

指数型万能寿险

助您未来的财务  
实现平衡

人生的真谛就是寻找  
恰当的平衡。



在家庭和事业之间实现平衡。



在践行责任与挥洒激情之间  
实现平衡。



**在为未来的财务做准备时,您  
也需要实现平衡。**

## 您寻求平衡的行为

在为保护亲人避免意外的需求与积累未来可用现金的需求之间取得平衡,可能会颇具挑战性。如何能兼顾这样的保障,同时又有机会高效积累和分配资金?您可能会惊讶地发现,答案或许就是人寿保险。

### 为什么是人寿保险?

有了人寿保险,您只需支付保费,当您去世后,您的受益人就会收到身故抚恤金。身故抚恤金提供的保障是人寿保险最根本的目的。

终身人寿保险可为您提供的不仅仅是身故抚恤金。它还可积累现金价值\*,您还可借助它达成以下目的:

- 为您的退休收入提供补充
- 支付子女的教育费用
- 为紧急情况和生活所需建立储备金

**人寿保险可能是当前市面上最有用的金融工具之一。它可为您提供保障、积累、收入渠道等等。**

\* 购买指数型万能寿险保单是长期的承诺。只要支付高于保单成本的足额保费,账户价值就会随着时间推移而积累。在最初的 12 年内,保单将收取递减的退保费,以限制提取保单的可用账户价值。现金退保价值是账户价值中可提取的部分。其金额等于账户价值减去任何退保费用和贷款余额。您可索取产品说明,其中会根据您的具体保费支付计划,提供有保证和非保证的现金价值预测。

## 在积累和收入之间实现平衡...

着眼于未来需求积累资金与享有保障同样重要。我们希望积累财富的主要原因之一是为退休做准备。尽管我们努力储蓄,但许多美国人对于自己能否积累足够资金来实现退休后的种种梦想,仍然感到非常不安。

根据最近的一项消费者研究,“拥有足够资金过上舒适的退休生活”是美国人普遍最关心的问题。<sup>1</sup>其中的关键是找到明智、高效的退休资金储蓄方式——终身人寿保险可能就是关键。

**虽然其主要目的是提供身故抚恤金保障,但它也具有积累现金价值并作为收入高效分配的巨大潜力。**

但退休并不是您唯一的财务需求。无论您是在为子女教育做准备,还是只想从容应对意外开支,终身人寿保险都可以提供帮助。



## ...需要保障。

保护您最珍视的事物很重要。

您如何保障家庭的财务健康?如果您意外去世,您的家人是否有经济能力:

**支付日常开支**并维持他们的生活水平?

**承担重要义务**,例如抵押贷款、汽车贷款或信用卡债务?

**实现重要目标**,例如送子女上大学?

一种名为指数型万能寿险的终身人寿保险是人寿保险的另一种形式,它不仅提供身故抚恤金,更能在增长潜力和损失保障之间带来良好平衡。

## 使您的财务生活保持平衡

AuguStar Life 提供一款名为 Virtus IUL III 的指数型万能寿险产品。它可帮助您在收入和积累的需求与享有保障的需求之间实现平衡，并增强您的财务状况。



### 提供保障并为退休做好准备

您的保单可帮助您规划并应对退休生活的各个阶段。其现金价值的增长潜力可助您为未来储蓄资金，而当您退休时，您拥有的现金价值将可供免税提取和贷款，为您的收入提供补充。<sup>2</sup>

当您去世时，身故抚恤金有助于替代在您去世后可能已停止的收入来源，例如没有遗属抚恤金的年金或养老金。



### 为子女的未来奠定基础

在为子女或孙辈规划未来的财务状况时，尽早开始会带来显著优势。除锁定可保险性以外，指数型万能寿险保单的现金价值还具有随着时间推移而增长的巨大机会。保单中积累的储蓄将来可用于资助大学学费、创业或购买第一套房。它还可可为子女以后的退休收入提供补充。



## 获得终身保障

您保单的身故抚恤金将在最需要的时候给付——当您无法再为那些依赖您的人提供帮助。那时，我们将履行对您的承诺，让您的家人或企业利用身故抚恤金满足其财务需求。



## 留下雄厚遗产

您财务计划的一部分可能包括建立您希望传承给他人的资产。挑战在于此类资产可能会被税费、通货膨胀和不断上涨的退休成本所侵蚀。只要稍加规划，维护且增强您的遗产可能比想象的更简单。人寿保险是一种享有税收优惠的财务工具，利用您的部分资产支付当前的保费，以帮助确保您的遗产目标在未来得以实现。

# 建立资产并将其转化为收入

## 通过利息积累来建立资产

我们知道积累资金有多么重要。Virtus IUL 使您能将保费分配到最多四个账户,包括三个指数账户和一个固定账户。您可以选择最符合您需求的账户。

- 1 年期点对点 S&P 500®
- 1 年期点对点 Russell 2000®
- 1 年期点对点 Dow Jones Euro Stoxx 50®
- 固定账户

## 通过额外利息积累资产

通过利用 Virtus IUL 保单满足长期需求,您可获得奖励。

从第 11 个保单年度开始, AuguStar Life 将在已记入的利息之外再记入一笔称为持续奖金的额外款项。

对于定期和临时账户中的账户价值,如果当前利息计入率高于 2%,也将记入持续奖金。<sup>3</sup>

## 获得收入

当您需要使用现金价值时, Virtus IUL 可让您轻松使用资金。您可选择指数贷款和标准贷款(见下文)。随着需求变化,您可以每隔连续 12 个月在两者之间切换一次。您保单的部分现金价值作为所获得保单贷款的抵押品,包括任何累积的利息。两类贷款实行相同的可变利率,但作为抵押品的现金价值赚取利息的方式有所不同。

## 指数贷款

对于指数贷款,贷款金额将保留在其活期账户中,并记入适用的利息。但是,会按可变利率对贷款金额收取利息。

## 标准贷款

对于标准贷款,任何作为抵押品的现金价值都会转入具有特殊所得利率保证的账户。无论可变贷款利率如何波动,账户都会按至少 2% 计息。目前,前 10 个保单年度内的利率比可变贷款利率低 1%,在第 11 年及以后,其利率与可变贷款利率相同。

# 保护资产

## 身故抚恤金保障

### 免税保障

Virtus IUL 的身故抚恤金将作为免税收入支付给您的受益人。它可为您的亲人带来抚慰和安心,因为他们知道自己的财务状况得到保障。

### 无失效保证

为确保当您的亲人需要时可给付身故抚恤金, Virtus IUL 提供无失效保证。只要您按期支付规定的无失效保费金额, 即使您的保单无现金价值(现金退保价值), 保单的保障仍然有效。<sup>4</sup> 该保证的期限取决于保单签发时您的年龄。

签发年龄	保证期
0-60	20 年
61-69	至 80 岁
70-75	10 年
76-80	至 85 岁

## 账户价值保障

如果发生意外情况且您的指数账户没有增长怎么办? 虽然这似乎不太可能, 但 Virtus IUL 仍为您提供账户价值保障。

### 1.5% 调整保证

1.5% 的累计账户价值调整保证, 如果您在保单第 6 年或之后取消保单或身故(也称为“全额退保”), 现金价值绝不会低于所有保费都已分配到固定账户并记入签发以来执行 1.5% 利率的现金价值。

## 分配保障: 超额贷款保障附加条款

如果您选择通过保单贷款, 您会希望保护自己免受潜在的保单失效的影响。

可选的超额贷款保障附加条款可防止发生失效。这一强有力的保障意味着您可以安心无忧, 否则日后可能面临沉重的税务负担。<sup>5</sup>

添加此附加条款无需额外支付保费, 且如果您决定使用该保障, 则会从您的保单现金价值中扣除一次性费用。

## 患病时的经济补助: 提前给付附加条款

人生无常, 我们的健康状况也会不断变化。

如果您罹患慢性病或绝症, 我们的提前给付附加条款可让您领取部分身故抚恤金。您可根据自己的意愿使用所得款项, 以最好地满足您的亲人或业务的需求。

# 您的需求 and 资源就像 您一样：独一无二

借助 Virtus IUL 的灵活性, 您的财务专家可帮助您制定针对性的保单, 助您实现独一无二的目标。



<sup>1</sup>来源: LIMRA Secure Retirement Institute : 《退休收入参考书: 第四版》(2018)

<sup>2</sup>未被归类为修正保险合同的人寿保单贷款通常不需纳税,但如果保单失效、退保、交换或以其他方式终止,则可能需要纳税。对于修正保险合同,贷款需按照保单收益的额度纳税,如果在 59½ 岁之前提取,还可能需缴纳 10% 的额外税费。请咨询您的税务顾问,了解根据您的特定情况,保单贷款是否需要纳税。免税身故抚恤金和贷款仅征收联邦税。贷款或提款(如发生)会使身故抚恤金减少。

<sup>3</sup>保费将存入一个称为“临时账户”的持有账户,直到下一个转存日,届时临时账户中的价值将转入保单内的固定账户或指数账户。

<sup>4</sup>选择支付较低的无失效保费金额,将保证保单在无失效期内继续有效,但不提供保证的现金价值。如果您未能支付最低的无失效保费,且保证确实失效,则保单继续有效所需的保费可能高于您的预期。

<sup>5</sup>美国国税局或法院尚未明确确定超额贷款保障附加条款的潜在税收后果。您应咨询税务顾问。

就本手册而言,“您”是指保单的所有人,同时也是被保险人。对于其他情况,请咨询您的财务专家。

购买指数型万能寿险保单是长期的承诺,需通过核保审批。人寿保单包含除外责任、限制、福利减少以及保单继续有效或终止的条款。如需了解保险范围的完整详情,请联系公司获取更多信息。在购买任何指数型万能寿险之前,您应索取保单说明,并仔细比较有保证和无保证的要素。

如果基础保单的被保险人被执业医师证明患有慢性病或绝症,则可选的提前给付附加条款,可提前给付部分身故抚恤金。通过提前给付身故抚恤金,对保单一身故抚恤金建立留置权。留置权将按照我们公布的可调整利率累积持有费用。留置权(包括持续费用)将从应付给保单受益人的身故抚恤金总额中扣除,并将使可用于保单贷款、退保或行使任何非没收选择权的现金价值减少。即使提前给付身故抚恤金,仍必须支付保单所需的保费。如果获得提前给付并且保单失效或以其他方式终止,则可能会发生应税事件。

您根据本附加条款选择获得的任何提前给付款项都可能需要纳税。请就所有税务问题咨询您的税务顾问。在人寿保单中添加附加条款或享受附加条款福利,可能会影响享受特定公共援助计划和政府福利的资格。

提前给付附加条款并非替代长期护理险、健康险或疗养院保险。附加条款的福利和特性在各州可能有所不同。

Virtus Indexed Universal Life III 以保单表格 ICC19-IUL-1/1U 和各州的任何变动后形式发行。

指数型万能寿险由 AuguStar Life Insurance Company 发行。产品、产品特性和附加条款的可用状况在各州有所不同。保证基于发行人的理赔能力。发行人未获准在纽约开展业务。

S&P 500® 指数是 S&P Dow Jones Indices LLC (“SPDJI”) 的产品,并已授权给 AuguStar Life Insurance Company 使用。Standard & Poor’s®、S&P® 和 S&P 500® 是 Standard & Poor’s Financial Services LLC (“S&P”) 的注册商标;Dow Jones® 是 Dow Jones Trademark Holdings LLC (“Dow Jones”) 的注册商标;这些商标已授权给 SPDJI 使用,并已转授权给 AuguStar Life Insurance Company 针对特定目的使用。

AuguStar Life Insurance Company 的 Virtus 指数型万能寿险并非由 SPDJI、Dow Jones、S&P 及其各自的附属公司赞助、认可、销售或推广,并且上述任何一方均未对投资此类产品的可取性做出任何陈述,也不对 S&P 500® 指数的任何错误、遗漏或中断承担任何责任。

Russell 2000® 指数是一款股票指数,用于衡量由 3000 只美国市值最高股票组成的 Russell 3000® 指数中市值最低的 2000 家公司的表现。Russell 2000® 旨在提供全面、公正的小盘股指标,且每年进行全面重组,以确保市值更高的股票不会影响真正小盘股指数的表现和特征。

Russell 2000® 是 Russell Investments 的商标,已授权给 AuguStar Life Insurance Company 使用。该产品并非由 Russell Investments 赞助、认可、销售或推广,Russell Investments 也不对投资该产品的可取性做出任何陈述。

EuroStoxx 50® 指数是 STOXX Limited, Zurich Switzerland (“STOXX”) 和/或其许可方(许可方)的知识产权(包括注册商标),经授权使用。Virtus IUL 并未得到 STOXX 及其许可方的赞助、推广、分销或任何其他方式的支持,并且 STOXX 及其许可方不提供任何保证,并且不承担与 EuroStoxx 50® 或其数据的任何错误、遗漏或中断一般或具体相关的任何责任(无论是疏忽或其他)。

#### AuguStar Life Insurance Company

One Financial Way | Cincinnati, Ohio 45242  
513.794.6100 | [augustarfinancial.com](http://augustarfinancial.com)

10214LMP-M 1-26 © 2026 AuguStar Life Insurance Company

本材料供公众使用,无意为任何个人提供投资、保险或税务建议。



A universe of possibilities®