

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

超过 65 岁还在工作?

关于 Medicare (红蓝卡) 注册,您需要了解这些



年满 65 岁并不意味着您必须立即注册 Medicare。如果您仍在工作或有雇主保险,相关规定可能令人困惑,一旦弄错,代价也可能相当高。以下我们将解答关于推迟 Medicare 注册、与雇主保险协调衔接,以及如何在正确时间注册以避免罚款和保险空白期等常见问题。

<1> 是否所有满 65 岁的人都必须注册 Medicare (红蓝卡)? 我已满 65 岁,但我仍在工作,并有雇主提供的医疗保险。

年满 65 岁并不意味着您必须自动注册 Medicare。关于是否需要注册,主要取决于您的雇主规模,以及您当前的保险是否有效,并且是否被认定为可信保险(creditable coverage)。

• 若您的雇主有 20 名及以下的员工: 您的雇主保险通常优先赔付。如果您的保险属于可信保险,通常可以暂缓注册 B 部分和 D 部分,而不会产生罚款。很多人仍会选择在 65 岁时参保 Medicare 免保费的 A 部分,但如果您的配偶正在向健康储蓄账户(HSA)存款,您可能也要考虑推迟注册 A 部分。

• 若您的雇主不足 20 名员工: 从 65 岁开始,Medicare 一般会成为主要赔付方。这意味着在通常情况下,您应在首次符合条件时同时注册 A 部分和 B 部分。若未及时注册,雇主保险可能会按 Medicare 已赔付的情况处理账单,或拒绝赔付原本应由 Medicare 承担的部分。由此,您可能会面临意外的自付费用、保险空白期,以及逾期

注册罚款。

在某些情况下,雇主保险的费用可能高于 Medicare。在决定是否推迟注册 Medicare,继续保留您的雇主保险之前,建议比较双方的保费、自付费用、医生网络以及处方药承保,以选择最适合您个人需求的方案。

在推迟注册 Medicare 之前,请务必向您的人力资源部门或福利专员确认雇主规模,以及您的保险是否属于可信保险。

<2> 我即将退休,由于一直有雇主保险,所以还没有注册 Medicare (红蓝卡)。现在应该如何注册 Medicare,并避免逾期罚款?

退休时,您可以通过社会安全局(Social Security Administration)申请 Medicare,申请

方式包括线上、电话、亲自到访、邮寄或传真。如果您在职期间持有可信保险(creditable coverage),通常可以符合特殊注册期的资格,从而可以在没有逾期罚款的情况下注册 Medicare。建议您在雇主保险结束前完成注册,以避免保险空白期。

A 部分: 当您符合免保费的 A 部分的资格时,您可以通过社会安全局的在线 Medicare 申请平台进行注册。您也可以电话联系,或亲自到访社会安全局申请。您无需缴纳罚款,也无需单独填写 A 部分的表格。如果您需要缴纳 A 部分的保费,您必须在特定的时间申请(例如初始注册期,普通注册期,或视具体情况而定的特殊注册期),并使用 CMS-18-F-5 表格申请。如果您拥有健康储蓄账户(HSA),您必须在 A 部分生

效前停止向此账户存款,因为注册 Medicare 会影响健康储蓄账户的使用资格。

B 部分: 您必须提交以下两个表格:

- CMS-40B 表格 (Medicare B 部分申请)
- CMS-L564 表格 (雇主提供可信保险的证明)

在 CMS-40B 表格第二部分,填写“选择保险生效日期”。请将两份表格一并提交至社会安全局。此流程将让您拥有 B 部分的特殊注册期,该特殊注册期会在您离职或雇主保险结束后持续最长 8 个月。

D 部分 (如适用): 如果您雇主保险中的处方药保险属于可信保险,您可以在失去雇主保险后的 63 天内注册 D 部分,且不会产生罚款。Medicare 规定处方药保险的空白期最多不得超过 63 天。您可以通过 Medicare.gov 注册或直接通过 D 部分计划注册。

如有关于公共福利的疑问,欢迎通过以下三种方式联系我们:

拨打我们的服务热线: 普通话 1-800-683-7427, 广东话 1-800-582-4218, 英语 1-800-336-2722,

电子邮件: askNAPCA@napca.org

邮寄地址: NAPCA Helpline, 1511 3rd Avenue, Suite 914, Seattle, WA 98101

全美亚太裔耆老中心(NAPCA)致力于提升亚裔、夏威夷原住民及太平洋岛民(AANHPI)长者的生活质量,倡导并回应他们在文化、语言和生活方面的多元需求,确保他们能够获得符合其文化背景的服务。

