

恭喜 A+ 评级保险公司 Athene 在 2025 年第三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 11 月 26 日(周三)发布了 2025 年第三季度指数年金销售表现,赶快和我们一起看看数据吧!

2025 年第三季度指数年金(Indexed Annuity)的销售总额为 \$324.97 亿美元,而 2025 年第二季度指数年金的销售总额为 \$320.88 亿美元,较上一季度销售总额增长近 1%,2025 年第三季度指数年金的销售总额为 \$32,497,517,080 美元,如下图所示。Athene 保险公司在 2025 年第三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“十一”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)。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。保险公司将投资者的钱拿去投资,投资者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。

20%

● 特大好消息 ●

某款现金积累型年金

现金价值账户开户即送 **20% 红利** (没有费用)

✅ 年金优势 ✅

保本增值 终身收入 延税优惠 身故赔偿

Steven Ting & Alice Wu
信保理顾问公司 联合总裁
免费咨询 (240) 731-8283

Athene 保险公司为了更提高竞争力,某款现金积累型年金 - 现金价值账户开户即送 20% 红利 (马州 & 维州,没有费用),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 保险公司给的开户红利是“真钱 real money”,不是“虚钱 virtual money”。

有 26 个市场指数策略的选择

此款现金积累型年金产品有 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	UES 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	UES 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	UES 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	S&P 500 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	UES 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
2-Yr Point-to-Point	S&P 500 Index With Charge

回报好

计算利息的方式是参考您所选择的指数市场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 160%, 投资回报率就是 24% (15 x 1.6 = 24)。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帐户取钱,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



蒙郡 2026 年度华裔老人免费网上英语俱乐部开班报名, 报满即止

大华府社区健康服务中心
Chinese American Community Health Services
蒙郡华裔社区健康服务项目

快乐老人英语角
Happy Seniors
English Club

中文帮助热线
240-658-9228

服务华裔老人, 促进英语交流
每周两次, 在线进行, 扫码报名

CACHS 作为美国 501(C)(3) 非营利慈善机构, 致力于健康服务的可及性和公平性, 多年来在大华府地区开展多项健康服务活动。热诚欢迎加入我们的公益团队。

WWW.CACHS.ORG

为了帮助华裔老人更好地适应美国生活,提高生活品质,同时为了帮助华裔老人更多地与孙辈交流,尽情享受天伦之乐,受马州蒙郡政府资助,大华府社区健康服务中心(CACHS)将于 2026 年上半年将继续为蒙郡华裔老人(60 岁以上)举办两期“英语俱乐部”活动,全程免费。活动方式为线上。这两期活动的安排分别为:

- 第一期“英语俱乐部”自 2026 年 1 月 12 日起,至 4 月 5 日结束。每周两次,分别为周一和周三的晚上 7:00-8:00。现在开始接受报名,报满即止。
- 第二期“英语俱乐部”自 2026 年 4 月 6 日起,至 6 月 28 日结束。每周两次,分别为周一和周三的晚上 7:00-8:00。报名尚未开始,请等候通知。

继连续两年成功举办四期活动后,大华府社区健康服务中心将于 2026 年度继续开办“英语俱乐部”。本次活动内容丰富,形式多样,将超过往年。

本次俱乐部活动是为蒙郡华裔老人量身定制的免费福利活动,我们会邀请具有丰富英语授课经验的老师,制订丰富实用的授课内容,比如超市、银行、医院等贴近日常生活的主题,创造轻松活泼的授课氛围,帮助华裔老人学习日常英语,增强日常社交和沟通能力,提高生活品质、丰富日常生活、促进身心健康。“英语俱乐部”活动将以小班方式进行(每期最多接受 30 位华裔老人),每期 24 次活动(连续 12 周的周一和周三的晚上 7:00-8:00),每次一个小时,授课方式为线上。

为了更快地帮助老人提高英语水平,除了每期 24 次的线上授课,我们还会建立班课微信群,鼓励老人在课后打卡,巩固课上的学习成果。此活动是完全免费服务。

第一期活动将于 2026 年 1 月 12 号开始,现在开始接受报名,报满即止。

报名条件

- 1) 家住马州蒙郡 (Montgomery County, MD)。
- 2) 60 岁及以上。
- 3) 美国公民或绿卡持有者。或者是其它身份,但已在美国连续居住超过一年。

俗话说的好,活到老,学到老。我们诚挚邀请广大华裔老人一起来学习,一起来挑战自己,踊跃报名。为了鼓励华裔老人充分利用这难得的机会学习生活实用英语,每一期英语俱乐部活动结束时,我们将赠送礼品卡奖励全勤出席的学员。

报名方式

- 1) 网上报名。请通过点击报名链接 <https://forms.office.com/r/WkTkLksgsj> 或扫描下方二维码完成在线报名



- 2) 电话报名。请拨打大华府社区健康服务中心中文帮助热线电话报名: 240-658-9228。

由于名额有限,报名请抓紧时间,报满即截止。

欢迎拨打热线电话了解详情。大华府社区健康服务中心中文帮助电话: 240-658-9228, 提供中文普通话和广东话服务,也可以发中文短信联系。

大华府社区健康服务中心 (Chinese American Community Health Services) 是由义工运作的非营利社区组织 (501c3 机构), 以致力慈善及公益性社区健康服务为宗旨。有关我们服务的更多信息, 请登录浏览我们的网站: www.cachs.org。

(大华府社区健康服务中心供稿)