年金客户信息表

Annuity Client Profile

TEAM RISE

TR-F03

请注意 · Please note　本表只用于年金面谈时整理信息，内容对应保险公司的适当性问卷（Suitability），不是保险公司的申请书，正式投保以保险公司当期的申请表 / 电子投保（eApp）为准。社安号、银行账号等敏感信息请当面交给代理人或直接在 eApp 中填写，不要拍照通过微信、短信或邮件发送；递交后纸本由代理人销毁。

This sheet organises information for an annuity meeting and mirrors the carrier's suitability questionnaire. It is not the carrier's application — the carrier's current form or eApp governs. Hand SSNs and bank details to your agent in person or enter them directly in the eApp; do not photograph and send them by WeChat, text or email. Your agent shreds the paper copy after submission.

持有人 / 年金领取人 Owner / annuitant

英文姓（Last） · last name

名（First） · First name

中间名 · Middle name

中文姓名 · Name in Chinese

性别 · Sex

☐ 男 M　☐ 女 F

出生日期（月/日/年） · Date of birth (mm/dd/yyyy)

出生国家 / 州 · Country / state of birth

社安号 SSN / ITIN · SSN / ITIN

身高 · Height

体重（磅） · Weight (lb)

过去 12 个月体重变化 · Weight change, last 12 months

身份 · Status

☐ 美国公民 U.S. citizen　☐ 绿卡 Permanent resident　☐ 签证 Visa holder　☐ 其他 Other

绿卡号（A#） · Green card no. (A#)

签证类别（H-1B / F-1 / L-1…） · Visa type

签证号码 · 到期日 · Visa no. · expiry

护照号码（非公民） · Passport no. (non-citizens)

在美连续居住年数 · Years resident in the U.S.

驾照号 · 签发州 · 到期日 · Driver's licence · state · expiry

居住地址（街道、城市、州、邮编） · Home address (street, city, state, ZIP)

在此地址居住多久 · Years at this address

手机 · Mobile

其他电话 · Other phone

电子邮箱 · Email

目前职业（已退休请写退休前职业） · Occupation (former occupation if retired)

本人预计退休年龄 · Your planned retirement age

配偶预计退休年龄 · Spouse's planned retirement age

本人开始领社安金的年龄 · Your Social Security start age

配偶开始领社安金的年龄 · Spouse's Social Security start age

收入、支出与税率 Income, expenses and tax bracket

家庭收入（年 / 月） · Household income (annual / monthly)

家庭支出（年 / 月） · Household expenses (annual / monthly)

联邦税率级距 · Federal tax bracket

☐ 15% 以下 Under 15%　☐ 15%–28%　☐ 28% 以上 Over 28%

可动用资产（含这次要放进年金的钱） Liquid assets (including the money for this annuity)

项目 Item	金额 Amount	项目 Item	金额 Amount
支票 / 储蓄 / CD Checking / savings / CDs		共同基金 / 股票 / 债券 Mutual funds / stocks / bonds	
寿险现金价值 Life insurance cash value		年金（可免费提取部分） Annuities (free-withdrawal amount)	
401(k) / 403(b) / 退休金 / 教师退休金 401(k) / 403(b) / pension / teachers' plan		IRA / Roth IRA	
其他 Other		合计 Total	

负债与期限 Liabilities and remaining term

房贷余额 · 剩余年数 · Mortgage balance · years left

车贷余额 · 剩余年数 · Auto loan · years left

其他负债 · 剩余年数 · Other debts · years left

未来几年收入、资产或用钱需求是否会有大变化？请说明 · Expect a material change in income, assets or cash needs? Explain

风险承受与时间 Risk tolerance and time horizon

这笔钱的风险承受度 · Risk tolerance for this money

☐ 保守 Conservative ☐ 稳健 Moderate ☐ 积极 Aggressive

第一个保单年度内，除了 RMD 或终身收入领取外，会不会需要从年金里取钱？ ☐ 是 Yes ☐ 否 No
Will you need withdrawals in year one, other than RMDs or lifetime-income payments?

退保费期间内，会不会有哪一年取超过账户价值的 10%？ ☐ 是 Yes ☐ 否 No
In any year of the surrender period, will you take more than 10% of the value?

会不会在退保费期满之前整笔解约？ ☐ 是 Yes ☐ 否 No
Might you surrender the whole annuity before the surrender period ends?

过去 60 个月内是否做过年金交换（1035）？ ☐ 是 Yes ☐ 否 No
Any annuity exchange (1035) in the last 60 months?

这份年金要解决什么 · What should this annuity do

☐ 保本 Protect principal ☐ 延税 Tax deferral ☐ 终身收入 Lifetime income ☐ 身故保障 Death benefit ☐ 更多指数选择 More index options ☐ 遗产规划 Estate planning

希望开始领取收入的年龄 · Age to start income

希望每年领取多少 · Income wanted per year

资金来源 Source of funds

钱从哪里来 · Where the money comes from

☐ 储蓄 / CD Savings / CD ☐ 现有寿险或年金 Existing life or annuity ☐ 卖出基金 / 股票 Sold funds or stocks ☐ 继承 Inheritance ☐ 寿险 / 年金身故金 Death proceeds ☐ 薪水 Salary ☐ 其他 Other

账户税务属性 · Tax status of the money

☐ 非合格 Non-qualified ☐ IRA ☐ Roth IRA ☐ 401(k) ☐ 403(b) ☐ 457(b) ☐ 继承 IRA Beneficiary IRA ☐ 退休金 Pension

转入金额（大约） · Approximate amount

目前在哪家机构 · 账号末四位 · Current institution · last four digits

如果钱来自现有寿险或年金，保险公司需要下面这张表，并附最近一期报表。
If the money comes from an existing policy or annuity, the carrier needs this grid plus the latest statement.

公司 · 产品 Company · product	类型 Fixed / Indexed / Variable	持有年数 Years owned	现金价值 Value	退保费 Surrender charge	MVA（±）	保证利率 / 上限 Guaranteed rate / cap	附约与费用 Riders and fees

受益人 Beneficiaries

第一顺位（Primary）全部过世后才轮到第二顺位（Contingent）。同一顺位的百分比合计必须是 100%。受益人若是信托，写信托全名、签立日期、受托人与税号。
Contingent beneficiaries receive only if no primary beneficiary survives. Percentages within each class must total 100%. For a trust, give its full name, date, trustees and tax ID.

顺位 Class	英文全名 Full legal name	与被保人关系 Relationship	出生日期 DOB	SSN（可选） SSN (optional)	比例 %
Primary	*Mei Lin Wang*	*Spouse · 配偶*	*03/14/1988*		*100%*

需要准备的证件 Documents to have ready

☐ 驾照或州 ID · Driver's licence / state ID ☐ 护照 · Passport ☐ 绿卡 · Green card ☐ 签证 + I-94 · Visa + I-94 ☐ 作废支票（收款用）· Voided cheque (for payouts) ☐ 现有保单最近一期年度报表 · Latest statement of any existing policy

确认与签名 Confirmation and signature

本人确认以上信息真实完整，并同意代理人据此为我准备投保方案、填写电子投保。正式申请以保险公司的申请书和我的电子签名为准。
I confirm the information above is true and complete, and I agree that my agent may use it to prepare a proposal and complete the electronic application. The carrier's application and my e-signature are what count.

签名 Signature

日期 Date

代理人姓名 · 代理人编号 Agent name · agent no.

日期 Date