

5 年和 7 年期 指数精选年金

极赋增长潜力, 下行有保障



标准保险公司 (Standard Insurance Company)

加利福尼亚州 5 年和 7 年期指数精选年金 (Index Select Annuity 5 and 7)

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。

合同：SPDA-IA-CA

附文：R-PTP, R-GMAB-IA-CA, R-TCB-IA-CA, R-NHB-IA-CA, R-ANN-IA, R-DB-IA, R-ANNDW, R-POF-IA, R-IRA, R-Roth IRA, R-QPP.

5 年和 7 年期 指数精选年金

极赋增长潜力, 下行有保障

如果您喜欢递延年金的利率保证, 请探究整付递延年金之指数精选年金。

5 年和 7 年期指数精选年金为优化您的增长潜力提供良机。如果您喜欢递延增长税收的优点, 具有上行市场表现潜力, 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。

查看指数精选年金的特点, 了解该年金是否适合您的未来规划。

“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, 即您原本要缴纳的所得税金额

该年金如何运作

指数精选年金提供了指数利息派息和定期利息派息。灵活派息选项为您量身定制年金, 更宜您的退休策略。

可以在每年的指数期结束时变更一次账户配置。如果您选择重新配置基金, 它们将在下一个指数年期的第一天进行转换。

指数派息

您在指数利息账户中的基金, 根据标普 (S&P) 500® 指数表现赚取利息。通过将年金的利息派息与指数挂钩, 您的基金可以参与整体市场收益。与此同时, 他们也将收到保障, 不受经济下滑的影响。

您可以使用年度点对点指数利率上限或年度点对点指数参与率选择派息, 或在同时在这两种选项拥有基金。

年度指数上限

您将根据每年的指数增长来赚取利息, 但以每年的指数利率上限为限。您在该账户中的基金将 100% 参与指数增长百分比, 直至利率上限。

年度指数参与率

您每年将根据指数增长百分比来赚取利息。这个百分比就是年度参与率。参与率乘以年期结束时指数的增长百分比。

指数年期和派息

每个点对点指数年期为 12 个月, 我们在年期结束时进行一次派息。您的利息由指数从开始到结束时的增长而决定。随着派息进行, 收益将被锁定在指数利息账户价值中。如果市场下跌, 您在指数利息账户中的基金将永远不会减少。

每个指数年期结束时, 您将收到我们发送的有关下一个指数年期的指数率上限和指数参与率通知。新利率可能高于或低于您的初始利率。

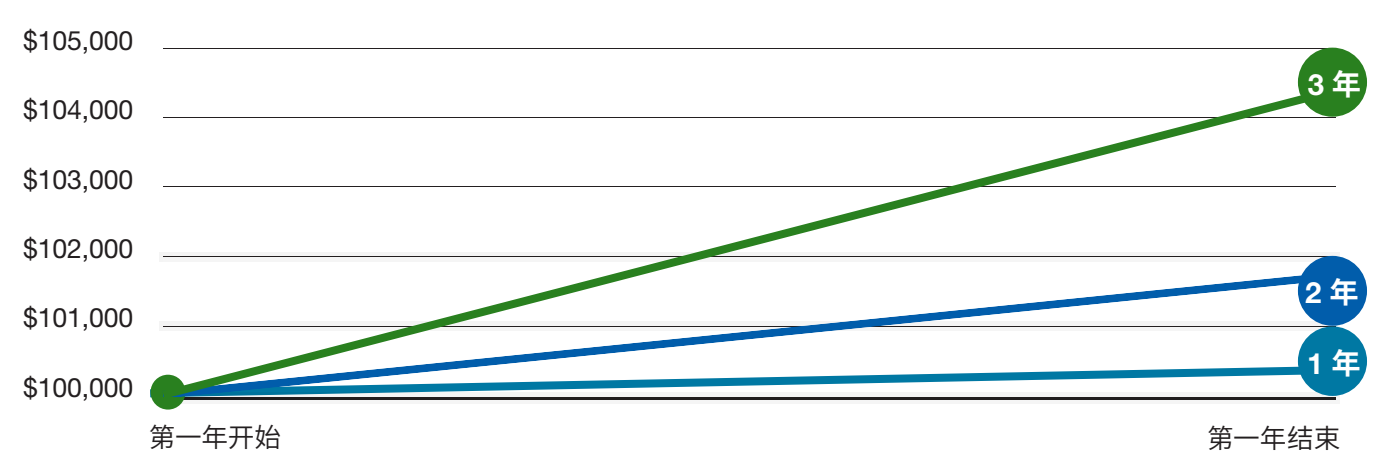
定期派息

您在定期利息账户中的基金每天都会按定期利率派息。您购买年金时,我们保证一年的利率。

此后,您将收到我们的通知,告诉您下一年的定期派息率。该利率可能高于或低于您初始利率保期的利率。与指数利息账户一样,任何利息的收益都将被锁定在账户价值中。

一个年度派息实例

账户配置		派息至您的账户					
		情景 1 -5.0% 的指数损失		情景 2 2.0% 的指数收益		情景 3 10.0% 的指数收益	
指数利息 - 4.0% 利率上限	\$60,000	0.0%	\$0	2.0%	\$1,200	4.0%	\$2,400
指数利息 - 50% 参与率	\$30,000	0.0%	\$0	1.0%	\$300	5.0%	\$1,500
定期利息 - 3.0% 派息率	\$10,000	3.0%	\$300	3.0%	\$300	3.0%	\$300
派息入账总额		0.3%	\$300	1.8%	\$1,800	4.2%	\$4,200
账户总价值	\$100,000	\$100,300		\$101,800		\$104,200	



所显示的价值仅为示例,并假设在退保收费期间没有提款;实际结果和派息率将有所差异。



指数精选年金的主要特点

最低累积收益保证

我们确保您的年金基金价值在退保收费期结束时达到保证的最低累积值。如果低于该数额，我们将进行一次性调整，将其提高至该数额。这种调整被称为最低累积收益保证。

该值的计算方法为您原始保费的 100% 减去任何提款和退保费用，在每个指数年期以 1.00% 的单利增长。

ISA 5: 5 年后净保费的 105%

ISA 7: 7 年后净保费的 107%

这可以确保您的年金基金在退保收费期结束时至少能获得最低利息增长保证。

保费金额

最低保费为 15,000 美元，最高保费为 1,000,000 美元。¹如果在您提交申请前得到 The Standard 的预先批准，可以接受更大金额。

投保年龄²

- ISA 5 针对年龄介于 18-93 岁的投保人³，且年金领取人年龄介于 0-93 岁³
- ISA 7 针对年龄介于 18-90 岁的投保人且年金领取人年龄介于 0-90 岁

¹ 所有的预期保费必须于申请书上注明；保费将不会被分配至指数利息账户，保单亦将不会发出，直至收取所有基金。

² 最高投保年龄可能因经销商而异。

³ 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。

税收资质选项

为了开启或继续一个合格退休账户，我们允许将基金从合格的计划，如 IRA、Roth IRA 或 401(k) 转换或滚存至合格的“个人退休年金”。

针对非合格基金，我们允许 1035 兑换、直接转换或一次性支付来开设非合格年金。

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。

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，但在退保收费期，提款和退保可能面临收费。这是以提款金额的百分比计算的。

5 年期指数精选年金

合同年限	1 年	2 年	3 年	4 年	5 年
退保费用	8%	7%	6%	5%	4%

7 年期指数精选年金

合同年限	1 年	2 年	3 年	4 年	5 年	6 年	7 年
退保费用	8%	7%	6%	5%	4%	3%	2%

最低价值保证

在退保收费期和整个合同期间，年金的最低价值将得以保证。
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。

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。

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提款选项,以便在部分情况下有所助益。

最低提款金额为 500 美元。您必须保持有 2000 美元的年金余额,但要求的最低配置除外。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。

部分指数派息

针对终末期疾病、养老院居住、年金化或不幸身故保障豁免,可以获得部分指数派息。如果在为期 12 个月的指数年期结束前提款,且指数有所增长,则可获得该部分派息。

10% 年度取款⁴

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。

所要求的最低配置

您可以计划免退保收费的年金派款,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⁴

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。

家庭照护、社区服务、护理机构或住宅保健设施居住⁴

如果您是疗养老院的居民,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。

投保人不幸是身故或年金领取者不幸身故

身故保障的派款不收取退保费用。年金领取者不幸身故后,投保者可以在身故后 180 天内选择提款,将豁免退保费用。

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。



⁴ 适用于第一个合同年之后。



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身年金收入

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。

S&P 500® 指数的历史指数

S&P 500 指数可以追溯到 1923 年, 当时标普公司推出了一个涵盖 233 家公司的指数。我们今天所知道的指数开始于 1957 年, 经过扩展, 囊括 500 家公司。

S&P 500 指数包括美国经济主导产业中具有代表性的 500 家顶级公司样本。这个全球知名的市场指数提供了美国股票市场的最佳衡量标准之一。S&P 500 指数专注于市场中的大盘股部分。涵盖了 80% 以上的美国股票。出于该原因, 这一指数可以被认为是整个市场的理想代表。

S&P 指数委员会负责维护 S&P 500。他们制定保单, 以客观和独立的方式维护该指数。该委员会成员包括标普的经济学家和指数分析员。他们的监督使投资者受益于标普的深厚经验、研究和分析。



既往业绩并非未来业绩的指标或保证。

年份	价值	年度回报
1987	247.08	2.03%
1988	277.72	12.40%
1989	353.40	27.25%
1990	330.22	-6.56%
1991	417.09	26.31%
1992	435.71	4.46%
1993	466.45	7.06%
1994	459.27	-1.54%
1995	615.93	34.11%
1996	740.74	20.26%
1997	970.43	31.01%
1998	1229.23	26.67%
1999	1469.25	19.53%
2000	1320.28	-10.14%
2001	1148.08	-13.04%
2002	879.82	-23.37%
2003	1111.92	26.38%
2004	1211.92	8.99%
2005	1248.29	3.00%
2006	1418.30	13.62%
2007	1486.36	3.53%
2008	903.25	-38.49%
2009	1115.10	23.45%
2010	1257.64	12.78%
2011	1257.60	0.00%
2012	1426.19	13.41%
2013	1848.36	29.60%
2014	2058.90	11.39%
2015	2,043.94	-0.73%
2016	2238.83	9.54%
2017	2673.61	19.42%
2018	2506.85	-6.24%
2019	3230.78	28.88%
2020	3756.07	16.26%
2021	4766.18	26.89%

计算方法是从每一年的第一个交易日开始,使用下述公式: $\left[\frac{\text{本年度价值}}{\text{上年度价值}} \right] - 1 = \text{年度回报}$

“Standard & Poor's 500”和“S&P 500®”都是 The McGraw-Hill Companies, Inc.的商标, 并已被授权供标准保险公司使用。该产品并非由标普赞助、背书、售卖或推广, 标普不对购买该产品的可取性作出任何陈述。

指数年金并不直接参与任何股票、债券、股权投资或指数。



年金是一种长线储蓄工具。指数精选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。

“S&P 500®”是 McGraw-Hill Companies, Inc. 的商标, 并已被授权供标准保险公司使用该产品并非由标普赞助、背书、售卖或推广, 标普不对购买该产品的可取性作出任何陈述。S&P 指数并不反映相关股票所支付的股息。

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