十大理由

投资 National Life Group® (国家人寿集团®) 固定指数年金的

1. 我想选择值得信任的公司。

- 国家人寿子公司西南人寿保险公司是行业内历史最悠久的固定指数年金发行商。[1]
- 自 1848 年以来，国家人寿始终信守对投保人的承诺。

2. 我想储蓄退休金，但预算有限。

- 固定指数年金提供本金保障和获得最低保证收益的机会。[2]
- 每月最低仅需 100 美元即可投保。

3. 我想根据自身情况缴费，而不必担心市场状况。

- 选择指数年金后，您就无需再为把握市场时机而煞费苦心。

4. 我希望活着的时候一直有收入来源。

- 生前收入附约[3] 可为您提供保障，以免高寿时用光退休储蓄金。
- 您终身都可以获得一项收入来源。

5. 我希望能动用我缴纳的资金。

- 从第二年开始，每年可无罚金取现 10%。[4]
- 若您需在护理机构接受治疗或不幸被诊断出患有绝症，您可以免费提取部分保单价值。

产品发行方

Life Insurance Company of the Southwest® (西南人寿保险公司®)

National Life Group® (国家人寿集团) 是 1848 年成立于佛蒙特州蒙彼利埃的国家人寿保险公司、1955 年注册成立于德克萨斯州艾迪生的西南人寿保险公司及其联属公司的商业名称。国家人寿集团旗下各公司对其自身的财务状况和合约义务全权负责。西南人寿保险公司并非在纽约授权的保险公司，不会在纽约开展保险业务。

保单与合约仅提供英文版本。鉴于语言差异，此广告中所含的陈述未必体现英语保单的内容。

TC7373321(0924)3

目录号 103595(1124)

6. 我希望选择的产品能优于其他固定收益产品。

- 指数年金的利息依据考虑了市场指数变化的公式计入。当指数表现良好时，计入的利息有可能高于当前利率带来的收益。

7. 我希望获得三重复利收益。

- 用所缴费用赚取利息。
- 用此前产生的利息赚取利息。
- 用您本应用来纳税的资金赚取利息。[5]

8. 我了解年度重置的优势。[6]

- 赚取的利息每年都会增加，在市场指数上涨的年份，您的储蓄也会随之增长。
- 当市场指数下跌时，可以保障本金（和已赚取的利息）。指数年金在某一年赚取的利息可能为0%，但绝不会为负数。
- 由于存在年度重置，即便遇到市场指数下行年份，您也不必追补资金。

9. 如果我离世，我希望把钱留给家人。

- 若您不幸离世，您选择的受益人无需办理遗嘱认证。
- 受益人将获得保单价值，而无需支付提取费。

10. 我需要补充社会保障金。

- 社会保障福利仅占退休前收入的 40%，且未来能获得的社保福利可能会更少。[7]

Life Insurance Company of the Southwest® (西南人寿保险公司®)

1 Koco, L. (2015). FIAs at Age 20: Industry Leaders Weigh In，年金新闻 (Annuity News)。

2 假定在提款收费期没有提款。不论是否计入利息，都将继续扣除附约费用。指数年金有退保费用，如果在合同的最初几年退保，会收取退保费用。若您将至少一部分保费存入固定利息账户，则可获得最低保证收益。在指数型账户中，赚取的利息绝不会低于 0%。

3 收入附约提供有保证的终身提取收益，即使已无累积价值。附约属于附加福利，可以加至年金保险之中。附约可能可选配，可能需要额外缴纳保费，且并非所有州或所有产品都提供附约。这并非针对任何特定年金合同的招揽。

4 需遵守美国国税局准则。如在 59 岁半之前提取，可能须向美国国税局缴纳 10% 的提前支取罚金。

5 提取时缴纳税款。

6 在市场表现良好的时期，持有指数年金相较于传统的固定年金或能赚取更多利息。指数年金并不直接参与任何股票或股权投资，亦不直接投资于指数。

7 https://www.ssa.gov/pubs/EN-05-10024.pdf，2024 年 1 月

国家人寿集团旗下公司及其代表并不提供税务或法律建议。有关您自身情况的建议，请咨询相应专业顾问。

不提供银行和信用合作社保证 | 并非存款 | 未经 FDIC/NCUA 承保 | 可能贬值 | 未经任何联邦或州政府机构承保

保证事项取决于保单开具公司的理赔能力。