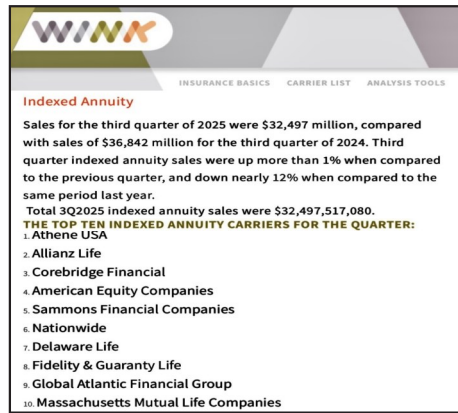


# 恭喜 A+ 评级保险公司 Athene 在 2025 年第三季度指数年金市场销售量位居全美第一

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、费率及销售数据。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。

**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 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策略所获结果的基础上,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 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

# 如何保护自己免受即将“席卷全球”的变异流感病毒感染?

专家警告,一个特别严重的流感季正全球肆虐,部分原因是病毒出现了新的突变版本。

世界卫生组织流行病和大流行防范司全球呼吸道威胁处负责人张文卿在日内瓦举行的新闻发布会上称:“我们观察到出现了 A(H3N2) 病毒一种新亚分支,且该病毒快速传播,该亚分支被命名为 J.2.4.1。它最早于 8 月在澳大利亚和新西兰被发现,此后已在全球 30 多个国家被发现,南美洲除外。”

她指出,目前的流行病学数据并未显示该病毒会导致疾病严重程度上升,尽管这些基因变化表明病毒发生了显著进化。她强调,流感病毒变异速度很快,因此有必要定期更新流感疫苗的成分。这个变异株已被证实与日本和英国流感病例激增有关,并且现已在所有大洲被检测到。

近年来,人们很少接触到这个版本,这意味着对它的免疫力累积较少。

什么是 H3N2 流感病毒变异? 流感病毒不断变种,科学家持续追踪其演化,以便更新疫苗来对应。

大多数时候,病毒只会发生微小变化,但有时它们会大幅突变并突然改变。

英国剑桥大学病原体演化中心主任德里克·史密斯教授 (Prof Derek Smith) 表示, H3N2 季节性流感的一个毒株出现了七个突变,导致病毒变异的报告“迅速增加”。

他告诉 BBC:“它几乎肯定会席卷全球。”

这种流感毒株更严重吗? 这种突变,被称为 H3N2 “K 分支” (subclade K),是一种季节性甲型流感病毒,近年来人们较少接触到它。

因此,虽然这种突变的症状可能不比其他毒株更严重,但由于缺乏累积的免疫力,

人们更容易感染并传播它。

值得记住的是,有些人在感染流感后完全没有症状,而另一些人则会突然出现发烧、身体酸痛和极度疲倦——但对于年轻者和脆弱族群而言,这种病毒可能致命。

英国弗朗西斯·克里克研究所世界流感中心主任尼古拉·刘易斯 (Nicola Lewis) 教授表示:“我们已经有一段时间没见过这样的病毒,这种动态很不寻常。”

她补充说:“我绝对是确实感到担忧。我没有恐慌,但我担心。”

感冒、流感还是新冠病毒?

感冒、流感和像新冠这类病毒有许多重叠的症状,但有一些线索可以帮助你判断自己患上哪一种。感冒通常会逐渐发作,影响鼻子和喉咙后部。

流感则通常突然发作,伴随额外的疼痛、发烧和肌肉无力。

同时,新冠的症状与流感相似,但一个关键特征是失去嗅觉或味觉。另一个特征是有像“刀割般”的喉咙痛,腹泻也很常见。

如何保护自己免受流感感染?

接种流感疫苗是预防感染流感的最佳方法之一,尽管目前的疫苗可能与突变病毒不完全匹配。

英国牛津大学疫情科学研究所的教授克里斯托弗·弗雷泽 (Prof Christophe Fraser) 告诉 BBC:“有一些保护总比没有好,但今年的保护力可能比匹配度较高的年份要低。”他补充说:“这不是理想的情况。”

英国弗朗西斯·克里克研究所世界流感中心主任尼古拉·刘易斯解释:“目前流行的 K 分支病毒在抗原性上与先前毒株略有不同,因此如果你没有接种今年的流感疫苗,你更容易感染流感,且更可能病情严重。”

疫苗最大的好处是预计能减轻疾病的

严重程度,而不是完全防止感染或减缓病毒传播。

全球皆可取得流感疫苗,但不同地区的接种方式有所差异。在英国,65 岁以上人士、孕妇或患有特定健康状况的人可免费接种,其他人则可选择自费。

预防流感传播是另一个好的策略。日本和英国部分学校因流感季提前爆发而暂时停课,以控制疫情。

英国卫生安全局流感项目负责人苏珊娜·麦克唐纳博士 (Susanna McDonald) 表示,咳嗽和打喷嚏时用纸巾遮掩,并经常用温水和肥皂洗手非常重要。她告诉 BBC,感染流感的人应尽量留在家中,但如果必须外出,应尽量选择户外空间。她补充说:“与他人保持距离,如果你考虑戴口罩,也能帮助防止传播疾病给其他人。”

| 症状      | 新冠病毒      | 流感       | 感冒 |
|---------|-----------|----------|----|
| 发烧      | 常见        | 常见       | 罕见 |
| 咳嗽      | 常见        | 常见       | 常见 |
| 失去味觉和嗅觉 | 常见        | 罕见       | 偶尔 |
| 疲劳      | 偶尔        | 常见       | 偶尔 |
| 头痛      | 偶尔        | 常见       | 罕见 |
| 疼痛      | 偶尔        | 常见       | 常见 |
| 流鼻涕/鼻塞  | 罕见        | 偶尔       | 常见 |
| 喉咙痛     | 偶尔        | 偶尔       | 常见 |
| 打喷嚏     | 从不        | 从不       | 常见 |
| 呼吸急促    | 偶尔        | 从不       | 从不 |
| 腹泻      | 偶尔发生在儿童身上 | 偶尔,尤其是儿童 | 从不 |

资料来源: 世界卫生组织、美国疾病管制与预防中心

