

# 活出自我 无限可能

TRANSAMERICA FINANCIAL CHOICE IUL<sup>SM</sup>



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<sup>®</sup>



TRANSAMERICA FINANCIAL CHOICE IUL

## 为税收优惠选择和灵活性 打造的人寿保险

过好自己的生活意味着了解自己的选择。随着您进入更高的税级,并最大限度地提高对延税合格计划的供款时,您可能需要一种解决方案来最大限度地减少税收和市场波动对您资产的影响。您需要一种提供上行潜力和下行保护的方法,以便您可以更快地推动增长。

这正是 **Transamerica Financial Choice IUL (FCIUL)** 推出的理由。

FCIUL 是指数万能人寿保险,旨在通过免税<sup>1</sup> 补充收入为您提供选择和灵活性。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。

**指数型万能人寿保险不是证券**, 指数型万能人寿保单也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,不保证公司将宣布的利率会高于基本利息账户的保证最低利率。



的纳税人占总收入的 36%, 缴纳大部分总所得税 (59%)。<sup>2</sup>

<sup>1</sup> 贷款、提款和死亡理赔金加速将减少保单价值和死亡理赔金。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。

<sup>2</sup> 最新联邦所得税数据摘要, 税务基金会, 2022 年 1 月

# 2

## 主要财务风险

- 1. 税收
- 2. 市场波动

管理税收和限制市场波动的风险敞口可以帮助您现在和将来积累财富。

对于需要人寿保险保护的个体，灵活保费<sup>1</sup> 指数型万能人寿保险保单具有以下优势：



### 通过与指数挂钩的增长建立现金价值

当您随着时间的推移支付保费时，FCIUL 保单会系统地建立现金价值<sup>2</sup>。

- 具有延税增长潜力的通用指数选项
- 有保证的<sup>3</sup> 下行保护

### 免税<sup>4</sup> 补充收入机会

灵活、免税<sup>4</sup> 获取现金价值有助于减少税收的影响，同时为您提供财务灵活性，让您随心所欲地使用。

- 免税<sup>4</sup> 贷款和提款
- 任何收入的税收递延
- 免税转账

### 人寿保险保障

当您去世时，FCIUL 的死亡给付可能有助于替代收入、支付主要开支或为您的子女或孙辈留下财务遗产。

- 联邦所得税免税死亡给付
- 针对符合条件的重大疾病、慢性病和/或绝症的可选生存给付附加条款<sup>5,6</sup>
- 一份保单即可为您和其他家庭成员提供额外保险选项的灵活性<sup>5</sup>

为您所爱之人提供更好的生活方式，并不一定要从您去世时给他们留下钱财时才能开始和结束。使用现金价值人寿保险制定个人计划可以让您和家人在任何时间出于任何用途免税获得保单的现金价值。

<sup>1</sup> 如果保单价值足够，可以增加、减少、跳过或停止保费。如果您未定期支付至少相当于当前每月最低无失效保费的保费，则保单失效的风险就会增加。

<sup>2</sup> 保费支付必须超过每月收费和费用，以增加现金价值。

<sup>3</sup> 保证是基于保险发行公司的偿付能力。

<sup>4</sup> 贷款、提款和死亡理赔金加速将减少保单价值和死亡理赔金。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。有关您的具体情况，请咨询您的税务顾问并以此为准。

<sup>5</sup> 附加险需支付额外费用。附加险和附加险补助金有特定限制，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支付的补助金会减少人寿保单的价值。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），请参阅附加险。

<sup>6</sup> 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定限制和排除条件。支付给保单持有人的实际给付将低于加速的金额，因为金额是贴现的，以反映保单的死亡给付的提前支付。每项请求都会收取管理费。依据重大疾病、慢性疾病附加险支付的金额在一定程度上取决于加速时由公司确定的被保险人健康状况的性质和严重程度以及被保险人预期剩余寿命。附加险不应该是购买任何人寿保单的唯一依据。依据加速死亡给付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。如果附加险补助金已全额支付，应考虑是否仍能满足人寿保险需求。

您需要人寿保险死亡给付保障吗？

您的退休账户供款是否已经透支了？

您是否因为您的国籍、纳税申报身份或高收入而无法向某些类型的账户供款？

您是否有可分配到不同资产的可自由支配现金？

### 现金价值人寿保险 可帮助您：

- 创造灵活的现金来源，为大额开支自筹资金
- 为所爱之人的教育储蓄，同时不影响他们获得助学金的资格
- 在市场低迷期间或退休账户贬值时获得免税退休收入
- 如果您的收入水平不足以让您为 Roth IRA 供款，请留出税后资金以备退休之用
- 制定多元且节税的退休支取计划
- 为开展新业务或业务的发展壮大提供资金
- 应对复杂的外国国民遗产规划情况

### 注意事项

请记住，现金价值人寿保险确实有许多其他考虑因素，您应该在选择人寿保险之前仔细查看。请牢记以下要点：

- 如果您不继续支付人寿保险保单的保费，您在最初几年将损失大量资金。
- 为确保有效，人寿保险保单需要一直保持生效，直至死亡。
- 人寿保险保单通常需要数年时间才能积累可观的现金价值。
- 免税支取将降低保单的现金价值和面额。
- 为防止保单失效，您可能需要在晚年支付更高的保费。
- 与 Roth IRA 不同，您必须在医疗和财务方面符合人寿保险的资格。
- 通常，人寿保险保单会产生许多附加费用，包括但不限于每月管理费、指数账户月费、保险手续费、额外权益附加险费用和退保费用。

此保单首先是人寿保险保单。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。

# 专为增长潜力而构建的指数账户选项

FCIUL 提供多元化指数账户组合, 让您具有选择和控制的权力。从高指数账户利率或无上限指数账户利率的国内、全球和专有指数中进行选择, 以帮助最大限度积累保单价值。

## FCIUL 提供:

- 具有竞争力的上限利率和0.25%的下限保护, 免受负面市场表现影响, 实现增长潜力
- 有机会在专注于不同市场、资产、地理区域和目标的多种指数选项中分配现金价值

## 关于

### 两种不同指数策略如何运作的假设示例\*

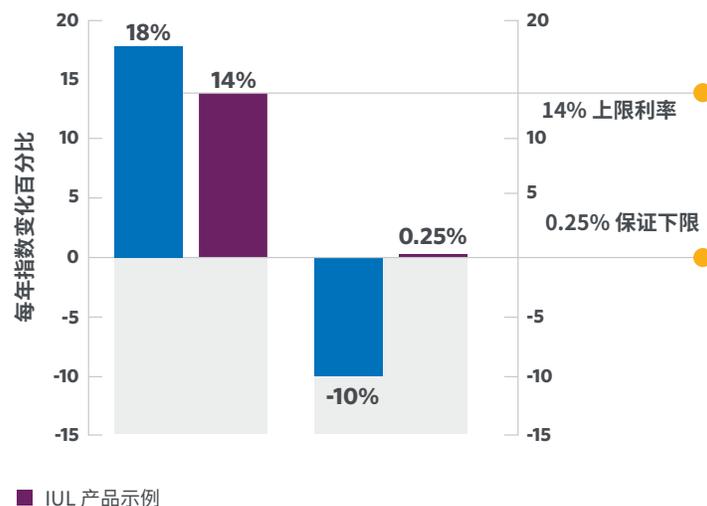
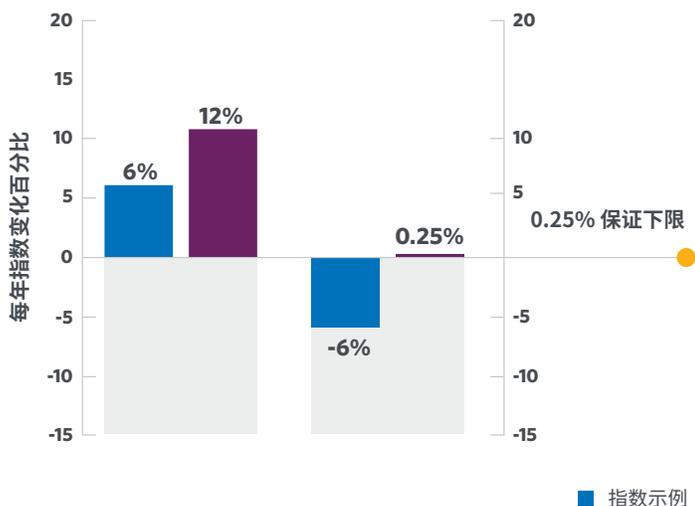
下面显示的指数型万能保单样本说明了如何使用两种不同的指数策略对保单计入利息, 一种是 200% 的参与率且无上限, 另一种是 14% 的上限。

#### 参与率 (Par) 策略:

如果指数变化为 +6%, 则由于参与率为 200%, 因此信贷利率为 12%。如果指数变化为 -6%, 由于 0.25% 的最低保证利率, 则信贷利率将为 0.25%。

#### 上限利率策略:

如果指数变化为 +18%, 由于 14% 的上限利率, 因此信贷利率为 14%。如果指数变化为 -10%, 由于 0.25% 的最低保证利率, 则信贷利率将为 0.25%。



## 账户选项

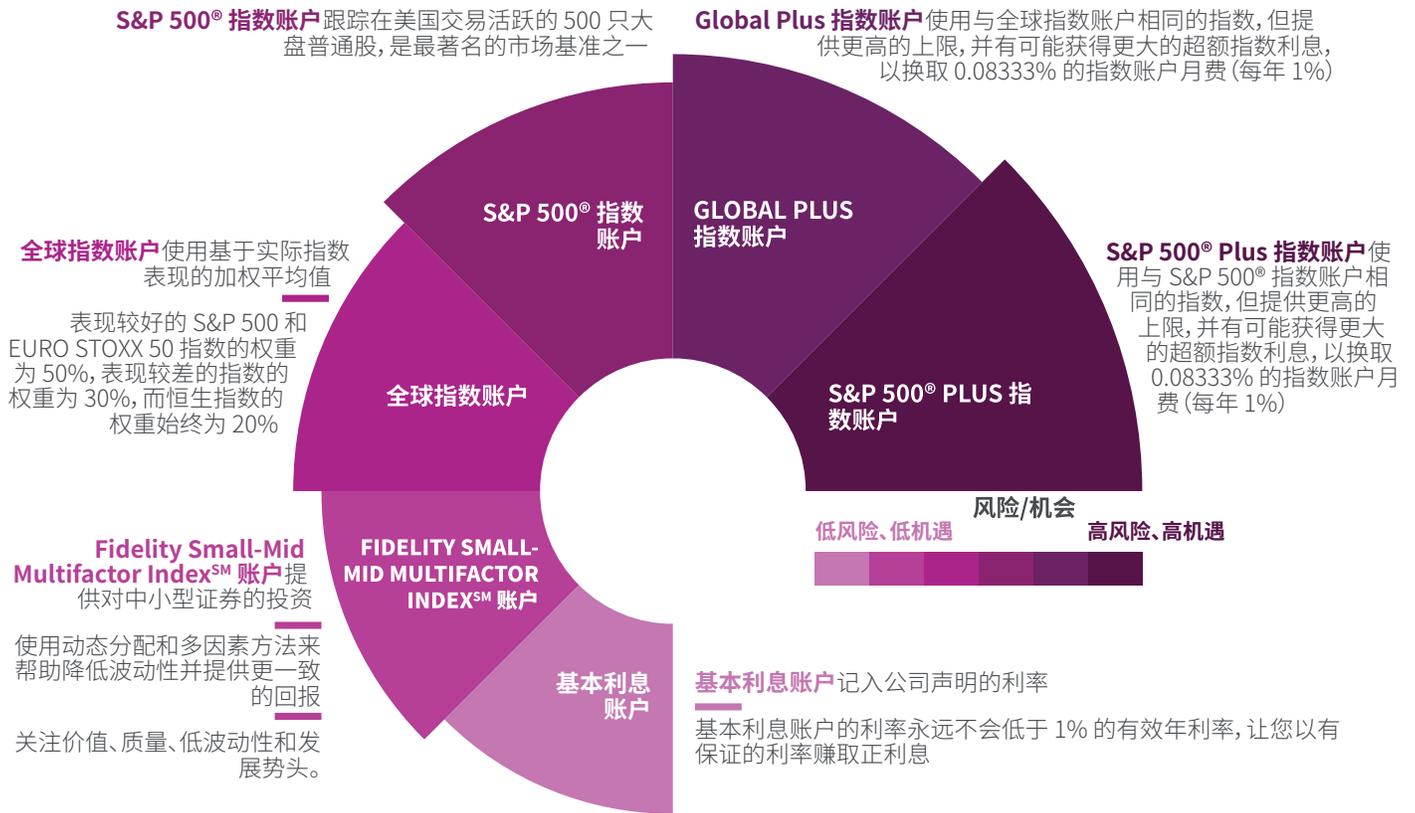
当您付款时, 我们会根据您的指示将净保费<sup>1</sup> 分配给指数账户或基本利息账户。这些账户选项有可能在延税基础上赚取利息, 从而增加了保单的现金值。<sup>2</sup> 您可以选择使用现金累积策略将净保费分配给多个账户选项, 以获得赚取不同利率的机会。

<sup>1</sup> 净保费等于支付的总保费减去适用的保费支出费用。

<sup>2</sup> 每月扣除额和任何指数费用 (仅限 Plus 账户) 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。

\* 资金可以划拨到基本利息账户, 该账户将赚取公司设定的现行利率, 并保证永远不低于 1%。公司保留更改上限和参与率的权利, 但这些比率绝不会低于保单中规定的最低比率。

## 账户类型



指数账户	当前参与率	上限利率	保证最低指数信贷	指数账户费用
<b>参与率策略</b>				
<b>Fidelity Small-Mid Multifactor Index<sup>SM</sup> 账户</b>	200%	未封顶	0.25%	免费
<b>上限利率策略</b>				
<b>S&amp;P 500® 指数账户</b>	100%	9.50%	0.25%	免费
<b>S&amp;P 500® Plus 指数账户</b>	100%	12.00%	0.25%	每年 1%
<b>全球指数账户</b>	100%	10.75%	0.25%	免费
<b>Global Plus 指数账户</b>	100%	14.00%	0.25%	每年 1%

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, 利用动态资产配置方法, 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。**

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 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。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、分发或以任何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 Choice IUL 保单中关于恒生指数的完整免责声明。

# 免税<sup>1</sup> 收入

如果恰当注资, FCIUL 让您可免税<sup>1</sup> 获得保单的可用现金价值, 从而最大限度减少每年的应税收入。这有助于最大限度提高税后收入, 并分散和管理税务风险。



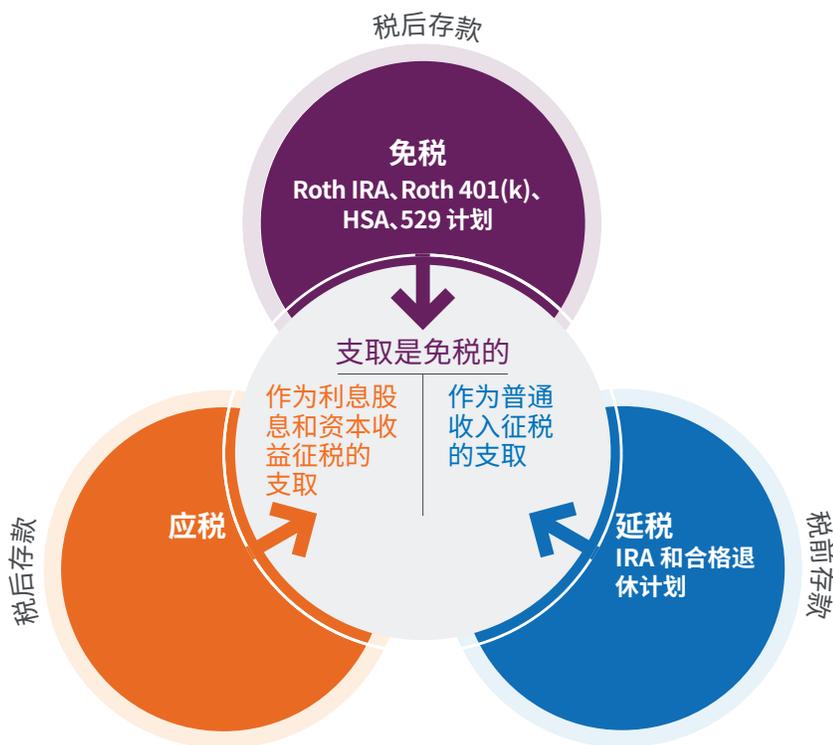
- FCIUL旨在为您的保单提供超额资金, 以帮助实现最大现金价值增长和免税<sup>1</sup> 收入潜力。
- FCIUL的特点是具有竞争力的价格和较低的总体收费, 有助于最大限度免税<sup>1</sup> 获取您的现金价值积累。
- 如果您希望取消保单, 具有竞争力退保\*期可为您提供灵活性。

\* 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。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。保单的任何收益都是应税收益。

## 为什么税收效率对退休至关重要

用人寿保险保护您所爱之人可给予您一种安心感, 但保护只是一个开始。作为您更大财务概况的一部分, FCIUL 可以帮助您以免税<sup>1</sup> 收入的形式获取现金价值, 因此您可以:

- 随着时间的推移, 潜移默化地增加个人储蓄, 并帮助您的资产持续更长时间
- 在如何获得退休收入方面拥有更大的灵活性和选择余地
- 无论现在和将来, 都更好地掌控自己的财务状况



<sup>1</sup> 贷款、提款和死亡理赔金加速将减少保单价值和死亡理赔金。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。



## 获取现金价值的灵活性和选择

您可轻松获取您的保单价值，以解决生活中的“有钱花”和“随便花”。当您的保单价值足够时，您可以随时随地利用贷款和提款<sup>1</sup>，例如补充退休收入、支付大学费用、业务规划或帮助支付大额开支。只要贷款不超过支付的保费金额，人寿保险保单贷款就不会被视为应税收入。如果保单失效或被退保，美国国税局将按普通收入税率将现行贷款（加上利息）视为应税收入。

- 提款目前不收费<sup>1</sup>
- 有两种类型的常规贷款可供选择：
  1. 1-10 年期的标准贷款，利率为 2%，目前的利率为 2.75%，不会超过 3%
  2. 11 年以上的优先贷款，利率为 2%，目前的利率为 2%，不会超过 2.75%
- 指数贷款从第6个保单年度开始可用—价值保留在指数账户中，并获得与未贷款价值相同的利率。公司保留随时终止指数贷款的权利。

<sup>1</sup> 如果在退保费用期间提款，提款会收取部分退保费，这会减少面额。

贷款、提款和死亡理赔金加速将减少保单价值和死亡理赔金。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。

# FCIUL 保单如何运作



活出自我 理想生活  
梦想 无限可能  
挖掘潜力 不负使命

<sup>1</sup> 净保费等于已付总保费减去适用的保费支出费用。

<sup>2</sup> 仅适用于保单不是利变型储蓄险 (MEC) 的情况。

# 为什么选择 TRANSAMERICA

保护更广，  
麻烦更少

我们精简的核保流程对您来说意味着更大的便利、更少的要求和更快的决策。此外，我们通过数字应用程序简化手续，以便您可以更快地获得保险。

## 拥有超过 100 年的家庭服务经验

Transamerica 致力于为子孙后代信守承诺。100 多年来，我们一直在帮助人们建立对未来的美好憧憬，能取得人们的信任，我们感到非常自豪。有关我们财务实力的更多信息，请访问 [transamerica.com/why-transamerica/financial-strength](https://transamerica.com/why-transamerica/financial-strength)

# 后续事宜

如果您确定 **Transamerica Financial Choice IUL** 是合适的选择, 请提交申请并开始承保流程。您的代理人可能会问您一些医疗问题, 以推进流程。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。

核保部门将审核您的申请、健康信息、数字医疗和处方记录以及任何必需的表格, 然后提供承保范围。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。**

 **请访问:** [transamerica.com](https://transamerica.com)

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

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才以 0.25% 的保证最低利率记入利息。指数账户第 1 年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。并非在所有司法管辖区都提供所有产品。

保单编号 #ICC22 TPIU10IC-0322 或 #TPIU1000-0322。保单编号可能因司法管辖区而异。  
不适用于纽约。