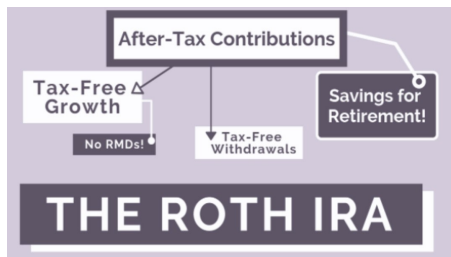


免税致富之路 - Roth IRA + 增长型年金



大多数退休金账户如IRA及401k,都是把提拨的退休金投资到股票及公债组合来取得收益,若股市大跌,民众眼睁睁看着自己退休账户的价值缩水,很多人今年以来已损失达二成,特别是即将面临退休的朋友们,好不容易攒的退休金一旦遭遇股市大跌,退休金缩水,就会大大影响您的退休生活。

每一个人都有着不一样的风险承受能力,所以每个人对市场动荡所做出的反应当然也会不同,但如果您临近退休或已经退休,Roth IRA里的资金是您退休金的一部份,您接受不了Roth IRA账户里面的钱在几个月里就亏损几万美金,内心感到烦恼、忧虑,为避免您的Roth IRA账户里的资金继续赔钱,您需要考虑将您的Roth IRA账户里的资金转到一份只涨不跌、保本增值的指数型年金/增长型年金。

把Roth IRA与增长型年金(Accumulation Annuity)拼在一起,您就有了一个更强大的退休保护工具。Roth IRA与增长型年金拼在一起还有一个很大的好处:它完全免税(Tax Free),您不会对退休期间提取的钱交所得税。增长型年金产品拥有储蓄+投资回报+保本不赔,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

下的钱给予受益人,实现家庭财富传承。

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市场指数上,而是参考指数所获结果的基础之上。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。

年金付款有两种方式



一、SPDA Indexed Annuity (Single Premium Deferred Annuity - Indexed Annuity) - 单期保费延税年金/指数型年金 - 就是一次付一笔钱以后不付了

单期保费延税年金(SPDA)是只需要单笔付款,之后便进入积累期(Accumulation Phase)。在积累阶段所积累的利息不被征

税,保险公司不给您1099税表,也不通知国税局。对于个人可以在SPDA中投资多少没有投资限制。

产品: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,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。

举例:一位50岁女性客户,她把她的Roth 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\$981,889美元,她在67岁开始拿钱,到75岁,累计领取\$521,711美元退休金,剩余\$1,711,542美元现金价值,总共\$2,233,253美元,翻了22.33倍;到85岁,累计领取\$1,790,846美元退休金,剩余\$3,529,248美元现金价值,总共\$5,320,094美元,翻了53.2倍;到95岁,累计领取\$4,407,839美元退休金,剩余\$7,277,410美元现金价值,总共\$11,685,249美元,翻了116.85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)。

二、FPDA Indexed Annuity (Flexible Premium Deferred Annuity - Indexed Annuity) - 灵活保费延税年金/指数型年金 - 就是付头款后以后还可以继续付

产品:某家保险公司的增长型年金产品,平均复利增长15+%,某市场指数策略的参与率180%,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岁的男性客户,他把他的Roth IRA账户约有10万美元转到此款增长型年金,他在填写年金申请表时,他决定在



56岁至66岁每年contribute七千美元至他的年金账户,本金共投入\$170,000美元,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,180%参与率,66岁时现金值账户累积约有\$604,349美元,他在67岁开始拿钱,他每年从年金账户中领取\$50,000美元,到75岁,累计领取\$450,000美元退休金,剩余\$1,541,201美元现金价值,总共\$1,991,201美元,翻了11.71倍;到85岁,累计领取\$950,000美元退休金,剩余\$5,613,871美元现金价值,总共\$6,563,871美元,翻了38.61倍;到95岁,累计领取\$1,450,000美元退休金,剩余\$23,769,049美元现金价值,总共\$25,219,049美元,翻了148.34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提供免费在线Zoom为您解答,敬请预约,电话:(240) 731-8283 或电邮 twservices888@gmail.com

美联储22年来最大规模加息 给美国华人的建议



美联储5月议息会议决定加息50个基点(即0.5%),动作幅度是22年来的最大。这无疑将影响到美国华人的生活,“通胀”直接“干预”你的支出,特别是对汽车贷款人,或房屋贷款人(固定利率贷款)。

据悉,美联储加息,是指联邦基金利率,该利率是美国银行和银行之间互相借钱时的利率。这意味着银行在给企业或个人放贷时的利率会发生相应变化。

就业和物价稳定本来是加息的目的,BBC在报导中指,更高的借款利息有助于对抗物价上升,因为它会降低人们对汽车和房屋等产品的需求,说白了,你现在贷款买车购房,可能会超过你原来的预算。

此外,利率升高,借贷成本也升高,可能会“侵蚀了你的购买力”,这当中也有俄乌战争影响材料成本的因素,如燃料和化学品,预制关联的产品可能还是会“通胀”。

新唐人在美联储加息的相关报导中,就抵押贷款问题指,10年期收益率走高。随之而来的是30年期固定利率抵押贷款的平均利率上升——这一利率已经达到5.1%。而实际上,低利率和低住房库存存在过去两年竞

争激烈,截至2022年3月,单户住宅销售价格中位数达到37.55万美元,同比增长15%。

报导还指,利率处在这一水平仍然颇具吸引力。还建议考虑买房的人不妨继续进行。

美联储加息让普通储户受益

报导引述了专家的一些看法,密苏里州哥伦比亚市哈里森财务规划公司(Harrison Financial Planning)创始人、注册财务策划师



丹尼尔·哈里森(Danielle Harrison)说:“随着银行提高贷款利率,他们希望弥补过去几年因低利率环境而面临的利润率压缩。”

与此同时,储户可以“货比三家”的建议,是哥伦比亚大学商学院金融系助理教授马一鸣提出的。这是因为“一些银行提高利率的速度可能比其它银行慢”,“所以在不同机构提供的不同类型存款中货比三家绝对是好事。”

据了解,高盛的消费者银行平台Marcus和第一资本金融公司(Capital One)目前向储户提供0.6%的利率,而且不要求最低存款。

言下之意,钱被利率低的CDs困住绝对不是件好事。

关于信用卡的问题

报导说,更高的利率往往意味着信用卡将获得更高的年利率(APR),你的欠款余额



和信用卡公司收取的利率你心里应该清楚。资料显示,信用良好的人的平均年利率为18.84%。

专家的建议则是,持有信用卡债务的人应该努力偿还余额。

关于汽车贷款问题

上面我们已经谈到,美联储加息的影响,因此,买车人在购买过程中可能会看到成本增加。因为“这些贷款通常有一个与国债收益率挂钩的固定利率。”

报导引述的数据为:截至4月27日这一周,五年期新车贷款的平均利率为4.47%,而



一年前为4.12%。

最后是学生贷款问题

拥有联邦学生贷款,其实不受到影响。根据美国教育部的数据,直接补贴和非补贴本科贷款的利率是3.73%,直到2022年6月。2020年3月生效的学生贷款,暂停令停



止了计息,让一些借款人从每月的正常付款中解脱出来(要把握摆脱债务的机会)。暂停期已被延长至2022年8月。