

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、费率和销售额数据。Wink 公司在 8 月 26 日(周二)发布了 2025 年第二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%,2025 年第二季度指数年金的销售总额为 \$32,088,764,970 美元,如下图所示。Athene 保险公司在 2025 年第二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“十”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一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

Athene 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 August 1, 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	15% (MD & NJ)	20% (Available in 36 States)
开户红利 Bonus		16% (VA)	

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 年期计划来做举例,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 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



回报好

计算利息的方式是参考您所选择的指数所获结果的基础上,并没有真正把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)。现金价值账户会随着时间增长,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,现金积累型年金长期提供持续、稳定的现金流,防止寿命长没钱花的窘境。

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任何人,老少皆宜! 您的退休规划必需品!

信保理顾问公司联合总裁 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,信保理顾问公司联合总裁 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

两位少女的爱心柠檬水摊: 为患儿筑起希望驿站

怀揣童真光彩与坚韧信念,梅琳凯特与兰德里为 St. Jude Children's Research Hospital 募集近 2.2 万美元



Research Hospital® 募捐,在自家社区游泳池旁设立了她们的爱心摊位。

今年夏天,女孩们第三次支起了为 St. Jude 募捐的柠檬水摊。这一次,她们心中装着更宏大的梦想。

短短三个夏天过去,她们已为 St. Jude 募集近 2.2 万美元。她们的秘密武器? 正是梅琳凯特本人。她说:“我会告诉大家,‘请给 St. Jude 一份支持吧,St. Jude 曾给了我第二次生命,现在我也想这份希望传递给更多孩子’。”

2017 年,梅根和保罗从中国收养了即将满三岁的梅琳凯特。尽管他们早已知道女儿髌骨发育不良,但一次常规体检却揭示了更严重的问题——她患有范可尼贫血症。这是一种遗传性血液疾病,会阻碍骨髓制造足够的血细胞,进而导致骨髓衰竭,甚至可能会引发白血病。

梅琳凯特随后被转至 St. Jude 接受监测、输血等治疗,并于 2019 年完成了骨髓移植。由于范可尼贫血症具有高致癌风险,St. Jude 医生至今仍对她保持密切监测。

五十年来,St. Jude 医院已将儿童癌症存活率从 20% 提高至 80% 以上。凭借捐助者的慷慨支持,患儿家庭无需承担任何医疗、住宿、交通及膳食费用。St. Jude 由二代移民丹尼·托马斯于 1962 年成立,致力于为不同种族、信仰或经济状况的癌症患儿及其他重症患儿提供救治。

2023 年夏天,兰德里的母亲伊丽莎白在 Facebook 上看到了一条关于“St. Jude 柠檬水摊挑战”的帖子,这是一项夏日募捐活动,鼓励孩子们通过摆摊来募集善款。

“我们必须参加!”兰德里毫不犹豫地说道,并第一时间邀请梅琳凯特加入自己。

“我喜欢跟梅一起玩,”兰德里说,“我也希望能为 St. Jude 筹到钱,这样的话,小朋友生病的时候,他们的爸爸妈妈就不用为医药费发愁了。”

两个女孩的家只隔了一条街,2021 年夏天,她们在社区游泳池第一次见面,成了好朋友。在兰德里的记忆里,梅琳凯特一直是个健康活泼的姑娘。

“她现在健健康康的,我真的太高兴了,”兰德里说道。她说自己无法想象没有梅琳凯特的世界会是什么样子。她们最爱一起游泳、玩史莱姆,还特别喜欢凑在一起过夜。每次看电影,两个人总是叽叽喳喳说个不停、笑作一团。对她们来说,一起摆柠檬水摊当然也会很有意思。

伊丽莎白为她们报名时,设定的目标是为 St. Jude 筹到至少 400 美元。梅根和伊丽莎白原本还以为孩子们肯定达不到这个目标,甚至悄悄商量好:万一不够,就自己凑一点补上。

两位妈妈在社交媒体上转发了消息,方便亲友在线捐助;孩子们也把消息告诉了自己的每一位同学。

第一年的小摊很简单:一张折叠桌,还有一个“St. Jude 爱心柠檬水摊”的手写招牌。

因为社区里人不多,她们干脆站到了主干道的转角,一有车经过就挥着手大声招呼:“来杯柠檬水吧,支持 St. Jude。”然后飞快跑回摊位等客人来。“两个孩子特别努力,也特别开心,”梅根回忆道。

那天收摊的时候,两个小姑娘热得一身汗,连衣服都没换就跳进游泳池庆祝。这一天,她们募集了 2,130 美元。

“永远不要小看小朋友,”梅琳凯特说道。女孩们立志第二年夏天还要筹到更多善款。

才过几个星期,她们就已经开始张罗下一年的 St. Jude 爱心柠檬水摊了。在一起上学的路上,她们在车里构思招牌的设计,还决定统一穿淡紫色的 T 恤,上面印白字:“兰德里和梅琳的柠檬水摊”。

她们甚至说服妈妈订了草莓波波球,这样就能根据大家的需求给柠檬水加料升级。

这一次,她们的目标是:5,000 美元。第二年,客人仍然是络绎不绝,来光顾的有家人、朋友、邻居、同学、老师、爸爸妈妈的同事,最热闹的时候,摊前同时围着三十多人。“这个小摊已经变成了一场真正的社区活动,”梅根说。

梅琳凯特探身进车窗,向路过的车主解释:“St. Jude 有很多小病友们需要大家的帮助——我曾经也是其中一员。”

看着络绎不绝前来支持的人们,兰德里心里非常高兴。“她能感受到人们的善良与

热心,”伊丽莎白表示。梅根也补充道,两个孩子虽然年纪小,却已经深深体会到自己所能带来的改变。

这一次,她们为 St. Jude 又筹得了 5,700 美元。妈妈们完全没想到,但女孩们却并不意外。“大家都愿意帮忙的,”梅琳凯特说道,“只要你肯开口。”

女孩们又一次穿着衣服跳进游泳池——这已然成为了每年庆祝的保留节目。

今年夏天,兰德里和梅琳凯特第三次为 St. Jude 摆起了柠檬水摊。崭新的招牌比以往更加鲜艳精美,其中一个招牌上有一句梅琳凯特亲手写的话:“请让 St. Jude 的孩子们也能像我一样获得治愈的机会。”

去年,有人问能不能买下她们穿的 T 恤。今年,她们真的在线上出售了自己设计的西瓜粉 T 恤,背面印着两人绘制的柠檬水摊图案,还有 St. Jude 创始人丹尼·托马斯的一句话,正面则画着两个饱满的柠檬,以及兰德里小心翼翼写下的“兰德里与梅的 St. Jude 爱心柠檬水摊”。此外,她们还推出了原创艺术贴纸。销售所得将全部捐赠给 St. Jude。

今年,她们说服妈妈们订购了草莓和芒果两种口味的波波球,还买了可食用亮粉来装点饮料。

梅琳凯特觉得今年至少可以筹到 6,000 美元。“这目标可不小,”妈妈提醒她。“我们一定做得到,”她回答道。而兰德里的野心更大。“人总要有远大的梦想,”她说。

最终,梅琳凯特和兰德里筹集了近 14,000 美元,然后又一次跳进了泳池庆祝。从来没有人拒绝对 St. Jude 的捐助,因为梅琳凯特站在这里,就是希望最好的证明。