

人寿



# Strategic Accelerator® IUL 3

指类型万能人寿保险

消费者手册

由 Midland National® Life Insurance Company 发行



超越期待，实现更多可能

# 指數型萬能人壽保險

所具备的价值和功能远超大多数人的预期。

## 它能提供多方面保障与支持：

- 在家庭面临困境时提供经济援助
- 补充退休收入，通常享受免税待遇
- 支付疾病期间的医疗费用
- 偿还信用卡、学生贷款等债务
- 减少或全额清偿按揭贷款
- 支付大学学费

它能带来**超乎**您预期的价值。

# 指數型萬能人壽保險

可以在您人生的关键时刻提供**保障与增值**。

**人寿保险或许是您明智的资金配置选择。**

它结合了传统人寿保险的身故赔偿保障，以及与证券市场指数表现挂钩的现金价值增值潜力，同时设有最低利率保证。



## 身故赔偿保障可能比您想象的更具效用。

指數型萬能人壽保險会在被保险人身故时向指定受益人支付一笔身故赔偿金。凭借 Strategic Accelerator IUL 3，您可以充分利用暂时闲置的低息账户资金，转化为更高额的身故赔偿金——这可用于替代收入来源、偿还按揭贷款、减少学生贷款、转移业务等多种用途，满足您不同阶段的财务需求。更有利的是，身故赔偿金收益通常可以免征所得税发放给指定受益人，且无需经过遗嘱认证程序。<sup>1</sup>指數型萬能人壽保險是一种永久保单，因此不会像定期人寿保险那样在固定期限届满后失效。

期待现金价值**增长**的机会，而无需承担直接投资证券市场的风险。

指类型万能人寿保险提供根据证券市场指数的上涨赚取利息的机会。尽管增长与证券市场指数挂钩，但您的保费并不会实际投入市场，因此在市场下行时，可以为您的资金提供下行保护。

## 超出您的**预期**。

### 贷款和提款<sup>2</sup>

Strategic Accelerator 3 提供标准贷款、可变利息分红式保单贷款及净零成本贷款。

### 生前利益

人寿保险的核心价值在于其提供的无可估量的身故赔偿保障，而 Midland National 还提供了提前给付身故赔偿金功能，这意味着您可以在在世期间提前获取部分身故赔偿金。通过“提前给付身故赔偿”，当被保险人遭遇符合条件的特定事件时，保单持有人可以提前支取部分身故赔偿金。这些资金可用于任何您指定的用途，例如支付疾病治疗费用。请咨询具备资质的法律或税务顾问，结合您的具体情况进行专业评估。这些利益将自动纳入符合条件的保单，投保时无需额外支付保费。

提前给付身故赔偿金需满足相应的资格要求。保单身故赔偿金将按提前给付的金额进行相应扣减。由于身故赔偿金在身前支付，故会对提前给付的身故赔偿金金额进行折现处理。因此，最终收到的实际金额将低于提前给付的身故赔偿金金额。申请提前支付身故赔偿金时，需支付一笔管理费。

设定您自己的**期望**。

为财富增值作出明智选择。



# Strategic Accelerator IUL 3

## 保障

### 身故赔偿金选项

Strategic Accelerator 3 提供身故赔偿金选项，助您达成预期保障目标。

1. 均衡身故赔偿金：金额等于合同约定金额。
2. 递增身故赔偿金：金额等于合同约定金额加上账户价值。
3. 保费返还型身故赔偿金选项\*：金额等于合同约定金额加上总保费减去已提取金额。

请咨询您的财务顾问，了解哪种选项适合您和您的家人。

\*需符合资格要求。

### 不失效保证

Strategic Accelerator 3 提供“不失效保证”，保证期限为 15 年或被保险人年满 75 周岁（以较早发生者为准），但保证期限绝不会少于 10 年。这意味着，在不失效保证期内，只要您满足最低保费缴纳要求，您的保单将不会失效。若未满足此要求，可能需支付大幅提高的保费才能维持保单效力。若缴纳的保费金额等于（但未超过）不失效保证保费，可维持保单有效，但可能导致账户价值为负值。仅缴纳满足不失效保证所需的保费可能会使您错失积累更多现金价值的机会。

## 潜在增值

缴纳保费后，部分保费将用于支付保险费用。<sup>3</sup>您可以选择将剩余保费分配至：固定账户（提供 1.5% 的最低保证利率）、收益与证券市场指数增长挂钩的指数账户，或两者组合配置。指数账户的增值享有递延纳税待遇<sup>4</sup>，利息将以扣除保险费用前的账户初始价值为基准进行计算。

### 指数账户运作机制

在指定周期结束时，将采用适当的指数计息方法计算指数价值的变动。如果计算结果为增长，利息将计入保单的初始账户价值；如果计算结果为负增长或无增长，指数账户价值将保持不变，但需扣除因提款或保单变更产生的相关应扣金额。

### 利率永不低于零

指数账户设有零利率保障，该利率为计算指数利息时适用的最低利率标准。账户起始价值每年重置。若指数出现负增长或无增长，指数账户不会记入负利息。指数计息率不会低于零。关键是，往年的指数负表现不会影响您当年的收益潜力。指数账户还可能受限于用于计算指数利息的上限利率（或最高利率）、点差率和参与率（指数增长的部分比例）。指数上限利率、点差率和参与率将在每个指数周期开始前针对每个指数区间提前公布。

### 退保费用豁免选项附加条款<sup>5</sup>

通过支付额外月费，若您选择提前退保，我们将免除退保费用。若您因个人或业务需求需要通过保单贷款或提款的方式提前动用潜在现金价值，此选项将尤为有用。<sup>2</sup>

### 账户最低价值

此功能保证从保单签发之日起的 2.0% 年均回报率，无论保费分配至固定账户还是指数账户。每 10 年或在被保险人身故、保单失效、退保或保单到期时，我们将对比账户价值与最低账户价值。若账户价值低于最低账户价值，则账户价值将被上调至至少等于最低账户价值，上调部分将计入固定账户。若账户价值高于最低账户价值，则不对账户价值或最低账户价值进行任何调整。

# 选择 **Midland National**， 为您的人生保驾护航。

## 实力铸就稳健，始于 1906

凭借逾 115 年的行业积淀，Midland National 采取审慎严谨的投资策略、坚持私人所有权结构，并且始终以保单持有人利益为先，由此铸就了我们持续稳健的财务实力。

## 私人所有，客户至上

作为一家私有制公司，Midland National 无需承受上市公司常面临的短期盈利压力。我们的规划着眼于数百年的永续经营，而非下一季度或下一财年的业绩。我们专注长远，更专注您的需求。

## 财务实力，评级卓越

独立机构授予的评级是评估保险公司对客户履约能力的重要参考。作为一家公司，Midland National 已荣获贝氏评级 (A.M. Best)、惠誉评级 (Fitch Ratings) 和标普全球评级 (S&P Global Ratings) 三大机构授予的 A+ 评级。<sup>6</sup>这些评级基于我们的财务实力、运营绩效以及对保单持有人和合同持有人的履约能力。我们始终如一的高评级足以证明：选择 Midland National，您所购买的不仅是一份保险产品，更是对您与家人的一份长期承诺。

**立即**联系您的 Midland National 财务顾问，请专业人士为您分析评估 Strategic Accelerator 3 及其权益是否契合您的需求。

## 不适用于俄勒冈州。

1. Midland National 及其代理人均不提供法律或税务建议。在签订保险协议或支付与此类安排相关的额外保费前, 请咨询具备资质的法律或税务顾问。
2. 人寿保险单的保单贷款通常无需缴纳所得税, 前提是合同不属于《国税法规》第 7702A 条定义的“调整过的养老保险合同 (MEC)”。若人寿保险单为 MEC, 其保单贷款或提款在收到时应纳税, 应税范围为合同现金价值超出已缴保费的部分。MEC 的分配需缴纳联邦所得税 (应税范围为保单的收益部分); 且在被保险人 59.5 周岁前应税分配需额外缴纳 10% 的税费 (部分例外情况除外)。保单贷款与提款将减少现金价值及身故赔偿金。保单贷款需支付利息费用。请就您的具体情况咨询您的税务顾问或律师, 并以其专业意见为决策依据。

积累的现金价值所产生的收益与增长通常仅在提款时才需纳税; 如果提款金额超出已缴保费, 可能引发不利税务后果。在退保扣费期间办理提款或退保将产生退保费用, 并且可能减少最终的身故赔偿金和现金价值。退保费用因产品、投保年龄、性别、核保等级及保单年度而异。

我们的指型万能人寿保险产品在指定年限后可提供净零成本贷款。有关详情, 请参阅您的保单。对于本保单, 净零成本贷款自第 6 年起按 1.5% 的利率收息和计息, 最终实现净成本为零。

若贷款的计入利息低于收取利息, 可变利息分红式保单贷款的净成本可能为负值。若贷款的计入利息低于收取利息, 贷款的净成本也可能高于标准保单贷款。极端情况下, 计入收益可能为零, 此时贷款净成本将等同于可变利息分红式保单贷款收取的最高利率。简言之, 在收取的利率与计入的利率这两方面, 可变利息分红式保单贷款比标准保单贷款存在更大不确定性。

3. 当前利率不予保证, 可能发生变动。当前保险相关费率亦不予保证, 可能发生变动。

4. 指型万能人寿保险的递延纳税功能对于已享受税务优惠的计划而言并非必要。在此类情况下, 您应考虑保单的其他功能 (例如身故赔偿及可选附加条款) 是否契合自身需求。购买本保单前, 应就保单的税务处理及产品适用性获得专业的税务建议。

5. 如果依据外部第 1035 条款 (转换条款) 退保 (佛罗里达州除外), 退保费用不予免除。如果在退保费用豁免期间请求减少合同约定金额, 将收取减少费用。不过, 如果部分提款导致合同约定金额减少, 提款费用可予以免除。此附加条款需支付额外费用, 且必须在提交投保申请时一并申请。

6. 贝氏评级是一家大型第三方独立报告与评级公司, 根据保险公司的财务实力、经营业绩及对合同持有人的履约能力进行评级。A+ (优秀) 是其 15 个评级中第二高的评级, 于 2025 年 8 月 13 日确认授予 Sammons Financial Group 旗下成员 Midland National Life Insurance Company。如需了解最新评级, 请访问 [www.ambest.com](http://www.ambest.com)。

标普全球评级是一家独立第三方评级机构, 基于财务实力进行评级。所示评级反映了评级机构的意见, 并非对公司履行财务义务能力的默示保证。a) 该评级授予 Sammons® Financial Group Inc. 旗下成员 Midland National®, 前者由 Midland National® Life Insurance Company 与 North American Company for Life and Health Insurance® 组成。b) 标普全球评级于 2009 年 2 月 26 日授予该评级, 并于 2025 年 5 月 15 日确认维持该评级。标普全球评级是一家独立第三方评级机构, 基于财务实力进行评级。

惠誉评级授予 A+ 稳定评级。作为全球领先的金融信息服务与信用评级机构, 惠誉评级于 2025 年 6 月 17 日授予 Midland National “A+ 稳定” 保险公司财务实力评级。该评级是 19 个可能评级中第五高的评级。评级反映了组织强大的业务状况、较低的财务杠杆、极为充足的法定资本水平, 以及由强劲投资业绩支撑的稳健运营盈利能力。有关更多信息, 请参阅 [《惠誉评级报告》](#)。

德克萨斯州居民: 领取提前给付的人寿保险赔偿金可能会影响您、您的配偶或家人享受公共救助计划的资格, 包括联邦医疗补助 (Medicaid)、抚养未成年儿童家庭援助 (AFDC)、社会安全生活补助金 (SSI) 及药物援助计划等。建议您咨询具备资质的税务顾问及社会服务机构, 了解领取此类款项对您、您的配偶及家人的公共救助计划资格产生的具体影响。

“财务顾问”一词并非意指从事咨询顾问业务、其报酬与销售业绩无关的专业人员。持有保险执业资格的财务顾问将因保险产品的销售获得相应佣金。

人寿保险单设有规定保单可以继续有效或终止的条款。当前保险相关费率及利率不予保证。因此, 计划定期缴纳的保费可能不足以支撑保单存续至到期。未满足保费要求可能导致保单失效, 同时将丧失参与指数账户的资格。指数账户受上限及参与率限制。计入的利息在任何情况下均不低于 0%。更多详情, 请参阅您的代理人提供的定制化说明。保单的身故赔偿金将在被保险人身故后支付。被保险人身故后, 保单将不再积累现金价值及超额利息。如需了解成本及完整详情, 请致电或致函 Midland National Life Insurance Company, One Sammons Plaza, Sioux Falls, SD 57193, 电话: 800-923-3223。

指型万能人寿保险产品并非对“市场”或对应指数的直接投资, 且需承担大多数万能人寿保险通常涉及的所有保单费及收费项目。

Strategic Accelerator® IUL 3 由 Midland National® Life Insurance Company (地址: West Des Moines, IA) 采用以下形式发行: P100/ICC22P100 (保单); E101/ICC22E101、E103/ICC22E103、E104/ICC22E104、E105/ICC22E105、R106/ICC22R106、R107/ICC22R107、E109/ICC22E109/TR197、E110/ICC22E110/TR20904、E111/ICC22E111/TR20804、R100/ICC23R100、R101/ICC23R101、R102/ICC23R102、R103/ICC23R103 (附加条款/批单), 或采用相应的州特定版本发行。产品、功能、批单、附加条款或投保年龄可能并非在所有州均适用, 可能存在相关限制或约束条件。

Sammons Financial® 是 Sammons® Financial Group, Inc. 成员公司 (包括 Midland National® Life Insurance Company) 的营销名称。年金和人寿保险由 Midland National Life Insurance Company 发行, 且产品保证责任完全由该公司独立承担。

**The insurance products are available in English. If there is a dispute or complaint regarding these materials, the English version will control.**  
**保险产品以英文提供。若对这些材料有任何争议或投诉, 均以英文版为准。**



## Midland National® 是 Sammons Financial Group 旗下成员公司。

我们始终恪守对客户、分销合作伙伴、员工及社区的承诺，秉持“同心共进，众行致远”的坚定信念。

世界瞬息万变，人们渴望找到能经受时间考验的保险公司。他们需要一个能助力抵御生活挑战的合作伙伴——这正是我们的使命所在。一个多世纪以来，我们始终守护在客户身边，恪守每一份承诺。作为一家私人所有公司，我们衡量自身影响力的标准并非经营年限、投资者目标或公司规模。我们为帮助客户守护财务未来以及建立持久传承所产生的影响而倍感自豪。

我们深信，我们不仅面向当代客户，更将面向未来数代客户。展望下一个百年征程，这一核心信念将依然指引我们前行。无论外界如何变迁，我们将持续探索为客户创造价值的新途径。

初心不改，奋斗不止。

凭借稳健的财务实力、经营业绩及对保单持有人与合同持有人的履约能力，Midland National 持续斩获高评级。Midland National 目前拥有以下评级：

“A+”

**贝氏评级<sup>6</sup>** (优秀) (15 个评级中第二高的评级)  
**标普全球评级<sup>6</sup>** (强劲) (22 个评级中第五高的评级)  
**惠誉评级<sup>6</sup>** (稳定) (19 个评级中第五高的评级)

Administrative Office  
One Sammons Plaza  
Sioux Falls, South Dakota  
**MidlandNational.com**

非 FDIC/NCUA 保险	非银行存款产品	无银行担保
非贷款条件	不由任何联邦政府机构承保	