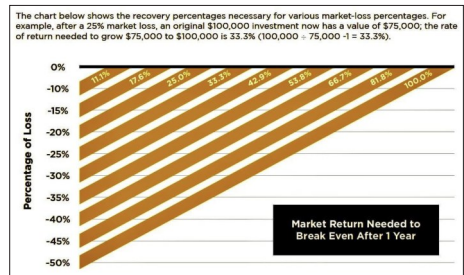


对于临近或已退休人士,将前公司的401K转到IRA年金是优化配置的佳选



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退休帐户跟银行账户一样,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)。

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

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「有保本的投资」,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,还可以有效规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”。

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,再加上您其它的收入,包括社保的收入,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乏和厌倦,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

美以对伊朗政权军事行动持续推进之际, 油价回落、汽油价格飙升、股市走高



星期二(3月31日),全球原油价格下跌,汽油价格升至每加仑4美元以上,国际金融市场则普遍上扬。与此同时,针对伊朗的冲突已进入第32天,投资者寄望这场冲突能在未来几周内宣告结束。

过去一周内,唐纳德·特朗普(Donald Trump)总统曾多次表示,如果伊朗决定与美国达成协议,这场针对伊朗的战争可能已接近尾声。他还指出,在美国的协助下,其他

国家可以牵头行动,以确保具有战略重要性的霍尔木兹海峡航道全面恢复畅通。

尽管当日原油价格回落,但在海湾国家星期二报告伊朗恐怖政权发动了更多无人机和导弹袭击之后,油价仍处高位,其中一架无人机在迪拜近海击中一艘科威特油轮。

国际基准布伦特原油价格下跌3.2%,至每桶约118美元;尽管如此,今年第一季度原油价格仍上涨了71%,这是自1990年海湾战争期间以来最大的单季度百分比涨幅。

美国基准西德克萨斯中质原油下跌1%,至每桶约101美元。

道琼斯工业平均指数上涨2.3%,涨幅约为1000点。标普500指数上涨近2.8%,纳斯达克综合指数则飙升3.5%。

特朗普总统星期一在“真相社交”(Truth Social)平台上表示,关于与伊朗进行的间接

谈判,“已取得巨大进展”;但他同时警告称,如果无法达成协议,且霍尔木兹海峡不“立即”重新开放,美国将对伊朗的“发电厂、油井以及哈格岛等目标”实施打击。

星期一,白宫新闻秘书卡罗琳·莱维特(Karoline Leavitt)在白宫新闻发布会上表示:“我们已努力释放4000亿桶原油和成品油。我们还发布了为期60天的《琼斯法案》豁免令。所有这些举措的目标都是增加供应,以期在短期内稳定市场。”

她接着说:“这些正在通过霍尔木兹海峡的油轮,先前宣布的10艘,现在宣布新增的20艘,预计未来几天会陆续看到,是美国和伊朗之间正在进行的间接谈判所促成的结果。”

“因此,如果没有总统及其团队在此事上的外交努力,你们就不会看到这些油轮。

我们期待他们继续遵守相关规定。”

据美国能源信息署的数据显示,霍尔木兹海峡是全球20%的液体石油消费供应所必经的咽喉要道。此外,2024年经由该海峡运输的原油和液化天然气中,分别有84%和83%的目的地为亚洲市场。

自2月28日美国和以色列对伊朗政权发起“史诗狂怒行动”(Operation Epic Fury)以来,伊朗对船只的袭击导致霍尔木兹海峡和波斯湾的航运陷入瘫痪。

上星期,海湾国家发表联合声明,谴责伊朗恐怖政权从伊拉克领土对其能源基础设施发动“犯罪性”袭击,并强调未来将进行自我防卫。

本月早些时候,包括英国、法国和加拿大在内的约38个国家承诺“随时准备为确保海峡安全通行的适当努力作出贡献”。



此外,对出生公民权限制还将适用于在美国合法居留的外国人,包括学生和申请永久居留的人士。

将推翻这一长期以来的解释。预计最高法院将在初夏前对该案作出裁决。行政当局主张,在美国非法或临时居留的人并不“受美国司法管辖”,因此他们在美国出生的子女无权获得公民身份。这种观点得到一些保守派法律学者的支持。该行政命令将影响美国每年出生的25万多名婴儿。这与本届行政当局其他严格的移民政策相符,包括加强遣返力度、大幅减少允许进入美国的难民人数以及暂停边境庇护申请。

如果法官们允许特朗普的命令生效,

最高法院听取出生公民权案法庭辩论,特朗普总统亲自出席旁听

唐纳德·特朗普(Donald Trump)总统星期三(4月1日)创下历史先例,亲自出席美国最高法院的口头辩论,案件涉及对其一项行政命令的挑战。该命令旨在终止向在美国出生、父母为无证移民或临时居留者的婴儿自动授予出生公民权。

这是现任总统首次坐在最高法院的法庭内,旁听法庭辩论。本案的正式名称为“特朗普诉芭芭拉案”(Trump v. Barbara)。

法官们将裁定,特朗普总统的这项行政命令是否可以实施——该命令自2025年1月20日特朗普总统开启第二任期首日颁

布以来,一直陷入诉讼。

代表特朗普行政当局出庭的是美国总检察长D·约翰·索尔(D. John Sauer),而美国公民自由联盟(ACLU)的法律主任王德蕊(Cecilia Wang)则在大法官面前为出生公民权进行辩护。她的父母是来自台湾的移民。

大约已有六个下级法院裁定,特朗普的这项行政命令违反了美国宪法《第十四修正案》。该修正案普遍被认为赋予所有在美国出生的人公民身份,除非其父母为国际外交人员或外国驻美军人。

如果法官们允许特朗普的命令生效,

将推翻这一长期以来的解释。

预计最高法院将在初夏前对该案作出裁决。

行政当局主张,在美国非法或临时居留的人并不“受美国司法管辖”,因此他们在美国出生的子女无权获得公民身份。这种观点得到一些保守派法律学者的支持。

该行政命令将影响美国每年出生的25万多名婴儿。这与本届行政当局其他严格的移民政策相符,包括加强遣返力度、大幅减少允许进入美国的难民人数以及暂停边境庇护申请。

如果法官们允许特朗普的命令生效,