

Athene 保险公司推出三款现金积累型年金产品 – 7 / 10 / 15 年期 兼顾「保本+增值+延税+抗通胀+养老+传承」

年金销售之王 Athene Annuity & Life Company

Athene Annuity & Life Company 是美国增长最快的指数年金供应商,在美国上千家保险公司中,Athene 保险公司的指数年金产品已有“八”个季度全美销售排名第一。

Athene 保险公司获得了业界最高评级:

- 标准普尔 (S&P): A+
- 惠誉 (Fitch): A+
- 贝氏 (A.M. Best): A+
- 穆迪 (Moody’s): A1

Athene 保险公司推出三款现金积累型年金产品 – 7 / 10 / 15 年期,现金积累型年金注重现金价值账户(account value) 的积累和增长,它只有一个账户计算方式,账户中的钱都是现金价值账户”account value” 真实的钱,它一方面保本不会赔,一方面具有强大的成长潜力,赚取更多的回报,长期收益高,保险公司将投资人的钱拿去投资,投资人的回报则是参考市场指数所获结果的基础之上,但实际上您的钱不是投在市场指数上。

如果指数上涨,现金价值账户可以一起涨,如果指数下跌,收益率不会低于 0%,这是 index 型年金有保底的机制。现金积累型年金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一个月的涨幅,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,而且是利滚利复利增长,不必浪费精力,稳定成长。

年金账户和 401K、IRA 等账户一样, 59 岁半之后就可以从年金帐户取钱,取钱之后投资收益增长不会停止,活越久领越多,直至人生最后一天的“现金流”。当年金投保人去世后,按现金值账户余下的钱给予受益人。现金积累型年金产品以资金安全、收益稳健等优势,满足客户个人 / 家庭财富规划和养老储备的需要,从而实现稳定持续的资产增值。年金产品越来越成为在美华人个人 / 家庭资产配置不可或缺的组成部分。

Athene 保险公司推出三款现金积累型年金产品 – 7 / 10 / 15 年期,现金积累型年金产品有以下
 的优势:

某家 A+评级保险公司现金积累型年金产品 兼顾「保本+复利+延税+养老+传承」			
Effective January 31, 2025	7-Year	10-Year	15-Year
保本金	✓	✓	✓
近十年平均收益增长率	13.55%	10.17%	12.18%
现金值账户 开户红利 Bonus	N/A	13% (MD & NJ) 14% (VA)	15% (Available in 36 States)

亚特兰大联储主席博斯蒂克表示,鉴于 2025 年美国
 经济走向的不确定性,需要更多时间来观察和评估经济形
 势,他希望“等待一段时间”之后再次降息。博斯蒂克指
 出,去年美联储已经降息了 100 个基点,需要观察这一
 轮降息对经济的实际影响。货币政策通常需要一年左右才
 能完全传导至实体经济(例如影响企业投资、居民消费、
 通胀等),过早追加降息可能导致“过度刺激”,引发通
 胀反弹或资产泡沫。美联储上周将基准联邦基金利率维持
 在 4.25%-4.5% 的目标区间不变,从去年 9 月份开
 始,美联储已连续三次降息。

美联储主席鲍威尔在会后的新闻发布

美国总统川普打算对半导体征收全面关税,在业界引发
 广泛关注,华府科技智库“资讯科技和创新基金会”(ITIF)负责全球创新政策的副总裁埃泽尔(Stephen Ezell)近日在基金会网站发文指出,对台湾芯片征 100% 关税,不仅无法使台湾半导体厂商迁往美国,反让美国产业因成本攀升而外移。此外,埃泽尔还认为,川普其实不需要实施关税,因为美国已是最具吸引力的半导体制造地之一。埃泽尔指出,川普认为将台湾制芯片关税提高至 100%,台湾半导体厂伤便会为了避税而迁往美国。但他认为若美国

一、有 26 个市场指数策略的选择

Athene 保险公司三款现金积累型年金产品 – 7 / 10 / 15 年期都有 26 个市场指数策略的选择,计算利息的方式也不同,有些市场指数策略是没有收取任何费用的,有些 60 岁以上的投资者投资态度比较保守,他们在填写年金申请表的时候选择没有费用的市场指数策略,无论指数上涨还是下跌,都不用付 Strategy Charge。

1-Yr Point-to-Point	AI Powered Global Opportunities Index Without Charge
1-Yr Point-to-Point	AI Powered US Equity Index Without Charge
1-Yr Point-to-Point	UBS Innovative Balanced Index Without Charge
1-Yr Point-to-Point	Nasdaq Fast Convergence Index Without Charge
1-Yr Point-to-Point	BNP Paribas MAD 5 Index Without Charge
1-Yr Point-to-Point	S&P 500 Fast Convergence Index Without Charge
1-Yr Point-to-Point	S&P 500 Index Without Charge
1-Yr Point-to-Point	AI Powered Global Opportunities Index With Charge
1-Yr Point-to-Point	AI Powered US Equity Index With Charge
1-Yr Point-to-Point	UBS Innovative Balanced Index With Charge
1-Yr Point-to-Point	Nasdaq Fast Convergence Index With Charge
1-Yr Point-to-Point	BNP Paribas MAD 5 Index With Charge
1-Yr Point-to-Point	S&P 500 Fast Convergence Index With Charge
1-Yr Point-to-Point	S&P 500 Index With Charge
2-Yr Point-to-Point	AI Powered Global Opportunities Index Without Charge
2-Yr Point-to-Point	AI Powered US Equity Index Without Charge
2-Yr Point-to-Point	UBS Innovative Balanced Index Without Charge
2-Yr Point-to-Point	Nasdaq Fast Convergence Index Without Charge
2-Yr Point-to-Point	BNP Paribas MAD 5 Index Without Charge
2-Yr Point-to-Point	S&P 500 Fast Convergence Index Without Charge
2-Yr Point-to-Point	AI Powered Global Opportunities Index With Charge
2-Yr Point-to-Point	AI Powered US Equity Index With Charge
2-Yr Point-to-Point	UBS Innovative Balanced Index With Charge
2-Yr Point-to-Point	Nasdaq Fast Convergence Index With Charge
2-Yr Point-to-Point	BNP Paribas MAD 5 Index With Charge
2-Yr Point-to-Point	S&P 500 Fast Convergence Index With Charge

二、回报好

计算利息的方式是参考您所选择的
 市场指数所获结果的基础之上,并没有真正把您的钱投到
 指数型基金里。如果您选择每两年一次的点对点投资收益
 策略-没有费用的,假设某市场指数两年的回报率是 15%,参与率 175%,投资回报率就是 26.25% (15 x 1.75 = 26.25)。现金值账户会随着时间增长,一般累积 10 年后会看到比较好的收益。年金账户和 401K 等账户一样, 59 岁半之后就可以从年金帐户取钱,取钱之后投资收益增长不会停止,活越久领越多,可长期提供持续、稳定的现金流,防止寿命长没钱花的窘境。

三、开户红利 (没有费用)

15 年期现金积累型年金 – 现金价值账户开户即送 15% 红利 (马州 & 维州)

10 年期现金积累型年金 – 现金价值账户开户即送 13% 红利 (马州 & 新泽西州) / 14% 红利 (维州)

以 15 年期计划来做举例,本金 10 万美元,开户红利 15%, Bonus 就是 \$15,000 美元, \$100,000 + Bonus \$15,000 = \$115,000, 这家

美联储:降息,还得等

会上表示,鉴于目前利率的限制性远没有去年降息前那么强,“我们不需要急于调整政策立场”。鲍威尔的言论表明,美联储在 3 月中旬的下次会议上也很可能维持利率不变。鲍威尔说,在考虑进一步降息之前,美联储需要看到“通胀取得实质性进展”,或是劳动力市场出现意外疲软。

对于下一次会议,博斯蒂克提到在 3 月会议前不会有明确通胀路径,这意味着 3 月会议可能不会改变利率,符合之前暂停降息的立场。他还表示,美联储对关税政策的响应将取决于其对通胀预期的影响。若美国加征进口商品关税,可能推高进口成本,导致企业将涨价压力转嫁给消费者。

美国科技产业加速外移

对印度、日本等国家的芯片征收较低关税,台湾半导体业者可能会选择将工厂迁往这些国家,而非一定迁往美国,美国公司也可能转而向其他外国公司采购半导体。

埃泽尔也提到,根据估算,若台湾半导体制造遭遇重大干扰,无论是源自于地震、军事冲突,或是川普拟征收的关税,都可能致使美国逻辑芯片价格上涨高达 59%。鉴于芯片对众多产品至关重要,川普拟议提高关税将迅速推高美国日用品价格。使用台湾芯片的美国公司也将面临成本提升,除非将生产转移至美国境外以规避关税,而对于

A+ 评级保险公司给的 Bonus 是“真钱 real money”,不是“虚钱 virtual money”。

四、延税增长及复利增长

年金提供延税增长潜力,即您的金钱可以延税增长和复利增长,透过把每段期间获得的利息并入本金里,继续累积利息,来达到利滚利、钱滚钱的效果,并且复利滚存一辈子。现金积累型年金的现金值账户内赚的钱,保险公司不会每年给您 1099 税表,现金值帐户内的钱与投资收益(利息、资本利得)可延税积累,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。若是 qualified 计划,则连本带利都要交税。

如果放在年金中的钱是税后的钱,则取出来时其增值部分要交税,本金不需要再交税。年金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。举例说,你放进年金 10 万美元,最后变成 28 万美元,先把 18 万美元取出来,这 18 万美元当作增值,先交所得税,剩下的 10 万美元被当作本,以后拿出来时不用交税。

五、抗通胀

如果轻忽通货膨胀的威力,长期的物价上涨就会侵蚀原本的退休准备金,最终造成现在准备的退休金可能在未来会不够一半以上。因为现在的一块钱不等于未来的一块钱,钱的价值会因连年的物价上涨而缩水,造成未来购买力的下降,间接地增加了退休后的生活成本,产生退休财源不足的可能性。

现金积累型年金既可以参与金融市场的成长提供安全稳定的回报,有效规避通货膨胀引起的货币贬值风险,又有股市下跌时我不赔钱的保障,用投资收益为自己打造持久而稳定的现金流。其实,养老最重要的不是需要资产,而是要有终身源源不断的现金流(cash flow)。退休以后,不管是生活开支,还是医疗支出,依靠的都是现金,我们需要持续不断的收入现金流来维持生活。正如诺贝尔经济学家罗伯特·莫顿(Robert Merton)所建议的,我们退休计划的目标,不

如果您想进一步了解 Athene 保险公司的现金积累型年金产品,信保理财顾问公司联合总裁 Steven Ting & Alice Wu 提供免费咨询,敬请预约,电话: (240) 731-8283 或电邮 twservices888@gmail.com



是资产积累,而是要为退休以后安排好终身源源不断的现金流。

信保理财顾问公司联合总裁 Steven Ting & Alice Wu 成为 Athene 保险公司 2024 年度『顶级经纪人/Top Producers』,这份荣誉肯定他们的专业能力外,也给他们莫大的鼓励。他们本着以客为尊,热忱,有效率的做事态度,以客户的利益为前提,为客人量身订做最适合的年金计划。



大多数的客户对于年金产品一知半解, Steven 和 Alice 就会不厌其烦的为客户讲解,也细心地了解客户的财务情况,他们总是向客户说的清清楚楚,绝不含糊其辞,也不夸大其词。客户至上、勤勉尽责、专业胜任。凡是他们的客户,他们都要负责到底。故此,他们赢得了许多客户的信任及推荐。

如果您想进一步了解 Athene 保险公司的现金积累型年金产品,信保理财顾问公司联合总裁 Steven Ting & Alice Wu 提供免费咨询,敬请预约,电话: (240) 731-8283 或电邮 twservices888@gmail.com

动。凯投宏观首席北美经济学家 Paul Ashworth 表示,在特朗普加征关税的背景下,美联储在未来 12 至 18 个月的降息窗口已经关闭。波士顿联储主席柯林斯周一表示:“政策如何展开存在很多不确定性,加征关税的前景使得美联储需要保持耐心、谨慎。”柯林斯声称,美联储对关税的最终政策反应尚不明确,但可能选择不采取行动。她还指出,永久性关税可能导致价格水平上升,但这是短期通胀影响,如果通胀预期稳定,美联储可能会忽略这些影响。

埃泽尔直言,川普对台湾半导体征收关税将适得其反,削弱美国科技业竞争力并加速产业外移。他还强调,川普其实根本不需要祭出关税举措,美国早已是全球最具吸引力的半导体制造地之一。川普在首次总统任内,就已成功说服台积电在美大量投资。台积电计划投资 650 亿美元在亚利桑那州建造 3 座最先进的晶圆厂,与此同时,14 家台湾半导体供应链企业也跟随台积电脚步而赴美设厂。

依赖台湾半导体的美国公司而言,转移生产至境外实则是一种理性的经济选择。

除经济损失,埃泽尔认为,期望由外国公司或美国进口商承担关税上涨成本,而非美国消费者,这种想法并不切实际。回顾 2021 年美中贸易战,经济学家评估发现,美国消费者承受了进口商品价格的上涨,且贸易战降低了美国和中国
 的整体实际收入。

埃泽尔进一步指出,若川普大幅提高 ICT 产品的芯片成本,极有可能损害所有依赖芯片的美国制造商,甚至可能促使这些产业进一步外移,而非回归美国。