

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 401K 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 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。

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。

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。



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。



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

华府新年新法陆续上路

2026 年即将到来,华府也迎来一波新的立法变革,多项重要法案已陆续生效或即将上路,内容涵盖年度预算、住房改革、租屋援助、体育发展及公共服务等领域。

今年 7 月,华府市议会通过市长包瑟 (Muriel Bowser) 提出、总额近 220 亿元的 2026 财政年度预算案,作为明年度市政运作与公共服务的主要财政基础。

其中包括「罗伯特·甘迺迪园区重建法案」(Robert F. Kennedy Campus Redevelopment Act of 2025),该法案推动 RFK 体育场(RFK Stadium)园区兴建新的华盛顿指挥官队(Commanders)球场。

新年施行的紧急租金援助改革修正法(Emergency Rental Assistance Reform Amendment Act of 2025),则进一步厘清「符合资格的紧急情况」定义,并允许法院在房客提出仍在审理中的紧急租金援助申请文件时,可自行裁量是否暂停驱逐程序,而非强制暂停。

哥伦比亚特区住房管理局稳定与改革临时修正法 (District of Columbia Housing Authority Stabilization and Reform Temporary Amendment Act of 2025),则暂时撤换特区住房管理局(DCHA)原有领导阶层,改由新的「改革委员会」接手,以改善该机构的管理与营运问题。

美国官方体育之都指定法 (Official Sports Capital of the United States Designation Act of 2025) 将华府指定为「美国官方体育之都」,并要求活动机构 Events DC 制定计划,推动、强化特区作为全国体育赛事、球队与活动首选城市的地位。

此外,还有多项临时或专项法案同步生效,包括矫正收容青年特殊教育临时修正法、农夫市集支持修正法、特区自来水停水与帐单厘清临时修正法、遗嘱与遗产管理强化临时修正法、街头餐饮计划延期与医疗用大麻厘清临时修正法等。

“不搞花里胡哨”:蒙郡教育委员会主席谈学校支出计划

蒙哥马利县议员威尔·贾万多呼应了该县教育局长托马斯·泰勒之前的评论,即该学区 2027 财年的运营预算没有额外的负担,而是为了维持学校系统的正常运转。

“这笔钱没有花哨的噱头,这是教育经费,是为了帮助缩小班级规模,”县教育文化委员会主席贾万多在谈到这项近 38 亿美元的支出计划时说道。

与此同时,贾万多在接受 WTOP 采访时表示,预算计划继续为“辅导员、学校心理学家以及我们学生需要的一些心理健康服务支持”提供资金。

贾万多指出,泰勒提出的预算削减了学校系统中心办公室的人员,可能节省 1150 万美元,他说:“这表明学校将继续致力于把资源重新投入课堂。”

正在竞选县长的贾万多还表示,学生的考试成绩略有提高,“虽然还没有达到我们希望的水平,但投入越少,收获就越多,而且我们的教育工作者真的非常努力。”

市议会将在五月份对支出计划进行投票表决时批准学校预算。

这项近 40 亿美元的预算计划出台之际,正值县和州的预算都很紧张之时,但贾万多表示,“我认为我们没有办法不按要求为学校预算提供资金”。

蒙哥马利县行政长官马克·埃里奇在最近一次与记者的每周例行简报会上表示:“我对我们能够全额资助预算持乐观态度。”

贾万多指出自己是四个孩子的父亲,并表示学校系统在县里吸引居民的能力方面发挥着至关重要的作用。

“我本人也是蒙哥马利县公立学校系统 (MCPS) 的一名学生,我知道这就是人们搬到这里来的原因。我们必须继续朝着正确



的方向前进。”

在最近的学校董事会会议的公众评论环节中,家长团体和学生本人都重点关注了学校边界的拟议变更和学校设施的状况。

“学校系统也一直在解决一些遗留问题,例如我们建筑物的维护,”贾万多说。

多所学校都曾出现霉菌滋生、火警警报失灵以及供暖和空气质量不稳定等问题。舍伍德高中最近因洒水器故障导致学校被淹,至少 12 间教室受损,学校被迫停课。

关于全县学校积压的工作,贾万多指出,全县共有 211 所学校,根据蒙哥马利县公立学校系统 (MCPS) 的数据,其中超过一半的学校已有 25 年的历史。

“我们正处于一个非常特殊且困难的境地,”贾万多在谈到老旧学校设施的修缮工作时说,“但我认为,正是在这种情况下,我们才能最具创新精神,找到解决这个多年难题的办法。这不会一蹴而就。”

教育总监泰勒提出的 2027 财年预算案将于 1 月 6 日在教育委员会的工作会议上进行讨论。

FBI 总部胡佛大楼将“永久关闭”

联邦调查局 (FBI) 局长卡什·帕特尔说, FBI 在华盛顿具有历史意义但逐渐老化的总部将“永久关闭”。他正在将 FBI 人员迁往如今已不复存在的国际开发署曾经使用的大楼。

帕特尔 26 日在 X 平台上发帖说:“在尝试 20 多年未果之后,我们终于确定了一项计划,将永久关闭 FBI 总部胡佛大楼,并将员工迁往一处既安全又现代的设施。”他补充道,此举既能节省纳税人资金,也更符合 FBI 的需求。

FBI 目前的总部埃德加·胡佛大楼属于粗野主义建筑风格,1975 年在宾夕法尼亚大道落成启用。

长期以来一直有批评者称胡佛大楼破

败不堪,不再适合 FBI 使用。不过,关于 FBI 总部是否搬迁以及搬迁到哪里的争执持续了很多年。

假设很早之前做出的搬到罗纳德·里根大厦和国际贸易中心的承诺得到兑现,FBI 的高级职员就将继续在司法部、白宫和其他联邦机构附近办公。但这意味着马里兰州的挫败,因为 2023 年曾计划在华盛顿郊外的马里兰州格林贝尔特建设 FBI 新总部。马里兰州州长、民主党人韦斯·穆尔和该州官员上个月发起诉讼,试图阻止格林贝尔特方案被废弃。

不过,帕特尔长期以来一直响应总统唐纳德·特朗普关于寻求其他方案的要求。