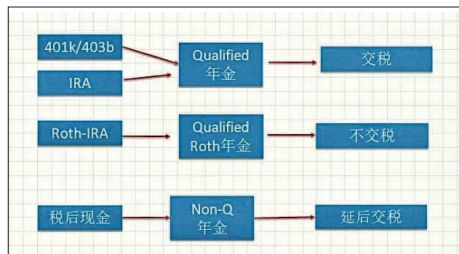
**回报好**  
计算利息的方式是参考您所选择的的市场指数所获结果的基础之上,并没有真正把钱投到指数型基金里。如果您选择每年/每两年一次的点对点投资收益策略\_没有费用的,假设某市场指数两年的回报率是15%,参与率160%,投资回报率就是24%(15 x 1.6 = 24)。现金值帐户会随着时间增长,一般累积10年后会看到比较好的收益。年金帐户和401K等帐户一样,59岁半之后就可以从年金帐户取钱,取钱之后投资收益增长不会停止,活越久领越多。

**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。

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,包括安全金的收入,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**

## 承历史之荣光,铸智能时代之辉煌 华专联 2026 年新年工作启动发言



尊敬的使馆领导,社区侨领和 亲爱的华专联同仁们,

今天是3月1日,是我们传统的农历马年元宵节即将到来的时刻,我很荣幸和我们华专联新工作团队一起,在这个洋溢着热情的会议室里,与大家共同欢庆一个充满希望和期待的新年,我给大家拜一个晚年!

马是力量与速度的象征,是奔腾与突破的象征。站在新的时间节点上,我们回望华专联二十八年的发展历程,心里装着满满的自信和深深的感激。

### 源起

1998年,由十六个华人专业团体联合发起,美国华人专业团体联合会在大华府地区正式成立。华专联是一个联合会,它是美国华盛顿地区多个专业领域中的的华人专业团体的代表和协调组织,它的宗旨是:

1. 促进各个旅美华人专业团体之间跨学科的交流,为社区和会员提供专业服务,协助每个成员在其专业领域里创造更多成功的机会,并维护会员的合法权益。

2. 致力于促进美中两国多方位的交流与合作。

3. 提倡多元化发展,增进华人与其他族裔的相互理解和相互合作。

### 荣光

华专联自成立以来,在美中两国多个专业领域建立了广泛的联系,开展了多项跨专业的大型交流活动。华专联准确地将自己定位为“立足华府侨界,面向主流社会,沟通美中两国,发挥专业精神,整合技术资源,再

创事业高峰”。在过去的近三十年里,华专联和其成员团体共 协助会员参与了 300 多个专业人士代表团访问考察中国,或参加高科技交流会和各种专业论坛,足迹踏遍了中国的大江南北、沿海和西部地区。同时,华专联在美国首都华盛顿成功地举办了“北美高科技项目和人才交流大会”,吸引海内外众多企业、政府机构和美中专业人士与会,为海外专业人士创造了不可多得的人才交流和创业创新机会。在历任会长、理事和会员团体的共同努力下,华专联已由组建时的十六个团体发展到目前的三十六个成员团体,我们也从最初的一个联谊型组织,逐步成长为覆盖金融、科技、法律、医疗、教育、工程、科研、创业等多个领域的专业联合体。我们工作的成果奠定了华专联的社会声誉与专业地位,我们的历史充满了荣光!

### 沉淀

2020年,一场突如其来的疫情改变了整个世界的节奏,也深刻改变了华专联的发展轨迹。那一年,我们熟悉的会议室空了,论坛取消了,代表团出访按下暂停键,多年形成的“面对面交流”文化突然中断了。

华专联自成立以来,一直以专业论坛、跨界对话、实地交流为核心纽带。我们习惯于在握手之间建立信任,在圆桌讨论中碰撞思想,在跨境访问中搭建桥梁。然而,疫情让人与人之间的距离被拉开,原本密集的交流节奏骤然放缓。

更艰难的是,疫情不仅带来了公共健康危机,也叠加了国际政治格局的深度调整。



随着中美关系进入复杂而敏感的新阶段,跨境科技合作趋于谨慎,学术交流受到更多审视,产业合作环境不再像过去那样顺畅自然。一些会员所在的机构加强了合规审核;部分企业对中美项目合作持观望态度;个别专业人士甚至面临职业压力与身份焦虑。

我们听到过这样的声音:

- 有科研人员因为项目背景变化而被迫调整研究方向;
- 有企业高管因国际业务收缩而重新规划职业路径;
- 有青年专业人士在求职与发展中更加谨慎,不愿过多参与公共活动;
- 有长期参与华专联活动的骨干成员,因为家庭与事业压力,暂时退居幕后。

那是一段安静却沉重的时期。我们第一次真正体会到:一个以“跨界与跨境交流”为核心使命的组织,在全球格局震荡之中所承受的现实压力。

### 积蓄

会议室空了,但责任没有消失;活动停了,但信念没有动摇;外部环境复杂了,但专业精神没有退场。

也正是在那个阶段,我们没有急于喧嚣复出,而是选择沉下来,重新思考——华专联到底是什么?我们真正的核心竞争力是什么?我们要为未来留下什么?

新的工作班子,正是在这一段沉淀期里逐渐凝聚、打磨、升华的。今天我向大家介绍的这支团队,不只是一个延续历史荣光的

集体,更是一群在起伏与挑战中淬炼出来的同行者。

他们当中,有人经历过职业方向的调整;有人在企业转型中承担重任;有人在科研与政策环境变化中坚持初心;也有人在家庭与事业压力之间依然选择站出来承担责任。这是一支被时代考验过的团队。更是一支仍然愿意为社区、为专业、为未来付出时间与热情的团队。他们既有沉稳的肩膀,也有年轻的目光;既有历史的记忆,也有智能时代的视野。

### 铸造

马年重启,真正的力量,不在口号,而在团队。

华专联走过近三十年风雨。第一个三十年,我们完成了从联谊型组织到专业联合体的成长;而下一个三十年,将是人工智能全面重塑社会结构的三十年。这是一个什么样的时代?是大模型改变知识生产方式的年代;是算法重塑金融风控与医疗诊断的年代;是机器人进入工厂、医院、物流中心乃至家庭的年代;是数据成为新生产要素、算力成为基础设施的年代。人工智能不再只是实验室里的技术,而正在成为国家竞争力的核心、企业创新的引擎、个人职业发展的关键变量。

华专联若要走向下一个三十年,就必须回答一个问题:

- 我们是旁观者,还是参与者?
- 我们是追随者,还是推动者?

答案只能是后者。我们要建设的不只是一个组织,而是一个专业智能平台。为顺应这个变化,我们已经成立了华府人工智能应用协会,我们还要建立多领域智能专家协会,推出新的高科技活动,我们的团队就是在为一个崭新时代而准备,从今天开始,我们将满载历史荣光,在新时代的智能浪潮中,再创辉煌。谢谢大家

杨修竹 2026年3月1日