

增长型年金(Accumulation Annuity) 11% / 17% 开户红利 + 240% 参与率

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,还在某市场指数策略的参与率提升至 240%。



由于指数年金(Indexed Annuity)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,使得指数年金的内容改进了许多。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。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。

指数型 / 增长型年金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,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。

在开始提取退休金之后,投资回报增长不会停止。只要活着,年金就可以一直拿,活得越久,拿的越多,直至人生最后一天的“现金流”,当年金投保人去世后,按现金值账户余下的钱给予受益人。增长型年金最大的特点在于安全稳健、省时省心、隔离风险,无需技术管理,免却一切烦恼、忧虑。

【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

举例:一位 55 岁女性客户,她把前公司的 401K 里的 30 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,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)。

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 为您解答,敬请预约,电话: (240) 731-8283 或 电邮 twservices888@gmail.com

Zoom 线上讲座:“如何利用年金积累财富 创造持续的收入现金流”

个人/家庭除开日常开支后,很容易就会因为“不小心”就花在休闲、娱乐、奢侈品等非必须开支上,而配置年金产品,就可以帮助个人/家庭锁住财富,更好的完成财富的积累。同时,年金产品本质上还是一种保险,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,是其它财富工具无法比拟的。

信保理顾问公司总裁 Steven Ting, 将于 4 月 9 日(周六)举办退休年金 Zoom 线上讲座,美东时间 7:30PM - 9:00PM, Steven 将为大家介绍兼顾「财富+养老+传承」的年金计划,并通过几个具体案例说明,最后 Steven 还会解答听众们对年金产品的具体问题,并给出专业的建议和提供更多有价值的参考信息和选项。

诚邀您参加信保理顾问公司举办的 Zoom 线上讲座,请预先报名,您可以通过电话 (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: 884 0925 7166
密码: 2022

华人回国一个“疏忽”: 户口被注销+身份证被剪+罚款 1.2 万元

已经入了外国籍的华人注意了! 回国的时候有很多细节需要注意,以免给自己带来不必要的麻烦。

近日,一名加拿大华人网友在小红书上分享了自己回国后因为一个“小疏忽”造成的巨大麻烦,他因为回国时间太长,超过了签证的天数,收到 1.2 万元的罚款,另外被发现还保留了中国户籍,于是户籍被注销,身份证也被剪。

“J哥”曾经晒出加拿大护照,并回答网友关于移民的提问。

这位名叫“J哥”的网友在加拿大生活了 15 年,已经入籍成为加拿大公民,所以在疫情期间回国的时候,需要申请人道主义签证。

“J哥”因为奶奶病重,所以申请到了中国的人道主义签证,不过这和平常的探亲签证不一样,它是一次性的,入境中国后停留时间不能超过 180 天。

“J哥”这一次回国因为家里特殊情况加上疫情的关系,一呆就超过 6 个月,他听人说中国签证 6 个月到期之后会自动续几个月之类的,也就没有在意。等他反应过来要去续签的时候,签证已经过期了。

按照“J哥”的描述,他主动联系了出入境管理局,并承认错误,结果发现,签证逾期 1 天要罚款 500 人民币,一万封顶。另外没有按时到所在派出所进行住宿登记,罚款 2000 人民币。总共罚款 1.2 万元。

另外,“J哥”还被带到小黑屋里问话一个小时并且拍视频,念其是初犯就不遣返了,再有下一次的话,可能就要遣返了。

然而,这还没完。

“J哥”入了加拿大国籍后仍然保留中国户籍情况也被查出来了,他需要先注销户口才能去办理签证延期或者长期居留许可。

最后,“J哥”无奈被迫注销了户口并且身份证也被剪掉了,去办理了团聚居留,时间长达 3 到 5 年,根据护照的有效期而定,提供了父母或妻子的身份证户口本复印件,关系证明,填表交了几百块钱,等了 7 个工作日才把事情办妥。

文中的最后,“J哥”提醒各位小伙伴,别像他一样马马虎虎拖延,疫情当下别给自己添麻烦。

提醒:外籍华人回国住自己家也要登记事实上,根据中国的出入境管理法规定,外籍人士在中国居住,按法律规定要在入住 24 小时向居住地的公安机关办理登记。

国家移民局官网有说明,根据《中华人民共和国出境入境管理法》第三十九条规定:“外国人在中国境内旅馆住宿的,旅馆应当按照旅馆业治安管理的有关规定为其办理住宿登记,并向所在地公安机关报送外国人住宿登记信息。外国人在旅馆以外的其他住所居住或者住宿的,应当在入住后二十四小时内由本人或者留宿人,向居住地的公安机关办理登记。”

根据《中华人民共和国出境入境管理法》第七十六条规定,外国人在旅馆以外的其他住所居住或者住宿,但未按《中华人民共和国出境入境管理法》第三十九条第二款规定向公安机关申报住宿登记的,给予警告,可以并处二千元以下罚款。

另外,关于签证延期方面,华人申请最多的是 Q2 探亲签证,申请人应当提交被探望人出具的函件、身份证明、家庭成员关系证明,可以延长停留期限不超过 180 日。必须在停留期限满 7 日前向公安机关出入境管理机构提出申请。

担忧? 被注销中国户口很可怕? 别慌一说到要注销户口,许多海外华人都非常担忧,主要因素就是将来回国养老的问题。事实上,只要曾经有过中国国籍的人,将来要回国养老或者长期居住,根本不用担心中国绿卡的问题,因为这批人是可以申请恢复中国国籍。

国家移民局网站显示,曾有过中国国籍的外国人,具有正当理由,可以申请恢复中国国籍;被批准恢复中国国籍的,不得再保留外国国籍。

网站还提供了恢复中国国籍需要提交的材料。网上也有很多关于恢复中国国籍的分享经历,大概半年左右就可以恢复成功。

1、文章内容转自网络,版权归原作者所有,本平台仅提供信息交流使用;

2、平台上发布或转发的文章与图片有任何侵权行为,请联系客服及时处理;

