Allianz

Allianz Life Insurance Company of North America

ALLIANZ LIFE PRO+® ADVANTAGE
固定指数万能寿险保单

Allianz Life Pro+® Advantage 产品介绍

主要产品功能和描述	
投保年龄	0-80
风险等级	· **不吸烟者(18-80 岁):**商务首选,首选,标准 · **吸烟者(18-75 岁):**首选烟草,标准烟草 · **青少年(0-17 岁)**
死亡抚恤金	· 100,000 美元是被保险人的最低死亡抚恤金。 · 65,000,000 美元是被保险人的最高死亡抚恤金(受限制)。
死亡抚恤金选项	您可以灵活选择最适合您的死亡抚恤金选项。由于您的需求和目标发生了变化,因此您也有机会在第一保单年之后更改您的死亡抚恤金选项。 · **死亡抚恤金选项 A(级别):**您的死亡抚恤金将等于指定金额。 · **死亡抚恤金选项 B(增加):**您的死亡抚恤金应等于指定金额加上累计值。 · **死亡抚恤金选项 C(保费返还):**您的死亡抚恤金等于指定金额加上您已存入保单的保费。此选项只能在投保时选择。
获取您的死亡抚恤金	· **慢性疾病加速给付死亡抚恤金附险:**如果被保险人患有慢性病或认知受损(根据特定标准),则可以加速给付死亡抚恤金。此抚恤金可能需纳税。[1] · **绝症加速死亡抚恤金附险给付:**如果被保险人被诊断出患有导致预期寿命为 12 个月或更短的绝症,则在被保险人还活着的情况下,可获得保单的死亡抚恤金(最高 100 万美元)。此抚恤金可能需纳税。[2]
最低保费	取决于年龄、性别、风险等级、死亡抚恤金和附加条款,但不得少于 25 美元 /月,300 美元/年
保费支付方式	· 每年 · 每半年 · 每季度 · 每月 · 保费预缴账户附险[3]
遗嘱抚恤金	如果受益人选择接受超过 10 年或更长时间的保单收益,则死亡抚恤金将增加 10%。死亡抚恤金的增加额应纳税。
获取您的现金价值[4]	在不产生退保手续费的情况下获取现金价值的方法: · 指数化贷款:5% 的年度预付费用,在保单有效期内担保;指数化利息收入潜力,帮助抵消贷款费用。如果指数化利息为零或小于贷款费用,则贷款费用不会抵销。 · 固定利率贷款: – 第 1-10 年:每年 2.91% 的预付费用,在保单有效期内担保;在保单生效对应日,每年有 2% 的信贷未偿还。 – 第 11 年以上:每年 1.96% 的预付费用,在保单有效期内担保;在保单生效对应日,每年有 2% 的信贷未偿还。 · 提款:最高可能收取 50 美元的费用。

[1] 附险已纳入保单,须视年龄和承保要求而定。如果执行附险,则每次加速支付,都要收取一笔费用作为贴现系数。贴现系数基于年龄、保险等级、当时的保单现金价值和贴现利率。名称可能因各州不同,如果被保险人未满 18 岁,则不可用。

[2] 并非在所有州均提供,并且名称可能因各州不同。附险缴费的金额,等于使用固定费率为半年利息贴现的加速抚恤金金额。

[3] 并非所有州均提供本附险。

担保	
死亡抚恤金担保	如果您在前 10 个保单年或直到您年满 75 岁（以较早者为准，但不得少于 5 个保单年）支付所需的最低保费，并且不接受保单贷款或提款，则可以保证您的保单不会在死亡抚恤金保证期内失效。
担保累积值	担保累积值赚取固定利息，并按保证率收取保单费用。所有保单年适用 0.10% 的最低固定利率和最高保单费用。
利息计算	
指数化分配选项	如需了解有关指数化分配选项的更多信息，包括 Allianz Life Pro+® Advantage 固定指数万能寿险保单提供的计算方法和指数，请参阅您的分配选项指南 (M-7391)。
固定利息分配	您的保单现金价值的全部或部分可享受固定利息分配。固定利率保证不低于 0.1%。向您的金融专业人士咨询现行利率。
年度重设法	您的累积价值将锁定在每个保单生效对应日内。
指数锁	使用指数锁定，您可以在信贷期间的任何时候锁定一次指数值。仅适用于某些指数分配。 由于指数锁定将在工作日结束时进行，因此根据请求锁定的时间，指数值可能多于或少于请求时的值。相比于未使用指数锁定，使用指数锁定可能导致计入更多或更少。 有关指数锁定功能的更多信息，请参阅 CSI-512。
收费	
保单费用和收费	· **保费：（可能因州而异）** 对于达到标准保费金额的保费： – 第 1-9 保单年：保费的 8% – 第 10 保单年及以上：保费的 4% 对于超过标准保费金额的补充保费： – 第 1-9 保单年：保费的 14% – 第 10 保单年及以上：保费的 4% · **每月保险费用：** 保险费用将在月度保单生效对应日根据年龄、性别、风险等级和死亡抚恤金金额等因素每月扣除。 · **每月保单费用：**每月在月度保单生效对应日将扣除每份保单 7.50 美元的保单费用。 · **每月收费：**将按照您保单指定金额的每 1,000 美元收取费用，根据被保险人性别、年龄、规定金额、风险等级等因素决定。在保单签发时计算该收费。从前 15 个保单年或到 32 岁的青少年时期的当前累计价值扣除该收费。
退保手续费	您可以要求全额退保单。收取 12 年递减的退保手续费（取决于年龄、性别、死亡抚恤金金额和风险等级）。

[4] 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。

根据您的保单定制的附险和抚恤金	
附险和抚恤金	· **儿童定期寿险附加条款：**[1]向您的保险范围增加定期寿险，为您至少 15 天大但还未满 21 岁的孩子投保。他们可以将本附险转换为安联永久现金价值保单，无需额外承保。每个儿童的最低保险额为 5000 美元，最高限额为 10000 美元。 · **增强流动性附险：**[1]放弃退保费的一个百分比，这有助于增加保单早期可获得的现金价值。 · **贷款保护附险：**[2]可防止因未偿保单贷款而导致的失效。如果您的年龄在 75 至 120 岁之间，则可以执行本附加险，并且本保单的有效期至少为 15 个保单年。 · **保费预缴账户附险：**[3]存放一笔钱，扣除该金额，以支付多年的年度计划保费。保费转入人寿保险单时，将采用保费贴现率。 · **补充条款附险：**[4]增加额外定期人寿保险，最高为保单基本死亡抚恤金的 10 倍（或 5 倍，取决于年龄和承保情况），并可在前 10 个保单年内或在 75 岁之前（以较早者为准）转换为基本保险。 · **放弃新收费抚恤金：**放弃第 11 年以上发生的任何保险范围增加的退保手续费、收费和增强流动性附加条款费用。 · **放弃指定保费附险：**[1, 3]如果被保险人完全残疾，将放弃规定的保费；放弃的金额由投保人选择。最低为每月 25 美元，最高为每个保单年 15 万美元或最低每月保费的24倍（以较少者为准）。

[1] 签发时的额外费用。

[2] 在该附险执行之前不收取该附险的任何费用。一旦执行，会产生一次性收费，即累积值的一个百分比。此百分比使用死亡抚恤金系数表中的适用系数（在您的基本保单明细表中显示）减去 1，然后乘以累积值来确定。

[3] 并非所有州都提供本附加险。

[4] 适用最大累计转换金额。发行时的额外费用。

· 非由 FDIC 承保 · 可能会损失价值 · 无银行或信用联盟担保 · 非存款 · 非由任何联邦政府机构或 NCUA/NCUSIF 承保

我们将信守承诺以助您践行诺言®

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”）的每一项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，**我们用实力说话。热情服务客户，**作出明智的投资决策。**积极营造**让每个人都感到受欢迎、被包容和被重视的文化。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，构建了一个值得信赖的专业金融顾问网络，已签订 370 万份合同。凭借如此雄厚实力，安联能够为寻求财务和退休养老目标的客户提供最大支持。安联成立于 1896 年，母公司是全球最大金融服务公司之一安联保险集团。在母公司迈向成功的道路上，我们发挥了至关重要的助力作用。

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，坚信我们能够为客户带来切实的改变。这就是众多客户在最需要我们的时候，愿意依赖我们，并将自己的未来托付于我们的原因。

产品发行方：

北美安联人寿保险公司

地址：PO Box 59060
Minneapolis, MN 55459-0060

www.allianzlife.com | 800.950.1962

本内容不适用于纽约州。

北美安联人寿保险公司凭借其非凡财务实力和赔付能力，提供独家担保。

提供的产品和特色可能因州和经纪人/经销商而异。