



体验协作  
式思维的  
力量

固定指数型万能  
人寿保险

# F&G Gold<sup>®</sup> & 您

助力自己和亲人在现在和未来获得财务保障。

# F&G Gold 帮助您：

- 保护在经济上依赖您的亲人，为他们提供身故赔偿
- 定制保费和身故赔偿金额，以适应您不断变化的家庭情况
- 通过提款和贷款应对意外的机会和开支



F&G Gold, 固定指数型万能寿险。

# 关于F&G?

自 1959 年以来, F&G 一直是数百万美国人希望和梦想的默默无闻的无形推动者。

今天, 我们为全美超过 80 万人提供年金和人寿保险。

持有我们保单的客户是由他们认识的人 - 他们的金融或保险专业人士介绍给我们的。我们与这些专业人士合作, 成为与您和您最关心的人共进共荣的合作伙伴。

**共同努力, 我们变得更伟大; 我们代理动荡世界的契机, 赋权益能, 推动稳固与安定。**

我们一起合作, 一起思考, 一起成功。  
我们协力, 助您更上一层楼。

# F&G Freedom 如何 融入您的退休和个人 财产规划?



F&G Gold 是一种固定指数型万能寿险, 提供灵活的保障、强大的积累潜力、多种指数选项和提款。

作为您退休规划的关键部分, F&G Gold 为您的账户价值提供延税增长潜力, 并使您能够从保单的退保价值中提取或借入资金用于意外或计划的支出。

作为您个人财产规划的关键部分, 身故赔偿有助于保护在经济上依赖您的亲人。

本快速参考指南旨在为 F&G Gold 提供有用的概要说明。您的金融或保险专业人士可以详细解释保单条款, 帮助您决定所需保险的数额以及您可以负担的保费, 并为您提供显示身故保险金选项的图例和其他与您相关的特定信息。此图例构成本参考指南的组成部分。您将被要求确认收到并理解该图例的内容。

收到保单后, 请仔细阅读。向您的金融或保险专业人士咨询您不清楚的任何事项, 以及您所在州适用的保险福利和限制。

请继续阅读并了解 F&G Gold 如何在您的财务安全中发挥重要作用。

# F&G Gold 是否是适合您的良好选择？



**F&G Gold 是一种人寿保险单, 可以提供 **终身灵活保障, 积累潜力强**。它具有以下重要特征:**

- 您可以从多种选项中进行选择, 以根据您的账户价值赚取利息: 一种固定利率选项以及与市场指数挂钩的附加选项。所有选项都有获得保障的最低费率。
- 您将享受税收优惠, 例如您账户的延税增长潜力、一般情况下无需缴纳所得税的保险福利, 以及获得退保价值的一些税收优惠。
- 您可以在第一年之后的任何时间提款。这些提款可能需要缴纳退保费用。
- 您可以借款 - 任何数量的贷款都可以从退保正数中提取。
- 您可以定制您的人寿保单, 提供可选福利, 例如重疾或绝症的提前赔付。
- 您可以选择身故赔偿金选项 - 您的保单面额或该面额加上您的账户价值。身故赔偿金可以一次性支付或定期支付。
- 您可以调整身故赔偿金。
- 从第 11 个保单年度开始, 忠诚度将获得续保奖金回报。

# 增长潜力

## 延税增长的选择

您可以选择这些潜在利息收入选项的任意组合：

- 固定利息选项 (我们每年设定利率; 保证不低于 0.25%)
- 与市场指数相关的几种选项：
  - 黄金商品
  - S&P 500®
  - 道琼斯美国房地产指数
  - 巴克莱 Trailblazer Sectors 5 指数

固定利率和指数收益选项保证不低于 0.25%。

每种指数选项都受到上限、参与率和/或息差的限制。

指数选项与市场指数挂钩, 但您并非直接投资于股票市场或任何指数。我们保护您免受下行风险, 并保证您不会因市场下跌而亏损。

在每个计入期结束时, 任何收益将被锁定。

您可能会获得续保奖金。

从第 11 个保单年度开始, 如果当时的计入率超过 0.25%, F&G 将向固定和指数账户价值中加入续保奖金。

# 主要保险福利

## 灵活的生存者社安金 (身故赔偿金)

您可以在两种身故赔偿选项中进行选择, 并且可以在保单周年日更改您的选项。

如果您符合条件, 您可以在保单第一年之后上调身故赔偿, 并且可以在保单第三年之后下调身故赔偿。

## 提款功能

在第一个保单年度之后, 您可以从保单的退保价值中提款。请注意, 您的提款金额可能会受到限制, 以保持保单有效。

每年最多可提取保单退保价值的 10%, 而不会产生退保费用。

退保费用可能适用于其他提款。

## 退保费用

退保费从签定合同时开始, 并在 15 年内递减至零。如果您增加承保范围, 则根据增加的承保范围金额适用新的 15 年退保收费期。



# 贷款选项

## 借贷功能

只要保单中有足够的退保价值以支付贷款,您可以根据需要多次借款。

### 固定贷款

在前 10 个保单年度,所有贷款均按公布的年利率加 2% 计收利息。从第 11 个保单年度开始,优先贷款收取的利息和贷款担保的账户价值所支付的利息相同,即按照公布的年利率。超过已付保费的账户价值可用于优先贷款。

用作抵押物(担保)的账户价值被转移到一个固定利率账户中,并在该账户中按照公布的年利率取得收益。换言之,从第 11 个保单年度开始,优先贷款的净利率为零。

### 可变贷款

您为可变贷款支付的利息基于穆迪公司债券指数计算,最高可达上限。根据该指数的表现,您的贷款利息可能高于或低于固定贷款的利率。

用作抵押物的账户价值继续按照与您的剩余账户价值相同的利率赚取利息和/或指数收益。这使您能够通过贷款利用保单价值。例如,您可能以 5.5% 的利率(最大可变贷款利率)借款,但用作抵押物的账户价值可能赚取 8%,从而为您产生 2.5% 的净收益。

该选项具有更高的风险。在本示例中,如果指数收益选项仅产生 1% 收益,那么您将以 4.5% 的净成本借款。

## 此附加条款的福利适用规定的限额、限制及额外费用。这些限额、限制及额外费用可能因州而异。

### 可选福利和附加条款

当您购买保单时，您可以从众多选项中进行选择，以适应您独特的家庭需求和关注事项。

**绝症的提前赔付。**如果您确诊患有绝症并且预计活不过 24 个月（在佛罗里达州为 12 个月），此附加条款可提前赔付高达 100% 的保单身故赔偿金，不超过 1,000,000 美元。支付的金额将低于提前赔付金额，您的身故赔偿金将减少提前赔付金额。

**危重疾病提前赔付。**如果您患有附加条款中定义的危重疾病，您可以提前获得最高 100% 的保单身故赔偿金。该症必须于附加条款的开始日期或之后首次发病。支付的金额将根据您的年龄和疾病的严重程度确定，并且将低于提前赔付金额。提前赔付的金额将减少您的身故赔偿金。

**慢性病提前赔付。**<sup>1</sup>可提前赔付最高 25% 的保单身故赔偿金<sup>2</sup> 如果在过去 12 个月内由持牌医疗保健从业者证明患有符合条件的慢性病。慢性病是指由于丧失执行活动的身体机能或认知能力受损而导致六项日常起居活动中的两项受损。日常起居活动包括沐浴、饮食、穿衣、如厕、转移或自制。当提前赔付金额达到身故赔偿金的 100% 或终生最高金额 1,000,000 美元时，此附加条款将终止。在继续保持资格的情况下，可以进行后续的年度提前赔付，直到您的客户提前获得 100% 的身故赔偿金或 1,000,000 美元终身最高限额。在死前支付，因此支付的金额将少于提前赔付金额。并非在所有州可用，并且受承保要求的约束。提前赔付的金额将减少保单身故赔偿金。客户应在投保此附加条款之前咨询税务意见。当被保险人患有慢性病或有资格从合格事件中获得赔付时，投保人对赔付额的使用不受限制。

<sup>1</sup> 这是一份人寿保单，如果您符合附加条款中所述合格事件的标准，您可以选择提前获得部分或全部身故赔偿金。提前赔付额取决于提前赔付时的保单价值。支付的提前赔付额将减少身故赔偿金；提前赔付额的使用不受限制。相比之下，长期护理赔付为基于保险福利水平以及购买时选择的资金池的费用报销。长期护理赔付不会减少身故赔偿金，但取得的赔付款必须用于长期护理服务。本保单和附加条款不提供受加州长期护理保险法约束的长期护理保险。本保单和附加条款不是加州长期护理合作计划保单。

<sup>2</sup> 25% 的年度限额不适用于加州。





**如果您是残障人士,则免除每月扣除额。** 如果您连续六个月以上完全残疾, F&G 将免除所有月费。这可以防止取消承保, 并防止您的保单的退保价值因月费而耗尽。此附加条款适用于追溯始于您 65 岁生日后的保单周年日之前的残疾。

**意外身故赔偿附加条款。** 如果在您 70 岁生日后的保单周年日之前发生某些与意外事故相关的死亡, 此附加条款将增加身故赔偿金。

**超额贷款保护附加条款。** 此附加条款可以防止您的人寿保单因未偿还的贷款超过您的退保价值而进入失效状态。如果保单已生效 15 年或以上, 并且您已年满 75 岁, 则适用此保险福利。此附加条款可以在您的保单有效期内行使一次。

**主被保险人定期寿险附加条款。** 该附加条款可以在更短的时间内提供额外的保障, 并且是在您一生中负有最大财务责任期间保护自己的有效方式。此附加条款受特定承保资格的限制。

**配偶定期寿险附加条款。** 该附加条款为主被保险人的合法配偶提供每年可续保的定期寿险, 身故赔偿金最高可达主被保险人的基本保单金额。配偶可以选择其自己的受益人, 保单可以转换为永久人寿保险。

**子女定额定期保险附加条款。** 此附加条款为主被保险人的子女提供定期寿险, 直至子女年满 25 岁, 并且可转换为永久人寿保险。

# 请注意：

## 费用和成本

F&G 将每年从已缴保费中扣除 7.5% 的费用。

F&G 还将每月扣除保险成本费、单位支出费用、您选择的任何附加条款的费用以及 10 美元的支出费用。如果提款，将扣除相应的退保费用。可能会收取行政管理费。

### 不失效保证

如果您定期支付最低不失效保费金额（根据未偿还贷款余额或部分提款而增加），则可向您保证此保单将持续有效 15 年。即使退保价值不足以支付保单的持续费用和成本，此保单也不会失效。

仅支付不失效保费金额可能不足以使您的保单在 15 年不失效期满后保持有效。

### 恢复

如果您提供可证明，F&G 可以恢复三年内已失效的保单。

### 年度报表

您会每年收到一份概述您的 F&G Gold 活动的报告。该报告将显示您的账户价值、已付保费金额、每月扣除额、贷记利息、部分退保和退保费用、未付贷款和贷款利息、已付贷款和贷款利息、退保价值、身故保险金选项、面额，以及当前身故赔偿金。

# 税务信息

## 您保单的账户价值增长延税

只有在提款或支付利息时，您才需要为所赚取的利息缴纳普通所得税。利息可用于支付每月保单费用而无需纳税。在许多情况下，只要保单仍然有效，从人寿保单中借出的金额不视为从保单中支付的金额，因此不计入应税收入。

一次性支付的身故赔偿金通常无需缴纳联邦所得税。如果身故赔偿金作为年金支付，利息部分按普通所得税征税。如果身故赔偿金被支付给个人财产，则可能作为个人财产的一部分征税。

在为慢性病、绝症或危重病行使提前赔付附加条款之前，您应该寻求税务建议。

F&G 不提供税务或法律建议。关于您的具体情况，请咨询税务专业人士。

**本文件并非法律合同。  
如需准确的条款和条件, 请查阅由位于爱荷华州得梅因的美国信保人寿保险公司 (Fidelity & Guaranty Life Insurance Company) 签发的人寿保险单。**

"F&G"是 Fidelity & Guaranty Life Insurance Company issuing insurance 在纽约州以外的美国各州签发保险的营销名称。人寿保险和年金由位于爱荷华州得梅因的美国信保人寿保险公司签发。

美国信保人寿保险公司提供多样化的人寿保单组合。在购买之前, 请考虑您支付保费的能力、您的财务状况以及可供您选择的方案。请访问我们的 [fglife.com](http://fglife.com) 了解更多信息, 并咨询金融或保险专业人士, 他们可以帮助您确定满足您的目标和需求的最佳方案。

保单编号: ICC19-2003(1-19), ICC19-2003(1-19)G, LPI-2003(1-19), LPI-2003(1-19)G 等。

F&G Gold 受州可用性限制。可能适用某些限制。可选条款和附加条款有限额、限制和额外费用。附加条款可能会受承保要求的约束。

利率可能会发生变化。

所提供的有关税务或个人财产规划的信息不应被视为税务或法律建议。关于您自身的特殊情况, 请咨询您的税务专业人士或律师。

退保、提款和贷款将减少可用的身故赔偿金, 并可能需要缴纳退保费。如果在 59 ½ 岁前进行, 超出基准的退保和提款可能是应税收入, 并将受到处罚。过多和未偿付的贷款会降低保单价值, 并可能导致保单失效。为了获得对受保人终身分配 (包括贷款) 的有利税收待遇, 寿险保单必须满足在前七个保单年度 7 次缴费的限制。在某些政策更改后, 将施加新的七年限制。未能满足此限制将导致您的保单被视为修正养老保险合同 (MEC)。

签发可能取决于对申请表上健康问题的回答。

尽管合约价值可能会受到外部指数的影响, 但人寿保险合同并非股票市场投资, 也不参与任何股票、债券或股权投资。指数增长率受上限、参与率和/或息差的影响, 美国信保人寿保险公司可能会自行决定更改这些数值。

"S&P 500 指数"是 S&P Global 的一个部门 S&P Dow Jones Indices LLC 或其关联公司 ("SPDJ") 的产品, 美国信保人寿保险公司已获得使用该指数的许可。Standard & Poor's® 和 S&P® 是 S&P Global ("标准普尔") 的一个部门 Standard & Poor's Financial Services LLC 的注册商标; Dow Jones® 是 Dow Jones Trademark Holdings LLC ("道琼斯") 的注册商标。这些商标已许可 SPDJI 使用, 并且美国信保人寿保险公司已获得将其用于某些用途的转授许可。本人寿保险产品并非由 SPDJI、道琼斯、标准普尔及其各自的关联公司赞助、推荐、销售或推广。上述各方对于投资此类产品的可取性不作任何陈述, 并且对于 S&P 500 指数的任何错误、遗漏或中断不承担任何责任。

标普道琼斯指数不保证 DJ 美国房地产每日风险控制 10% 美元

总回报指数或任何与之相关的数据或任何通讯 (包括但不限于与其相关的口头或书面通讯 (包括电子通讯)) 的充分性、准确性、及时性 and / 或完整性。标普道琼斯指数对于其中的任何错误、遗漏或延迟不承担任何损害赔偿或责任。对于美国信保人寿保险公司、美国信保人寿保险产品的所有者或者使用 DJ US 房地产每日风险控制 10% 美元总回报指数或与其相关的任何数据的任何其他他人将标普道琼斯指数用于特定目的、其使用或取得的结果, 标普道琼斯指数不作任何明示或默示保证, 并明确否认关于适销性或适合性方面的所有保证。在不限制上述任何规定之前提下, 标普道琼斯指数在任何情况下对于任何间接、特殊、偶然、惩罚性或后果性损失均不承担责任, 包括但不限于利润损失、交易损失、时间损失或商誉损失, 即使其已获知发生此类损失的可能性, 无论是否基于合同、侵权、严格责任或其他责任。除标普道琼斯指数的许可方之外, 标普道琼斯指数与美国信保人寿保险公司之间的任何协议或安排不存在第三方受益人。

波动性控制旨在提供更平稳的回报并减缓剧烈的市场波动。虽然此类型的策略可以减缓市场低迷的影响, 但它也会减少市场好转的影响, 从而可能限制上行潜力。

需注意的是, 当公布的参与率大于 100% 且指数期末指数变化百分比为 0 或负数时, 将不会对账户价值适用指数利息收益。

巴克莱银行及其关联公司 ("巴克莱") 不是固定指数型万能寿险的发行人或制作商, 巴克莱对固定指数型万能寿险的合同所有者不承担任何责任、义务或职责。该指数是巴克莱银行拥有的商标, 并且美国信保人寿保险公司作为固定指数型万能寿险的发行人已获得使用该指数的许可。此外, 美国信保人寿保险公司作为固定指数型万能寿险的发行人, 可自行就固定指数型万能寿险与巴克莱执行指数交易, 或执行与指数相关的交易。合同所有人从美国信保人寿保险公司获得固定指数型万能寿险。合同所有人在投资固定指数型万能寿险时既不会获得指数的任何权益, 也不会与巴克莱建立任何类型的关系。固定指数型万能寿险并非由巴克莱赞助、推荐、销售或推广, 巴克莱对于固定指数型万能寿险的可取性、使用指数或其中包含的任何数据不作任何陈述。巴克莱对于发行人、合同所有人或其他第三方就指数或其中包含的任何数据的使用或准确性不承担任何责任。

有关巴克莱 Trailblazer Sectors 5 指数的更多信息, 请参阅 [indices.barclays/trailblazer5](http://indices.barclays/trailblazer5)。

ICE BENCHMARK ADMINISTRATION LTD. 对于使用 LBMA 黄金价格和/或 LBMA 黄金价格在任何特定日期任何特定时间显示的数字而获得的结果不作任何明示或默示保证。ICE BENCHMARK ADMINISTRATION 对于本人寿保险产品的适销性、特定用途的适合性不作任何明示或默示保证。PRECIOUS METALS LTD. 拥有 LBMA 黄金价格商标。

重要提示: 本消费者手册的英文版为官方标准版。本消费者手册的非英文版本仅供参考。

**请致电 888.513.8797 联系我们或访问 [fglife.com](http://fglife.com) 了解更多信息。**

无银行担保。	FDIC/NCUA/NCUSIF 未承保。	如果提前退保, 可能会损失价值。
--------	-----------------------	------------------

## 您的人寿保险价值由位于爱荷华州得梅因的美国信保人寿保险公司提供保障。

F&G 通过独立营销组织 (IMO) 以及金融或保险专业人士组成的网络提供我们一系列的重点人寿保险和年金产品。

保险产品通过美国信保人寿保险公司在纽约以外的各州以及哥伦比亚特区和波多黎各提供。在纽约, 产品通过全资子公司纽约信保人寿保险公司 (Fidelity & Guaranty Life Insurance Company of New

York) 提供。每家公司对其合同义务承担全部责任。

作为一家法定储备金公司, 国家法规要求我们保持储备金等于或大于保证的退保价值。

**今天就向您的金融或保险专业人士咨询 F&G 相关信息, 让我们开始行动, 确保您拥有光明的未来。**



体验协作  
式思维的  
力量