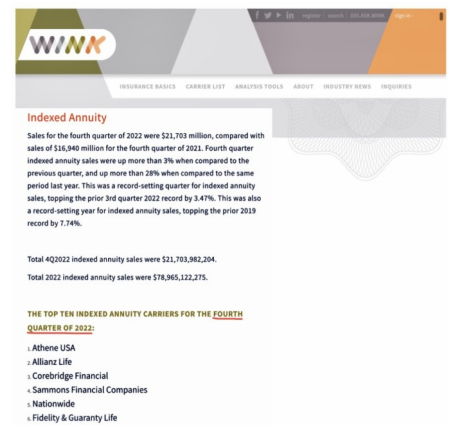


# 恭喜 A+ 评级保险公司 Athene 在 2022 年第四季度指数年金市场销售量位居全美第一



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，专精于调研人寿保险和年金公司的各类产品、功能、费率和销售额数据。Wink 公司在已发布了 2022 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！

2022 年第四季度指数年金 (Indexed Annuity) 的销售总额为 \$217.03 亿美元，而 2021 年第四季度指数年金的销售总额为 \$169.40 亿美元，较上一季度销售总额增长近 3%，与去年同期相比增长近 28%，2022 年第四季度指数年金的销售总额为 \$21,703,982,204 美元。A+ 评级保险公司 Athene 在 2022 年第四季度指数年金市场销售量位居全美第一，安联人寿保险 (Allianz Life) 和已更名为 Corebridge Financial 的 AIG 美国国际集团排名第 2 和第 3 名，如下图所示。



许多在美华人靠工作单位提供的 401K、403B、TSP 退休账户 / 自己购买的传统 IRA、罗斯 IRA、SEP IRA 退休账户或是自己在银行存款来养老，由于 401K / IRA 退休账户里的钱都是投资在「不保底」的股票基金证券市场，年景好的时候退休金收益很大，但是过去 12 个月股市几经大跌，很多人

辛辛苦苦攒的退休金大幅缩水。富达投资 (Fidelity Investments) 发布数据，显示该平台的 401K 退休帐户亏损 23%。跌 25%，需要涨 33.3% 才能回本；跌 30%，需要涨 42.9% 才能回本；跌 35%，需要涨 53.8% 才能回本。

**PERSONAL FINANCE**  
**Retirees lost 23% of their 401(k) savings in 2022, Fidelity says**  
PUBLISHED THU, FEB 23 2023 11:37 AM EST  
Jessica Dickler @JDICKLER  
**KEY POINTS**

- Retirement account balances in 401(k) plans lost nearly one-quarter of their value in 2022, according to Fidelity's analysis.
- Amid ongoing high inflation and economic uncertainty, nearly half of retirees expect to outlive their savings.

未来一段时间市场会受高通胀和加息影响震荡不稳，对于接近退休或已经退休年龄的投资者，如果您不想 IRA / 401K 退休账户的钱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，如果您接受不了 IRA / 401 账户里面的钱在过去 12 个月就亏损几万美金，甚至亏损十几万美金，退休金大幅缩水，内心感到烦恼、忧虑，建议您做出及时的处理，避免亏损扩大，将您的 IRA / 401 账户里的资金转到只涨不跌、保本增值的指数年金 (Indexed Annuity)。

指数年金日益流行，现在指数年金已占到整个年金市场的三分之一。指数年金综合了固定年金 (Fixed Annuity) 的本金可保本的性质和浮动年金 (Variable Annuity) 的较高投资收益的优势，使得投资者的退休金可以真正做到「有保本的投资」。在收益低的定期存款和收益高但风险大的股票基金证券市场之间，指数年金是个恰当的折中，不会因为市场下行的时候而受到亏损，在市场上行的时候能够获得较高的回报，不单享受只涨不跌的财富累积，还可以有效躲避股市波动带来的市场风险。

指数年金分为两大类：一类是增长型年金 (Growth & Accumulation Annuity)，另一类是收入型年金 (Income Annuity)。LIMRA 安全退休研究所 (LIMRA SRI) 预测，虽然以收入为重点的年金产品销售和以积累为重点的年金产品销售将在未来五年内增长，但积累年金销售额将以更快的速度增长。LIMRA SRI 预测到 2023 年，以积累为重点的年金产品将增长 30% - 35%，而 LIMRA SRI 预测 2023 年，以收入为重点的年金产品销售将增长 15% - 20%。



增长型年金只有一个账户计算方式，账户中的钱都是现金值账户 "account value" 真实的钱。A+ 评级保险公司 Athene 的某款增长型指数年金，现金值账户开户即送 15% / 20% Bonus，举例：本金十万美元，如果选择 15% 开户红利，Bonus 就是 \$15,000 美元，\$100,000 + Bonus \$15,000 = \$115,000；如果选择 20% 开户红利，Bonus 就是 \$20,000 美元，\$100,000 + Bonus \$20,000 = \$120,000，这家保险公司给的 Bonus 是“真钱 real money”，不是“虚钱 virtual money”，并且某市场指数策略的参与率为 305%。

增长型指数年金的赚钱方式是靠着所选择的指数赚得的利息，如果您选择每两年一次的点对点投资收益策略，假设某市场指数两年的收益率是 15%，指数收益率乘以 305% 参与率，投资增长率就变成了 45.75% (15 x 3.05 = 45.75)，加上此款增长型指数年金没有 10 年等待期，不用体检，提供身故赔偿 (Death Benefit)，59 岁半以后就可以从账户开始取钱，取钱之后投资回报增长不会停止，只要活着，年金就可以一直拿，活得越久、拿的越多，直至人生最后一天的现金流，还提供身故赔偿。当年金投保人去世后，按现金值账户余下的钱给予受益人，实现家庭财富传承。



### 哪些情况下会需要年金产品？

1. 换了工作或提早退休，可以把前公司的 401K、403B、TSP 退休账户里的钱转到年金
2. 如果您若仍旧是同一个雇主，年龄必须超过 59 岁半，您可以询问公司 Human Resources 部门是否赞成 rollover。如果可以，您便可以一次性 rollover 一大半 401K 里的资金至年金来，您不需要把所有的 401K 里的资金转到年金，您仍然可以 contribute 钱至现在雇主资助的 401K 计划
3. 自己购买的传统 IRA、罗斯 IRA、SEP IRA 里的钱可以转到年金
4. CD、其它的共同基金或银行有一大笔钱用不着者可以转到年金
5. 有些人通过 1035 转换条款将他们几年前买的固定年金 (Fixed Annuity) 或者浮动年金 (Variable Annuity) 转到指数年金 (Indexed Annuity)
6. 高净值人士通过购买增长型指数年金，将自己的财富传承给子女

在 4/30/2023 之前透过信保理财顾问公司联合总裁 Steven Ting & Alice Wu 递交年金申请的客户可获得一张 \$25 Starbucks Gift Card



有意申请的朋友，欢迎与信保理财顾问公司联合总裁 Steven Ting & Alice Wu 谘询了解详情，电话：(240) 731-8283 或电邮 twoservices888@gmail.com。

## 征召侯友宜 朱立伦：准备好了

迎战 2024 大选，国民党何时确认征召人选？国民党主席朱立伦 11 日透露，党内已经非常一致，“已经准备好了，会在最适当的时机宣布征召。”据了解，朱立伦的言下之意即指侯友宜已经准备好，国民党将在适当时机征召侯友宜参加 2024 大选。

朱否认有变量 称这说法有点外行

综合台北《中国时报》、厦门《海峡导报》报道，国民党已确定 2024 年大选参选人将以征召方式产生，不过人选、日程暂未明朗。

近日有报道称，国民党党内人士透露，侯友宜已准备好八成要参加 2024 大选，剩下两成变量是鸿海创办人郭台铭。对此，朱立伦 11 日出席党内活动时以“这种说法有点外行”否认“党内人士”的上述说法。

朱立伦强调，党内已经非常一致，并直言“我们当然是准备好了”，国民党会根据主客观环境、适当时机，进行评估，然后就宣布征召。

据了解，朱所指的“准备好了”，就是指侯友宜，意即党中央会在适当时机征召侯友宜。

朱立伦认为，党内部分已非常一致，并经所有县市市长、立委与党内先行征询。但不能只靠国民党，必须要团结泛蓝朋友，因此，现在都在努力。

对于所谓适当时机，是否在新

北市议会总质询结束？朱立伦强调，马英九的两届任期都在 5 月提名，过去前两届选举分别是在 6、7 月提名。国民党过去惯例如此，虽很多人对征召作业感到急迫，但他们（党中央）在 3 月就完成党内整合，已经非常一致，现在是希望扩大团结，包括泛蓝、非绿与其他颜色朋友，待主客观环境更成熟，恰当时机就会宣布。

亲侯人士：欠缺两岸论述是假议题

近侯人士则指出，侯友宜担任公职以来，政坛不断传出“欠缺两岸论述”“朱侯关系生变”等，都是假议题，朱立伦与侯友宜的关系、默契，不言而喻。

至于有人预言，侯友宜若 1 个月内再不表态，就会在 2024 年出局。对此，侯友宜说，外面的风风雨雨，他都能够感受得到，最重要的是要有坚定的信心，团结力量，大家一起往前走。

该党政人士说，在国民党中央确定征召侯友宜之前，尽管侯不便明确表态，但仍会以“类表态”的方式回应各界的期待，并试图消弭蓝营支持者的焦虑。

据报道，侯友宜已经准备好自己的两岸论述，其中包括尊重“九二共识”搁置争议、求同存异精神，以及降低两岸敌意等。此外，侯友宜还将通过自己熟悉的警政系统，和各地新北同乡会，深入走访台湾南部县市。

侯友宜受访时表示，自己是警察出身，也是南部小孩，担任警察工作，很多曾经并肩作战的好朋友、好弟兄来自全各地，大家都是用一辈子爱这块土地、守护台湾安全的心情来凝聚力量。

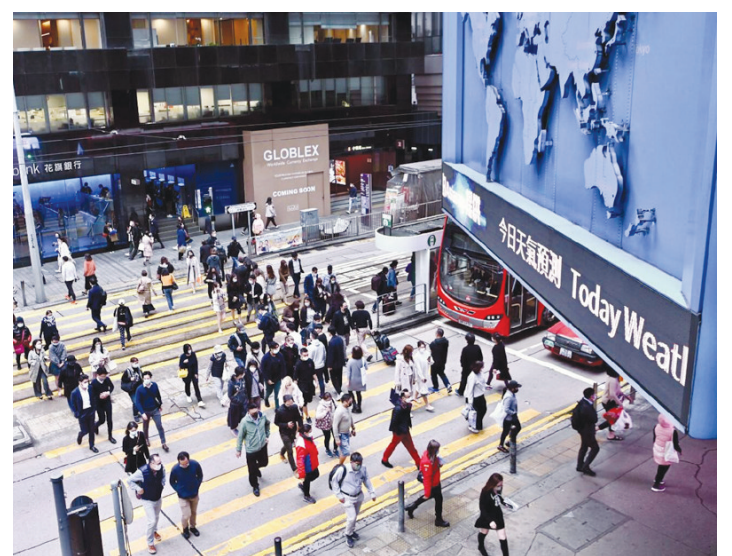
蓝营将公布首波立委初选名单

此外，国民党将于当地时间 12 日下午 3 时召开中常会，会中预计公布“第十一届立法委员选举第一梯次选举区建议辅选方式暨名单”。

在中常会召开前，中央提名委员会将先确认 16 个选区的提名人选，届时朱立伦将与身兼中央提名委员会委员的县市长大合体，包括侯友宜，以及台中市长卢秀燕、台北市长蒋万安与桃园市长张善政等蓝营 4 大诸侯，未到现场的县市长也会以视讯方式参与，展现国民党大团结气势。

朱立伦 11 日表示，侯友宜作为国民党中央提名委员、直辖市和“最强母鸡”，当然会到现场为立委提名候选人加油。

据悉，第一波立委提名，第一阶段针对目前国民党 19 个区域立委选区中，无竞争者的 16 个选区完成提名。至于台北市第 7 选区（信义松山）、新北市第 11 选区（新店）与桃园市第 5 选区（平镇龙潭）等则需初选，最晚 4 月 26 日确定提名人选。



香港入境处 6 日公布“高端人才通行证计划”申请的数据。截至今年 2 月 28 日，共接获 14240 宗申请，当中有 8797 宗申请获批。有 8325 宗获批为内地申请者，占整体获批数目近 95%。图为香港中环街头人来人往。

## 香港政府将到内地 招聘应届港生

香港立法会财委会 11 日开会讨论公务员事务，有议员关注公务员辞职人数增加。香港公务员事务局局长杨何蓓茵表示，香港整体劳动人口减少，各行业均在抢人才，当局未来将着重招聘在内地升学的香港毕业生。

香港中通社报道，杨何蓓茵指，过去一两年其他行业的流转都比以往大，加上整体劳动人口

减少，不同行业都在抢人，公务员辞职人数增加属正常。过去三年的招聘工作受疫情影响，当局会压缩招聘程序；至于长期缺乏人手的关系亦会考虑全年招聘，希望有心人随时加入。

她又说，会着重招聘在内地升学的香港毕业生，并计划在上海设置试场聘请人才。