



了解人寿保险



让生活更简单

大多数人都知道, 如果发生意外, 人寿保险可以为其家人提供身故理赔保障。但是他们可能不知道, 人寿保险也可以用于规划满足家人和自己对未来的需求。

我们了解对多数客户来说, 选择正确的人寿保险类型及保障涵盖范围不是一件容易的事。因此, 我们设计了这份手册, 帮助您更轻松地对特定的需求获得适合的保障。

内容

- 谁应该购买人寿保险及为什么? 3
- 您需要购买多少人寿保险? 4
- 哪种人寿保险最适合您..... 6
- 为什么选择Nationwide®? 8

确保您选择的计划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。根据个人需求在基本保单里增加附加保障利益 (Riders) 通常需支付额外费用。

哪些人需要人寿保险？以及为什么需要？

一般来说，任何一个成为他人经济支柱的人，都是投保人寿保险的合适人选，包括：

- ✓ 有小孩的人
- ✓ 已婚或即将结婚的人
- ✓ 必须负担兄弟姐妹或年迈父母的生活，或背负债务但不愿转嫁给亲人的人
- ✓ 因换工作或晋升而可能拥有更高收入和承担更多经济责任的人
- ✓ 考虑转让家业或留住关键员工的公司老板

如果您不幸去世，人寿保险可能会提供您的家人以下协助：

- ✓ 维持生活所需
- ✓ 付清您的葬礼或其它最终费用
- ✓ 还清房屋贷款，让他们不必出售房屋
- ✓ 还清其它债务
- ✓ 为您的孩子建立一个大学教育储蓄账户

您需要购买多少人寿保险？

每个人的情况都不同，但一般的经验法则是购买您目前薪水5至7倍的人寿保险（如果您是家庭中唯一的经济支柱，则可考虑增加到10倍）。

然而，这只是一种大概的计算方式。如果您希望找到更符合您需求的金额，请咨询您的保险专业经纪人，他们可以帮助您将您的人寿保险保障需求与您已拥有的资产进行比较。



哪种人寿保险最适合您？

所有的人寿保险计划都有某些共同点：在您离世时提供一笔钱给您所爱的人，而这笔钱被称为死亡抚恤金，通常不需要支付所得税。其中，定期人寿保险为您提供可负担的临时保险，而永久寿险则为您提供终身保障。

您的保险经纪人或投资专家可以帮助您厘清并找到最符合您需求的保险类型，这里的快速指南则可以帮助您入门。

	定期人寿保险	终身寿险	万能寿险	变额万能寿险
临时保障	●			
终身保障		●	●	●
股票市场参与 ¹				●
死亡理赔	●	●	●	●
低成本设计	●			
取回您的资金 ²		●	●	●
保证现金价值 ³		●	●	
免税优势	●	●	●	●
弹性付款 ⁴			●	●

¹ 股票市场参与-您选择的变额万能寿险 (VUL) 中的潜在投资选项会参与股票市场；投保人没有直接参与。请记住，VUL保单提供的潜在投资选项会承受市场风险，包括可能的本金损失。这些投资基金标的仅可以是人寿保险公司发行的可变保险计划。不适用于一般民众。

² 取回您的资金-前提是该保单合约符合《国内税法》(IRC) 第7702条的规定，属于人寿保险，而不是第7702A条的经修改的养老保险合同 (Modified Endowment Contract, MEC)。只要保单合约符合第7702A条中的非MEC定义，大多数分配都按照先进/先出的原则征税。来自MEC的贷款和部分提款通常需要缴税，如果在59岁半之前提款，则可能需要支付10%提早提款的联邦税收罚金。

³ 保证现金价值-所有担保均受发行保险公司的偿还债务能力所约束。

⁴ 弹性付款-前提是有足够的现金价值来支付每月的保单费用。请记住，变额万能寿险会受到市场波动的影响，因此您可能需要支付额外的保费。

使用您的保单来支付长期照护及其它更多费用

现今有许多计划提供可供选择的功能和服务，通常需要额外付费，您可以依照您的需求规划将其添加到保单中，以计划更适合您的个人化解决方案。

举例来说，增加长期照护的附加保障利益，可以帮助防止因为居家照护、辅助生活安排或护理之家照护等费用对您的个人财务造成严重的影响。



为何选择 Nationwide®?

市面上有那么多人寿保险提供者, 为什么Nationwide®保险公司是一个好的选择? 作为拥有近100年经验, 《财富》杂志100强公司⁵之一, 您可以相信我们会在您需要时随时为您提供服务。

以下是业界主要评级机构对我们财务实力的评价:

 AM Best 收到日期: 2002年10月17日 确认日期: 2023年12月7日 16家中排名第2	 Moody's 收到日期: 2009年3月10日 确认日期: 2023年11月10日 21家中排名第5	 Standard & Poor's 收到日期: 2008年12月22日 确认日期: 2023年5月16日 21家中排名第5
--	--	--

这些评级和排名反映了评级机构对Nationwide人寿保险公司的财务实力和理赔能力的评估, 随时可能发生变化。它们不意味着反映任何变动账户的投资经验或财务实力, 因为变动账户受市场风险影响。由于日期仅在评级变化时更新, 因此上述日期为我们收到的最新评级。

⁵ 根据收入, 基于《财富》杂志 (2023年6月5日)。

有兴趣了解更多吗?

请洽询您的保险经纪人或投资专家, 了解如何简单实惠地获得人寿保险, 或浏览 nationwide.com。



· 不属于存款 · 不在联邦存款保险公司 (FDIC) 或美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

此文件并非建议您购买或出售任何财务产品或采用特定投资策略。投资者应该与专业金融人士讨论其具体情况。

产品由Nationwide人寿保险公司或Nationwide人寿与年金保险公司 (位于Columbus, Ohio) 发行。

变动产品的经销商为Nationwide Investment Services Corporation, 为FINRA成员, 位于Columbus, Ohio。

Nationwide、Nationwide N and Eagle以及Nationwide is on your side是Nationwide Mutual Insurance Company的服务标志。本讯息中出现的第三方标志属于其各自所有者。

© 2024 Nationwide

LAM-0669AO-D