



2020 Nationwide®
Indexed Universal Life
Protector II
指数型万能寿险

客户指南



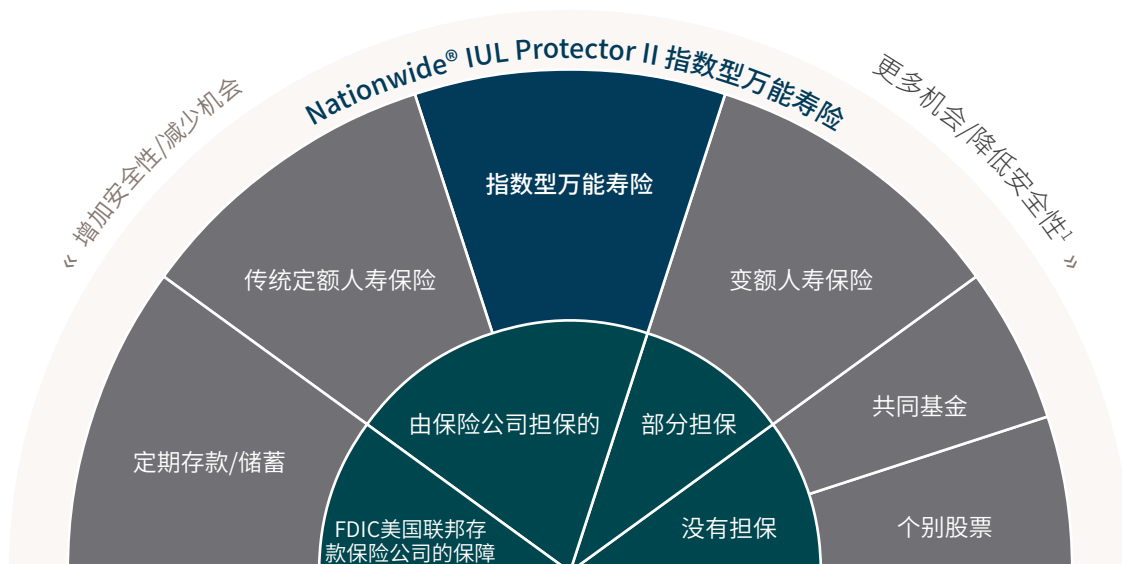
规划您的未来, 保护您所爱的人

平衡您对可负担的保障及资产成长潜力的需求

无论您想要保障家人生活, 还是累积现金价值以满足未来生活所需, 2020 Nationwide® IUL Protector II 指数型万能寿险产品都可提供您所需的帮助。

此终身型人寿保险, 可以在您离世后协助保障您家人的生活。由于这是人寿保险, 它提供多项税收优惠, 包括免所得税的身故理赔金, 以及透过各种指数型利息策略来实现税收优惠增长。

购买Nationwide IUL Protector II 指数型万能寿险保单, 您的资金永远不会真正投入市场。您将享有固定帐户中的最低保证利率及指数型利息策略中的最低保证报酬率保障。



¹ 安全性是担保的有效性; 机会是市场的成长潜力

使这个保单产生作用的功能

由于Nationwide IUL Protector II 指数型万能寿险是人寿保险, 它具备许多能满足客户广泛需求的优势和功能, 其中包括:



税收优惠

对受益人

- 免所得税身故理赔金, 不需经过繁复的遗嘱认证程序而造成延迟理赔

对您

- 现金价值累积免税
- 免所得税的贷款跟提款²
- 提前在59岁半前提领, 也不须负担美国联邦税的罚款³



增值潜力

- 指数型利息策略意味账户与著名指数挂钩
- Nationwide IUL奖励计划会在您符合保费支付要求时, 提供您额外的额度, 或帮您节省成本⁴



安全网

- 保有0%的最低保证, 即使股价指数跌破此水平
- 与指数挂钩(并非投资于), 所以您的资金不会直接投入市场

一張可以滿足您多種需求的保單



照顾您所爱的人

如果您意外离世, 指数型万能寿险(IUL)保单可以帮助您的家人做准备并让他们得到照顾。



规划遗产或房地产

此产品可用于帮助您设立量身定制的遗产或房地产规划策略, 有效率地将财富转移给您挚爱的人。请联系法律专业人士妥善处理相关事宜。



找到长期照护及生前给付解决方案

我们的赔偿性长期照护附约(indemnity-style long-term care (LTC) rider) 使您可以不需要经由繁琐的检附收据流程, 即可使用保单的身故理赔金来支付每月的长期照护费用。⁵

并且绝症的预付身故抚恤金可以帮助支付临终照护费用⁶



获取保单的现金价值

增加保单的增长潜力, 透过税收优惠贷款或提款⁷方式获得现金价值, 以帮助支付意外费用, 或为如大学学费等的未来目标提供资金。

² 如果符合国税法第7702条的条件, 贷款可能享有免税待遇。贷款和提款会影响身故理赔金额, 并且可能需要额外的保费才能使保单生效。

³ 上述是以该保单不是一份修订的捐赠保单MEC(modified endowment contract)为前提。请向您的法律或税务顾问咨询; Nationwide及其代表不提供法律或税务建议。

⁴ 要获得Nationwide的指数型万能寿险奖励计划的资格, 累计保费净额(已支付的总保费, 扣除所有保险贷款, 未支付的贷款利息和部分提款)必须满足列于您保单中的指定日期的累计保费净额测试。

⁵ Long-Term Care Rider II 长期照护(LTC)附约II需要支付额外费用。虽然不需要每月提交帐单及收据来领取每月的长期照护补贴, 但可能会需要这些单据来协助查账理赔。请记住, 作为预付的身故抚恤金, 长期照护(LTC)附约II的支出将减少身故抚恤金与退保金额。即使在附约有全额赔付的情况下, 请确保您对于人寿保险的需求有得到满足。长期照护的费用因人而异, 不能保证此附约可以支付个人长期照护费用全额。Nationwide向保单持有人支付长期照护费用。如果被保险人不是保单持有人, 则不能保证将理赔用于支付长期照护费用。并非所有州都提供长期照护(LTC)附约II。在尚未取得销售权的州, 可以购买我们原始的长期照护(LTC)附约。

⁶ 绝症的预付身故抚恤金是该保单附带的功能。该附约没有月费。仅在启动此附约后, 才会开始收费。

⁷ 从保单现金价值中提款或贷款可能会影响您的身故理赔金额, 并可能需要附加保费。如果您选择贷款或提款, 则应付给受益人的现金价值和身故理赔金将会减少。提前退保或部分退保可能要支付退保费用。退保可能要缴纳所得税。

您的保单如何运作

Nationwide 的IUL Protector II产品可以让您在最需要的时候使用保单的现金价值, 并提供身故理赔以协助保护您所挚爱的人。其运作方式如下:



为何选择Nationwide IUL Protector II 指数型万能寿险?

更多的选择及灵活的增涨潜力

一种独特融合预先订价的指数型利息策略-无隐藏成本。成本较低, 但会收取指数策略操作费用的高上限方案, 以帮助您积累更多的增长潜力, 以增加退休后的收入。

- **两种方法追踪指数表现**
S&P500®点对点方法在稳定的市场条件下往往可以有相对良好的表现, 而多指数月平均方法则更适用于波动市场。
- **五种指数策略, 在任何时间点都可以帮助您找到符合您风险承受能力的最佳策略**
 - 无费用的核心指数型方案
 - 更具上涨潜力的高上限方案

核心	高上限
一年S&P 500®	一年上限S&P 500®
一年无上限S&P 500®	一年上限多指数月平均
一年多指数月平均	
指数策略收费: 0%	指数策略收费: 1.00%
当前所有参与率= 100%; 当前所有最低保证利率= 0%	

让您更有信心

我们知道掌控您的财务状况对您至关重要。这就是为什么我们会提供各种资源来帮助您建立对未来的信心。

- **Guaranteed Nationwide IUL Rewards Program® 保证的Nationwide IUL奖励计划**
是一种降低您保单费用的方式。您只需要在保单进入第21个年度之前支付一定金额的保费。⁸一旦符合资格, 该计划的收益模式就会开始启动。只要您的保单是有效的, 并且您每个月都能符合奖励计划的要求, 我们保证您每月的保单保险成本费率 (COI) 将从第21个保单年度开始减少25%。⁹
- **自动监控**
Nationwide IUL奖励计划, 以及延长不失效保证附约 (Extended No-Lapse Guarantee Rider) 的产品特点是要求您必须准时缴纳保费, 才能取得收益奖励。为了帮助您准时缴费, 我们会关注您的付款纪录并以年度报告方式呈现该资讯, 以便您及时了解最新资讯, 并充分利用您的保单。

利用附约及奖励来客制化您的保单

Nationwide IUL Protector II提供了许多可选择的功能, 帮助您根据自己的特定需求订制保单内容:

- **Extended No-Lapse Guarantee Rider (延长不失效保证附约)**
将保单的身故理赔保证期延长直至您离世
- **Long-Term Care Rider II (长期照护附约II)**
提供弹性的现金理赔给付, 由您自行决定如何用以支付您的长期护理费用

一间强健而稳固的保险公司, 拥有您可以期望的保险成本费率 (COI)

一直以来, 我们始终保持稳定的保险成本费率 (COI) 和透明的费用。我们从未提高有效保单的保险成本费率 (COI)。事实上, 我们更是降低了许多保单的保险成本费率。

您的下一步

立即与您的财务顾问联系, 了解Nationwide IUL Protector II 指数型万能寿险如何帮助您有自信地规划您的未来。

⁸ 在签发保单时会确定保费。我们会追踪或“检算”累计的总保费(扣除任何贷款或提款), 并透过年度报告通知您是否有符合奖励计划的资格。如果需要, 可以补足保费且不需付任何利息。如果在第35个保单年度开始时通过资格测试, 之后的测试将以同样的数额为准。如果在第35个保单年度开始时尚不能满足测试要求, 则测试将终止, 并且不会进一步降低费用。如果保单有变更, 则累积的保险费测试金额可能会更改。仅当在保单签发时选择了身故理赔金选项1且从未更改时, Nationwide IUL奖励计划才会生效。在保单的年报中会呈现您在Nationwide IUL奖励计划的现状。

⁹ 担保取决于发行承保人寿保险公司的偿还债务能力。



Nationwide®
is on your side

Not a deposit • Not FDIC or NCUSIF insured • Not guaranteed by the institution • Not insured by any federal government agency • May lose value
不属于存款 • 不在联邦存款保险公司(FDIC)或全国信用合作社互助会保险基金(NCUSIF)保险范围内 • 不受机构保证 • 没有投保任何联邦政府机构 • 可能有价值损失

This material is not a recommendation to buy, sell, hold or roll over any asset, adopt an investment strategy, retain a specific investment manager or use a particular account type. It does not take into account the specific investment objectives, tax and financial condition or particular needs of any specific person. Investors should discuss their specific situation with their financial professional.
此文件并非建议您购买、出售、持有或滚存任何资产、采用投资策略、保留特定投资经理或使用特定账户类型。亦没有顾及特定的投资目标、税则及财务状况或任何特定人士的特殊需求。投资者应与专业金融人士讨论其具体情况。

This policy allows for flexible premium payments, but it's important to adequately fund it to keep it in force and to help meet your needs and those of your beneficiaries.

此保单允许弹性的保费支付,但必须要有足够的资金确保保单有效并帮助满足您与受益人的需求。

Indexed universal life insurance policies are not stock market investments, do not directly participate in any stock or equity investments, and do not receive dividends or participate in capital gains. Past index performance is no indication of future crediting rates. Also, be aware that interest crediting fluctuations can lead to the need for additional premiums in your policy.

指数型万能寿险保单不是股票市场投资,不直接参与任何股票或股权投资,亦不接收股息或参与资本收益。过去的指数表现并不代表未来的利率走向。此外,也请您注意,利息波动可能会导致您必须要支付更多的保费。

Be sure to choose a product that meets long-term life insurance needs, especially if personal situations change — for example, marriage, birth of a child or job promotion. Weigh the costs of the policy, and understand that life insurance has fees and charges that vary with sex, health, age and tobacco use. Riders that customize a policy to fit individual needs usually carry an additional charge.

确保您选择的产品可以满足您的长期人寿保险需求,尤其是在您个人生活发生包括步入婚姻、孩子的出生或是工作晋升等变化时。权衡保单的成本,并了解人寿保险的收费会随性别、健康程度、年龄及保险人是否有抽烟习惯而不同。根据个人需求而在基本保单里增加附加保障利益(Riders)通常需支付额外费用。

All guarantees and benefits of the insurance policy are backed by the claims-paying ability of the issuing insurance company. They are not backed by the broker/dealer and/or insurance agency selling the policy, or by any of their affiliates, and none of them makes any representations or guarantees regarding the claims-paying ability of the issuing insurance company.

保单的所有担保和利益均取决于人寿保险发行公司的偿还债务能力。与出售保险的保险经纪人/经销商和/或保险代理机构或其任何关联附属公司无关,他们均不对人寿保险发行公司的偿还债务能力进行任何声明或担保。

The "S&P 500" and Dow Jones Industrial Average are products of S&P Dow Jones Indices LLC ("SPDJ") and have been licensed for use by Nationwide Life Insurance Company and Nationwide Life and Annuity Insurance Company ("Licensee"). Standard & Poor's®, S&P® and S&P 500® are registered trademarks of Standard & Poor's Financial Services LLC ("S&P"); DJIA®, The Dow®, Dow Jones® and Dow Jones Industrial Average® are trademarks of Dow Jones Trademark Holdings LLC ("Dow Jones"); and these trademarks have been licensed for use by SPDJI and sublicensed for certain purposes by Licensee. Licensee's products are not sponsored, endorsed, sold or promoted by SPDJI, Dow Jones, S&P or their respective affiliates, and none of such parties makes any representation regarding the advisability of investing in such products, nor do they have any liability for any errors, omissions or interruptions of the S&P 500 and/or the Dow Jones Industrial Average.

"S&P 500"和道琼斯工业平均指数是S&P道琼斯指数有限责任公司("SPDJ")的产品,并已授权Nationwide人寿保险公司和Nationwide人寿与年金保险公司("被授权人")使用。标准普尔®, S&P®和S&P 500®是标准普尔金融服务有限公司("S&P")的注册商标; DJIA®, Dow®, Dow Jones®和Dow Jones Industrial Average®是道琼斯商标控股有限公司("Dow Jones")的商标; SPDJI已被授权使用这些商标,以及被允许可基于某些目的再授权予他人。被授权方的产品并非由SPDJI、道琼斯、标准普尔或其各自关联公司所赞助、认可、销售或推广,上述公司及其各自关联公司均不对投资此类产品提供任何建议,也不对S&P 500和/或道琼斯工业平均指数的任何错误、遗漏或中断承担任何责任。

All protections and guarantees are subject to the claims-paying ability of the issuing insurance company.

所有保障及担保均受保险发行公司的偿还债务能力所约束。

Nationwide and its representatives do not give legal or tax advice. An attorney or tax advisor should be consulted for answers to specific questions.

Nationwide及其代表不提供法律或税务建议。对于特定问题,应咨询律师或税务顾问以取得解答。

Products are issued by Nationwide Life Insurance Company or Nationwide Life and Annuity Insurance Company, Columbus, Ohio.

该产品由位于Columbus, Ohio的Nationwide人寿保险公司或Nationwide人寿和年金保险公司发行。

The policy/contract is available only in English. The policy/contract is the official version for purposes of application and interpretation. 本公司仅提供英语版本的保单/合约。该保单/合约是正式版本,适用于申请和诠释保单内容。

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.

此广告目的仅用于说明或传递讯息。由于语言翻译上的差异,广告中的声明不一定会真实反映英文保单/合约的内容。本广告中的任何内容均不得解释为用于修改或更改英文原保单/合约中的内容。

Nationwide, the Nationwide N and Eagle, Nationwide is on your side and Nationwide IUL Rewards Program, are service marks of Nationwide Mutual Insurance Company. Third-party marks that appear in this document are the property of their respective owners. © 2020 Nationwide

Nationwide, Nationwide N and Eagle, Nationwide is on your side和Nationwide IUL Rewards Program是Nationwide Mutual Insurance Company的服务标记。本文件中出现的第三方商标是其各自所有者的财产。

©2020 年Nationwide

Policy Form #: ICC 18-NWLA-539
Nationwide IUL Protector II 2020
FLM-1422A0-C (11/20)