

# 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帐户 (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

### 现金值帐户开户即送 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,现金值帐户可以一起涨,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。

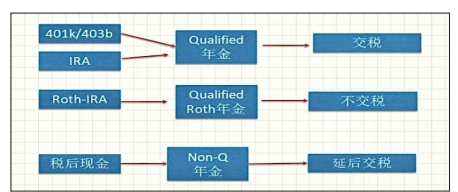


现金积累型年金的现金值帐户则是爬楼梯,一级一级往上走,最多原地踏步,但不会跌下去,透过把每段期间获得的利息并入本金里,继续累积利息,它所参考的收益率并不是指数市场每一天或者每一个月的涨幅,而是每一年或是每两年,计算点对点的股指收益,保险公司延长计算时间也是最大程度对冲了股指市场震荡的风险。有些市场指数策略是没有收取任何费用的,有些 60 岁以上的投资者投资态度比较保守,他们

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。所以客户在年金帐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帐户内赚的钱,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。年金帐户和 401K、IRA 等帐户一样,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,按现金值帐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。**

## “人工智能世纪审判”马斯克败诉,这意味着什么?

埃隆·马斯克于周一败诉,他指控 OpenAI 及其首席执行官萨姆·奥特曼违反了公司的创始合同。埃隆·马斯克试图阻止 OpenAI 的努力失败。

但如果你不是企业高管或风险投资家,你或许应该花点时间为自己感到遗憾。正在向全世界压来的这台人工智能巨霸很可能并不是你的朋友。如果你是一名文员、程序员、行政人员、作家,或任何初级知识工作者,你早已被警告说人工智能可能会取代你。即使这些担忧在短期内被证明言过其实,这项新技术也可能压低收入。

马斯克的诉讼在周一的迅速崩溃不会减缓这台巨霸的前进速度。如果有什么影响的话,它只会加速。随着全国情绪不断高涨,这可能将是一个漫长而炎热的人工智能之夏。

人工智能批评者将这场在加州奥克兰联邦法院进行的为期三周的审判斥为寡头之间的权力斗争,与普通民众无关。但它也罕见地让我们一窥硅谷的血盆大口——它正试图改造世界,并可能接管世界。

正如人工智能行业喜欢提醒我们的那样,此案至关重要。马斯克在庭审证词中指出,“最糟糕的情况”是人工智能会“杀死我们所有人”。

马斯克无疑是在追求自身利益,他试图挑战领先的人工智能公司 OpenAI 及其首席执行官萨姆·奥特曼。54 岁的马斯克辩称,OpenAI 从一开始就试图尽可能多地赚钱,这违反了它自称的作为优先考虑人类的

慈善机构的使命。

人工智能是否从根本上是在挂羊头卖狗肉?这是一个非常值得提出的问题。要是能从一份法庭裁决中得到明确答案就好了。“根本问题依然存在,”非营利机构艾伦人工智能研究所创始首席执行官、资深人工智能研究员奥伦·埃齐奥尼说。“一个非营利组织能否随意变成营利组织?”

陪审团的九名男女成员没有考虑马斯克的论述的价值,而是裁定诉讼时效已过,他的诉讼无法继续。“这场人工智能世纪审判就这样虎头蛇尾地结束了,”著名人工智能公司批评者、认知科学家加里·马库斯写道。“因此,有些事情我们永远不会知道了。”

马斯克对 OpenAI 的挑战至少在目前结束了,其结局与最近针对社交媒体的法庭案件相当不同。过去几个月,洛杉矶和新墨西哥的败诉以及今年晚些时候更多审判的临近正让科技行业的这一部分处于守势。

对人工智能的任何清算都只能在另一个时间以另一种形式出现。

马斯克已尽了最大努力。如果他的目标之一是羞辱 41 岁的前好友、现死敌奥特曼,那么他在舆论法庭上确实取得了一点成果。这些揭露直指人们对人工智能的最大担忧:它可信吗?负责管理它的人可信吗?

在这场审判中,OpenAI 没有哪个人的形象显得特别光彩。马斯克曾指责奥特曼“背信弃义”和“欺诈”,并称 OpenAI 的领导层将“数十亿美元”中饱私囊。

OpenAI 的章程宣称:“我们的首要信托

责任是对全人类负责。”但如果该公司是在为公众的最大利益行事,为什么那里的每个员工都变得如此富有? OpenAI 总裁格雷格·布罗克曼证实,他的股份现在价值接近 300 亿美元。已离职的 OpenAI 联合创始人伊利亚·苏茨克维尔表示,他拥有价值 70 亿美元的股份。(至于奥特曼,他一再坚称自己没有直接持有 OpenAI 的股份。“我做这个是因为我热爱,”他在 2023 年对参议院小组委员会如是说。然而,庭审期间透露,他在与 OpenAI 有直接业务往来的公司中拥有价值 20 亿美元的股份。他辩称,在谈这些交易时他都主动回避了。)

接着便是安全问题——对于一项具有如此潜在危险的技术来说,这尤为重要。

“显然,我们会遵守并积极支持所有监管,”奥特曼在 2015 年给马斯克的一封信件中写道,这封信后来成了庭审证物。但最终,OpenAI 就像几乎所有的科技公司一样,根本不希望受到监管。

位于加州圣莫尼卡的财富与投资管理公司 Gerber Kawasaki (该公司投资了马斯克的火箭公司 SpaceX) 的首席执行官罗斯·格伯表示,这场诉讼既没有损害奥特曼的声誉,也没能帮助马斯克改善公众对他的看法。“好消息是,这两个人都令人讨厌,”格伯说。这位投资人补充道:“公众对 AI 已经心存恐惧。我不认为他们通过这场诉讼在任何程度上消除了这种恐惧。”

而在现实世界中,这种恐惧几乎与日俱增。

许多人似乎正在达成一种共识,那就是他们不希望自己的社区里出现耗能巨大的 AI 数据中心。那些赞美 AI 并期待听众也随之喝彩的演讲者们正在遭遇粗暴的喝倒彩。暴力事件也开始显现:上个月,一名男子前往旧金山,向奥特曼的住宅投掷了汽油弹。所幸无人受伤,该男子已被逮捕。

(《纽约时报》于 2023 年起诉 OpenAI 和微软,指控其在 AI 系统中侵犯了新闻内容的版权。两家公司均否认了这些指控。)

如今,AI 几乎获得了国会、特朗普政府、法院以及华尔街的一致认可。虽然州级监管机构和个别议员中存在零星的反对声音,但到目前为止还没有掀起什么风浪。这一切使得那些文员、行政人员、作家和其他普通公民心中日益高涨的愤怒,几乎无处宣泄。

华尔街预计此后将是一帆风顺。分析师丹·艾夫斯在判决后写道:“鉴于 OpenAI 在该领域的强劲市场地位,它可以将战略重心转向利用正处于核心地位的 AI 革命来变现。”

OpenAI 的公开上市预计最早将于今年晚些时候进行,其估值可能在 1 万亿美元左右。

虽然在周一没能拿到胜果,马斯克依然拥有强大的律师团队,并且依然像亚哈船长执迷于捕杀白鲸那样誓要击沉 OpenAI。他在 X 上写道:“我将向第九巡回法院提起上诉,因为开创一个掠夺慈善机构的先例对美国的慈善捐赠事业有极大的毁灭性。”