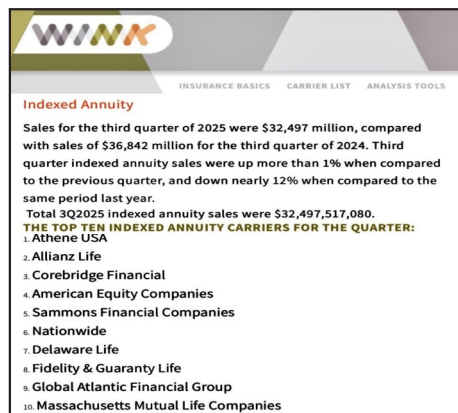


# 恭喜 A+ 评级保险公司 Athene 在 2025 年第三季度指数年金市场销售量位居全美第一

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，赶快和我们一起来看看数据吧！

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一个月的涨幅，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 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

## 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，并没有真正把钱投到指数型基金里。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

# 美国或要求外国游客入境前提供五年社交媒体纪录

自今年 1 月重返白宫以来，美国总统特朗普 (Donald Trump, 川普) 一直致力于全面加强美国边境安全，并以国家安全为理由推动相关措施。

分析人士指，这项新计划可能对潜在访客造成阻碍，甚至损害他们的数字权利。

当被问及该提案是否会导致赴美旅游人数大幅下降时，特朗普表示并不担心。

“不，我们表现得非常好，”特朗普在周三(12月10日)说。

“我们只是希望人们能来这里，而且安全。我们要安全，我们要保障。我们要确保不错的人进入我们的国家。”

美国预计明年将迎来大量外国游客，因为美国将与加拿大、墨西哥共同举办男子足球世界杯，并在 2028 年于洛杉矶举办奥运会。

该提案文件由国土安全部 (DHS) 及其下属机构海关与边境保护局 (CBP) 提交，刊登于美国政府官方期刊《联邦公报》(Federal Register) 中。

提案指出，“该资料项目将要求 ESTA 申请人提供过去五年的社交媒体资讯”，但未进一步说明具体需要哪些资料。

现行的 ESTA 仅要求旅客提供相对有限的资讯，并一次性支付 40 美元 (约 30 英镑) 费用。

该计划适用于约 40 个国家的公民，包括英国、爱尔兰、法国、澳大利亚和日本，并允许他们在两年内多次赴美。

除了收集社群媒体资讯，新文件还提议收集申请人过去五年使用的电话号码、过去 10 年使用的电子邮件地址，以及更多家庭成员资讯。

文件引用了特朗普今年 1 月签署的行政命令，标题为“保护美国免受外国恐怖分子及其他国家安全与公共安全威胁”。

包括英国在内的数 10 个国家的游客，未来可能被要求在入境美国前，提供最近五年的社交媒体纪录，这是美国官员公布的新提案之一。

这项新规定将影响数十个国家的公民，他们只要填写了旅行授权电子系统 (ESTA) 表格，即可免签在美国停留 90 天。



这项关于 ESTA 资料收集的新提案，现正公开征求公众意见，为期 60 天。

“对于赴美旅客而言，目前在这方面没有任何改变，”海关与边境保护局发言人在声明中表示。

“这不是最终规定，只是开启讨论的第一步，目的是制定新的政策选项，以保障美国人民安全。”

电子前哨基金会 (Electronic Frontier Foundation) 数位权利组织的索菲娅·科普

(Sophia Cope) 批评该计划，并向《纽约时报》表示，此举可能“加剧对公民自由的伤害”。

同时，移民法律事务所“弗拉戈门” (Fragomen) 表示，申请人可能面临 ESTA 核准等待时间延长的实际影响。

特朗普政府此前已宣布，将在审核外国学生签证或 H-1B 技术工人签证时检查社交媒体账号。

美国国务院表示，将对申请人及其家属进行“线上存在”审查，并要求所有社交媒体

账号的隐私设定必须设为“公开”，以便进行筛查。

美国驻墨西哥大使馆及领事馆网站上的公告指出，某些签证申请人必须列出过去五年使用过的所有社交媒体平台的用户名或账号。

公告警告，如果未列出任何社交媒体资讯，可能导致当前及未来签证遭拒。

一名国务院高级官员在谈及学生签证政策时表示：“美国公民期望政府尽一切努力让我们的国家更安全，而这正是特朗普政府每天在做的事。”

官员被指示筛查那些“宣扬、协助或支持指定外国恐怖分子及其他国家安全威胁的人，或从事非法反犹骚扰或暴力行为的人”。

作为加强边境安全更广泛努力的一部分，官员最近表示，现有影响非洲、中东和加勒比地区的 19 个国家的旅行禁令可能很快扩大。

该举措是在华盛顿特区发生两名国民警卫队成员遭枪击事件后宣布的，事件中一名阿富汗男子被指控。

专家此前曾指出，特朗普任内对旅游政策的改变，已对美国旅游业造成影响。

今年较早前，世界旅游与观光理事会 (World Travel & Tourism Council) 表示，在其分析的 184 个经济体中，美国是唯一预计在 2025 年国际游客消费下降的国家。

特朗普政府的其他政策似乎也影响了赴美旅游，例如许多加拿大人因抗议特朗普的关税政策而抵制赴美旅行。

今年 10 月，加拿大赴美旅客人数已连续第 10 个月下降。

根据美国旅游协会的数据，加拿大人约占美国所有国际游客的四分之一，过去每年在美国花费超过 200 亿美元。