

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人

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推移,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

华盛顿隆重举行 2025 年亚洲嘉年华 庆祝二十周年盛典

2025 年 5 月 17 日,美国首都华盛顿国会山附近的宾夕法尼亚大道第三街至第六街之间人潮涌动、喜气洋洋,第二十届亚洲嘉年华在这里隆重登场。作为这一年度文化盛事的重要里程碑,本届嘉年华规模空前、内容丰富,不仅吸引了大量本地居民与国际游客,更成为展示亚洲多元文化和美食魅力的重要平台。

本届嘉年华以“文化传承、共融共庆”为主题,致力于弘扬亚洲文化、促进多元文化的交流与理解。活动设有四大表演舞台,其中主舞台“冠军舞台”以国会大厦为庄严背景,呈现包括中国功夫、舞龙舞狮等极具视觉冲击力的中华传统节目。东部、西部和中部舞台则集中展示各国歌舞,包括中国古典舞、古筝表演、蒙古舞、印度宝莱坞歌舞、韩国街舞等,呈现亚洲文化的多样风貌与艺术活力。

在众多精彩节目中,维州荣武堂带来的中国功夫表演无疑成为全场焦点。活动开幕即由荣武堂率先登场,一场气势磅礴的舞

龙秀瞬间点燃全场气氛。尤其引人注目的是年仅六岁的余卡特小朋友,他虽年纪尚小,却已是第二次登上亚洲嘉年华的舞台,以英姿勃发的舞龙演出赢得观众阵阵掌声,尽显中华文化的自信与风采。

随后,剑术、刀术、棍法、枪术、鞭法等传统武术项目轮番登场,动作行云流水、招式凌厉精彩,节奏紧凑、气势如虹,现场掌声、喝彩声不绝于耳。荣武堂以其精湛技艺和深厚文化底蕴,成为本届嘉年华当之无愧的



“压轴大戏”,也掀起了现场一阵“中华武术热”。

表演结束后,紧随其后的舞龙教学互动更是人气爆棚,众多外国观众争相参与,跃跃欲试。不仅如此,现场还设有包饺子教学、中国传统陀螺体验、传统手工艺体验区等丰富的互动活动,让参与者在轻松愉快的氛围中亲身体验中华文化的魅力与趣味。除了荣武堂,费尔法克斯中国舞蹈团、BASIS 学校武术队、华盛顿古筝音乐室等本地团体



也奉献了精彩演出,展示出华裔青少年对传统文化的热爱与传承。来自中国、印度、韩国、日本、泰国、菲律宾、马来西亚等多个亚洲国家的美食与文化展位也各具特色,共同营造出一个融合多元、包容共融、欢庆热烈的文化嘉年华。整场活动人山人海、气氛热烈,展现了文化交流与公众参与的高度融合。

2025 年亚洲嘉年华的成功举办,不仅为华盛顿地区民众带来了一场视听与味觉的双重文化盛宴,也彰显了亚洲文化在全球范围内不断增强的吸引力与影响力。通过这样的大型节庆活动,亚洲各国文化得以更广泛地传播与理解,不同族裔之间的交流与友谊也更加深厚。正如主办方所言:“文化无国界,交流促理解。”未来,亚洲嘉年华将持续推动多元文化交流,为构建和谐、共融、美好的全球社会贡献更多文化动力与情感纽带。

