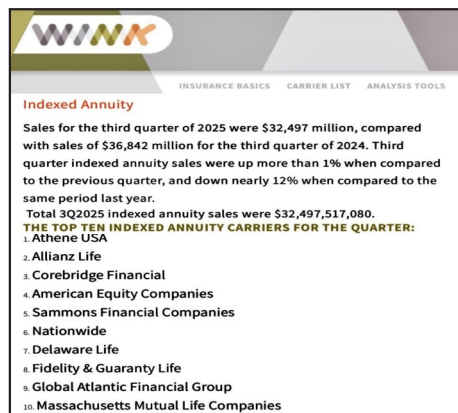


恭喜 A+ 评级保险公司 Athene 在 2025 年第三季度指数年金市场销售量位居全美第一

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,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指数策略所获结果的基础上,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

全球经济面临更深刻的不确定性

尽管在变幻莫测的贸易战、关键矿产短缺以及中美之间紧张对峙之下,全球经济像梨球一样不断被打来打去,但表现出的韧性却超出了预期。

不过,现在还不是松口气的时候。经济漩涡并没有停下来的迹象。

“我们正经历一个极其动荡的时代,”麻省理工学院经济学家、去年获得诺贝尔经济学奖的达龙·阿西莫格鲁说。

变革性的变化仍在持续撼动全球经济,包括人工智能革命、人口迅速老龄化、气候变化,以及全球范围内对自由民主和基于规则的国际秩序的普遍背离。

所有这些势必重塑就业、政治和生活。今年的全球经济政策制定一片混乱,使得这一转型过程更加复杂。

在美国,白宫经常发出前后矛盾的政策声明,关税时而实施时而撤销,毫无预警。例如,上个月特朗普总统取消了对牛肉、西红柿、香蕉、咖啡等食品的关税,而上周他又威胁要对来自印度和中国的稻米加征关税。

就像蛇在消化老鼠一样,关税带来的延迟性价格上涨缓慢地在美国经济中传导。

与此同时,总统的大规模关税政策未来走向仍不明朗,要等到最高法院就其合宪性作出裁决。在支出方面,特朗普承诺用关税产生的 2500 亿美元资金向农民、纳税人和债权人支付数万亿美元。公共债务已飙升至创纪录水平,达到全国总产出的 125%。

人工智能公司推动的股市狂飙制造了巨额财富,也引发了对未来崩盘的恐惧。

在欧洲,大多数国家仍深陷增长乏力的困境,增速仍然低于其他发达经济体。多年来,欧盟在全球经济中的份额一直在萎缩,面临来自美国和中国的更激烈竞争。

在人工智能领域的投资也远远落后。

“欧洲在科技领域的创新存在巨大问题,”因研究制度如何塑造国家繁荣获诺贝尔奖的阿西莫格鲁说。



欧盟的 27 个成员国各有各的优先事项以及各不相同的国内压力,很难落实关键政策建议,例如加强单一市场在贸易和资本方面的整合、精简监管、签署新的贸易协定。比如在本周,欧盟就推迟了一项已酝酿数十年的与阿根廷、巴西、巴拉圭和乌拉圭贸易协定的表决。高能价格拖累生产者商和制造商,同时他们还面临来自中国廉价出口品日益激烈的竞争——这些商品原本在特朗普加征关税前会主要流向美国。

安全威胁迫使欧洲各国政府进一步压缩预算,增加债务,因为他们不得不将更多资源投入军费开支。

乌克兰战争仍在持续,俄罗斯总统普京几乎没有表现出任何收敛其强硬姿态的迹象。特朗普继续削弱美国对北大西洋联盟的承诺。丹麦情报机构最近的一份分析警告称,美国“不再排除对盟友使用武力”。

在地球另一端,中国仍在遭受房地产市场崩盘以及房地产、基础设施和制造业投资大幅回落的痛苦。然而,中国的经济影响力仍在增强。创纪录的 1 万亿美元全球贸易顺差表明,特朗普的关税几乎未能削弱中国的

贸易主导地位或其依赖出口拉动经济的模式。国际货币基金组织最近上调了中国年度经济增长预期至 5%。

“这些失衡正变得令人难以忍受,”法国总统埃马纽埃尔·马克龙本月访华期间表示。

欧洲并非中国出口激增的唯一目的地。东南亚是中国出口增长最迅猛的地区之一。

哈佛大学经济学家丹尼·罗德里克认为,西方“对中国制造业攻势的应对是失当的,也是无效的”。他说,中国创新在气候和能源领域取得了重大进展,惠及全球,他还补充说,“西方不应一味谴责中国重商主义,而需要采取更有区分度的战略。”

他建议应聚焦下一代技术,而不是试图模仿中国已经做的事情。

在人工智能领域,中国对美国构成了重大威胁。麻省理工学院的阿西莫格鲁表示,中国在高素质工程师的数量上拥有优势。

长期以来以美国居首、引领全球的贸易秩序被打破,也为世界经济带来了新的不确定性和成本。

“我们现在确实处于一种没有霸权的状态,各国愈觉得有权走自己的路,”彼得森国际经济研究所高级研究员莫里斯·奥布斯特菲尔德说。

随着临时双边贸易协定激增,企业还必须更加关注原材料来源以及因额外手续要求而增加的合规成本。“现在的贸易体系比我们习惯的那个要脆弱得多,运转起来也更费力,”奥布斯特菲尔德说。

剑桥大学经济学家黛安·科伊尔指出,新冠疫情及其后果暴露了全球供应链中意想不到的脆弱性。“我们仍然缺乏对全球和国家生产网络的详细洞察,不知道瓶颈在哪里,”她说。“也不知道下一次危机来临时,瓶颈会在哪里出现。”

政治浪潮可能给世界经济带来进一步的不稳定。

“很多国家,很多人感觉自己的生活正在倒退,”科伊尔说,对政府的信任也在下降。

明年多个国家的大选或将引发政策转向。美国中期国会选举很可能成为对特朗普经济议程的一次公投,政府可能因此加大支出,扩大赤字以刺激经济。

瑞典大选将显示欧洲极右翼民粹主义政党表现如何,并考验选举系统对外国虚假信息运动的抵抗力。在拉美最大经济体巴西——特朗普曾利用关税试图影响其国内政治和司法裁决——现任总统卢拉将面对极右翼民粹主义挑战者。

在一份关于世界经济未来及机构角色的新分析报告中,全球金融体系双巨头——世界银行和国际货币基金组织——的一个外部顾问团队捕捉到了这种失序感——甚至可能是恐惧感。

他们在报告开头引用了政治哲学家安东尼奥·葛兰西在 1929 年写下的文字:“旧世界正在死去,新世界挣扎着诞生;现在是怪兽的时代。”