

美国通货飞涨大环境下 如何跑赢通货膨胀?



美国迎来13年来最高通货膨胀,美国劳工部公布通货膨胀报告,今年5月份美国的通货膨胀率达到5%,今年6月份和7月份美国的通货膨胀率达到5.4%,今年8月份美国的通货膨胀率达到5.3%,今年9月份美国的通货膨胀率达到5.4%。

Year	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	
2021	1.4	1.7	2.6	4.2	5.0	5.4	5.4	5.3	5.4																
2020	2.5	2.3	1.5	0.2	0.1	0.6	1.0	1.5	1.4	1.2	1.2	1.4	1.2	1.8	1.5	1.9	2.0	1.8	1.6	1.8	1.7	1.7	1.8	2.1	2.3
2019	1.6	1.5	1.9	2.0	1.8	1.6	1.8	1.7	1.7	1.7	1.8	2.1	2.3	1.8	2.1	2.4	2.5	2.6	2.9	2.9	2.7	2.3	2.5	2.2	1.9
2018	2.1	2.2	2.4	2.5	2.6	2.9	2.9	2.7	2.3	2.5	2.2	1.9	2.4	2.1	2.5	2.7	2.4	2.2	1.9	1.6	1.7	1.9	2.2	2.0	2.1
2017	2.5	2.7	2.4	2.2	1.9	1.6	1.7	1.9	2.2	2.0	2.2	2.1	2.1	2.1	2.1	2.1	2.1	2.1	2.1	2.1	2.1	2.1	2.1	2.1	2.1
2016	1.4	1.0	0.9	1.1	1.0	1.0	0.8	1.1	1.3	1.6	1.7	2.1	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3
2015	-0.1	0.0	-0.1	-0.2	0.0	0.1	0.2	0.2	0.0	0.2	0.5	0.7	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1
2014	1.6	1.5	1.5	2.0	2.1	2.1	2.0	1.7	1.7	1.7	1.3	0.8	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6
2013	1.6	2.0	1.5	1.1	1.4	1.8	2.0	1.5	1.2	1.0	1.2	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5
2012	2.9	2.9	2.7	2.3	1.7	1.7	1.4	1.7	2.0	2.2	1.8	1.7	2.1	2.1	2.1	2.1	2.1	2.1	2.1	2.1	2.1	2.1	2.1	2.1	2.1
2011	1.6	2.1	2.7	3.2	2.6	2.6	2.6	2.8	2.9	3.5	3.4	3.0	3.2	3.2	3.2	3.2	3.2	3.2	3.2	3.2	3.2	3.2	3.2	3.2	3.2
2010	2.6	2.1	2.3	2.2	2.0	1.1	1.2	1.1	1.1	1.2	1.1	1.5	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6
2009	0	0.2	-0.4	-0.7	-1.3	-1.4	-1.1	-1.5	-1.3	-0.2	1.8	2.7	-0.4	-0.4	-0.4	-0.4	-0.4	-0.4	-0.4	-0.4	-0.4	-0.4	-0.4	-0.4	-0.4
2008	4.3	4.0	4.0	3.9	4.2	5.0	5.6	5.4	4.9	3.7	1.1	0.1	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8
2007	2.1	2.4	2.8	2.6	2.7	2.7	2.4	2.0	2.8	3.5	4.3	4.1	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8
2006	4.0	2.6	2.4	2.5	4.2	4.3	4.1	2.8	2.1	1.3	2.0	2.5	2.2	2.2	2.2	2.2	2.2	2.2	2.2	2.2	2.2	2.2	2.2	2.2	2.2
2005	3.0	3.0	3.1	2.5	2.8	2.5	2.2	2.6	4.7	4.3	3.5	2.4	2.4	2.4	2.4	2.4	2.4	2.4	2.4	2.4	2.4	2.4	2.4	2.4	2.4
2004	1.9	1.7	1.7	2.3	2.1	2.3	2.0	2.7	2.5	2.2	2.5	2.3	2.7	2.7	2.7	2.7	2.7	2.7	2.7	2.7	2.7	2.7	2.7	2.7	2.7
2003	2.6	3.0	3.0	2.2	2.1	2.1	2.1	2.2	2.3	2.0	1.8	1.9	2.3	2.3	2.3	2.3	2.3	2.3	2.3	2.3	2.3	2.3	2.3	2.3	2.3
2002	1.1	1.1	1.5	1.6	1.2	1.1	1.2	1.1	1.5	2.0	2.2	2.4	2.6	2.6	2.6	2.6	2.6	2.6	2.6	2.6	2.6	2.6	2.6	2.6	2.6
2001	2.7	2.5	2.9	3.3	2.6	3.2	2.7	2.7	2.6	2.1	1.9	1.6	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8
2000	2.7	3.2	2.8	3.1	3.2	3.7	3.7	3.4	3.5	3.4	3.4	3.4	3.4	3.4	3.4	3.4	3.4	3.4	3.4	3.4	3.4	3.4	3.4	3.4	3.4

5.4%的通货膨胀率意味着如果你存\$10万美元到银行账户上,一年后虽然账面上看还是10万美元,一年后但是实际购买力就贬值了\$5400。如果您赚不到5.4%的利息,您辛辛苦苦赚来的钱放在自己手里或者存放在银行都会不断贬值。存钱越多,贬值越大,这就让一个努力勤奋的人的经济受损越大,通货膨胀对于普通人来讲最大的影响就是会不断稀释我们手里的钱。

因此,为了实现资产保值增值,2021年下半年的投资热点必定是在于那些可以抗通货膨胀的理财工具。除了我们熟知的房产外,指数型/积累型年金其实也是抗通胀的高手。在通货飞涨的大环境下,美国保险公司以保本增值为目的的指数型/积累型年金成为2021年下半年最火爆的年金产品。

通货飞涨大环境下2021年金市场再度点燃

资深业务总监 Steven Ting & Alice Wu 透露「我们的业务一半是人寿保险,一半就是年金」。从今年6月到现在,每个月近十多个客户打电话给 Steven & Alice 总监咨询

指数型年金产品,他们每个月都要做七、八个年金 cases。Steven 总监说,他们的年金客户年龄大多在50出头到70多岁,多数人还没有退休。他们的职业也是多种多样,专业人士居多,如IT人士、药厂工程师、医师、律师、小企业主等。「他们快退休了,希望稳健投资」。

首先指数年金可分散投资风险。大家都知道不要把鸡蛋放在同一个篮子里的道理,而指数年金可以做到保本增值,通过指数投资策略,比如标准普尔500指数(S&P 500 Index), Balanced Asset 10 Index, Barclays Index, 道琼斯工业平均指数等这些具有公信力的指数,而是参考指数所获结果的基础上,但实际上您的钱不是投在指数(标准普尔500指数, Balanced Asset 10 Index)上,市场涨的时候,您赚,但当市场跌的时候,不过当年您拿的利息为零,之前的胜利果实依然还在,account value 不会因股市波动而有所减损,而且是利滚利复利增长。

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)。积累型指数年金产品注重现金账户的积累和增长,只涨不跌,以投资增值为目的,既能赚钱又不会亏本,您的金钱可以复利增长和延税增长,对于年金保单内赚的钱,保险公司不给您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:

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。如果您选择「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,但实际上您的钱不是投在 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,年金的现金账户可以领一辈子又可以给您的孩子留下一笔钱,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。Steven & Alice 总监九成以上的客户都选择积累型年金。

※哪些人适合年金产品?

换了工作后,可以将前公司的401k转到年金
想拥有终生的退休收入
IRA/Roth IRA/SEP IRA 可以转到年金
有钱放在银行,但嫌银行利息太低
想投资市场,又想拥有保底不赔的获利
想透过保险做退休规划,却被保险公司拒保

案例一:
一位58岁的男性客户把年金作为退休计划的一部分,这位客户曾经是股市常客,但是「亏了一些钱」。后来,他决定不做股票,他从银行的存款30万元来买积累型年金。某家保险公司的积累型年金不用等10年,他便决定在60岁就开始从年金账户拿钱,他每年从年金账户中领取 \$21,600 美元 (\$1,800 x 12 个月),78 岁时共领取的年金达到 \$410,400 美元,现金账户/身后理赔金约有 \$624,145 美元;88 岁时共领取的年金达到 \$626,400 美元,现金账户/身后理赔金约有 \$1,143,256 美元;100 岁时共领取的年金达到 \$885,600 美元,现金账户/身后理赔金约有 \$2,891,439 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)。

案例二:
一位55岁的工程师客户黄先生,他担心他的401k 退休账户加上社会安全金不够用而为自己未雨绸缪,他决定把前公司401k 退休账户的20万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,65 岁时,现金账户累积约有 \$484,747 美元,他打算在66岁开始拿钱,他每年可领取退休收入是4万美元,75 岁时共领取的年金达到 \$400,000 美元,现金账户/身后理赔金约有 \$490,627 美元;85 岁时共领取的年金达到 \$800,000 美元,现金账户/身后理赔金约有 \$504,879 美元;95 岁时共领取的年金达到 \$1,200,000 美元,现金账户/身后理赔金约有 \$539,423 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)。

案例三:
也许卖掉一些已经赚钱的物业、房产、股票转换成终身收入的退休年金,分散投资未尝不是一个好的退休计划。一位70多岁的华人女士向他们了解年金的情况,她知道某家保险公司年金开户最低门槛\$1 万美元后,她又问最高能买多少,Steven 总监回答是「一百万」。于是,这位女士提出要拿出90 万美元来买积累型年金,把他吓了一跳。这位女士有几栋房产,但是她担心她年纪越来越老的时候,她没有精力去处理房地产需要处理的事务,例如租客维修等等,所以她卖掉两间没有房贷的连栋屋约50 万美元左右的投资房,然后她把闲置的资金90 美元转投到积累型年金,她担心将来钱不够用,所以她就来买年金。年金账户中的本金和已赚到的利息不会因股市波动而有所减损,没有任何的变数,也没有任何的担心,而且是利滚利复利增长,不用管理就有收入,活得越久,拿的越多。

年金是一个大容器,可以把 qualified 计划,如 401k、403b、TSP、传统 IRA 或 SEP IRA 放在年金中,也可以把 non-qualified 计划,即税后的钱放在年金里面。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



钱转到年金来,有些人把自己购买的传统 IRA、罗斯 IRA 或 SEP IRA 也转到年金来,有些人把银行没什么利息的存款也转投年金。这种 rollover 或 transfer 只是换个地方,因而不会有税的问题。

Steven & Alice 总监连续两年荣获美国信保人寿 Fidelity & Guaranty Life (F&G) 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 总监除肯定其专业能力外,也给他们莫大的鼓励。



大多数的客户对于年金产品是一知半解的,Steven & 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 & Alice 总监却觉得非常有成就感。他们本着以客为尊,热忱,有效率的做事态度,以客户的利益为前提,为客户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。

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 twservice s888@gmail.com



如何跑赢通货膨胀