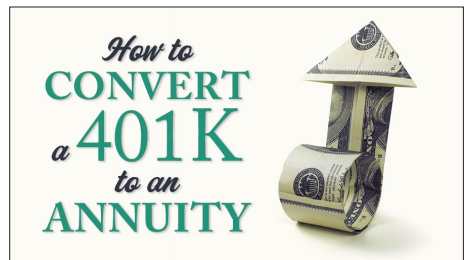
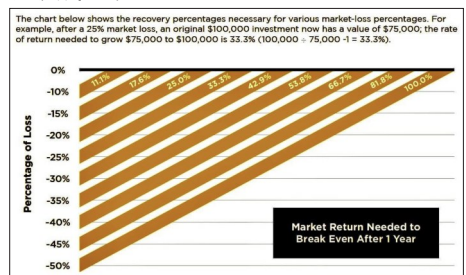


对于临近或已退休人士,将前公司的401K转到IRA年金是优化配置的佳选



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,而导致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」,在市场上升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”。

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,包括社安金的收入,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

中美联合商会圆桌重磅对话 | 三位顶级专家分享趋势与机会 房价走向何方?全球经济何去何从?

2026年,或许正成为全球经济与美国房地产市场的关键转折之年。中美关系、全球供应链重构以及地缘政治冲突,也在持续改变经济运行的底层逻辑。这些宏观变量,正以前所未有的方式,影响着每一个家庭的资产配置与未来选择。

在利率高位震荡、全球格局加速重塑的大背景下,美国房地产市场正在经历新一轮深度分化:房价还会涨吗?现在是入场还是观望?哪些城市正在悄然逆势?

华盛顿地区商业地产的挑战与机会在哪里?商业零售、工业仓储,到办公楼与多户型公寓的最新走势又是如何?



在信息爆炸却判断困难的当下,一场真正讲透趋势、给出框架、落地决策的高质量分享显得尤为稀缺。本次中美联合商会圆桌会议,特别邀请三位横跨全球经济、房地产研究与一线市场实践的资深专家,带来一场极具含金量的深度对话:

世界银行高级经济学家 曾智华博士从全球经济格局出发,深度解析并帮助你理解那些“看似遥远”的变量,如何真正影响你的资产与生活:

- 中美两大经济体未来走势将如何演变?
 - 产业结构与全球竞争格局正在发生哪些关键变化?
 - 中东局势及地缘冲突将如何影响能源、金融与经济增长?
- 前美国储蓄银行监管署高级市场经济学家 董忠益博士聚焦最核心问题,用数据与逻辑,回答你最关心的现在能不能买?哪里更值得买?:
- 高利率时代,美国房价到底会怎么走?

- 供需结构正在发生哪些“隐性变化”?
- 为什么不同城市的房地产表现出现巨大分化?

CapStar USA 创始人兼总裁林邦夫先生将带来来自市场一线的真实洞察,从“纸面分析”走向“真实决策”,提供可操作的投资思路:

- 商业地产(零售/办公/仓储/公寓)现状如何?
- 哪些板块正在回暖?哪些仍然承压?
- 当前市场环境下,投资应如何布局与避险?

本次圆桌会议由华府著名律师余晓晖主持,会议演讲嘉宾简介如下:

- 重磅嘉宾 | 曾智华**
世界银行高级经济学家
- 重磅嘉宾 | 林邦夫**
开市达国际工商置产集团首席执行官和总裁

重磅嘉宾 | 董忠益
前美国房地产学会常务理事
主办单位 Organizer: 中美联合商会 CAUCC

协办单位 Co-organizers: 瑞昇基金会 Risewell Crossing Foundation, 美中创新创业联盟 USIA, 旅美科协华盛顿分会 CAST-DC, 美中药协华盛顿分会 SAPA-DC, 亚裔天使志愿者联盟 AAVA

会议报名需要扫二维码或者联系 Sharon: 3013580487 老韩: 4432535830

会议时间: 4/11/2026 下午 1:30 - 4:00
会议地点: 7361 Calhoun Place, Rockville, MD 20855 (一楼会议室) 免费车库泊车



美伊停火两周:油价大跌,股市大涨,但忧虑仍在

7日晚间,美伊停火两周,以便重启谈判的消息传出立即引发市场效应,石油和天然气价格瞬间大跌,而亚洲股市立即强力反弹。但这种即时的振奋未必意味着市场将回归平稳,海湾能源供应链安全因这场战争引发的危机感并不会轻易随风散去,国际能源市场价格跌落何时能反应在消费者的钱包里尚难知晓。4月7日晚间,美伊停火两周的消息一经宣布,市场价格立即出现暴跌,回到每桶100美元以下。国际标准时间8日凌晨5点时,跌幅一度甚至超过15%。作为原油市场基准价格之一的美国西德克

萨斯州原油也就是WTI五月的期货价格在国际标准时间8日上午9点30分时,跌幅甚至逼近16%,每桶价格跌至94.94美元。市场基准价格的北海布伦特原油的六月期货价格也下跌14.08%,每桶价格为93.88美元。

与能源市场走向反向反应的是股市。亚洲市场股市大幅反弹回升。东京指数收盘时上扬超过5%,首尔股市涨幅逼近7%,香港股市也反弹3.1%。欧洲股市8日开盘时一如预期强力反弹。巴黎和法兰克福股市反弹幅度均超过4%,伦敦股市上扬略小,为2.60%。大型公司上市指数反弹势头更

是强劲,法航股价猛涨13.57%,汉莎航空股价上涨10.55%。但开始逐渐加码上涨的机票价格是否回落尚属未知。

从这些数字来看,市场的振奋自不待言。但是,几周以来,世界各地面对能源供应链紧张,价格上涨的忧虑目前也只是暂时松懈。一方面,由此而来的供应链紧张并不会立即恢复正常。国际航空运输协会(IATA)就表示,飞机特用的航空煤油供应链可能要几个月才能恢复正常。另一方面,此前全球近20%的原油运输必经之路霍尔木兹海峡在何种程度上会恢复通行尚有太多

不确定因素。停火协议包含美以停止对伊朗的军事打击行动,而伊朗承诺开放几乎处于封锁状态的霍尔木兹海峡。

重开霍尔木兹海峡当然为受阻的油气运输重新开启大门,不过,各界对最近几周能源危机带来的冲击,仍然心有余悸,开始寻找其它可能的能源供给线路。欧洲央行也因为近年来欧洲频繁面对能源供给问题,而敦促欧洲加速能源转型,减少对化石能源的过渡依赖。而这种持续心有余悸的不安可能会令能源市场当前的即时振奋难以快速具体地反映在消费者的钱袋中。