

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。

在美国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 market 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	N/A	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

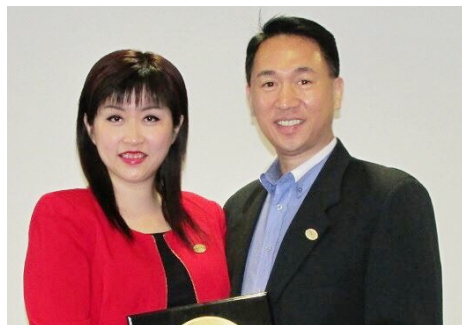
Athene 保险公司三款现金积累型年金产品 - 7 / 10 / 15 年期都有 26 个市场指数策略的选择,计算利息的方式也不同,有些市场指数策略是没有收取任何费用的,有些 60 岁以上的投资者投资态度比较保守,他们在填写年金申请表的时候选择没有费用的市场指数策略,无论指数上涨还是下跌,都不付 Strategy Charge。

- 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 market 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轻人的需要,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



来美旅游可能要多花 250 美元“签证诚信费”

特朗普政府最近颁布的国内政策法案带来了一系列变化,其中包括向数以百万计前来美国的外国访客——包括来自墨西哥、印度、巴西和中国的旅行者——收取 250 美元的新签证费。

这笔费用可能可以退还,将适用于非移民签证类别,包括外国游客、商务旅行者和学生。大多数加拿大访客,以及来自美国免签计划涵盖国家(包括欧洲大部分国家以及中东、亚洲等地少数国家)的游客无需缴纳这笔费用。

旅游业正为这一新收费的影响做准备。即使是支持该法案中加强美国移民规则这一目标的旅游业领袖也对这笔费用表示反对,认为它对国际旅行设置了不必要的阻碍。2026 年世界杯将由美国、加拿大和墨西哥联合举办,国际足球迷中也弥漫着担忧情绪。

以下是关于这笔新收费你需要了解的内容:谁需要缴纳 250 美元费用?

这项收费被称为“签证诚信费”,适用于所有需要持非移民签证才能进入美国的外国公民,包括商务访客、度假者、临时工人、学生和医疗游客等类别。这 250 美元是在非移民签证本身 185 美元费用之外额外征收的。

根据国务院的数据,2024 年约有 1100 万名访客获得非移民签证。

来自免签计划参与国的访客无需缴纳这笔费用,这些国家包括欧洲大部分地区,以及澳大利亚、智利、以色列、日本、卡塔尔、韩国和英国等。大多数加拿大访客也不受影响。

旅行者能获得费用退款吗?有可能,但具体细则尚不清楚。虽然申请非移民签证时必须缴纳这笔

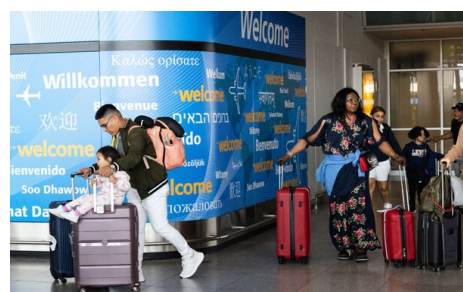
费用,但只要旅行者遵守签证限制条款,旅行结束后,这笔费用可能会退还。该法案没有规定退款流程。

这笔费用对旅游业会产生什么影响?新费用增加了赴美国国际旅行本就存在的不确定性。

本月,美国旅游协会(一家促进赴美及美国国内旅行的行业组织)总裁兼首席执行官杰夫·弗里曼在一份声明中称,尽管该法案改善了旅行基础设施与安全,但新增费用实属“愚蠢”。

移民律师事务所弗拉格曼的合伙人帕里萨·卡拉艾梅特表示,美国入境费用的上涨可能会“劝退”旅行者。“考虑到目前关于离美时如何以及何时退还这些费用的信息有限,情况尤其如此。”她在电子邮件中写道。

还有其他新增或上调的费用吗?



是的,有几项。

I-94 出入境记录表的费用将从六美元上调至 24 美元。针对中国部分非移民的电子签证更新系统费用将从八美元上调至至少 30 美元。免签国家访客所需的旅行授权电子系统费用将从 21 美元上调至 40 美元。

该法案还规定相关费用将按通胀率年度上调。

流感季节即将来临,马里兰州将保障民众获得疫苗

一些州正在考虑取消疫苗强制接种,而随着流感季节的临近,马里兰州将确保所有居民都能接种疫苗。

马里兰州居民可以前往疫苗接种服务提供商和药房接种疫苗,并获得有关接种哪些类型的疫苗以保护自己免受病毒和疾病侵害的建议。

疾病预防控制中心建议 6 岁及以上的人群接种流感疫苗。

正值美国食品药品监督管理局 (FDA)

批准辉瑞、Moderna 和 Novavax 最新推出的 COVID-19 疫苗之际,这些疫苗仅适用于患有一种高风险健康状况的某些儿童和成人。

马里兰州州长韦斯·摩尔在一份新闻稿中表示:“联邦政府在疫苗政策方面的快速变化和混乱对马里兰州居民和所有美国人都是有害的,并可能导致灾难性的公共卫生后果。”

摩尔补充说,该州已准备好应对联邦疫苗指导的挑战,美国卫生部长小罗伯特·F·

肯尼迪正试图推进反疫苗政策。

一份新闻稿称,他于 2024 年签署了一项法律,允许药剂师无需处方即可为 3 岁及以上人群提供新冠肺炎和流感疫苗。

摩尔说:“马里兰州人民及其亲人的健康、安全和福祉是我们的北极星,我们将竭尽全力确保他们能够获得疫苗等救命药物。”

尽管佛罗里达州即将成为第一个取消学校疫苗接种强制令的州,但马萨诸塞州仍

在效仿马里兰州的做法,保护其居民的疫苗接种机会。

根据哈佛大学/SSRS 的一项民意调查,大约有 80% 的美国成年人表示,孩子应该接种疫苗才能上学。

马里兰州卫生部部长米娜·塞沙马尼博士说:“疫苗仍然是保护我们的人民和社区免受疾病侵害的最有力的公共卫生工具之一。”