

# 美联储加息 75 个基点 为 1994 年以来最大幅度



美东时间6月15日,美联储在6月会议上决定加息75个基点,以遏制通货膨胀率再度飙升。这也是美联储自1994年以来最大加息幅度,也是近28年来美联储首度一次加息75个基点。这是美联储年内第三次加息。今年3月,美联储将联邦基金利率目标区间从接近于零的水平上调了25个基点,开启了遏制通胀的紧缩周期;5月初,美联储又宣布加息50个基点。

根据美国劳工统计局(BLS)6月10日发布的报告,美国5月份通货膨胀率达到8.6%,创1981年12月以来新高,高于预期值和前值0.3个百分点。美联储主席鲍威尔指出,6月10日公布5月份通货膨胀率及通胀预期数字,令美联储意识到此次加息75个基点是正确的做法。

美联储加息计划的持续冲击,2022年1月以来至5月,美国证券市场遭受重挫,股市市值已蒸发超过7万亿美元。在这一轮的股市震荡中,辛苦存的IRA/401K账户里面的钱跟着亏损,几万美金就这样凭空蒸发了。人人都开启了明显的避险模式,积极寻求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,所以他们决定将IRA/401K账户里的钱转到保本增值的指数型年金/增长型年金。

增长型年金(Accumulation Annuity)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。

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。

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: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)。

★产品2:按照最近10年市场,平均复利增长13+% + 某市场指数策略的参与率150%

某家保险公司的增长型年金产品,平均复利增长13+% ,某市场指数策略的参与率150% ,已在2022年6月22日开始生效,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10万美元,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10万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\$170,000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13+% + 某市场指数策略的参与率150% ,66岁时现金值账户累积约有\$498,001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75岁,累计领取\$360,000美元退休金,剩余\$989,460美元现金价值,总共\$1,349,460美元,翻了7.93倍;到85岁,累计领取\$760,000美元退休金,剩余\$2,682,190美元现金价值,总共\$3,442,190美元,翻了20.24倍;到95岁,累计领取\$1,160,000美元退休金,剩余\$8,754,127美元现金价值,总共\$9,914,127美元,翻了58.31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)。

Most Recent			
12/31/2011 - 12/31/2021			
Contract Year	Index Change	Interest Credited	Account Value
1	13.31%	N/A	100,000
2	14.73%	35.04%	144,490
3	26.49%	2.78%	155,703
4	-3.58%	22.60%	199,475
5	8.73%	0.00%	206,475
6	21.36%	35.65%	289,590
7	-8.56%	0.76%	298,846
8	25.38%	12.84%	345,115
9	10.17%	4.87%	369,246
10	13.26%	25.05%	470,491
Geometric Average Annual Growth Rate		13.16%**	13.25%

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

## 国税局扩大语音机器人服务选项,以提升服务速度,减少纳税人等待时间

华府—美国国税局宣布扩大语音机器人选项,来帮助符合条件的纳税人轻松验证身份以设置或修改付款计划,同时避免漫长的等待时间。

“这是国税局为改善纳税人体验而进行的大范围努力的一部分,”国税局局长 Chuck Rettig 表示。“我们会继续寻找更好地协助纳税人的方法,其中包括帮助人们避免电话等待时间,或避免需要二次通话才能获得所需的服务。语音机器人服务范围扩大是国税局使用先进技术更好地为纳税人服务的一个实例。”

语音机器人通过人工智能驱动的软件运行,使来电者能够获得交互式语音回复的导航。自1月份以来,国税局一直在许多免费电话线上使用语音机器人,纳税人如果有简单的付款或通知相关问题,可快速获取所需信息并避免等待。如有需要,纳税人总是能够与讲英语或西班牙语的国税局电话专员进行交谈。

符合条件的纳税人,如果致电自动征收系统(ACS)和账户管理免费热线,希望讨论付款计划选项,可以通过个人识别号码(PIN)创建过程来验证或确认身份。设置

PIN 很容易。纳税人需要他们最近的国税局账单和一些基本的个人信息来完成这个过程。

“迄今为止,语音机器人已经接听了超过300万通电话。随着我们添加更多功能来为纳税人解决问题,我预计会有更多的纳税人快速轻松地获得他们所需的服务,”国税局小型企业/自雇经营部征收和运营支持副局长 Darren Guillot 表示。

国税局计划在2022年对语音机器人的服务进行额外增强,将允许通过身份验证的个人(拥有已建立或新创建的PIN的纳税

人)获取: 帐户和税表誊本。 付款历史。 当前欠款。

除了付款热线之外,语音机器人还可以为经济影响补助金(EIP)免费热线来电者的常见问题,帮忙提供常规程序回复。国税局还在2月份为子女税优惠预付款免费热线添加了语音机器人,为需要帮助确认2021年税表上优惠额的来电者提供类似的帮助。

国税局还提醒纳税人有许多其它自助服务选项可供使用。

## 帮助纳税人快速了解备用预扣税的事实清单

根据税法,付款人有责任知道他们向谁付款。为此,付款人必须从他们支付的供应商那里收集法定姓名和纳税人识别号(TIN)。通常,当服务供应商未及时向付款人提供其TIN时,则需要缴纳备用预扣税款(英文)。此类预扣税可适用于某些表格1099和W-2G上报告的大多数付款。

以下是纳税人需要了解的有关备用预扣税的内容。

当某些条件适用时,某些非工资金额需要缴纳备用预扣税款。向收款人支付此类款项的付款人通常

不会预扣税款,而收款人在提交联邦税表时会报告此收入并为该收入缴纳税款。但是,在某些情况下,付款人需要预扣一定比例的税款,以确保国税局收到该收入的到期税款。

备用预扣税有设定特定的百分比。先行比率为24%。

需缴纳备用预扣税的付款包括:

- \*利息付款
- \*股息
- \*支付卡和第三方网络交易

- \*赞助红利,但前提是至少有一半的付款是以货币形式支付的
- \*租金、利润或其它收益
- \*作为独立承包商完成工作的佣金、费用或其他付款
- \*经纪人付款
- \*易货交易
- \*渔船经营者付款,但仅限于以实际货币支付的部分,代表捕鱼收益的一部分
- \*特许权使用费
- \*赌博奖金,如果不受赌博预扣税的限制
- \*应税赠款

\*农业付款

付款人必须扣除备用预扣税的例子:

- \*如果收款人未向付款人提供纳税人识别号(TIN)。
- TIN 明确识别收款人。
- TIN 包括社会安全号码、雇主识别号码、个人报税识别号码和领养儿童纳税识别号码。
- \*如果国税局通知付款人,收款人提供了错误的TIN(即TIN与国税局记录中的名字不匹配)。收款人应确保付款人的姓名和TIN正确,以避免备用预扣税款。