

资深业务总监 Steven Ting & Alice Wu 荣获顶级经纪奖

以真诚关怀为服务宗旨的资深业务总监 Steven Ting & Alice Wu 荣获美国信保人寿 Fidelity & Guaranty Life (F&G) 2021 & 2020 年度顶级经纪奖 (Power Producer Award)。这份荣誉对从事年金和人寿保险服务的 Steven & Alice 总监肯定其专业能力外,也给他们莫大的鼓励。奖项是肯定亦是鞭策,在今后他们将不断提升服务质量,继续秉持着「专业诚信、真心服务、创造财富」的精神,更好的为广大客户提供更优质服务。

美国信保人寿 Fidelity & Guaranty Life (F&G) 成立于1959年,公司总部位于美国爱荷华州 Des Moines, 2013年12月在纽约证券交易所上市,拥有50个州的保险销售牌照,在美国提供人寿保险和年金产品。信保人

寿财务实力雄厚,被评为财物实力 A 级可信赖的保险公司。A.M. Best (贝氏) 评为 A- (优), Standard & Poor's (标准普尔) 评为 A- (强), Fitch 评为 A- (好)。

自去年3月新型冠状病毒肺炎(COVID-19)疫情在全美扩散,疫情期间,Steven & Alice 总监依然坚守岗位。从去年3月到现在,他们通过电话、视频、微信等多种方式仍继续为许多华人提供年金和保险产品和服务。Steven & Alice 总监透露「我们的业务一半是人寿保险,一半就是年金」,Steven & Alice 总监去年的年金 (Annuity) 销售额达到千万元。疫情开始后,他们在疫情中经常举办 Zoom 线上讲座,听众很多。讲座结束后,询问的问题最多的还是年金。

回顾去年三月,疫情在美国开始大爆发时,美股十天内曾出现四次熔断的惨烈纪录,为美股史上首见。突发的新冠病毒疫情使得许多企业关门,股市持续低迷,就涉及到员工的 401K 和 IRA 账户的问题。过去,人们的退休计划 401K/IRA 是在股票、证券市场上自行管理的投资,去年的股市上下起伏太厉害,而债券的利率又太低,很多人 401K 和 IRA 账户里的钱掉了 20%-30%,很担心退休收入受影响,想要投资但又怕放在股市不安全,放在房市既不够又担心买在高位,所以

许多华人就把 401K 和 IRA 账户里的钱转到年金。

Steven 总监说:「退休之前就像爬山,尽量把钱累积,到退休就是到山顶了,要下山了,上山和下山策略是不一样的,上山就是要尽量把钱累积,下山最怕跌倒,跌倒就是钱亏损,所以下山要保本,所以这就是年金的策略,就是我保证你不会亏本,我也保证你有收入。」

大多数的客户对于这些琳琅满目的年金产品或一知半解,Steven 和 Alice 总监就会不厌其烦的为客户讲解,也细心地了解客户的实际情况,以自己的专业角度来给客户指出正确的方向,这是非常花时间的事情,需要非常大的耐心,但是 Steven 和 Alice 却觉得非常有成就感。他们本着以客为尊,热忱,有效率的态度,以客户的利益为前提,为客人量身订做最合适的退休年金计划。凡是他们的客户,他们都是要负责到底。故此,他们赢得了许多客户的信任及推荐。

另外在很多人眼中,年金是 60 岁至 75 岁人士的投资工具,适合年长人来用作资产累积和转型。但现在有一些种类的年金,积累性年金 (Accumulation Annuity), 回报不错,注重现金账户 (account value) 的积累和增长,只涨不跌,以投资增值为目的,可选策略多样,更能随股指增长,复利滚动,较 aggressive, 可想而知后期的收益是多么的可



观,也适用比较年轻的人做资产累积,把年金做大,将来退休后好用,所以做退休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,在退休后才拿到更好的回报。所以答案是年金适合任何人,老少皆宜! 您的退休规划必需品!

如果您希望进一步了解年金产品,资深业务总监 Steven Ting / Alice Wu 可以在 Zoom 提供免费在 Zoom 为您解答,敬请预约,电话: (240) 731-8283 或电邮 twservices888@gmail.com

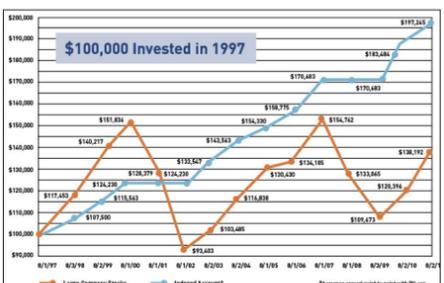


某款增长型 & 积累型指数年金: 每两年一计算, 平均复利增长 9%, 没有管理费用 不用等 10 年, 不用体检, 让本金源源不绝, 提供终生收入及本金留子孙

年金 (Annuity) 作为一种退休计划有很大的市场。过去三个月不少客户打电话来咨询怎么给自己配置年金, Steven & Alice 总监一直以来的宗旨是帮助许多客户们设计理想退休生活所需要的规划方案并最大化客户利益,但同时也有两个挑战:一个是很难精准预测股票市场的波动性,这可以通过分散投资来尽量减小影响;另一个就是具体身故年龄的不确定性:如果客户有一笔资金,每年是按照平均寿命 87 岁消费呢,还是按照高寿 100 岁消费呢? 一份“永不消逝”的收入也许是个不错的选择。年金 (Annuity) 就是这样一款产品。

通过投资于年金 (Annuity), 人们可以在社安金 Social Security 的基础上拥有额外一份固定的收入。有一句话说,如果保险是用来防止身故太早,那么年金则是用来预防活得太长的,人们可以通过投资于年金在财务方面安心地享受退休,没有经济压力。在各类型的年金产品中,指数年金是最常见的推销项目,因这种投资工具综合了固定年金的本金可保本的性质,和浮动年金的较高投资收益的优势,使得投资者的退休金可以真正做到“有保本的投资”。在收益低的定期存款和收益高但风险大的股票市场之间,指数年金是个恰当的折中,既能有回报又不会亏本。

指数年金的设计是因为过去 20 年美国有两次大的金融危机,一次是 2000 年高科技的泡沫,一次是 2008 年整个的金融危机。经过了两次大的金融危机,欧债危机,让人们清楚地明白股市瞬息万变,曲线高高低低,但是在这种指数型年金里,所有的指数策略都是保证,在市场跌的时候,托底。我们用下面一张图就可以说明。



图中橘色的线是股市曲线高高低低的情况,而蓝色的线是这种指数策略的利息计算方式。可以看到,在市场涨的时候,你可以享受到一部分的上涨成功,但当市场跌的时候,不过是当年你拿的利息为零,之前的胜利果实依然在,account value 不会因股市波动而有所减损,而且是利滚利复利增长,对于年金保单内赚的钱,保险公司不给 1099 税表,在年金帐户内的钱与投资收益可免税积累,也不通知国税局。

指数年金分为两大类:一类是积累型年金 (Accumulation Annuity), 一类是收入型年

金 (Income Annuity)。LIMRA 安全退休研究所 (LIMRA SRI) 预测,虽然以收入为重点的年金产品销售和以积累为重点的年金产品销售将在未来五年内增长,但积累型年金销售将以更快的速度增长。LIMRA SRI 预测到 2023 年,以积累为重点的年金产品将增长 30-35%, 而 LIMRA SRI 预测以收入为重点的年金产品销售将增加到 2023 年 15-20%。

★收入型年金 (Income Annuity) 是两个账户计算方式,将一笔钱给了保险公司存入客户的现金值账户 “account value”, 这就是我所说的“真钱 real money”。与此同时,也有了一个虚拟的收入计算基准账户 “income base account”, 刚开始里头有与真钱相同的初始金额,这就是我所说的“虚钱 virtual money”, 它的功用是来决定将来计算收入的基准。但请注意,保险公司给 20% 或者 25% 开户红利 (bonus) 是被放到收入计算基准账户的“虚钱”里头,这不是您的现金值账户 “account value” “真钱 real money” 里,基本上都是指这一个虚拟的账号上面给的开户红利 (bonus)。

每家保险公司在收入型指数年金选择的指数回报策略不同,计算利息的策略也不同,一般收入型年金的现金值账户 (Account Value) 增长率约为 3%, 在开始提取退休金之后,收入型年金的现金值账户大概在 10 年左右本金就全部用光,收入型年金产品大约在 80 岁左右现金价值为「零」。此时放入年金里的钱已经拿完了,那么该怎么办呢? 保险公司在收入型年金产品中纷纷增加终身收入附加条款 (Lifetime Income Rider), Lifetime income rider 只会在 income base account “虚钱”来体现,而不会在现金值账户 “account value” 里面。换句话说 income base account 永远会大于你的现金值账户,而客户启动终身收入拿的钱是基于 Income base account, 这个账户的用途是为了计算以后到底可以领取多少退休金, Income base account 这个账户并不是您自己的真正的资产。

收入型年金的终身收入附加条款通常会收取费用,因为它保证 income base account “虚钱”的收入计算基准账户能以更高的利率增长。这笔费用通常是从现金值账户 (Account Value) “真钱”中扣除,绝不是从 income base account “虚钱”中扣除,也就是说“虚钱”的收入计算基准账户永远不会被收费。收入型年金的现金值账户 (Account Value) 增长率约为 3%, 已经相当低,又从现金值账户扣除 Rider Fee, 当您第二年收到保险公司寄来的 Annual Account Statement, 您就会发现收入型年金的现金值账户里的本金没有什么在增长。

★增长型 & 积累型年金 (Growth & Accumulation Annuity): 此款年金产品只有现金值账户 account value / 真钱 real money, 这

一年来越来越多客户们更关注年金现金值账户的增长和积累,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%, 更不会有股票市场上的负利率。增长型 & 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,来达到利滚利、钱滚钱的效果,并且复利滚存一辈子,年金的现金值账户可以领一辈子又可以给他们的孩子留下一笔钱,并且没有管理费用,没有收取费用的积累型年金现金值账户 (Account Value) 会比有收取费用的年金产品积累和增长多一些。拿 Lifetime income, 或者一次性取出来、或者拿出一部分,这完全取决于年金投保人,灵活性很强。从 2020 年 5 月份到现在, Steven & Alice 总监九成以上的客户们都选择了增长型 & 积累型指数年金。

举例: Issue Age: 60, 10 万美金的本金, 在指数情况下的数字, 经过十年的指数增长, 第十年的钱变成了 \$242,373. 比 10 万块钱翻 2.4 倍。

Contract Year	Age	Premium	Annual Withdrawal	Account Value	Account Value Interest Crediting Rate	Surrender Value	Death Benefit
1	61	100,000	0	100,000	0.00%	83,375	100,000
2	62	0	0	122,610	22.61%	110,223	122,610
3	63	0	0	122,610	0.00%	111,575	122,610
4	64	0	0	171,801	40.12%	157,443	171,801
5	65	0	0	171,801	0.00%	159,431	171,801
6	66	0	0	171,801	0.00%	160,978	171,801
7	67	0	0	171,801	0.00%	162,524	171,801
8	68	0	0	182,058	5.97%	173,814	182,058
9	69	0	0	182,058	0.00%	175,504	182,058
10	70	0	0	242,373	33.13%	235,648	242,373

Contract Year	Age	Premium	Annual Withdrawal	Account Value	Account Value Interest Crediting Rate	Surrender Value	Death Benefit
11	71	0	20,000	222,373	0.00%	222,373	222,373
12	72	0	20,000	248,130	22.61%	248,130	248,130
13	73	0	20,000	228,130	0.00%	228,130	228,130
14	74	0	20,000	291,632	40.12%	291,632	291,632
15	75	0	20,000	271,632	0.00%	271,632	271,632
16	76	0	20,000	251,632	0.00%	251,632	251,632
17	77	0	20,000	231,632	0.00%	231,632	231,632
18	78	0	20,000	224,266	5.97%	224,266	224,266
19	79	0	20,000	204,266	0.00%	204,266	204,266
20	80	0	20,000	245,314	33.13%	245,314	245,314

(以上各种数据仅供参考, 实际数据会根据市场和个人因素而有所不同)

这款增长型 & 积累型指数年金是和 Balanced Asset 10 指数表现来计算回报率, 但实际上您的钱不是投在 Balanced Asset 10 指数上, 这里是每两年一计算, 平均复利增长 9.26%, 如下的图表是以 Most Recent 十年 12/31/2010 - 12/31/2020 的数字, 根据最近十年的指数增长, 现金值账户从 10 万可以成长到 \$242,373. 同样如下的图表还有最低的十年 12/31/2003- 12/31/2013, 在市场下跌的时候, 在市场极为不利的情况下, 现金值账户依然还有 \$170,976。

Year	Index Change	Index Value	Index Value	Index Value
1	11.65%	NA	100,000	114,650
2	13.11%	22.61%	122,610	140,000
3	14.75%	NA	122,610	140,000
4	26.48%	40.12%	171,801	198,000
5	2.93%	NA	171,801	198,000
6	4.73%	5.97%	171,801	183,000
7	23.86%	NA	182,058	224,000
8	4.84%	5.97%	182,058	198,000
9	23.86%	NA	182,058	224,000
10	33.13%	33.13%	242,373	318,000

另外在很多人眼中, 年金是 60 岁至 75 岁人士的投资工具, 适合年长人来用作资产累积和转型。增长型 & 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, 便有越长时间让你的退休储备累积及滚存增长, 把年金做大, 将来退休后好用, 所以做退休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, 在退休后才拿到更好的回报。所以答案是增长型 & 积累型年金适合任何人, 老少皆宜! 你的退休规划必需品!

- ◎哪些情况下, 您会需要年金产品?
- 1、换了工作或提早退休, 可以把前公司的 401K、403B、TSP 退休帐户里的钱转到年金
 - 2、如果您若仍是同一个雇主, 年龄已超过 59 岁半, 您可以探询公司 Human Resources 部门是否赞成 rollover。如果可以, 您便可以一次性 rollover 一大半 401K 里的资金至年金, 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。
 - 3、自己购买的传统 IRA/罗斯 IRA 里的钱也可以转到年金
 - 4、CD 或银行有一大笔钱用不着者也可以转到年金
 - 5、高净值人士通过购买年金的方式, 将自己的财富传承给子女
- 安排年金计划要越早安排越好, 钱是需要时间来累积成长的。指数型年金产品是很平稳的一种退休工具, 没有风险, 虽然收益没有股票那么起起落落, 可是却提供一个安心的未来。如果您希望进一步了解年金产品, 资深业务总监 Steven Ting / Alice Wu 可以在 Zoom 提供免费在 Zoom 为您解答, 敬请预约, 电话: (240) 731-8283 或电邮 twservices888@gmail.com