National Life Group®

购买国家人寿集团固定指数型年金

的十大理由

1. 我想挑选一家值得信赖的公司。

- 国家人寿的子公司西南人寿保险公司是市场上历史最悠久的固定指数型年金发行方[1]。
- 国家人寿自 1848 年以来一直信守对保单持有人的承诺！

2. 我想存钱，但金额有限。

- 我想存钱养老，但是我不愿意承受亏损的风险。
- 灵活指数型年金供款可低至每月 100 美元。
- 固定指数型年金可保本并保证[2]最低回报。

3. 我想根据自身条件供款，而不必担心市场波动。

- 指数型年金无须把握市场时机。

4. 我希望不管自己活多久，都有源源不断的收入。

- 生前收入附约[3]可在寿命长于累积价值的情况下提供保障。

5. 我想提款。

- 在首个保单年度之后，您最多可提取累积价值的 10%，而无需支付提款费用[4]。
- 将生前赔付年金化，让您可将累积的年金转化为源源不断的终身收入
- 在入住养老院或罹患绝症的情况下，保险公司不会因您提取款项而收取退保罚金。（在批准的州提供，并受附约限制。）

产品发行者：

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

National Life Group® 是 1848 年在佛蒙特州的蒙彼利埃成立的国家人寿保险公司、1955 年在德克萨斯州的艾迪生获准经营的西南人寿保险公司及其联属公司的商业名称。国家人寿集团各公司全权负责其各自的财政状况及契约责任。西南人寿保险公司并非在纽约授权的保险公司，不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，本广告宣传所载说明不一定反映英文版保单的内容。

TC126085(0322)3

产品目录号 103595(0422)

6. 我想跑赢其他固定货币产品。

- 指数型年金根据考虑市场指数变动的公式计息。当指数表现理想时，所计的利息有可能高于当前利率。

7. 我想获得三重复利。

- 从我的供款中赚取利息
- 从我的利息中赚取利息
- 从本应缴纳税款的款项中赚取利息[5]

8. 每年重置的权力[6]。

- 利息每年被锁定在积累价值中。
- 指数上涨时提供机会，指数下跌时提供保护。
- 零息封底——按年计息的指数型年金可能在一年内赚取 0% 的利息，但利息绝不会是负数。由于每年重置，指数不必弥补下跌年份的价值。指数的年底价值将作为下一年的年初价值。

9. 如果身故，我想把钱留给家人。

- 尚未年金化的指数型年金在年金受益人身故时支付全部累积价值。一旦年金化，持有人可以选择以遗属抚恤金作为收入赔付方式。
- 指定适当的受益人可确保年金不必进行遗嘱认证。

10. 我需要补充社会保障金。

- 目前，社会保障福利仅可提供 40% 的退休收入——未来，福利还可能会减少 [7]。

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

1 Koco, L.（2015）。固定指数型年金 20 周年： 行业领导者纷纷入局年金新闻

2 假设在提款收费期间并未提款。无论是否计息，都会继续扣除附约费用。指数型年金如在合同头几年退保，将收取退保费用。

3 收入附约可保证终身提款，即使累积价值已经耗尽。附约是指可以添加至年金中的补充福利。附约是可选的，可能须缴纳额外保费，且并非所有州或所有产品都提供附约。这并不是出售任何特定年金合同的要约。

4 须遵守美国国税局的指引。如在 59½ 岁之前提款，美国国税局可能会收取 10% 的提前提款罚金。

5 于提款时缴纳税款。

6 在市场表现理想时，指数型年金的持有人可能会获得比传统的固定年金更可观的利息收入。指数型年金不直接参与任何股票或股权投资。不能直接对指数进行投资。

7 Hagen, K.（2021）我需要多少钱才能过上舒适的退休生活？ www.Fool.com

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，请咨询适当的专业顾问。

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。