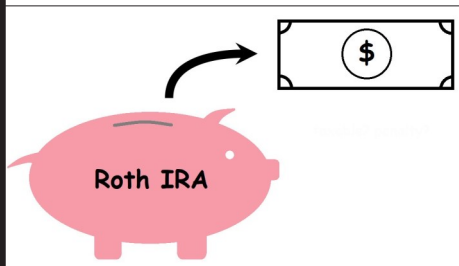


免税致富之路 - Roth IRA + Annuity



笔者常常见到高收入及高资产华人投资朋友绞尽脑汁买了各式各样避税、延税、积累财富产品，而会忽略了美国政府自1997年以来为所有人设计的最厉害的免税及积累财富工具 - 罗斯个人退休帐户 (Roth IRA)。

到底罗斯个人退休帐户(Roth IRA)比所有其它所有避税、延税、积累财富产品有何厉害的地方呢?

- (1) 放入罗斯 IRA 的钱是税后的，只要您满59岁半并且账户已建立5年以上，就可以提取账户盈利的部分，提款时可以完全免税。
- (2) 没有最低提款金(Required Minimum Distribution)的要求，即使超过72岁可以不提款，让存款继续在账户内免税积累。
- (3) 将罗斯 IRA 留给受益人时，投资利润继续免税，投资继续可无限复利成长。但受益人必需根据国税局继承罗斯个人退休帐户强迫取出规定 (Inherited Roth IRA distribution rules)，在受益人有生之年将其取光。
- (4) 没有存款年龄限制，只要有工作收入，即使在70岁半后仍可继续存款到罗斯IRA。
- (5) 因为罗斯个人退休帐户 (Roth IRA) 是退休帐户，所以父母为子女申请大学资助 (Financial Aid) 时，罗斯个人退休帐户 (Roth IRA) 不列入父母资产内，因此罗斯个人退休帐户 (Roth IRA) 也不列入家庭自付额 (EFC, Effective Family Contribution) 中。

人们可以在2021年赚取1,000美元以上的收入(夫妇为2,000美元)，并有资格为罗斯IRA供款。若纳税人“调整后的收入”(Adjusted Gross Income AGI) 在规定范围内，便可开设罗斯IRA，并存入相应的金额。

2021年收入和供款限额的概要：个人收入在\$125,000以下，即可存入Roth IRA \$6,000/年(50岁以上\$7,000)；收入超过\$140,000，不能开户。夫妇联合报税在\$198,000以下，即可存入Roth IRA \$6,000/年(50岁以上\$7,000)；收入超过\$208,000，不能开户。

2022年收入和供款限额的概要：个人收入在\$129,000以下，即可存入Roth IRA \$6,000/年(50岁以上\$7,000)；收入超过\$144,000，不能开户。夫妇联合报税在\$204,000以下，即可存入Roth IRA \$6,000/年(50岁以上\$7,000)；收入超过\$214,000，不能开户。

罗斯IRA是一个独特的强大的退休储蓄工具，因为你不会对退休期间提取的钱交所得税，把罗斯IRA与指数年金放在一起，你就有了一个更强大的退休保护工具。指数年金让持有人至少保证了投资的本金和已赚到的利息免于受损，又可享受股市大涨时您获得较高回报的好处，而且

是利滚利复利增长。如果你不想罗斯IRA账户的钱继续在股票基金证券市场上浮动，面临不可预知的投资风险，高收益也意味着高风险，所以不能光看能赚多少，要看亏的时候你能否承受。如果是这样，将罗斯IRA账户里的资金转到指数年金是个好的选择，你可以不用担心在退休期间Roth IRA里的钱有亏损的风险。罗斯IRA与指数年金放在一起还有一个很大的好处：它完全免税。

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)。

积累型年金是注重现金价值的年金，账户中的钱都是现金账户“account value”真实的钱，积累型年金做到保本增值，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在，account value不会因股市波动而有所减损。

以近十年指数历史数据表现来计算回报率，每两年一计算，100%参与率，平均复利增长9%，没有任何费用，不用体检。指数型/积累型年金的现金价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，达到利滚利、钱滚钱的效果，并且复利滚存一辈子。

以下我们就以一个案例来说

图表一

Hypothetical Aggregate Summary Based on Current Rates							
Contract Year	Age	Premium	Annual Withdrawal	Account Value	Account Value Interest Crediting Rate	Surrender Value	Death Benefit
1	45-46	10,000	0	10,000	0.00%	8,837	10,000
2	46-47	6,000	0	18,261	14.13%	16,362	18,261
3	47-48	6,000	0	25,760	6.18%	23,367	25,760
4	48-49	6,000	0	39,087	23.07%	35,801	39,087
5	49-50	6,000	0	47,378	5.08%	43,900	47,378
6	50-51	7,000	0	54,378	0.00%	50,903	54,378
7	51-52	7,000	0	67,520	10.01%	63,795	67,520
8	52-53	7,000	0	76,823	3.09%	73,320	76,823
9	53-54	7,000	0	87,291	4.14%	84,106	87,291
10	54-55	7,000	0	110,157	16.83%	107,114	110,157
69,000							
11	55-56	7,000	0	126,010	7.56%	126,010	126,010
12	56-57	7,000	0	149,008	12.03%	149,008	149,008
13	57-58	7,000	0	171,565	9.97%	171,565	171,565
14	58-59	7,000	0	216,180	21.06%	216,180	216,180
15	59-60	7,000	0	237,572	6.45%	237,572	237,572
16	60-61	7,000	0	244,572	0.00%	244,572	244,572
17	61-62	0	0	273,193	11.70%	273,193	273,193
18	62-63	0	0	281,454	3.02%	281,454	281,454
19	63-64	0	0	294,465	4.62%	294,465	294,465
20	64-65	0	0	343,043	16.50%	343,043	343,043
111,000							
21	65-66	0	0	371,250	8.22%	371,250	371,250
22	66-67	0	0	415,387	11.89%	415,387	415,387
23	67-68	0	0	459,380	10.59%	459,380	459,380
24	68-69	0	0	555,405	20.90%	555,405	555,405
25	69-70	0	0	592,745	6.72%	592,745	592,745
26	70-71	0	0	592,745	0.00%	592,745	592,745
27	71-72	0	0	662,107	11.70%	662,107	662,107
28	72-73	0	0	682,129	3.02%	682,129	682,129
29	73-74	0	0	713,658	4.62%	713,658	713,658
30	74-75	0	0	831,401	16.50%	831,401	831,401
111,000							
31	75-76	0	0	899,757	8.22%	899,757	899,757
32	76-77	0	0	1,006,734	11.89%	1,006,734	1,006,734
33	77-78	0	0	1,113,346	10.59%	1,113,346	1,113,346
34	78-79	0	0	1,346,087	20.90%	1,346,087	1,346,087
35	79-80	0	0	1,436,577	6.72%	1,436,577	1,436,577
36	80-81	0	0	1,436,577	0.00%	1,436,577	1,436,577
37	81-82	0	0	1,604,670	11.70%	1,604,670	1,604,670
38	82-83	0	0	1,653,198	3.02%	1,653,198	1,653,198
39	83-84	0	0	1,729,608	4.62%	1,729,608	1,729,608
40	84-85	0	0	2,014,984	16.50%	2,014,984	2,014,984
111,000							
41	85-86	0	0	2,180,641	8.22%	2,180,641	2,180,641
42	86-87	0	0	2,439,923	11.89%	2,439,923	2,439,923
43	87-88	0	0	2,698,291	10.59%	2,698,291	2,698,291
44	88-89	0	0	3,262,393	20.90%	3,262,393	3,262,393
45	89-90	0	0	3,481,689	6.72%	3,481,689	3,481,689
46	90-91	0	0	3,481,689	0.00%	3,481,689	3,481,689
47	91-92	0	0	3,889,051	11.70%	3,889,051	3,889,051
48	92-93	0	0	4,006,668	3.02%	4,006,668	4,006,668
49	93-94	0	0	4,191,843	4.62%	4,191,843	4,191,843
50	94-95	0	0	4,883,517	16.50%	4,883,517	4,883,517
111,000							

图表二

Hypothetical Aggregate Summary Based on Current Rates							
Contract Year	Age	Premium	Annual Withdrawal	Account Value	Account Value Interest Crediting Rate	Surrender Value	Death Benefit
1	45-46	10,000	0	10,000	0.00%	8,837	10,000
2	46-47	6,000	0	18,261	14.13%	16,362	18,261
3	47-48	6,000	0	25,760	6.18%	23,367	25,760
4	48-49	6,000	0	39,087	23.07%	35,801	39,087
5	49-50	6,000	0	47,378	5.08%	43,900	47,378
6	50-51	7,000	0	54,378	0.00%	50,903	54,378
7	51-52	7,000	0	67,520	10.01%	63,795	67,520
8	52-53	7,000	0	76,823	3.09%	73,320	76,823
9	53-54	7,000	0	87,291	4.14%	84,106	87,291
10	54-55	7,000	0	110,157	16.83%	107,114	110,157
69,000							
11	55-56	7,000	0	126,010	7.56%	126,010	126,010
12	56-57	7,000	0	149,008	12.03%	149,008	149,008
13	57-58	7,000	0	171,565	9.97%	171,565	171,565
14	58-59	7,000	0	216,180	21.06%	216,180	216,180
15	59-60	7,000	0	237,572	6.45%	237,572	237,572
16	60-61	7,000	0	244,572	0.00%	244,572	244,572
17	61-62	0	0	273,193	11.70%	273,193	273,193
18	62-63	0	0	281,454	3.02%	281,454	281,454
19	63-64	0	0	294,465	4.62%	294,465	294,465
20	64-65	0	0	343,043	16.50%	343,043	343,043
111,000							
21	65-66	0	0	371,250	8.22%	371,250	371,250
22	66-67	0	0	415,387	11.89%	415,387	415,387
23	67-68	0	35,000	420,673	10.59%	420,673	420,673
24	68-69	0	35,000	466,291	20.90%	466,291	466,291
25	69-70	0	35,000	460,287	6.72%	460,287	460,287
26	70-71	0	35,000	425,287	0.00%	425,287	425,287
27	71-72	0	35,000	435,958	11.70%	435,958	435,958
28	72-73	0	35,000	413,082	3.02%	413,082	413,082
29	73-74	0	35,000	395,558	4.62%	395,558	395,558
30	74-75	0	35,000	420,045	16.50%	420,045	420,045
111,000 280,000							
31	75-76	0	35,000	416,702	8.22%	416,702	416,702
32	76-77	0	35,000	427,085	11.89%	427,085	427,085
33	77-78	0	35,000	433,606	10.59%	433,606	433,606
34	78-79	0	35,000	481,934	20.90%	481,934	481,934
35	79-80	0	35,000	476,978	6.72%	476,978	476,978
36	80-81	0	35,000	441,978	0.00%	441,978	441,978
37	81-82	0	35,000	454,599	11.70%	454,599	454,599
38	82-83	0	35,000	432,288	3.02%	432,288	432,288
39	83-84	0	35,000	415,651	4.62%	415,651	415,651
40	84-85	0	35,000	443,456	16.50%	443,456	443,456
111,000 630,000							
41	85-86	0	35,000	442,036	8.22%	442,036	442,036
42	86-87	0	35,000	455,433	11.89%	455,433	455,433
43	87-88	0	35,000	464,954	10.59%	464,954	464,954
44	88-89	0	35,000	519,840	20.90%	519,840	519,840
45	89-90	0	35,000	517,430	6.72%	517,430	517,430
46	90-91	0	35,000	482,430	0.00%	482,430	482,430
47	91-92	0	35,000	499,780	11.70%	499,780	499,780
48	92-93	0	35,000	478,837	3.02%	478,837	478,837
49	93-94	0	35,000	464,349	4.62%	464,349	464,349
50	94-95	0	35,000	500,194	16.50%	500,194	500,194
111,000 980,000							

如何利用 Roth IRA Annuity 为退休提供免税收入，我们就以两份 illustrations 演示表作比较：

一位45岁的女性客户为自己开设一个Roth IRA Annuity账户，某家保险公司最低门槛\$1万美元就可开户，她在46岁至49岁每年contribute六千美元至年金账户中，在50岁至60岁每年contribute七千美元至年金账户中，共存16年，本金共投入\$111,000美元，现金账户以近十年指数历史数据表现来计算回报率，67岁时，现金价值累积约有\$415,387美元；77岁时，现金价值累积约有\$1,006,734美元；85岁时，现金价值累积约有\$2,014,984美元；90岁时，现金价值累积约有\$3,481,689美元；95岁时，现金价值累积约有\$4,883,517美元。正如你所看到的(见图表一)，早一天利用这个免税退休储蓄计划，让你的钱增值的时间越长，让复利的魔力为你发挥作用，这笔钱就有更多的时间来生钱，而且完全免所得税，投资继续可无限复利成长，累积更多的财富。

这款积累型年金的退保罚金期(surrender period)是10年，你可以在10年后随时把钱一次提走，或者在退休时拿Lifetime income，或者在某期间领出一部分钱，这完全取决于年金投保人，灵活性很强(就跟Savings Account一样灵活存取)，需要说明的是你在购买年金当时并不需要决定哪种拿钱方式，只是在开始拿钱时再选择合适的拿钱方式。

如果她选择在68岁开始拿Lifetime income，她每年可领取退休



收入是\$3.5万美元，68岁后的具体领取演示如下(见图表二)：

可以看到，到75岁，累计领取\$280,000美元退休金，剩余\$420,045美元现金价值，总共\$700,045美元，翻了6.3倍；到85岁，累计领取\$630,000美元退休金，剩余\$443,456美元现金价值，总共\$1,073,456美元，翻了9.6倍；到95岁，累计领取\$980,000美元退休金，剩余\$500,194美元现金价值，总共\$1,480,194美元，翻了13.3倍(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)。

无论你是为将来的退休而储蓄，还是目前退休或即将退休，年金都为罗斯IRA提供了一系列经常被忽视的策略，并扩大了其免税退休收入的优势。

如果你希望进一步了解年金产品，信保理财顾问公司联合总裁 Steven Ting / Alice Wu 提供免费在Zoom为您解说，敬请预约，电话：(240) 731-8283 或电邮 twservices888@gmail.com