

美国2021年12月通胀率 攀升至7.0%，达近40年来最高

通货飞涨大环境下 以保本增值为目的的指数年金成为2022年最火爆的产品



美国劳工部公布,2021年12月份美国的通货膨胀率攀升至7.0%,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七个月超过5%,2021年6月份和7月份美国的通货膨胀率达到了5.4%;8月份的通货膨胀率达到了5.3%;9月份的通货膨胀率达到了5.4%;10月份的通货膨胀率

达到了6.2%;11月份的通胀率达到了6.8%。过去9个月里,美国的通货膨胀率出现大幅上升。如果您赚不到7.0%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。

大多在美华人靠公司提供提供的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,来达到利滚利、钱滚钱的效果,并且复利滚存一辈子,年金的现金价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,以近十年指数历史数据表现来计算回报率,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)。

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,现金价值账户/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,现金价值账户/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,现金价值账户/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)。

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2022年最火爆的产品。

如果您希望进一步了解年金产品,信保理财顾问公司总裁 Steven Ting 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

Year	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	Ave
2022	Available Feb. 10												
2021	1.4	1.7	2.6	4.2	5.0	5.4	5.4	5.4	6.2	6.6	7.0	7.0	4.7
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	1.5
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	1.6
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
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	3.6	3.8	3.9	3.5	3.4	3.0	3.2
2010	2.6	2.1	2.2	2.2	2.0	1.1	1.2	1.1	1.1	1.1	1.1	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	3.9	4.2	5.0	5.6	5.4	4.9	3.7	1.1	0.1	2.8
2007	2.1	2.4	2.6	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	3.5	4.2	4.3	4.1	2.8	2.1	1.3	2.0	2.3	3.2
2005	3.0	3.0	3.1	2.5	2.8	2.5	3.2	3.6	4.7	4.3	2.5	2.4	3.4
2004	1.9	1.7	1.7	2.3	3.1	3.3	3.0	2.7	2.5	2.2	2.5	2.3	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	1.1	1.1	1.5	1.8	1.5	2.0	2.2	2.4	1.6
2001	2.7	2.5	2.9	3.3	3.6	3.2	2.7	2.7	2.6	2.1	1.9	1.6	2.8
2000	2.7	3.2	3.8	3.1	3.2	3.7	3.7	3.4	3.5	3.4	3.4	3.4	3.4

您在2022年申报所得税时 要记住的5件事

华府——今年报税季于1月24日开始,美国国税局提醒纳税人在提交联邦所得税申报表时要牢记几项关键事项。

鉴于新冠疫情的特殊情况和本纳税季面临的独特问题,美国国税局提供了一个五点清单,可以帮助许多人避免延误,加快税务的处理和退税的送达。

1. 交准确的纳税申报表,并使用电子报税和经转帐直接存款以避免延误。

纳税人应在收集齐了提交准确申报表所需信息后,尽快以电子方式报税并选择经转帐直接存款。纳税人有很多选择,包括使用值得信赖的税务专家。对于那些使用电子报税的人,该软件可以帮助个人避免计算错误。它使用问答形式引导人们完成税表的每个部分。国税局将最近对税法的修改纳入表格和说明中,例如表格1040和1040-SR。国税局与其合作伙伴共享这些更新,以确保电子报税软件的准确性。

2. 为确保报税表的准确填写,请在报税前准备好所有材料;确保刺激计划补助金和子女税优惠预付款信息准确无误。

除了收集W-2、1099表格和其它与收入相关的证明外,国税局还于2021年12月下旬到1月会发送6419号信函,2021年子女税优惠预付款。这封信包含重要信息,有助于确保准确报税。收到子女税优惠预付款的人还可以使用国税局官网IRS.gov上提

供的子女税优惠更新门户查看他们收到的款额。符合条件的纳税人如果收到子女税优惠预付款,应提交2021年的税表来申请剩下一半的优惠款。符合条件的纳税人如果未收到子女税优惠预付款,可以通过提交申报表申请全额优惠款。国税局将从1月下旬开始向在2021年收到第三笔经济影响补助金的民众寄发第6475号信函,即您的第三笔经济影响补助金。虽然大多数符合条件的人已经收到了他们的刺激计划补助金,但这封信将帮助人们确定他们是否有资格针对错过的刺激计划补助金来申请纾困金退税。如果他们有资格,则必须提交2021年的税表来申请剩余的经济刺激补助金。大家还可以使用国税局在线账户查看经济影响补助金的款额。这两封信都包含重要信息,可以帮助人们提交准确的2021年税表。如果税表中包含错误或不完整信息,则可能需要国税局在纠正错误时进行进一步审查,这可能会减慢退税速度。在准备电子申报表时使用此信息可以减少错误并避免处理延误。

3. 避免长时间等候电话服务;在打电话之前使用在线资源。

美国国税局援助热线的电话需求仍处于创纪录水平。为避免长时间延误,国税局敦促人们使用国税局官网IRS.gov来获取税务问题的解答(英文)、查询退税进度或缴纳税款。在线工具和资源全天24小时可用,无需等待或预约。此外,国税局有多种方式

让纳税人及时了解重要的税务信息。关注国税局的官方社交媒体账户(英文)和电子邮件订阅列表(英文),了解最新的税务主题和提示。下载IRS2Go移动应用程序,观看IRS YouTube视频,或关注国税局的Twitter、Facebook、LinkedIn以及Instagram账户,了解有关税收变化、诈骗警报、倡议、产品和服务的最新动态。纳税人还可以使用他们喜欢的语言获取信息。国税局将税务资源翻译成多种语言,目前拥有20种语言的基本税务信息。人们还可以提交附表LEP(英文)、《更改语言偏好的请求》,以其首选语言来接收国税局的书面通信。

4. 您2020年的税表还没有处理完毕? 电子方式提交2021年税表的特别提示:

为了验证并成功向国税局以电子方式提交纳税申报表,纳税人需要他们最近的税表中的调整后总收入(AGI)。您2020年的税表如果还没有处理完毕,这里有一个特别提示,可确保您的税表被国税局接受以进行处理。请在2021年的税表上输入去年的AGI为\$0(零美元)。纳税人如果在2021年使用非申报者工具注册子女税优惠预付款或2021年第三次经济影响补助金,则应输入1美元作为上一年的AGI。其他所有人都

应该依据去年的税表来填写的上一年度的AGI数目。请记住,如果您使用与去年相同的报税软件,该部分将自动填写。

5. 纳税人可以使用免费资源。

在这个充满挑战的一年,美国国税局提醒纳税人有很多免费工具供他们选择,包括国税局官网IRS.gov上的许多资源。对于那些希望避免纸质报税导致延误的人来说,国税局免费报税是一个选择。领先的税务软件提供商与国税局有20年的合作伙伴关系,他们免费提供在线产品让民众使用。今年,有八种英文产品和两种西班牙语产品。国税局免费报税适用于2021年收入不超过73,000美元的任何个人或家庭。纳税人如果符合条件,还可以通过免费报税服务(VITA)计划和老年人税务辅导(TCE)计划在全国范围内找到免费的一对一报税服务。

