

人寿



Strategic Accumulator[®] IUL 3

指数型万能人寿保险

消费者手册

Midland National[®] Life Insurance Company



掌控您的财务未来。

指数型万能人寿保险

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
- 可能减少退休后的所得税负担
- 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

它能助您**充分利用**人寿保险的价值。

指数型万能人寿保险可以在您人生的关键时刻提供**保障与增值**。

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。



以**身故赔偿金保障**之力，守护挚爱之人的未来财务安全。

指数型万能人寿保险会在被保险人身故时向指定受益人支付一笔赔偿金。身故赔偿金的收益可用于多种用途：替代收入来源、帮助偿还抵押贷款、减少学生贷款、转让企业等。更有利的是，这笔款项**通常可以免征所得税**发放给受益人。指数型万能人寿保险是一种永久保单，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。

指数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，但您的保费并未直接投资于证券市场。

产品亮点

Strategic Accumulator IUL 3

增值机会

缴纳保费后，部分保费将用于支付保险相关费用。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²，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。

Strategic Accumulator 3 提供市场亏损防护，可通过利息红利机制实现保单额外增值潜力。

降低市场风险

无论指数表现如何，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。这是由于任何指数的利率下限均不会低于 0%。这意味着，往年的指数负表现不会对您未来的收益潜力，因为指数每年都会重置。

指数账户还受以下两项因素的约束，这两项因素将在每个指数周期开始前针对每个指数区间提前公布：

- 指数上限利率（最高利率）。
- 参与率或点差率（用于计算指数利息）。

利息红利

Strategic Accumulator 3 根据保单生效年限提供多重利息红利^{*}，助力提升保单现金价值。

保单第 1-10 年：

- 分配至 Fidelity Multifactor Yield IndexSM 5% ER 的非贷款资金（高分红除外），可享 1.00% 当期红利或 0.50% 保证红利

保单第 11 年及以后：

- 分配至 Fidelity Multifactor Yield IndexSM 5% ER 的非贷款资金（高分红除外），红利可提升至 1.50% 当期红利或 0.50% 保证红利。
- 指数账户及固定账户价值^{*}可享 0.50% 当期红利或 0.50% 保证红利（不适用于贷款资金或分配至 Fidelity Multifactor Yield IndexSM 5% ER 的资金 [高分红除外]）

从保单第 3 年起：

- 使用固定利息分红式保单贷款的贷款资金，可享 2.0% 当期红利或 0.50% 保证红利。^{**}此红利有助于保单在资金贷出期间仍持续累积现金价值。请注意，使用固定利息分红式保单贷款贷出的资金将不再享受其他任何红利；其他贷款类型均不享有利息红利。

账户最低价值

Strategic Accumulator 3 设有回溯机制，旨在确保计入保单的利息金额达到设定的最低标准。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，然而，若账户价值高于最低账户价值，则不对账户价值进行任何调整。

^{*}固定账户附条件性保证利息红利——如果我们实际收益计入利率高于保证利率，且您的保单在第 10 个保单周年日后仍有效，您的保单即可获得利息红利。当前利息红利为现行利率上浮 0.50%。利息红利百分比不予保证，可能发生变动；但是，在保单签发后，此百分比将保持不变。该红利不适用于任何贷款的资金。

^{**}若贷款的计入利息低于收取利息，固定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最高收取利率减去任何保证红利。简言之，固定利息分红式保单贷款在计入的利率方面比标准保单贷款存在更大不确定性。

灵活提取，按需使用

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 的保险产品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。根据此批单支付的提前给付身故赔偿金的设计初衷是符合《国税法规》第 101 (g) 条的规定，以享受税收优惠待遇。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。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。申请提前支付身故赔偿金时，可能需支付一笔管理费。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。

帮助补充退休收入

人寿保险可助您在步入老年后拥有所需资金，无论是用于补充退休收入，还是通过贷款或提款获取现金价值来应对其他财务需求。³

掌控您的财务未来

选择 Midland National 的永久指数型万能人寿保险，您可以：

- 自主选择适合您和家人的身故赔偿保障金额；
- 设定保费金额及缴费年限；
- 决定计划保费的缴纳频率（月缴、季缴、半年缴或年缴）；
- 按需选择固定死亡赔偿金额或随时间递增的方案。

确保您的人寿保险单兼具适当的保障与增值潜力。Strategic Accumulator 3 可助您有效应对各类财务需求，达成掌控财务未来的目标。

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。

立即联系您的 Midland National
财务顾问，请专业人士为您分析评估
Strategic Accumulator 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. 指数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。
3. 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。
4. 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。标普全球评级于 2009 年 2 月 26 日授予 Sammons® Financial Group, inc. 旗下成员 Midland National® Life Insurance Company “A+（强劲）”保险公司财务实力评级，并于 2025 年 5 月 15 日确认维持该评级。“A+”（强劲）评级是 22 个评级中第五高的评级，反映了作为 Sammons® Financial Group Inc. 旗下公司的财务实力。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。惠誉评级授予（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](#)》。

指数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。

“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。

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。

人寿保险单设有规定保单可以继续有效或终止的条款。永久人寿保险需要按月扣费以支付保单相关费用及开支，其中部分费用会随被保险人年龄增长而增加。此类扣费可能减少保单的现金价值。当前保险相关费率及当前利率不予保证。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。如需了解成本及完整详情，请致电或致函 Midland National Life Insurance Company, Administrative Office, One Sammons Plaza, Sioux Falls, SD 57193, 电话：800-923-3223。

人寿保险的核心功能是为受益人提供身故赔偿保障。鉴于除储蓄外，所有资金筹备方式均存在不确定性，因此将个人储蓄作为大学教育金规划的基石至关重要。然而，即便是精心规划的储蓄方案，亦难以完全规避风险。如果您不幸早逝，您的储蓄计划可能戛然而止。为应对这一意外事件，人寿保险或许可是唯一能确保教育金规划顺利完成的工具。除保险的财务保障外，保单现金价值所具备的递延纳税累积优势也能作为大学教育金储蓄计划的有效补充。通常而言，如果保单不属于“调整过的养老保险合同”，则可以在保单成本基数范围内进行免税提款；此外，如果保单非“调整过的养老保险合同”，只要保单持续有效，超过成本基数的保单贷款也可享受免税待遇。

Strategic Accumulator® IUL 3 由 Midland National® Life Insurance Company（地址：West Des Moines, IA）采用以下形式发行：PI00/ICC22PI00/PI00CA（保单）；EI00/ICC22EI00、EI01/ICC22EI01、EI03/ICC22EI03、EI04/ICC22EI04、EI05/ICC22EI05、EI09/ICC22EI09/TRI97、EI10/ICC22EI10/TR20904、EI11/ICC22EI11/TR20804、EI13/ICC24EI13、EI14/ICC24EI14、RI00/ICC23RI00、RI01/ICC23RI01、RI02/ICC23RI02、RI03/ICC23RI03、RI06/ICC22RI06（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。

Fidelity Multifactor Yield Index 5% ER（“指数”）是一种多资产指数，提供对估值具备吸引力、优质稳健、具有积极动量信号、波动性较低且股息收益率高于市场的公司以及美国国债的投资敞口，后者可能随时间推移降低波动性。Fidelity 是 FMR LLC 的注册商标。Fidelity Product Services LLC（“FPS”）已授权 North American Company for Life and Health Insurance®（“公司”）代表产品将此指数用于特定目的。此指数为 FPS 的独有财产，在制定和编制指数时并未考虑公司、本产品或本产品持有人的需求，包括但不限于其适用性需求。FPS 或参与或涉及制定或编制指数的任何其他方均不销售、赞助、认可或推广本产品。公司全权决定本产品是否与指数价值挂钩以及如何与指数价值挂钩。FPS 不就指数向本产品所有人或任何其他个人/实体提供投资建议；并且在任何情况下，均不得将本产品合同所有人视为 FPS 的客户。

FPS 或参与或涉及制作或编制指数的任何其他方均无义务继续向公司提供与本产品有关的指数。FPS 或参与或涉及编制或编制指数的任何其他方均不就指数、指数信息、指数表现、一般年金或本产品作出任何陈述。

Fidelity Product Services LLC 不作任何明示或暗示的保证，包括对适销性或适用于特定目的或用途的所有保证。Fidelity Product Services LLC 对本产品不承担任何责任或义务。

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⁴（优秀）（15 个评级中第二高的评级）

标普全球评级⁴（强劲）（22 个评级中第五高的评级）

惠誉评级⁴（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	