

# 3 年、5 年和 7 年期 多重选择年金

集安全、增长和弹性于一体的完美年金



标准保险公司 (Standard Insurance Company)

3 年、5 年和 7 年期多重选择年金

不经美国联邦存款保险公司 (FDIC) 承保·无银行担保·存在贬值风险·不经任何联邦政府机构承保·非属银行存款



## 什么是递延年金？

递延年金合同为您提供一种当前建立储蓄，未来享受派款的方式--可以是分期派款或一次性派款。递延年金包含多种类型，但都有一个共同点：您的收益税会被推迟到您从账户中提款时才缴纳。这被称之为递延增长税收。

年金受《国内税收法典》(Internal Revenue Code) 和州保险法监管。由于各州政府对保险公司的监管，部分合同、特点和选项可能并不是所有州都有或相似。

年金是一种长线储蓄工具。我们不建议将它们作为短线投资。年金不经由银行或信用社保证，也不由 FDIC 或其他政府机构承保。

这意味着我们的年金保证依赖于标准保险公司的财务实力和赔付能力。在购买年金之前，要审查其特点、成本、风险和计算变量的方法。

保单：ICC17-SPDA (01/17), SPDA (01/17), SPDA-CA

附文：ICC17-R-MVA, ICC17-R-TCB, ICC17-R-NHB, ICC17-R-ANN, ICC17-R-DB, ICC17-R-ANNDW, ICC17-R-EIO, ICC17-R-IRA, ICC17-R-Roth IRA, ICC17-R-QPP, R-MVA, R-TCB, R-TCB-CA, R-NHB, R-NHB-CA, R-TCB/NHB-SD, R-ANN, R-DB, R-ANNDW, R-EIO, R-IRA, R-Roth IRA, R-QPP.

# 3 年、5 年和 7 年期 多重选择年金

## 税收递延型年金收益

如果您喜欢递延年金的利率保证，请探究整付递延年金之多重选择年金。

多重选择年金具有优化您增长潜力的特点。如果您是一个长线储蓄者，喜欢递延增长税收和保障的优点，将其作为退休战略的一部分，这一选择是很合适的。极少有应纳税投资能提供这种集安全、增长和灵活性于一体的结合。

查看多重选择年金的特点，了解该年金是否适合您的未来规划。

## 利率保证 - 3、5 或 7 年

### 初始利率保期

自您购买年金生效之日起，我们将对年利率保证 3 年、5 年或 7 年，具体取决于您选择的选项。利息是每日计算并派发。

至年期截止之日，您可以将钱取出或自动转存新的利率保期。

### 后续利率保期

如果您选择继续您的年金，新的利率保期和退保收费期将在您初始年期结束之际自动开始，此后，在后续的每个年期结束时再次开始。<sup>1</sup>

所有后续年期都将与您的初始保期相同。例如，如果您选择了 3 年期多重选择年金，所有后续保期都将是 3 年。

每个年期的前 30 天，您可以提取部分或全部基金，而不收取退保费用或进行市值调整。

标准保险公司 (The Standard) 在每个利率保期开始时设定了一个新利率，我们对该年期内利率进行担保。新利率可能高于或低于您初始利率保期的利率。

## 特色：提款选项选择

多重选择年金允许您选择最能满足您财务需求的可选择性取款条例。

1. 无选择性提款条例
2. 利息收益 30 天后定期派款
3. 每年提取 10%<sup>2</sup>
4. 每年提取 10%<sup>2</sup>和本金保证 (GOP)

**“三倍复利”**，提高税收递延型年金的收益。这意味着年金赚取的是利息：

- 您的初始保费，  
也称作本金
- 利息本身
- 税金节约额，即您原本要支付的所得税金额

1. 受佛罗里达州的管制；请联系您的代理人了解详情。

2. 适用于第一个合同年之后。

## 多重选择年金的主要特点

### 保费金额

最低保费为 15,000 美元, 最高保费为 100 万美元。如果在您提交申请前得到 The Standard 的预先批准, 可能会有更大金额。您可以在头 90 天内增加额外保费。

### 投保年龄<sup>3</sup>

- 针对年龄介于 18-93 岁<sup>4</sup> 投保者和年龄介于 0-93 岁<sup>4</sup> 年金领取者的 3 年和 5 年期多重选择年金
- 7 年期多重选择年金针对年龄介于 18-90 岁的投保者且年金领取者年龄介于 0-90 岁

### 税收资质选项

本年金可以设立成“个人退休年金”或“简易雇员养老金”, 以开始或继续符合资格的退休储蓄账户。本年金也可以接受整付保费和全部或部分的非合格基金兑换。

### 递延纳税的优势

只有当您从年金中提取基金或安排分配时, 才需要缴税。大多数人在退休期间采取这些行动, 届时他们可能处于较低的税率段。因此, 本金、收益和本应作为所得税缴纳金额的利息不断累积, 而您所缴纳税费可能处于较低税率。请咨询税务专家的指导。

### 考虑购买时机

您可以在合同交付给您后的 30 天内取消并退回合同。取消后, 我们将退还您的保费, 扣除您的提款。

3. 最大投保年龄可能因保险代理商而异。

4. 年龄介于 91-93 岁购买年金的人士只能出于财富转移或遗产规划目的。



## 退保收费期

递延年金旨在成为长线退休储蓄。虽然全部或部分基金可以在任何时候提取,但在每个退保收费期,提取和退保可能面临收费。这是以提款金额的百分比计算的。

每个保期结束时,新的利率保期和退保收费期将自动开始。<sup>5</sup>后续每个退保收费期的前 30 天,您可以提取部分或全部基金而不收取退保费用。

### 3 年期多重选择年金

退保收费期年份	1 年	2 年	3 年
退保费用	9.4%	8.5%	7.5%
加利福尼亚州退保费用	8%	7%	6%

### 5 年期多重选择年金

退保收费期年份	1 年	2 年	3 年	4 年	5 年
退保费用	9.4%	8.5%	7.5%	6.5%	5.5%
加利福尼亚州退保费用	8%	7%	6%	5%	4%

### 7 年期多重选择年金

退保收费期年份	1 年	2 年	3 年	4 年	5 年	6 年	7 年
退保费用	9.4%	8.5%	7.5%	6.5%	5.5%	4.5%	3.5%
加利福尼亚州退保费用	8%	7%	6%	5%	4%	3%	2%

## 市值调整 (MVA)<sup>6</sup>

市值调整适用于需要缴纳退保费用的提取或退保。我们根据考虑到当时 MVA 指数变化的公式来进行调整。免除退保费用时,我们将免除 MVA。

MVA 可以增加或减少年金的退保值。一般来说,如果利率在当前退保收费期开始后有所上升,MVA 将减少退保值。如果利率下降,MVA 通常会增加退保值。

## 最低价值保证

退保收费期和整个合同期间,年金的最低价值都受保证。投保人在合同有效期内获取的收益绝不会低于最低合同值。保证年金合同的退保价值等于或超过合同中的最低价值。

The Standard 使用公式来确保退保值满足或超过这些合同规定的最低价值--即使在 MVA 期间已经启用了市值调整和退保费用。

任何时候,投保人都能保证获取符合或超过最低要求的价值。

5. 受佛罗里达州的管制;请联系您的代理人了解详情。

6. 加利福尼亚州未进行市值调整。

## 提取基金

有时,您可能需要在退保收费期间提取您的基金。我们创建了无退保费用或市值调整的提款选项,以便在部分情况下有所帮助。如果在 59 岁半之前退保,可能要承担 10% 的提前退保的美国国家税务局 (IRS) 罚款。请咨询税务专家的指导。

### 可选选项:利息收益派款<sup>7</sup>

30 天后,您可以提取所赚取的利息,而不需要支付退保费用。可以按月、按季、按半年或按年派款。

### 可选选项:10% 年度取款<sup>7</sup>

第一年之后,您每年最多可以提取年金基金价值的 10%,而不产生退保费用。

### 可选选项:每年提取 10%, 本金保证<sup>7</sup>

第一年之后,您每年最多可以提取年金基金价值的 10%,而不产生退保费用。凭借本金保证,第一天后,您的赔付将永远不会低于所支付的总保费。

### 30 天的窗口期

在随后每个退保收费期的前 30 天,您可以提取部分或全部基金而不收取退保费用。

### 所要求的最低配置

您可以计划免退保收费的年金支付,以满足 IRS 要求的符合税收条件的计划的最低配置。

### 终末期疾病

第一年之后,如果您被确诊为患有预期寿命为 12 个月或更短的终末期疾病,可以提取基金而不需要支付退保费用。

### 疗养院居住

第一年之后,如果您是疗养院的居民,居住长达 30 天或更长时间,您可以提取基金而不收取退保费。

### 身故保障

身故保障的派款不收取退保费用。

### 年金化

年金化是指从累积储蓄至产生有保证收益流的过程。您可以在任何时候将递延年金转换为 The Standard 的派款流,而无需退保费用。您必须选择终生派款或至少五年以上的定期派款。

7. 仅适用于选择该提款选项的情况。

## 终生保证, 长享长有

年金化正是众人购买年金的原因--确保收入流保证。

您可以在任何时候转换大多数递延年金, 但大多数人选择在退休前做出这一变更。该选项:

- 提供收入流保证
- 允许您设置符合 IRS 规定的最低配置付款
- 允许您以较小额度、定期支付替代一次性缴税

## 收入选项

### 终生收入

只要您健在, 就有收入保证。派款将在年金投保者身故时终止。

### 定期终身收入

只要您健在, 就有收入保证。如果您在指定年期终止前不幸身故, 您的受益人将会收到这些派款, 直至期限终止——或者他们可以选择一次性派款。

### 联合和幸存者终生收入

只要你们双方健在, 就有收入保证。当你们中的任何一人身故时, 将继续给健在者派款。可以减少对幸存者的派款。派款将在您身故后终止。

### 定期联合和幸存者终生收入

只要你们双方健在, 就有收入保证。你们中的任何一人不幸身故时, 将继续按你们俩人健在时领取的 100% 派款。如果你们双方均在指定年期终止前不幸身故, 您的受益人将会收到这些派款, 直至期限终止--或者他们可以选择一次性派款。

## 联合和第二幸存者终生年金收入

只要你们双方健在, 就有收入保证。如果主领年金领取者先行身故, 则将继续按你们双方均在世时的 50% 派款。如果第二年金领取人先行身故, 则将继续按你们双方均在世时获取的 100% 派款。派款将在您身故后终止。

### 定期

保证选定期内的收入。您可以在任何时候选择领取一次性收益派款, 而不是经常性派款。如果您在指定年期终止前不幸身故, 您的受益人将会收到这些派款, 直至年期终止——或者他们可以选择一次性派款。

### 一次性付款

一次性派款是指一次支付年金的全值, 而非在一段时间内的分多次派款。

### 其他选项。



年金是一种长期储蓄工具。多重选择年金是标准保险公司的一款产品。部分州可能无法提供。年金不经由任何银行或信用社保证,也不由 FDIC 或任何其他政府机构承保。购买年金不属于任何银行或信用社的活动规定或条件限制。部分年金可能会贬值。

年金保证是基于标准保险公司的财务实力和赔付能力。年金不应该视为短线投资来购买。

The Standard 是 StanCorp Financial Group, Inc. 及其子公司的一个品牌名称。保险产品由俄勒冈州波特兰市的标准保险公司在除纽约以外的所有州提供。产品特点和适用性因州而异,且全权由标准保险公司负责。

标准保险公司 (Standard Insurance Company)  
1100 SW 6th Avenue  
Portland, OR 97204

[www.standard.com](http://www.standard.com)

多重选择年金 (Multi-Choice Annuity)  
**ZHO-CN (8/21)**