

# 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。

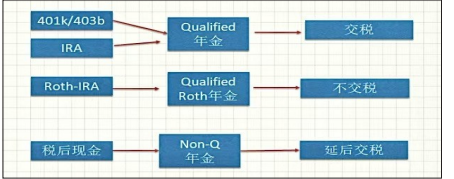


现金积累型年金的现金值账户则像是爬楼梯,一级一级往上走,最多原地踏步,但不会跌下去,透过把每段期间获得的利息并入本金里,继续累积利息,它所参考的收益率并不是指数市场每一天或者每一个月的涨幅,而是每一年或是每两年,计算点对点的股指收益,保险公司延长计算时间也是最大程度对冲了股指市场震荡的风险。有些市场指数策略是没有收取任何费用的,有些 60 岁以上的投资者投资态度比较保守,他们

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,包括安全金的收入,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。

## 大华府社区健康服务中心健康讲台

### 老年健康及公共医疗福利资源在线系列讲座第五场预告

# 医疗保险不再难懂 -- Medicare、Marketplace 与 2026 新变化

**大华府社区健康服务中心**  
Chinese American Community Health Services

2026 老年健康及医疗资源系列在线公益讲座之五

## 医疗保险不再难懂

### MEDICARE/MARKETPLACE 2026 新变化

65 岁是医疗保障的重要转折点。本讲带您一次看懂美国两大医疗保险体系: Medicare 的四大部分、报名时与路线选择,以及 65 岁前可用的 Marketplace 健康保险。结合 2026 年最新数据,帮您为自己或家人做出明智的医疗规划

Meeting ID: 860 1506 2364  
Passcode: 12345

**彭刘畅**  
CHANG LIU PENG  
资深保险规划专家

**ZOOM 讲座扫码进入**

**5月26日 (周二) 晚8点至9点**

**中文帮助电话: 240-658-9228**

This program and its activities are funded by the Asian American Health Initiative (AAHI), a part of the Montgomery County Department of Health and Human Services.

CACHS 作为美国 501(C)(3) 非营利慈善机构,致力于健康服务的可及性和公平性,多年来在大华府地区开展多项健康服务活动。热烈欢迎加入我们的公益团队 -- WWW.CACHS.ORG

为了更好地服务社区居民尤其是低收入华裔民众,普及健康保健知识,提高社区居民对现有健康医疗资源的认识和了解,以获取优质的保健服务,大华府社区健康服务中心 (Chinese American Community Health Services, CACHS) 受蒙郡卫生局亚裔美国人健康促进协会 (Asian American Health Initiative, AAHI) 资助,主办老年健康及公共医疗福利资源系列讲座。每月一次的八场在线健康讲座以老年人健康、保健和生活方式为主题,分别介绍年度体检、癌症筛查、药品的安全使用、结肠癌预防、中风的防治知识、糖尿病预防和治疗。此外,还有两场健康资源专题讲座,介绍蒙郡老人和低收入者的健康福利、相关资源、计划和服务项目,以及医疗保险信息等。

**第五场讲座“医疗保险不再难懂 -- Medicare、Marketplace 与 2026 新变化”** 将于 5 月 26 日 (周二) 晚 8 点至 9 点半通过 Zoom 在线举办。主讲人是资深医保经纪人彭刘畅女士。

**讲座内容:** 65 岁是医疗保障的重要转折点。本讲座带您一次看懂两大保险体系: Medicare 的四大部分、报名时与路线选择,以及 65 岁前可用

的 Marketplace 健康保险。结合 2026 年最新数据,帮您为自己或家人做出明智的医疗规划。讲座将设有问答环节,为听众释疑解惑。

**第五场在线 Zoom 讲座信息 (无需提前报名注册):**  
**时间:** 5 月 26 日星期二,晚 8 点开始 (美国东部时间), 7 点 40 分可以进场,准入上限为 100 人。  
**Zoom Meeting ID:** 853 562 1218  
**Passcode:** 12345  
 或直接点击加入:  
<https://us06web.zoom.us/j/86015062364?pwd=dlqWtmafaYJamaEHSy5fvGlibbWabwY.1#success>

**主讲人简介:** 彭刘畅女士是医疗保险行业的资深专家,出生于医生世家,曾任职美国五大医疗保险公司之一,对美国医疗保险体系、医疗援助及福利政策有着深入而独到的理解。彭女士在德州持有医保经纪人执照,并以保险公司顶级经纪人的身份受邀出席行业圆桌会议。她荣获 2025 年度马里兰州 Top 100 Producer, 专业能力不仅获得行业广泛认可,也深受广大

客户的信赖与喜爱。彭女士每周定期在本地中文报刊撰写医疗保险专栏文章,帮助华人朋友更好地认识美国的医疗保险体系。

工作之余,彭女士积极投身公益,长期在多家非营利机构担任义工,为公立学校及医疗机构提供翻译服务。她致力于倡导并推动少数族裔的权益与福利,将专业服务延伸至更广阔的社区。

有关本系列在线讲座的问题或寻求其它帮助,请拨打大华府社区健康服务中心中文服务热线电话: 240-658-9228。本热线电话提供中文普通话和广东话服务,也可以发中文短信联系。

大华府社区健康服务中心 (Chinese American Community Health Services) 是由义工运作的非营利社区组织 (联邦税务局批准的 501(c)(3) 非营利机构), 以促进慈善及公益性社区健康服务为宗旨。有关 CACHS 活动和服务的更多信息,以及捐款和义工报名,都可以从中心的网站 [www.cachs.org](http://www.cachs.org) 获取。  
 (大华府社区健康服务中心供稿)