

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	N/A	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的市场指数所获结果的基础上,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

TOP PRODUCERS

希望中文学校参加中国驻美大使馆中文教师招待会 ——致敬坚守赓续传承,共筑文化之桥

2025 年 5 月 9 日,中国驻美大使馆隆重举办“华府地区中文教师招待会”,来自华府地区多所中文学校的一百五十余名教师代表齐聚一堂,共庆属于中文教师的节日。大使馆特意将此次活动安排在“教师感恩周”,不仅是对广大中文教师的深情致敬,更是一次凝聚侨社力量、共话中文教育使命的重要交流。

中国驻美使馆邱文星公使出席活动并发表致辞。他充分肯定了中文学校和广大教师在海外传播中华文化、促进中美人文交流中的重要作用,感谢大家多年如一日坚守初心、默默耕耘,为海外华文教育的发展作出卓越贡献。邱公使表示,希望通过华文教育和人文交流的持续推动,让美国社会能够更加全面、客观、立体地认识真实的中国,进一步增进两国人民之间的相互理解与友谊,夯实中美民间友好交流的桥梁。邱文星公使真挚感人的致辞,引发了现场嘉宾的强烈共鸣,赢得了热烈而持久的掌声。

中国驻美使馆邱文星公使发表致辞



作为华府地区中文教育工作者代表,希望中文学校陈鑫老师受邀在会上发言。她代表全体一线教师向大使馆长期以来对海外华文教育的鼎力支持致以诚挚感谢,并围绕“华府地区华文教育的持续发展”提出了三点建议:一是建立区域交流协作平台,促进各校资源共享、优势互补;二是加强本土师资培养,提升教学质量与专业水平;三是深化文化外展合作,拓宽中文传播的广度与深度。她表示,中文教师不仅是语言的传播者,更是文化的使者,是中美民间交流的重要桥梁。无论时代如何变迁,肩上的使命始终未改,那就是把中华文化的种子撒播到每一位海外学子的心田,帮助他们在多元文化中找到根脉与归属。

希望中文学校陈鑫老师发言



属。“希望中文学校愿与兄弟院校携手共进,不断拓展中文教学与文化传播的方式与平台,让中华文化在大洋彼岸继续生根发芽、开花结果,守护好我们的语言之根、文化之魂、精神之脉。”陈鑫老师充满真情与使命感的发言,获得了使馆领导和与会教师的一致认可。

当晚,各中文学校还精心准备了丰富多彩的文艺节目,充分展示了中文教育工作者的风采与才华。希望中文学校的老师们来自西城、赫城、波城、盖城、泰城五大校区,由屈芳老师领唱,倾情演绎了小合唱《在希望的田野上》。悠扬的旋律、质朴的歌词,唱出了教师们海外坚守中文教育、播撒希望种子的初心与情怀,也表达了对孩子们、对未来、对这片“中文田野”的深深热爱与美好祝



愿。歌声回荡在大使馆礼堂,观众的掌声经久不息。

多年来,希望中文学校始终扎根社区,服务华裔家庭,致力于为广大青少年提供优质的中文教育。无论是线上线下的教学创新,还是形式多样的文化活动,希望中文学校始终坚持“语言是根、文化是魂”的理念,培养了一批又一批热爱中文、了解中国的青少年。此次受邀参加大使馆活动,既是对学校长期努力的肯定,更是一次新的激励与鞭策。希望中文学校将继续秉持“弘扬中华文化,服务华人社区”的宗旨,携手华府地区兄弟学校,不断提升教学水平,创新传播方式,助力中华文化在海外的传承与发展,为中美人文交流、民间友好贡献更大力量。

未来,希望中文学校全体教师将在“希望的田野上”继续辛勤耕耘,用心浇灌,用爱传承,让汉语之声、中华文化之美,跨越山海,源远流长。

希望中文学校网站: <https://www.hopechineseschool.org>, 欢迎关注,加入希望!

希望中文学校文宣部 撰稿:陈鑫 摄影:陆强

