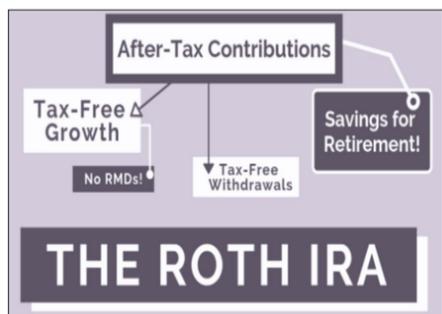


# 免税致富之路 Roth IRA + 增长型年金



罗斯个人退休帐户 (Roth IRA) 为投资人开启另一扇免税及财富转移之大门。已故共和党籍德拉瓦州联邦参议员罗斯 (William Roth Jr.) 推动立法而在 1997 年通过的罗斯 IRA 退休帐户, Roth IRA 的创建是为了帮助愿意为自己退休留出资金, 并且在取款时无需缴所得税。对于为退休生活做储蓄来讲, 开设罗斯 IRA 是你做出的最好的决定。

## Roth IRA 和其它所有避税、延税、财富转移产品相比的优势在于:

(1) 罗斯 IRA 是一个你用税后的钱建立的退休储蓄账户, 只要你满 59 岁半并且账户已建立 5 年以上, 就可以提取账户盈利的部分, 提取时无需缴所得税。这是一种完全免税的退休储蓄工具。

(2) 没有最低提款金 (Required Minimum Distribution) 的要求, 即使超过 72 岁可以不提款, 让存款继续在账户内免税增长。

(3) 没有存款年龄限制, 只要有工作收入, 即使在 72 岁后仍可继续存款到罗斯 IRA。

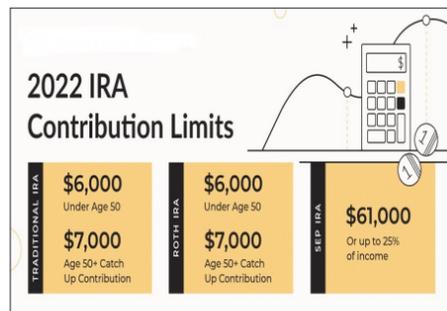
(4) 若 59 岁半前提取 1 万美元, 为自己或某些家庭成员购买第一套住房, 无需缴税或罚款。

(5) 将罗斯 IRA 留给受益人时, 投资利润继续免税, 投资继续可无限复利成长。但受益人必需根据国税局继承罗斯个人退休帐户强迫取出规定 (Inherited Roth IRA distribution rules), 在受益人有生之年将其取光。

(6) 因为罗斯个人退休帐户 (Roth IRA) 是退休帐户, 所以父母为子女申请大学资助 (Financial Aid) 时, 罗斯个人退休帐户 (Roth IRA) 不列入父母资产内, 因此罗斯个人退休帐户 (Roth IRA) 也不列入家庭自付额 (EFC, Effective Family Contribution) 中。

人们可以在 2021 年赚取 1,000 美元以上的收入 (夫妇为 2,000 美元), 并有资格为罗斯 IRA 供款。若纳税人“调整后的收入” (Adjusted Gross Income AGI) 在规定范围内, 便可开设罗斯 IRA, 并存入相应的金额。2021 年收入和供款限额的概要: 个人收入在 \$125,000 以下, 即可存入 Roth IRA \$6,000/年 (50 岁以上 \$7,000); 收入超过 \$140,000, 不能开户。夫妇联合报税在 \$198,000 以下, 即可存入 Roth IRA \$6,000/年 (50 岁以上 \$7,000); 收入超过

\$208,000, 不能开户。IRS 还允许你在下一年的纳税日之前为去年的 IRA 供款。例如, 你在 2022 年 4 月 15 日之前为 2021 纳税年度供款。那么 2022 年供款的截止日



期是 2023 年纳税日。

2022 年收入和供款限额的概要: 个人收入在 \$129,000 以下, 即可存入 Roth IRA \$6,000/年 (50 岁以上 \$7,000); 收入超过 \$144,000, 不能开户。夫妇联合报税在 \$204,000 以下, 即可存入 Roth IRA \$6,000/年 (50 岁以上 \$7,000); 收入超过 \$214,000, 不能开户。

最近的股市真的是跌宕起伏, 美东时间 4 月 29 日 (周五) 道指跌 939.18 点, 5 月 5 日 (上周四) 道指跌 1063 点, 5 月 9 日 (本周一) 道指跌 653.67 点。由于 Roth IRA 是在股票、证券市场上自行管理的投资, 年景好的时候退休金收益很大, 但遭遇股市下挫, 不少人眼睁睁看着自己的 Roth IRA 账户里的资金缩水。过去三、四周好几位客户打电话告诉我, 他们四月份或者五月初查看他们 Roth IRA 账户里的资金, 他们惊觉 Roth IRA 里的资金凭空蒸发 2 万美元至 6 万美元不等, 有些人 Roth IRA 账户里面的钱也亏损几千美元。你最近有查看 Roth IRA 账户里的资金吗?

股市若大跌, 辛苦存的 Roth IRA 账户里面的钱跟着亏损, 几万美金就这样凭空蒸发了。每一个人都有着不一样的风险承受能力, 所以每个人对市场动荡所做出的反应当然也会不同, 但如果你临近退休, Roth IRA 里的资金是你退休金的一部份, 你接受不了 Roth IRA 账户里面的钱在几个月里就亏损几万美金, 内心感到烦恼、忧虑, 为避免你的 Roth IRA 账户里的资金继续赔钱, 你需要考虑将你的 Roth IRA 账户里的资金转到一份只涨不跌、保本增值的指数型年金/增长型年金。

把罗斯 IRA 与增长型年金 (Accumulation Annuity) 拼在一起, 你就有了一个更强大的退休保护工具。罗斯 IRA 与增长型年金拼在一起还有一个很大的好处: 它完全免税, 你不会在退休期间提取的钱交所缴税。增长型年金产品拥有储蓄 + 投资回报 + 保本不赔, 增长型年金一方面保本不会赔, 一方面具有强大的成长潜力, 赚取更多的回报, 长期收益高, 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, 还能有序的

规避市场风险, 为消费者的个人及家庭资产安全保驾护航。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。

每家保险公司增长型年金产品选择的指数不同, 计算利息的策略也不同, 但实际上你的钱不是投在指数上, 而是参考指数所获结果的基础之上。如果指数上涨, 现金值账户可以一起涨, 如果指数下跌, 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, 增长型年金所参考的收益率并不是指数市场每一天或者每个月的涨幅, 而是每一年、每两年、每三年或者每十年, 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。

## 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。

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, 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 250%, 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 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。

案例 1: 一位 50 岁女性客户, 她把她的罗斯 IRA 账户约有 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, 65 岁时现金值账户累积约有 \$761,126 美元, 她在 66 岁开始拿钱, 到 75 岁, 累计领取 \$477,383 美元退休金, 剩余 \$956,596 美元现金价值, 总共 \$1,433,979 美元, 翻了 14.33 倍; 到 85 岁, 累计领取 \$1,266,285 美元退休金, 剩余 \$1,456,412 美元现金价值, 总共 \$2,722,697 美元,



翻了 27.22 倍; 到 95 岁, 累计领取 \$2,467,383 美元退休金, 剩余 \$2,217,380 美元现金价值, 总共 \$4,684,763 美元, 翻了 46.84 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 2: 一位 57 岁的男性客户有罗斯 IRA 的资金 20 万美元, 他打算在 58 岁至 66 岁继续每年 contribute 七千美元至他的 IRA 账户, 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, 没有任何费用, 提供终生收入以及本金留子孙。

他把他的罗斯 IRA 账户约有 20 万美元转到增长型年金, 他在填写年金申请表时, 他在 58 岁至 66 岁每年 contribute 七千美元至他的年金账户, 本金共投入 \$263,000 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, 67 岁时现金值账户累积约有 \$580,344 美元, 他在 68 岁开始拿钱, 他每年从年金账户中领取 \$45,000 美元, 到 85 岁, 累计领取 \$810,000 美元退休金, 剩余 \$769,914 美元现金价值, 总共 \$1,579,914 美元, 翻了 6 倍; 到 95 岁, 累计领取 \$1,260,000 美元退休金, 剩余 \$1,116,875 美元现金价值, 总共 \$2,376,875 美元, 翻了 9.03 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 为您解说, 敬请预约, 电话: (240) 731-8283 或电邮 twservices888@gmail.com