



七大理由

现在就考虑购买年金！

市场不确定性持续，使得消费者更希望掌控自己的财务和未来。固定年金是退休规划中的一个重要工具。以下是您为什么应该考虑购买年金的七个理由，让您为未来做好准备。

1. 为 65 岁高峰 (Peak 65) 做好准备

在 2024 年，美国 65 岁老人的数量将创历史新高——退休行业称之为“65 岁高峰”。如果您即将退休，那么您的财务需求也会随之变化，从积累资产转变为保护资产。固定年金不仅能帮助您抵御多种财务风险，还能提供可预测的终身收入保障。

2. 保护现有成果

许多较为年长的人士希望锁定在股票市场上的获利。将资金从纯股票投资转移至固定年金不仅能保护您的本金，还能保障已累积的收益。如果您购买固定指数年金，您不仅能享受本金保护，还能借助市场的上行趋势赚取利息增长。

3. 发挥延税优势

年金产品的核心优势在于其延税增长机制，利息和收益可在积累过程中免受当期税负影响。随着联邦、州及地方税率预计可能上调，利用年金的延税优势来优化税务规划，降低未来税收负担，是财务规划中不可忽视的重要策略。

4. 管理风险

固定年金是一种保险产品，而非投资工具。因此，它们可以帮助您抵御多种财务风险，包括市场波动风险、通货膨胀风险、通货紧缩风险、收益顺序风险以及长期护理风险。最重要的是，固定年金能够提供稳定的终身收入来源，帮助降低长寿风险（即寿命超出储蓄所能支撑的潜在财务风险）。

5. 建立个人养老金

1980 年，60% 的私营部门员工依赖雇主提供的终身养老金计划作为退休收入，而到了 2020 年，这一比例骤降至仅 4%。随着传统退休收入来源的不确定性增加，填补退休收入缺口变得至关重要，而年金便是一种可靠的解决方案。

6. 避免隐藏费用

由于固定年金是一种保险产品，它作为专门设计的退休工具，能够帮助消费者提前规划相关成本，从而获得长期稳定的收益。除非您提前取款、终止合同，或选择附加特定福利的可选条款，否则无需额外支付费用。

7. 利用创新

如今的年金产品与几十年前的年金产品截然不同。创新推动年金产品不断优化，不仅提升了资产积累的可靠性，还增强了额外收入支付能力，并提供例如长期护理福利等额外保障。固定年金结合了延税增长、可控的流动性以及稳定的支付保障，能够满足不同退休阶段的多元化需求。

想了解年金如何为您的未来提供保障？立即联系值得信赖的财务专家，获取针对您的个人需求和退休目标量身定制的解决方案。

ANNURETIREMENT.com

