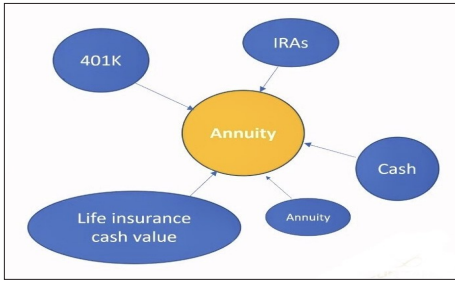


# 年金——永续收入的退休规划工具



在当下疯狂的通膨和股市起起落落的情形下，保本增值的「指数型年金/增长型年金」颇受推荐的稳定型投资方式，尤其是希望提高退休后收入，实现永续收入的投资者。随着医学进步、人的寿命延长，任何投资都有可能使用枯竭的一天，年金是保险公司为了保护投资人因为活了太长，积蓄不够满足将来生活，所以创造出来的一种能在退休后产生固定收入的理财产品，年金投资可以保障投资人：活到老，取到老，给自己的退休生活带来一份永续收入。

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，不需要太复杂的投资操作，有效规避通货膨胀引起的货币贬值风险，又有股市下跌时我不赔钱的保障，既能赚钱又不会亏本，能够为自己创造未来源源不绝的现金流。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

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。追求稳健投资的您，不要错过这个100%保本的年金产品。

年金是一个大容器，可以把qualified计划，如401K、403B、TSP、传统IRA或SEP IRA放在年金中，也可以把non-qualified计划，即税后的钱放在年金里面。不少华人换了工作或提早退休，可以把前公司的401K、403B、TSP里的钱转到年金来，有些人把自己购买的传统IRA/罗斯IRA也转到年金来，有些人把银行没什么利息的存款也转投年金。这种rollover或transfer只是换个地方，因而不会有税的问题。

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%

**15%/20%开户红利+270%参与率**

**增长型年金, A+评级保险公司**

- 股指上开增值, 下跌保本
- 最低门槛 \$1 万美元即可开户
- 0-73岁, 401k, 403b, TSP, Traditional IRA, Roth IRA, SEP IRA, 银行账户都可转换, 存越多, 领越多
- 不用等10年, 不用体检

**无忧退休计划**

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提升至270%。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10万美元，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，保险公司延长计算时间也是

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

## 刚踏入职场？预扣所得税的知识都在这里

对于许多新毕业生和其他首次踏入职场的人来说，填写新入职的各类文件表格可能很让人困惑，比如究竟什么是W-4？新员工应该确保他们了解自己的税务状况并进行一些当前的规划，以便在明年的报税季处于良好的税务状态。其中很重要的一步就是了解正确的预扣税金额。

### 正确预扣税款。

联邦所得税是现收现付的税种。这意味着，纳税人在当年赚取或获得收入时缴纳税款。雇主从员工的薪水中扣除或预扣所得税，再以纳税人的名义支付给美国国税局。

如果员工没有预扣足够多的税款，他们可能会在明年报税时面临意外的税单以及

可能的罚款。如果他们在一年当中多缴或预扣过多税款，明年可能会获得退税。通过提前调整预扣税，也可能让自己在一年当中实际拿到更多的薪水。

### 表格W-4, 员工的预扣税证明。

新员工必须填写W-4表格，以便他们的雇主可以从他们的工资中预扣正确数额的联邦所得税。

仔细阅读说明。雇主将根据员工在W-4上提供的信息以及员工的收入来确定预扣金额。

除了开始新工作的时候，人们还可以在个人或财务状况发生变化时，更新预扣税，提交新的W-4。

### 纳税人可以使用预扣税估算器。

如果纳税人不确定他们应该预扣多少税款，他们可以使用国税局官网IRS.gov上的预扣税估算器工具来：

估算他们的联邦所得税预扣。

查看他们的退税、实得工资或到期税款如何受其预扣金额的影响。

选择适合他们的估算出的预扣金额。

纳税人要使用该工具，需要他们最近的工资单或估计工资、其它收入总额和他们最近的所得税申报表。该工具不要求提供敏感信息，例如姓名、社会安全号码、地址或银行帐号。

### 并非所有工作者都是员工。

根据企业对工作者财务和行为控制以

及他们之间关系类型的特定规则，工作者被划分为承包商或员工。

作为独立承包商的工作者需要直接缴纳税款，因为不会有雇主从他们的工资中预扣税款。根据收入的多少，他们可能需要按季度缴纳预估值。

### 将税表存放在安全的地方。

雇主通常会在1月份发送表格W-2年终税务文件。这是纳税人全年的收入记录，以及联邦、州、地方和其它税款所预扣金额的记录。

纳税人应确保保留当年收到的所有税务文件，并将其存放在安全的地方，从而帮助他们能够提交一份准确的2022年税表。

## 针对税务专业人士和企业的鱼叉式网络钓鱼

税务专业人士尽职尽责地保护客户数据。而方法之一，就是了解常见的身份盗窃骗局，例如鱼叉式网络钓鱼。

鱼叉式网络钓鱼诈骗可以针对特定个人或特定群体。鱼叉式网络钓鱼诈骗会影响所有类型的企业和机构，包括拥有客户数据库的小型公司，例如税务专业人士的公司。

窃贼使用鱼叉式网络钓鱼来窃取计算机系统凭证。

鱼叉式网络钓鱼诈骗以税务专业人员为目标，窃取他们的帐户凭证或安装恶意软件。然后，窃贼可以窃取客户数据和报税人

的身份，来提交欺诈性税表以获取退税。

常见类型的鱼叉式网络钓鱼电子邮件包括声称来自税务软件供应商的邮件，此类邮件带有国税局徽标、提及合法的国税局项目或电子服务，使用“请采取行动：您的帐户现已被冻结”之类的邮件主题。

一旦有人点击了恶意链接，诈骗电子邮件就会将他们引导到一个虚假网站，该网站提示受害者输入他们的凭证。

如果受害者照做了，窃贼可以利用这些信息通过使用盗取的凭证来提交欺诈性税表。

其它鱼叉式网络钓鱼电子邮件可能伪

装成潜在客户，发送可将恶意软件下载到受害者电脑来窃取信息的恶意链接或附件。

如果有人怀疑某封电子邮件是网络钓鱼，不应回复，不应点击电子邮件中的任何链接或打开任何附件。

税务专业人士可以使用这些提示来保护客户数据：

- 1、分开使用个人和企业电子邮件帐户
- 2、使用强密码和双重身份验证来保护电子邮件帐户
- 3、安装反网络钓鱼工具栏以帮助识别已知网络钓鱼站点
- 4、使用带有反网络钓鱼工具的安全软

件产品

5、使用安全软件来帮助保护系统免受恶意软件的侵害以及扫描电子邮件来查找病毒

6、切勿打开或下载来自未知发件人(包括潜在客户)的附件，要求对方提供更多信息来帮助验证其身份或致电以确认电子邮件来自他们

7、仅发送受密码保护和加密的文档

8、不要回复可疑或未知的电子邮件；如果网络钓鱼电子邮件与国税局相关，请将邮件保存为文档，将该文档以电子邮件附件的形式发送至 phishing@irs.gov