

7月份美国的通货膨胀率8.5% 如何利用复利增长型年金跑赢通货膨胀？

美国劳工部公布的数据显示,7月份美国的通货膨胀率8.5%,低于6月份的9.1%,虽有回落但仍维持高位。尽管通胀率放缓,很多商品和服务的价格都在飙升,让大多数美国人的生活变得更糟。平均工资的增长速度跟不上食品、租金、汽车和医疗服务等日益增长的成本。

Year	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	Ave
2022	7.5	7.9	8.5	8.3	8.6	9.1	8.5	Aug. Sept. 13					
2021	1.4	1.7	2.6	4.2	5.0	5.4	5.4	5.3	5.4	6.2	6.8	7.0	4.7
2020	2.5	2.3	1.5	0.3	0.1	0.6	1.0	1.3	1.4	1.2	1.2	1.4	1.2
2019	1.6	1.5	1.9	2.0	1.8	1.6	1.8	1.7	1.7	1.8	2.1	2.3	1.8
2018	2.1	2.2	2.4	2.5	2.8	2.9	2.9	2.7	2.3	2.5	2.2	1.9	2.4
2017	2.5	2.7	2.4	2.2	1.9	1.6	1.7	1.9	2.2	2.0	2.2	2.1	2.1
2016	1.4	1.0	0.9	1.1	1.0	1.0	0.8	1.1	1.5	1.6	1.7	2.1	1.3
2015	-0.1	0.0	-0.1	-0.2	0.0	0.1	0.2	0.2	0.0	0.2	0.5	0.7	0.1
2014	1.6	1.1	1.5	2.0	2.1	2.1	2.0	1.7	1.7	1.7	1.3	0.8	1.6
2013	1.6	2.0	1.5	1.1	1.4	1.8	2.0	1.5	1.2	1.0	1.2	1.5	1.5
2012	2.9	2.9	2.7	2.3	1.7	1.7	1.4	1.7	2.0	2.2	1.8	1.7	2.1
2011	1.6	2.1	2.7	3.2	3.6	3.6	3.8	3.9	3.5	3.4	3.0	3.2	
2010	2.6	2.1	2.3	2.2	2.0	1.1	1.2	1.1	1.1	1.2	1.1	1.5	1.6

通货膨胀到底是什么意思呢?简单来说,通货膨胀就是货币贬值,物价上涨。事实上,不论是美国还是其它国家,通货膨胀一直都是存在的。从通货膨胀的衡量标准来看。根据通货膨胀率高低,一般可将通货膨胀分为爬行的通货膨胀、温和的通货膨胀、严重的通货膨胀、飞奔的通货膨胀和恶性的通货膨胀。其区分如下:

- 爬行的通货膨胀,通货膨胀率一般在3%以下;
- 温和的通货膨胀,通货膨胀率在3%—6%之间;
- 严重的通货膨胀,通货膨胀率在6%—10%之间;
- 飞奔的通货膨胀,通货膨胀率在10%—50%之间;
- 恶性的通货膨胀,通货膨胀率在50%以上。

由此可见,美国目前的通货膨胀处于严重的通货膨胀。

通货膨胀与人们生活息息相关,当通货膨胀率高时,我们手里的钱购买力减少,如果资产收益率赶不上通货膨胀率的话,就意味着手里的钱越来越不值钱。要抵御通货膨胀的话,我们必须找到一种方法,必须保证购买力的持续,保值增值是我们来做长期投资的首要的任务。投资理财的目标是让资产保值增值,而货币的时间价值告诉我们,资金握在手上,是贬值的做法,通货膨胀会不断侵蚀我们的资产。

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也是抗通胀的能手,在投资环境不稳定而通胀的2022年,保本增值、具有复利收益的指数年金(Indexed Annuity)/增长型年金(Accumulation Annuity)销量大幅增长。

增长型年金具有保值增值作用,能够实现自己的“钱生钱”,战胜通胀。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,不需要太复杂的投资操作,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。

某家A+评级保险公司推出增长型年金,为了更提高竞争力,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”,还在某市场指数策略的参与率提升至270%,保证不丢本,按照最近10年市场,平均复利增长13+%,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。

15%/20% 开户红利+270% 参与率 增长型年金, A+ 评级保险公司

- 股指上升则增值, 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



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。

哪些情况下,您会需要年金产品?

- 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

如果您想进一步了解增长型年金产品,信保理财顾问公司联合总裁 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

为什么说 美国的学区房离不开房产税的支撑?

美国的高教育水平是众所周知的,高的教育水平背后必然有雄厚的资金做后盾,特别是好的公立学校,而这些资金主要来源于学校周边地区的房产税。

美国房地产的税率是由地方级(市或郡)政府自己制定的,因此州与州之间、同一州内不同的市(郡)之间房地产税很有可能不同,房地产税收上来的钱主要用于地方政府的运行,尤其使用在划归地方政府预算里的教育上。但因为联邦、州和地方政府各司其职,美国各级政府的收入支出等款项都必须分别得到国家议会、州议会或地方董事管理局批准之后明确公布,以供纳税人查阅和监督。

美国最好的一千多所高中分布在各个州,但一百强则相对集中在加利福尼亚州、佛罗里达州、纽约州、得克萨斯州、华盛顿州等。在美国,各地学区的经费除了靠州或市财政拨款,主要由学区自己支付。

美国的公立中小学的资金主要来源于学校周边地区的房地产税。各地税率不同,大多为百分之一到百分之三。地方政府每年都要公布房地产税的详细去向,学区的资金跟房地产税的数额是成正比的,通常各地的房地产税总额的一半以上都用于公立中小学,如修缮校舍、添置设备、聘请老师、开展活动、校车接送等。

优质公立学区能够提供优质的教育,所以最受家长欢迎,因此学区内的房产一般比较昂贵。能负担好学区的房价一般是高学历和高收入的人群,通常学区房周边的治安

好,配套完善。另外好学区的房产不愁租客和买家,尽管价格较高,但其抗风险能力也非常强。

如果家长计划让孩子读美国私立学校,那就无所谓学区了。美国的私立中小学不管学生的居住地区,通常私立学校每年学费起码要两三万美元,当然,想进私立名校光有钱是没有用的,学校对学生的要求也非常严格,如果进校后学生不努力,跟不上进度的话,就会被清除出校。

如果外国父母想让孩子入读美国的公立中小学,通常父母必须至少有一人在美国工作、求学。如果孩子是孕妇妈妈来美国出生的就是美国公民,可享受免费教育。美国实行十三年义务教育制,从五岁的幼儿园学前班开始,到高中十二年级,公立学校是完全免费的。如果家庭收入低于一定的标准,还会减免学生的餐费和学校大巴费用。

美国的公立中学和小学是采取就近入学的原则。好学校必然吸引家长来买学区房,进而推动房价的上涨。在美国上学,需要有该学区内所住房屋的账单才能报名,好学区房租金也同样高高在上。在美国,从孩子出生起,家长就面临搬家择校的问题,好学区和房产是划等号的。

一个学区如果房子价格高,房地产税也就相应较高,用于学校的钱就相应充裕。学校资金多,则有财力提高教学质量。学校质量好,就会吸引有孩子的家庭搬到这些学校周边居住,便形成了所谓的学区房。学区建设得好,学校优异,有钱人就会蜂拥而至,房

价也水涨船高。这样房地产税收也随之增加,教育经费更加充足。学校财政丰厚了,基础设施和师资水平就自然优良,也就有了良性循环。反之,经济状况差的地区,则会恶性循环。

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;

