



## LIMRA 退休保障研究院：2017 年年金总销售额继续下降

### 2017 年结构给付年金销售额增长 25%，至 92 亿美元

康涅狄格州温莎市（2018 年 2 月 21 日发布）——根据 LIMRA 退休保障研究院“2017 年第四季度美国个人年金销售调查”，2017 年年金总销售额较 2016 年下降 8% 至 2035 亿美元。

在连续六个季度下降后，第四季度年金总销售额相比去年同期持平，为 508 亿美元，比 2017 年第三季度的十六年来最低点反弹了 9%。

“在 2017 年开始实施的劳工部受托新规，对个人年金市场产生了重大影响，”LIMRA 退休保障研究院年金研究部总监 Todd Giesing 表示。“其对个人退休安排（IRA）年金销售的影响远远超过对非限制性年金销售的影响。”

美国 2017 年第四季度变额年金（VA）销售额为 247 亿美元，同比下降 2%。2017 年的总销售额为 956 亿美元，比 2016 年下降 9%。这是近 20 年来首次出现年度销售额下降至 1000 亿美元以下的情况。

结构给付年金是 2017 年年金市场的亮点之一。结构给付年金销售在第四季度趋于平稳，但与 2016 年第四季度相比上涨了 10%。全年结构给付年金销售额同比上涨 25% 至 92 亿美元。“结构给付年金销售继续吸引着那些在投资回报和下行保护之间寻求平衡的个人”，Giesing 指出。“通过独立的业务拓展，2017 年的结构给付年金销售额实现了令人瞩目的增长。”

第四季度定额年金销售总额增长了 2%，达到 261 亿美元。全年定额年金销售额下降 8% 至 1079 亿美元。尽管出现下滑，但年度定额年金销售额连续第三年超过 1000 亿美元。根据研究院的研究，这在历史上尚属首次。

第四季度指数年金销售总额为 147 亿美元，较上一季度回升 7%，同比增长 5%。全年定额年金销售额比上年下降 5% 至 576 亿美元。这是 2009 年以来第一次出现全年指数年金销售额下降的现象。

第四季度固定利率延期年金（账面价值和市场增加值）销售额下降 4% 至 74 亿美元。2017 年全年固定利率延期年金销售额为 342 亿美元，较 2016 年下降 12%。

Giesing 指出：“这些产品的销售情况，大致与 10 年期国债利率变化相一致，但本季度并非如此。似乎由于人们都预期 2018 年利率会上升，所以都在寻找更短期的投资。”

第四季度即期年金销售额增长 5% 至 21 亿美元。全年收入年金销售额下降 10%，至 83 亿美元。

相比之下，第四季度延期收入年金（DIA）下降 5% 至 5.5 亿美元。

您可在 LIMRA 的数据库中找到 [2017 年第四季度年金行业预测](#)。要查看过去 10 年的变额、固定年金和年金总销售额，请查看 [Annuity Sales 2008-2017（2008-2017 年金销售情况）](#)。



## 关于 LIMRA 退休保障研究学院

LIMRA 退休保障研究学院从事退休养老行业全面深入且无偏见的研究和教育，帮助人们为退休养老做更充足的准备，宣传并促进退休保障意识。想要了解更多相关信息，请访问 [www.secureretirementinstitute.com](http://www.secureretirementinstitute.com)。