



寻找前进

的道路

TRANSAMERICA FINANCIAL
FOUNDATION IUL® 人寿保单指南

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。

258820SCR7



TRANSAMERICA®



兼顾现在和未来，
当下保护好家人并
为未来做好准备

指数型万能人寿保险不是证券，指数型万能人寿保单不是对股票市场或金融市场指数的投资。指数账户利息部分基于指数表现。指数的过往表现并不表示未来的指数表现。

不保证任何超额指数利息将高于指数账户的保证最低利率。此外，不保证公司将声明的利率高于基本利息账户的保证最低利率。



TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION IUL[®] (FFIUL)

专为多面生活量身定制的多用途人寿保险

当您规划家庭未来时，重要的是涵盖您生活中的方方面面。从税收、通货膨胀和市场波动而言，我们势必需要对家庭未来进行一些规划，而这几方面也只是部分因素而已。

人生无常，您可能希望您的家人没有您也能保持自己的生活方式。此外，您可能也希望在退休时有足够的钱傍身，能够好好享受一下余生。FFIUL 为您和您的家人提供四大特色，可帮助您简化规划流程：

- 死亡给付保障
- 发展前途
- 下跌保护
- 税收优惠

此保单首先是人寿保单。其主要用途是提供死亡给付。它不是短期储蓄工具，也不是短期保险需求的理想选择。它是一种长期性的人寿保单，只有在您具有相当长时间保持有效的财务能力时才应购买。



保护最需要的人

经典人寿保险保障符合潜在的保单价值增长

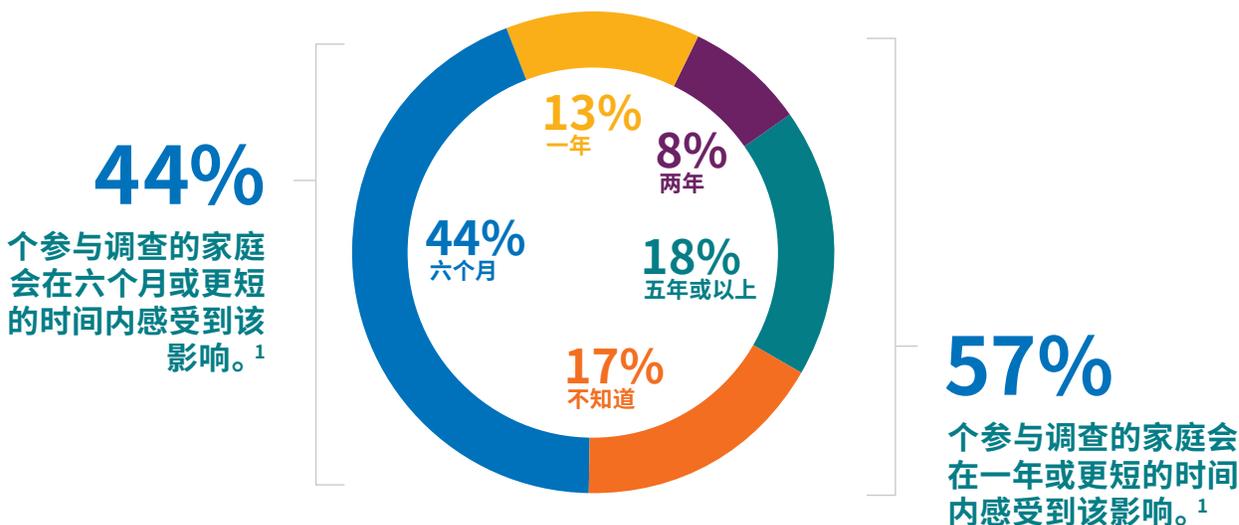
如果您意外去世了，您希望能够为所爱的人留下一些财物，还是让他们自生自灭使得他们因为您的去世而难以维持生计并支付账单？

规划生活的不可预测性是一项挑战，但 FFIUL 可能会有所帮助。

在您去世后，您的家人可以获得 FFIUL 的死亡给付，用于平衡收入损失，支付抵押贷款、托儿服务、教育费用，或者为您的子女或孙子女留下财务遗产。



您的家人需要多长时间才能感受到失去主要工资收入者的财务影响？



您的现金值 如何累积

当您付款时，我们会根据您的指示将净保费²分配给指数账户或基本利息账户。这些账户选项有可能在延税基础上赚取利息，从而增加了保单的现金值。³您可以选择使用现金累积策略将净保费分配给多个账户选项，以获得赚取不同利率的机会。可选择以下账户类型：

- S&P 500[®] 指数账户
- 全球指数账户
- 基本利息账户

购买 FFIUL，您可以通过超额指数利息（高于保证⁴最低利率的收益）来增加您的保单价值，这可能会根据以下主要股票指数的变化记入您的保单。在账户选项之间进行保单值转账存在时间限制，但由于转账是免税的，因此任何收益都可以免受税收的侵蚀影响。

如果您愿意，我们可以为您详细介绍一下不同的账户选项，并帮助您选择适合自己的账户选项。



指数说明

S&P 500[®] 指数	追踪美国经济主导产业的 500 支大盘美国股票
欧洲斯托克 50[®] 指数	由领先的欧洲蓝筹股公司的 50 只大盘股组成
恒生指数	香港股市表现最被认可的指标之一

²净保费等于支付的总保费减去适用的保费支出费用。

³每月扣除额和指数账户月费将从保单中扣除，以支付保险费、每月保单费、每单位费用，以及任何额外的附加险或相应的保费加价费用。

⁴保证最低利率基于保险公司的偿付能力。

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 SPDJ 的使用许可，并由该公司针对特定目的进行再许可。SPDJ、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 Transamerica Financial Foundation IUL 保单中关于恒生指数的完整免责声明。

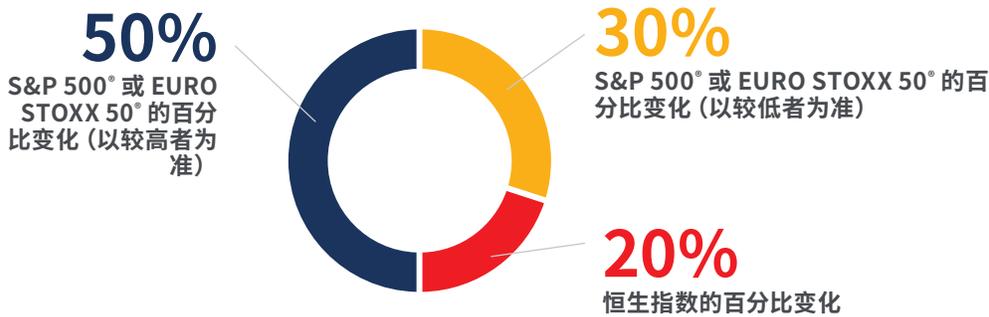


指数账户选项

全球指数账户

全球指数账户可能部分基于 S&P 500[®]、EURO STOXX 50[®] 和恒生指数的加权平均变化记入超额指数利息（不包括股息收入）。

为了得出加权平均值，我们应用以下因素：



S&P 500[®] 指数账户

S&P 500[®] 指数账户可能部分基于 S&P 500[®] 指数的变化记入超额指数利息（不包括股息收入）。



全球指数账户和 S&P 500[®] 指数账户可能基于指数的变化记入超额利息。请注意，即使记入指数账户选项的利息可能受到股票指数的影响，指数型万能人寿保单也不是对股票市场或指数的投资，也不直接参与任何股票或投资。

基本利息账户记入公司声明的利率。

全球指数账户和 S&P 500[®] 指数账户有可能记入高于基本利息账户的利率，直至达到上限。

上限是您的指数账户可能记入的指数变化的最大百分比。

每月扣除额和指数账户月费以及保单所有者交易（如贷款或取款）将减少记入保单的超额指数利息金额。如果您在区段期间取款或贷款，则该金额不会记入超额指数利息。超额指数利息仅在区段期末记入。在区段期间确定的任何保单价值（包括死亡给付或现金退保值）将仅基于截止活动日期记入的保证最低利息。



保证下限的作用

下限

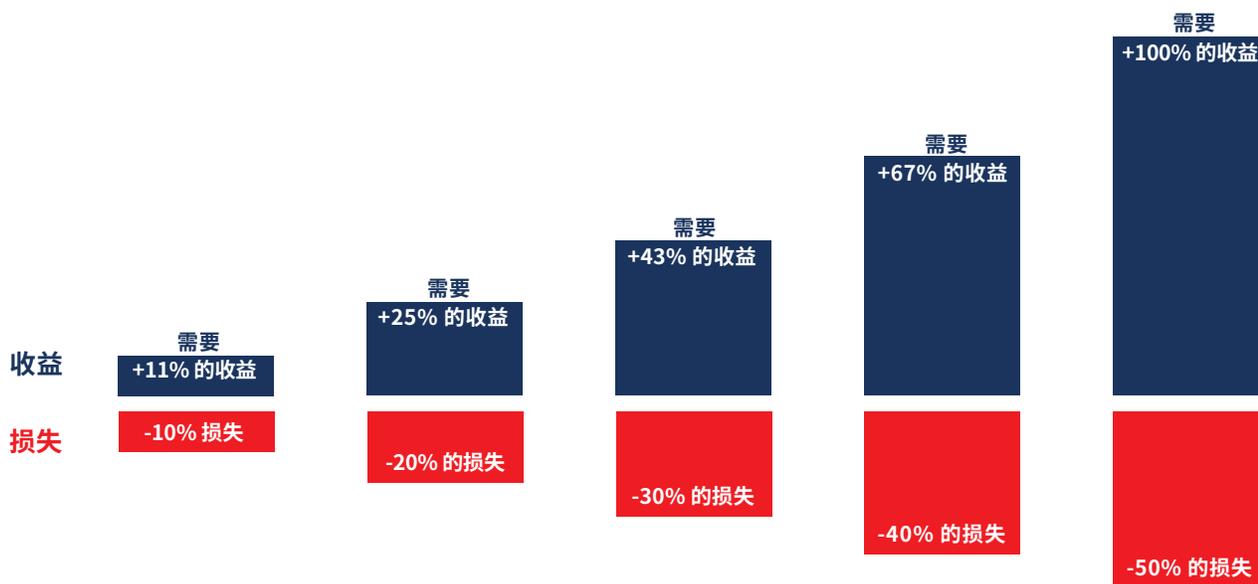
指数的变化可以是正数或负数。但是，对于FFIUL，您可以放心地知道您将永远不会低于保证最低利率或“下限”。下限是保险公司保证的最低利率。下限是记入账户选项的最低利息，并确保指数账户选项始终以正值利息记入。

避免损失与实现收益同等重要

以下示例有助于说明损失的影响以及恢复损失所需的收益。

例如，10% 的损失需要 11% 的收益。

20% 的损失需要 25% 的收益，以此类推...





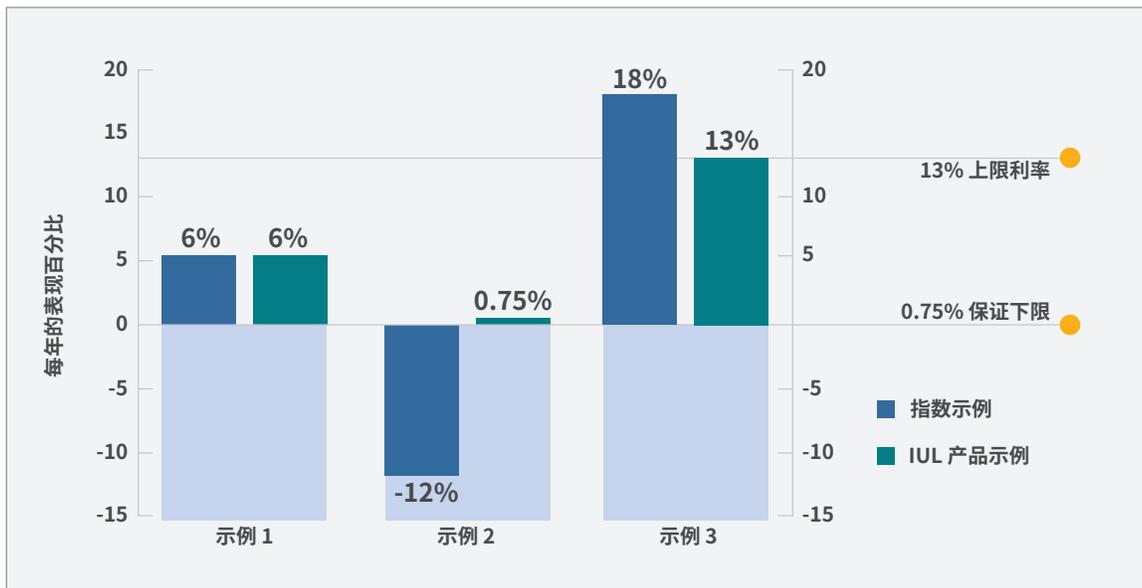
账户下限和当前上限

上限是用于确定 Transamerica 将在指数账户中记入多少超额指数利息的最高利率。它可能会在每个区段期末增加或减少，但绝不会低于基本利息账户的当前利率。

指数账户选项	上限	下限
全球指数账户 (GIA) 每年在每个区段期末记入任何超额指数利息。	13.00%	0.75%
S&P 500 指数账户 (IA) 每年在每个区段期末记入任何超额指数利息。	12.00%	0.75%
基本利息账户 (BIA) 公司声明年利率绝不会低于 2.00%。	N/A	2.00%

关于指数型万能人寿保险原理的假设性示例

下图所示的样本指数型万能人寿保单的参与率为 100%、上限率为 13%、下限率为 0.75%。



根据此假设性示例，您的保单将以如下方式记入利息：

示例 1: 6% (因为 100% 的参与率)

示例 2: 0.75% (因为 0.75% 的保证下限率)

示例 3: 13% (因为 13% 的假设下限率)





年度点对点策略

FFIUL 指数账户选项使用年度点对点策略来比较一年内各自指数的起始和结束日期值，以确定指数变化的百分比。如果结果为正，则您的账户值可能记入超额指数利息。如果结果为负，则您的账户值可能受保证下限保护。

超额指数利息计算

区段是索引账户选项的组成部分，其中分配了净保费和/或保单价值转账。区段最多 12 个，从月度保单日期算起，每个区段持续 12 个月（即指数账户区段期间）。指数账户选项的值是其区段值与该区段的待投保金额之和。

在每个指数账户区段期末，Transamerica 会确定在刚刚结束的区段期间是否记入任何超额指数利息（高于保证最低利率的收益）。记入的超额指数利息金额取决于指数变化百分比、整个区段期间的最低利息、适用上限，以及区段期间的政策活动和费用。

指数变化百分比的计算方法：区段结束日期的指数值减去区段开始日期的指数值，然后除以区段开始日期的指数值。



$$\frac{\text{区段结束日期的指数值} - \text{区段开始日期的指数值}}{\text{区段开始日期的指数值}} = \text{指数变化百分比}$$

税收优惠

TRANSAMERICA FFIUL 提供重要的税收优惠

免联邦所得税死亡给付

转给您的受益人的人寿保险收益免收联邦所得税 (IRC SEC. 第 101(a)(1) 条)。

延税收益

人寿保险合同符合 IRS 的特殊要求, 允许在延税基础上累计记入保单价值的金额。获得保单价值收益的年份或者保留在保单内期间, 不会在保单内对保单价值收益征税。税收延迟到保单退保、失效或分配时 (IRC 第 72 条)。这种有利的待遇意味着更高的保单价值累计潜力。

免税转账

在保单内的各账户之间转账是免税的。免税转账有助于保护您的收入免受当前税收的影响。

免税获取保单价值

免税取款和贷款⁵

您可以轻松获取保单价值。如果保单价值足够, 您可以在第一个保单周年日后申请提款, 并在免费期限后申请贷款。

假设性示例: 您可以使用这些资金来补充您的退休收入, 帮助支付孩子的教育费用或意外开支。

贷款操作方式

免费期限之后, 您可以灵活地在任何指定时间进行免税贷款, 取款金额最高可达保单允许的最大限额。

FFIUL 的保单贷款利率一般低于银行的贷款利率。等于保单贷款金额将记入 2% 的最低保证年利率。年利率将按如下方式收取:

贷款利率	当前利率			保证利率		
	贷记	扣划	净有效率	贷记	扣划	净有效率
1-10 年	2.00%	2.75%	0.75%	2.00%	3.00%	1.00%
所有贷款期限为 11 年以上	2.00%	2.00%	0.00%	2.00%	2.25%	0.25%

⁵ 贷款、提款和死亡抚恤金提前给付会降低保单价值和死亡抚恤金。如果保单既不是也不会成为利变型储蓄险 (MEC), 那么 1) 取款是免税的, 只要取款金额不超过保单基础 (一般来说, 等于支付的保费减去取款金额), 2) 保单贷款是免税的, 只要保单仍然有效。如果保单退保或失效, 保单贷款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。



提供灵活性和控制力

灵活的保费支付

FFIUL 支持灵活的保费支付, 这意味着如果您的财务需求发生变化, 您可以调整您支付的保费金额 (在限额内)。如果保单值足够, 可以增加、减少、跳过或停止保费。

当然, 如果您不至少定期支付相当于当前最低月度无失效保费的保费, 则您的保单失效的风险会增加。

无失效保证的安全性

支付最低月度无失效保费可确保保单始终有效。但是, 仅支付最低月度保费可能会错失累计额外保单价值的机会。⁶

无失效期:

- 投保年龄 0-45 岁: 20 年
- 投保年龄 46-60 岁: 65 岁以前
- 投保年龄 61 岁及以上: 5 年



⁶ 在无失效期后或者如果不满足累计最低月度无失效保费要求, 由于利率和/或保单费用的波动, 可能需要支付额外的保费才能使该保单保持效力。保证最低利率基于保险公司的偿付能力。

如果您进行现金取款或贷款, 如果您增加面额, 如果您更改死亡给付选项, 或者如果您增加或增加附加险的金额, 您可能需要支付额外的保费以保持无失效保证有效。如果不满足无失效保证的要求且现金退保值不足以满足每月扣除额和指数账户月费, 则开始进入宽限期, 保单将在宽限期结束时失效, 除非进行了足额付款。放任保单失效可能会导致不利的税务后果。

集诸多优势于一身

TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION IUL® 概况



⁷受特定保费上限和下限的约束

⁸ 贷款、提款和死亡给付提前给付会降低保单价值和死亡抚恤金。如果保单既不是也不会成为利变型储蓄险 (MEC)，那么 1) 取款是免税的，只要取款金额不超过保单基础（一般来说，等于支付的保费减去取款金额），2) 保单贷款是免税的，只要保单仍然有效。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。有关您的具体情况，请咨询您的税务顾问并以之为准。

⁹ 如果您退保，则可能需要缴纳退保费用。退保费用是初始面额的每 1,000 美元和面额的每次增加的费用。退保费用适用于前 15 个保单年度和自任何面额增加之日起的 15 年。退保费用取决于保单的面额以及被保险人的投保年龄、性别和利率等级。退保费用可能金额较大，在退保之前，请务必慎重考虑。



可选的附加险为保单提供多种个性化选项

末期疾病加速死亡给付附加险^{10,11,18}

如果您被诊断为患有末期疾病，可在活着的时候获得部分死亡给付。您的保单自动包含此附加险。

慢性疾病加速死亡给付附加险^{10,12,18}

如果您被诊断为患有符合条件的慢性疾病，选择慢性疾病附加险可以获得部分死亡给付并提供给付金额。慢性疾病附加险必须在投保时选择，同一个保单不能同时选择长期照护附加险和慢性疾病附加险。

重大疾病加速死亡给付附加险^{10,17,18}

如果您被诊断为患有符合条件的重大疾病，可以获得部分死亡给付。重大疾病附加险必须在投保时选择。

超额贷款保护附加险 (OPR)¹³

OPR 有助于防止未偿还贷款导致的保单失效。行使此附加险可以防止任何贷款被征税，同时仍然为您的受益人提供小额死亡给付。

保证可保权利益附加险

允许您定期增加人寿保险承保范围，而无需额外承保。波多黎各不提供此附加险。

主要被保险人附加险

以定期保险利率提供额外的定期保险。

子女补助金附加险

为 15-18 岁的子女提供固定利率的定期保险。

其他被保险人附加险

为最多五位家庭成员提供定期保险。

意外死亡给付附加险

如果您意外死亡，会支付附加险的面额。

残障每月扣除额豁免附加险¹⁴

如果您因故致残，则无需支付保单的每月扣除额。波多黎各不提供此附加险。

残障保费豁免附加险¹⁵

如果您因故致残，则可以申请将保单中显示的附加险补助金作为保单的保费支付，免除残疾期间的每月保费。

收入保护选项 (IPO)¹⁶

IPO 允许您规划死亡给付，以满足家庭的短期和长期需求。可选择首付总额、最长 25 年的保证每月收入流和/或终付总额。

首付总额可用于支付丧葬费用，每月支付可以帮助支付每月账单或托儿服务费用，终付总额可以您退休期间帮助您的配偶。

礼宾计划附加险 ^{SM 19}

殡仪策划给付 ^{SM 20}

此附加险可用于面额为 250,000 美元及以上的保单，而不是每月的直接账单。这一无直接成本附加险提供获得由 Everest Funeral Package LLC (Everest) 提供的全套服务的机会。Everest 服务包括帮助计划葬礼、文件存储服务、获取遗嘱准备工具等等。

- ¹⁰ 通过重大疾病、慢性疾病和末期疾病加速死亡给付附加险提供的补助金存在一些限制和排除条款，并且可能并未在所有司法管辖区都提供。依据加速死亡给付附加险（包括长期照护附加险）支付的补助金会减少人寿保单的死亡给付金额和保单价值。每项请求都会收取管理费。附加险不应该是购买任何人寿保单的唯一依据。如需完整详细信息（包括各附加险的条款和条件以及各自提供的确切承保范围），请参阅各附加险。
- ¹¹ 获得末期疾病加速死亡给付附加险的资格由受伤或疾病情况决定，根据医生的判定，末期疾病指自医生陈述之日起预期寿命缩短至不超过 12 个月。保单补助金和保单价值会根据此附加险提供的补助金按比例减少。根据此附加险支付的补助金通常不会收取联邦所得税，但根据某些商业相关政策可能需要纳税。根据《国内税收法规》第 101(g) 条（26 U.S.C. 第 101(g) 条），依据此加速死亡给付附加险支付的收益旨在获得优惠的税收待遇。
- ¹² 根据《国内税收法规》第 101(g) 条（26 U.S.C. 第 101(g) 条），依据此加速死亡给付附加险支付的收益旨在获得优惠的税收待遇，但补助金不能超过美国国税局规定的每日津贴限额。
- ¹³ 选择投保 OPR 后便不能撤销。行使该附加险权益后，与保单相关的所有其他附加险全部终止，并且不允许进一步的保单活动。但允许进一步贷款，并且贷款利息将继续增加。投保 OPR 后，会根据被保险人的年龄将一次性费用评估为保单价值的百分比。美国国税局或法院均未对投保超额贷款保护附加险的税务后果作出裁决。它可能不适合您的特定情况。请咨询税务顾问，了解与此附加险相关的风险。
- ¹⁴ 在免除每月扣除额时，可能需要额外付款才能使保单生效。例如，未偿还贷款产生的贷款利息可能需要额外付款。指数账户月费不属于每月扣除额，并且不包括在此附加险中。
- ¹⁵ 在支付保费豁免补助金时，可能需要额外付款才能使保单生效。例如，每月扣除额增加或保单价值下降可能需要额外付款。
- ¹⁶ 部分 IPO 支出可以作为应税收入报告给受益人。最大基本保单面额可能会受到某些增加的附加险的限制。如需完整详细信息（包括各附加险的条款和条件以及各自提供的确切承保范围），请咨询您的保险专业人员。
- ¹⁷ 仅适用于加利福尼亚州 - 根据《国内税收法规》第 104 条，此附加险旨在提供免联邦所得税补助金，即使它不符合《国内税收法规》第 101(g) 条规定的优惠税收待遇。
- ¹⁸ **仅适用于加利福尼亚州 – 这是一项人寿保险福利，如果您符合保单中所述的合格事件标准，您还可以选择加速部分死亡给付。根据加利福尼亚州的长期照护保险法，此附加险不提供长期照护保险。此附加险不是加利福尼亚州长期照护合作计划保单。此附加险不是老年保健医疗制度补充保单。**
- ¹⁹ 附加服务附加险正在作为礼宾计划附加险SM 销售。Everest Funeral Package, LLC 提供的咨询和规划以及任何相关联的保证，仅由 Everest Funeral Package, LLC 提供，而不是由 Transamerica Corporation 或其任何关联公司提供。Everest® 是 Everest Funeral Package, LLC 在联邦注册的服务商标。Everest Funeral Package LLC 及其各自的关联公司与 Everest RE Group LTD, Everest Reinsurance Company 或其任何关联公司没有任何隶属关系。 **俄勒冈州不提供**
- ²⁰ 在加利福尼亚州和佛罗里达州，这种给付称为殡仪策划给付SM。此项给付的服务将不通过合同附加险的方式提供，而是在人寿保险单之外提供。



爱的延续

定制

TRANSAMERICA

15

TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION IUL® 详细信息

投保年龄	0-85 岁 (佛罗里达州为 0-75 岁), 截至最后一个生日
承保类别	Preferred Elite – Nontobacco Preferred Tobacco Preferred Plus – Nontobacco Tobacco Preferred – Nontobacco Juvenile Nontobacco
面额等级	第 1 级: \$25,000–\$99,999 第 2 级: \$100,000–\$249,999 第 3 级: \$250,000–\$499,999 第 4 级: 500,000 美元及以上
死亡给付选项	水平 — 面额 增加 — 面额加保单价值 分级 — 70 岁以及之前与增加选项相同, 71-95 岁与“水平”选项相同 这些金额可能增加, 以符合 IRS 指南。
保单价值	没有最低保证保单价值。如果没有足够的保单机制来支付每月扣除额、指数账户月费、退保费用和/或任何未偿还贷款以及应计贷款利息, 则保单可能会失效。保单价值包括基本利息账户、S&P 500® 指数账户、全球指数账户和保单贷款储备值。
现金退保值	如果退保, 保单的现金退保值等于保单价值减去任何适用的退保费用和任何贷款余额。
退保费用	费用: 初始面额的每 1,000 美元和面额的每次增加的费用。 收费期限: 退保费用适用于前 15 个保单年度和自任何面额增加之日起的 15 年。 收费依据: 面额, 被保险人的投保年龄、性别和风险等级。 退保费用可能金额较大, 在退保之前, 请务必慎重考虑。退保费用可能导致保单的现金退保值为零。因此, 此保单不适用于短期储蓄或短期保险需求。在任何指数账户区段退保时, 不会记入部分年份的超额指数利息。
保费收费 (支付保费时)	除波多黎各外的所有州: 当前: 所有年份均为 4% 保证: 所有年份均为 6% 仅适用于波多黎各: 当前: 所有年份均为 6% 保证: 所有年份均为 12%

每月扣除额²¹	<p>每月扣除额包括保险费、每月保单费、每单位费用、附加险费用，以及任何保费加价费用。</p> <p>每月扣除额来自基本利息账户、S&P 500® 指数账户和全球指数账户，与扣除金额的每月保单日期的账户值成比例。每个账户的各区段按比例扣除每月金额。</p>
保险费²¹	<p>保险费因被保险人的年龄、承保类别、性别以及保单的面额和持续时间而异。</p>
每月保单费用²¹	<p>当前: \$10 保证最高: \$12</p>
每单位费用	<p>每千人基本保单和其他被保险人附加险 (AIR) 面额的费用。此费用因性别、是否吸烟、被保险人的年龄和面额等级而异。</p> <p>基本: 在当前的基础之上, 费用适用于投保后的 16 年以及面额增加后的 16 年, 并在 16 年内保持水平。</p> <p>在保证的基础上, 费用保持水平, 并适用于所有年份。</p> <p>AIR: 此费用适用于任何其他被保险人附加险, 适用于附加险投保日期之后的 10 年以及附加险面额增加日期之后的 10 年。</p>
指数账户月费	<p>指数账户值的 0.06% (每年 0.72%) 120 岁之前在每月保单日期按账户值收取, 然后按比例分摊到每个账户的各个区段</p>
取款²²	<p>最低: \$500 最高: 现金退保值减去 500 美元 费用: 提款不收取任何费用 适用时间: 第一个保单周年后 区段期间的超额指数利息不会记入在指数账户区段期末之前取出的金额。</p>
贷款²²	<p>最低: \$500 最高: 保单价值减去贷款余额, 减去下一周年之前产生的贷款利息, 减去退保费用或两个每月扣除额 (以较大者为准) 适用时间: 免费期限结束后 区段期间的超额指数利息不会记入在指数账户区段期末之前贷款的金额。</p>

²¹ 公司有权更改当前费用和保险费率。公司可能不会收取超过最高保证费用或费率的费用。费用或费率的任何变化将基于我们对未来成本因素的预期。此类成本因素可能包括但不限于死亡率、利息、持续性、开支、再保险成本以及州和联邦税收。任何增加的保单费用、部分取款或贷款、未支付计划保费或比预期指数表现差的情况都可以 (a) 减少未来可以进行的取款或贷款金额; (b) 在许多情况下, 增加保单失效的风险, 减少死亡给付收益, 以及增加每月扣除金额。

²² 贷款、提款和死亡给付提前给付会降低保单价值和死亡抚恤金。如果保单既不是也不会成为利变型储蓄险 (MEC), 那么 1) 取款是免税的, 只要取款金额不超过保单基础 (一般来说, 等于支付的保费减去取款金额), 2) 保单贷款是免税的, 只要保单仍然有效。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。有关您的具体情况, 请咨询您的税务顾问并以此为准。

为什么选择 TRANSAMERICA?

拥有超过 100 年的家庭服务经验

自 1904 年以来, Transamerica 一直致力于创新, 当时一位名叫 Amadeo P. Giannini 的年轻企业家在旧金山成立了一家银行, 为每个人提供金融服务。

今天, Transamerica 鼓励我们的客户考虑他们的长期健康状况, 以追求财务成功。就像规划和储蓄一样, 我们相信今天的一小步可以为明天带来巨大的改变。

后续事宜

如果您确定 *Transamerica Financial Foundation IUL* 是合适的选择, 请提交申请并开始承保流程。

您将与您的财务专业人员一起完成相应的文书工作 (可通过电子或纸质方式获得), 他们可能会向您提出一些医疗问题以便开始这一流程。根据申请的保险金额, 辅助医疗公司可能会与您联系以完成快速评估。申请时, 您的财务专业人员可以安排符合您日程的时间。

您的申请、健康信息和任何所需表格将由承保人进行审核, 然后由承保人提供承保范围。接受报价并收到保费后, 您将收到保单。建议您将此保单与重要的财务文件一起保存, 并告知您的受益人。





TRANSAMERICA®

让我们共同为您光明的财务未来做好准备。

如果对 FFIUL 有疑问，请联系您的 Transamerica 保险专业人员。

 请访问: transamerica.com

本手册并非对保单的完整说明。有关这些术语的完整说明，请参阅您的保单、谅解声明和个性化假设说明。

取消权利 (免费期限)：在收到保单后的 10 天内，如果您因任何原因对此保单不满意，可以取消保单并获得退款。一些州提供 20 天的免费期限。

年度报表：超额指数利息仅在指数账户区段期末记入。收到第一份年度报表时，保单价值可能显示很低。这是因为可能只有在保单日期或之前收到并分配到第一个指数账户区段的净保费获得了任何超额指数利息。所有其他指数账户区段仅在第一个保单年度结束且收到第一份年度报表时以 0.75% 的保证最低利率记入利息。指数账户第 1 年第 2-12 区段可能获得的任何超额指数利息将在第二个保单年度记入，并将反应在您的第二个及后续年度报表中。

如果在前两个保险年度发生自杀，死亡给付仅限于已支付保费返还。

Transamerica 及其代表不提供投资、税收或法律建议。本材料和所提供的概念仅供参考，不应视为投资、税务或法律建议。您需要的任何投资、税务或法律建议应基于您的具体情况，并应从独立的专业顾问处获得。

人寿保险产品由爱荷华州锡达拉皮兹的 Transamerica Life Insurance Company 发行。

保单和编号可能有所不同，且此产品和附加险可能并未在所有司法管辖区都提供。Transamerica Financial Foundation IUL (保单表 #ICC16 IUL09 或 IUL09)；意外死亡给付附加险 (保单表 #ICC16 ADR12)；其他被保险人附加险 (ICC16 AIR15)；附加服务附加险 (礼宾计划附加险/殡仪策划给付) (PRGU1000-0320)；主要被保险人附加险 (ICC16 BIR09)；子女补助金附加险 (ICC16 CR15)；慢性疾病加速死亡给付附加险 (ICC16 CRN03 REV)；重大疾病加速死亡给付附加险 (ICC16 CRT06 REV)；保证可保险补助金附加险 (GIR02 1006)；收入保护选项 (ICC11 IPO02)；超额贷款保障附加险 (ICC15 OPR03)；末期疾病加速死亡给付附加险 (ICC16 TI08)；残障保费豁免附加险 (ICC16 DWP03)；残障每月扣除额免除附加险 (ICC15 DWD02)。保险资格和保费以核保为准。

不适用于纽约