

2022 新年理财保险计划



新年伊始,许多人都定下了个人的新年决心,除此之外,新年也是很多华人在此时考虑个人或家庭进行理财保险规划,2022年的理财规划建议以下:

一、筹备子女教育金

越来越多的华人家长们利用保险给予孩子制定一个周全的保障、教育、储蓄计划。如果家庭收入水平都不高,承担子女大学教育费用将是很困难的,父母应趁早筹措子女教育基金。父母要做的就是以时间换取投资空间,充分利用时间复利的效果让「钱生钱」。建议用「指数万能寿险 IUL」进行孩子的「教育储蓄计划」,它是个可以保本,保底且增值的产品,保单现金值以标普500指数平均每年增长7%复利增值,S&P涨,现金值会随着上涨,上涨是有上限(13%)。S&P跌,但它保证的是如果S&P下跌时你不赔钱,即使在不景气的市场情况下,你的现金值不会随着市场向下而损失。IUL的优点:能够避免股市下降的投资失利风险,又能掌握股市上升的获利趋势。

你可定期定额存放至保险账户,保单现金价值日积月累,可累积到相当可观的一笔资金。到时你可以把现金值取出来,可作为补助孩子的大学教育费用。保单现金值的累积效果需要十年以上才会彰显出来,因此很多年轻夫妇以小孩的名字购买安全性高的保险产品为子女储备大学教育基金。

举例:张先生给他四岁的女儿选择「指数万能寿险 IUL」作为孩子储蓄大学教育基金,张先生每年给他女儿储蓄三千美元,交费期是14年,保险金额为100万美元。在他

女儿18至21岁时,每年可以从保单现金值领出约一万五千美元来作为补助孩子的大學教育费用,大学四年共领取六万美元,原先张先生投入四万二千美元都拿回来了,从保单现金值领出的钱完全是「免税(Tax Free)」。

二、退休年金计划

年金(Annuity)可建立具持续性的退休储备,以免因长寿「坐食山崩」,于退休期内耗尽储备,出现退休临界点。年金的最大特点是保证您在有生之年内永远不会没钱花,保险公司会保证您每年或每月有固定的收入,无论健康与否,活到老,领到老,直到身故为止,所以年金满适合做为退休规划及转移长寿风险的产品。建议您把年金作为您退休理财规划的一部分,不需把所有的资产都变成终生收入年金,而是有计划地将一部分钱分配到年金来。

如果您希望把自己的401K/传统IRA在有生之年能获得最高的利益,又不必承担风险在金融衰退,建议将您的401K/传统IRA转到即保本又收益高的固定指数年金(Fixed Indexed Annuity, FIA)。下面介绍一款固定指数年金产品,如果您希望拥有一份年金计划是注重现金账户(account value)的积累和增长,只涨不跌,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,并且没有管理费用。

产品:此年金计划是参考累积型年金(Accumulation),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。此年金计划的现金账户年化收益率约在9.26%,无任何费用,剩下的钱可以传承给自己的家人。

案例: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49.5万美元转到累积型年金来,他决定只拿

RMD,他在73岁的4月1日之前开始拿RMD,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)。

三、免税退休计划

有不断的退休收入,直到百年以后,这是许多退休人士的梦想。所以就要趁年轻、最有赚钱能力的时候审慎精算,挑选适当的理财工具,透过定期定额储蓄,善用时间复利的效果累积出退休「老本」,才能让自己退休后悠哉生活、尊严无限。指数万能寿险IUL是理想的免税退休工具,IUL保单的现金值(cash value)以标准普尔500指数(S&P 500 Index)平均每年增长7%,但实际上你的钱不是投在S&P上,你不必承担风险在金融衰退,危机股市各种负面因素如何,都不影响保单的现金值,而且是利滚利复利增长,不必浪费精力,不必承担风险,财富稳定加倍成长。S&P涨,您也涨(上限13%);但它保证的是如果S&P下跌时您不赔钱。现金值内赚的钱完全合法的免税(Tax Free),现金值里赚来的钱根据国税局7702A(b)条款,对于保单内赚的钱,保险公司不给您1099税表,也不通知国税局。

举例:一位50岁健康女性,她每年存入一万美金至IUL中,总共存10年,保险金额为30万,在她68至89岁时,她每年可以从现金值领出约1万4千美元做为退休金,她共领取约\$308,000美元,从保单现金值领出的钱完全是「免税(Tax Free)」。

四、IUL人寿保险

美国信保人寿 Fidelity & Guaranty Life (F&G) 推出《生前福利万全保的指数万能寿险》,除了提供一般人寿保险的身故理赔金和现金价值(cash value)之外,还加送免费的



「重大疾病提前理赔附加险」、「慢性疾病/长期护理提前理赔附加险」、「末期疾病提前理赔附加险」。传统的人寿保险只能在身故后才能获得赔偿,自己未能受益。拥有生前福利人寿保险,万一有重大疾病、慢性疾病/长期护理、绝症(生命周期在24个月之内)时,可向保险公司申请提前理赔,把身后理赔变成提前理赔,让活着时就可以使用理赔金,理赔金最高可达保额的100%,理赔金均无需纳税!完全免税!

试想,一旦患有重大疾病或是需要长期护理时,家庭经济上的负担、对于子女的压力就会马上凸现。因此,建议购买《生前福利人寿保险》,为您的财产保护,每月保费几百元就可以以小博大,让自己无后顾之忧。

信保理财顾问公司对无风险投资、各种避税投资有丰富的经验,专精于保险规划、退休规划、年金计划、教育基金规划及遗产规划,帮助您实现财富增值最大化。您只需要一个电话,我们提供免费线上咨询和免费估价,总裁 Steven Ting 亲自为您量身订作一个适合您个人及家庭理财规划,电话: (240) 731- 8283 或电邮 twservices888@gmail.com。

美国国税局刑事调查局公布 2021 年的 10 大案件

华府 — 美国国税局刑事调查局 (IRS-CI) 于 1 月 3 日开始在其推特账户上公布 2021 日历年的十大案件(倒序排列)。这些案件包括国税局 2021 年最突出和最引人注目的调查。

“2021 年的调查工作具备了制作电视电影的所有素材——挪用非营利组织的资金,家庭诈骗团伙窃取数百万新冠疫情救济金,涉及 10 亿美元的庞氏骗局,资金用于购买运动队和豪华轿车。但这是现实生活。感谢我们的刑事调查局特工追查这些线索并确保肇事者因他们的罪行受到起诉。”IRS-CI 负责人 Jim Lee 表示。

2021 年排名前 10 的刑事调查案件为:

10. 阿尔伯克基的一对夫妇在 Ayudando Guardians 案中被判处联邦监禁(英文)

苏珊·哈里斯(Susan Harris)和威廉·哈里斯(William Harris)分别被判处 47 年和 15 年的联邦监禁。他们从 Ayudando Guardians Inc. 窃取资金, Ayudando Guardians Inc. 是一家为数百名有特殊需要的人提供监护、监管和财务管理的非营利组织。

9. 罗切斯特一男子在庞氏骗局中骗取投资者的数百万美元,被判入狱并被责令支付数百万赔偿金(英文)

小约翰·皮卡雷托(John Piccarreto Jr.)因串谋邮件欺诈和提交虚假纳税申报表而被判处联邦监禁 84 个月,并被勒令支付总

计 19,842,613.66 美元的赔偿金。他与其他人合谋通过投资欺诈庞氏骗局诈骗钱财。

8. 奥兰多姐妹因税务欺诈被判罚 2500 万美元(英文)

Petra Gomez 和她的同谋(也就是她的妹妹)Jakeline Lumusco,分别被判处八年和四年的联邦监禁。她们在佛罗里达州中部的五个地点经营代报税业务,在 2012 年至 2016 年期间为客户提交了 16,000 多份虚假纳税申报表,估计为美国国税局造成的损失总额为 2500 万美元。

7. 一俄罗斯银行创始人因放弃美国公民身份逃税被判刑(英文)

Oleg Tinkov,又名 Oleg Tinkoff,创立了公司价值数十亿美元的上市公司。他放弃美国公民身份以隐瞒应向美国国税局报告的巨额股票收益,因此被勒令支付超过 2.48 亿美元的税款,并被判处刑期已服以及一年的监督释放。

6. 安大略省男子无执照经营数百万美元的比特币交易业务,被判联邦监禁 3 年(英文)

Hugo Sergio Mejia 被判处联邦监禁三年,并被没收通过无执照经营而获得的所有资产,其交易涉及至少 1300 万美元的比特币和现金转换,且很多是为毒贩进行的交易。他从中收取佣金,并开设了多家公司来掩盖其真实活动。

5. 比特币交易所有人因洗钱被判入狱(英文)

Rossen G. Iossifov 是保加利亚国民,被判处 121 个月联邦监禁。他在受欢迎的网络

拍卖和销售网站(例如 Craigslist 和 eBay)虚假宣传高价商品(通常是车辆),而这些商品实际上并不存在。一旦受害者支付货款,该阴谋就启动复杂的洗钱计划,由其美国的同伙接受受害者的资金,将这些资金转换为加密货币,再将加密货币转移给位于外国洗钱者。

4. 橙县一教会的前任牧师因策划 3300 万美元的骗局诈骗投资者而被判处联邦监禁 14 年(英文)

肯特·惠特尼(Kent R.E. Whitney)是健康自我教会(Church of the Health Self)的前任牧师,他策划了一场以教会为名义的投资骗局,骗取投资者 3,300 万美元后,被判处联邦监禁 14 年,并被勒令向受害者支付 2,266 万美元的赔偿金。在他的指使下,教会代表出现在电视和现场研讨会上,做出虚假和误导性的声明,以引诱投资者投资教会实体。受害者向教会汇款超过 3300 万美元,并收到伪造的月度财务报表,告知其款项已被用于投资,而事实却并非如此。

3. 普雷里市男子因欺诈 730 万美元发薪日贷款以及逃税 800 万美元被判处 12 年徒刑(英文)

乔尔·塔克(Joel Tucker)被判处 12 年零 6 个月的联邦监禁。他向发薪日贷款公司出售虚假信息或虚构债务,并且多年没有向国税局提交个人或企业的联邦税表,被勒令向美国国税局支付超过 800 万美元的赔偿金。

2. DC Solar 老板因十亿美元庞氏骗局被判入狱 30 年(英文)

杰夫·卡波夫(Jeff Carpo)是总部位于加州的 DC Solar 公司的老板。他炮制庞氏骗局,出售数千台根本不存在的移动太阳能发电机(MSG),被判处联邦监禁 30 年,并被美国政府没收了 1.2 亿美元的资产以赔偿受害者。他利用账户和租赁收入欺诈,并用所得款项购买了一支运动队、豪华车、房产和一支 NASCAR 车队。

1. 圣费尔南多谷地区的一家庭因欺诈获得数千万美元的新冠救济金而被判处多年徒刑(英文)

Ayvazyan 一家因银行和电汇欺诈到严重的身份盗窃等罪行,被分别判处 10 个月缓刑到 17.5 年有期徒刑。这家人使用被盗和虚构的身份,根据虚假的工资记录和税务文件向小型企业管理局提交了 150 份新冠救济金的欺诈申请,然后用他们收到的资金购买豪宅、金币、珠宝设计师手袋和其他物品。理查德·艾瓦赞(Richard Ayvazyan)和他的妻子泰拉贝利安(Terabelian)在量刑听证会之前切断了他们的脚踝监测设备并潜逃;他们目前在逃。

在推特上关注 @IRS-CI,以了解更多国税局刑事调查局信息。

国税局刑事调查局(IRS-CI)是美国国税局的刑事调查部门,负责进行金融犯罪调查,包括税务欺诈、毒品走私、洗钱、公共腐败、医疗保健欺诈、身份盗窃等。IRS-CI 特工是唯一一对违反《国税法规》具有调查管辖权的联邦执法人员,拥有近 90% 的联邦定罪率。国税局在全美各地设有 20 个办事处,在国外设有 11 个站点。