

在美国退休后这四项开销贵的离谱! (下)

接上期

美国的老年人都怎么做?

在美国,几乎每家人都会购买1-2份保险,特别是老年人。对他们而言,如果保险自己没用上,那就是“锦上添花”,可以给予子女留下一笔不小的财富;如果自己用上了,那就是“雪中送炭”,可以让整个家庭轻松渡过难关。

美国最常见的保险有这几类:

1. 定期人寿保险 Term Life Insurance

这类保险只在一定时间或期限内(通常10、15、20、30年不等)提供保障,属于暂时保险,主要提供死亡赔偿金。如果投保人在期限之内死亡,赔偿金可以支付。但如果投保人在期限到期以后死亡,就无法理赔。

但这个保险有个问题,一旦过期,当你年纪大的时候想要投保,保费就贵的吓人。

2. 终身寿险(分红险)Whole Life Insurance

终身寿险(分红险)是永久性人寿保险的一种,其保障范围将伴随被保人的一生。除了像定期寿险一样,去世后为其家人提供保障之外,这种保险还增加了投资的部分。保险公司会根据公司的盈利情况定期派发红

利,但红利发放与否与金额都并不保证。随着时间的延长,保险内的现金值(cash value)会增加。要缴的保费基本固定且相对昂贵,没有太多变通的弹性,保险杠杆非常小。

3. 终身寿险(万能人寿保险) Universal Life Insurance

与终身寿险一样,万能寿险也是永久性的。不过,万能寿险将保障与更复杂的投资成分相结合。这类险种保费有许多变通的弹性,向保单支付的金额可能会在不同年份有所波动,也可以在任何时间缴费,只要达到最低缴费水平,费用可多可少。因此,客户的保单在某些年份可能会比其他年份积累更多现金价值。

这种保险也有现金值,每年有固定的回报率。跟终身人寿保险/分红险一样是属于保守类型的产品,回报率不高。

4. 终身寿险(浮动型万能人寿保险) Variable Universal Life

这一类的险种由万能寿险演变而来,关键的区别在于客户可以在保单内选择投资不同的基金,从而获得相应的投资回报。上不封顶,而且收益不需要交税,但同时也不保底,如果现金账户在金融市场亏损过大,

那么投保人就可以需要追加更多的现金来维持保险有效性。由于收益永无保证,拥有最大的市场风险,因此这种保险受联邦证券法的监管。

5. 终身寿险(指数型万能人寿保险) Index Universal Life

这一类的险种由万能寿险演变而来,使用美国标准普尔500指数(S&P500)走势挂钩。有时候也可以跟香港恒生指数或是欧洲指数。相较于投资型万能险,这一类的保险有保底的设计。就算指数跌了,现金值不会亏钱。数据显示,美国标准普尔过去20年平均年化收益在8%~9%。指数型万能险缺点是每年都有封顶的回报率,看公司产品设计而定,通常大概是12%封顶,有些公司可

以做到13%~15%。

在美国,选保险除了选择保险险种和保险公司之外,选对此领域经验丰富的经纪人非常关键,有经验的经纪人可以为你找到最适合你,价格最优惠的产品组合。

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;



WELLS FARGO Home Mortgage

房贷信息,一谈即有

Wells Fargo Home Mortgage (富国房贷公司) 提供具有竞争力的利率,并在全美五十个州提供贷款服务

Cherie Zhou 周澄
房贷顾问
410-591-8299
cheng.zhou@wellsfargo.com
www.wfhm.com/cheng-zhou (英文版)
NMLS ID 870803

请注意,大部分口头交流、所有法律文件和贷款披露都将以英文提供。建议按需提供独立口译员协助。
本资料截至印刷当日准确无误,如有更改,恕不另行通知。Wells Fargo Home Mortgage (富国房贷公司) 是 Wells Fargo Bank, N.A. 的一个分支机构。© 2015 Wells Fargo Bank, N.A. 保留所有权利。NMLS ID 399801。AS5177286有效期至2021年8月

持续多年全美贷款杰出业绩 Top Producer 马里兰大学双硕士

马州、维州、DC 执照 资深全职贷款专家

美国十多年专业工作经验,中英文流利,为您提供:

- 购房贷款、免费重新贷款
- 最低的利率
- 免费贷款咨询
- 最快的过户
- 各类房屋贷款,20+合作银行
- 最好的服务

张宁

专线: 571-278-7081
ning.zhang@top1mortgage.com

TopOne Mortgage, Inc 1335 Rockville Pike Suite 310 Rockville, MD 20852 NMLS#476292

Cornerstone Mortgage Services

全职贷款专家 NMLS #213599
马州、维州执照

郭静

专业、耐心、实在
中英文流利

301-717-6133
Email: jingguogti@gmail.com

在美国工作二十年的经验,
竭诚为您服务!

专办房屋贷款 诚信第一

Fortune Mortgage Co. 5-003

彭小萍 Linda Peng

服务热忱 诚实可靠 欢迎比较

购屋前请先联络房贷专业人员**彭小萍**,及时为您提供最佳贷款及长期免费顾问
(专线) 301-354-4628 NMLS#213005
(手机) 703-585-3672 (住宅) 301-924-0566
Email: lindap@fortunemortgageco.com
lindapeng888@yahoo.com http://top-home-lenders.com
17B Firstfield Rd #201, Gaithersburg, MD 20878

EASTERN TITLE & SETTLEMENT
www.easterntitle.net

东方产权过户公司

MD 地址: 1335 Rockville Pike, Suite 340, Rockville, MD 20852
VA 地址: 112B Broad Street, Falls Church, VA 22046
电话: 240-403-1285 传真: 301-576-5100

中文热线: 240-660-2275
orders@easterntitle.net

▲ 服务于马州、维州和 DC
▲ 过户费用公道
▲ 专业律师审阅
▲ 提供价格匹配

30年经验! 华盛顿地区最值得信赖的贷款经纪人!

- 提供最具竞争力的贷款利率和计划,购房贷款和重新贷款。
- 贷款上限可达三百万。(详情电话咨询)
- 提供in-house审核、批准、过户结算等服务。
- 提供为医生、牙医及医学专业人员特别贷款计划。(详情电话咨询)
- 30天完成购房贷款或重新贷款!(详情电话咨询)
- 提供首次购房者贷款计划。
- 提供各种长、短期贷款计划。(详情电话咨询)
- 提供投资房和二套房贷款计划。

※注意:请保证提供所有贷款资料是英文的,贷款者必须能够读、写或翻译成英语。

请电: 301-517-5387 (专线) 301-455-7575 (手机)
Roy.Chung@SunTrust.com
1445 Research Blvd, Suite 225, Rockville, MD 20850

Roy Chung
NMLS#: 659203

SUNTRUST