

现金积累型年金也可以是你的延税投资帐户

某款现金积累型年金 现金值帐户开户即送 **27%** 红利 (没有费用)



年金被视为美国退休规划体系中的『第二根支柱』,适合希望拥有长期稳定现金流、避免市场剧烈波动的人群。年金是一个大容器,可以把 qualified 计划,如 401K、403B、TSP、传统 IRA 或 SEP IRA 放在年金里,也可以把 non-qualified 计划,即税后的钱放在年金里。不少华人换了工作或提早退休,可以把前公司的 401K、403B、TSP 里的钱转到年金,如果您仍旧在同一个雇主工作,有些公司允许在您年龄超过 59 岁半将 401K 退休帐户里的资金转到年金,您不需要把所有的 401K 里的资金转到年金,您仍然可以 contribute 钱至现在雇主资助的 401K 计划,有些人把自己购买的传统 IRA / 罗斯 IRA 转到年金,有些人把 CD、其它的共同基金或银行帐户一部份现金存款转到年金。这种 rollover 或 transfer 只是换个地方,因而不会有税的问题。

指数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,以投资增值为目的。

某家 A+ 评级保险公司为了更提高竞争力,5/1/2026 开始提高某款现金积累型年金的开户红利,从 22% 提高至 27% (马州 & 维州,没有费用,投保年龄 0-70),**** 仅限 2026 年 5 月 1 日至 6 月 29 日 (60 天)*** 举例:假设您开户后一次性投入 10 万美元,开户红利 27%, Bonus 就是 \$27,000 美元, \$100,000 + Bonus \$27,000 = \$127,000。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”。

现金积累型年金善用免受市场波动的指数策略 (Indexing Strategy), 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,计算利息的方式是参考您所选择的指数所获结果的基础之

27%

特大好消息

某款现金积累型年金

现金值账户开户即送 27% 红利

没有费用, 投保年龄 0-70

仅限 2026 年 5 月 1 日至 6 月 29 日 (60 天)

✅ 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

上,并没有真正把您的钱投入到指数型基金里。如果指数上涨,现金值账户可以一起涨,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。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,还可以有效躲避股市波动带来的市场风险,可免却一切烦恼、忧虑。

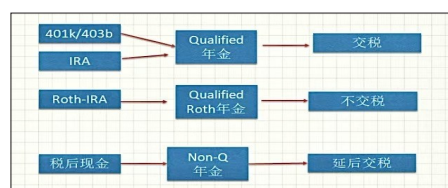


现金积累型年金的现金值账户则像是爬楼梯,一级一级往上走,最多原地踏步,但不会跌下去,透过把每段期间获得的利息并入本金里,继续累积利息,它所参考的收益率并不是指数市场每一天或者每一个月的涨幅,而是每一年或是每两年,计算点对点的股指收益,保险公司延长计算时间也是最大程度对冲了股指市场震荡的风险。有些市场指数策略是没有收取任何费用的,有些 60 岁以上的投资者投资态度比较保守,他们

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。

保险公司属于市场里的大鱼,其信息来源和反馈策略远非普通机构可比,大鱼一般都不会在二级市场出没。保险公司一向都贯彻长期稳定投资的原则和策略,绝不会拿客户的钱投入二级市场。所以客户在年金账户里的钱是非常安全和稳定的,所执行的都是长期投资策略。

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,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、IRA 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,还提供身故赔偿,当



年金投保人去世后,按现金值账户余下的钱给予受益人。

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,包括社交金的收入,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。

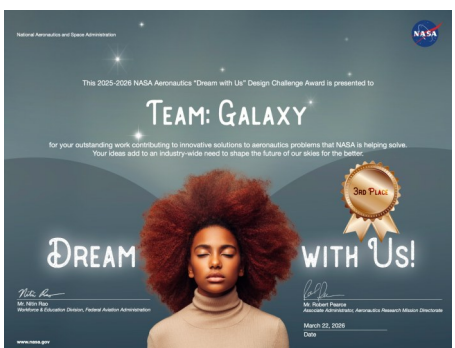
美国政府对保险公司的监督比对银行要严格,政府监管机构要求所有的保险公司必须参加再保险 (re-insurance), 用买再保险所交的保费在每一州建立一个担保基金 (Guaranty Fund)。如果某保险公司要倒闭,再保险机构会指定另外一家保险公司来接管,由担保基金负责担保。马州 / 维州担保基金进行赔偿每份年金的现金价值为 25 万美金,保险公司倒闭的风险很小,而且有再保险的担保,所以并不用太担心美国的保险公司会倒闭。

如果您想进一步了解「跟涨不跟跌」现金积累型年金,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。

历史性突破:

马里兰州高中生斩获 NASA 全国航空航天设计大赛领奖台席位

近日,由马里兰州多所高中学生组成的“银河战队”(Team Galaxy)在 2025 - 2026 年度 NASA Dream With Us 全国设计挑战赛中脱颖而出,成为本年度全国获奖团队之一。据悉,这是马里兰州历史上首支夺得该项国家级赛事荣誉的团队,实现了该州在这一顶尖赛事领域“零的突破”,创造了全新的科创历史!



Official Certificate by NASA for Team Galaxy (Source: NASA Aeronautics)

据 NASA 航空任务理事会 (Aeronautics Research Mission Directorate) 发布的官方公告,银河战队不仅取得了全国第三名的佳绩,更刷新了马里兰州的历史,成为该州首支在这项顶尖航空航天竞赛中跻身全国前三的队伍。作为全美东部地区唯一一支获得此类殊荣的团队,银河战队展现了极高的

科技创新水平。

本次挑战赛旨在征集创新的自主无人机系统方案,以解决农业生产中的核心痛点。由 Eastern Tech 高中的 Lucas Chen 担任队长的银河战队,成功研发出一款名为“TG-1”的先进 AI 动力垂直起降 (VTOL) 无人机。该系统专门针对“大豆害虫综合体”问题,为现代精准农业提供了全新的技术途径。

“这次胜利的非凡之处不仅在于技术突破,更在于跨校协作的深度。”团队指导老师、约翰霍普金斯大学凯瑞商学院的 Frank Chen 博士表示:“这群学生克服了地理障碍,协同马里兰州四所不同的高中资源,构建了一个若投入应用每年可为全美农民节省数十亿美元成本的解决方案。”

这支跨校团队的精英成员包括:

- Lucas Chen (队长)
 - Eastern Tech High School (10 年级)
- Samarth Gomatam, Andy Yan, Skyler Zeng
 - Dulaney High School (10 年级)
- Aric Deng
 - Damascus High School (9 年级)
- Ruichen Feng
 - Thomas Wootton High School (9 年级)

作为首次参赛的队伍,银河战队展现了卓越的科研素养。他们深度咨询了农业推广专家、精准农业学者及工程学教授,其获

奖方案采用了独创的“潜望镜”式传感器设计,能够穿透茂密的大豆植株冠层,并利用机载人工智能边缘计算系统实时检测隐蔽害虫。数据显示,该设计可将农田采样时间缩短 80%,并减少高达 60% 的农药使用量,兼具经济与环保效益。

载誉归来的银河战队并未止步于此。其关于 TG-1 系统的学术研究成果已入选 2026 年 4 月在纽约举行的 AASF AIX 峰会。此外,该团队还凭借其项目的学术深度与创新性,荣获了峰会颁发的“旅行补助奖” (Travel Grant), 代表了学术界对其在农业人工智能领域专业实力的公认。



Team at AASF: Aric Deng, Andy Yan, Lucas Chen, Samarth Gomatam, Ruichen Feng. (From left to right. Source: TG)

对银河战队而言,卓越的意义在于引领与传承。在收获全国奖项并获得专业学术

界的认可后,他们已将目光投向更广阔的社会责任——不仅致力于个人的科研追求,更致力于推动马里兰州 STEM 教育的未来。目前,团队正在筹备一项全新的“创新计划” (Innovation Program), 旨在向全州学校分享他们的工程蓝图与成功经验。通过倡导动手实践 AI 与航天教育,他们不仅是在解决复杂的农业难题,更是在为马里兰州下一代学生创新者搭建通往未来的“发射台”。

关于 NASA Dream with Us 挑战赛
该挑战赛邀请全美 6-12 年级的学生,针对 NASA 航空专家当前面临的真实世界挑战提出创意方案,致力于让航空技术变得更安全、更高效且更具可持续性。详情请访问: <https://www.nasa.gov/dream-with-us/>
媒体联系人: Frank Chen PhD
fchen10@jh.edu



2025-2026 Dream with Us Design Challenge Winners - High School Group (Source: NASA Aeronautics)