

# 钱存银行最安稳的时代已经过去 分散投资才是明智的选择

### 指数年金(Indexed Annuity)保证您的钱不会亏损,等到市场上行的时候能抓住更佳的潜在回报

美欧银行业的动荡始于3月,硅谷银行(Silicon Valley Bank)和签名银行(Signature Bank)的倒闭引发了一场信任危机。过去一年多来美联储和欧洲央行持续加息是导致银行业动荡的重要原因,如果美联储继续加息或美联储政策利率在高位的维持,美国银行业的风险还将走升。据《华尔街日报》3月17日(周五)报道,美国近200家银行存在“爆雷”风险。美国中小型银行的存款可能会长期面临压力,这最终将导致它们被收购,或限制它们放贷规模,这与大众所认知的金融危机的触发点不同,但最终的结局都是一样的。



未来一段时间市场会受加息和高通胀影响将会导致银行业持续动荡,钱存银行最安稳的时代已经过去!鸡蛋不要放在同一个篮子里,分散投资才是明智的选择。由于避险情绪上升,让有些在美华人开始考虑把钱存放在指数年金(Indexed Annuity)帐户,指数年金保证您的钱不会亏损,等到市场上行的时候能抓住更佳的潜在回报。面临不可预知的市场风险,将钱存放在指数年金帐户是最安全可靠的策略,免却一切烦恼、忧虑。



指数年金(Indexed Annuity)日益流行,现在指数年金已占到整个年金市场的三分之一。指数年金综合了固定年金(Fixed Annuity)的本金可保本的性质和浮动年金(Variable Annuity)的较高投资收益的优势,使得投资人的退休金可以真正做到「有保本的投资」。在收益低的定期存款和收益高但风险大的股票基金证券市场之间,指数年金是个恰当的折中,不会因为市场下行的时候而受到亏损,在市场上行的时候能够获得较高的回报,不单享受只涨不跌的财富累积,还可以有效躲避股市波动带来的市场风险。

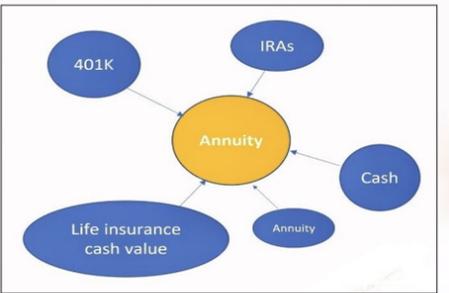
指数年金分为两大类:一类是增长型年金(Growth & Accumulation Annuity),另一类是收入型年金(Income Annuity)。LIMRA安全退休研究所(LIMRA SRI)预测,虽然以收入为重点的年金产品销售和以积累为重点的年金产品销售将在未来五年内增长,但积累年金销售额将以更快的速度增长。LIMRA SRI预测到2023年,以积累为重点的年金产品将增长30%-35%,而LIMRA SRI预测2023年,以收入为重点的年金产品销售将增长15%-20%。



增长型指数年金更关注年金现金值帐户的增长和积累,它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,它善用免受市场波动的指数策略(Indexing Strategy)做到保本增值,既能赚钱又不会亏本。如果指数上涨,现金值账户就一起涨;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,它的现金值账户则像是爬楼梯,一级一级往上走,最多原地踏步,但不会跌下去,透过把每段期间获得的利息并入本金里,继续累积利息,它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,而是每一年或是每两年,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。您的钱在年金帐户可以复利增长和延税增长,对于年金帐户内赚的钱,保险公司不会每年给您1099税表,在年金帐户内的钱与投资收益(利息、资本利得)可免税积累,也不通知国税局。

增长型指数年金帮助个人及家庭规避市场风险,创造稳健持续的现金流,开始从年金帐户取钱之后,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,还提供身故赔偿。当年金投保人去世后,按现金值账户余下的钱给予受益人,实现家庭财富传承。

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;如果您仍旧在同一个雇主工作,有些公司允许在您年龄超过59岁半将401K里的资金转到年金,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;有些人把自己购买的传统IRA、罗斯IRA、SEP IRA里的钱也转到年金来,有些人把银行没什么利息的存款、CD或者其他共同基金也转到年金。这种 rollover 或 transfer 只是换个地方,因而不会有税的问题。

**举例:**一位58岁的女性客户,她决定将银行存款的一部分\$10美金存放在增长型指数年金帐户,我便向她推荐以下增长型指数年金产品——没有任何费用,不用等10年,不用体检,提供身故赔偿(Death Benefit),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。

如下两个图表是以近十年 12/31/2012 - 12/31/2022 指数历史数据表现来计算收益率

"Most Recent"		
12/31/2012 - 12/31-2022		
Contract Year	Interest Credited	Account Value
1	7.73%	107,730
2	55.94%	167,995
3	0.00%	167,995
4	5.04%	176,458
5	10.24%	194,519
6	7.38%	208,875
7	12.58%	235,157
8	40.08%	329,414
9	5.84%	348,656
10	0.00%	348,656

Geometric Average Annual Growth Rate: 13.30%\*\* 13.30%  
\*7年的退保罚金期 (surrender period) 一次性存入10万 按照最近10年市场 7年后变成\$235,157

"Most Recent"		
12/31/2012 - 12/31-2022		
Contract Year	Interest Credited	Account Value
1	8.10%	108,100
2	57.51%	170,265
3	0.00%	170,265
4	5.26%	179,221
5	10.78%	198,537
6	7.48%	213,396
7	13.29%	241,748
8	40.75%	340,269
9	6.19%	361,343
10	0.00%	361,343

Geometric Average Annual Growth Rate: 13.71%\*\* 13.71%  
\*10年的退保罚金期 (surrender period) 一次性存入10万 按照最近10年市场 10年后变成\$361,343

此款增长型指数年金的退保罚金期(surrender period)是7年或是10年,您可以在7/10年后随时把钱一次提领走或者领取Lifetime income,这完全取决于年金投保人,灵活性很强,需要说明的是您在购买年金当时并不需要决定哪种领取方式,只是在开始拿钱时再选择合适的领取方式。年金帐户和401K、IRA等帐户一样,在59岁半之后可以从年金帐户取钱,在59岁半之前提取会有10%的罚款。

其税务规定由放入年金是qualified计划还是non-qualified计划来决定,而非合格年金(Nonqualified Annuity)是用已经缴过税的

钱(税后的钱)购买的。Nonqualified Annuity没有强制最低提取(Required Minimum Distribution,简称RMD)的规定,年金的最大好处是延税(tax-deferral),只要不从年金帐户取钱出来,就没有税的问题。

如果需从Nonqualified Annuity帐户取钱,取钱时其增值部分要交税,本金不需要再交税。Nonqualified Annuity取钱时计算本与利采用的是LIFO (Last In, First Out),这是会计学上的术语,即后产生的利息先拿出来,最后取出来的算本金。

做年金计划不需要体检,因为年金不是以投保人的健康为给付条件的金融产品,而是以投保人的生存为给付条件,所以它对于投保人的身体健康状况没有要求。换言之,年金计划并不注重投保人的年纪与健康与否,即使体况不佳也能购买,投保年龄最高可达85岁。

另外在很多人眼中,年金是年长人的投资工具,适合50至70岁之间的族群,来用作资产累积和转型。增长型指数年金也适用比较年轻的人做资产累积,越早踏出这一步,便有更长的时间让你累积财富,把年金做大,将来退休后好用,所以做年金计划不是年长人的需要,更是比较年轻的人需要早早计划的事情,在退休后才可以拿到更好的回报。所以答案是增长型指数年金适合任何人,老少皆宜!

**在4/30/2023之前透过信保理财顾问公司联合总裁 Steven Ting & Alice Wu 递交年金申请的客户可获得一张\$25 Starbucks Gift Card**  
有意申请的朋友,欢迎与信保理财顾问公司联合总裁 Steven Ting & Alice Wu 谘询了解详情,电话: (240) 731-8283 或电邮 twservices888@gmail.com

## 2023 如何制定个人/家庭理财计划

- 一份全面的「生前福利」的保障
- 一份送给自己兼顾「保本+复利+延税+养老+传承」的年金计划
- 一份送给自己的免税退休计划
- 一份送给孩子的教育基金规划

### 春季理财计划

信保理财顾问公司 联合总裁  
**Steven Ting & Alice Wu**  
240-731-8283  
twservices888@gmail.com

马州: 9711 Washingtonian Blvd, Suite 550  
Gaithersburg, MD 20878  
维州: 8300 Boone Blvd, Suite 500  
Vienna, VA 22182

在4/30/2023之前透过信保理财顾问公司联合总裁 Steven Ting & Alice Wu 递交保险/年金申请的客户可获得一张\$25 Starbucks Gift Card

# 钱存银行不安全了?