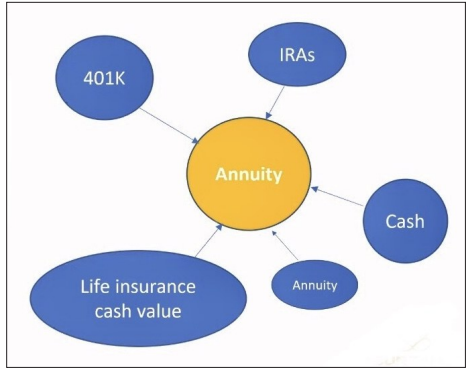


增长型年金(Accumulation Annuity) 15% / 20% 开户红利 + 270% 参与率



由于指数年金(Indexed Annuity)的需求量大增,几家保险公司最近纷纷推出红利超丰的指数年金产品,使得指数年金的内容改进了许多。指数年金分为两大类:一类是收入型年金(Income Annuity),一类是增长型年金(Accumulation Annuity)。增长型年金产品拥有储蓄+投资回报+保本不赔,它同时兼顾安全、灵活与稳定。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。

增长型年金只有一个账户计算方式,年金投保人将一笔钱给了保险公司,账户中的钱都是现金值账户"account value"真实的钱。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15%/20% Bonus,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”。

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270%,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%,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,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。

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。

在开始提取退休金之后,投资回报增长不会停止。只要活着,年金就可以一直拿,活得越久,拿的越多,直至人生最后一天的“现金流”,当年金投保人去世后,按现金值账户余下的钱给予受益人。增长型年金最大的特点在于安全稳健、省时省心、隔离风

险,无需技术管理,免却一切烦恼、忧虑。

【此款增长型年金产品特点】:

- Eligible ages: 0-73
- 最低保费: \$10,000 (Qualified or Nonqualified)
- 新开户年金现金值账户即送15%/20% 开户红利
- 某市场指数策略的参与率270%
- 一次存钱可以做终身永续收入
- 股指上升则增值,下跌保本
- 延迟赋税,复利增长,只要年金合同有效,可以一直赚取利息
- 取钱时间灵活,没有10年等待期
- 不用体检
- 提供身故赔偿

◎ 哪些情况下,您需要年金产品?

- 1、换了工作或提早退休,可以把前公司的401K、403B、TSP 退休账户里的钱转到年金
- 2、如果您若仍旧是同一个雇主,年龄必须超过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
- 3、自己购买的传统IRA、罗斯IRA、SEP IRA里的钱可以转到年金
- 4、CD、其它的共同基金或银行有一大笔钱用不着者可以转到年金
- 5、有些人通过1035转换条款将他们几年前买的固定年金(Fixed Annuity)或者浮动年金(Variable Annuity)转到指数年金(Indexed Annuity)/增长型年金(Accumulation Annuity)
- 6、高净值人士通过购买增长型年金,将



自己的财富传承给子女

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)。

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

不需要报税的人如果不提交2021年税表 可能会错过退税

有些人可能会选择不报税,因为他们的收入没有达到需要报税的标准,但如果他们不报税,可能会错过获得退税的机会。虽然提交2021年税表的截止日是2022年10月17日,但国税局强烈鼓励个人考虑尽早电子报税,不要拖延,尤其是当他们拿到退税的情况下。

在大多数情况下,收入、报税身份和年龄决定了纳税人是否必须报税。如果纳税人是自雇人士或可以被其他人申报为被抚养人,则可能适用其它规则。交互式税务助手(英文)可以帮助人们确定是否需要提交税表。

查看预扣或已付的税款。仅当有人提交税表时,超额预扣的税款才会以退税的形式退还。这种情况可能会影响到从工资中以过高的税率预扣税款的学生和兼职工。缴纳预估值或从其退休基金和社会保障支出中预扣款项的老年人和退休人士,也可能有资格获得退税。

对以下问题中的任何一个回答“是”的个人,可能会获得退税,并且必须提交税表才能拿到钱。

纳税人的雇主是否从他们的工资中预扣了联邦所得税?

纳税人在纳税年度内是否支付了预估值?

他们去年是否多缴了税款,多缴的税是

否用于抵消他们2021年的税款?

以下是纳税人或可申请的一些有价值的优惠抵免。虽然大多数税务优惠与抵免可用于减少所欠税款,但有些优惠抵免可以让个人对超出其欠款的部分领到钱。

纾困金退税额 没有资格获得第三轮经济影响补助金或没有拿到全额补助金的个人,可能有资格申请2021年纾困金退税额,但需要提交2021年的税表,即使他们通常不需要报税。该退税额将减少2021年所欠的任何税款或者包含在退税中。

收入所得税抵免 去年收入不超过57,414美元的工作的纳税人能够以退税的形式获得收入所得税抵免。对于2021纳税年度,纳税人在2022年提交的税表,其收入所得税抵免额从1,502美元到6,728美元不等,具体数额取决于他们的报税身份以及他们在税表中申报的子女数。纳税人如果未提交2020或2021纳税年度的税表,或因为在2020及2021年没有赚取收入而未在其2020或2021年税表中申请收入所得税抵免,如果确有资格获得该抵免,可以使用其2019年的收入提交原始或修正税表来申请该抵免。

如果纳税人2019年的收入高于2021年的收入,还可以使用2019年的收入来计算其2021年的收入所得税抵免额。他们可以使用IRS.gov上的收入所得税抵免助手来查询资格,该工具有八种不同的语言版本。

子女税优惠和其他被抚养人抵税优惠 如果纳税人有一个18岁以下的合格子女并

符合其他条件的,则可以申请子女税优惠。其他纳税人可能有资格获得其他被抚养人抵税优惠。这包括有以下情况的人:

17岁或以上的被抚养人。

拥有个人报税识别号码的被抚养人。

被抚养父母或其他由纳税人抚养的符合条件的亲属。

与纳税人同住但非纳税人亲属的被抚养人。

IRS.gov上的这个交互式税务助手(英

文)工具可以帮助人们确定他们是否有资格获得这两项优惠。

教育优惠 有两个高等教育优惠可以减少纳税人在税表上所欠的税额。一个是美国机会税收优惠(英文),另一个是终身教育费抵税优惠(英文)。纳税人、他们的配偶或他们的被抚养人必须是在一个学期至少有一半时间注册的学生才有资格。即使纳税人不欠任何税款,也可能有资格获得其中一项优惠(英文)。表格8863,教育优惠与抵免(英文)用于在报税时申请该项优惠。

