

# 如何增加免税的退休收入？

世界上最宝贵的收入是「免税收入」，也是人们退休规划中最重要的收入，这种收入极其难得。美国2大免税工具：永久性人寿保险 (WL, UL, IUL) 和罗斯个人退休帐户 (Roth IRA)，IUL保单现金值和罗斯IRA都有免税增长以及提款享有免所得税优惠。

跟大家分享我们近期为一位客户做免税退休收入规划的案例：一位50岁的女性客户有罗斯IRA的资金10万美元，她不想她的罗斯IRA账户的钱继续在股票基金证券市场浮动，面临不可预知的投资风险，她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，她希望我们能帮助她增加免税的退休收入，并且保本安心，要稳定增值，活到老用到老，我们为她推荐两款理财产品：指数万能寿险 (Indexed Universal Life, 简称 IUL) 和增长型年金 (Accumulation Annuity)。

利用 IUL 积累免税的退休收入

想要实现个人/家庭免税退休收入的方法之一，那就是「利用 IUL 积累免税的退休收入」。根据美国国税局 7702 法案，指数万能寿险 IUL 的现金值账户内赚的钱完全合法的免税 (Tax Free)，对于保单内赚的钱，保险公司不给你 1099 税表，也不通知国税局。IUL 是理想的免税退休工具，IUL 提供

了潜在的现金积累的功能，IUL 保单的现金值 (cash value) 以标准普尔 500 指数 (S&P 500 Index) 平均每年增长 7%，是银行所不能做到的事情。IUL 善用免受市场波动的指数策略 (Indexing Strategy)，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%，这意味着你所有的现金，即使在不景气的市场情况下，你的现金值不会随着市场向下而损失，并且一旦市场上扬，现金值还会随着上涨，都不影响原有的本金，而且是利滚利复利增长。

保单里面的现金值是一种持保人随时可以借贷的资产，退休后可以通过 Policy Loan 的方式，从现金值账户领取一部分作为退休金的一个补充，领取时也可以通过利息对冲方式不用付利息，保单现金值有多种用途，但很多人没有这方面的知识，白白错过了一个有效的财务资助工具。

这位 50 岁女性，身体健康，她每年存入两万五千美金至 IUL 中，总共存 4 年，共投入 \$10 万美元，保险金额为 \$35 万美元，她选择「S&P 500 1 Year Point To Point Indexed Strategy」——它的投资方式是「1 Year Point To Point」，直接翻译过来就是「一年一次的点对点投资收益策略」，计划书的演示收益是 7.19%，IUL 保单现金值以标普 500 指数平均每年

户领出 \$1.5 万美元做为退休金，共领取 \$36 万美元，她从保单现金值领出的钱完全是「免税 (Tax Free)」。如果她活到 90 岁，余留的身后理赔金约有 \$59,550 美元；如果她活到 100 岁，余留的身后理赔金约有 \$120,204 美元。

罗斯 IRA + 增长型年金 (Accumulation Annuity)

罗斯 IRA 是一个独特且强大的免税退休储蓄工具，放入罗斯 IRA 的钱是税后的，只要你满 59 岁半并且账户已建立 5 年以上，投资的增长免税，提取时也免税，该账户没有最低提取限制 (Minimum Requirement Distribution)，你想拿 Lifetime income、或者一次性取出来、或者拿出一部分，这完全取决于你，灵活性很强。

如果你不想罗斯 IRA 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，高收益也意味着高风险，所以不能光看能赚多少，要看亏的时候你能否承受。如果是这样，将罗斯 IRA 账户里的资金转到增长型年金 (Accumulation Annuity) 会是一个不错的选择，你可以不用担心在退休期间 Roth IRA 里的钱有亏损的风险，罗斯 IRA 与增长型年金并在一起还有一个很大的好处：它完全免税 (Tax Free)。

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，长期收益高，可帮你积累财富，创造稳健、持续的收入现金流。此外，增长型年金的现金值账户可以领一辈子，当年金持有人过世，现金值账户余下的钱给予受益人，实现家庭财富传承。

增长型年金只有现金值账户计算方式，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，还在某市场指数策略的参与率提升至 240%。

这位 50 岁女性客户，她把她的罗斯 IRA 账户里的 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，66 岁时现金值账户累积约有 \$705,080 美元，她在 67 岁开始拿钱，到 75 岁，累计领取 \$435,285 美元退休金，剩余 \$855,687 美元现金价值，总共 \$1,290,972 美元，翻了 12.9 倍；到 85 岁，累计领取 \$1,124,549 美元退休金，剩余 \$1,245,782 美元现金价值，总共 \$2,370,331 美元，翻了 23.7 倍；到 95 岁，累计领取 \$2,128,039 美元退休金，剩余 \$1,813,716 美元现金价值，总共 \$3,941,755 美元，翻了 39.4 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)。

**如果你希望进一步了解免税退休收入规划，信保理财顾问公司联合总裁 Steven Ting / Alice Wu 提供免费在 Zoom 为你解说，敬请预约，电话：(240) 731-8283 或电邮 twservices888@gmail.com**



## 寿险体检都有什么内容



大多数人对于体检都存在恐惧，不过寿险体检其实只要 15 至 45 分钟就可以完成，而一份数据都很正常的体检报告可以让寿险保费便宜不少。

### 如何预约体检？

向人寿保险公司递交申请，之后体检服务的机构 APPS 或者 ExamOne 的负责人会联系寿险申请者预约体检时间。申请人可以选择在家里、医疗辅助检查中心甚至公司进行体检。

### 寿险体检的包含了哪些项目？

#### ①面谈

体检员会首先询问申请人在人寿保险申请表上的健康状况和用药状况，并询问申请人的个人联系信息。

#### ②体检

它包括记录身高、体重、脉搏和血压，以及采血和提供尿样。如果申请人年满 50 岁，并申请高补偿保险 (100 万美元以上)，那么

可能还需要接受心电图检查 (EKG)。

### 寿险公司主要是看哪些体检指标？

#### ①医疗记录

包括过去和现在的健康问题，过去和现在的药物治疗。

#### ②身高和体重

身高和体重信息可用于计算体重指数 (BMI)，BMI 用于测量人体的肥胖和瘦削程度。

#### ③血压

不受控制的高血压可导致一系列健康问题，包括心脏病发作、中风或脑血管变弱和变窄，从而可能导致肾脏疾病。

#### ④血液和尿液样本

这些样本可以检测高血压、高胆固醇或葡萄糖水平、肝脏或肾脏疾病、糖尿病、HIV 抗体，以及尼古丁、烟草或药物的使用情况。

#### ⑤心电图 (ECG)

可检测心率不齐、冠状动脉疾病、曾发作过的心脏病，以及心脏病治疗效果 (例如起搏器)。

### 体检前应当做哪些准备？

#### 体检前一周：

1 多喝水：可以帮助稀释体内糖及蛋白质浓度，同时排除体内毒素。

2 少吃盐：如果食用太多盐，会使尿液浓度过高并导致脱水。

3 多吃健康餐：食用一些富含全麦谷物、水果、蔬菜、低热量的食物，这样可以降低血压。尽量减少食用加工食品，这类食品通常新增了钠。

4 少喝酒：如果投保人平时有喝酒的习惯，那么体检前要少喝。建议减少到女性每天喝杯，男性每天喝两杯。如果饮酒过度，会引起血压升高。

### 体检前一天：

1 禁烟酒：烟酒都会导致血压升高。需要注意的是，血液和尿液的检测仍然会反应近期尼古丁的使用情况。

2 禁红肉：红肉是高胆固醇食物。

3 禁服用开架药：比如不要服用抗组胺药和鼻塞药，这类药会导致血压上升。

4 睡个好觉：睡眠时间少于 6 小时可能导致血压上升。

### 体检当天：

1 不要喝含咖啡因的饮料，如咖啡、茶和苏打水。

2 不要做剧烈运动，这可能会导致血压升高。

3 多喝水以提供尿液和血液样本。

4 带上带照片的文件，如驾照、护照等。

5 带好医疗消息记录，比如医疗状况、治疗情况、使用过的处方药、个人医生的联系方式。

6 测量血压时穿短袖。

测量血压小贴士：在量血压时，不要憋尿，同时把脚平放在地面上，这样可以得到最佳的测量结果。根据 WebMD 报告，当膀胱充满时，可以将血压读数提高 10 到 15 点，双腿交叉可以增加 2 到 8 点，晃动双腿可以增加 6 到 10 点。

1、文章转自网络，版权归原作者所有，仅提供信息交流使用；2、发布或转发的文章与图片有任何侵权行为，请联系及时处理；

