



人壽保險： 終生收入

退休是所有人未來的一大課題，從現在到以後，我們需要賺取收入來維持家庭的開銷。但是，如果收入突然中斷該怎麼辦？這會對您的家庭造成哪些財務影響？

如果您可以將您需要的所有金額存入某個帳戶，以取代您從目前到退休的這段期間預計提供給家裡的收入，這筆金額會是多少？請想像一個數目 – 一個**巨額數目** – 因為這就是真正需要的金額。

讓我們來看看是否能更明確地定義這筆與您息息相關的**巨額數目**。這裡有個簡易的計算公式可以協助我們；這個計算公式會假設您從目前到退休的這段期間，每年的收入會增加 3%。¹

找出您的巨額數目

- 寫下您今日的收入 $\$$ _____
- 接下來，查看您的**巨額數目**乘數：
 - 您認為從目前到退休的這段期間，您可以賺多少錢到帳戶內？
數字越小，代表越保守。請圈選一個成長率：² 4%、6%、8%
 - 請圈選一個距離退休最接近的年數：5、10、15、20、25、30、35
 - 請從表格查看對應的乘數，並且填寫於此處。 \times _____
- 巨額數目**：將您的收入乘以這個乘數。 $= \$$ _____

還有幾年即將退休	巨額數目乘數		
	帳戶成長率		
	4%	6%	8%
5	4.7	4.5	4.2
10	9.2	8.3	7.6
15	13.5	11.7	10.2
20	17.6	14.6	12.3
25	21.5	17.1	13.9
30	25.2	19.2	15.2
35	28.7	21.1	16.2

人壽保險可以是您的**巨額數目**一大來源；這可以當您在目前和退休這段期間身亡時，為您的家人提供損失的收入。雖然您可能不想要或需要以人壽保險來承擔所有的**巨額數目**，但這個計算公式應該可以提供您一個絕佳的起點。



保單由 American General Life Insurance Company

The United States Life Insurance Company in the City of New York 發行

請聯絡持照的保險專業人士，以便進一步瞭解您可能需要準備的金額，以及最適合您個人情況的產品。

並非存款 | 沒有任何聯邦政府機構保障 | 價值可能下跌無銀行或信用合作社保證 | 沒有聯邦存款保險公司 (FDIC) 或國家信用合作社管理局 / 國家信用合作社保險基金 (NCUA/NCUSIF) 保障

- ¹ 註：3% 高於大眾在最近 20 年來所面臨的 2.14% 通貨膨脹率。資料來源：美國勞工統計局 (Bureau of Labor Statistics)，消費者物價指數，1997 年 5 月至 2017 年 5 月。
- ² 此處所示的成長率僅供說明用途，旨在協助您瞭解您潛在收入的價值。您最終得到的成長率將會有所不同，並且可能隨時間而異。



價值可能下跌 | 沒有任何聯邦政府機構保障 | 價值可能下跌 | 無銀行或信用合作社保證 | 沒有聯邦存款保險公司 (FDIC) 或國家信用合作社管理局 / 國家信用合作社保險基金 (NCUA/NCUSIF) 保障

本資訊之提供來自 American General Life Insurance Company (AGL) 以及位於紐約市的 The United States Life Insurance Company in the City of New York (US Life)，該公司是 American International Group, Inc. (AIG) 的成員公司。我們 AGL 與 US Life 為保險公司，並且簽發和管理保險產品。本文件所含資訊為概述性質，僅供教育用途。針對您透過獲得授權的獨立保險代理人或理財顧問所購買的保險產品，我們概不提供相關的投資、理財、法務及 / 或稅務諮詢或建議。您與我們之間及 / 或透過我們所接收的任何口頭互動或書面通訊，包括本表單在內，完全僅供促進人壽保險保單的管理及 / 或針對我們的產品和服務向您進行教育訓練之用。適用的法律及法規很複雜，可能隨時變更。本材料中的任何稅務聲明均無意圖建議規避美國聯邦、州或地方的稅務處罰。您必須諮詢您的保險代理人或理財顧問，以獲得保單相關的諮詢與建議。我們不會且絕對不會針對您的保險產品，提供可建立您與我們之間信託關係的任何諮詢、指引或建議。我們重視與您之間的關係，並且會永遠致力提供您優質的產品與服務，以協助滿足您的保險需求。

為了方便您參考內容，本文件已由英文版本翻譯成中文版本。所有投保申請及所有可能核發的保單或合約均僅以英文撰寫。您可以請求獲得本文件的英文版本。若有任何異議，均以英文版本作為正式文本。

This document has been translated from English for your convenience. All applications for coverage and all policies or contracts that may be issued are written in English only. You may request an English version of this document. If there is any discrepancy, the English version is the official document.