

免税型退休策略

终身人寿保险


产品发行者

National Life Insurance Company®
Life Insurance Company of the Southwest®

National Life Group® 是位于佛蒙特州蒙彼利埃的国家人寿保险公司、位于德克萨斯州艾迪生的西南人寿保险公司及其附属公司的商业名称。国家人寿集团各公司全权负责其各自的财政状况及契约责任。西南人寿保险公司并非在纽约授权的保险公司，不在纽约开展保险业务。

保单与合约仅提供英文版本。

鉴于语言差异，本广告宣传所载说明不一定反映英文版保单的内容。

A close-up photograph of a man and a young child. The man is on the left, looking towards the child on the right. The child is holding a small wooden block and a pink object. The background is blurred, suggesting an indoor setting.

如果 您可以：

为您的家人
提供免所得税的死亡理赔金¹

在累积现金价值增长的同时
享受递延纳税

有可能利用免所得税型保单贷款和提款获取
现金价值，用作退休收入或其他需要²

1 《国内税收法典》(Internal Revenue Code) 第 101(a)(1) 条款。此规则有些例外情况。如需就您个人状况听取他人建议，请向具有相关资质的税务专业人员咨询。

2 使用人寿保险现金价值为退休提供免税资金来源是首先基于存在死亡理赔保障的需求。保单贷款和提款可减少该保单的现金价值和死亡理赔金，可能会导致缴纳税款事件。最高为本合同所支付基数的提款，而其后的保单贷款不会立即缴纳税款，但在合同失效或退保后，会即刻造成重大税务后果。退保费可能会减少保单早期的现金价值。

退休储蓄策略

示例			
税后型	税延型	税前型	免税型
<ul style="list-style-type: none">• 私人储蓄，即存款单	<ul style="list-style-type: none">• 年金	<ul style="list-style-type: none">• 传统个人退休账户 (IRA)• 合格退休计划 401(k) 和 403(b)	<ul style="list-style-type: none">• 罗斯个人退休账户• 终身人寿保险

税后型策略 – 把税后收入的一部分存入专门为退休准备的账户。所有收益每年都要缴税。比如，存款单就属于该类储蓄。

税延型策略 – 把税后收入的一部分留作退休之用，该账户上的收益增长可延税。当提取退休收入时，应就税延型收益缴纳税款。比如，非抵税式个人退休账户或年金就属于该类储蓄。

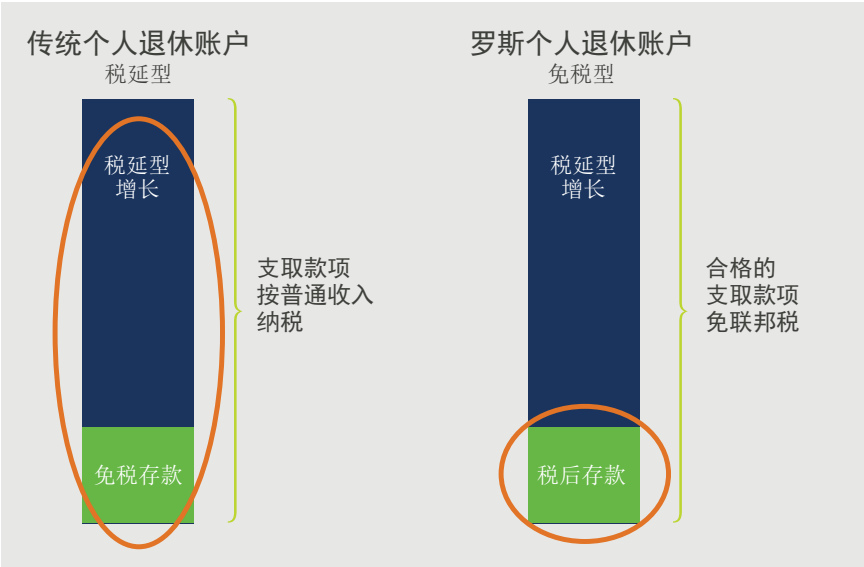
税前型策略 – 可能包括雇主承担的限定计划，如 401(k)和 403(b)计划。无需为该计划的供款缴纳当期税款，收益增长可延税。提取退休收入时需要交纳所得税。

免税型策略 – 与税收递延策略类似：将税后收入的一部分留出，收益增长可延税。退休所得为免税所得。比如，罗斯个人退休账户就属于该类储蓄。另一种金融工具是终身型人寿保险。

不仅仅是能为退休积累
多少钱的问题…

我们需要考虑
退休收入的
缴税问题。

如果您是农民，您宁愿为种子缴税，还是为收成缴税？



当您在税前基础上进行储蓄时，比如传统的个人退休账户，您的供款通常可以抵扣所得税。

需要权衡的是，从中所得的全部收入都需按照普通收入纳税。如果您在 59.5 岁之前提取款项，您可能需要额外支付 10% 的扣减费用。这意味着您可能面临未来更高的税率。如果您认为税收会逐渐上升，这可能会对您的退休收入造成严重影响。在上述示例中，您就是在为收成纳税。

在免税型方面，以罗斯个人退休账户为例，供款（即种子），在存入退休计划前已缴税，因此供款及收益都可能免税³，从而使您免受未来可能的税率增加的影响。

³ 罗斯个人退休账户必须至少存在五年，才能进行联邦免税和免扣减费用的收入提取。发放时需满足以下条件：账户持有人年满59.5岁；或账户持有人死亡或残疾；或出于符合条件的特殊目的，即符合条件的首次购房（终身最高限额为10,000美元）根据各州法律不同，罗斯个人退休账户的发放可能需要缴纳州税。



您认为未来的税率会朝什么方向发展？

您对未来税率的想法可能会影响您的退休策略。

- 如果您认为未来税率会降低，那么眼下在税前基础上进行的储蓄，比如限定计划或传统个人退休账户，会大有所获。
- 如果您认为未来税率会提高，那么您可能需要考虑免税型退休策略，如罗斯个人退休账户或终身人寿保险。

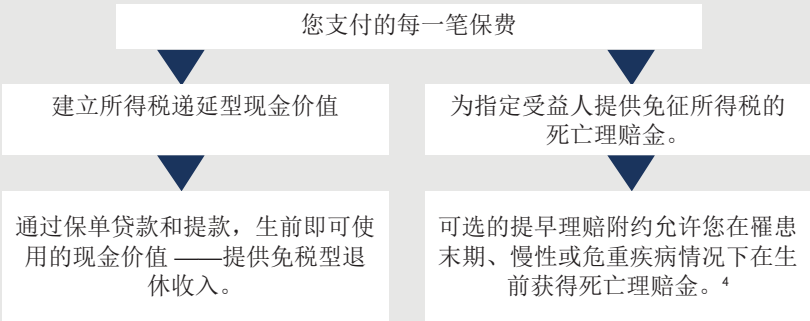
深入了解免税型退休策略

罗斯个人退休账户：如果您符合该退休计划的资格，这是一个不错的选择。参加罗斯个人退休账户计划的必要条件是，您调整后的总收入必须低于一定的门槛。此外，即使您的收入低于门槛，您能供款的总额也是有限的，如果您的收入增加，您可能会需要退出该计划。

如果您不符合罗斯个人退休账户的资格，或者您想缴纳更多供款，有什么其他选择？

终身人寿保险：购买终身人寿保险的主要目的是提供死亡理赔金保障。然而，终身人寿保险还能让您具有建立税延型现金价值的能力，您在生前就可以利用该现金价值以产生退休收入——该收入可能免征所得税。

运作原理：



⁴ 提早支付理赔金会减少该保单下其他可获得的现金价值和死亡理赔金。提早领取理赔金可能需要缴纳税款，并有可能影响您的公共援助计划资格。请向您的个人税务顾问咨询，以确定本附约下所支付的任何福利的纳税状况，亦可与社会服务机构咨询，以了解收到该等付款对您的影响。所领取福利的使用一般不受任何限制。附约是可以被增加到寿险保单的附加福利，并非所有情况都适用，除非您需要投保寿险。附约是可选的，可能需要额外的费用，并非所有州或所有产品都有附约。这并不是招揽任何特定保单的行为。

终身人寿保险具有以下优势：

- 死亡理赔金免征所得税
- 建立税延型现金价值
- 免税型退休收入的潜力

免税型退休策略

利用终身人寿保险

终身人寿保险的附加福利

身故自动启动保障

在过早身故情况下，免所得税的死亡理赔金将提供资金，为您配偶的退休目标提供资金。

疾病情况下的资金资助

提早理赔附约无需支付额外费用，若罹患末期、慢性或危重疾病，您可以获得全部或部分死亡理赔金以支付相关费用。

残疾情况下的保障

通过收取额外费用，许多保单会提供可选的豁免保费附约，如果您永久残疾，它将继续支付您的计划保费，使您的保单符合最初的累积目标。

那么什么对您最有利？

对许多人来说，罗斯个人退休账户是一个很好的方案。但是，如前所述，在符合罗斯个人退休账户的资格方面，您的最高供款金额和收入金额都会有所限制。

终身型人寿保险可能是解决之道。

如果您有在经济上依赖您的人，那么您可能需要人寿保险。除了死亡理赔金保障，终身型保险现金价值还可以作为一种积累工具，有很大的税收优势。保费是根据您所需的承保范围和发放金额确定的，一般可以在您保单满一年之后通过免税提款和贷款方式提取。您的保险代理人可以帮助您确定最佳承保范围，以满足您的目标。

两者结合可能对您最行之有效。

如果您符合罗斯个人退休账户的收入资格要求，但您想要超过供款限额，并且您需要更多保障，那么，您可以同时申请罗斯个人退休账户和终身型人寿保险。在罗斯个人退休账户下，您可以缴纳最高限额的供款，然后把剩余的金额应用到您的人寿保险保额中。

利用终身人寿保险的力量和税收优势，
即刻为您的人生保驾护航！

无银行或信用社担保 | 非存款 | 非 FDIC/NCUA 投保 | 可能贬值

非任何联邦或州政府机构投保

保证事项取决于保单开具公司的理赔能力。

集中邮寄地址：One National Life Drive, Montpelier, VT 05604 | 网站：www.NationalLife.com