

# 固定年金和附加条款简介



## 什么是固定年金？

固定的年金是您与保险公司之间的合约，旨在帮助您实现长期的财务目标。您的资金并不会直接投入金融市场，因此不会承受投资市场的风险

固定年金保证在合约期间最低增长利率和免罚款的提取金额，合约期满时资金可以全部取走。它们可以为您提供一个有保证的收入流，收入可以立即开始，或者在将来的某个时候开始。

## 固定年金的优势

**延税：**在目前的联邦所得税法律框架下，固定年金的任何利息均可延税。只有在您开始从合约中取款时，您才需要按取款时的所得税税率支付投资所得。很可能在您开始领取笔收入时，您已经退休了，并且所得税税率比退休前的税率更低

**利息保障：**年金提供比其他长期固定利率金融投资工具更有竞争力的保证利率。由于您的年金获得的收益享有延税优惠，所以可以更快地积累财富。

**本金保护：**固定年金可以为您提供某种程度的保护，会令您感到安心。您可以从这三个方面获得收益：

- **积累：**您的本金和获得的利息受到保护
- **保证收入：**您可以免受资产耗尽的风险。
- **遗产：**如果您去世，固定年金可以为您的亲人提供财务支持。

## 产品选择

选择正确的退休理财规划并不容易。面对众多的规划选择，哪种产品最适合您？一方面，您希望保证资金的安全和收益的保障。另一方面，您可能还期望获得要与市场相关的较高回报潜力。

现在有一种工具，让您可以同时受惠于投资市场的增长，而又不面临因金融市场上滑而给自己的财富带来损失的风险。这个工具就是固定指数年金。

## 轮盘游戏

在轮盘游戏中，如果您把1美元押在黑色上，而球落在黑色上，您将赢得1美元，这等于将您的钱翻倍。但如果球落在红色上，您将失去所有的钱。大多数人都没有胆量用退休金来冒这个险。

如果有一个游戏，当您在黑色上押\$1.00，球落到黑色上，您将赢得\$0.50，总共\$1.50。但是如果球落到红色上，您不会输掉\$1.00。每次球落到红色上，您仍然可以保留您的\$1.00加上您已经在黑色那边赢得的利润。你想玩这个游戏吗？

## 了解固定指数年金

选择固定指数年金，你会获得一部分的市场收益，但你不承担任何风险，就像我前面提到的游戏一样。如果市场上涨，你将获得市场上涨的部分收益。但是如果市场下跌，你不会损失本金和之前已经获得的任何收益。

固定指数年金的本金不会直接投资于股市或某一只股票。这使您可以从市场的潜在收益中受益，而无需直接参与市场的投资活动。与投资者需要承担市场风险的证券类产品或共同基金不同，固定指数年金投资方式是可以使您免受由于市场下跌而导致的任何保费损失的风险。

## 什么是与指数挂钩

与指数挂钩是一种很容易理解的投资策略，只需跟随众所周知的市场指数的表现。通过与指数挂钩策略，根据挂钩指数的表现，获得利息收益。但是无论指数表现如何，您的利息收益永远不会低于零。



**L. WONG**  
Retirement Strategies

**973-588-3262**

[www.LWongRetirementStrategies.com](http://www.LWongRetirementStrategies.com)

## 与指数挂钩的例子

下面是固定指数年金如何保护您的资金免受市场波动影响的一个例子。蓝线代表年金价值，红线代表市场价值。

- 第一年：  
市场上涨时，年金得到市场收益的一部分。
- 第二年：  
市场下跌时，年金价值保持不变。
- 第三年：  
如果市场上涨，年金不需恢复期，直接跟随市场上涨继续获利。
- 第四年：  
如果市场下跌，年金价值保持不变，没有损失！



## 终身收入附加条款

为自己创建一个有终身收入的个人退休金计划来掌控自己的财务安全。终身收入条款是一个可选择的附加条款，可以添加到大多数固定指数年金和一些传统固定年金中。收入附加条款的价值以合约规定的利率增长。该附加条款的收入账号将持续增长一段特定的时间，或增长到开始提取收入时为止，该价值用作计算收入的金额。一旦开始提取收入，该附加条款将保证支付给您终身的收入。年金账户价值将继续增长，收入支付将从年金价值中扣除，就像提款一样。如果年金价值耗尽，根据收入附加条款规定，保险公司会继续支付您的收入并持续终身。

## Spousal Continuation Options

一些收入附加条款提供夫妻联合收入选项，您和您的配偶，只要有一方健在，你们的收入就可以继续。这个功能可以为您减少担忧，只要夫妻中任何一方仍健在，收入就不会停止。收入附加条款功能因应不同产品而有所不同，因此清楚了解您选择的年金合同所提供的福利至关重要。

## 收入附加条款的案例

- 一个55岁的人投资了100,000美元到一个固定年金上，并获得8%的开户红利。
- 添加一个收入附加条款，以6.5%的复利增长率增长。收入账号价值将在10年内增长到202,730美元。
- 如果在65岁时启动收入条款，根据5%的支出百分比，它每年将保证收到10,136美元的保证收入并持续终身。
- 与以3%的预估复利率增长的另一种投资相比，在65岁时开始提取相同的收入，该投资将在80岁时就已经耗尽。

Investment	Index Annuity Rider Value	\$100,000 Growing as Estimated 3% Rate
Value after 10 years (Age 65)	\$202,730	\$134,392
Annual withdrawal amount at age 65	\$10,136	\$10,136
Guarantees	Guaranteed for Life	Runs out at age 80

## 加强型死亡赔偿条款

如果您计划把年金保单价值留给您的受益人，您应该考虑选择具有死亡赔偿加强条款的年金。这种可供选择的附加条款可以增加留给受益人的金额。它们为您的保费提供保证增长利率，将在死亡时支付。支付给您受益人的金额将是您的年金帐户价值或死亡赔偿加强条款价值二者中的较大者。

## 实现您的退休目标

您的未来应该有您自己来掌控。了解定期年金和附加条款能够帮助您做出正确的选择，保护您来之不易的财富，并实现您的退休目标。