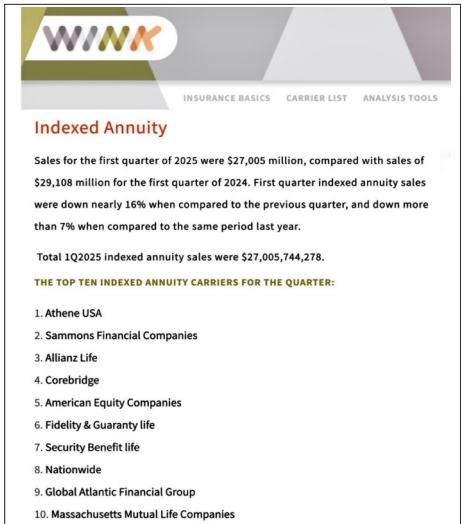


## 恭喜 A+ 评级保险公司 Athene 在 2025 年第一季度指数年金市场销售量位居全美第一

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。

在华人靠工作单位提供的 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

获结果的基础之上,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%                          |

### 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之上,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

## 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%                          |

**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

## 邀 INVITATION

### 維州華商聯合會就職晚宴

Chinese American Chamber of Commerce  
維州華商聯合會  
誠摯邀請您參加 2025 年度盛會晚宴  
共襄華人商界盛事, 拓展人脈, 共話未來!

日期: 2025 年 6 月 22 日 (週日) 6-9PM  
地點: Sampan Cafe 6116 Franconia Rd, Alexandria VA

活動亮點: 新一屆領導層就職  
活動詳情: 著裝要求: 商務正裝

## 維州華商聯合會 2025 年就職晚宴

維州華商聯合會誠摯邀請您出席華商會 2025 年會。

這是我们今年首度的重要聚會及就職晚宴,也是新舊領導團隊交接的莊重時刻。請您與我們共聚一堂,見證商會總結過去與展望未來!

日期: 2025 年 6 月 22 日 (星期日)  
時間: 下午 6:00 至 晚上 9:00  
地點: 海記餐廳 Sampan Café (6116 Franconia Rd, Alexandria VA 22310)

晚宴亮點:  
新就任領導團隊: 未來遠景與策略方向。  
菁英表彰與感謝: 向過去一年對商會與社區貢獻卓越的會員致敬。  
精彩助興與娛樂節目: 精心準備的精彩節目,與賓客同樂。  
交流與共識平台: 為會員與賓客建立深入互動與合作的橋梁。  
我們衷心期待您的蒞臨,與我們一同分享這個重要時刻。讓我們攜手並進,共創華人社區與商界的美好未來。

感謝您長期以來對 CACC 的支持與愛護,您的到來將為本次年會增添光彩,期盼在晚宴現場與您相見!

敬請回覆 President@CACCVA.ORG。  
順頌商祺!  
維州華商聯合會敬邀