NATIONWIDE LIFE AND ANNUITY INSURANCE COMPANY



Nationwide®

Nationwide® Indexed UL Accumulator III | 客戶指南

既有保障又有增長潛力，助您達成目標

FLM-1732AO-E



讓您的未來實現最大價值

您對未來有計劃。 但難點在於實現這些計劃——並確保有實現的可能性。

因此，我們建立了 Nationwide® Indexed UL Accumulator III (Nationwide IUL Accumulator III)。 這項終身壽險能提供死亡給付，為您的家人提供即時保障，此外還具有現金價值增長潛力，有助於提升您未來的收入。





目錄

什麼是指數型萬能壽險？ 5
瞭解該壽險如何幫助您 6
壽險的功能特點 7
您的保單運作方式 8
額外福利與附約 14
您可以信賴 Nationwide® 18

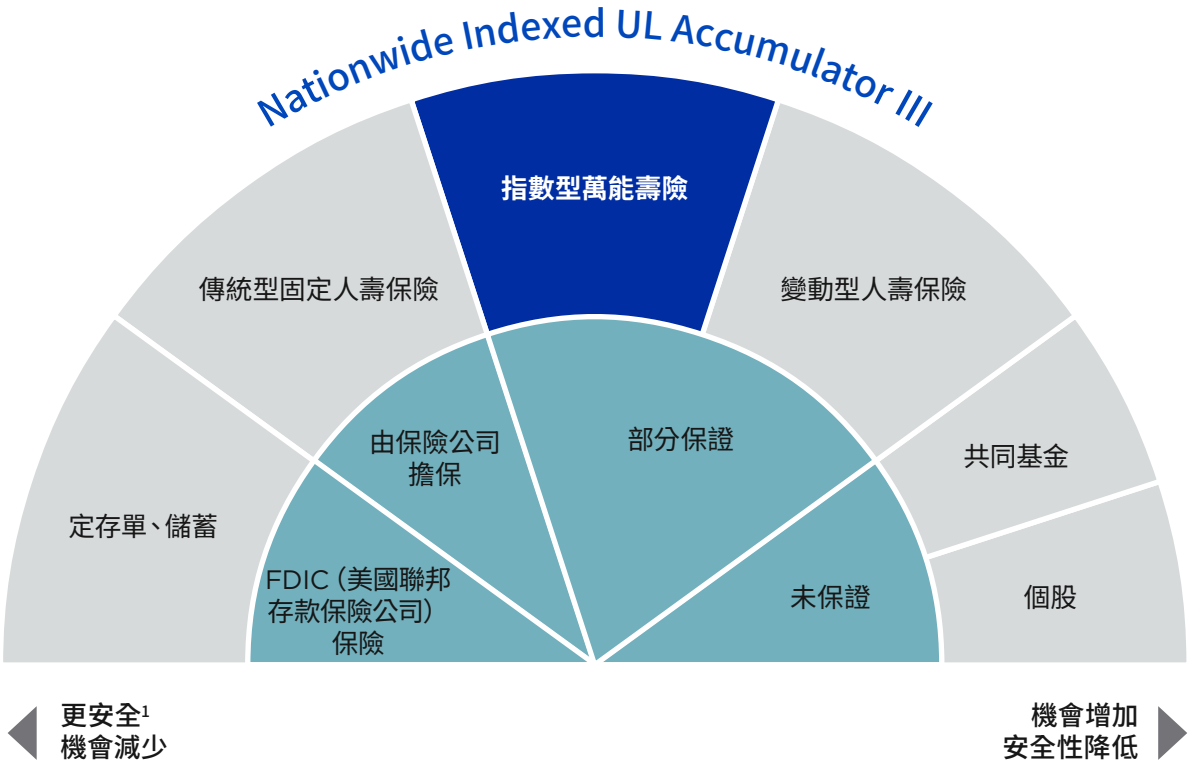
什麼是指數型萬能壽險？

該壽險可平衡您的保障需求與增長潛力。

無論您是想保護家人，還是為未來收入做規劃，Nationwide® Indexed UL Accumulator III 都能幫到您。

這是一項終身壽險，可在您去世時保護您的家人。 此外您還有機會享受稅務優惠增長，其利息收益部分取決於各種指數化利率策略的表現，這有助於提升您的收入潛力。

透過 Nationwide Indexed UL Accumulator III，您的資金絕不會實際投入市場。 您也可以依賴固定帳戶的最低保證利率，以及指數化利率策略中的最低保證下限率。



Nationwide Indexed UL Accumulator III 是一份獨立的指數連結萬能壽險合約，提供壽險保障，具備現金價值累積潛力。 提及收入及/或退休收入之處，並非指本產品為退休計劃，或為合格退休計劃的替代方案。 提及退休收入的目的在於解釋客戶可透過部分退保及貸款定期取得保單的現金價值。 在某些情況下，此選項可能對客戶有益，可作為補充退休計劃或儲蓄。 一般而言，客戶若已充分利用現有的稅務優惠計劃 (401、IRA、529 計劃等)，就應採用此策略。 重要的是，客戶必須明白，從現金價值中提取貸款和部分退保可能會影響死亡給付，並可能需要支付額外保費。 提前退保和部分退保可能會產生適用的退保費。退保者可能需要繳納所得稅。

[1] 安全性指是否有擔保；機會指市場的增長潛力。

瞭解該壽險如何幫助您

一份指數型萬能壽險保單可以幫助滿足您的多種需求。



照顧好您的親人

如果您意外去世，指數型萬能壽險 (IUL) 保單能保障您家人的資源供給，從而有助於：

- 維持他們的生活水準
- 償還抵押貸款或其他債務
- 執行您孩子的教育計劃



補充您的退休收入

您可以透過稅收優惠貸款或提款，取用保單的現金價值，[2]以協助：

- 補充您的退休收入
- 為未來的開支做好準備，例如教育費用



協助支付長期照護費用。

我們的現金補償 Long-Term Care (LTC) Rider II 能讓您動用保單的死亡給付，每月提供 LTC 給付，而無需提交收據。[3]



規劃遺贈或遺產

此產品可協助您量身訂造遺贈或遺產規劃策略，讓您高效地將財富遺贈給摯愛親人。請聯絡法律專業人士，協助制定遺贈或遺產規劃保單。

[2] 從現金價值中貸款和提款可能會影響死亡給付，並可能需要支付額外保費。如果您選擇貸款或提款，則現金價值和支付給受益人的死亡給付將會減少。提前退保和部分退保可能會產生適用的退保費。退保者可能需要繳納所得稅。

[3] Long-Term Care Rider II 需額外付費才能使用。 雖然無每月提交帳單和收據以領取每月 LTC 福利，但可能需要這些帳單和收據以協助確定理賠。 請切記，透過行使長期照顧附約 II 提前請領死亡給付時，同時會降低死亡給付與現金退保價值。請確認即使附約已完全理賠，壽險需求也將得到滿足。長期照護費用因人而異，不保證附加條款可以支付所有長期照護費用。Nationwide 向保單持有人支付長期照護福利。如果被保險人不是保單持有人，則不能保證給付金將被用於支付長期照護費用。某些州不提供 Long-Term Care Rider II。 在尚未獲批的州，我們提供原始的 Long-Term Care Rider。

壽險功能的實現

Nationwide Indexed UL Accumulator III 屬於人壽保險範疇，因此提供各種重要的給付與功能，協助您解決各種潛在需求：



免所得稅死亡給付

- 透過省稅的方式將資金轉交給您的親人或您最青睞的慈善機構。
- 直接支付給受益人，避免因遺囑認證或遺產管理而造成延誤。



多層次稅務保護

- 免稅現金價值累積
- 免所得稅貸款與提款[4]
- 59½ 歲之前提早提款不會被征收聯邦罰稅[5]
- 當指數化利率策略發生變化時，現金價值不會被徵稅。



提高收入潛力

- 指數型利率策略可讓您的保單現金價值獲得更高的利息計入
- 我們的 Performance Lock 功能讓您在達到目標百分比後鎖定收益。
- Nationwide IUL Rewards Program® 及其他功能具備更強的增長潛力[6]



其他優勢

- 很輕鬆就能設定收入支付
- 可選的附加條款，讓您根據自己的需求自訂保單[7]
- 便捷的服務，例如保單績效及保費繳付等資訊，可助您管理保單，並盡情享受保單價值。

[4] 如果符合《美國國稅法》 7702 條的要求，貸款可能免稅。 貸款和提款可能會影響死亡給付，並可能需要支付額外保費才能讓保單繼續有效。

[5] 前提是保單並非修改後的捐贈合約 (MEC)。請向您的法律或稅務顧問查詢有關特定問題；Nationwide 及其代表不提供任何法律或稅務建議。

[6] 若要享受 Nationwide IUL Rewards Program 福利，累積保費淨額 (已繳保費總額減去任何保單貸款、未繳貸款利息及部分提款) 必須在指定日期能通過淨累積保費測試。 請參閱第 13 頁以取得更多資訊。

[7] 每項附約是否提供，因州而異，且附約可能有其他名稱；其亦可能包含額外費用。

您的保單運作方式

Nationwide Indexed UL Accumulator III 讓您在需要收入時，可動用保單的現金價值，並提供死亡給付保障您的親人。以下是其運作方式：



[8] 即使保費停止繳付，仍會扣除保單費用與收費。 來年的預估保單費用金額（稱為最低固定利率策略分配要求或 MRFISA）自動儲存在固定利率策略中。 每月保單費用全年均會從固定利率策略內的 MRFISA 金額中扣除。MRFISA 金額詳列於您的保單及年度報表中。 只有現金價值和超出 MRFISA 金額的保費才能投資於指數化利率策略，以獲得潛在增長。

彈性與增長潛力

Nationwide Indexed UL Accumulator III 讓您靈活選擇一系列指數化利率策略和固定利率策略，或任意策略組合。 您選擇有助於您達成累積目標的選項。

我們也明白，您的風險承受能力可能會隨時間而改變。 因此，Nationwide Indexed UL Accumulator III 可讓您根據需求變更，更新各種指數化策略與固定利率策略的保費與現金價值分配額。

指數化利率策略

Nationwide Indexed UL Accumulator III 提供多元化的現代化策略選擇，以符合您的需求與偏好，但您的保單從未實際投資於這些指數。

S&P 500®	這些策略簡單比較了標普 500 指數在特定期間的初始值與結束值，以確定指數變動的百分比。
多指數	這些策略可讓您在三個指數上的投資分散化：S&P 500、Nasdaq-100® 及 Dow Jones Industrial Average®。 其績效會追蹤一年，然後進行平均值計算，以確定每個指數內的變動百分比。 指數區段利率的計算方法為：績效最佳的指數取50% ；次佳指數取 30%；次次佳指數取 20%。
納斯達克-100指數	這些策略以 Nasdaq-100指數為基礎，包含點對點策略及月平均策略。
BNP Paribas Global H-Factor® 指數	這些點對點策略以一項指數為基礎，套用特定方法來評估、選擇和重新調整各類投資選項，旨在盡量降低保單的績效波動，以及適用於保單的給付利率波動。[9]

固定利率策略

固定利率策略通常被認為是較保守的選項，因為利率是固定的，且預先申報，且保證最低利率為 1%。

限時限額加碼停利投資法 (DCA)

您可以將初始保費投入固定利率策略中，然後在前 12 個月內逐步將其轉移至您選擇的指數化策略中。 這樣做可能有助於降低您在高點進行投資的風險，我們還會透過鎖定 1 年的較高固定利率協助您。

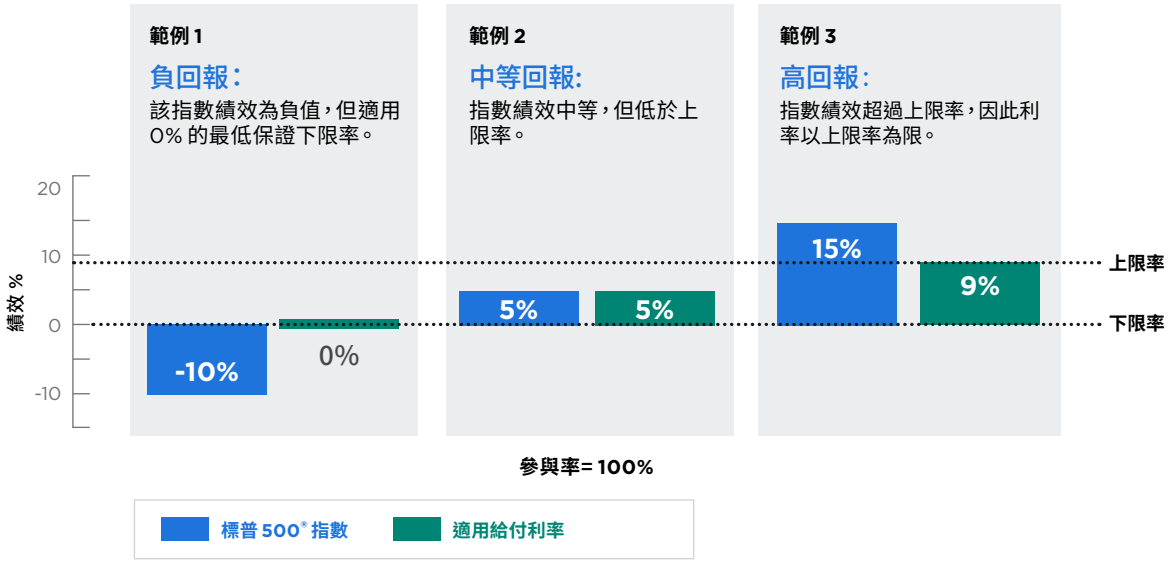
[9] BNP Paribas Global H-Factors Reference Index（「BNPP Global H-Factors」）採用波動控制及超額回報方法。 選擇波動控制指數化利率策略不能保證會比不使用波動控制參考指數的策略獲得更高的利息，或者特定指數區段會獲得任何利息。選擇波動控制指數化利率策略不能保證會比不使用波動控制參考指數的策略獲得更高的利息，或者特定指數區段會獲得任何利息。

我們如何計算指數區段的利息

指數區段的利息收益會使用多個因素來計算，例如上限或利差率、參與率及下限率。 這些因素使Nationwide能夠提供增長潛力和0%的最低保證下限率，即使所追蹤的指數低於該水平。

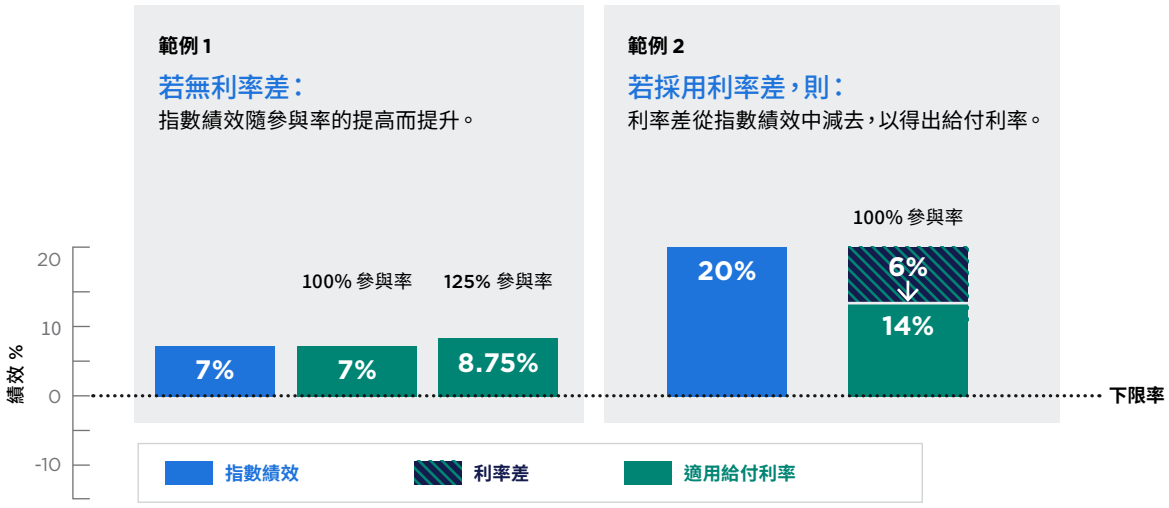
瞭解上限率和下限率

上限率是指即使參考指數 (例如 S&P 500 指數) 表現較佳之情況下仍可計入的最高利率；而下限率則是防止損失的最低保證利率。



瞭解參與率和利率差

參與率單純是指數增加的乘數，以幫助計算指數區段的利息收益。選擇無上限策略時，可能會適用利差率，並從指數績效中扣除利差率，以計算所得利息。



此處使用的插圖包含假設數字，不代表實際結果。 過去的表現非未來表現的保證。參與率、上限率或利率差及下限率僅供說明之用，可能會因為保單中的保證值而有變動。保證值可能會因未來產品的發行而有變動。不同的時間情境會產生不同的結果，根據每個參表指數的表現，結果可能會較不利或更有利。指數型 UL 保單並非股票市場投資，並且不直接參與任何股票或股權投資。

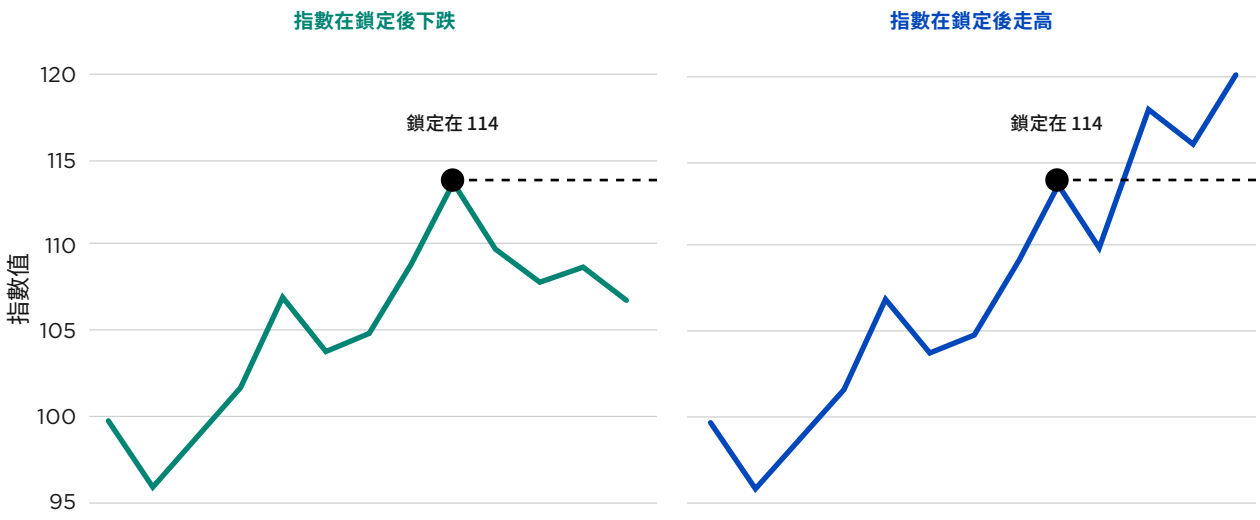
績效鎖定

您可以使用我們的績效鎖定功能，確保在達到您選擇的績效鎖定百分比後，仍能維持指數收益。此功能適用於所有無上限指數策略，讓您更能掌控保單的增長潛力。

以下是其運作方式

在開始指數區段之前，您會先選擇目標績效鎖定百分比。如果指數在收市時漲幅達到或超過該百分比，我們將使用當天的指數值作為您年度的期末價值，而非真實期末價值。 但請記住，指數區段的真實期末價值可能低於或高於您鎖定的價值。

將績效鎖定百分比設定為 14%



指數區段的真實期末價值較低，因此若沒有執行績效鎖定，記入的利息將會較少。

指數區段的真實期末價值較高，因此若沒有執行績效鎖定，記入的利息將會較高。

請記住以下幾點：

- 如果指數區段從未達到您的績效鎖定百分比，我們將使用真實的期末價值
- 無論您的價值何時鎖定，我們仍會在區段結束時將利息計入您的現金價值中。
- 績效鎖定百分比基於指數的原始績效，而所有其他利息計入參數——例如參與率、利率差和下限率——都將在您選擇的百分比之後計入。

案例研究：認識 Justin

Justin 距離退休還有 20 年，雖然他的 401(k) 繳費額度最高，但他意識到這筆錢不足以維持目前的生活方式。他正在尋找一種退休儲蓄方式，既能保護家人，提升增長潛力，又能提供一定程度的市場風險保障。

為幫助他實現理想的增長目標，他的保險專業人員建議使用 Nationwide Indexed UL Accumulator III。有了這個工具，Justin 便有多種方法來實現他的現金累積目標。首先，他可以靈活選擇各種指數化利率策略，以作出投資選擇。他也可以透過績效鎖定功能留存自己的收益。由於最低保證下限率為 0%，他知道自己的利率永遠不會低於這個水平——無論市場發生什麼事。

之後，一旦在規定時間內滿足保費要求，他便可透過保證型 Nationwide IUL 獎勵計劃獲得保單現金價值的月度進賬。

這是一個假設情境。實際結果可能有所差異。



讓保單創造更多收益

我們知道掌控財務狀況的重要性。 因此，我們提供各種資源，幫助您建立對未來的信心。

The Nationwide IUL Rewards Program®

我們的獎賞計劃是增加保單現金價值的另一種方式。 我們藉此感謝您在保單前 15 年內支付一定金額的累積保費。[10] 一旦您符合資格要求，即可開始享受此計劃的給付。 我們每月為您的保單現金價值增加一筆 Nationwide IUL 獎勵計劃進賬，金額等於 0.20% 的年利率。只要您的保單有效，我們就會繼續提供這項進賬，即使您開始從保單現金價值中提取有保證收入。[11] 我們還提供保費監控服務，協助您持續履行這些要求。

自動收入監控

如果您打算透過保單獲取收入，這項可選服務能讓您輕鬆設定收入流，方法是選擇保單待提取金額、您希望的收入持續時間以及收入發送頻率 (每月、每季等)。 [12]填好此一次性表格後，收入將自動發送。 請記住，提款會降低保單的現金價值，並可能增加保單失效的機會。 如果您確實非常指望靠保單獲取收入，不妨考慮使用我們的 Overloan Lapse Protection Rider II，保持保單的效力。[13]

簡化的數位化體驗

我們運用數位資源，極大簡化帳戶管理與線上付款。啟動線上帳戶後，您就能隨時使用簡單且安全的自助服務工具。此外，我們的行動應用程式讓您隨時隨地存取所有 Nationwide Insurance 帳戶。

隨時瞭解我們的年度報表，掌握最新資訊

您每年都會收到保單報表，其中列出自保單成立或自保單生效以來您所選擇的每項指數化或固定利率策略的加權平均給付利率。它還能讓您隨時瞭解獎勵計劃的最新資訊。

[10] 若要享受 Nationwide IUL Rewards Program 給付，保費繳付額必須通過或超過第 16 個保單年度開始時的淨累積保費 (已繳保費減去任何貸款或部分退保金額) 測試；若投保年齡為 31 歲或以上者，則更早。一旦達到要求，只要保單有效，便會按月發放給付，自此年率為 0.20%。 每月給付的計算方法是，將計算日期的累積價值減去任何負債額後，乘以給付百分比。 Nationwide IUL Rewards Program 包含按比例計算指數區段任何累積價值的利息，以供借貸或部分提取。

[11] 保證額取決於承保的人壽保險公司的理賠能力。

[12] 透過自動收入監控，選擇取款金額會影響其持續時間 (持續時間)。 同樣，選擇持續時間也會影響取款金額。 無論哪種方式，我們都會為您提供詳細資訊，並每年向您發送資訊更新，讓您隨時掌握最新狀況。

[13] 如果淨退保價值因貸款而大幅減少，則可啟用 Overloan Lapse Protection Rider II。一旦啟用，提款和貸款便會停止，以避免您的保單失效。 使用此附約取決於您的年齡及其他條件。此附約需要付費，但在您啟用之前，不會對其進行評估。請諮詢稅務顧問，瞭解該附約的啟用相關的稅務風險，因為美國國稅局或法院尚未對其稅務後果作出裁定。

額外給付與附約

長期照顧附約 II

有些壽險保單提供長期照顧 (LTC) 附約，這些附約以報銷的方式運作，並要求您提交帳單和收據，才能獲得 LTC 給付。對於這些類型的 LTC 附約，任何不符合您給付資格的費用，都必須自費支付。

Nationwide Indexed UL Accumulator III 提供的 LTC Rider II 是一項現金賠償給付，也就是說，一旦您的理賠獲批，您就可以：

- 隨心所欲地使用每月現金給付 – 無需提交收據[14]
- 無論您選擇何處，都能從您指定的照護者那裡獲得照護服務 — 包括在家中由家人或朋友提供照護
- **看護者倡導人** — 受保人、合約持有人及其直系親屬均可使用這項免費服務，這項服務可為所在地區的 LTC 服務商及社區服務機構提供資訊及參考資料。

生前福利

- **慢性疾病**給付 — 讓您提早領取部分死亡給付，以協助支付因慢性疾病而引起的費用，而慢性疾病預計在您的餘生中需要大量協 助[15]
- **危疾給付**— 讓您在被診斷患有癌症、中風或其他危疾時，可申請一次性給付[15]
- **絕症給付**— 當您被診斷患有絕症且預期壽命不超過 12 個月時，可領取部分死亡給付[15]

附約與給付

- **調整後保費費用附約 — 將第一年的保費分攤至 10** 年支付，非常適合大規模的 1035 條款交換或首年保費金額龐大的情況；旨在提升初期現金價值
- **更換受保人附約** — 適合隨著時間推移可能需要為不同員工投保的企業主
- **保證利息累積價值功能** — 自動包含此功能，並在退保或死亡時提供 2% 的保證現金價值增長率，讓您更有信心，更能把握未來
- **Overloan Lapse Protection Rider II** — 如果您從保單中大量貸款，此選項可保護保單免於失效[16]
- **退保價值提升附約**— 一項可選的給付，可豁免保單初期所繳保費的全部或部分退保費用
- **免除每月扣除額附約** — 如果您不幸殘障，這項可選給付能免除所有月度扣除額
- **豁免保費附約** — 如果您不幸殘障，這項可選給付每月會將保費打入您的保單

[14] Long-Term Care Rider II 需額外付費才能使用。 雖然無每月提交帳單和收據以領取每月 LTC 福利，但可能需要這些帳單和收據以協助確定理賠。 請切記，透過行使長期照顧附約 II 提前請領死亡給付時，同時會降低死亡給付與現金退保價值。請確認即使附約已完全理賠，壽險需求也將得到滿足。長期照護費用因人而異，不保證附加條款可以支付所有長期照護費用。Nationwide 向保單持有人支付長期照護福利。如果被保險人不是保單持有人，則不能保證給付金將被用於支付長期照護費用。某些州可能無法提供長期照顧附約 II。

[15] 請切記，透過行使慢性病附約或危疾附約提前請領死亡給付時，同時會降低死亡給付與現金退保價值，而且減少的金額將超過實際理賠的金額。請確保即使附約已完全理賠，依然能滿足壽險需求。雖然針對個人需求量身打造保單的附約有額外費用，但危疾附約或絕症附約納入保單時，均不收取初始費用或預繳月費；然而，行使附約時會產生費用，同時會降低保單的現金價值、死亡給付及其他保單價值。購買壽險時，應以壽險保單為考量重點，而非單純著眼於附約或附加保障。慢性病、危疾或絕症保險金給付金額將被扣減，用於支付到期未繳保費或費用。此外，如果有任何未清償債務，則會按比例將部分給付金額用於償還保單貸款。

[16] 保單包含 Overloan Lapse Protection Rider II。此附約無每月扣除額。然而，若該附約被啟動，則會產生費用。

案例研究：認識 Hannah

Hannah 是兩個年幼孩子的母親，擁有一家小型企業。 作為家庭的主要收入來源，她正在與人壽保險專業人員探討各種選項，以便在其工作期間保護家人安全。 由於無法取得 401(k) 退休金，她也在尋找其他省稅方式來規劃未來。 她的保險專業人員建議使用 Nationwide Indexed UL Accumulator III。 現在，這能為她的家人提供保障，並有可能讓她在退休後獲得一筆額外收入。 Hannah 存了 $10,000，她想將這筆錢投入到自己的保單中，但她擔心波動性。 因此，她使用限時限額加碼停利投資法，在 12 個月內逐步將這筆資金投入她的指數化利率策略。

一旦她退休並準備開始運用自己的保單來獲得收入，她就可以使用自動收入監控功能。 這樣就很容易設置定期收入支付，而且 Hannah 知道自己的家庭和未來的收入需求都得到保障，因此她的信心會更足。

這是一個假設情境。 實際結果可能有所差異。



其他需要記住的事項

指數化萬能壽險包含相關費用與收費項目，包括：

- 保費費用（包括銷售費用）
- 每月扣除額會因性別、健康狀況、年齡與吸菸情況等特徵而有所不同；扣除額包括選擇性附約的費用、保險費用與行政費用
- 退保費用（如果您選擇在頭 10 個保單年度內取消保單）；保單時間越長，退保費用就越低；保單第 10 年之後不再收取退保費用；您後來新增的任何保險項目均將適用新的退保期
- 指數化策略費用，適用於分配給某些指數化利率策略的金額

您的保費有助於支付這些費用，並根據您的個人特徵、需求與目標而定。 您可以決定繳付頻率 – 每年、每半年、每季或每月– 然後我們會向您發出所需保費金額賬單。

我們長期以來一直保持著良好的記錄，即保單生效後從未調漲保費成本。我們對此深感自豪。 這是我們特別照顧保單持有人的一種方式。



關鍵術語和定義

上限率
即使參考指數在應用參與率後績效較佳，仍可獲得最高給付利率。

下限率
保證最低利率，無論市場發生什麼情況，都能保護您免受損失。 因為利率不能低於這個標準，所以它被稱為“下限率”。

指數區段
當現金價值從固定利率策略——或到期區段——轉移至指數化利率策略時設立。區段期限為 1 年或 2 年。

失效
當現金退保價值不足以支付保單費用時，保單終止。 在某些情況下，可以恢復承保範圍。

遺贈或遺產
一個人死後留下的資產。

參與率
參考指數績效的百分比，用來計算策略的利息給付率。例如，如果參與率為 100%，則將使用 100% 的實際績效，但須遵守上限率或利率差。

附約
額外給付可協助您量身訂造保單以滿足您的特定需求。附約通常須繳付額外費用。

利率差
在不適用上限率的情況下，從指數績效率中扣除的百分比。 例如，若指數績效為 20% 減去 6% 的利率差，則無上限指數化利率策略的給付為 14%。



您可以信賴 Nationwide®

Nationwide® 自 1926 年起便一直協助會員保護重要事物，包括提**供 90 年的壽險解決方案**。您可以放心，我們將守護在您身邊，因為我們採取長期投資策略，管理極其多元化的業務組合，並堅持不懈地維持我們的實力與穩定。

100

年的相互公司歷史

年起，幫助會員保護重要事物

1926

前五

大人壽保險公司

根據 LIMRA 的總保費計算 (2025 年第四季)

A+
標準普爾

確認日期: 2025 年 4 月 12 日

A+
貝氏

確認日期: 2025 年 11 月 7 日

A1
穆迪

確認日期: 2025 年 10 月 28 日

這些評級和排名反映了評級機構對 Nationwide Life Insurance Company、Nationwide Life 以及 Annuity Insurance Company 的財務實力和理賠能力的評估，且隨時可能變化。此等評級僅反映公司整體財務狀況，並非對該公司的推薦。這些評估無意反映任何可變帳戶的投資經驗或財務實力，這些帳戶會受到市場風險的影響。因為日期僅在評級有變化時更新，上方日期反映了我們收到的最新評級。

我們是

財富 100 強

企業[17]

《財富》雜誌評選

100 家最

適合工作[18]**的公司**

[17] 根據營收，《財富》雜誌 (2025 年 6 月 2 日)。

[18] 「100 家最適合工作的公司」，fortune.com/ranking/best-companies/2025.



邁出下一步

立即與您的保險專業人員探討，瞭解 Nationwide Indexed UL Accumulator III 如何協助您自信地規劃未來的一切。

Nationwide®

• 非存款 • 未獲 FDIC 或 NCUSIF 承保 • 無機構保證
• 未獲任何聯邦政府機關承保 • 可能虧損價值

本資訊非購買或出售金融產品或採取投資策略的建議。投資者與其財務專業人士討論其具體情況。

保險專業人員或保險公司可能會聯絡您以回應您索取更多資訊的要求。

本文中所含資訊旨在協助 Nationwide Life and Annuity Insurance Company 所提供之人壽保險合約及/或其他產品與服務的推廣、行銷及/或銷售。

您在長期照顧附約 II 下保證可續保。這表示 Nationwide 不會單方面取消或減少此附約下的承保額。除非您要求終止此附約，否則只要保單有效，該附約將繼續有效。您的 LTC Rider II 每月收費額度不可超過保單上訂明的最高金額。但是，Nationwide 有權將您目前每月的 LTC Rider II 費率提高至每月最高 LTC Rider II 保證費率。對於性別、投保年齡、產品、費率類型及費率等級相同且保單有效期相同之受保人，LTC Rider II 目前每月收費率若有任何變更，均會以統一標準進行。

長期照顧附約 II 確實包含免責條款、限制條款、給付減少條款以及有關該附約繼續有效或終止的條款。如需更多關於費用與承保選項的詳細資訊，請聯絡您的財務專業人員。

保單和 LTC Rider II 要經過核保，且可能需要進行體檢。

本保單允許靈活支付保費，但務必為其提供充足資金以維持其效力，這樣有助於滿足您和受益人的需求。

指數化萬能壽險保單非股市投資，未直接參與任何股票或股權投資，且不會獲得股息或資本收益分紅。指數過去的績效不代表未來的給付率。此外，請注意，利率給付的波動可能會導致您的保單需要繳納額外保費。

請務必選擇符合長期人壽保險需求的產品，尤其是在個人情況發生變化 (例如結婚、生子或升職) 時。權衡保單的成本，並瞭解壽險的費用與收費會因性別、健康狀況、年齡與吸煙情況而異。根據個人需求調整的保單附約通常會收取額外費用。

保單的所有保證和給付均以承保公司的理賠能力為後盾。它們並未獲得銷售保單的經紀人/交易商及/或保險代理機構或其任何關聯公司的支持，且這些公司均不對承保公司的理賠能力作出任何陳述或保證。

雖然代理評級可以作為保險公司的財務實力客觀指標，並且可以提供相對衡量標準，以幫助選擇在眾多保險公司中做出選擇，但並不能保證公司未來的財務實力和/或理賠支付能力。向其購買保單的經紀人/代理商、保險代理機構及其任何關聯實體均不對評級機構所進行分析的品質作出任何聲明。評級機構與上述實體無關，也未參與任何評級機構對保險公司的分析。

BNP Paribas Global H-Factor® Reference Index (「BNPP Global H-Factor®」) 採用波動控制及超額回報方法。波動控制參考指數傾向於限制參考指數的績效高低，這通常能讓 Nationwide 實現較其他指數化利率策略更高的參與率。超額回報指數包含降低參考指數績效的計算元素，其中包括它們不分配至任何計息的現金利率分配。BNPP Global H-Factor® 亦扣除計算參考指數績效時扣除的名義指數管理費用。這些扣除項將減少參考指數績效的潛在正值變化，並增加利息給付公式中所使用的參考指數績效的潛在負值變化。因此，指數的超額回報績效將低於同一指數的總回報績效，特別是在高利率環境下。選擇波動控制指數化利率策略不能保證會比不使用波動控制參考指數的指數化利率策略獲得更高的利息給付，或者特定指數區段會獲得任何利息給付。

若要在 Nationwide IUL Accumulator III 中享受 Nationwide IUL Rewards Program 給付，淨保費繳付額 (所有已繳保費減去任何貸款或部分退保金額) 必須在第 16 個保單年度開始時通過累積保費測試 (若投保年齡為 31 歲或以上，則更早)。所需金額於保單發出時設定，並可能因保單變更而有所變動。一旦達到要求，只要保單有效，便會按月發放給付，自此年率為 0.20% (假設該區段未耗盡)。進賬的計算方法是用累積價值減去計算日期的任何債務乘以月利率；進賬額將計入固定利率策略的累積價值中。

「S&P 500®」是S&P Dow Jones Indices LLC或其附屬公司 (「SPDJI」) 的產品，並已授權 Nationwide 使用。S&P®、S&P 500®、US 500、The 500、iBoxx®、iTraxx® 和 CDX® 均為 S&P Global, Inc. 或其關聯公司 (「S&P」) 的商標；Dow Jones® 為 Dow Jones Trademark Holdings LLC (「Dow Jones」) 的註冊商標。SPDJI、道瓊斯、標準普爾及其各自關聯公司均不贊助、認可、銷售或推廣Nationwide Indexed Universal Life Accumulator III。任何一方均不就投資於該等產品的可取性作出任何陳述，亦不對 S&P 500® 的任何錯誤、遺漏或中斷承擔任何責任。

NASDAQ®、OMX®、NASDAQ OMX®、NASDAQ-100® 與 NASDAQ-100 Index® 為 NASDAQ OMX Group, Inc. (連同其關聯公司統稱為「公司」) 的註冊商標，並獲 Nationwide Life Insurance Company 與 Nationwide Life and Annuity Insurance Company 授權使用。這些公司並未就產品的合法性或適合性發表意見。產品並非由公司發行、認可、銷售或推廣。**公司對產品不作任何保證，亦不承擔任何責任。**

本產品並非由法國巴黎銀行或其任何關聯公司 (統稱「法國巴黎銀行」) 或任何向法國巴黎銀行提供資訊的第三方授權人贊助、認可、銷售或推廣。法國巴黎銀行或任何其他方 (包括但不限於 New Age Alpha LLC (「NAA」) 及任何計算代理或資料提供商) 均不就購買本產品之可取性作出任何明示或默示的陳述或保證。BNP Paribas Global H-Factor® 指數 (「指數」) 為法國巴黎銀行之獨家財產，且並未對 H-Factor® 提出任何所有權主張；H-Factor® 為 NAA 擁有之註冊商標，並獲授權予法國巴黎銀行使用，僅限於建立及授權該指數、所有 NAA 指數及作為該指數組成部分之任何指數資料。BNP Paribas 及 Index 為法國巴黎銀行的服務標誌，並已授權予 Nationwide Life and Annuity Insurance Company 用於特定用途。法國巴黎銀行或任何其他方，就本產品的行政管理或行銷而言，目前或將來均無須對本產品所有人承擔任何義務或責任；且法國巴黎銀行或任何其他方均不保證該指數或其中所包含之任何資料的準確性及／或完整性。

Nationwide 及其代表不提供任何法律或稅務建議。若有具體問題，應諮詢律師或稅務顧問。

產品由俄亥俄州哥倫布市的 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.

本政策/合約僅提供英文版本。本政策/合約為適用與解釋之正式版本。本廣告僅供解釋或提供資訊之目的。由於可能的語言差異，廣告中的聲明不一定反映以英文撰寫的政策/合約的內容。本廣告中的任何內容均不得被解釋為修改或變更政策/合約。

Nationwide、Nationwide N 和 Eagle、Nationwide 與您同行以及 Nationwide IUL Rewards Program 是 Nationwide Mutual Insurance Company 的服務標誌。本文檔中出現的第三方標誌是其各自所有人的財產。© 2026 Nationwide

保單表格編號：ICC25-NWLA-692
Nationwide IUL Accumulator III

FLM-1732AO-E (02/26)