

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」,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。

由于 401K / IRA 帐户里的钱都是投资在「不保底」的股票基金证券市场,如果您不想 401K / IRA 帐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,您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,建议将您的退休帐户里的资金转到只涨不跌、保本增值的指数年金(Indexed Annuity)。

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)。

积累型年金注重现金价值账户(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价值账户"account value"真实的钱。它一方面保本不会赔,一方面具有强大的成长潜力,赚取更多的回报,长期收益高。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之上,但实际上您的钱不是投在市场指数上。

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

如果指数上涨,现金价值账户可以一起涨,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。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,而且是利滚利复利增长,不必浪费精力,稳定成长。

美国的年金市场中,开户红利作为年金产品的一项吸引措施,备受广泛关注。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”。

有 26 个市场指数策略的选择
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

计算利息的方式是参考您所选择的的市场指数所获结果的基础之上,并没有真正把您的钱投入到指数型基金里。如果您选择每年 / 每两年一次的点对点投资收益策略_没有费用的,假设某市场指数两年的回报率是 15%,参与率 225%,投资回报率就是 33.75% (15 x 2.25 = 33.75)。现金值账户会随着时间增长,一般累积 10 年后会看到比较好的收益。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,活越久领越多,现金积累型年金长期提供持续、稳定的现金流,防止寿命长没钱花的窘境。

现金积累型年金也适用比较年轻的人做资产累积,越早踏出这一步,便有越长时间让您的退休储备累积及滚存增长,把年金做大,将来退休后好用,所以做年金规划不是年长人的需要,更是比较年轻的人需要早早计划的事情,在退休后便可累积一笔可观的资金,所以答案是现金积累型年金适合任何人,老少皆宜! 您的退休规划必需品!

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

亚洲多国货币贬值,加剧经济紧张

印度卢比和菲律宾比索已跌至历史新低。日本和韩国也已耗资数百亿美元支撑本国货币,试图避免遭遇同样的命运。印尼盾比当年亚洲金融危机最严重时期还要疲软。

对于严重依赖进口能源的亚洲国家而言,中东的战争已经导致石油价格飙升。如今,它们正面临着一场已演变成独立危机的连锁反应:在燃料成本上涨以及谨慎的投资者纷纷逃向美元这一避风港的打击下,货币价值大幅下跌。

为了遏制跌势,亚洲各国央行一再干预外汇市场,动用了多年来正是为了应对这种时刻而积累的外汇储备。

这些干预措施包括抛售美元和买入本币,避免了货币出现彻底的自由落体式暴跌。但由于战争仍看不到尽头,人们日益担忧渡过这场危机的长期成本,包括进口价格继续攀升的情况下,央行还能持续消耗储备多久。

“外汇储备究竟要以怎样的速度流失,‘我们拥有巨额储备’这一论调才会开始失去安抚作用?”EBC 金融集团的金融市场分析师萨纳·乌尔·雷赫曼问道。

整个亚洲的普通民众都开始感受到货币贬值带来的影响,尤其是在受能源冲击最严重的国家,包括印度、印度尼西亚和菲律宾。当货币走弱时,从燃料到食品的进口商品都会变得更加昂贵。物价上涨往往对贫困家庭的打击最大,因为他们将收入中更大比例用于购买生活必需品。

霍尔木兹海峡是波斯湾石油和天然气运输的关键航道,该海峡航运受阻导致自战争爆发以来油价上涨近 50%。全球原油基准布伦特原油的交易价格目前在每桶 105 美元左右。

亚洲对外汇市场的波动仍然高度敏感,1997 年货币危机的伤痕犹存,当时该地区的货币在美元飙升的重压下纷纷崩盘。

近期美国债券市场的走势加剧了这种压力。30 年期美国国债收益率攀升至 5% 以上,创下 20 年来的新高,这推高了美元,并加速了资金流出新兴市场。这让一些亚洲央行陷入了进退两难的境地,要么以牺牲经济增长为代价,提高利率,保卫本国货币,并提振本土债券的需求,要么尝试以其他方式保护已经承受压力的经济体。

印度尼西亚央行周三对这一困境作出了回应,宣布了两年多来的首次加息,这让此前未料到会加息 0.5 个百分点的分析师们感到意外。印尼央行行长佩里·瓦吉约表示,此举旨在稳定印尼盾并对抗通胀。

尽管央行一再进行干预,以图支撑汇率,但印尼盾仍继续创下新低,逼近 18000 印尼盾兑一美元。在本周的一次议会听证会上,瓦吉约表示,尽管“加大了”货币干预的“剂量”,但央行的外汇储备仍“绰绰有余”。

“这不是平时的常规操作,”他说。“我们正在全力以赴。”

亚洲最大的几个经济体也感受到了压力。例如日本。

东京上月至少两次出手干预,以提振对美元下跌的日元,据分析师估计,为此耗资 630 亿美元。日本负责外汇政策的最高政府官员三村淳已暗示可能会有更多干预措施跟进,官员们似乎将一美元兑 160 日元左右作为底线,这已接近 38 年来的低点。

但事实证明,这种提振是短暂的。在短暂回升两周后,日元再次走软,回吐了大约一半的涨幅。

“干预往往是为了争取时间,”高盛的分析师在一份研究报告中写道。他们指出,日本曾在 2024 年通过干预成功捍卫了日元。但他们写道,这一次,“我们怀疑同样的效果是否会这么快出现”,并预测日元将进一步贬值。

在印度,政府采取措施缓解卢比面临的

压力,今年卢比兑美元已贬值超过 6%。印度总理纳伦德拉·莫迪呼吁印度民众履行一项“爱国主义”行动,减少在汽油、柴油和进口商品上的支出,以此来遏制卢比兑换成美元的资金流出。

莫迪还敦促印度人采取紧缩措施以抑制对进口燃料的需求,包括取消非必要的海外旅游、居家办公以及减少烹饪用气。印度政府还将黄金和白银的进口关税提高了一倍以上,以阻止人们在国外购买这些贵金属。

“在当前形势下,我们必须高度重视节约外汇,”莫迪本月在一次政治集会上表示。

外国投资者将资金撤出印度,转投美元或因人工智能热潮而上涨的海外市场,这让卢比的疲软雪上加霜。结果,就在能源价格上涨推高进口成本之际,流入该国的资金正在放缓。

孟买 ASK 财富顾问公司的首席投资官索姆纳特·慕克吉表示,外国投资者的热门交易是:“卖出印度,买入美国和台湾。”

印度尼西亚和菲律宾也面临着类似的窘境,随着进口开支变得更加高昂,外国投资者正削减在该地区的持仓。

澳大利亚银行集团澳新银行表示,印度、印尼和菲律宾所进行的干预力度将“变得越来越难以维持”。

自伊朗冲突爆发以来,印度尼西亚和菲律宾的外汇储备已各自减少了约 80 亿美元,其中印尼下降了

5%,菲律宾下降了 7%。截至五月初,印度的外汇储备缩水了近 4%,即减少了约 270 亿美元。

经济学家表示,该地区货币能否获得短期缓解,完全取决于一个关键因素。

“我们需要看到伊朗战争真正结束,才能看到这些货币开始回升,”法国金融公司法国外贸银行亚太区首席经济学家艾丽西亚·加西亚·埃雷罗表示。

但金融市场分析师雷赫曼表示,能源冲击可能会留下更深的伤疤。在 1997 年金融危机之后,亚洲积累了更多的储备,采用了弹性汇率制,并强化了其体制,以便更好地抵御未来的冲击。然而他说,中东的这场战争暴露了一种不同类型的脆弱性。

雷赫曼说,现在的关键在于,亚洲能否减少对中东能源以及美元的依赖。

“这场危机并非制造了这个问题,”他说。“它只是让人再也无法对此视而不见。”

