

目前美股没有投资价值 (不久的) 未来很可能发生比2020年3月更大规模的崩盘?

如果您 401k 或 IRA 退休账户不想经历股市上下波动的冲击

那么 rollover 一部分资金到积累型年金 (Accumulation Annuity) 是更好的选择

某款积累型年金: 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, 提供终生收入以及本金留子孙



2020年3月,受新冠肺炎疫情对全球经济的冲击,金融市场也遭受了一定的打击,尤其是美国股市市场,甚为严重。2020年3月9日到22日的短短两个礼拜之内,美股连续经历了4次熔断,而上一次熔断还是历史上第一次发生在1997年。每一轮股市暴跌的背后,都是上市公司、投资者的巨额财富被抹灭的过程,而2020年的暴跌,全球的千亿美元更是成为财富蒸发最惨烈的群体。而2020年以来,巴菲特投资组合的市值下跌713亿美元(约合人民币4991亿元),跌幅为29%。

受新冠肺炎疫情对美国经济的冲击,美联储使出浑身解数,不仅迅速将政策利率调到零,而且每个月印钞1200亿美元来购债,从而给金融系统注入天量流动性。从2020年3月初到2021年8月底,美联储所持有的资产从4.2万亿美元增加到8.3万亿美元,几乎翻倍。新购买的资产不仅有国债、MBS等传统证券,还史无前例地包括了垃圾债ETF。

美国公布了通胀数据:今年4月份美国的通货膨胀率达到了4.2%,今年5月份美国的通货膨胀率达到了5%,今年6月和7月美国的通货膨胀率均达到了13年来的最高值5.4%,创下过去13年以来的最高纪录。美国8月季调后非农就业报告公布,数据录得增加23.5万人,创2021年1月以来最小增幅,7月份非农新增就业人数从94.3万人上修至105万人;远低于预期的73万人;同时公布的月失业率录得5.2%,与预期持平。8月疲软的就业数据也反应出疫情仍是经济复苏面前的一大拦路虎,美国新增确诊人数持续上升在一定程度上降低了就业率,飙升的通胀和疲软的就业数据造成股票市场不稳定性短期陡增。

美联储身处两难之中。一方面股市脆弱,离不开宽松货币政策。另一方面宽松货币和通胀目标不一致,而维持价格稳定是美

联储法定的责任。如果通胀维持在4%以上,甚至不断升高,如果房价在供给吃紧、建筑成本和人工成本上升等因素推动下继续上涨,那么美联储将面临巨大的政治压力。

两难之中的美联储很可能不敢下猛药治理通胀,但也不敢继续极度宽松的政策。从鲍威尔最近的表示看,美联储可能于今年年底或明年年初缩减资产购买(也就是所谓的taper),同时等待时机停止资产购买,之后再考虑加息。对于庞大的股市套息盘,这不是好消息。

有套息就有崩盘。下次崩盘可能是因为美联储意外紧缩,或者是其它冲击。一旦发生,就会像2020年3月那样发生各种恶性循环,最后需要美联储更大规模的救市。当套息崩盘,股票基本面会和高企的估值一起,跟随股价一起崩溃。这样的市场,是没有长期投资价值的。

401K / IRA 的资金投资于股票市场占到总额的56%,而美国股市有如坐云霄飞车,有时甚至一天之内暴起暴跌数百点,不少人眼睁睁看着自己的401K / IRA大缩水。如果你年轻,可以等股市回来,但如果您临近退休或已经退休,恐怕就没有太多时间等股市反弹,股市大跌,退休金缩水,就会大大影响您的退休生活,甚至无法退休,被迫继续工作。尤其可怕的是您永远不知道股市什么时候会再来一次大跌。

有没有一种退休工具,让退休者一直有钱花,直到去世?还能为下一代留点什么?甚至不会因为股市大跌而受到亏损,当股市升的时候,也能参与增长。有的,这就是固定指数年金(Fixed Index Annuity, FIA)。

首先固定指数年金让你的钱保底,保证你的账户只涨不跌,每年跟着股市上涨,但如果股市掉下来有保底,既可以做像固定年金那样的保本,在不需要参与市场的情况下,又能获得并不差于浮动年金的收益,使得我们的退休金可以真正做到『风险规避、保本增值』。当你要退休的时候,你可以开始领取终生收入,永远不用担心退休金花完!在投资环境不稳定而通胀的2021年,保守安全有复利收益的固定指数年金销量大幅增长。

固定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)。如果你希望年金的现金值账户(account value)可以领一辈子又可给你的孩子留下一笔钱,建议你选择积累型年金(Accumulation Annuity)。某家保险公司的积累型指数年金,此款年金产品注重现金值账户的积累和增长,只涨不跌,以投资增值为目的,既能赚钱又不会亏本,你的金钱可以复利增长和延税增长,对于年金保单内赚的钱,保险公司不给你1099税表,在年金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。

●下面介绍一款积累型年金产品:

Hypothetical Aggregate Summary Based on Current Rates. Table with columns: Contract Year, Age, Premium, Annual Withdrawal, Account Value, Account Value Interest Crediting Rate, Surrender Value, Death Benefit. Rows show data for ages 61 to 100, with values increasing over time.

Table showing hypothetical aggregate summary for different ages (75, 80, 85, 90, 95, 100) and corresponding account values and benefits.

产品:此年金计划是参考Balanced Asset 10 Index表现来计算回报率,如果指数上涨,account value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,而且是利滚利复利增长。如果你选择“Balanced Asset 10 Index 2-YR Point-to-Point and 100% Participate Rate”,指数收益是以Balanced Asset 10指数表现来计算回报率,但实际上你的钱不是投在Balanced Asset 10指数上,每两年一计算,100%参与率,平均复利增长9%,没有管理费用,不用等10年,不用体检。

积累型年金的现金值账户就像是爬楼梯,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你的孩子留下一笔钱,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。最低门槛\$1万美金即可,0-85岁都可以开户。IRA/Roth IRA/401k, SEP IRA/银行账户的资金都可以!存的越多,领的越多!对换了工作,离职的,为



自己的401K/IRA寻找安全,可以抵挡通胀的朋友们非常适合。

举例:王先生,60岁,他仍旧是同一个雇主,他的年龄已超过59岁半,他已探询公司Human Resources部门赞成rollover一部份401K里的资金至年金来,他不需要把所有的401K里的资金转到年金,他仍然可以contribute钱至现在雇主资助的401K计划。如果他将来401K里的10万美元转到积累型年金来,现金账户以Balanced Asset 10 Index表现来计算回报率,70岁时,现金值账户累积约有\$242,373美元,他打算在71岁开始拿钱,他每年可领取退休收入是\$20,000美元,80岁时共领取的年金达到\$200,000美元,现金值账户/身后理赔金约有\$245,314美元;90岁时共领取的年金达到\$400,000美元,现金值账户/身后理赔金约有\$252,440美元;100岁时共领取的年金达到\$600,000美元,现金值账户/身后理赔金约有\$269,712美元(以上各种数据仅供参考,实际数据会因市场和个人因素而有所不同)。

这款积累型指数年金是以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。

Table titled 'Non-Guaranteed Hypothetical Performance' comparing account values for different scenarios (e.g., 10% participation, 100% participation) over time.

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

美国买房付头款方式大全 为您答疑解惑

对房子头款到底该怎么放,该放多少,除了头款以外买房还会产生什么费用?大概是多少?别担心,小编今天这就给大家安排上买房付头款方式大全!

关于美国买房头款

买自住房头款可以低至3%,投资房则需要20%的首付!对于头款要求其实是非常低的,政府希望达到世人皆有房的一个状态。而即使是这样,大家也知道可负担房屋其实是大量稀缺的,因为做贷款不仅仅需要头款,更重要的是要核实你的收入状况来判定你未来承担放贷的可能性。

关于3%和20%的投资房头款

大家需要注意的是,前面提到的3%的头款和20%的投资房头款只限于查收入贷款!只有查收入贷款才可以给到非常好的利息及简单的审核标准。

当你的头款低,代表你的贷款额就高了,那每个月的月供自然也就高了。除此之外,买房若20%的头款以下的话则要额外付一份贷款保险,贷款保险的金额是根据您的贷款额及信用分来判定。如果是740以

上信用分,贷款额在50万左右的话,贷款保险则在\$100左右。

支付首付都有哪些不同的方式?

首先,买房所有的金额全部通过第三方仲裁机构也就是Escrow付,包括你的定金,手续费,尾款。任何机构都不会在私下额外收取买房相关费用!而做贷款我们通常要看2个月的银行账单首付通常分为几种:

- 1. 钱在自己账户:最简单,直接从自己账户汇入escrow即可
- 2. 钱在家人或另一半的账户:家人和另一半可用赠与方式直接汇入escrow。
- 3. 钱在公司账户:若您是公司100%的owner,则需CPA出示一封解释信,说明钱从公司出账并不会影响公司的运营。
- 4. 钱在公司账户,只有部分股份:除了以上CPA证明外,还需提供公司其他股东的同意书,说明同意您把资金挪出使用。
- 5. 钱在共同账户:需共同账户持有人提供同意信,说明你有100%的权利可以使用账户中的资金。
- 6. 钱在股票账户、退休账户、投资账户

等;需从该类账户将资金存入自己的支票或储蓄账户中,并提供出账及入账的流水。

7. 钱在国内:需从国内直接电汇至美国账户,再由美国账户汇至第三方仲裁机构。

8. 钱是现金:直接存入银行的现金不可使用。

9. 钱是转账进来的:任何转账的资金都需出示转账人的两个月银行账单,若转账人给您的资金也是从其他账户转入的,则需要继续追溯到终端人。

10. 钱是支票或是电汇:通常是赠与方式,赠与人可以通过支票或是电汇的形式将资金打入贷款人账号。

11. 钱是赡养费、补助费、赡养费等:在需要的情况下出示相关文件:如支票复印件、法院合同等。

买房除了头款还需要其他费用吗?

肯定是有,产权公司、第三方仲裁机构、贷款公司、地产经纪都是有手续费的,包括您还需要拉信用报告,需要做估价报告,如果是小区房的话还有小区相关文件需要收费。这些费用会因为选择的公司不

同而不一样。我们通常推荐客户预留1万块左右的费用,这样就99%的情况下是足够的。

什么是预留金?

有些民众经常会问银行是否还需要预留金的问题。其实,如果是买首套自住房的话,99%的情况下是不需要预留金的。有一些特殊的case可能会需要。

但如果您名下有其他的房产并且需要用到那些房产的租金收入的话,通常需要3-6个月的预留金。而如果您是买的投资房的话,通常需要6-12个月的预留金。关于预留金的计算,是按照你房子的每月支出来计算。也就是你的本、息、保险、地税、HOA、太阳能等该房屋所有的支出就是你的单月开支。如果是需要3个月的话也就是这个数字乘以3。

利率处于低点是重贷好机会?

目前利息仍处于非常低的低位,30年固定利率重贷基本都在3%以下,而15年固定利率则会在2%左右。根据不同的情况,每个人都会稍稍有不同。