

指數型萬能壽險 (IUL)簡介

什麼是 IUL?

雖然人壽保險能夠在您發生意外時協助保障您的家人，但Nationwide的指數型萬能壽險(IUL)產品不僅提供基本人壽保障，更採用與市場指數(如S&P 500®)相關的收益計算方式，使保單價值有機會隨市場表現成長。此外，IUL具有彈性的保費繳納選擇和多樣化附加條款，可滿足您的不同需求。

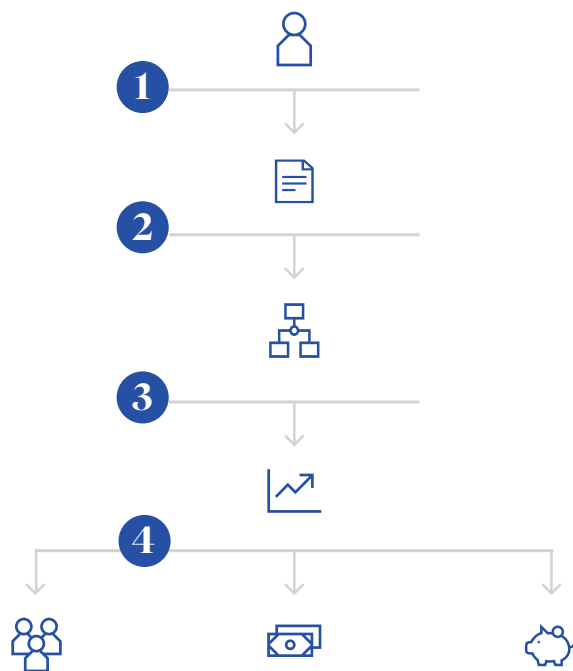
透過這些指數的計算機制和靈活性，IUL不僅能為您的摯愛提供身故保險金，還可以協助您進行遺產規劃、增加額外退休收入和長期照護(LTC)解決方案。

以下是IUL如何運作:

1. 保單持有人繳納保險費用。
2. 部分保費用於支付保單費用和其它相關收費¹。
3. 剩餘金額可分配至各種指數型利率策略和固定利率策略。
4. 分配至這些策略的資金享有遞延課稅優惠，累積保單現金價值的潛力。

保單可以:

- 透過保證身故保險金保障摯愛
- 在需要時提取享有稅務優惠的現金
- 協助支付長期照護費用(需額外選擇LTC Rider II附加條款並支付額外費用)



¹ 即使停止支付保費，保單費用及相關費用仍會被扣除。未來一年的預估保單費用(稱為最低固定利率策略分配額，MRFISA)將自動保留在固定利率策略中。並做為每月保單費用的扣除來源，持續整年度。MRFISA金額會在您的保單及年度對賬單中明確說明。只有超過MRFISA金額的現金價值與保費才能被分配至指數型利率策略，以獲取潛在增長機會。

IUL如何保障您和您的摯愛？

IUL的身故保險金可以在您離世後提供保障，協助您的摯愛支付房貸、減少債務和/或維持生活水準。它還能作為額外的退休收入來源、支付大學教育基金、婚禮費用，甚至透過LTC Rider II提供長期照護。

如何實現？您的保費支付用於提供保單資金和身故保險金。部分資金可分配至指數型利率策略，享有稅務優惠的增長潛力。身為保單持有人，您可以掌控現金價值的使用方式。您可以透過保單貸款和/或提領現金靈活運用這些資金。

IUL的主要優勢為何？

IUL提供四大主要優勢：為摯愛提供免所得稅的身故保險金、享有遞延課稅優惠的現金價值增長、透過具稅務優惠的貸款或提領方式以免所得稅的方式提取現金、提供長期照護(LTC)選項作為財務支援。



遺產規劃或財產規劃



額外退休收入規劃



額外稅務優惠儲蓄



長期照護和
生前給付解決方案



了解IUL如何為您提供保障 今天就諮詢

預約時間與您的理財顧問了解更多詳情
Nationwide 與您同在



Nationwide®

此文件並非建議您購買或出售任何財務產品或採用特定投資策略。投資者應該與專業金融人士討論其具體情況。

此保單允許彈性支付保費，但必須要有足夠的資金確保保單有效並幫助滿足您與受益人的需求。

指數型萬能壽險保單不是股票市場投資，不直接參與任何股票或股權投資，亦不接收股息或參與資本收益。過去的指數表現並不代表未來的利率走向。此外，也請您注意，利息波動可能會導致您必須要支付更多的保費。

確保您選擇的產品可以滿足您的長期人壽保險需求，尤其是在您個人生活發生包括步入婚姻、孩子的出生或是工作晉升等變化時。權衡保單的成本，並了解人壽保險的收費會隨性別、健康程度、年齡及保險人是否有抽菸習慣而不同。根據個人需求而在基本保單裏增加附約(Riders)通常需支付額外費用。

保單的所有擔保和利益均取決於人壽保險發行公司的償還債務能力。與出售保險的保險經紀人/經銷商和/或保險代理機構或其任何關聯附屬公司無關，他們均不對人壽保險發行公司的償還債務能力進行任何聲明或擔保。

「S&P 500®」是S&P Dow Jones Indices LLC或其關聯公司(以下簡稱「SPDJ」)的產品，並已獲得Nationwide授權使用。S&P®、S&P 500®、US 500®、The 500®、iBoxx®、iTraxx®和CDX®是S&P Global, Inc.或其關聯公司(以下簡稱「S&P」)的商標；Dow Jones®是Dow Jones Trademark Holdings LLC(以下簡稱「Dow Jones」)的註冊商標。Nationwide Indexed Universal Life產品並非由SPDJ、Dow Jones、S&P或其相關附屬公司贊助、認可、銷售或推廣，上述任何一方均不對投資於該產品的適當性做出任何聲明，也不對S&P 500®的任何錯誤、遺漏或中斷承擔任何責任。

Nationwide及其代表不提供法律或稅務建議。對於特定問題，應諮詢律師或稅務顧問以取得解答。

產品由位於Columbus, Ohio的Nationwide Life Insurance Company或Nationwide Life and Annuity Insurance Company發行。

The policy/contract is available only in English. The policy/contract is the official version for purposes of application and interpretation. This advertisement is for explanatory or information purposes only. Statements contained in the advertisement do not necessarily, as a result of possible linguistic differences, reflect the contents of the policy/contract written in English. Nothing in this advertisement shall be construed to modify or change the policy/contract. 本公司僅提供英文版本的保單/合約。該保單/合約是正式版本，適用於申請和詮釋保單內容。此廣告目的僅用於說明或訊息參考之用。由於語言翻譯上的差異，廣告中的聲明不一定會真實反映英文保單/合約的內容。此廣告中的任何內容均不得解釋為用於修改或更改英文原保單/合約中的內容。

Nationwide®、Nationwide N and Eagle與Nationwide IUL Rewards Program是Nationwide Mutual Insurance Company的服務標記。本文件中出現的第三方商標是其各自所有者的財產。
© 2025 Nationwide

FLM-1699AO-E (02/25)