

美国11月通胀率攀升至6.8%，达近40年来最高

通膨惹民怨！美国提前在2022年第一季度开始升息？科技股惨了？！

通货飞涨大环境下 以保本增值为目的的 指数年金成为2021年下半年最火爆的产品



美国劳工部于周五(美国当地时间12月10日)表示,今年11月份美国的通货膨胀率攀升至6.8%,美国的通货膨胀率以近40年来最快的速度增长,给经济复苏和美联储的决策带来压力,并且也是同比通胀率连续第六个月超过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%;今年10月份美国的通货膨胀率达到6.2%。

Year	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	Ann
2021	1.4	1.7	2.6	4.2	5.0	5.4	5.4	5.4	6.2	6.8			
2020	2.5	2.3	1.5	0.3	0.1	0.6	1.0	1.3	1.4	1.2	1.2	1.4	1.2
2019	1.6	1.5	1.9	2.0	1.8	1.6	1.8	1.7	1.7	1.8	2.1	2.3	1.8
2018	2.1	2.2	2.4	2.5	2.8	2.9	2.9	2.7	2.3	2.5	2.2	1.9	2.4
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
2016	1.4	1.0	0.9	1.1	1.0	1.0	0.8	1.1	1.5	1.6	1.7	2.1	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
2014	1.6	1.1	1.5	2.0	2.1	2.1	2.0	1.7	1.7	1.7	1.3	0.8	1.4
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
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
2011	1.6	2.1	2.7	3.2	3.6	3.6	3.8	2.9	3.5	3.4	3.0	2.2	2.2
2010	2.6	2.1	2.3	2.2	2.1	1.2	1.1	1.1	1.1	1.1	1.5	1.5	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
2008	4.3	4.0	4.0	2.9	4.2	5.0	5.6	5.4	4.9	3.7	1.1	0.1	2.8
2007	2.1	2.4	2.8	2.6	2.7	2.7	2.4	2.0	2.8	2.5	4.3	4.1	2.8
2006	4.0	3.6	3.4	2.5	4.2	4.3	4.1	3.8	2.1	1.3	2.0	2.5	3.2
2005	3.0	3.0	3.1	3.5	2.8	2.5	3.2	3.6	4.7	4.3	3.5	3.4	3.4
2004	1.9	1.7	1.7	2.3	3.1	3.3	3.0	2.7	2.5	3.2	3.5	3.3	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
2002	1.1	1.1	1.5	1.6	1.2	1.1	1.5	1.8	1.5	2.0	2.2	2.4	1.6
2001	3.7	3.5	2.9	3.3	3.6	3.2	3.7	2.7	2.6	2.1	1.9	1.6	2.8
2000	2.7	3.2	2.8	2.1	3.2	2.7	3.4	2.5	3.4	2.4	2.4	2.4	2.4

投资者普遍预计,美联储可能会从2022年1月份开始,将其资产购买的缩减规模扩大一倍,达到每月缩减300亿美元,就是指美联储缩减当前每个月1200亿的印钞速度。尽管美联储注入的量减少了,笔者认为对于要扭转当前的通胀走势的影响应该不会很大,能力是有限的,美联储被迫需要动用升息的手段来控制通胀,在缩减购债的同时开始升息,美联储可能会提前在2022年第一季度开始升息。

升息就是立刻让整个市场收益结构改变,一旦开始升息的时候,会发现过去所买的公债、债券都会开始大贬值,美国升息肯定会对科技股造成压力,投资者撤出科技股的资金规模会更大,很多人可能会在美国升息之前把手中的股票和基金抛售掉,减少持有手中的股票及基金资产规模(本文所提到的观点仅代表笔者个人的意见,并不造成咨询的关系,据此买卖,风险自担。)

美联储主席鲍威尔(Jerome Powell)迟迟不敢动用升息武器,是因为后果太严重了!在资产价格快速上扬的时代,短期内过度加息可能会刺破金融泡沫,股票市场可能会大崩盘,使解决问题产生的问题比问题本身还严重。以史为鉴,纵观过去40年,美国历次升息,没有那一次没有引发危机,还记得拉美危机、日本泡沫危机、1997年亚洲金融危机、2000年互联网泡沫、2008年次贷危机、2018年股灾吗?如果美联储不动用升息的手段,就会发现要扭转当前的通胀走势的效果太轻微,如果通胀在缩减购债的行动之下,还是控制不住美国通胀率继续攀升,美联储可能会提前动用升息

的手段,美国升息可能会使得整个市场突然间冷却。

大多在华人靠公司提供的401K、403B、TSP退休账户来养老,或者自己购买的传统IRA/罗斯IRA来养老。由于401K/IRA是在股票、证券市场上自行管理的投资,如果您临近退休或已经是退休的人,不想401K/IRA退休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,将401K/IRA退休账户里一部份或者全部资金转到指数年金是最安全可靠的退休规划策略。

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价值账户"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。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。

案例1:一位62岁男性客户,他的401K退休账户的资金约有50万美元,他仍旧在同一个雇主工作,他不想承担市场风险,不想担心在退休期间401K退休账户里的钱有亏损的风险,保本安心,稳定增值,并且有终身收入,活到老领到老。他决定401K退休账户只留5千美元,401K退休账户里的49.5万美元转到积累型年金来,他决定只拿RMD,他在73岁的4月1日之前开始拿RMD,具体领取演示如下图:

Contract Year	Age	Premium	Annual RMD Withdrawal	Account Value	Account Value Interest Crediting Rate	Surrender Value	Death Benefit
1	62-63	495,000	0	495,000	0.00%	437,456	495,000
2	63-64	0	0	606,920	22.61%	545,603	606,920
3	64-65	0	0	606,920	0.00%	552,297	606,920
4	65-66	0	0	850,416	40.12%	779,340	850,416
5	66-67	0	0	850,416	0.00%	789,185	850,416
6	67-68	0	0	850,416	0.00%	796,839	850,416
7	68-69	0	0	850,416	0.00%	804,493	850,416
8	69-70	0	0	901,185	5.97%	860,378	901,185
495,000							
9	70-71	0	0	901,185	0.00%	868,743	901,185
10	71-72	0	0	1,199,748	33.13%	1,166,459	1,199,748
11	72-73	0	35,203	1,199,748	0.00%	1,164,546	1,199,748
12	73-74	0	47,148	1,370,042	22.61%	1,370,042	1,370,042
13	74-75	0	46,950	1,323,092	0.00%	1,323,092	1,323,092
14	75-76	0	57,777	1,772,960	40.12%	1,772,960	1,772,960
15	76-77	0	57,514	1,715,445	0.00%	1,715,445	1,715,445
16	77-78	0	80,917	1,634,528	0.00%	1,634,528	1,634,528
17	78-79	0	80,519	1,554,010	0.00%	1,554,010	1,554,010
18	79-80	0	79,693	1,562,333	5.97%	1,562,333	1,562,333
495,000							
19	80-81	0	78,840	1,483,493	0.00%	1,483,493	1,483,493
20	81-82	0	82,877	1,864,640	33.13%	1,864,640	1,864,640
21	82-83	0	81,907	1,782,733	0.00%	1,782,733	1,782,733
22	83-84	0	109,370	2,051,710	22.61%	2,051,710	2,051,710
23	84-85	0	107,959	1,943,751	0.00%	1,943,751	1,943,751
24	85-86	0	131,335	2,539,558	40.12%	2,539,558	2,539,558
25	86-87	0	128,540	2,411,018	0.00%	2,411,018	2,411,018
26	87-88	0	179,927	2,231,092	0.00%	2,231,092	2,231,092
27	88-89	0	175,677	2,055,415	0.00%	2,055,415	2,055,415
28	89-90	0	171,285	1,996,613	5.97%	1,996,613	1,996,613
495,000							
29	90-91	0	165,273	1,831,338	0.00%	1,831,338	1,831,338
30	91-92	0	169,568	2,212,314	33.13%	2,212,314	2,212,314
31	92-93	0	162,919	2,049,396	0.00%	2,049,396	2,049,396
32	93-94	0	213,479	2,251,018	22.61%	2,251,018	2,251,018
33	94-95	0	201,749	2,049,269	0.00%	2,049,269	2,049,269
34	95-96	0	238,287	2,537,548	40.12%	2,537,548	2,537,548
35	96-97	0	223,578	2,313,970	0.00%	2,313,970	2,313,970
36	97-98	0	304,470	2,009,500	0.00%	2,009,500	2,009,500
37	98-99	0	283,028	1,726,472	0.00%	1,726,472	1,726,472
38	99-100	0	257,682	1,556,476	5.97%	1,556,476	1,556,476
495,000							

可以看到,到80岁,累计领取\$485,721美元退休金,剩余\$1,562,333美元现金价值,总共\$2,048,054美元,翻了4.1倍;到90岁,累计领取\$1,733,438美元退休金,剩余\$1,996,613美元现金价值,总共\$3,730,051美元,翻了7.5倍;到100岁,累计领取\$3,953,473美元退休金,剩余\$1,556,476美元现金价值,总共\$5,509,949美元,翻了11.1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)。

案例2:A先生,今年49岁,他把他的罗斯IRA账户约有14万美元转到此款积累型年金来,现金价值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\$617,763美元,他打算在68岁开始拿Lifetime income,他每年可以从现金价值账户免税领取\$5.5万美元,到80岁,累计领取\$715,000美元退休金,剩余\$642,536美元现金价值,总共\$1,357,536美元,翻了9.6倍;到90岁,累计领取\$1,265,000美元退休金,剩余\$694,771美元现金价值,总共\$1,959,771美元,翻了13.9倍;到100岁,累计领取\$1,815,000美元退休金,剩余\$821,373美元现金价值,总共\$2,636,373美元,翻了18.8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)。

过去8个月里,美国的通货膨胀率出现大幅上升。如果您赚不到6.8%的利息,您辛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,如何实现资产的保值增值,成为许多人最关注的话题。除了我们熟知的房产外,其实指数年金是抗通胀的能手。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年金成为2021年下半年最火爆的产品。

案例3:一位58岁的男性客户,他将银行账户的资金(闲置的资金)\$30美元来购买此款积累型年金,他打算在60岁就开始拿钱,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,现金值账户/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,现金值账



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,现金值账户/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)。

本金30万美元,在60岁开始拿钱,每年可领取退休收入是\$21.6万美元	60岁到75岁一共	60岁到80岁一共	60岁到85岁一共	60岁到90岁一共	60岁到95岁一共	60岁到100岁一共
假设活到75岁	领\$345,600美元	领\$561,600美元	领\$669,600美元	领\$669,600美元	领\$777,600美元	领\$885,600美元
假设活到80岁	领\$504,778美元	领\$712,297美元	领\$872,738美元	领\$1,348,778美元	领\$1,764,576美元	领\$2,891,439美元
假设活到85岁	领\$504,778美元	领\$872,738美元	领\$1,348,778美元	领\$1,764,576美元	领\$2,891,439美元	领\$3,717,747美元
假设活到90岁	领\$504,778美元	领\$1,348,778美元	领\$2,891,439美元	领\$3,717,747美元	领\$4,543,055美元	领\$5,368,363美元
假设活到95岁	领\$504,778美元	领\$2,891,439美元	领\$4,543,055美元	领\$5,368,363美元	领\$6,193,671美元	领\$7,018,979美元
假设活到100岁	领\$504,778美元	领\$4,543,055美元	领\$6,193,671美元	领\$7,018,979美元	领\$7,844,287美元	领\$8,669,595美元

其税务规定取决于转入年金的钱是qualified计划,还是non-qualified计划。若是qualified计划,则连本带利都要交税。交多少税则取决于您当年从年金中拿多少钱,再加上您其它的收入,包括社保金的收入,来决定您的税率。如果放在年金中的钱是税后的钱,则取出来时其增值部分要交税,本金不需要再交税。年金取钱时计算本与利采用的是LIFO(Last In, First Out),这是会计学上的术语,即后产生的利息先拿出来,最后取出来的算本金。举例说,你放进年金10万,最后变成18万,先把8万取出来,这8万当作增值,先交所得税,剩下的10万被当作本,以后拿出来时不用交税。

信保理财顾问公司联合总裁 Steven Ting & Alice Wu 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 总裁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 总裁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,这是非常花时间的的事情,需要非常大的耐心,但是他们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,为客人量身订做最合适的年金计划。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,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