



优化退休生活：构建坚不可摧的财富传承生态

高端固定指数年金战略指南

现代退休财富面临的“三大逆风”

市场波动

股市的不可预测性可能在退休初期摧毁本金，导致不可逆的财富缩水。

通货膨胀

逐年攀升的生活成本会悄无声息地侵蚀固定收入的购买力。

长寿风险

随着医疗的进步，退休期可能长达数十年，带来“人活着，钱没了”的根本性恐惧。

传统的“股票+债券”组合已无法同时抵御这三大风险。我们需要一种更具智慧的金融工具。

终极财富护城河：高端固定指数年金

像精心培育温室植物一样，在零市场风险的环境中实现财富的稳健增长与终身提取。

Phase 1: 积累与保护

无风险增长

税务优势

安心投资顶级公司

获取红利

Phase 3: 传承与保障

家庭保障



Phase 2: 分发与享受

抵御通胀

克服长寿风险

保证终身收入

优化退休生活

第一阶段：无妥协的资产保护 —— 无风险增长

您的本金和已获利息将受到100%保护，免受市场下跌的影响。

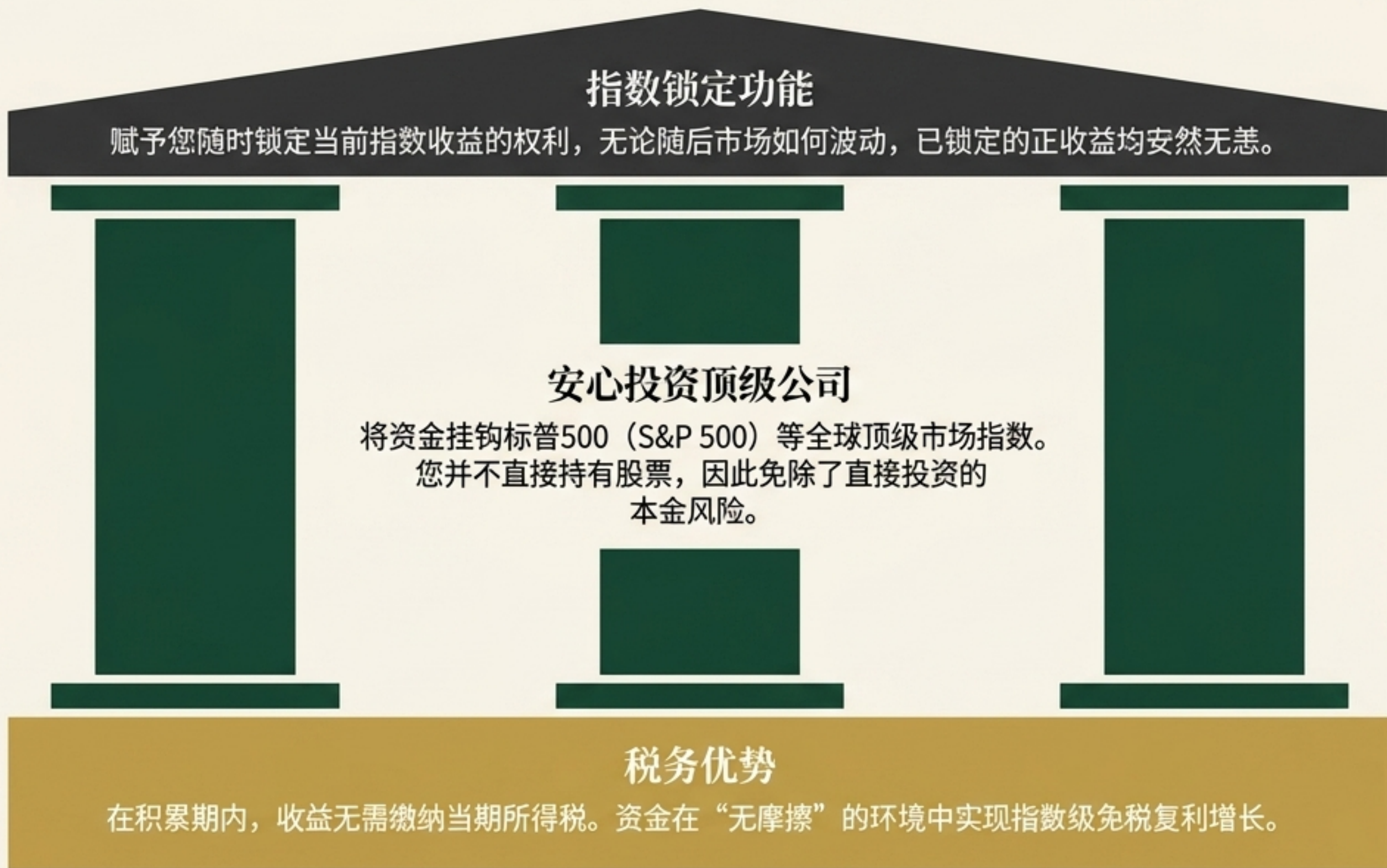


0% 的保底收益机制

当市场下跌时，您的账户价值不会缩水；当市场回暖时，您无需弥补亏损，直接从现有高点继续增长。

彻底告别对市场崩盘的恐惧。

高效复利：安心投资顶级公司与税务优势



财富加速器：获取双重红利

专为最大化未来退休收入而设计的保护性收入价值（PIV）。



第二阶段：跨越时间的承诺 —— 克服长寿风险

核心优势：保证终身收入



灵活性：年满50岁后，即可随时开启终身提款。让您拥有“活得越久，领得越多”的绝对底气。

购买力捍卫者：抵御通胀

完美对冲医疗与生活成本的长期上涨风险。

Inflation Shield Step-Chart



极致的灵活性：从容应对生活突变

免罚息提款：开启终身提款前，每年可免罚息提取已交保费或账户价值的 10%（未使用额度可结转至次年，最高达 20%）。

当账户获得利息并
触发提款金额增加时

选择 1
(默认)



将利息用于提高来年的终身提款基准线。

选择 2
(弹性)



放弃当年的基准线提升，将该部分增值转化为一笔额外的专属提款额度，随时用于应对突发大额开支，而原有的终身提款金额保持不变。

第三阶段：健康危机缓冲——收入倍增福利

触发条件（合约满5年后）



无法独立完成 6 项日常活动 (ADLs) 中的 2 项。

或 (OR)



被安排在符合条件的医院或护理机构居住。



2X

双倍保障

您原本的终身提款金额将自动翻倍，直至您康复或账户积累价值耗尽。

即便积累价值归零，您的基础终身收入仍将持续发放。

世代传承：稳固的家庭保障

您的财富不仅保障您的晚年，更为您的挚爱留下坚实的后盾。

身故理赔双重选择

选项 A（最大化长期价值）

受益人可选择将更高的“保护性收入价值 (PIV)”作为年金，分摊在至少5年内领取（最高可达积累价值的250%）。

选项 B（即时流动性）

受益人也可以选择将“积累价值 (Accumulation Value)”作为一次性的一笔总额 (Lump sum) 领取。

资产配置全景诊断表

| | 传统股票/基金 | 传统固定收益债券 | 高端固定指数年金 |
|-------------|---------|----------|----------|
| 本金免受市场下跌影响 | | 部分 | ✓ |
| 参与市场上涨的红利 | ✓ | | ✓ |
| 保证终身永续收入 | | | ✓ |
| 税收递延复利增长 | | | 🌿 |
| 提款金额随通胀上涨潜力 | ✓ | | 🌿 |

优化退休生活：您专属的财富生态系统



掌握控制权，迎接最辉煌的岁月

真正的财富自由，不是追逐无尽的市场狂热，而是建立一个在任何经济气候下都能自动为您和您的家族提供庇护的确定性系统。

邀请您进行专属的私人财富建模咨询，探索这一高端金融工具如何与您的具体退休愿景完美融合。