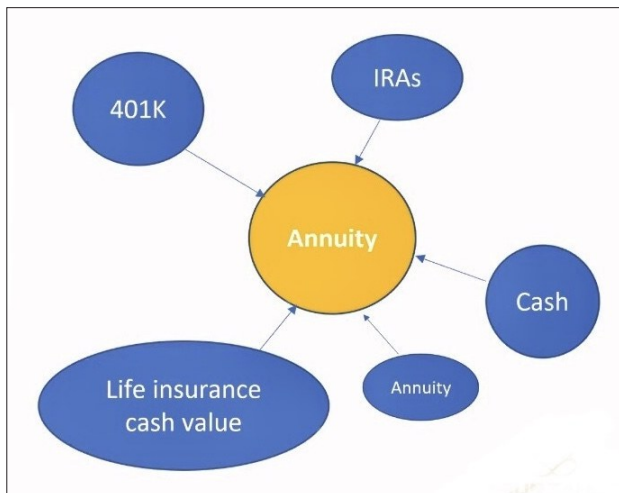


一款灵活取用、复利增长的增长型年金 (Accumulation Annuity): 11% / 17% 开户红利 + 220% 参与率



一种积累现金然后套现的一种金融工具,也可以结合一些税务规划做省税计划,如401K、403B、TSP、IRA或SEP IRA。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。

开户红利 (Premium Bonus)

某保险公司在增长型年金的现金值账户加入11% / 17% 开户红利 (Premium Bonus), 220% 参与率, 每两年一计算, 保单的指数收益乘以220% 参与率, 举例来说, 为了对抗通胀、为退休积攒更多的收入, 王先生在我们的建议下, 开设增长型年金, 开户存入10万美金, 他决定选择17% 开户红利, 现金值账户上的钱马上变成11.7万美金。同时, 假设某市场指数两年的回报率是15%, 保险公司会提高回报率2.2倍, 王先生投资增长就瞬间变成了33%。

延迟赋税 复利增长

年金提供延迟增长潜力, 即您的金钱可以复利增长和延迟增长, 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可延迟积累, 也不通知国税局。如果放在年金中的钱是税前的钱 (qualified 计划), qualified 计划有 RMD (Required Minimum Distribution) 的规定, 即强制最低提款的规定。Qualified 计划有延迟的功能, 如果您老不把钱拿出来, 国税局就征不到税。

保底稳健增长

指数年金善用免受市场波动的指数策略 (Indexing Strategy), 既可以做到像固定年金 (Fixed Annuity) 那样的保本, 又能获得并不差于浮动年金 (Variable Annuity) 的收益。每家保险公司增长型年金产品选择的指数不同, 计算利息的策略也不同, 但实际上您的钱不是投在指数上, 而是参考指数所获结果的基础上。如果指数上涨, 现金值账户可以一起涨, 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, 透过把每段期间获得的利息并入本金里, 继续累积利息, 指数年金所参考的收益率并不是指数市场每一天或者每一个月的涨幅, 而是每一年、每两年、每三年或者每十年, 计算点对点的股指收益, 保险公司延长计算时间也是最大程度对冲了股指市场震荡的风险。年金保单现金值账户是非常安全和稳定的, 所执行的都是长期投资策略。

退休用钱灵活

若是 qualified 计划, 开始从增长型年金账户领取 (Withdraw) 的时候, 可拿终生收入 (Lifetime Income) 或者拿 RMD (Required Minimum Distribution) 或者拿出一部分, 年金账户通常会有7年到15年不等的退保罚金 (surrender period), 年金保单过了退保罚金期便可以随时退保领取, 这完全取决于年金投保人, 灵活性很强。

如果放在年金中的钱是税后的钱 (Non-qualified money), 没有 RMD 的规定, 您可以一直不拿钱, 若需要从年金账户领取的时候, 产生的利息先拿出来, 最后取出来的算本金。举例说, 您放进年金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10万当作本金不用交税。

终生收入及本金留子孙

任何投资工具都不会有像增长型年金一样的稳定性和持久性, 我活得很长寿, 年



金一直用到老, 我赚到了, 增长型年金还兼顾财富传承的作用, 当投保人去世之后, 年金现金值账户剩下的钱仍会退回给受益人, 若年金现金值账户为50万, 则身故赔付金为50万。

另外在很多人眼中, 年金是年长人的投资工具, 适合50至75岁之间的族群, 来用作资产累积和转型。增长型年金也适用比较年轻的人做资产累积, 越早踏出这一步, 便有越长时间让您的退休储备累积及滚存增长, 把年金做大, 将来退休后好用, 所以做退休规划不是年长人的需要, 更是比较年轻的人需要早早计划的事情, 在退休后才可以拿到更好的回报。所以答案是增长型年金适合任何人, 老少皆宜! 您的退休规划必需品!

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 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 twservices888@gmail.com

时常有很多客户打电话来咨询, 他们有一笔退休储蓄, 希望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, 保本安心, 稳定增值, 年金的现金值账户 (account value) 可以领一辈子又可以给他们的孩子留下一笔钱, 若我需要时, 我希望它可以灵活供我使用; 不需要时, 可以长期复利滚存享受不错的利息。有的, 这就是指数年金 (Indexed Annuity)。

指数年金分为两大类, 一类是收入型年金 (Income Annuity), 一类是增长型年金 (Accumulation Annuity)。增长型年金注重现金值账户 (account value) 的积累和增长, 只涨不跌, 以投资增值为目的, 更能随市场指数增长, 复利滚动, 可想而知后期的收益是多么的可观, 有延迟功能, 有效抵抗通货膨胀。LIMRA SRI 预测到2023年, 以积累现金为重点的年金产品将增长30-35%, 而 LIMRA SRI 预测以收入为重点的年金产品销售将增加15-20%。

增长型年金 (Accumulation Annuity) 是

购新居和翻旧屋, 哪个适合我

对美国购屋族而言, 首要面临的选择就是要打造新屋还是老屋翻修? 答案取决于你的生活方式、财务状况及个人特殊考量。有人喜欢节约的绿建筑, 有人在乎房屋的功能性, 更有人对于房屋装潢有独到见解。

老屋需要额外翻修, 但对于某些人来说却是个好选择。例如, 你也许钟情于居住于特定区域, 但该处并没有合适的新建案, 那么将二手屋打掉重建或是部分翻修就是最佳的解决方案。也或许你相当享受自己进行装潢整修, 赋予老屋新风貌, 那么现成房屋就是个不错的选择。综合以上, 买现成房屋看起来方便且实惠, 但你是否完整考虑过新屋的附加价值?

绿建筑

不论你是节能省碳的拥护者或是单纯抱着保护自然环境的想法, 新屋绝对是你的首选。近期建造的房屋在能源应用之审核标准比旧屋严格。大多新屋的墙、屋顶及门窗都经过认证, 然而老屋的建造标准较松, 因此不可能取得新的能源认证。

当然, 你可以重新整修老屋使其通过新

检验, 但这将会是一笔不小的开销。老屋的结构配置和建筑用料, 也可能阻挡你达到高效能的能源应用。此外, 新屋的空气过滤系统品质佳, 可减缓家中幼童气喘及过敏的毛病。

空间使用及电线配置 当你购入现成房屋, 所有的内部配置都已固定, 包括隔间、天花板高度及灯具配置等。在1950年代盛行的正式用餐区、小厨房、卫浴或窗户配置, 在新世代显得格格不入。若是购买新屋, 消费者则能参与内部装潢的过程。此外, 现代人必备的高速网路及通讯系统, 年代久远的老屋也可能缺乏。而年轻人喜爱的开放式空间, 在传统房屋承力结构墙的限制下, 则会影响空间规划。

新屋总价虽然较高, 但内部装潢及重新整修费用趋近于零以下为常见装潢的估计花费:

冷暖气系统: 正常情况下, 壁炉有20年以上的寿命, 中央空调则为15年。重新替换整套系统需花费4000-5000美金。

地板、地毯、磁砖及木头地板: 通常购入

二手屋时, 建商会更换全新地毯, 但若想升级或更换地板及磁砖则需自行付费。费用可能落在数千元到一万五千元之间。

屋顶: 一般屋顶可使用25年, 全新更换花费至少5000美金起跳。

外墙粉刷: 购入新屋, 可自行选择外墙粉刷的颜色。若是现成房屋重新粉刷至少5000美金。

内部粉刷: 同样地, 若购买全新房屋, 建商会允许屋主选择房间内部的油漆颜色, 这是包含在装潢内, 不需额外费用。而中古屋, 一般消费者会选择自行购买油漆粉刷, 来节省开销。厨房: 不论是更换内嵌烤箱、瓦斯炉或流理台, 需要预留的资金落在2万~4万美金。

主卫浴: 约1万5千美金。

基本上, 新屋总价虽然较高, 但内部装潢及重新整修费用趋近于零。而中古屋的房价, 则未包含以上潜在的改装费用。

安全警示系统

新屋备有火灾警示、烟雾侦测及电线走火自动断电系统, 屋主无需负担额外费用。

中古屋则不具备以上警示系统。

房屋贷款

大多数美国建商都提供贷款服务或是转介有合作关系的银行针对消费者的财务状况来规划头期款、利率及其他贷款项目。许多贷款方案, 甚至能代为支付订金。而中古屋买卖中, 买家大多是与房地产经纪人进行交易, 由于房地产经纪人不太可能与银行有直接合作关系, 因此购买中古屋时, 买家需要自备的金额较高。

未来变现价值

不论你最终购买了新屋或是中古屋, 你下定决心要住上个几十年, 但计划总是赶不上变化, 很多人会因为工作搬迁、小孩就学或是快速增长的家庭成员而需要重新寻找住所。此时, 你的房屋已经不再是新屋, 屋龄五年的房子要比屋龄二十五年的房产要来得有价值。

现在你知道了新屋及中古屋买卖的考量要素和相关花费, 相信你能够更有效的做出选择。

