

增长型年金(Accumulation Annuity) 11% / 17% 开户红利 + 250% 参与率

某家 A+ 评级保险公司推出增长型年金(Accumulation Annuity),
现金值账户开户即送 11% / 17% Bonus, 为了更提高竞争力,
还在某市场指数策略的参与率从 240% 提升至 250%, 已在 2022 年 4 月 22 日开始生效

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,现金值账户开户即送 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 250%,增长型年金的赚钱方式是靠着所选择的指数策略赚取的利息,指数收益乘以 250% 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 20%,保险公司会提高回报率 2.5 倍,投资增长就变成了 50%,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。

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,透过把每段期间获得的利息并入本金里,继续累积利息,指数年金所参考的收益率并不是指数市场每一天或者者每一个月的涨幅,而是每年或者每两年,计算点对点的股指收益,保险公司延长计算时间也是最大程度对冲了股指市场震荡的风险。年金保单现金值账户是非常安全和稳定的,所执行的都是长期投资策略。

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: 250%
- 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

◎ 哪些情况下,您会需要年金产品?

1. 换了工作或提早退休,可以把前公司的 401K、403B、TSP 退休账户里的钱转到年金。

2. 如果您若仍旧是同一个雇主,年龄必须超过 59 岁半,您便可以探询公司 Human Resources 部门是否赞成 rollover。如果可以,您便可以一次性 rollover 一大半 401K 里的资金至年金来,您不需要把所有的 401K 里的资金转到年金,您仍然可以 contribute 钱至现在雇主资助的 401K 计划。

3. 自己购买的传统 IRA、罗斯 IRA、SEP IRA 里的钱可以转到年金

4. CD、其它的共同基金或银行有一大笔钱用不着可以转到年金

5. 高净值人士通过购买增长型年金,将自己的财富传承给子女

举例 1:一位 49 岁男性客户,他把前公司的 401K 里的 10 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,250% 参与率,64 岁时现金值账户累积约有 \$761,126 美元,他在 65 岁开始拿钱,到 75 岁,累计领取 \$539,471 美元退休金,剩余 \$1,158,811 美元现金价值,总共 \$1,698,282 美元,翻了 16.98 倍;到 85 岁,累计领取 \$1,360,813 美元退休金,剩余 \$1,764,284 美元现金价值,总共 \$3,125,097 美元,翻了 31.25 倍;到 95 岁,累计领取 \$2,611,303 美元退休金,剩余 \$2,686,114 美元现金价值,总共 \$5,297,417 美元,翻了 52.97 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)。

财富如何安全、顺利传承至下一代,是人们尤其是高净值人群所关心的问题。哪些资产可以通过增长型年金来传递?房产、车产、证券、股权.....可以吗?不可以,年金可以传递的只有现金类资产,通过年金的现金价值传递给下一代。传递的过程是需要可控地、安全地、传递给自己想要给的指定继承人。



举例 2:一位 70 岁女性客户,她决定将闲置的资金(在银行的存款) 20 万美元转到此款增长型年金来进行资产传承规划,年金的现金价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,250% 参与率,80 岁时年金的现金价值/身后理赔金累积约有 \$669,461 美元,翻了 3.3 倍;90 岁时年金的现金价值/身后理赔金累积约有 \$2,018,818 美元,翻了 10 倍;100 岁时年金的现金价值/身后理赔金累积约有 \$6,087,923 美元,翻了 30.4 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),当年金持有人去世时,保险公司将会按年金的现金价值账户(Account Value)里的钱给予指定受益人。

如果您想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

在美屋主们不应错过的六种抵税

报税季到了,小伙伴们准备好材料,去拿政府的退税“红包”吗?如果你已经是屋主,那么恭喜你,可以享受各种税务优惠啦。专家提醒,虽然很多与住家相关开销的抵税项目众所周知,但有些住房的抵税项目却鲜为人知。以下是作为屋主不应错过的六种抵税:

房贷利息:最受欢迎的住家相关抵税,是针对你为房贷支付的利息。

为购买、兴建或装修主要住所或第二栋房子,而贷款在 100 万元以下,就可扣减利息。除此之外,10 万元以内的房屋净值贷款,也可扣减利息。

房产税:通过州和地方房产税可以逐项申报的方式来扣减。如果你通过房贷业者支付房产税,业者寄给你的税单应包括你付的钱有多少用来付房产税。扣减的金额根据你何时付税,而不是付税期限。

出售房子的资本利得税:若你出售个人

住房有赚头,单身者赚钱低于 25 万元或夫妇低于 50 万元,不必付资本利得税,不过有条件:出售前五年,需要拥有和在该屋居住至少两年。

因医疗需要而装修住家:随着年龄增长,民众经常要改装住家以配合其医疗需要。如果你的装修是为了满足残障者或慢性病患的需要,装修费用可视为医疗开销而予扣税。不过有两项限制:你必须逐项申报,而且整体医疗开销超过调整后总收入的 10% 才能扣税。

取消房贷债务:许多因房价大跌,按揭买房所欠银行的钱超过房子价值本身的屋主获得减免房贷债务,通常获减免的金额被视为可课税收入。但是到 2016 年底有效的法令规定,如果你获减免房贷,不必担心今年会有出乎意外的可课税收入。

出租屋也能抵税:除了自住外,华人热衷把房子出租,以房养房。许多人只认为出租

的唯一收益是租金,但其实房地产的出租亏损也能抵税。另外,专家建议,屋主维修出租房屋所花费的支出,一定要保留收据,以便报税时使用,因为这些都可以算作支出,以抵租房收入。

如果请工人,也建议屋主从国税局(IRS)网站下载 1099 表格,这样支付给工人的费用,可以用来报税。许多华人在聘请工人时,都愿意以现金方式交易以取得较低的收费,但这样做,不仅报税时没有凭据,而且无法获得冲抵租金收入的出租成本支出。

出租房的另外一种节税策略是折旧冲回。只有房子的价值可以折旧,土地价值部分不能折旧。每年的折旧部分可以帮您省税。出租房分 27.5 年来折旧算。比如说,你买个房子 20 万,土地值 4 万,房子本身值 16 万,你每年就可以折旧 16 万/27.5=5.8 万。以后,你已经把那 16 万都折旧完了。这时候你把房子卖掉,卖了 30 万。增值的 10 万,你要

付长期资本利得,税率比较低。可是那 16 万以前帮你省税的折旧部分,你要重新交税。这部分税,就叫做折旧冲回(depreciation recapture)。

专家称,不少屋主放弃折旧,这样做不太正确。因为一所房子可能出租几十年,国税局很难查是否拿折旧来抵税,所以税法规定不管已折旧还是可折旧都要吐回,不拿白不拿,白白损失折旧不划算。而且金钱越来越贬值三十年前湾区一所二十万的房子,现在已值百万。当年折旧省下的税,用今天的物价折算,可能升五到十倍,因此建议折旧越早越好。

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;

