

如何通过复利增长型年金稳健累积财富？



有没有一种金融产品，既本金安全、复利增值、收益稳健，又兼具投资功能？答案是：有的！那就是「指数型年金/增长型年金」。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，既能够获得较高回报，无需技术管理，不需要费时费心，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。增长型年金可以帮助个人/家庭锁住财富，防止财富的流失，更好的完成财富的积累，越来越成为在美华人个人/家庭资产配置不可或缺的重要组成部分。

延税指数年金三倍复利：投资赚利息，利息赚利息，延迟缴税的钱都可滚利，复利就意味着投资者的本金和利息会在时间的作用下共同增长，可想而知后期的收益是多么的可观。爱因斯坦曾经说过，“宇宙间最大的能量是复利，复利是世界第八大奇迹。在您经济情况许可的时候，投资的时间价值会给您的资本带来增值，而这种价值的增长却无须您付出任何辛苦的努力。”

年金提供延税增长潜力，即您的金钱可以复利增长和延税增长，放进年金账户里面的钱，只要不取出就可以暂时不用交税。对

于年金账户内赚的钱，保险公司不给您1099税表，在年金账户内的钱与投资收益可免税积累，也不通知国税局。

其税务规定取决于转入年金的钱是qualified计划，还是non-qualified计划。如果是qualified计划，如401K、403B、TSP、传统IRA、SEP IRA，投入这些计划的钱当年可以抵税。按IRS的规定，凡是qualified计划都有强制最低提取(Required Minimum Distribution, 简称RMD)的规定，这是强制性的。自2020年1月1日起，规定的强制最低提取(RMD)，从70岁半延至72岁，但在2019年12月31日已达70岁半的人，旧法仍然适用。如果您不拿RMD，或提领的钱不足RMD，IRS会有高达50%的罚款。比如您该拿2万美元，结果只拿了1万美元，IRS会罚您5000美元，因为您不取钱出来，IRS就收不到税。

如果放在年金中的钱是税后的钱(Non-qualified money)，则取出来时其增值部分要交税，本金不需要再交税。但年金取钱时先拿出来的算gain(如果有gain)，先交税，最后拿出来的算本，不用交税，因为您事先已交过税了。IRS在计算年金的本与利采用的是会计学上的LIFO (Last In, First Out)原则，即后产生的利息先拿出来，最后取出来的算本金。

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。

下面介绍一款增长型年金产品，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：按照最近10年市场，平均复利增长13+%，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



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。

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一个月的涨幅，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。

如果您想进一步了解增长型年金产品，信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

美移民局要在9.30之前发完28万张绿卡!

来自最新美国移民局(USCIS)发布的公告显示，今年职业移民签证的可用名额数量非常可观。据预测，2022财年职业移民签证配额约为28万，为正常14万张年度签证配额的两倍。这是由于2021财年未使用的亲属移民签证配额，被分配到了2022财年的职业移民签证配额当中。

去年，移民局处理了由疫情导致的大量积压和数量空前的工作签证申请，但是超过6.6万份就业绿卡被浪费。今年的工作量更大，面临28万张，移民局表示：将在9月30日财年结束前使用完毕。

尽管职业移民签证数量增加，但USCIS在公告中表示，当前职业移民签证审理上的主要挑战之一，是移民官员人数和资源上的限制，使大多数移民签证申请均存在一定程度的积压。据媒体报道，2022年职业移民签证申请的整体审理周期已经超过了3年的时长。申请人可支付2500美元，将审理时间缩短至2年零5个月左右。

对于许多在美国工作的华人来说，职业移民是他们最重要的一步。那么职业移民的申请一般有哪几个步骤呢？

职业移民申请步骤

第一步：PERM劳工证申请

PERM作为职业移民申请的第一步，在雇主确定雇员工作的职责和要求后，由劳工部(DOL)确定该职位的工资标准。随后，雇主需进行公开市场招聘，证明没有合适的美国劳工来担任所申请的职位，并向DOL提交PERM申请。

招聘环节是PERM劳工证申请中至关重要的一步。由于劳工证整体申请时间较长(约为一年)，为了避免申请拒绝而耽误后续流程的情况发生，在申请初期设定所申请职位的内容和工作要求就显得尤为重要，是申请能否顺利获批的基础。

在评估PERM能否获批时，除了外籍劳工本身的学历和工作经验外，也会衡量雇主是否有能力来支付员工的薪水。因此，雇主需要提供其有能力支付外籍劳工薪水的证明文件，并且在外籍劳工获得绿卡之前的整个移民申请过程中，都确保有能力支付承诺的薪水。

第二步：I-140职业移民申请

在PERM得到批准之后，就可以递交I-140的职业移民申请，申请获批后，会确定优先排期的日期。

第三步：I-485身份调整申请

优先日期排到后，就可以递交I-485身份调整申请，并且参加职业移民面试。同时可以申请I-765 EAD申请和I-131回美证申请。

当然，不管你是什么移民方式拿到绿卡，亲属、投资还是职业移民等等，在申请职业移民、亲属移民还是办理工作签证都需要提前做好充足全面的准备，以防签证官和移民局在你的案件上“大做文章”。如果不不确定如何准备才算得上万全，那就选一位不但专业而且有足够的资深律师，来帮你做好这个提前准备。

找到专业有经验并且资深又细心的移民律师

就是成功的第一步 www.meifang8.com

比如，虽然婚姻绿卡申请看似简单，但是婚姻绿卡审查也是越来越严格，申请的复杂性和难度性都有所增加，对初始递交资料的完整性和专业性的要求更严格。为了自己和另一半的权益，早日顺利获得婚姻绿卡，找更专业的人士，才能自己省心更放心。

更别说更为严格的职业移民、H1B工作签证的申请了。在整个职业移民、H1B申请的过程中，只要有某一环节有一点点差错，

都可能造成案件退回。比如H1B申请还有对于中小型公司和一些文科申请人，职位名称叫什么，工资有多少都需要和有经验的律师确定适合的工作职位。有经验的律师对移民局的最新审核标准和趋势有极高的敏感度，对法律规章较为深刻的解读，可以帮助避免已知的雷区，给客户雇佣人员上提供最大的弹性空间。

职业移民、H1B申请处处暗藏玄机，还有很多胆儿肥的申请人自己DIY材料，城市

君非常不建议这样的做法。

因为就算是一般的移民律师，由于经验不够丰富，也能导致申请人的案件被拒。

所以强烈建议找到专业经验丰富并且资深又细心的移民律师，帮助自己或者自己的家庭走好人生路上的关键一步。

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。

