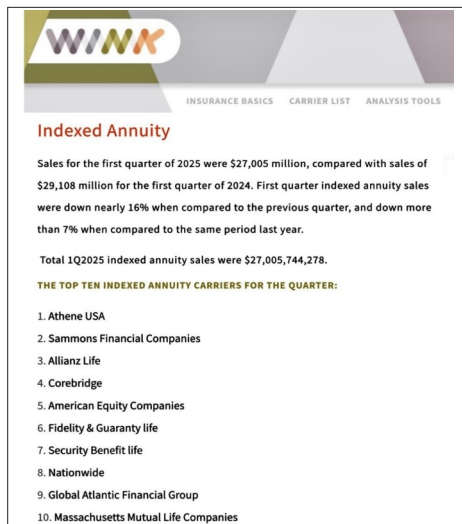


## 恭喜 A+ 评级保险公司 Athene 在 2025 年第一季度指数年金市场销售量位居全美第一

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。

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場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 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

## 某家 A+ 评级保险公司的现金积累型年金

兼顾「保本+复利+延税+养老+传承」

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

## 华文文创浅谈

### ——【华府作协】2025 年 6 月 21 日云端讲座



演讲时间: 2025 年 6 月 21 日(周六),下午 1-3 点(美东时间)  
演讲标题: 华文文创浅谈  
演讲嘉宾: 美华人文学会会长 王晓兰  
主办单位: 华府作协、美华人文学会  
Join Zoom Meeting  
https://us02web.zoom.us/j/82353875378?pwd=

8pbAK6alrjyjiPsEuhCrDQdVxAuCrA.1  
Meeting ID: 823 5387 5378  
Passcode: 246789  
如有问题,请电邮 denacwa@gmail.com

演讲大纲: 1)何为文创? 2)科技时代跨领域创作机会 3)特殊地域环境文化特色 4)传承与再度创作的文创平台 4)全球华文文学电影文创 AI 论坛 5)2013-2025 我们的几

个文创活动。  
讲员简介: 王晓兰,美国卡内基美隆大学建筑研究中心 (CBPD) Advisory Board Member (2011-现在),台湾淡江大学金鹰奖杰出校友。匹兹堡大学 MLIS,主修教育资料科学系,辅修建筑、艺术史、绘画。曾任东海建筑系助教,在美参与资讯系统自动化、建筑规划土地开发,绿色建筑研究推广。美国中医学院 (PCHS) DACM 博士研究生。