

Strategic Protector® IUL 2

人寿

指指数型万能人寿保险 | 由 Midland National® Life Insurance Company 发行

对生活心怀
更多期待。



指数量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
- 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。

指数量型万能人寿保险.....

在您人生的关键时刻，能够提供**保障和增值**。

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。

身故赔偿保障 可能比您想象的更具效用。

指类型万能人寿 (IUL) 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，这笔款项可以免税发放给受益人，**通常无需缴纳所得税**¹。IUL 保险是一种永久保单，只要满足维持保单效力所需的最低保费缴纳要求，保单便不会失效。

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。

IUL 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，但保费并未直接投资于证券市场。

产品亮点

Strategic Protector IUL 2

保障

Strategic Protector IUL 2 提供“不失效保证”²，即只要满足保单中规定的保费缴纳要求，保单在 15 年或被保险人年满 75 周岁（以较短者为准，但不少于 10 年）内将不会失效。

保证身故赔偿

Strategic Protector IUL 2 还提供“保费保证附加条款 (PGR)”，即只要按要求缴纳保费，即可附加以将身故赔偿保证期限延长至被保险人年满 120 周岁。此附加条款仅可在保单签发时附加，相关费用将从保单的账户价值中扣除。

PGR 可帮助年轻较低的被保险人在人寿保险费用最实惠的阶段锁定保障，也能帮助年龄较高的被保险人获得通常难以获得的实惠保障。

若选择了 PGR，则不再享有上述不失效保证。

潜在增值

缴纳保费后，部分保费将用于支付保险费用。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³，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。

如对指数账户运作机制有详细的疑问或需要进一步说明，请联系您的财务顾问。财务顾问可以为您提供个性化指导及补充资料。

更多核心优势

利率永不低于零

指数账户设有最低零利率保障，且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（从指数增长中扣除的利率）以及参与率（指数增长的部分比例）。指数上限利率、点差率、最低利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。

账户最低价值调整机制

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。

保费回收（若需求变化）

Strategic Protector IUL 2 提供“保费回收批单”⁴，此功能允许您在保单第 15 个、第 20 个或第 25 个周年日之后的 60 天窗口期内完全退保，收回已缴纳的全部或部分保费（需减去保单债务或提款，包括提款费用及手续费）。若您之前选择了身故赔偿提前给付，则总保费也将按当时身故赔偿金减少的相同比例相应减少。此批单仅在选择“保费保证附加条款”时可用。

利息红利⁵

除指数和计息选择方案外，Strategic Protector IUL 2 还为 Fidelity Multifactor Yield IndexSM 5% ER 的指数账户提供专属利息红利。

此指数账户将在所有保单年度享受当前利率上浮 1.00% 的红利。所有保单年度的保证红利率为 0.50%。

固定账户及其他任何指数选项均不享有此项利息红利。

访问与管理保单

管理我的账户

在您成为 Midland National 的保单持有人后，我们将邀请您注册一个在线账户，以便您随时查阅并管理自己的保单。

年度报表

每年，您将收到一份展示保单绩效的报表。您可以借此机会与您的财务顾问安排会面以审查保单内容，确保其持续符合您的实际需求。

超出您的预期。

贷款和提款⁵

Strategic Protector IUL 2 提供标准贷款、可变利息分红式保单贷款¹⁰及净零成本贷款⁶。如需了解更多信息并确定哪种保单贷款类型适合您，请向您的财务顾问索要《保单现金价值提取指南》手册。

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。

Midland National 还提供了“提前给付身故赔偿”，这意味着您可以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。⁷

如需了解更多详情，请向您的财务顾问索要《提前支付身故赔偿金批单》消费者手册。

灵活满足您的需求和目标

确保您的人寿保险单兼具适当的保障与增值潜力。

选择 Midland National 的永久 IUL，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**

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。⁸ 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，
根据您的特定需求帮助定制您的人寿保险单。

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. 只要满足不失效保证保费的缴纳,保单保障将持续有效。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或为零。仅缴纳不失效保证保费可能会使您错失积累更多现金价值的机会。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。
3. 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。
4. 只要通过每个保单周年日的资格测试,保费回收批单将持续有效至保单第 25 个保单周年日。一般而言,假设在无保单贷款的情况下,若已缴纳的总保费能够保证保单持续有效至被保险人年满 95 周岁,即通过资格测试。在某些情况下,根据核保等级、风险评级表或固定额外费用,可能需要缴纳额外保费。若保费回收批单终止,将无法恢复效力。保单回收批单仅在选择“保费保证附加条款”时可用。
5. 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《国税法典》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。
6. 净零成本贷款是指贷款的收取利息与计入利息适用相同利率,最终实现资金使用净成本为零的贷款形式。具体适用的保单年度及可贷款金额因产品而异。有关详情,请参阅您的保单。
7. 提前给付身故赔偿金需满足相应的资格要求。提前给付身故赔偿批单无需额外的月度扣费或保费。然而,实际领取的提前支取金额将经过折现处理,低于提前给付的身故赔偿金金额。此外,每次提交提前支取申请时,需支付相应的管理费。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。

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。

8. 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。

标普全球评级于 2009 年 2 月 26 日授予 Sammons Financial Group 旗下成员 Midland National “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 Sammons Financial Group 旗下成员 Midland National 强劲的财务实力。

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》](#)。

“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。

9. Fidelity Multifactor Yield IndexSM 5% ER 的当前利息红利为 1%, 将被添加到现行利率中。指数红利需在参与率、上限利率、下限利率及点差率核算完成后,再行叠加计算。该红利不适用于任何贷款的金额。当前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,保证百分比将保持不变。

10. 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。

“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。

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。

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, Administrative Office, One Sammons Plaza, Sioux Falls, SD 57193, 电话: 800-923-3223。

Strategic Protector® IUL 2 由 Midland National® Life Insurance Company (地址: West Des Moines, IA) 采用以下形式发行: 表格 P100/ICC22P100/P100CA (保单); E101/ICC22E101、E103/ICC22E103、E104/ICC22E104、E108/ICC24E108、E109/ICC22E109/TR197、E110/ICC22E110/TR20904、E111/ICC22E111/TR20804、E114/ICC24E114、R100/ICC23R100、R101/ICC23R101、R102/ICC23R102、R103/ICC23R103、R104/ICC24R104、R106/ICC22R106 (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。

我们是一家员工所有的公司，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。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⁸（优秀）(15个评级中第二高的评级)

标普全球评级⁸（强劲）(22个评级中第五高的评级)

惠誉评级⁸（稳定）(19个评级中第五高的评级)

评级可能发生变化。

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

1812MM-1b-CHINESE

非 FDIC/NCUA 保险	非银行存款产品	无银行担保
可能面临价值损失	不由任何联邦政府机构承保	