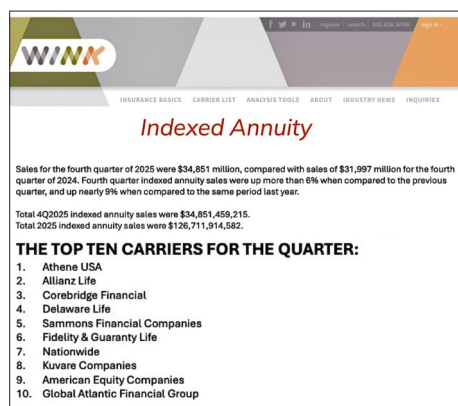


恭喜 A+ 评级保险公司 Athene 在 2025 年第四季度指数年金销售量位居全美第一

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 3 月 12 日(周四)发布了 2025 年第四季度指数年金销售表现,赶快和我们一起来看看数据吧!

2025 年第四季度指数年金(Indexed Annuity)的销售总额为 \$348.51 亿美元,而 2025 年第三季度指数年金的销售总额为 \$324.97 亿美元,较上一季度销售总额增长近 6%,2025 年第四季度指数年金总销售额为 \$34,851,459,215 美元,2025 年度指数年金总销售额为 \$126,711,914,582 美元,如下图所示。Athene 保险公司在 2025 年第四季度指数年金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“十二”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 保险公司的优良的资产运作实力、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

22%

● 特大好消息 ●

某款现金积累型年金
现金值账户开户即送 **22% 红利**
(没有费用, 投保年龄 0-70)

■ 年金优势 ■

保本增值 终身收入 延税优惠 身故赔偿

Steven Ting & Alice Wu
信保理财顾问公司 联合总裁
免费谘询 (240) 731-8283

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。

在美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之上,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值账户则像是爬楼梯,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。

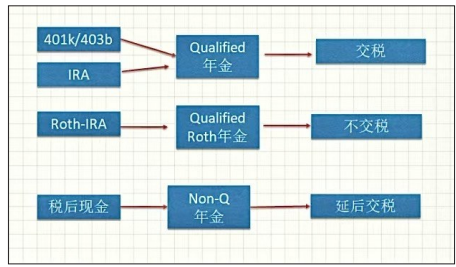
Athene 保险公司为了更提高竞争力,某款现金积累型年金 - 现金值账户开户即送 22% 红利 (马州 & 维州,没有费用,投保年龄 0-70),举例:假设您开户后一次性投入 10 万美元,开户红利 22%, Bonus 就是 \$22,000 美元, \$100,000 + Bonus \$22,000 = \$122,000, Athene 保险公司给的开户红利是“真钱 real money”,不是“虚钱 virtual money”。

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。

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之上,并没有真正把您的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账户取钱,取钱之后投资收益增长不会停止,活越久领越多。



现金积累型年金的税务好处

现金积累型年金具有税务递延优势,在增长阶段资金无需缴税,有助于资金在长期内实现复利增长,适用于长期退休规划。现金积累型年金提供延税增长和复利增长,有三倍复利:本金赚利息,利息赚利息,延迟缴税的钱利滚利复利增长,并且复利滚存一辈子。对于现金积累型年金的现金价值账户内赚的钱,保险公司不会每年给您 1099 税表,帐户内的钱与投资收益(利息、资本利得)可免税积累,也不通知国税局。



信保理财顾问公司联合总裁 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,信保理财顾问公司联合总裁 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

大华府社区健康服务中心

Chinese American Community Health Services

2026 老年健康及医疗资源系列在线公益讲座三

家庭药品的安全使用

MEDICATION SAFETY USE AT HOME

药品, 一般人有许多烦恼。杨博士将为我们解析药品的基础知识 (如 drug 与 medicine 的区别), 药品错误使用的可能环节及预防, 药品与哪些特定食品/ 饮料/ 中成药的禁忌及预防.....

Meeting ID: 860 1506 2364
Passcode: 12345

杨典洱 博士
Dianer Yang
美国执业药剂师
PHD, PHARM D

ZOOM 讲座 扫码进入

3月24日 (周二) 晚8点至9点半

中文帮助电话: **240-658-9228**

This program and its activities are funded by the Asian American Health Initiative (AAHI), a part of the Montgomery County Department of Health and Human Services.

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

大华府社区健康服务中心健康讲台

老年健康及公共医疗福利资源

在线系列讲座第三场预告

家庭药品的安全使用

为了更好地服务社区居民尤其是低收入华裔民众, 普及健康保健知识, 提高社区居民对现有健康医疗资源的认识 and 了解, 以获取优质的保健服务, 大华府社区健康服务中心 (Chinese American Community Health Services, CACHS) 受蒙郡卫生局亚裔美国人健康促进协会 (Asian American Health Initiative, AAHI) 资助, 主办老年健康及公共医疗福利资源系列讲座。每月一次的六场在线讲座以老年人健康、保健和生活方式为主题, 分别介绍年度体检、疫苗接种、癌症筛查、糖尿病的诊断和治疗、冠状动脉硬化和心脏病的诊治和预防、失智症的诊断和家人的沟通和管理, 同时还向听众介绍蒙郡老人和低收入者的健康福利、相关资源、计划和项目, 包括医疗保险信息等。

第三场在线 Zoom 讲座信息 (无需提前报名注册):

时间: 3月24日星期二, 晚8点开始 (美国东部时间), 7点40分可以进场, 准上上限为 100 人。

Zoom Meeting ID: 853 562 1218
Passcode: 12345
或直接点击加入:
<https://us06web.zoom.us/j/86015062364?pwd=dlqWtmafaYJamaEHSy5fvGlbWabwY.1#success>

有关本系列在线讲座的问题或寻求其它帮助, 请拨打大华府社区健康服务中心中文服务热线电话: 240-658-9228。本热线电话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 (联邦税务局批准的 501(c)(3) 非营利机构), 以促进慈善及公益性社区健康服务为宗旨。有关 CACHS 活动和服务的更多信息, 以及捐款和义工报名, 都可从中心的网站 www.cachs.org 获取。

(大华府社区健康服务中心供稿)