



National Life
Group®

Experience Life®

免税退休策略

包含永久人寿保险

超出死亡
理赔金的
人寿保险

帮助满足终生
收入需求

产品发行者

National Life Insurance Company®
Life Insurance Company of the Southwest®

National Life Group® 是位于佛蒙特州的蒙彼利埃的国家人寿保险公司、位于德克萨斯州的艾迪生的西南人寿保险公司及其附属公司的商业名称。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，本广告宣传所载说明
不一定反映英文版保单之内容。



永久人寿保险不仅有助于保障您的受益人，还可允许您累积现金价值且可能以纳税优惠的方式予以使用。

要是您能够：

- 为靠您为生的人们提供免所得税的死亡理赔金¹
- 随着您累积的现金价值增长，延后缴税
- 利用免所得税的保单贷款和提款，可能获取现金价值，用于退休收入或其他需求²

您是否会
感兴趣？

1 《国内税收法典》(Internal Revenue Code) 第 101(a)(1) 条。此规则有些例外情况。如需就您个人状况听取他人建议，请向具有资格的税务专业人员咨询。

2 使用现金价值人寿保险提供免税的退休资源，假设首先需要死亡理赔金保障。保单贷款和提款可减少该保单的现金价值和死亡理赔金，可能会导致缴纳税款事件。最高为本合同所支付基数的提款，而其后的保单贷款不会立即缴纳税款，但在合同失效或退保后，会即刻造成重大税务后果。在早期，退保费可能会减少保单的现金价值。

为退休储蓄的策略

示例*			
税后	延税	税前	免税
<ul style="list-style-type: none">私人储蓄，即存款证 (CD)	<ul style="list-style-type: none">年金	<ul style="list-style-type: none">传统个人退休账户合格计划 401(k) 和 403(b)	<ul style="list-style-type: none">罗斯个人退休账户永久人寿保险

税后策略——当您留出一部分税后收入，存入指定用于退休的账户。每年对任何收入缴税。此类型储蓄的范例是存款证 (Certificate of Deposit)。

延税策略——当您为退休留出一部分税后收入，账户内增长的收入是可延税的。领取退休收入时，应基于延税收益缴税。不抵税个人退休账户或年金就是此类型储蓄的范例。

税前策略——可包括雇主赞助的合格计划，如 401(k) 及 403(b) 计划。您当前不会为计划的供款缴税，增长的收入是可延税的。以后，当您领取退休收入时，福利为应纳税的收入。

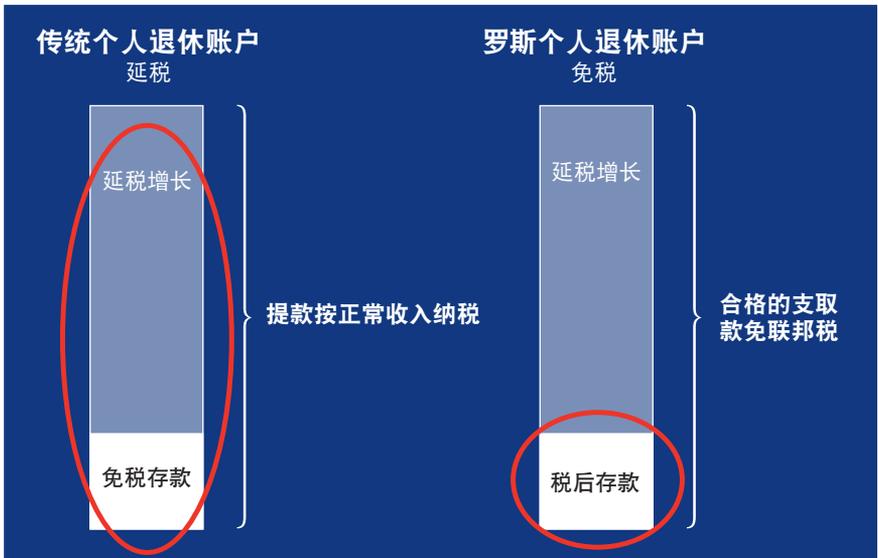
免税策略——类似于延税策略：您留出一部分税后收入，增长的收入是可延税的。所领取的退休收入是免税收入。罗斯个人退休账户就是此类型储蓄的范例。另一类型的金融工具就是永久人寿保险。

这不仅仅关乎您可为退休累积多少财富...

您需要考虑退休收入税。

*所示的范例（除了 CD 之外）：不提供银行保证；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。

如果您是位农民，您比较喜欢缴种子税还是收成税？



当您按纳税前的标准储蓄，例如传统个人退休账户，您的存款通常是可抵税的。

折中的方法是，获得的所有收入作为普通收入予以征税。如果您在 59½ 岁之前提款，您或许会处以额外 10% 的罚款。这可能使您未来承担较高的税率。如果您认为税收会上涨，这可能对您的退休收入是毁灭性的。在这一范例中，您的收成要缴税。

在免税方面，在我们所列罗斯个人退休账户的范例中，供款（即种子）在存入账户之前予以课税，供款和收益均可免税，¹ 从而您可避免未来可能上调的税率。

¹ 为了有资格获得联邦免税和免于罚责的收益提款，必须向罗斯个人退休账户存款至少五年，并且必须在 59½ 岁之后，或者因死亡、残障，或合乎规定的特殊目的领取才可支取款项，这就是合乎条件的首次置业（终身最高限额达 \$10,000）。依据州法律，罗斯个人退休账户支取款可能需要缴纳州税。

您认为未来税率的走向如何？



联邦个人收入最高边际税率历史记录
资料来源：税收基金会“联邦个人收入税率历史记录：
收入年份 1913~2013 年，”，2018 年获取

您对未来税率的展望可能推动某些退休策略。

- 如果您认为未来税率会下调，那么当前按税前基数储蓄就非常明智，例如合格计划或传统个人退休账户。
- 如果您认为未来税率将会上调，那么您可能需要考虑免税退休计划，例如罗斯个人退休账户或永久人寿保险。



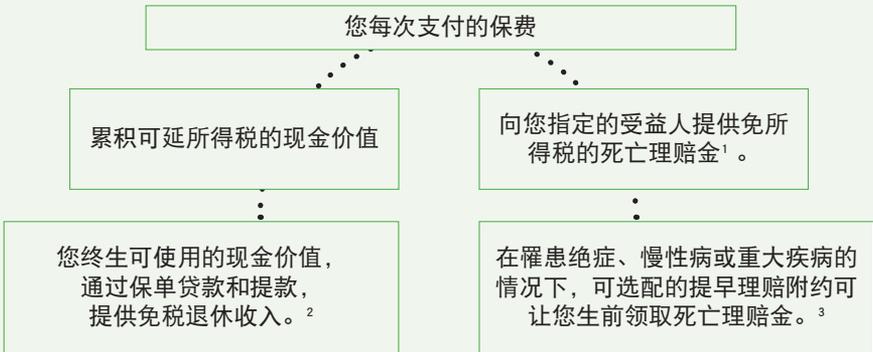
深入分析免税 退休策略

罗斯个人退休账户 (Roth IRAs): 明智选择...前提是您符合资格。要向罗斯个人退休账户供款，您调整后的总收入必须低于特定限额。2018年，存款每人仅限 \$5,500，除非您年满 50 岁或 50 岁以上，然后您可根据追加条款，额外供款 \$1,000。

如果您不符合罗斯个人退休账户资格，或者如果您想增加供款，您可作出哪些选择呢？

永久人寿保险: 购买永久人寿保险的主要目的是为了其所提供的死亡理赔金保障。然而，永久人寿保险具有累积终生获得的延税现金价值的功能，提供源源不断的退休收入——可能是免所得税的。²

如何运作:



1 《国内税收法典》(Internal Revenue Code) 第 101(a)(1) 条。此规则有些例外情况。如需就您个人状况听取他人建议，请向具有资格的税务专业人员咨询。

2 保单贷款和提款会减少该保单的现金价值和死亡理赔金，可能会导致缴纳纳税款事件。在早期，退保费可能会减少保单的现金价值。最高为本合同所支付基数的提款，而其后的保单贷款不会立即缴纳税款，但在合同失效或退保后，会即刻造成重大税务后果。如果保单允许失效，保单贷款将会作为普通收入被征税。不是在初期保费之后未支付保费时，就是后续保费不足以继续享有保险时，保险有可能会失效。

永久人寿保险提供:

- 免所得税的死亡理赔金¹
- 现金价值的延税累积
- 免税退休收入的潜力²

免税退休策略

使用永久人寿保险

永久人寿保险的额外福利

自完善性

在过早离世的情况下，免所得税的死亡理赔金将会帮助您的配偶获得实现退休目标所需的资金。

在患病的情况下获取资金

提早理赔附约³在不支付额外费用的情况予以提供，并且可允许您获得全部或部分死亡理赔金，帮助支付与绝症、慢性病或重大疾病相关的费用。

残障情况下的保障

对于额外支付的费用，如果您患有终身残障，许多保单提供可选配的豁免保费附约，继续支付您的计划保费，让您的保单始终符合您最初的累积目标。

³ 提早理赔付款将会减少保单项下以其他方式付款的现金价值和死亡理赔金。领取提早理赔可能要缴纳税款，还有可能会影响您的公共援助计划资格。请咨询您的个人税务顾问，确定本附约支付的任何福利的纳税状况，以及社会服务机构关于领取福利对您造成的影响。通常对所领取的提早理赔金的使用不设置任何限制。附约是可以被增加到寿险保单的附加福利，并非所有情况都适用，除非您需要投保寿险。附约是可选配的，可能要求支付额外保费，并非所有州或所有的产品都有附约。这并不是招揽任何特定保单的行为。

什么最适合您？

对于许多人而言，罗斯个人退休账户是一个蛮不错的工具。然而，正如之前所说的，至于您可供款多少及您可以拥有多少收入才符合罗斯个人退休账户资格，有一些限制条件。

永久人寿保险或许不失为解决方案。

如果您有在经济上依靠您为生的家人，那么您可能需要投保寿险。除了死亡理赔金保障之外，永久保险现金价值还可作为累积工具，含有一些重要的税务优势。保费是根据您所需的承保范围及支取的金额确定的，通过免税提款和贷款，² 通常在您的首个保单周年日之后可以获得。您的保险代理可帮助您确定符合您目标的最佳承保范围。

也许是这两项的组合最适合您。

如果您符合罗斯个人退休账户的收入资格要求，但想要留出超过限额许可的存款并且您有保障的需求，您可能需要开立罗斯个人退休账户和投保永久保险。您尽可能提供罗斯个人退休账户项下的最高供款，然后把多余的金额投保人寿保险承保范围。



让永久人寿保
险的优越性
——及税务优势——
立即为您
效劳

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

保证事项取决于保险发行公司的理赔能力。