ANNUITIES & LIFE

体验协作
式思维的
力量

固定指数型万能
人寿保险

# F&G Freedom®

# & 您

帮助您和您的亲人在现在和将来获得财务保障。

ADV3312 (08-2022)

Fidelity & Guaranty Life Insurance Company

Rev. 10-2024 24-1324

# F&G Freedom 帮助您：

- **通过向经济上依赖您的人提供**身故理赔金来为他们提供保障
- **根据您不断变化的家庭情况**定制保费和身故理赔金额
- **通过进行取款和借款来**支出意想不到的机会和支付相关费用

*F&G Freedom，固定指数万能寿险。*

# 谁是 F&G ?

自 1959 年以来，F&G 一直是数百万美国人希望和梦想的无声、无形的推动者。

如今，我们为美国近 900,000 人提供年金和人寿保险。

持有我们保险单的人都是由他们认识的人（即他们的专业理财人士或保险专业人士）介绍给我们的。我们与他们合作，与您和您最关心的人共享卓越成果。

**通过共同努力，我们会变得更加卓越；在一个动荡的世界中，我们成为可能性的代理人，赋权的代理人，稳定和安全的代理人。**

我们一起工作，一起思考，一起成功。
我们通力合作，帮助您取得成功。

# F&G Freedom 如何融入您的退休和遗产规划?

F&G Freedom 是固定指数型万能寿险，提供灵活的保护、强大的积累潜力、良好的指数选项选择和提款。

作为您退休规划的关键部分，F&G Freedom 为您的账户价值提供延税增长潜力，并允许您从保单的退保价值中提取或借款，用于意外或计划内的费用。

作为您遗产规划的关键部分，身故理赔金有助于保护在经济上依赖您的人。

本快速参考指南旨在提供 F&G Freedom 的有用概述。您的专业理财人士或保险专业人士可以详细解释保险单条款，帮助您决定需要多少保险以及您可以负担的保费，并为您提供一个保险图表，表明身故理赔金选项和特定于您的其他信息。此保险图表构成本参考指南的组成部分。您将需要确认收到并理解这份保险图表。

当您收到保单时，请仔细阅读。向您的财务或保险专业人士询问您不清楚的任何事情，以及您所在州适用的保险金 / 理赔金和限制。

继续阅读并了解 F&G Freedom 如何在您的财务安全中发挥重要作用。

# F&G Freedom 对您来说是不错的选择吗？

**F&G Freedom 是一种寿险保险单，可以提供终身灵活的保障，具有强大的积累潜力。它具有以下重要特性：**

- 您可以从多种选项中进行选择，以赚取账户价值的利息：一个固定利息选项和与市场指数挂钩的其他选项。所有选项都有保证的最低费率。
- 您将享受税收优惠，例如您的账户的延税增长潜力，一般来说，保险的理赔金不需要缴纳所得税，以及一些税收优惠的退保价值。
- 您可以在第一年后的任何时间取款。这些取款可能需缴纳退保费用。
- 您可以借款 - 您可以从正退保价值中借款任意金额。
- 您可以定制您的寿险保单，并提供广泛的可选福利，以满足您的独特需求。
- 您可以选择身故理赔金选项 - 保险单的面额或面额加上您的账户价值。身故理赔金可以一次性收取，也可以定期收取。
- 您可以调整身故理赔金。
- 在第 11 个保险单年度后将获得持续奖金，作为对忠诚度的回报。

# 增长潜力

## 您的延税增长之选

**您可以选择这些潜在利息赚取选项的任意组合：**

- 固定利率选项（我们每年设定利率）
- 与**市场指数**挂钩的几种选择：
  - 巴克莱开拓者行业 (Barclays Trailblazer Sectors) 5
  - S&P 500® 指数
  - 道琼斯美国房地产指数 (Dow Jones U.S. Real Estate Index)

保证固定利率和指数信用选项不低于 0.25%。

每个指数期权都受到上限、参与率和 / 或点差的限制。

指数期权与市场指数挂钩，但您不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。

在每个记账期结束时，任何收益都将被锁定。

您可能会获得持续奖金。

在保险单年度 11 和之后年度，如果当时的贷记利率超过 0.25%，F&G 将在固定和指数账户价值上增加持续奖金。

# 主要好处

## 灵活的生存者（身故）理赔金

**您可选择两种身故赔偿选项，并于保单周年日更改选项。**

如果您符合资格，您可以在第一年后上调身故理赔金，并在保险单第三年后下调。

## 出金能力

**在第一个保单年度后，您可以从保单的退保价值中提取款项。请注意，为了保持保单有效，您的提款金额可能会受到限制。**

每年可提取高达保单退保价值的 20%，而不会产生退保费用。

## 退保费用

退保费用从合同签发时开始，并在 15 年内下降到零。如果您增加保险，则根据保险增加的金额，将适用新的 15 年退保费用期间。

# 贷款选项

## 借款能力

您可以根据自己的意愿进行任意金额或次数的借款，只要保险单内有足够的退保价值来支付贷款即可。

**固定贷款**

在前 10 个保单年度内，所有贷款均按申报的年利率加 2% 收取。从保险单年度 11 开始以及之后的年度，优先贷款收取的利息和贷款担保的账户价值的利息相同，即申报的年利率。超过已支付保费的账户价值将可用于优先贷款。

用作抵押品（担保）的账户价值将被移至固定利息账户中，从中可获得申报的年利率。换句话说，从保单年度 11 开始，首选贷款的净利率为零。

**可变贷款**

您在可变贷款上支付的利息由 F&G 设定，最高可达上限。您的贷款利息可能高于或低于固定贷款的利率。

用作抵押品的账户价值继续以与您的剩余账户价值相同的利率赚取利息和 / 或指数信用。这使您有能力通过贷款来杠杆保单价值。例如，您可以以 5% 的利率（最高可变贷款利率）借款，但用作抵押品的账户价值可能会赚取 8%，从而获得 3% 的净收益。这是一个风险较高的选择。在此示例中，如果指数贷记选项仅贷记 1%，您将以 4% 的净成本借款。

# 附加条款理赔金有限制，还会收取额外费用。它们可能因州而异

**可选理赔金和附加条款**

当您购买保单时，您可以通过从各种选项中进行选择，以根据您独特的家庭需求和担忧进行定制。

**绝症加速领取理赔金。**如果您被诊断出患有绝症并且预计寿命不会超过 24 个月（佛罗里达州为 12 个月），该附加险可以加速支付高达 100% 的保单死亡抚恤金，不超过 $1000000 美元。支付的金额将少于提前领取的金额，并且您的身故理赔金将减去提前领取的金额。

**重大疾病加速领取理赔金。**如果您患有附加条款中定义的重大疾病，您可以提前领取高达保险单身故理赔金的 100%。疾病必须首先发生在附加条款的开始日期或之后。支付的金额将根据您的年龄和疾病的严重程度而定，并且将小于加速支付的金额。您的身故理赔金将相应减去提前领取的金额。

**慢性疾病加速领取理赔金。**[1] 如果在过去 12 个月内获得持牌医疗保健从业人员的证明，您患有符合条件的慢性疾病，可以提前领取高达保险单身故理赔金的 25%[2]。慢性疾病被定义为由于进行活动的功能能力丧失或认知能力受损而导致的六项日常生活活动中的两项执行障碍。日常生活活动包括洗澡、进食、穿衣、如厕、移动或节制。当加速金额为身故赔偿的 100% 或终身最高限额 $1,000,000 时，该附加条款将终止。在继续获得资格后，可以进行后续的年度加速，直到您加速了 100% 的身故赔偿金或终身最高限额 $1000000。提前领取的金额将需要支付行政费用（详情请参阅加速身故赔偿附加条款 - 长期护理），并且您的身故理赔金将减去提前领取的金额。附加条款可能并非在所有州都可用。当被保险人患上慢性病或有资格从符合条件的事件中获得理赔金时，投保人对理赔金的使用不受限制。

[1] 这是寿险保险单，如果您符合附加条款中描述的符合条件的事件的标准，您可以选择提前领取部分或全部身故理赔金。提前领取的理赔金取决于提前领取时的保险单价值。支付的提前领取的理赔金将减少身故理赔金，并且所得款项的使用不受限制。相比之下，长期护理保险金是根据保险金水平和购买时选择的资金池进行的费用报销。长期护理保险金不会减少身故理赔金，并且所得款项必须用于长期护理服务。根据加州长期护理保险法，本保险单及其附加条款不提供长期护理保险。本保险单和附加条款不是加州长期护理合作计划保险单。

[2] 25% 的年度限额不适用于加利福尼亚州。

**如果您残疾，可免除每月扣款。**如果您连续六个月或更长时间完全残疾，F&G 将免除所有月度费用。这样可以防止保险的取消，并防止您的保险单的退保价值由于每月费用而减少。此附加条款适用于在您 65 岁生日之后的下一个保险单周年日之前开始的残疾。

**豁免指定保费。**如果您有附加条款中定义的残疾超过 6 个月，在您残疾期间，F&G 会将每月将附加条款中指定的金额存入保险单。这可以通过继续计划内筹资来帮助防止保险的取消。

**意外身故保障附加条款。**如果在您 70 岁生日之前的保险单周年日发生某些意外相关死亡，此附加条款将增加身故理赔金。

**超额贷款保障附加条款。**此附加险可以防止您的人寿保险保单因未偿还的贷款超过您的退保价值而进入失效状态。如果保险单已生效 15 年或以上，并且您已年满 75 岁，则此理赔金适用。可在您的保险单有效期内行使此附加条款一次。

**主要被保险人定期寿险附加条款。**此定期附加条款可以在较短的时间内提供额外的保险，并在您承担最大经济责任的时候成为给自己一份保障的有效方式。此附加条款需具备特定的承保资格。

**配偶定期寿险附加条款。**该附加险为主被保险人的合法配偶提供年度可续寿险，身故赔偿最高可达主被保险人的基本保单金额。配偶可以选择自己的受益人，保单可以转换为永久寿险。

**子女定额定期寿险附加条款。**此附加条款为主要被保险人的子女提供定期寿险直至 25 岁，并可转换为永久寿险。

# 请注意 ...

## 费用和成本

在保险单的前 10 年，F&G 每年将从已支付的保费中扣除 9% 的费用。从第 11+ 年开始，F&G 每年将从所有保费中扣除 5% 的费用。

每个月，F&G 还将扣除保险费用、单位费用、您选择的任何附加条款的费用以及 9 美元的费用。如果进行提款，适用的退保费用将被扣除。可能会收取行政费用。

### 无失效保证 [1]

如果您定期支付最低无失效保费金额（对于未偿还的贷款余额或部分取款，将增加），您可以保证此保险单将有效期为 10 年。即使退保价值不足以支付保单的持续费用和成本，它也不会失效。

仅支付保证无失效保费金额可能不足以在 10 年保证无失效期后保持您的保险单有效。

### 恢复

如果您提供可保性证据，F&G 可能会在三年内恢复已失效的保单。

### 年度报表

每年，您都会收到一份报告，总结您的 F&G Freedom 活动。该报告将显示您的账户价值、已缴保费金额、每月扣除额、已贷记的利息、部分退保金额和退保费用、未偿贷款及贷款利息、已偿贷款及贷款利息、退保价值、身故理赔金选项、面额和当前的身故理赔金。

[1] 除非支付额外保费，否则您的退保价值可能不足以支付每月的死亡成本和费用的可能性会增加。如未能缴付额外保费，您的保单可能会终止。有关详情，请咨询您的专业理财人士。

# 税务信息

## 您的保险单账户价值会享受延税增长

只有在提取或支付利息时，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的保单费用，而无需纳税。在许多情况下，从寿险保单中借出的金额不会被视为从保单中支付，因此只要保单仍然有效，就不会包含在应纳税所得额中。

一次性 支付的死亡抚恤金通常 无需缴纳联邦所得税。如果身故理赔金是作为年金支付的，则利息部分应作为普通所得税征税。如果死亡抚恤金支付给遗产，则可能会作为遗产的一部分征税。

在行使针对慢性疾病、绝症或重大疾病的提前领取保险金 / 理赔金附加条款之前，您应征询税务建议。

F&G 不提供税务或法律建议。请就您的具体情况咨询税务专业人士。

**本文档不是法律合同。有关确切的条款和条件，请参阅由位于爱荷华州得梅因市的 Fidelity & Guaranty Life Insurance Company 签发的寿险保险单。**

“F&G”是 Fidelity & Guaranty 人寿保险公司在纽约以外的美国发行保险的营销名称。人寿保险和年金由爱荷华州得梅因的 Fidelity & Guaranty Life Insurance Company 发行。

保单编号：ICC19-2003 (1-19)、ICC19-2003 (1-19)F, LPI-2003（1-19）、LPI-2003（1-19）F、ICC19-LRI-2015 (1-19)、ICC19-LRI-2016 (1-19)、ICC11-LRI1005 (10-11); LRI-2015（1-19）、LRI-2016（1-19）、LRI-1026（10-11）、ICC16-LRI-1114、ICC17-LRI-1115、ICC19-LRI-2010 (1-19)、16-LRI-1114、17-LRI-1115、LRI-2019（1-19）、ICC18-LRI-1066 (06-18)、ICC11-LRI1014 (10-11)、ICC11-LRI1002 (10-11)、ICC19-LRI-2011 (4-19)、ICC19-LRI-2012 (3-19)、ICC19-2013 (2-19), LRI-1066（06-18），LRI-1035（08-19），LRI-1023（10-11），LRI-2011（4-19），LRI-2012（3-19），LRI-2013（2-19），ICC12-LRI3005 (05-12)，ICC11-LRI1010 (10-11)，ICC17-LRI-1116，ICC14-LRI1078 (03-14), LRI-3016（05-12），LRI-1031（10-11），LRI-1071（03-14），17 LRI-1116。

Fidelity & Guaranty Life Insurance Company 提供多样化的寿险保险单组合。在购买之前，请考虑您 支付保费的能力、您的财务状况和可用的替代方案。您的 Fidelity & Guaranty Life Insurance Company 的专业理财人士可以帮助您确定适合您的目标和需求的替代方案，或访问我们的 **fglife.com** 了解更多信息。

担保以发行保险公司（即爱荷华州得梅因的 Fidelity & Guaranty Life Insurance Company）的索赔支付能力为基础。

F&G Freedom 视州可用性而定。可能会有某些限制。可选条款和附加条款有限制、约束和额外费用。附加险可能需要遵守承保要求。

利率可由保险公司自行决定更改，并且是有效的年利率。

提供的有关税务或遗产规划的信息不应被视为税务或法律建议。请咨询您自己的税务专业人士或律师，了解您的独特情况。

请查看保单以了解保费详情。如果未按照预定的时间支付保费，您的保险单可能会终止，或者增加退保价值不足以支付每月死亡成本和费用的可能性，除非支付额外的保费。

退保、提款和贷款将减少可用的身故赔偿，并可能被收取退保费用。如果在 59 岁半之前取款，超出基础的退保和取款可能是应税收入，并可能会受到处罚。过多和未偿还的贷款将降低保险单价值，并可能导致保险单失效。为了在被保险人一生中的分配（包括贷款）中获得优惠的税收待遇，寿险保险单必须在前七个保险单年度内满足 7 次缴付保费的限制。某些保险单发生变化后，将会实施新的 7 年限制。如果未能满足此限制，您的保险单将被视为修改后的养老金合同 (Modified Endowment Contract, MEC)。

发行可能取决于在申请表上提供的有关健康问题的答案。

尽管合约价值可能受到外部指数的影响，但寿险合约不是对股票市场的投资，也不参与任何股票、债券或股权投资。指数增长率受上限、利差和参与率的影响，这些可能会根据 Fidelity & Guaranty 寿险公司的判断而变化。

需要注意的是，当申报的参与率大于 100%，且指数期限结束时的指数变动百分比为 0 或为负数时，指数利息信用将不会应用于账户价值。

“标准普尔 500 指数 (S&P 500 Index)”是 S&P Global 的子公司 S&P Dow Jones Indices LLC 或其关联公司（“SPDJI”）的产品，并且 Fidelity & Guaranty Life Insurance Company 已获得使用许可。Standard & Poor's® 和 S&P® 是 S&P Global（“S&P”）旗下 Standard & Poor's Financial Services LLC 的注册商标；Dow Jones® 是 Dow Jones Trademark Holdings LLC（“Dow Jones”）的注册商标；SPDJI 已获得这些商标的使用许可，并且 Fidelity & Guaranty Life Insurance Company 已获得某些目的的再许可。这些寿险产品并非由 SPDJI、Dow Jones、S&P 及其各自的关联公司赞助、认可、销售或推广，且任何此类方均不对投资此类产品的可取性作出任何陈述，也不对标准普尔 500 指数的任何错误、遗漏或中断承担任何责任。

“道琼斯美国房地产每日风险控制 10% 美元总回报指数 (DJ US Real Estate Daily Risk Control 10% USD Total Return Index)”是 S&P Global 旗下 S&P Dow Jones Indices LLC 或其关联公司（“SPDJI”）的产品，并且 Fidelity & Guaranty Life Insurance Company 已获得使用许可。Standard & Poor' s® 和 S&P® 是 S&P Global（“S&P”）旗下 Standard & Poor's Financial Services LLC 的注册商标；Dow Jones® 是 Dow Jones Trademark Holdings LLC（“Dow Jones”）的注册商标；SPDJI 已获得这些商标的使用许可，并且 Fidelity & Guaranty Life Insurance Company 已获得某些目的的再许可。这些寿险产品并非由 SPDJI、道琼斯、标准普尔及其各自的关联公司赞助、认可、销售或推广，且该等各方均不对投资此类产品的可取性作出任何陈述，也不对道琼斯美国房地产每日风险控制 10% 美元总回报指数的任何错误、遗漏或中断承担任何责任。

Barclays Bank PLC 及其关联公司（“Barclays”）不是固定指数型万能寿险的发行人或出品商，Barclays 对固定指数型万能寿险的合同持有人不承担任何责任或义务。该指数是巴克莱银行（Barclays Bank PLC）拥有的商标，并由富达担保寿险公司（Fidelity & Guaranty Life Insurance Company）作为固定指数型万能寿险的发行人许可使用。此外，Fidelity & Guaranty Life Insurance Company 作为固定指数型万能寿险的发行人，可以自行与 Barclays 就与固定指数型万能寿险有关的指数进行交易。合同持有人从 Fidelity & Guaranty Life Insurance Company 购买固定指数型万能寿险，合同持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 Barclays 建立任何形式的关系。固定指数型万能寿险并非由巴克莱赞助、认可、销售或推广，巴克莱银行对固定指数型万能寿险的可取性或使用指数或其中包含的任何数据不作任何陈述。巴克莱银行不对发行人、合同持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承担任何责任。

有关巴克莱开拓者行业 5 指数的更多信息，请参阅 indices.barclays/trailblazer5。

波动性/风险控制旨在提供更平稳的回报并缓解市场的剧烈波动。虽然这种类型的策略可以减轻市场低迷的影响，但它也可以减轻市场好转的影响，从而可能限制上涨潜力。

为方便起见，本文已从英文翻译成中文。您可以向您的代理索取此营销文章的英文版本。如英文版本与中文版本存在任何歧义，均以英文版本为准。所有保险申请和所有可能签发的合同仅以英文书写。

**请致电 888.513.8797 联系我们，或访问 fglife.com 了解更多信息。**

| | | |
|---|---|---|
| **没有银行担保。** | **未投保 FDIC/NCUA/NCUSIF 保险。** | **如果提前退保，可能会损失价值。** |

# 您的寿险价值由爱荷华州得梅因的 Fidelity & Guaranty Life Insurance Company 提供担保。

F&G 通过独立营销组织（IMO）和金融或保险专业人士的网络提供我们一系列的专注寿险和年金产品。我们向 IMO、金融或保险专业人士或公司支付向您出售年金的费用，并将其纳入我们的合同定价。他们的薪酬不会从您的保费中扣除。

保险产品由 Fidelity & Guaranty Life Insurance Company 除纽约、哥伦比亚特区和波多黎各以外的每个州提供。

在纽约，产品通过一家全资子公司 Fidelity & Guaranty Life Insurance Company of New York 提供。每家公司都对其合同义务负全部责任。

作为一家法定准备金公司，国家规定要求我们保持等于或大于保证退保价值的准备金。

**今天就向您的专业理财人士或保险专业人士咨询有关 F&G 的信息，让我们一起努力，确保您拥有美好的明天。**

**888.513.8797** **fglife.com**

F&G ANNUITIES & LIFE

**体验协作式思维的力量**