

# 2月份美国的通货膨胀率7.9% 对抗通货膨胀利器——复利增长型年金

某家A+评级保险公司推出增长型年金(Accumulation Annuity),不止送11%/17%开户红利,为了更提高竞争力,他们还在某市场指数策略的参与率提升至240%,已经在2022年2月25日开始生效。

美国劳工部3月10日发布的数据显示,2月份美国的通货膨胀率7.9%,是1982年1月以来的最大同比涨幅。1月份美国的通货膨胀率7.5%,连续第五个月同比涨幅超过6%。经济学家预计,美国的通货膨胀率将在3月或4月达到8%以上的峰值,美国通胀的最高点可能还未到来,未来通胀预期“失控”风险或在上升。

选择的市場指数赚的利息,指数收益乘以240%参与率,如果您选择每两年一次的点对点投资收益策略,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2.4倍,投资增长就变成了36%,加上此款增长型年金没有10年等待期,59岁半以后就可以拿终生收入,年金的提取时间非常灵活,提取时间能完全掌握在自己的手里。

开户。IRA/Roth IRA/SEP IRA/401k/403b/TSP/CD/其它的共同基金/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寻找安全,可以抵挡通胀的朋友们非常适合。

举例:一位49岁男性客户,他决定将闲置的资金(在银行的存款)10万美元转到此款增长型年金,现金值账户以近十年指数历史数据表现来计算回报率,每两年一计算,240%参与率,64岁时现金值账户累积约有\$705,080美元,他打算在65岁开始拿钱,到75岁,累计领取\$490,824美元退休金,剩余\$1,026,515美元现金价值,总共\$1,517,339美元,翻了15.1倍;到85岁,累计领取\$1,205,407美元退休金,剩余\$1,494,489美元现金价值,总共\$2,699,896美元,翻了26.9倍;到95岁,累计领取\$2,245,758美元退休金,剩余\$2,175,805美元现金价值,总共\$4,421,563美元,翻了44.2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)。



03.26退休储蓄讲座-增长型年金 11%/17% 开户红利 + 240%参与率

由于指数年金的需求量大增,几家保险公司最近纷纷推出红利超丰的指数年金产品,有听说某款指数型年金/增长型年金开户即送11%/17%+某市场指数策略的参与率240%吗?有听说年金里的钱能一辈子都取不完又可给您的孩子留下一笔钱,这是怎么回事?真的有这么好吗?

信保理财顾问公司总裁 Steven Ting, 将于3月26日(周六)举办退休年金 Zoom 线上讲座,美东时间从上午10时30分至12时止,Steven 将为大家解开增长型年金的种种疑团,让您的退休金401k和IRA得到保护,既能获得较高的回报,又不用担心市场大跌,退休金缩水,还能使您的退休收入最大化,并且有终生收入,活到老领到老,安安心心地退休。

诚邀您参加信保理财顾问公司举办的讲座,请预先报名,您也可以透过电话(240) 731-8283 或电邮 twservices888@gmail.com 进行报名查询。

※讲座内容是专为客户需求而不是为培训保险经纪人而设,所以不建议其它保险经纪人参加。

Zoom ID: 838 772 6113 密码: 2022

Table with columns: Year, Jan, Feb, Mar, Apr, May, Jun, Jul, Aug, Sep, Oct, Nov, Dec, Ann. It shows inflation data from 2002 to 2022, with 2022 showing a 7.9% increase in February.

## 通货膨胀侵蚀财富

物价不断上涨的速度远大于工资上涨的速度,衣食住行的各种开支相比过去也大幅度提升,如果你赚不到7.9%的利息,你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。因此,如何让资产的保值增值,防止财富不断缩水,成为很多人最关注的话题。除了我们熟知的房产外,以「复利」为投资理念的增长型年金产品成为不少高净值投资者的选择,复利增长型年金不仅能够跑赢通货膨胀,而且能够为投资者带来数倍的回报。

某家A+评级保险公司推出增长型年金(Accumulation Annuity),不仅offer 11%/17% 开户红利,还在某市场指数策略的参与率提升至240%,此款年金的赚钱方式是靠着所

近两三年来增长型年金销量大幅增长,增长型年金注重现金值账户(account value)的积累和增长,以投资增值为目的,指数上涨时,现金值账户可以一起涨,指数表现越好,利息就赚得多,利息红利就越高;指数下跌时,收益率不会低于0%,更不会有股票市场上的负利率,意思就是说这些指数最差的表现就是0,顶多就是当年指数不增长,增长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,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。

### 【此款增长型年金产品特点】:

- Issue Age: 0-73
● 最低保费: \$10,000 (Qualified or Nonqualified)
● 新开户年金现金值账户即送11%/17% 开户红利
● 某市场指数策略的参与率:240%
● 一次存钱可以做终生永续收入
● 股指上升则增值,下跌保本
● 延迟赋税,复利增长,只要年金合同有效,可以一直赚取利息
● 取钱时间灵活,没有10年等待期
● 不用体检
● 提供身故赔偿
最低门槛\$1万美金即可0-73岁都可以

如果放在年金中的钱是税后的钱(Non-qualified money),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,增值部分要交税,本金不需要再交税,因为你事先已交过税了。需要强调的是,non-qualified的年金可以延税,放多少钱没有上限,没有72岁必须开始拿钱的规定(RMD),也就是说你可以一直不拿钱,直到你去世为止,只要不拿出来不交税,可别小看延税,长期下来威力很大。

如果您希望进一步了解增长型年金产品,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

## 这些医疗保险也能省钱~

对于收入不符合联邦医疗补助(Medicaid,白卡)标准、年龄未到申请联邦医疗保险(Medicare,红蓝卡)要求的65岁的人群,还有哪些医疗保险选项呢?纽约州有无合法身分的民众,都有适当、可负担的健保或医疗服务选择。

### 欧记健保 保费福利挂钩

美国人熟知的可负担健保计划(Affordable Care Act,俗称欧记健保),是前总统奥巴马当政时推出,鼓励美国人都购买医疗保险。这个保险也称为金属保险,因为保险按不同金属分级,最高的是白金级,其次是金级,再次是银级,最后是铜级。级别越高,每月的缴费就越多,享受的也就越多。有些公司还有Catastrophe级,就是月费更少,保险包的费用也更少;一般年轻人会购买这个等级保险,以备不时之需。

例如,如果购买最高级的白金保险,每月的费用要1000多元,看病就可以少支付费用。如果购买最低的铜级保险,每月的保费600多元,保险支付的费用就少。而金级保险和银级保险的保费在白金级和铜级的保费之间。但是,曾经有人抱怨,即便支付高昂的月费,买了高级别的保险,仍有许多费用需要自己承担。

如果是19岁以下的纽约州居民,则可参加儿童健保计划(Child Health Plus)。有的公司过去提供家庭医疗保险,但是因为保费年年飙升,许多公司无力承担家属健保,员工就可以为孩子购买这种儿童健保计划。收入越高,保费越高,每月从9元、15元、30元到60元以上;如果是一个三口之家,每月收入超过7000元,则必须支付全额保费,每月大约百余元至数百元,各健保公司收费不同。这个数字也是每年随着联邦贫困线的调整而相应调整的。

对于收入超过白卡标准,却又负担不起欧记健保的人群来说,如果是21岁以上的

纽约州居民,他们可以购买纽约州的基本计划(Essential Plan)。在美国50个州中,只有纽约州和明尼苏达州有这个保险。

许多纽约人认为自己负担不起健康保险,针对不符合Medicaid投保资格的低收入民众,基本计划是一个专为纽约人打造的健康计划。受惠于新冠疫情后通过的美国救援法案(American Rescue Plan),如果单身收入不超过2万5760美元,两人家庭收入不超过3万4840美元、三口之家收入不超过4万3920美元、四口之家收入低于5万3000美元,每月无需支付任何保费即可享有健康保险,涵盖牙科和眼科,并提供你所需要的所有基本福利。

从6月1日开始,基本计划每月不再收取保费,如果投保人已经支付了6月以后的保费,将获得退款;包括牙科和眼科福利,无需费用分摊;投保人可以享受免费的预防性照护服务,例如例行体检和筛检。

基本计划与其他保险计划所承保的相同服务,包括:

- 医师看诊(包括专科医师);
由医师预约进行的检验处方药;
住院及门诊照护更多服务。

可登录网站: nystateofhealth.ny.gov, 也可致电: 1-855-355-5777

或TTY专线: 1-800-662-1220 进行投保,全年开放;

也可在您住家或工作地点附近,由取得认证之助理员提供的免费专人亲自服务。

大多数纽约人喜欢这个保险,而不希望申请白卡。这个保险出钱不多,可以享受看病、住院和买药的福利。基本计划没有家庭计划,只有个人保险。儿童不符合基本计划的资格,但是,如果父母有资格参加基本计划,那么孩子很可能有资格参加Child Health Plus,并享受低廉的保费。

### 三个条件 判断投保资格

注册基本计划之前,首先应查看自己是否符合资格,可以致电纽约州卫生厅或各健保公司咨询。纽约州基本计划主要看三个条件:

年龄、合法的移民或居住身分,收入要求,收入标准与家庭的人数相关。

19至65岁的成年人可以参加基本计划,19岁以下的儿童可能有资格享受Child Health Plus,而65岁以上则通常享受Medicare的承保。四项基本计划中,绿卡和公民可参加第一项基本计划(EPI)和第二项基本计划(EP2),留学生、工作签证和PRUCOL人群(比如难民、有C8卡等)可参加第三项基本计划(EP3)和第四项基本计划(EP4),华人中申请第四项基本计划的很多。

四项基本计划都没有月费,提供可负担健保计划规定的10项基本健保福利。EPI适用于收入超过联邦贫困线150%且不超过200%的个人;

EP2适用于收入超过联邦贫困线138%且不超过150%的个人;

EP3适用于收入不低于联邦贫困线100%且不超过138%且由于移民身分不符合Medicaid的个人。

EP4适用于收入低于联邦贫困线的100%且由于移民身分不符合Medicaid的个人。

### 保障10项健康必需品

根据可负担健保计划,所有健康保险的投保人都获得一定程度的最低保险保障。纽约州的基本计划也包含相同的10项健康必需品。它们包括:

- 门诊病人服务(门诊护理);
紧急服务(由急诊室或紧急护理机构提供);
住院(当您住院超过24小时,门诊服务承保的时间减少);
产妇和新生儿护理;
心理健康服务和药物或酒精成瘾治疗

(作为其他疾病治疗);

处方药;

康复服务和设备(例如物理治疗服务、支架装备);

实验室服务,包括X射线、CAT扫描、超声波等;预防服务;

儿科服务(不适用于纽约州基本计划,因为19岁以下的儿童由Child Health Plus承保)。

基本计划包含的牙科福利,既适用于预防保健,也适用于常规护理,福利包括:

- 每年两次清洁;
口腔检查,包括X光检查;
补牙;拔牙;牙齿矫正;
假牙;
固定牙桥。

基本计划包含的眼科福利包括:

- 每年一次眼科检查;
由眼科医生进行的其他诊断检查;
每年一次镜片或隐形眼镜(如果有医疗需要,可增加次数);

除非有医疗需要,否则每年一次镜框。

纽约市政府提供根据收入支付医疗费用的计划—纽约市照顾(NYC Care)。如果你收入低,看病可能不要钱;如果你收入高,看病就要多付一点钱。纽约市照顾2019年夏季在布朗士首先推出,2020年1月在布鲁克林和史泰登岛实行,2020年9月1日在皇后区和曼哈顿上市。纽约市照顾的资格标准为:纽约市居民,在五个行政区居住六个月或以上的時間,没有资格或负担不起医疗保险,或仅有资格享受有限的医疗补助(紧急服务)。福利包括初级、预防保健服务、专科护理以及指定的初级保健提供者(PCP)。加入后,两周内可以获得专科护理和行为保健服务。

(本文部分内容和图片源自网络,由小编整理编发;如涉侵权或转载,请联系客服。)