

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金额为\$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,很大程度上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指数上。

某家A+评级保险公司为了提高竞争力,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指数策略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。

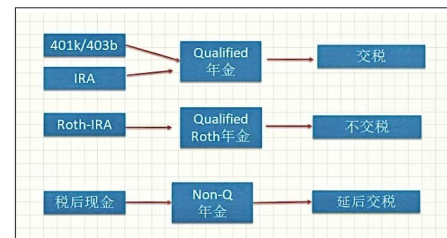
现金积累型年金的税务好处

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

2026年蒙郡“老有所乐” 免费老年保健及社交支持福利活动开始接受报名

大华府社区健康服务中心
Chinese American Community Health Services

中文帮助电话:
240-658-9228

蒙郡华裔社区健康服务项目

**老有所乐 2026 第2期
扫码报名 报满即止**

“老有所乐”项目为蒙郡华裔老人量身定制的免费福利活动,帮助华裔老人学习健康知识,了解蒙郡公共福利及健康服务资源;提供社交机会,排解孤独,促进身心健康。

服务人群: 居住马州蒙郡60岁及以上华裔居民

服务内容: 全程中文服务,完全免费; 连续12次活动(周六下午),每次3小时; 健康或公共资源讲座,社交茶歇、文化娱乐活动等; 活动中可为有困难的低收入老人提供交通帮助

活动时间: 第一期“老有所乐”报名已结束
第二期“老有所乐” 4月4日-6月20日 每周六下午,共12次。
活动地点: 阳光保健养生中心 700 Professional Dr, Gaithersburg, MD 20879。
报名方式: 扫码报名

This program and its activities are funded by the Asian American Health Initiative(AAHI), a part of the Montgomery County Department of Health and Human Services.

Asian American Health Initiative
Together To Build A Healthy Community

CACHS.org

CACHS作为美国501(C)(3)非营利慈善机构,致力于健康服务的可及性和公平性,多年来在大华府地区开展多项健康服务活动。热诚欢迎加入我们的公益团队--WWW.CACHS.ORG

华裔老人,每期12次活动(连续12个周六,下午2点到5点),每次三个小时,包括一小时保健知识与公共资源介绍,两小时休闲娱乐活动。在中场休息时间(tea break),大华府社区健康服务中心将提供美味的下午茶,包括热茶、水果和各式中西点心等。

本期12次讲座将由家庭医生、专科医生及多位专业人士主讲,内容包括老年常见疾病及其预防、用药管理、老年人心理健康、蒙郡政府老年人福利政策及公共资源、Medicare医疗保险类别与选择指南等。文化娱乐与互动活动包括基础摄影技巧学习及作品欣赏、老年健身舞蹈、旅游景点介绍、关节保健操以及智能手机基础功能介绍和使用指导等。

此活动是完全免费公益项目,符合条件的低收入长者如有交通困难,可申请免费接送服务。

报名条件

- 1) 家住马州蒙郡(Montgomery County, MD)。
- 2) 60岁或以上。
- 3) 美国公民或绿卡持有者。或者是其它身份,但已在美国连续居住超过一年。
- 4) 如没有特殊原因,要求能参加全部12次活动。我们将赠送礼品卡奖励全勤出席的学员。

本次活动希望尽可能帮助到最需要帮助的华裔老人,所以将优先考虑和接受独居老人(没有和子女住在一起的老人)。此外,参加活动的低收入华裔老人如有交通困难,我们将尽力提供免费的交通接送。社区居民如能推荐并协助70岁以上的独居老人报名,我们将赠送礼品卡给推荐者以表谢意。



报名方式

1) 在线报名。请通过以下链接 <https://forms.office.com/r/FRBWp9KcTG>, 或扫描下方二维码填写表格完成在线报名。

2) 电话报名。请拨打大华府社区健康服务中心中文帮助热线电话报名:240-658-9228。

由于名额非常有限,报名请抓紧时间,报满即截止。

2026年蒙郡华人“老有所乐”福利活动由马里兰州蒙哥马利郡卫生与公众服务局亚裔美国人健康促进部(Asian American Health Initiative)资助,并获得家园成人日间护理中心、阳光保健养生中心和华府青年合作支持。在此向各机构与社区伙伴表示衷心感谢!

大华府社区健康服务中心同期也会举办免费网上“英语俱乐部”活动,敬请关注。

欢迎拨打热线电话了解详情。大华府社区健康服务中心中文帮助电话:240-658-9228,提供中文普通话和广东话服务,也可以发中文短信联系。

大华府社区健康服务中心(Chinese American Community Health Services)是由义工运作的非营利社区组织(501c3机构),以致力慈善及公益性社区健康服务为宗旨。有关我们服务的更多信息,请登录浏览我们的网站: www.cachs.org。

“老吾老以及人之老”。受马州蒙郡政府资助,大华府社区健康服务中心(CACHS)将于2026年上半年继续为蒙郡华裔长者(60岁以上)举办两期“老有所乐”免费福利活动,提供系统的老年保健知识学习和多样化的社交支持服务活动。第一期“老有所乐”活动推进顺利并受到大家的热烈欢迎。
第二期“老有所乐”自4月4日星期六起,6月20日星期六结束,将在阳光保健养生中心举办。地址:700 Professional Dr, Gaithersburg, MD 20879。现在开始接受报