

# 我们面对史诗级的金融困境 IRA & 401K 的投资怎么办?

4月份美国的通货膨胀率高达8.3%，美联储加息，楼市危机，股市大跌，币市大起大落。我们面对史诗级的金融困境，IRA和401K的投资怎么办？过去一个月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IRA和401K账户里的资金，他们惊觉IRA和401K里的资金凭空蒸发2万至6万美元不等，有些人IRA账户里的钱也亏损几千美元，您最近有查看IRA和401K账户里的资金吗？

由于IRA和401K账户是在股票、证券市场上自行管理的投资，很大程度上取决于美国股市的表现。如果美股大涨，IRA和401K账户就能享受高收益。一旦美股大跌，IRA和401K账户里的钱也跟着亏损。收益和风险永远是并存的，市场有涨有跌，高收益也意味着高风险，所以不能光看能赚多少，要看亏的时候您能否承受。

虽然不知道市场下一步将发生什么，但您可以让IRA和401K账户里面的资金在操作后出现危险时做出及时的处理，避免亏损扩大。巴菲特曾说过投资三大秘诀：第一，保住本金，第二，保住本金，第三，记住前两条。连股神在投资时都是先考虑如何控制风险保护本金，普通投资者就更应该需要学会如何控制风险，建议将您的IRA和401K账户里的资金转到只涨不跌、保本增值的增长型年金。

您的401K账户可以转到年金吗？首先需要确保您有资格，如果您换了工作或者您已经退休、完全没有继续留在公司工作，那么您几乎肯定可以将旧公司的401K转到年金来。但是，如果您若仍旧是同一个雇主，年龄已超过59岁半，您可以询问公司 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。

增长型年金 (Accumulation Annuity) 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指定受益人，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，但实际上您的钱不是投在指数上，而是参考指数所获结果的基础上。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、每五年或者每十年，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，举例：本金十万美元，如果选择 11% 开户红利，Bonus 就是 \$11,000 美元，第一年账户为 \$111,000 (\$100,000 + Bonus \$11,000)；如果她选择 17% 开户红利，Bonus 就是 \$17,000 美元，第一年账户为 \$117,000 (\$100,000 + Bonus \$17,000)，这家保险公司给的 Bonus 是“真钱 real money”，不是“虚钱 virtual money”。

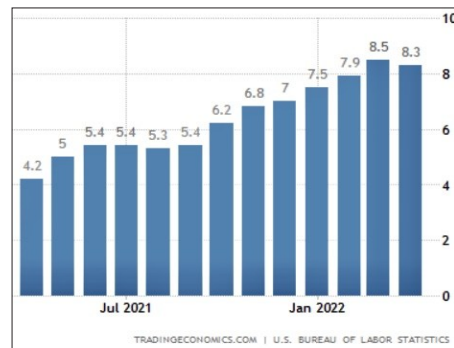
为了更提高竞争力，这家 A+ 评级保险公司还在某市场指数策略的参与率提升至 250%，增长型年金的赚钱方式是靠着所选择的指数赚得的利息，指数收益乘以 250% 参与率，如果您选择每两年一次的点对点投资收益策略，假设某市场指数两年的回报率是 20%，保险公司会提高回报率 2.5 倍，投资增长就变成了 50%，加上此款增长型年金没有 10 年等待期，59 岁半以后就可以拿终身收入 (lifetime income)

或者拿出一部分，这完全取决于年金投保人，灵活性很强。

**案例 1:** 一位 52 岁女性客户，她把她的传统 IRA 账户约有 15 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，66 岁时现金值账户累积约有 \$880,203 美元，她在 67 岁开始拿钱，到 75 岁，累计领取 \$548,291 美元退休金，剩余 \$1,275,994 美元现金价值，总共 \$1,824,285 美元，翻了 12.16 倍；到 85 岁，累计领取 \$1,560,671 美元退休金，剩余 \$1,942,694 美元现金价值，总共 \$3,503,365 美元，翻了 23.35 倍；到 95 岁，累计领取 \$3,102,015 美元退休金，剩余 \$2,957,742 美元现金价值，总共 \$6,059,757 美元，翻了 40.39 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)。

美国劳工部最新数据显示，4 月份美国的通货膨胀率 8.3%，但高于预期的 8.10%，将消费者推向崩溃边缘。许多华人习惯将存款存放在银行，银行存款利率不到 1%，目前银行的利率完全无法抵抗通胀。如果您赚不到 8.3% 的利息，您的钱存放在银行都会不断贬值。因此，如何实现资产的保值增值，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产品成为不少净值投资者的选择，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。



**案例 2:** 一位 59 岁女性客户，她决定将闲置的资金 (在银行的存款) 内的 50 万美元中的 30 万美元来购买复利增长型年金，如上所述某家 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，她的本金 30 万美元，如果她选择 11% 开户红利，Bonus 就是 \$33,000 美元，第一年账户为 \$333,000 (\$300,000 + Bonus \$33,000)；如果她选择 17% 开户红利，Bonus 就是 \$51,000 美元，第一年账户为 \$351,000 (\$300,000 + Bonus \$51,000)，再一次强调这家保险公司给的 Bonus 是“真钱 real money”，不是“虚钱 virtual money”。

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，她打算在 60 岁就开始拿钱，到 75 岁，累计领取 \$454,938 美元退休金，剩余 \$1,044,316 美元现金价值，总共 \$1,499,254 美元，翻了 4.99 倍；到 85 岁，累计领取 \$1,195,129 美元退休金，剩余 \$1,589,966 美元现金价值，总共 \$2,785,095 美元，翻了 9.28 倍；到 95 岁，累计领取 \$2,322,065 美元退休金，剩余 \$2,420,715 美元现金价值，总共 \$4,742,780 美元，翻了 15.8 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 3:** 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



## 6/4 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”

4 月份美国的通货膨胀率高达 8.3%，美联储加息，楼市危机，股市大跌，币市大起大落，这个史诗级的金融困境，直接影响到每一个在美华人的退休金，关系到每一个人退休生活的幸福指数。正是在这个大环境下，针对华人社区内对退休储蓄计划相关知识的迫切需求，信保理财顾问公司总裁 Steven Ting 将于 6 月 4 日 (周六) 举办退休年金 Zoom 线上讲座，美东时间 8:00PM - 9:30PM，请来听 Steven 给您指明方向，为您的退休保驾护航。

Steven 将为大家介绍兼顾「储蓄 + 投资回报 + 保本不赔」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。

讲座时有 5 个 Starbucks Gift Card \$50 抽奖，欢迎大家踊跃报名参加，请预先报名，您可以透过电话 (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: 896 6607 4213  
密码: 2022

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

