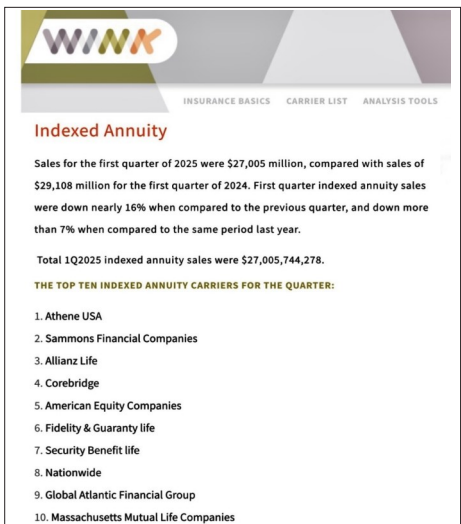


恭喜 A+ 评级保险公司 Athene 在 2025 年第一季度指数年金市场销售量位居全美第一

Wink, Inc. 是一家竞争情报和市场研究公司,总部位于爱荷华州得梅因,专精于调研年金和人寿保险公司的各类产品、功能、费率及销售数据。Wink 公司在 5 月 30 日(周五)发布了 2025 年第一季度指数年金销售表现,赶快和我们一起来看看数据吧!

2025 年第一季度指数年金(Indexed Annuity)的销售总额为 \$270.05 亿美元,2025 年第一季度指数年金的销售总额为 \$27,005,744,278 美元,如下图所示。Athene 保险公司在 2025 年第一季度指数年金市场销售量位居全美第一,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“九”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

这四大财务评级公司反映了 Athene 保险公司的优异的资产运作实力、强劲的经营业绩、非常有利的业务概况和适当的企业风险管理。美国各大保险公司每年都要报出自己的财务报表,参与评分,这是美国政府监管金融保险业的主要方式之一,所以并不用太担心美国的保险公司会倒闭。

在 401K、403B、TSP 退休账户或是自己购买的传统 IRA、罗斯 IRA、SEP IRA 退休账户来养老,由于退休账户里的钱都是投资在「不保底」的股票基金证券市场,如果您不想退休账户里的资金继续在股票基金证券市场上浮动,面临不可预知的市场风险,您在寻找本金不会随着市场下跌而亏损,同时又有收益增值空间的理财渠道,建议将您的退休账户里的资金转到只涨不跌、保本增值的指数年金(Indexed Annuity)。

指数年金分为两大类:一类是积累型年金 (Growth & Accumulation Annuity),另一类是收入型年金 (Income Annuity)。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,而且是利滚利复利增长,不必浪费精力,稳定成长。

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:

Effective June 3, 2025	7-Year	10-Year	15-Year
保本金	✓	✓	✓
近十年平均收益增长率	13.28%	9.97%	11.91%
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)	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,都不付 Strategy Charge。

Strategy	1-Yr Point-to-Point	AI Powered Global Opportunities Index	Without 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	✓	✓	✓
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	✓	✓	✓
2-Yr Point-to-Point S&P 500 Index With Charge	✓	✓	✓

二、回报好

计算利息的方式是参考您所选择的市場指数所获结果的基础上,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, Athene 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,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。

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

Effective June 3, 2025	7-Year	10-Year	15-Year
保本金	✓	✓	✓
近十年平均收益增长率	13.28%	9.97%	11.91%
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)	15% (Available in 36 States)

信保理财顾问公司 联合总裁 Steven Ting & Alice Wu 240-731-8283 twservices888@gmail.com

马州: 9711 Washingtonian Blvd, Suite 550 Gaithersburg, MD 20878
维州: 8300 Boone Blvd, Suite 500 Vienna, VA 22182

“AI 与创新对行业与职场的重塑”主题演讲在 Casey Community Center 成功举办

5 月 31 日下午,由大华府创业俱乐部、中美创新创业联盟、旅美科协 DC 分会联合主办的“AI 与创新对行业与职场的重塑”主题演讲在 Casey Community Center 成功举办。本次演讲特邀海外海智专家薄智泉先生 (James Bo) 担任主讲嘉宾,吸引了近百名科技从业者、创业者及 AI 爱好者参与,现场反响热烈。

全面解析 AI 发展与应用
薄智泉先生以清晰的逻辑和生动的案例,系统梳理了 AI 的发展历史、技术底层逻辑及产业链现状。他从 AI 的基本概念入手,深入剖析了大数据、算法、算力等硬科技的协同作用,并详细介绍了当前主流大模型

(如 ChatGPT、Gemini、DeepSeek 等) 及数百种 AI 工具的应用场景,帮助听众快速把握 AI 生态全貌。

AI 如何重塑行业与职场?

演讲重点探讨了 AI 对医疗、教育等行业的深远影响,通过实际案例展示了 AI 如何优化流程、降低成本并推动创新。薄智泉还推荐了灵雀数字人、知料 AI 等实用工具,助力职场人士高效融入 AI 时代。他强调,在 AI 驱动的未来,持续学习、跨领域协作和判断力将成为核心竞争力,并以上海博物馆镇馆之宝为例,生动阐释了人类智慧与 AI 协同的重要性。

听众反响热烈,期待后续活动

近一个半小时的演讲及互动问答环节内容丰富、节奏紧凑,现场观众纷纷表示受益匪浅,并对 AI 的未来应用充满期待。活动结束后,不少听众咨询了主办方即将举办的“如何培养创业精神”主题讲座。

本次活动得到了蒙哥马利郡政府和亚美商会基金会的支持。大华府创业俱乐部陆续推出一系列关于 AI 和商业应用的讲座,详情请大家关注我们的网站。

