

受美伊冲突影响,美股已经连跌四周

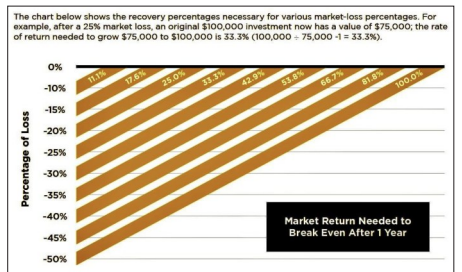
对于临近或已退休人士,将前公司的401K转到IRA年金是优化配置的佳选



美伊冲突已进入第四周,截至3月26日,美国三大股指已连续下跌四周。美伊冲突被视为金融市场的“灰犀牛”事件,美伊战争并非不可预期的“黑天鹅”,而是长期累积矛盾后的冲突升级,属于“灰犀牛”事件。

对于临近或已退休人士,市场风险是最大的威胁,特别是在退休前后遭遇市场大跌,导致退休金大幅缩水,而退休金准备不足的风险,危及长期退休生活质量。由于401K退休账户的钱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,401K账户就能享受高收益,一旦美股几经大跌,退休账户里的钱大幅缩水。收益和风险永远是并存的,市场有涨有跌,高收益也意味着高风险,所以不能光看能赚多少,要看亏的时候您能否承受。

跌10%,需要涨11.1%才能回本;跌20%,需要涨25%才能回本;跌30%,需要涨42.9%才能回本。如果你年轻,可以等股市回来,如果您临近或已经退休,靠401K/IRA账户里的退休金来养老,恐怕没有太多时间等股市反弹,如果您开始从退休账户领钱,401K/IRA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,401K/IRA退休账户里的钱继续缩水,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。



对于临近或已经退休人士,如果不想401K/IRA退休账户的钱继续在股票基金证

22%

● 特好消息 ●

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

信保理顾问公司 联合总裁

免费咨询 (240) 731-8283

券市场上浮动,面临不可预知的市场风险,如果您接受不了退休账户里的钱在三、四个星期内就亏损几千美元,甚至亏损几万美元,建议将前公司的401K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)。

如果您若仍旧是同一个雇主,年龄超过59岁半,您可以询问公司 Human Resources 部门是否赞成 rollover。如果可以,您不需要把所有的401K里的资金转到年金,在401K退休账户中保留\$3,000至\$5,000美元,您仍然可以 contribute 钱至现在雇主资助的401K计划。

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值账户“account value”真实的钱。现金积累型年金保证不丢本金, index 型年金给予0%的托底保护的机制,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,同时获得更多样的投资选择。

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

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上,但实际上您的钱不是投在市场指数上。现金积累型年金的赚钱方式是靠着所选择的指数策略赚得的利息,指数收益乘以参与率。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,假设某市场指数两年的回报率是12%,参与率225%,投资回报率就是27% (12 x 2.25 = 27)。

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。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。

其税务规定取决于转入年金的钱是 qualified 计划,还是 non-qualified 计划。qualified 计划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,再加上您其他的收入,包括社保金的收入,来决定您的税率。



案例: 某位女性客户今年63岁,她刚退休,她的401K退休账户的资金约55万美元,她不想401K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,她为市场波动揪心的生活状态感到了疲惫和厌倦,她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。

这位女性客户想要的是什么?

她希望脱离过去那种耗时且无止境的退休理财方式,投入更多时间到家庭,享受和子女、家人的生活,周游世界。她的目标跟我们绝大多数人的一样:

► 规避市场波动的风险,不想继续为此操心劳神

► 复利 - compounded interest

► 零费用 - NO FEE

► 收益部分可延税 - Deferred Tax

► 退休后有稳定的永续收入来源

我向她解释「收入型年金」和「积累型年金」的不同之处,并且向她推荐此款现金积累型年金-现金值账户开户即送22%红利,本金55万美元, Bonus 就是121,000万美元, \$550,000 + Bonus \$121,000 = \$671,000, 她决定将前公司的401K退休账户的资金约55万美元转到此款现金积累型年金。虽然这位客户在原来401K账户里面因为股市波动亏损几千美元,她将前公司的401K里的资金转到此款现金积累型年金账户之后,22% 开户红利可以帮助弥补在市场上的损失。

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

哪些国家最依赖波斯湾石油和天然气

中东战事已导致该地区大部分油气贸易陷入停滞,迫使万里之外的各国应对能源供应骤然中断的局面。

波斯湾的能源供应约占全球总需求的一半。随着伊朗实质性封锁航运,国际油气价格大幅飙升。

汽油、航空煤油等成品油价格随之水涨船高,从洛杉矶到巴基斯坦拉合尔,各地的车主、企业主及其他群体均受到冲击。全球陷入能源危机之际,部分国家受到的冲击尤为严重。

亚洲是波斯湾能源最大买家

2024年,每天约有2100万桶原油经连接波斯湾与全球市场的狭窄水道霍尔木兹海峡运输,其中五分之四的供应流向亚洲。

中国长期以来是波斯湾国家油气资源的最大采购方,全国超三分之一的油气供应来自该地区,因此此次供应中断对北京影响重大。但还有一些国家的能源需求几乎完全依赖该地区。

巴基斯坦已考虑推行每周四天工作制、线上办公与线上教学,以保存能源储备。泰国用于油价飙升时补贴燃油成本的国有基金本月已陷入赤字。

在印度,全国约40%的原油进口,80%的天然气进口依赖中东,烹饪用气短缺正给普通家庭带来压力。在整个亚洲,由于航空燃油库存告急,航空公司已取消数千架次航班,大量旅客滞留。

欧洲一定程度上受冲击较小

与亚洲相比,欧洲传统上对海湾能源的依赖度更低。该地区曾主要从俄罗斯进口

天然气,但近年来更多依赖美国和挪威。不过近几年,欧洲不得不接连应对能源危机,包括俄乌战争及随后的西方对俄制裁。

俄罗斯是全球第三大产油国、第二大产气国,在莫斯科持续入侵乌克兰期间,其能源产品的销售受到了严格限制。

本轮危机爆发之际,欧洲各国正面临经济增长乏力的困境,试图重建工业基础,抵御价格更低的中国出口商品带来的竞争。

自与以色列共同袭击伊朗以来,美国面临油价飙升,为此临时解除了对目前在途俄罗斯原油的制裁,希望借此缓解全球供应紧张局面、稳定市场。欧盟尚未出台类似举措。

非洲部分地区将遭受重创

与众多全球南方国家一样,非洲各国受到程度不一的供应冲击。非洲东海岸的岛国塞舌尔2024年几乎全部能源都从海湾国家进口;毛里求斯对海湾能源的依赖度与之相近。石油资源丰富的欧佩克+成员国尼日利亚则传统上从中东进口的化石燃料相对较少。

但随着战事持续,其影响已超出油气进口范畴。波斯湾是全球化肥的核心供应地,部分原因在于该地区充沛的能源供应,推动了各类农用化工原料生产工厂的发展。

化肥价格持续上涨可能迫使南亚和撒哈拉以南非洲国家政府为农作物种植提供补贴,否则只能眼睁睁看着食品价格攀升。这可能会进一步加重许多低收入国家本就沉重的债务负担。

美洲及其他地区正面临广泛经济冲击

美国是全球最大的油气生产国,这意味着中东能源贸易停滞对其造成的冲击要小得多。

即使如此,美国以及该地区其他不从海湾大量进口能源的国家依然感受到了经济压力。

近几周,飙升至每桶100美元以上的油价已经拖累了其他核心经济指标。

战事爆发以来,美国全国汽油均价每加仑上涨了约1美元。因燃油成本高企,美国航空公司已开始削减航班。对通胀的担忧推动抵押贷款利率升至三个月来最高水平,而就在几周前,利率刚自2022年以来首次跌破6%。

经济学家表示,若战事持续,或是油气价格继续攀升,造成的损害大概率会进一步扩大。这或许也是白宫一方面强硬声称美国不需要中东石油,另一方面又愈发频繁地

动用军事力量,试图打破伊朗对霍尔木兹海峡封锁的原因之一。

研究方法:

为计算各国能源进口总量,《纽约时报》采用了“经济复杂性观测站”2024年的国际贸易数据,统计了部分能源相关商品的进口额,再据此计算其中来自海湾国家的进口占比。

本次统计纳入的海湾国家包括:科威特、伊拉克、巴林、卡塔尔、阿拉伯联合酋长国、沙特阿拉伯、伊朗。

统计的商品品类包括:原油(HS 270900)、沥青质石油馏分(HS 271000)、液化天然气(HS 271111)、液化丙烷(HS 271112)、液化丁烷(HS 271113)、液化石油气(HS 271119)。

数据来源:经济复杂性观测站(本文转自纽约时报中文网)

