

恭喜 A+ 评级保险公司 Athene 在 2025 年第二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。

2025 年第二季度指数年金(Indexed Annuity) 的销售总额为 \$320.88 亿美元,而 2025 年第一季度指数年金的销售总额为 \$270.05 亿美元,较上一季度销售总额增长近 19%。



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。

在美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,由于退休帐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)。



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。

Athene 保险公司推出三款现金积累型年金产品 - 7 / 10 / 15 年期

Table with columns for 7-Year, 10-Year, and 15-Year annuities, showing features like 'No Fee' and 'No Surrender Charge'.

Athene 保险公司为了更提高竞争力,在 2025 年 8 月 1 日开始提高两款现金积累型年金产品的开户红利:

15 年期现金积累型年金 - 现金价值账户开户即送 20% 红利 (马州 & 维州,没有费用)

10 年期现金积累型年金 - 现金价值账户开户即送 15% 红利 (马州 & 新泽西州) / 16% 红利 (维州)

以 15 年期计划来举例,假设您开户后一次性投入 10 万美元,开户红利 20%, Bonus 就是 \$20,000 美元, \$100,000 + Bonus \$20,000 = \$120,000, Athene 保险公司给的 Bonus 是「真钱 real money」,不是「虚钱 virtual money」,想要搭上这波顺风车就要趁现在。

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 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

- 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 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



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之上,并没有真正把您的钱投入到指数型基金里。如果您选择每年 / 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)。

现金积累型年金也适用比较年轻的人做资产累积,越早踏出这一步,便有越长时间让你的退休储备累积及滚存增长,把年金做大,将来退休后好用,所以做年金规划不是年长人的需要,更是比较年轻的人需要早早计划的事情,在退休后便可累积一笔可观的资金,所以答案是现金积累型年金适合何人,老少皆宜! 您的退休规划必需品!

信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,为客人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

Large advertisement for the 2025 Washington Chinese Culture Festival. Includes event details (August 30, 10:00AM-6:00PM), location (Penn Ave between 3rd & 4th St, NW), and a list of participating organizations and sponsors.