

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)

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

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,他们都是要负责到底。故此,
 他们赢得了许多客户的信任及推荐。

鲍威尔:重申美联储无需急于调整利率

鲍威尔称,通胀仍高于美联储目标,经
 济还强劲,联储不急于调整政策立场,降
 息太快可能阻碍通胀继续下行,降息太
 慢可能过度削弱经济和就业;劳动力市
 场并非重大通胀压力的来源。

在半年一度的货币政策主题相关国会听
 证会首日,美联储主席鲍威尔重申,联
 储不急于降息。

美东时间 2 月 11 日周二出席参
 议院银行、住房和城市事务委员会听
 证会时,鲍威

尔在事先准备的演讲稿中强调,美国的
 通胀率仍居高不下,经济增长持续强劲,
 在此环境下,联储对调整利率有耐心,
 重申降息太快和太慢的两方面风险,还
 重申,未来调整利率时将评估数据、经
 济前景和风险均衡。

鲍威尔说:“由于我们现在的政策立
 场限制性比以前小得多,而且经济保持
 强劲,我们不需要急于调整政策立场。
 我们知道,政策限制性削减得太快或太
 多,可能会阻碍通胀(下降)的进展。
 同时,政策限制性削减

得太慢或太少,可能会过度削弱经济活
 动和就业。在考虑进一步调整联邦基金
 利率目标区间的程度和时机时,联邦公
 开市场委员会(FOMC)将评估即将
 公布的数据、不断变化的前景以及风险
 平衡。”

在评价经济时,鲍威尔说:“总体而
 言,一系列指标表明劳动力市场状况总
 体平衡。劳动力市场并不是重大通胀压
 力的来源。” 通胀方面,鲍威尔评
 价,过去两年,通胀率大幅下行,可
 依然“一定程度上高于”美

联储的长期目标 2%。

鲍威尔称,美联储将为了最有利于实现
 充分就业价格稳定的双重目标而调整利
 率,“如果经济保持强劲,通胀率没有
 继续持续向 2% 靠拢,我们的政策限
 制性可以维持更久。如果劳动力市场意
 外走弱,或者通胀率下降速度比预期得
 快,我们可以相应地放松政策。我们关
 注双重使命面临的两方面风险,政策已
 经准备好应对我们面临的风险和不确
 定性。”

特斯拉计划在 6 月推出 Cybercab 服务

特斯拉首席设计师透露,该公司将于今
 年夏季在得克萨斯州奥斯汀推出 Cyber
 cab 服务,这标志着特斯拉正式进
 军自动驾驶出租车市场。

马斯克承诺推出无人驾驶已有十年,今
 年终于要成为现实了? 特斯拉高管曝
 出计划在 6 月推出 Cybercab 服
 务。

周三,特斯拉首席设计师 Franz
 von Holzhausen 近日在 Jay
 Leno 的节目中透露,该公司将于今
 年夏季在得克萨斯州奥斯汀推出 Cyber
 cab 服务。

这标志着特斯拉正式进军自动驾驶出

租车市场,为 Waymo 等竞争对手带
 来新的挑战。

Von Holzhausen 表示:我们
 正在得克萨斯州进行测试,并计划在 6
 月推出服务。

这项技术让人感觉像是未来,但它正在
 当下发生,每辆特斯拉汽车都具备这种
 能力。

然而,特斯拉高管并未透露更多关于
 Cybercab 服务的具体细节,包
 括在奥斯汀的运营规模以及是否计划在
 未来几个月内扩展到其他城市。

目前,特斯拉正面临增长动力减弱的挑

战,公司最近报告了有史以来首次年度
 交付量下降,第四季度业绩也未达华尔
 街预期,并下调了 2025 年展望。

在这种背景下,推出 Robotaxi
 服务可能是特斯拉维持其万亿美元市值
 的战略之一。

通过展示其在人工智能和自动驾驶领
 域的实力,特斯拉有望吸引投资者的关
 注,并重新激发市场热情。随着特斯
 拉 Cybercab 服务的即将推出,
 自动驾驶出租车市场的竞争将进一步加
 剧。Waymo 等已经在运营 Robotaxi
 服务的公司将面临来自特斯拉的直接挑
 战。

