

Athene 保险公司推出三款现金积累型年金产品 - 7 / 10 / 15 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价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,而且是滚利复利增长,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账户取钱,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,按现金价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 March 21, 2025	7-Year	10-Year	15-Year
保本金	✓	✓	✓
近十年平均收益增长率	12.70%	9.27%	11.31%
现金价值账户	N/A	13% (MD & NJ)	15% (Available in 36 States)
开户红利 Bonus		14% (VA)	

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,都不带 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的市场指数所获结果的基础之上,并没有真正把您的钱投入到指数型基金里。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 160%,投资回报率就是 24% (15 x 1.6 = 24)。现金价值账户会随着时间的增长,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账户取钱,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价值账户内赚的钱,保险公司不会每年给您 1099 税表,现金价值账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 万美元被当作本金,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,为客户量身订做最适合的年金计划。

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



大华府社区健康服务中心
Chinese American Community Health Services
2025 老年健康及医疗资源公益讲座之六

糖尿病及自我管理

DIABETES AND SELF-MANAGEMENT

糖尿病不再是老年病--何杰医生将向您介绍糖尿病早期识别、饮食控制、用药误区、自我管理等等。
何医生专长为糖尿病等内分泌系统疾病,长期服务社区健康公益活动。

中文帮助电话
240-658-9228

何杰医生
美国执业内分泌医生
Dr. Jay He
Endocrinologist

ZOOM 在线讲座

2025年5月20日(周二)晚8:00
Meeting ID: 853 562 1218 Passcode: 12345

扫码进入

primary care coalition Asian American Health Initiative
Together To Build A Healthy Community

CACHS 作为美国 501(C)(3) 非营利慈善机构,致力于健康服务的可及性和公平,多年来在大华府地区开展多项健康服务活动。热诚欢迎新义工加入。

大华府社区健康服务中心健康讲台 老年健康及公共医疗福利资源在线系列讲座第六场预告 糖尿病及自我管理

为了更好地服务社区居民尤其是低收入华裔民众,普及健康保健知识,提高社区居民对现有健康医疗资源的认识和了解,以获取优质的保健服务,大华府社区健康服务中心(Chinese American Community Service Services, CACHS)受蒙郡卫生局亚裔美国人健康促进协会(Asian American Health Initiative, AAHI)资助,主办老年健康及公共医疗福利资源系列讲座。每月一次的六场在线讲座以老年人健康、保健和生活方式为主题,分别介绍年度体检、疫苗接种、癌症筛查、糖尿病的诊断和治疗、冠状动脉硬化和心脏病的诊治和预防、失智症的诊断和家人的沟通和管理,同时还向听众介绍蒙郡老人和低收入者的健康福利、相关资源、计划和项目,包括医疗保险信息等。

第六场讲座“糖尿病及自我管理”将于5月20日(周二)晚8点至9点半通过 Zoom 在线举办。

主讲人简介:何杰医生(Dr. Jay He)是马里兰州的执照内分泌学医生,毕业于上海交大医学院,曾经在 William Beaumont Army Medical Center 完成了住院医师训练,并在 NIH Clinical Center 完成了专科训练。何医生目前在 Rockville 开私人诊所(932 Hungerford Dr, Rockville, MD 20850)。何医生专长为 1,2 型糖尿病、甲状腺功能亢或减退、其他甲状腺疾病、内分泌功能失调引起的头痛、失眠、肥胖、脱发、疲劳、垂体功能紊乱、肾上腺功能紊乱、男性女性荷尔蒙功能失调、骨质疏松、高脂血症、或其他内分泌疾病。

何医生长期支持和热心参与社区的公益健康活动,多年来一直参加大华府社区健康服务中心举办的义诊活动,并多次获得社区公益活动杰出奖。

Zoom Meeting ID: 853 562 1218
Passcode: 12345
或直接点击加入: <https://us06web.zoom.us/j/8535621218?pwd=YaVqtWafTObqy2rQ6KpYIN3VaDgzWi.1&omn=89929100518>
有关本系列在线讲座的问题或寻求其它帮助,请拨打大华府社区健康服务中心中文服务热线电话: 240-658-9228。本热线电话提供中文普通话和广东话服务,也可以发中文短信联系。

大华府社区健康服务中心(Chinese American Community Health Services)是主要由义工运作的非营利社区组织(501c3 机构),以致力慈善及公益性社区健康服务为宗旨。如希望了解更多信息,以及如何捐款和加入义工,请登录浏览我们的网站: www.cachs.org。(大华府社区健康服务中心供稿)