

# IUL 的两大明智选择。 一家伟大的企业。



该广告所宣传的保单使用英文撰写。如果该广告与保单的规定有任何争议或不一致之处，以英文保单为准。



TRANSAMERICA®

**Transamerica Financial Choice IUL<sup>SM</sup> (FCIUL) 专为通过免税\*补充收入寻求选择和灵活性的富裕客户而设计。**FCIUL 提供人寿保险保障和各种指数选项和保单功能,以帮助最大限度发挥累计潜力,并使其易于获得现金价值。可帮助您和客户激发他们的可能性,而且速度更快。

**Transamerica Financial Foundation IUL<sup>®</sup> (FFIUL) 适合各种各样的客户,并提供增长潜力和免税\*死亡抚恤金。**FFIUL 提供国内和全球指数账户选项、有保证的最低利率和各种附加险\*\*,包括针对慢性、重大和末期疾病的生存给付附加险、礼宾计划附加险<sup>SM</sup>和长期照护附加险,以帮助您根据客户的需求定制保障。

	FCIUL	FFIUL
客户资料	可能已经用尽所有可用的合格计划或由于高收入而无法向 Roth IRA 供款的富裕客户	广阔的中间市场、新兴富裕阶层和小企业主
产品焦点	具有灵活附加险选项的人寿保险,旨在通过免税*收入分配实现短期保费最大化的现金价值积累	多用途人寿保险,具有死亡给付、增长潜力、下行保护、税收优惠和灵活附加险,可帮助客户实现个性化的全面保障
优化设计	<b>短期(5至10年)的最大资金或退休前最低非 MEC 面额</b>	<b>以目标保费(或更高)支付资金,直至计划退休年龄,初始死亡给付面额基于需求</b>
最低面额	<b>\$250,000</b>	<b>\$25,000</b>
保费资金	最大资金;大额保费(例如 7-pay 等)	保费(例如目标解决)以符合家庭预算
指数账户选项	Fidelity Small-Mid Multifactor Index <sup>SM</sup> 账户、全球指数账户、S&P 500 <sup>®</sup> 指数账户、Global Plus 指数账户、S&P 500 <sup>®</sup> Plus 指数账户	全球指数账户、S&P 500 <sup>®</sup> 指数账户
贷款选项	常规贷款(标准和优先)和指数贷款(在第 5 个保单周年日提供)	常规贷款(标准和优先)
生存给付附加险	是	是
长期照护附加险	不可用	是
礼宾计划附加险 <sup>SM</sup> , 由 Everest Funeral Concierge 提供技术支持	不可用	是
纽约提供情况	目前不接受纽约的申请	在纽约某些分销渠道提供。不适用于纽约的经纪业务。

\* 只要保单不是利变型储蓄险 (MEC), 客户就可以在需要时获取保单的现金价值以获得免税补充收入。

\*\* 附加险和补助金有特定限制,可能产生额外费用,并且可能并未在所有司法管辖区都提供。如需完整详细信息(包括各附加险的费用、条款和条件以及各自提供的确切承保范围),请联系销售人员。



## FCIUL

### 客户情况假设概述

- 年收入 35 万美元的企业高管
- 向 401(k) 计划全额缴款, 并想为 Roth IRA 提供资金, 但收入太高, 无法缴款

Matt

男性

55 岁

身体健康

### 想要:

- 人寿保险保障
- 为未来 10 年的额外储蓄提供资金, 以补充他的退休金

### 例证详情

产品风险等级: 首选精英

账户选项: 全球指数账户 (100%)

例证比率: 6%

### FCIUL 保单设计

- ▶ **50,000 美元** 年度保费, 直到 65 岁, 初始面额为 **578,000 美元**
- ▶ 65 岁时的现金退保价值为 **573,855 美元**, 以补充其退休收入

- ▶ 从 66 岁开始, 通过提取基准和指数贷款, 开始获得 **45,514 美元** 的免税\*收入
- ▶ 从 66-85 岁领取 **910,280 美元** 的补充退休收入, 并预计在 90 岁时给他的家人留下 **237,661 美元** 的死亡给付



## FFIUL

### 客户情况假设概述

- 家庭的主要收入来源
- 每月预算为 **300 美元**, 希望尽可能多购买保险并提供资金, 直到 65 岁

Mary

女性

35 岁

身体健康

### 想要:

- 人寿保险保障
- 通过贷款和提款获得保单现金价值\*\*
- LTC 覆盖范围
- 重大疾病保障
- 通过 礼宾计划附加险 (在加利福尼亚州和佛罗里达州提供殡仪策划给付)<sup>SM</sup> 让您高枕无忧

### 例证详情

产品风险等级: 首选, 不抽烟

LTC 附加险等级: 首选

账户选项: 全球指数账户 (100%)

例证比率: 7%

### FFIUL 保单设计

- ▶ **300 美元** 每月 Target Face Solve 为她提供 **397,000 美元** 的初始死亡给付, 随着死亡给付的增加, 保单现金价值逐年增长。
- ▶ 当 Mary 65 岁时, 在 30 年内支付了 **108,000 美元**, 保单现金价值已增长到 **192,157 美元**; 在 65 岁时将死亡给付调整至平准后, 死亡给付已增长到 **576,390 美元**。

**情景 1:** 71 岁的 Mary 决定开始从自己的保单中提取资金, 以补充未来 20 年的退休收入。

在接下来的 20 年里, Mary 每年可以取出 **6,837 美元**。在这 20 年的时间里, 她可以通过提款和贷款获得的总额是 **136,740 美元**。

**情景 2:** 在 Mary 70 岁时, 发生了一件意外事件, 使她有资格接受长期照护。Mary 可通过长期照护附加险获得 **576,390 美元** 的给付, 以帮助支付她的照护费用, 这在她的照护计划中有所概述。

如果 Mary 用尽了她的全部给付 **576,390 美元**, 她的保单仍有剩余的缴清死亡给付 **10,000 美元**。这确保了在她活着的时候保单不会失效。

**情景 3:** 63 岁时 Mary 被诊断患有严重疾病, 预期寿命缩短了 50%, 她提出了严重疾病索赔。

在此非保证示例中, Mary 将获得的加速赔付为 **196,021 美元**, 保单的基本面额将减少 **357,300 美元**。

\* 只要保单不是利变型储蓄险 (MEC), 客户就可以在需要时获取保单的现金价值以获得免税补充收入。  
例证包括反映所有年份持续的非保证要素的假设值。

\*\* 贷款、取款和死亡给付加速会降低保单的价值和死亡给付金额, 并可能增加保单失效风险。只要保单仍然有效, 保单贷款免税。如果保单退保或失效, 保单贷款的金额将被视为保单的分配, 此时, 贷款加上其他分配的总额中超出保单基础的部分将会收税。



TRANSAMERICA®

## 持续一生的良机。

 **请访问:** [transamerica.com/insurance/index-universal-life-insurance](https://transamerica.com/insurance/index-universal-life-insurance)

 **致电:** 您的销售支持团队

这些假设案例中使用的保单保费和死亡给付金额仅用于帮助展示所讨论的计划概念，而非推广任何特定产品。这些值广泛代表了适用于此类保单的费率和规模，适用于被保险人的健康状况和示例中注明的年龄，但不提供保证。为了确定这种方法如何适用于您的客户，应根据他们的个人年龄和承保类别准备单独的说明，包括保证费用和保证利率以及其他重要信息。

S&P 500 指数是 S&P Dow Jones Indices LLC (简称“SPDJ”) 的产品，并已获得该公司的使用许可。Standard & Poor’s®、S&P® 和 S&P 500® 是 Standard & Poor’s Financial Services LLC (简称“S&P”) 的注册商标；Dow Jones® 是 Dow Jones Trademark Holdings LLC (简称“Dow Jones”) 的注册商标；这些商标已获得 SPDJI 的使用许可，并由该公司针对特定目的进行再许可。SPDJI、Dow Jones、S&P 及其各自的附属公司不在此保单进行赞助、认可、出售或推广，且任何一方均不对购买此产品的可取性做出任何陈述，也不对 S&P 500 指数的任何错误、遗漏或中断承担任何责任。

EURO STOXX 50® (指数商标) 是 STOXX Limited, Zurich, Switzerland (简称“STOXX”)、Deutsche Börse Group 或其许可人的知识产权 (包括注册商标)，经许可使用。STOXX、Deutsche Börse Group 或其许可人、研究合作伙伴或数据提供商不会赞助、推广、分发或以其他方式支持这种固定指数的寿险产品 (简称“许可产品”)，并且 STOXX、Deutsche Börse Group 及其许可人、研究合作伙伴或数据提供商对于 EURO STOXX 50® 或其数据中的任何错误、遗漏或中断不作任何担保，并且不承担与此有关的一般或特别责任 (无论是否疏忽或其他)。

请阅读保单中关于与保单相关的恒生指数的完整免责声明。

Fidelity Small-Mid Multifactor Index<sup>SM</sup> 5% ER 也称为 Fidelity SMID Multifactor Index<sup>SM</sup> (简称“指数”)，是 Fidelity Product Services LLC (“FPS”) 的产品。这是一种基于规则的指数，利用动态资产分配方法，将多种因素与美国中小型市值公司股票的特征以及美国国债相结合，这可能会随着时间的推移降低波动性。Fidelity 是 FMR LLC 的商标。该指数已获 Transamerica Life Insurance Company (“公司”) 许可用于 Transamerica Financial Choice IUL<sup>SM</sup> (“保单”)。该指数是 FPS 的专有财产，其制定和编制并未考虑公司、保单或保单持有人的需求，包括但不限于适用性需求。FPS 或参与制作或编制指数或与之相关的任何其他方均不出售、赞助、认可或推广该保单。公司行使全权酌情决定该保单是否以及如何与该指数的价值挂钩。FPS 不向保单持有人提供投资建议，也不向任何其他个人或实体提供有关该指数的投资建议，在任何情况下，任何保单持有人均不应被视为 FPS 的客户。

FPS、参与或与制作或编制指数相关的任何其他方均无义务继续就保单向公司提供指数。FPS、参与或与制作或编制指数相关的任何其他方均不对指数、指数信息、业绩、一般人寿保险或特定保单作出任何陈述。

**FPS 不作任何明示或暗示的保证，包括对适销性或适合特定目的或用途的所有保证。FPS 对保单不承担任何责任或义务。**

人寿保险产品由爱荷华州锡达拉皮兹的 Transamerica Life Insurance Company 发行。并非在所有司法管辖区都提供所有产品。不适用于纽约。

**仅限代理商使用。不供公众使用**