

业界顶级年金公司最新年金产品介绍

传统财富管理的“不可能三角”

历史上的妥协：要高回报必须承担高风险，要安全必须牺牲流动性。



传统年金产品往往能够提供保护和一定程度的增长，但代价是长达10年甚至更久的资金锁定期。市场需要一种打破陈规的新架构。

财富保护的新范式：打破常规的固定指数年金

拒绝妥协。将市场下行风险降至零，同时赋予您前所未有的控制权与自由度。

传统年金 (Traditional Annuities)

锁定期：漫长（通常7-10年以上）



收益控制：被动接受年度结算



资金访问：极为受限且惩罚严厉



新一代固定指数年金 (The New Standard)

绝对自由 (Freedom)

仅需5年即可无罚金全额提取。



绝对控制 (Control)

独创“指数锁定 (Index Lock)”功能，
随时锁定峰值收益。



绝对保护 (Protection)

本金与已获利息免受任何市场下跌影响。



5年重获自由：重新定义年金流动性

彻底告别漫长的资金锁定。以极短的周期实现全额资金的无损提取。

第1至第5年

第6年及以后

每年提供高达10%的免费流动性
(Up to 10% Free Liquidity)

100%
无限制全额提取

| | | | | |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 第1年: 8.50% | 第2年: 8.00% | 第3年: 7.00% | 第4年: 6.00% | 第5年: 5.00% |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|

- 零退保费用 (0% Withdrawal Charge)
- 零市场价值调整 (No MVA)

锁定期内的灵活通道

“锁定”绝不意味着“无法触及”。在您的财富稳步积累的同时，保持从容应对生活变化的底气。

10% 免费提取 (Free Partial Withdrawals)

缴纳保费后的次年起，每年可无罚金（免退保费、免MVA）提取已缴保费或累积价值的10%（以较高者为准）。

税务与RMD合规 (RMD Compliance)

如果年金存于符合税收优惠的退休计划（如IRA）中，法定最低分配额（RMD）将作为免费部分提取，不产生额外罚金。

利息保留 (Interest Retention)

即使在计息期内进行免费提取，只要期末指数表现为正，提取的资金仍可按其停留在账户中的时间比例获得指数利息。

捕获市场上行收益，彻底屏蔽下行风险

您的资金不直接参与股市投资，因此市场崩盘与您无关。



增长引擎

通过追踪外部指数表现获得利息。

金库防御

指数下跌时，账户利息为0%，但您的本金和已获利息绝对不会因为市场崩盘而出现亏损。

独创“锁定”特权：将账面浮盈转化为绝对财富

无需等待年底结算。在计息期内的任何时刻，一键锁定外部指数的峰值表现。



激活“指数锁定 (Index Lock)”后，无论本合同年度剩余时间内的市场如何崩盘，您的正向指数收益都已板上钉钉。这是一种前所未有的收益控制权。

产品核心参数架构

专为高净值人群设计的财富引擎配置指南。

| | |
|---------------------------|---|
| 承保年龄 (Issue Ages) | 最高至 85 岁。 |
| 保费规模 (Premium Limits) | 最低 \$20,000; 最高可达 \$2,000,000 (超过需预先审批)。 |
| 保费等级 (Premium Bands) | 分为 $\geq \$100,000$ 与 $< \$100,000$ 两档 (影响封顶率和参与率)。 |
| 追加保费 (Additional Premium) | 合同前 18 个月内可随时追加 (\$25 - \$25,000)。 *注: 若当年已进行部分提取或RMD则不可追加。* |
| 身故理赔 (Death Benefit) | 在开始领取年金前身故, 受益人将获得以下三者中的最高值: 累积价值 (Accumulation Value)、保证最低价值、或净保费 (Net Premium)。 |

透明的市场价值调整 (MVA) 逻辑

了解宏观利率环境如何在您提前大额提取时影响现金价值。

如果提取时的公司债券收益率...

那么合同现金价值将...

[↓] 低于您投入保费时的收益率

[↑] 增加 (Higher)

[=] 等于您投入保费时的收益率

[=] 不受影响 (Unaffected)

[↑] 高于您投入保费时的收益率

[↓] 减少 (Lower)

MVA 仅在您前5年内提取超过免费额度或全额退保时适用。5年后提取全额累积价值，不受MVA影响。

现代私人财富的终极防御与增长中枢

告别历史妥协，在您的退休规划中重新夺回控制权与自由度。



极致流动 (Ultimate Liquidity)

仅需5年即可无损退出，打破长达十年的锁定期枷锁。

绝对掌控 (Absolute Control)

随时运用“指数锁定”功能，截断亏损，让纸面富贵落袋为安。

铁壁防御 (Ironclad Protection)

彻底隔离市场下行风险，本金与收益双重安全。

请联系您的财务规划专业人士，探讨这款结合了高回报潜力与5年极短锁定期的创新固定指数年金，如何完美契合您的退休战略蓝图。