

增长型年金(Accumulation Annuity) 是打造一边投资一边领的退休金流利器



在经历了2022上半年的各种黑天鹅事件以后,比如战争原料大涨,美国加息,今年的股市可说是诡谲多变,股市几日内暴起暴跌数百点,币市大起大落,当前美国通货膨胀率已经来到了1982年以来的最高水平等等。大环境的因素或许无法操之在己,但要懂得善用保本理财产品及良好规划,而是要透过资产配置与风险控管,兼顾保本和高收益,利用时间复利效果,创造源源不绝的现金流,让我们一生努力留下的钱都能真正用在我们自己身上,并创造更大的安全感与价值。

准备退休金最好的方式,是将资产转换成源源不绝的终身被动收入。有了「终身被动收入」,不管活多久、工作如何变动,都不需要再担心退休金不足的问题。增长型年金(Accumulation Annuity)是一个能兼顾退休规划与资产保值的「双利」金融产品,也是创造系统化的被动收入、打造出拥有源源不绝现金流的退休利器。

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。

下面介绍两款增长型年金产品,零风险、保本增值、终身收入、累积复利、可延税

的多种优点,供参考。

★产品1:按照最近10年市场,平均复利增长12+%,15%/20%开户红利+某市场指数策略的参与率270%

某家A+评级保险公司推出增长型年金,为了更提高竞争力,开户即送15%/20% Bonus,还在某市场指数策略的参与率从250%提升至270%,已在2022年5月27日开始生效。增长型年金只有一个账户计算方式,账户中的钱都是现金值账户“account value”真实的钱。举例:本金十万美元,如果选择15% 开户红利,Bonus就是\$15,000美元,第一年账户为\$115,000(\$100,000 + Bonus \$15,000);如果选择20% 开户红利,Bonus就是\$20,000美元,第一年账户为\$120,000(\$100,000 + Bonus \$20,000),这家保险公司给的Bonus是“真钱 real money”,不是“虚钱 virtual money”。

增长型年金的赚钱方式是靠着所选择的的市场指数赚得的利息,指数收益乘以270% 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2.7倍,投资增长就变成了54%。保证不丢本,即使在过去20年中,最差的市场环境下,也可以有接近10%的年化复利回报,加上增长型年金没有10年等待期,59岁半以后就可以拿终身收入,增长型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1:一位52岁女性客户,她把她的传统IRA账户约有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,270%参与率,66岁时现金值账户累积约有\$693,332美元,她在67岁开始拿钱,到75岁,累计领取\$447,604美元退休金,剩余\$1,080,602美元现金价值,总共\$1,528,206美元,翻了15.28倍;到85岁,累计领取\$1,343,584美元退休金,剩余\$1,796,867美元现金价值,总共\$3,140,451美元,翻了31.40倍;到95岁,累计领取\$2,833,453美元退休金,剩余\$2,987,900美元现金价值,总共\$5,821,353美元,翻了58.21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膨。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高净值投资者的选择,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。

举例2:一位50岁男性客户,他决定将闲置的资金(在银行的存款)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,270%参与率,65岁时现金值账户累积约有\$916,754美元,他在66岁开始拿钱,到75岁,累计领取\$593,496美元退休金,剩余\$1,234,449美元现金价值,总共\$1,827,945美元,翻了18.27倍;到85岁,累计领取\$1,660,507美元退休金,剩余\$2,052,689美元现金价值,总共\$3,713,196美元,翻了37.13倍;到95岁,累计领取\$3,434,774美元退休金,剩余\$3,413,290美元现金价值,总共\$6,848,064美元,翻了68.48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)。

★产品2:按照最近10年市场,平均复利增长9+%+某市场指数策略的参与率105%

某家保险公司的增长型年金产品,平均复利增长9+%,某市场指数策略的参与率105%,稳赚100%年金加利息,提供终身收入,还提供身故赔偿(Death Benefit),没有任何费用,此款增长型年金是Flexible Premium Deferred Annuity (FPDA) - 灵活保费延税年金,就是付头款后以后还可以继续付。

举例:一位55岁的女性客户有罗斯IRA的资金15万美元,她打算在56岁至66岁每



年 contribute 七千美元,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,我便向她介绍此款增长型年金产品,她决定把她的罗斯IRA账户约有15万美元转到增长型年金,她在填写年金申请表时,她在56岁至66岁每年 contribute 七千美元至她的年金账户,本金共投入\$220,000美元。

年金的现金价值账户以近十年(12/31/2011~12/31/2021)的历史数据表现来计算回报率,平均复利增长9+%+某市场指数策略的参与率105%,66岁时现金值账户累积约有\$494,631美元,她在67岁开始拿钱,她每年从年金账户中领取4万美元,到80岁,累计领取\$560,000美元退休金,剩余\$701,807美元现金价值,总共\$1,261,807美元,翻了5.73倍;到90岁,累计领取\$960,000美元退休金,剩余\$1,117,308美元现金价值,总共\$2,077,308美元,翻了9.44倍;到100岁,累计领取\$1,360,000美元退休金,剩余\$2,171,633美元现金价值,总共\$3,531,633美元,翻了16.05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

美国国税局鼓励 获得10月报税延期以及其他仍需要报税的纳税人尽早报税

税表准备好后以电子方式提交;加快退税速度,避免累积利息与罚款

华府—美国国税局鼓励尚未提交2021年税表的纳税人(包括申请了延期的人),在准备好所有信息后尽早以电子方式提交完整准确的税表。无需等到10月的截止日。

申请了延期的纳税人可在今年10月17日之前提交税表。但是,如果纳税人已经集齐了提交准确报税的所有必需信息,那么在暑期前提交可能是双赢的。

“国税局员工正在努力处理税表并解决积压问题。”国税局局长 Chuck Rettig 表示,“我们敦促大家使用电子报税,尽快提交税表。即便有的民众获得了10月的报税延期,尽快提交税表可以帮助他们更快地获得退税,或者如果他们欠税,则可以避免额外的利息与罚款,从而为他们省钱。”

未申请报税延期且错过4月截止日的纳税人,如果有欠税的话,尽快电子报税也可以帮助到他们,避免进一步的罚款和利息。

电子报税并选择经转帐直接存款

一般来说,因为收入不足以达到报税标准而选择不报税的人,如果有资格获得退税,不会受到处罚。但如果他们不报税,可能错过获得退税的机会。国税局建议仍需要提交2021年税表的个人电子报税,如果可获得退税,选择经转帐直接存款。

电子报税快速、准确且安全,当个人选

择经转帐直接存款时,退税会直接从国税局转入他们的银行或金融账户,让他们在最快的时间内获得退税。如果有预付借记卡,他们或可通过向国税局提供帐户与银行机构识别码来将退税打入卡中。国税局在不到三周的时间内处理大多数电子税表并通过经转帐直接存款发放退税。

那些仍在等待处理2020年税表的人,这里有一个提示来帮助他们以电子方式提交2021年的税表:要验证并成功向国税局提交电子税表,纳税人需要其最近税表中的调整后的总收入,也就是AGI。那些还在等待2020年税表的民众可以通过在2021年税表中为2020年的AGI输入0美元,来提交2021年的税表。请记住,如果是使用与去年相同的报税软件,该字段将自动填充。

尚未提交2021年税表的纳税人(包括延期报税者)可在10月截止日之前的任何时间以电子方式提交税表,避免在最后一刻匆忙提交。

IRS.gov 提供帮助

尚未提交税表的民众可能是由于需要帮助或更多信息、税务情况更复杂或欠税而在等待。国税局有资源帮助纳税人获得需要的答案,以便他们可以提交准确的税表。纳税人应该花时间来提交一份准确的税表,但不要等到最后一刻,否则可能有错过10月截止日的风险。

国税局网站上的工具易于使用,全天

24小时可用。数以百万计的人使用这些工具来查找其帐户信息、获得税务问题的解答、报税和缴税。在线工具包括与经济影响补助金以及子女税优惠预付款相关的重要特殊步骤。

IRS.gov 上有许多在线工具和资源,从税务准备和退税追踪工具,到交互式税务助手(英文)等税法研究工具,以及数十个主题的常见问题(英文)的解答。

付款选项

尽快提交税表并支付任何欠税可以帮助纳税人避免进一步的利息和罚款。

欠税的纳税人可以查看所有的在线付款选项。这包括通过在线账户缴税的国税局直接付款或通过借记卡、信用卡或数字钱包来付款。国税局也为无法支付税款的人提供了选项(英文),包括在国税局官网 IRS.gov 上申请付款计划。

国税局免费报税

符合条件的个人(包括那些申请了延期的人)可以使用国税局免费报税软件,来免费准备和提交他们的联邦税表。该项目为所有纳税人中的70%提供了多款品牌报税软件包的选项来免费使用。那些在2021年收入低于73,000美元的人可以选择最适合他们的软件包。有些甚至提供免费的州报税服务。那些收入更高的民众可选择使用国税局免费报税可填写式表格(英文)。

军人和某些退伍军人也可以使用

MiTax 在线软件(英文),不论其收入多少。该软件由国防部提供。符合条件的纳税人可以免费使用 MiTax 准备并以电子方式提交其联邦税表以及最多三个州的州税表。

免费报税服务

国税局的免费报税服务 VITA 项目仍然在全美各地社区的某些地方提供面对面帮助来准备税表。它为年收入一般在58,000美元或以下的民众、残障人士或英语能力有限的纳税人提供免费的基础税表准备服务。

VITA/TCE 站点定位器可以帮助符合条件的纳税人找到最近的以社区为基础的站点,这些站点里有由国税局培训和认证的志愿者提供服务。纳税人可以使用定位器工具查看他们附近是否有开放的提供服务的站点。

税务专业人士

许多人利用可信赖的税务专业人士来帮助指导他们完成报税和规避错误的过程。

有各种类型的代报税人,包括注册会计师、注册报税代理人、律师以及许多其他没有专业证书的人。

由于税务专业人员可以访问纳税人的个人与财务信息,因此明智地选择代报税人非常重要。

对于需要税务帮助的纳税人,此在线名录(英文)可以帮助他们找到所在地区的税务专业人士。