



ALLIANZ LIFE PRO+ ADVANTAGESM

固定指数万能寿险保单



无论您对未来有多么细致的规划, 您都无法预知一切。 这就是 LIFE PRO+ ADVANTAGE 存在的意义。

您可能认为人寿保险只在您身故时有用, 但**Life Pro+ Advantage**也可以成为伴您一生的补充收入来源。

生活中的许多事件——无论是意料之中还是始料未及——都会影响您和亲人的财务状况：



您或您的配偶或伴侣死亡



资助子女或孙辈上大学



退休储蓄



意外的重大支出



创办或继续经营企业

请记住, 大多数人寿保险都需要进行健康和财务状况核保。
必须随附您的配置选择指南 (M-7391) 和 Life Pro+ Advantage 产品资料 (M-7406)。



现在的保障——可满足未来需求的潜在给付

Allianz Life Pro+ AdvantageSM 固定指数万能寿险是一种“终身保险”，具备以下重要特性，帮助您解决人生各个阶段的财务问题：

- **死亡抚恤金**可以在您去世后，帮助您的亲人维持生活，而且在通常情况下，您的受益人无需缴纳所得税。
- **累积潜力**——随着时间的推移，该保单可能产生可延税和不受市场波动影响的累积价值。¹
- **贷款和提款** 让您可以取得保单中累积的任何可用现金价值，以用于补足大学教育资金、退休金或其他财务需求。²
- **提前给付部分死亡抚恤金**，在罹患慢性或晚期疾病之时略尽绵力。³
- **可选附加条款**让您可以出于各种原因而进行保单定制——例如附加对 21 岁以下子女的保障，或在保单中附加额外的定期保险。³
- **满足企业主需求**，如留用关键员工或企业延续计划。



为未来建立财务资源——无需承担市场风险

固定指数万能寿险提供了通过**固定利息、指数化利息或两者结合**的方式在保单中建立累积价值的潜力。

无论您选择哪种利息方案，所获得的任何利息都是延税的——这很有用，因为若没有税费削弱您的累积价值，您的保单中就会有更多价值用于实现未来的增长。这意味着您能获得更多资金来满足未来需求。

固定利息

- 您可以将保单的全部或部分累积价值进行配置，以赚取固定利息。
- 不管当年的市场行情如何，每年都将以可预测的利率将利息记入您的保单。

¹费用和支出将削弱累积价值。

²保单贷款和提款将降低可用现金价值和死亡抚恤金，并可能导致意外后果，包括保单失效或引发应纳税事件。详见本资料内完整的贷款和提款信息披露。

³其他信息请参考产品资料(M-7406)。

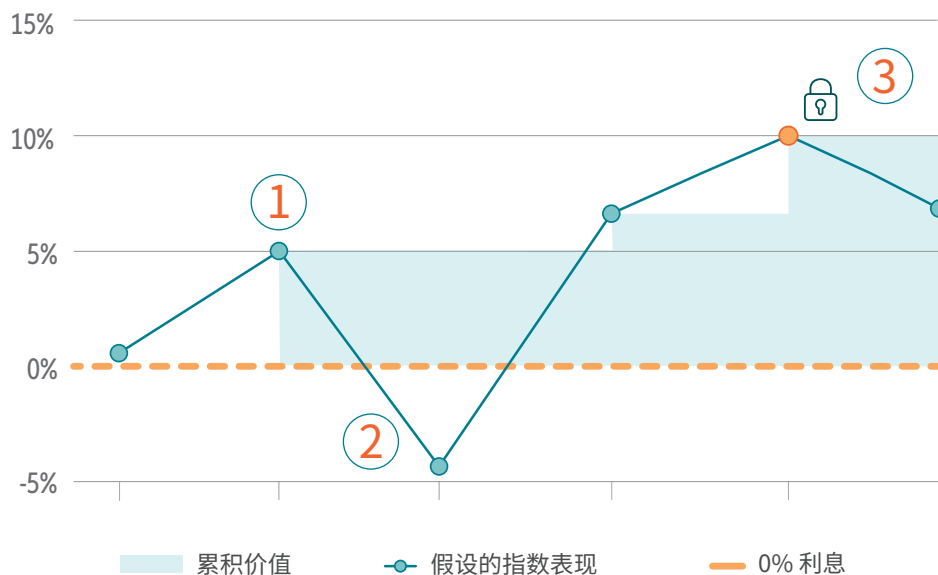
指数化利息

您可以根据一支或多支外部市场指数的利好表现,将保单的全部或部分累积价值进行配置,以赚取利息。(每支指数包含一组投资,例如某一行业或某一类型的投资。)

您的保单会跟踪您所选指数的表现—但**您并未实际参与市场或购买任何指数的股票**。每年在保单周年日,根据跟踪的指数表现和记入方法记入利息。

如果在记入期结束时:

- 1 您选择的指数收益率为正,那么利息将记入保单的累积价值。
- 2 指数收益率为负,您就不能赚取利息—但也没有任何损失。由于您并没有实际投资于市场,您的累积价值(包括您收到的任何利息)**永远不会因市场低迷而遭受损失**(尽管仍会扣除费用和支出)。
- 3 使用我们的 **Index Lock** 功能(我们有两个配置选择提供该功能),您可在保单周年日之前的当前记入时段的任意时刻锁定您觉得满意的收益。这将在记入时段结束后作为利息给付到您的保单—不管在您设置锁定之后市场如何波动。Index Lock 将在工作日结束时进行,因此实际收到的价值可能多于或少于请求时的价值。



可用指数:

- **彭博美国动态平衡 II ER 指数 (Bloomberg US Dynamic Balance II ER Index):**
每天在几支指数之间转移权重
- **太平洋投资管理公司 (PIMCO) 战术平衡 ER 指数 (PIMCO Tactical Balanced ER Index):**
每天在股票和债券指数之间转移权重
- **混合指数:**
四种指数的组合: 彭博巴克莱美国综合债券指数 (35%)、罗素 2000® 指数 (10%)、道琼斯工业平均指数 (35%) 和欧洲斯托克 50® 指数 (20%)
- **标准普尔 500® 指数:**
代表美国主要工业板块的 500 支股票

此假设性示例仅供说明之用,不包括会降低保单价值的保单费用或收费。

请记住,没有任何一种单一指数配置能在所有市场上都取得最大成效。

**关于指数化利息、Index Lock、记入方法的更多详细信息,请参
阅您的配置选择指南 (M-7391)。**



获得免所得税贷款

对于 Allianz Life Pro+ AdvantageSM固定指数万能寿险保单, 在免缴所得税的情况下, 您有两种方法可以获得保单中任何可用的现金价值。¹这笔钱可以用于任何您想要的用途——无论是补充退休收入、帮助偿还债务或医疗账单、应对财务紧急情况或意外开支, 还是帮助支付大学学费。

更妙的是, 您的贷款金额可以计入年利息; 或有可能抵消贷款成本。

贷款类型及其运作方式	收取费率 ²	记入费率
指数化贷款: 即年度预付利息在购买保单时已被锁定且不会变动的贷款。	每年 5%	年度贷款利率可由潜在的记入指数化利息抵消。指数化利息会在保单周年日记入有贷款和无贷款的价值。如果指数化利息为零或小于贷款费用, 则贷款费用不会抵消。
固定利息贷款: 即预付费用在购买保单时已被锁定且只要有现金价值就随时可用的贷款。	第 1-10 保单年: 每年 2.91% 第 11 保单年及以上: 每年 1.96%	在保单周年日有未偿还贷款的每个年度记入 2%, 以帮助抵消贷款费用。

您也可以通过其他方式获得任何可用的现金价值:

- **提款:**提款(部分退保)将削弱您的保单价值, 包括死亡抚恤金, 并可能被收取 50 美元的费用。
- **考虑因素:**在获取保单贷款和提款时, 您应考虑到可用的现金价值和死亡抚恤金会相应减少, 而且如果保单失效或退保, 可能会对贷款征税。您应考虑获取保单贷款和提款的潜在税费影响, 并与您的税务专家讨论。
- **全额退保:**您可以在任何时候要求全额退保; 但是, 如果在前 12 个保单年度内要求退保, 则需支付退保费。

¹ 保单贷款和提款将减少可用现金价值和死亡抚恤金, 并可能导致保单失效, 或影响不失效保证。提取的金额超过所支付保费时, 将需缴纳普通所得税。为保持保单有效, 可能需要支付额外保费。如果保单失效, 超过未回收成本基础的未偿保单贷款将需缴纳普通所得税。如果保单属于修改后的养老保险合同 (MEC), 只要保单包含收入, 则保单贷款和提款将作为普通收入征税。如果在 59.5 岁以前对 MEC 执行上述任何功能, 则可能会被征收 10% 的联邦附加税。税收法随时可能有变化, 您应咨询税务专业人士。

² 投保时, 年度预付费用在保单有效期内得到担保;

保单中可用的指数旨在跟踪美国或国际市场的不同部分或特定的市场领域。这些指数只是基准。指数可以有不同的组成部分和加权方法。部分指数提供多个版本,可以对组成部分进行加权,也可以用不同的方式跟踪分红带来的影响。尽管指数可能会影响您的给付利息,但您不能通过本保单购买、直接参与或接收任何一支指数的分红。

标准普尔 500® 指数由代表美国主要工业板块的 500 支股票组成。道琼斯工业平均指数是一个基于代表整体经济的 30 支活跃美股的平均收盘价的流行股指。

S&P® 是标准普尔金融服务有限责任公司 (“S&P”) 的注册商标, Dow Jones® 是道琼斯商标控股有限责任公司 (“Dow Jones”) 的注册商标。标普道琼斯指数有限公司及其附属公司已获得上述两个商标的使用许可。S&P® 和 S&P 500® 是 S&P 的商标, Dow Jones®、Dow Jones Industrial AverageSM、DJIA 和 The Dow 是 Dow Jones 的商标。北美安联人寿保险公司 (以下简称“安联”) 已获得基于某些目的使用上述商标的再许可。标准普尔 500 指数和道琼斯工业平均指数 (DJIA) 是标普道琼斯指数有限公司和/或其附属公司旗下的产品,安联已获得其使用许可。标普道琼斯指数有限公司、道琼斯、标准普尔或其各自的附属公司并未对安联产品进行赞助、认可、销售或推广,标普道琼斯指数有限公司、道琼斯、标准普尔或其各自的附属公司均未就投资此类产品的合理性发表任何声明。

PIMCO 战术平衡 ER 指数由美国股权期货定制指数和包含 PIMCO 合成债券 ER 指数的债券部分组成 (带久期覆盖),并根据组成部分的历史实际波动,每天在两者之间进行权重切换。美国股权期货定制指数提供了超过基准利率的美国大盘股敞口。PIMCO 合成债券 ER 指数由少数几种衍生工具组成,旨在提供超过基准利率、面向美国投资级和国债市场的敞口。

“PIMCO 战术平衡 ER 指数” (以下简称“指数”) 是一款基于规则的指数,利用量化信号对美国股市和固定收益市场进行战略配置。该指数是太平洋投资管理有限责任公司 (以下简称“PIMCO”) 的商标,北美安联人寿保险公司 (以下简称“公司”或“安联”) 针对安联产品 (以下简称“产品”) 已获得基于某些目的许可使用。该指数是 PIMCO 的专有财产,在编制时不考虑任何需求,包括但不限于公司、产品或任何产品所有者的适用性或适当性需求 (如适用)。该产品并非由 PIMCO 或参与编制或与编制该指数相关的任何其他方销售、赞助、背书或推广。

PIMCO 或参与编制或与编制该指数相关的任何其他方均无义务继续就该产品而向公司提供该指数。如果该指数不再适用于产品或产品所有者,则尽管无法保证存在可用的指数,但公司仍可以寻求使用另一支合适的指数来替换该指数。

PIMCO 并不对产品的适销性或对于特定用途的适用性作任何明示或暗示的保证。PIMCO 对产品不承担任何责任或义务。

该指数由许多成份股组成,其中部分为 PIMCO 以外的实体所有。本协议中提及的与 PIMCO 相关的所有免责声明同样适用于作为该指数成分股的所有者的实体。

彭博美国动态平衡 II ER 指数由彭博巴克莱美国定制 RBI 无基金支持综合指数和彭博美国股权期货定制指数 ER 指数组成,并根据实际市场波动,每天在两者之间进行权重切换。彭博巴克莱美国定制 RBI 无基金支持综合指数由一系列衍生工具组成,旨在提供超过基准利率、面向美国投资级和国债市场的敞口。彭博美国股权期货定制指数 ER 指数旨在提供超过基准利率的美国大盘股敞口。

BLOOMBERG® 是彭博财经及其附属公司 (合称为“彭博”) 的商标和服务商标。彭博或彭博许可方可拥有彭博美国动态平衡 II ER 指数和/或彭博美国股权期货定制指数 ER 指数 (合称“指数”) 的一切专有权利。彭博非北美安联人寿保险公司 (“安联”) 的附属机构,亦不批准、背书、审查或推荐安联产品。彭博不保证与指数相关的任何数据或信息的及时性、准确性或完整性,且对于安联、安联产品的投资者或其他第三方就指数或其中包含的任何数据的使用或其准确性不承担任何责任。

罗素 2000® 指数是一支股票指数,衡量罗素 3000® 指数 (由美国 3,000 家最大市值的股票组成) 中 2000 家最小公司的业绩。罗素 2000® 指数旨在提供全面公正的小盘股晴雨表,且每年进行全面重组,以确保大盘股票不会影响真正小盘股指数的业绩及特征。

罗素 2000® 指数 (以下简称“指数”) 是罗素公司 (以下简称“罗素”) 的商标,北美安联人寿保险公司 (以下简称“安联”) 已获得该商标的使用许可。罗素或伦敦证券交易所集团公司 (以下简称“LSEG”) (合称“许可方”) 并未以任何方式对安联产品进行赞助、背书、销售或推广,且任何许可方均未就 (i) 通过使用指数 (安联产品所基于的指数) 获得的结果, (ii) 指数在任何特定日期的特定时间或其他时间所达到的值,或 (iii) 指数用于安联产品的适用性做出任何明示或暗示的主张、预测、保证或陈述。任何许可方均没有且不会向安联或其客户提供与指数相关的任何财务或投资建议

或建议。指数将由罗素或其经纪人计算。任何许可方均 (a) 无须就指数中的任何错误 (无论是疏忽还是其他原因) 对任何人负责,或 (b) 无义务将指数中的任何错误告知任何人。

道琼斯工业平均指数是一个基于代表整体经济的 30 支活跃美股的平均收盘价的流行股指。

Dow Jones® 是道琼斯商标控股有限责任公司 (“Dow Jones”) 的注册商标。标普道琼斯指数有限公司及其附属公司已获得上述商标的使用许可。Dow Jones®、Dow Jones Industrial AverageSM、DJIA 和 The Dow 是 Dow Jones 的商标。北美安联人寿保险公司 (以下简称“安联”) 已获得基于某些目的使用上述商标的再许可。道琼斯工业平均指数 (DJIA) 是标普道琼斯指数有限公司和/或其附属公司旗下的产品,安联已获得其使用许可。标普道琼斯指数有限公司、道琼斯、标准普尔或其各自的附属公司并未对安联产品进行赞助、认可、销售或推广,标普道琼斯指数有限公司、道琼斯、标准普尔或其各自的附属公司均未就投资此类产品的合理性发表任何声明。

欧洲斯托克 50® 指数是欧元区领先的蓝筹股指数,代表着欧元区超级行业领袖的蓝筹股。该指数涵盖来自欧元区 11 个国家的 50 支股票:奥地利、比利时、芬兰、法国、德国、爱尔兰、意大利、卢森堡、荷兰、葡萄牙和西班牙。

欧洲斯托克 50® 是瑞士苏黎世斯托克有限公司 (以下简称“斯托克”)、德意志交易所集团 (Deutsche Börse Group) 或其许可方的知识产权 (包括注册商标),须经许可使用。斯托克、德意志交易所集团或其许可方、研究合作伙伴或数据提供商并未对安联产品进行赞助、推广、销售或任何其他方式的支持,而斯托克、德意志交易所集团及其许可方、研究合作伙伴或数据提供商对于与欧洲斯托克 50 指数或其数据中的任何错误、遗漏或中断不提供任何担保,亦不承担任何责任 (无论出于疏忽还是其他原因)。

彭博巴克莱美国综合债券指数由彭博巴克莱美国投资级固定利率债券市场证券组成,包括政府机构、企业和抵押贷款支持证券。

BLOOMBERG® 是彭博财经及其附属公司 (合称为“彭博”) 的商标和服务商标。BARCLAYS® 是巴克莱银行有限公司 (与其附属公司统称为“巴克莱”) 的商标和服务商标,须经许可使用。彭博或彭博的许可方,包括与彭博巴克莱指数相关的巴克莱,拥有彭博巴克莱美国综合债券指数的一切专有权利。彭博和巴克莱皆非北美安联人寿保险公司 (“安联”) 的附属机构,亦不批准、背书、审查或推荐安联产品。彭博和巴克莱皆不保证与指数相关的任何数据或信息的及时性、准确性或完整性,且对于安联、安联产品的投资者或其他第三方就指数或其中包含的任何数据的使用或其准确性不承担任何责任。



请咨询财务专家以了解详情。

Allianz Life Pro+ AdvantageSM 是否很适合您的整体财务策略？

如果有以下情况，此产品会很适合您：

- 您需要人寿保险并希望财务投资组合多样化
- 您在有资格参与的计划中已达到供款上限，或没有资格向罗斯个人退休账户 (ROTH IRA) 供款
- 您需要其他资源来补充退休收入
- 您是一位小企业主，正在寻求提供高管福利方案或为继承策略提供资金。

我们将信守承诺 以助您践行诺言SM

作为一家领先的年金和人寿保险提供商，北美安联人寿保险公司（以下简称“安联”）的每一个决策都遵循信守承诺的理念：作为一家全球领先金融机构的重要组成部分，**用实力说话；热情服务客户**，做出明智的投资决策；以及始终**对我们服务的客户负责**。

安联拥有一系列创新产品和一个值得信赖的专业金融顾问团队，截至目前已签订370万份合同。安联在此基础上帮助客户实现财务和退休养老目标。安联成立于1896年，在我们的全球母公司安联保险集团实现成功的道路上发挥了至关重要的作用，我们以此为傲。安联保险集团是全球最大的金融服务公司之一。

尽管我们为自己的财务实力感到自豪，但我们的实力要远远超过我们资产负债表中展示出来的实力。我们重信守诺，坚信我们能够在帮助客户创造价值方面发挥重要作用。这就是众多客户愿意信任我们并将自己的未来托付于我们的原因。

Allianz 产品的所有招标和销售均必须在美国进行。
担保仅以北美安联人寿保险公司的财务实力和索赔支付能力为后盾。
产品和功能的可用性可能因州和经纪人/经销商而异。

www.allianzlife.com

产品由

北美安联人寿保险公司发行。
PO Box 59060
Minneapolis, MN 55459-0060
电话：800.950.1962

P64339
(R-11/2020)