

增长型年金(Accumulation Annuity) 可帮您积累财富, 创造稳健、持续的收入现金流

配置指数型/增长型年金产品,可帮您锁住财富,更好的完成财富的积累,创造稳健、持续的收入现金流。同时,年金产品是其它理财工具无法比拟,年金产品具备活得越久、领得越多的「长期性」、每年/每月定时获发退休金的「保证性」、免体检的「便利性」、资产完整保本的「安全性」、无需自行管理的「简易性」、透过利滚利复利增长的「增值性」等六大特性。年金作为一种退休计划有很大的市场,近期不少客户打电话来咨询怎么给自己配置年金。

在各类型的年金产品中,指数年金是最常见的推销项目。指数年金(Indexed Annuity)善用免受市场波动的指数策略(Indexing Strategy),每家保险公司指数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,我们用下面这张图来说明。

指数上涨时,现金值账户可以一起涨,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,现金值账户永远不会因股市波动而有所减损,您不必承担风险,您不用担心股市各种负面因素如何,都不影响原有的本金,而且是利滚利复利增长,财富稳定加倍成长。

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,一方面保本不会赔,一方面并具有强大的成长潜力,赚取更多的回报。

年金付款有两种方式:

一、SPDA Indexed Annuity (Single Premium Deferred Annuity - Indexed Annuity) - 单期保费延税年金/指数型年金 - 就是一次付一笔钱以后不付了

单期保费延税年金(SPDA)是只需要单笔付款,之后便进入积累期(Accumulation

Phase)。在积累阶段所积累的利息不被征税,保险公司不给您1099税表,也不通知国税局。对于个人可以在SPDA中投资多少没有投资限制。

增长型年金只有一个账户计算方式,年金投保人将一笔钱给了保险公司,账户中的钱都是现金值账户"account value"真实的钱。某家A+评级保险公司推出增长型年金,开户即送11%/17% Bonus,举例:本金十万美元,如果选择11%开户红利,第一年账户为\$111,000 (\$100,000 x 1.11),如果选择17%开户红利,第一年账户为\$117,000 (\$100,000 x 1.17)。

为了更提高竞争力,这家A+评级保险公司还在某市场指数策略的参与率提升至240%,增长型年金的赚钱方式是靠着所选择的指数赚得的利息,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。

案例:一位55岁女性客户,她把前公司的401K里的30万美元转到增长型年金,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,10年后现金值账户累积约有\$960,257美元,他在66岁开始拿钱,到75岁,累计领取\$744,749美元退休金,剩余\$1,515,912美元现金价值,总共\$2,260,661美元,翻了7.5倍;到85岁,累计领取\$1,977,453美元退休金,剩余\$2,206,994美元现金价值,总共\$4,184,447美元,翻了13.9倍;到95岁,累计领取\$3,772,128美元退休金,剩余\$3,213,131美元现金价值,总共\$6,985,259美元,翻了23.2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)。

二、FPDA Indexed Annuity (Flexible Premium Deferred

Annuity - Indexed Annuity) - 灵活保费延税年金/指数型年金 - 就是付头款后以后还可以继续付

● 灵活保费是可以每年缴纳定额的premium, SPDA Indexed Annuity 不同,不需要一次性投入一笔钱。

案例:一位50岁的男性客户有罗斯IRA的资金10万美元,他在寻找本金不会随着市场下跌而亏损,同时又有收益增值空间的其它理财渠道,所以他决定将他的罗斯IRA账户里的钱转到一份只涨不跌、抗通货膨胀的指数型/增长型年金。我们便向他介绍另一家保险公司的增长型年金产品,每两年一计算,100%参与率,平均复利增长9%,没有10年等待期,没有费用,提供终生收入以及本金留子孙。

他把他的罗斯IRA账户约有10万美元转到增长型年金,他在填写年金申请表时,他决定在51岁至65岁每年contribute七千美元至他的年金账户,本金共投入\$198,000美元,现金值账户以近十年指数历史数据表现来计算回报率,65岁时现金值账户累积约有\$547,588美元,他在66岁开始拿钱,他每年从年金账户中领取\$42,000美元(\$3,500 x 12个月),到75岁,累计领取\$420,000美元退休金,剩余\$650,410美元现金价值,总共\$1,070,410美元,翻了5.4倍;到85岁,累计领取\$840,000美元退休金,剩余\$901,060美元现金价值,总共\$1,741,060美元,翻了8.7倍;到95岁,累计领取\$1,260,000美元退休金,剩余\$1,512,077美元现金价值,总共\$2,772,077美元,翻了14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)。

如果您希望进一步了解增长型年金产品,信保理顾问公司联合总裁 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.



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,让您的退休储蓄得到保护,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 7772 6113
密码: 2022

人寿保险的保单中涉及的那些人都是谁呢?



导读:当我们拿到一份美国人寿保险合同,里面涉及 Policy Owner The Insured The Beneficiary,这几个人都是谁?可以是同一个人吗?今天就来

当我们拿到一份美国人寿保险合同时,里面涉及 Policy Owner/The Insured/The Beneficiary,这几个人都是谁?可以是同一个人吗?今天就来为大家普及这个知识点。

1. Policy Owner 保单持有人

保单持有人又称“保单所有人”,是拥有保单各项权利的人。保单所有人是在投保人与保险人订立保险合同时产生的。他既可以是个人,也可以是一个组织机构;既可以是受益人是同一人,也可以是其他的任何人,但一般来说,被保险人与保单的所有人为同一人的情况较普遍。

保单所有人的权利大致如下:

1. 变更受益人

2. 领取退休金
3. 领取保单红利
4. 进行保单借款贷款
5. 指定新的所有人

2. The Insured 被保险人

人寿保险的被保险人,就是以其生命或身体为保险标的,也就是保险的对象,也可说是指保险事故发生时,遭受损害的人。

投保人与被保险人的区别:投保人不仅可以自己的身体为标的而订立保险合同,也可以他人的身体为标的而订立保险合同。如丈夫为妻子、父母为孩子购买人寿保单。被保险人是整个合同生效期间保险标的的所有人。由上可知,投保人与被保险人可以是不同的两个人,也可以是同一人。

3. The Beneficiary 受益人

受益人又称为“保险金领取人”,是指人寿保险合同中由被保险人或者投保人指定享有保险金请求权的人。

受益人和被保险人不可以是同一人。受益人可以是自然人,也可以是公司或机构。

4. The Insurer 承保人 www.meifang8.com

承保人是指通过合同协议承担赔偿另一方遭受的特定损失、责任或损害的人或组

织。

在人寿保险中,承保人就是保险公司。

5. The Payer 付款人

付款人是合同规定支付保费的人。一般情况下被保险人也是付款人。但如被保险人是未成年人,那么付款人一般是未成年人的父母。付款人可以是自然人,也可以是公司或机构。

举例说明

给自己买人寿保单:保单持有人可以是自己或配偶。被保险人、付款人自己。受益人由保单持有人指定。

给配偶买人寿保单:保单持有人可以是自己或配偶。被保险人是配偶,付款人自己。受益人由保单持有人指定。

给孩子买人寿保单:保单持有人可以是自己或配偶(未成年人不能成为保单持有人)。被保险人是孩子,付款人自己或配偶。受益人由保单持有人指定。

公司购买人寿保单:作为福利,公司可以为个人投保。这种情况下,保单持有人可以是公司。被保险人可以是企业主或员工,付款人是公司,受益人一般由被保险人指定。

1. 该观点仅代表作者本人,本平台系信息发布平台,仅提供发布功能;

2. 平台上发布或转发的文章与图片有任何侵权行为,请联系客服删除;