

# 信保理财顾问公司联合总裁 Steven Ting & Alice Wu 荣获顶级经纪奖

信保理财顾问公司联合总裁 Steven Ting & Alice Wu 荣获美国信保人寿 Fidelity & Guaranty Life (F&G) 2021 & 2020 年度顶级经纪奖(Power Producer Award), 这份荣誉对从事年金和人寿保险服务的 Steven & Alice 总裁除肯定其专业能力外, 也给他们莫大的鼓励。奖项是肯定亦是鞭策, 在今后他们将不断提升服务质量, 继续秉持着「专业诚信、真心服务、创造财富」的精神, 更好的为广大客户提供更优质服务。

美国信保人寿 Fidelity & Guaranty Life (F&G) 成立于1959年, 公司总部位于美国爱荷华州 Des Moines, 2013年12月在纽约证券交易所上市, 拥有50个州的保险销售牌照, 在美国提供人寿保险和年金产品。信保人寿财务实力雄厚, 被评为财富实力A级可信赖的保险公司。A.M. Best (贝氏) 评为A-(优), Standard & Poor's (标准普尔) 评为A-(强), Fitch 评为A-(好)。

自新型冠状病毒肺炎(COVID-19) 疫情在全美扩散, Steven & Alice 总裁依然坚守岗位。从2020年3月到现在, 他们通过 Zoom、电话、微信等多种方式仍继续为许多华人提供年金和寿险产品和服务。Steven & Alice 总裁透露「我们的业务一半是人寿保险, 一半就是年金」, 他们去年的年金(Annuity) 销售额达到千万美元, 他们以前做过很多次 Zoom 线上讲座, 听众很多, 讲座结束后, 询问的问题最多的还是年金。



大多数的客户对于这些琳琅满目的年金产品或一知半解, Steven 和 Alice 总裁就会不厌其烦的为客户讲解, 也细心地了解客户的实际情况, 以自己的专业角度来给客户指出正确的方向, 这是非常花时间的的事情, 需要非常大的耐心, 但是 Steven 和 Alice 却觉得非常有成就感。他们本着以客为尊, 热忱, 有效率的做事态度, 以客户的利益为前提, 为客户量身订做最合适的年金计划。凡是他们的客户, 他们都是要负责到底。故

此, 他们赢得了许多客户的信任及推荐。

另外在很多人眼中, 年金是50岁-60岁或60岁以上年龄人群的理财工具, 适合临近退休或已经退休人士来用作资产累积和转型, 但现在有一些种类的年金, 增长型年金(Accumulation Annuity), 回报不错, 注重现金账户(account value) 的积累和增长, 只涨不跌, 以投资增值为目的, 可选市场指数策略多样, 更能随股指增长, 复利滚动, 较 aggressive, 可想而知后期的收益是多么的可



观, 也适用比较年轻的人做资产累积, 把年金做大, 将来退休后好用, 所以年金计划不只是年长人的需要, 更是比较年轻的人需要早早计划的事情, 在退休后才拿到更好的回报。所以答案是年金适合任何人, 老少皆宜! 您的退休规划必需品!

**如果您想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 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**

## 美国通货飞涨大环境下 增长型年金 可跑赢通货膨胀、可帮您收获终身现金流



美国迎来40年来最高通货膨胀, 美国劳工统计局4月12日发布的最新报告, 3月份美国的通货膨胀率8.5%, 这是自1981年12月以来最快的涨幅, 2月份美国的通货膨胀率7.9%, 1月份美国的通货膨胀率7.5%, 连续第六个月同比涨幅超过6%。最近半年来一些客户/朋友常常问我, 什么样的理财工具能赢过通货膨胀? 不只是客户/朋友关心, 我相信是非常多人关心, 这攸关自己的荷包。

许多华人习惯将存款存放在银行, 银行存款利率只有0.1% - 0.2%, 目前银行的利率完全无法抵抗通胀。如果您赚不到8.5%的利息, 您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, 如何让您的资金保值增值, 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(Accumulation Annuity) 产品成为不少投资者的选择, 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。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, 一方面并具有不错的成长潜力, 赚取更多的回报, 长期收益高, 可帮您积累财富, 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。

话说一份指数型/增长型年金保单就像您买的一套房子, 可以在若干年后为您带来源源不断的房租收入。如果您有自住房、有车, 有点闲钱, 想着买投资房做投资, Steven & Alice 总裁倒是觉得真的可以转换思路去购买这样一份「金融房—增长型年金计划」。

虽然买投资房和买年金这两类产品, 一个是砖头水泥, 一个是白纸黑字, 听起来差很远, 对于大多数投资者来说, 买投资房和买年金, 也并不冲突。这样的一款「金融房」(年金) 相比买投资房有什么好处呢?

**1. 金融房没有空档期**, 只要搭建好了就一直有「租金」收, 源源不尽, 可以与生命等长。

**2. 金融房不需要维修**, 没有空调厕所灯泡的那些事, 不用维修不用管理, 轻松开启懒人模式。

**3. 金融房比出租房还要安全**, 保险公司比银行更可信, 事实上美国保险行业的监管是非常严厉的, 保险公司还要接受「偿付能力监管测试」(C-ROSS), 这个监管就保证了保险公司在99.5%的情况下, 都不会倒闭。万一, 真的运气太差, 碰上0.5%的情况, 保监会会强制指定一家或多家保险公司接盘, 您的年金保单仍会生效。

**4. 金融房不会拖欠房租**, 按时按点, 准时给付房租。这种金融房补充民众退休金, 增加家庭理财新渠道。

**5. 金融房的租金可以是恒定的**, 当我们搭建好之后, 就一直以固定的金额给付, 不存在房子老旧问题, 省心省时省力省钱。

一对比, 好像金融房还真不错? 是的, 这不仅对于我们这些没有出租房出租的普通老百姓来说, 非常合适用来搭建我们个人或家庭的被动收入系统, 也很适合原本就有出租房的包租婆、包租公用来组建更加牢固的被动收入系统, 实现强强联合。

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。增长型年金的赚钱方式是靠着所选择的指数赚得的利息, 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。

**推荐一款增长型年金**  
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, 平均复利增长9%, 没有管理费用, 提供终身收入以及本金留子孙, 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身收入, 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。

**举例:**一位59岁女性客户将闲置的资金(在银行的存款) 15万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, 平均复利增长9%, 没有管理费用, 不用等10年, 她在60岁开始拿钱, 她每年从年金账户中领取\$12,000美元(\$1,000 x 12个月), 到79岁, 累计领取\$228,000美元退休金, 剩余\$255,872美元现金价值, 总共\$483,872美元, 翻了3.2倍; 到89岁, 累计领取\$348,000美元退休金, 剩余\$418,137美元现金价值, 总共\$766,137美元, 翻了5.1倍; 假如这位女士活到100岁, 累计领取\$480,000美元退休金, 剩余\$801,686美元现金价值, 总共\$1,281,686美元, 翻了8.5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)。

**如果您想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**

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

### 4/29 Zoom线上讲座: 如何增加免税的退休收入

我们都知道美国是个万税之国, 作为美国人, 生活中离不开税, 买东西要交消费税, 买房住要交房地产税, 工作要交联邦所得税、社安税和医疗保险税, 人去世了, 我们的财产如房子传给下一代也要交税, 可以说税无处不在。想了解如何为自己增加免税退休收入的真相吗? 请听专家的解说!

信保理财顾问公司总裁 Steven Ting, 将于4月29日(周五) 举办免税退休收入规划 Zoom 线上讲座, 美东时间 8:00PM - 9:30PM, Steven 将为大家介绍美国2大免税工具, 并通过几个具体案例说明, 帮您在不同的人生阶段, 规划个人/家庭退休理财方案, 打破僵化的思维模式, 树立不同的理财观念, 从而逐步实现自己的财务目标。讲座后还有一对一针对性的咨询, Steven 将会给出专业的建议和提供更多有价值的参考信息和选项。

诚邀您参加信保理财顾问公司举办的 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: 813 5604 5029  
密码: 2022**