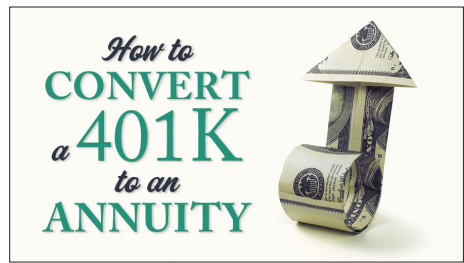
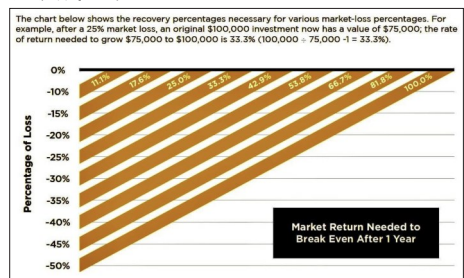


对于临近或已退休人士,将前公司的401K转到IRA年金是优化配置的佳选



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,如果您开始从退休帐户领钱,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”。

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,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。年金账户和401K等账户一样,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。

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

陷入停摆的水稻大国:中东战争冲击全球粮食供应

十几艘满载新收稻谷的驳船熄了引擎,顺水漂着停下来。上游两家大型碾米厂因电价飙至峰值,停止了稻谷脱壳与装袋的作业。此时是越南湄公河三角洲的上午时分。这里是全球最富饶的农业区之一,越南是全球第二大稻米出口国。四下里只听得见鸟鸣,偶尔传来摩托车驶过的声响。

在这片寂静里,焦虑正悄然蔓延。船长们聊着翻了倍的柴油价格,这一轮的涨幅之高、持续时间之长已经超过了2022年俄罗斯入侵乌克兰之后的水平。水上作业的工人和叉车的装卸工都在担心要另谋出路。来自中东的燃油和化肥供应短缺已经让这个粮食生产大国陷入停摆;无论伊朗战事走向如何,下一季的播种都已前景堪忧。“要是种下新一季作物,我就是往地里白砸钱,”稻农武明谭(音)说。他自己开了一家农资店,如今已经停止进货化肥,因为太多邻居都搁置了5月种植季的计划。“我宁愿让地荒着。”

越南这片陷入停滞的鱼米之乡表明,这场战争已对全球粮食供应造成直接冲击,并引发了带来长期扰动的连锁反应,即便周二宣布了为期两周的停火。在大量滞留的油轮顺利通过伊朗现承诺不再封锁的狭窄霍尔木兹海峡之前,在长期和平的前景明朗之前,农民的困境还将持续,同时全球也将面临作物施肥不足、减产、食品价格上涨的风险。

亚洲尤为依赖中东的石油和化肥。湄公河三角洲及其1900万居民向来坚韧不拔、不易被击垮,但在这场战争之前,气候变化导致的海水倒灌侵田就已经让农户的生计与收支捉襟见肘。而这场石油危机带来的沉重打击更让人们们对这种能源心生怨怼——这种宝贵的黑色黄金如今仿佛成了祸根。战事爆发不到一周,越南就启动了燃料配给制。越南没有充足的能源储备,因此资



源分配彻底变成了零和博弈;不同行业之间陷入对立,给这个一党制共产主义国家带来了两难困境。

在这场稀缺资源的争夺中,谁会是赢家?是城市居民、制造业,还是湄公河三角洲?这片靠水泵灌溉的平原每年要出口800万吨大米,400万吨水果,以及近200万吨海鲜。湄公河三角洲横跨越南最南端,面积比密西西比河三角洲还要广阔。错综复杂的灌溉网络如同毛细血管般遍布这片土地,这里有虾塘和禽舍,柑橘、榴莲与水稻连片种植。战事爆发以来,包括水和化肥在内的所有物资,运输成本都大幅上涨;而没人知道那些正在和谈的国家能否真正带来稳定。

“这些领导人,我看他们怕是疯了。”71岁的稻农阮清谭(音)说,他的家族世代扎根在湄公河三角洲。“我希望回到过去的日子,”他还说。“那时候天气安稳,日子也安稳。”阮清谭说话轻声细语,饱受风吹日晒的脸上刻满深深的皱纹。几周前开始收割时,他还满心欢喜,本以为赚的钱够买一辆

约800美元的本田踏板车——这将是他这辈子第一辆摩托车。可如今,他还是只能骑着自己那辆旧的银色自行车,即便已经听到了停火的消息。“我还是满心担忧,”他在周三停火协议宣布后不久说。阮清谭说,他担心物价会一直居高不下,尤其是化肥。全球三分之一的化肥供应来自中东,自1月以来,水稻种植常用的尿素的全球价格已经上涨了70%以上。

武明谭的农资店里总是堆满了化肥。他的仓库容量是100吨,可3月底的时候,库存只剩四吨。水泥地面上,空托盘积满了灰尘,旁边放着一个印着老鼠头像的粉色电饭煲。“我现在要是囤化肥,铁定要亏本,”他说。“农户们都抱怨化肥太贵了。”

在越南,停滞不前实属罕见。经历了残酷的战争和随之而来的严重饥荒,50年后,这个国家就像是踩下了油门,而不是刹车。新冠疫情来袭时,农户们购入无人机播种,减少季节性务工人员的聚集。但农业经济学的研究早已表明,不确定性会让经营活动

陷入停滞。即便是湄公河三角洲也不例外。越南出口的大米中,约90%都产自湄公河三角洲,这些大米主要销往菲律宾,也出口至非洲和美国。可在如今这个反常的时期,买家们都开始犹豫。为了节省燃油,航运公司纷纷减速航行,10到15天的船期延误已成常态。印度运往中东的巴斯马蒂大米根本无法通过霍尔木兹海峡。在菲律宾,批发商不确定什么时候能有足够的柴油把进口大米运往全国各地。

这意味着大米正在全亚洲各地积压,形成了一个短期悖论:生产成本节节攀升,批发价却持续下跌。在经历了一整年的丰收后,贸易商为了对冲未来风险,如今给农户的收购价反而更低。

粮食经济专家表示,即便这种情况暂时抑制了通胀,也不会持续太久。他们预计,蔬菜等难以储存的作物后续将迎来更剧烈的价格上涨。

“复杂系统总会滋生出棘手的难题,”新加坡尤索夫伊萨东南亚研究院粮食安全高级研究员邓炳祥说。

他还说,即便最终实现了持久和平,美国这场最新的军事冒险对农业造成的影响也很可能长期持续。在越南的土地里,至今还埋着50多年前美军投下的未爆炸弹,如今,民众的不满正向四面八方蔓延。

阮清根(音)在一条主航道上经营着一家水上加油站。他的油罐能装约10万升柴油,可战事爆发以来,分销商每次只肯给他几千升。前阵子的一个周末,他的油卖光了,驳船船长们怒不可遏。

“他们指责我国油等着涨价,”他说,“我只能把油罐打开给他们看。”

他一把掀开油罐盖子,里面几乎空空如也。“有多少我就卖多少,”他说,“问题不只是价格高,是我根本就没了油可卖。”