



快乐成长。 实现梦想。

TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION IUL® II¹

大学规划应考虑人寿保险

随着大学费用持续上涨,选择规划孩子的大学费用可能具有挑战性。目前公立四年制州内大学的每年费用为 24,030 美元,而私立非营利性四年制大学的费用为 56,190 美元。²

假设通货膨胀率为 3%,根据就读的学校类型,一个孩子 15 年内就读四年制大学的总费用可能约为 156,626 美元至 366,244 美元。³

¹ 请向您的销售专员咨询产品的可用性。

² “2023 年大学费用和学生援助趋势报告”, College Board, 2023 年

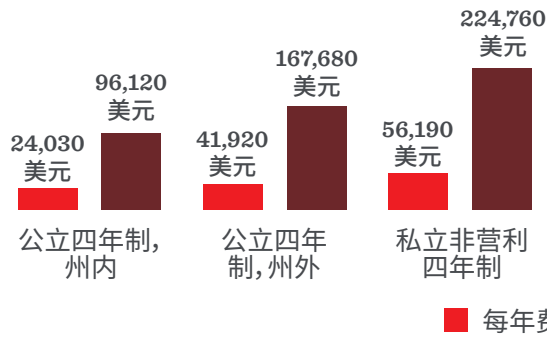
³ 先锋大学费用预测, 2024 年 11 月在线访问

指数型万能人寿保险不是证券,指数型万能人寿保险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,不参与任何股票交易或证券。指数的过往表现并不表示未来的指数表现。

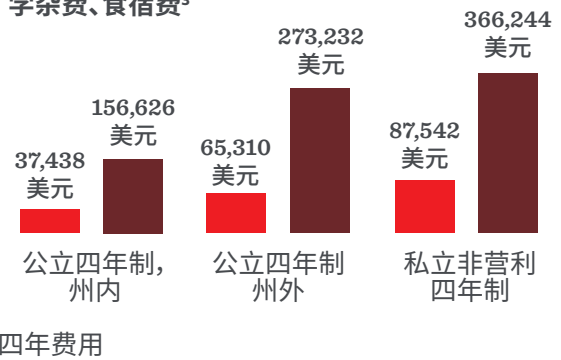
不保证任何超额指数利息将高于指数账户的保证最低利率。此外,不保证公司宣布的利率将会高于基本利息账户的保证最低利率。

目前和预计的未来大学费用^{1,2}

2023-2024 年大学费用： 学杂费、食宿费



15 年内的大学费用： 学杂费、食宿费³



■ 每年费用 ■ 四年费用



终身人寿保险可以作为 529 计划的补充

为了存钱支付未来的大学费用,许多家长采用 529 储蓄计划,该计划提供账户增值延迟缴税,如果教育费用符合条件,还可以免税支配。虽然 529 计划可以为家庭提供宝贵的福利,但如果以终身人寿保险作为 529 计划的补充,则可以在发生不可预见的情况时为您的家庭提供额外保护,同时可以提供额外的享受税收优惠的资金来源,用于支付未来的大学费用或满足其他补充收入需求。

请记住

现金价值人寿保险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,人寿保险单需要一直保持生效,直至死亡。
- 人寿保险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。
- 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。529 计划涉及投资管理费和其他费用。

TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION IUL II (FFIUL II) 可以作为 529 计划的补充

死亡给付金保障	您的家人可以使用免税死亡给付金来弥补收入损失,并帮助支付孩子的大学费用。
与指数挂钩的增长,提供下跌保护	保单现金价值具有随着超额利息贷记增长的潜力,并可以在市场不景气的时候提供保护。超额利息贷记在部分程度上取决于金融指数的表现。
提供灵活的免税选择	可以通过保单贷款和提款的方式免除现金价值的税费,可以用作任何用途,不限于支付教育费用。 ³
不算做资产,可以免费申请联邦助学金 (FAFSA)	按照现行指南,如果您的孩子需要经济援助,在确定他们是否符合资格时,人寿保险单的现金价值不会被视为资产,并且不需要在 FAFSA® 表格中填报。

¹ “2023 年大学费用和学生援助趋势报告”, College Board, 2023 年

² 先锋大学费用预测, 2024 年 11 月在线访问

³ 假设每年费用增长率为 3%

⁴ 贷款、提款和死亡给付金提前给付会降低保单价值和死亡给付金。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。

假设案例研究



Mike 和他的妻子 Lindsay 有两个孩子，一个两岁，一个六个月，他们希望提前规划孩子的大学费用。他们最近还清了他们自己剩余的大学学费贷款，他们希望为孩子提供未来大学费用，以便让他们在毕业后可以更轻松一些。

虽然他们目前通过 529 储蓄计划为两个孩子存钱，但他们希望一旦 Mike 出现意外，仍然可以**确保有足够的资金支付未来的大学费用**。

迈克决定为自己购买 Transamerica Financial Foundation IUL II 人寿保险单，不仅家人可以获得所需的死亡给付保护，同时还可以积累享受税收优惠的现金价值，用于帮助支付孩子未来的大学费用。

Mike 每月支付的保单保费为 **500 美元**，保单的初始面额为 **133,000 美元**。随着保单现金价值的积累，Mike 和家人可以获得额外的免税收入来源，用于将来孩子上大学时使用。一旦迈克早逝，琳赛可以使用保单收益来补充他们的收入损失，并帮助支付未来的大学费用。

在制定大学规划时考虑 FFIUL II

保单详细信息

- 男性，35 岁，首选精英
- 保费：6,000 美元保费（每月 500 美元），缴纳 16 年
- 面额：133,000 美元，递增死亡给付金
- 例证比率：7.25%
- 指数账户：全球指数账户
- 支配大学费用：17-22 岁
- 受保税级：28%（混合税率）



累计支出：**96,000 美元**

上大学前的保障¹

274,333 美元

一旦 Mike 出现意外，可以使用免联邦所得税的死亡给付金来帮助替代家庭收入或存起来支付未来的大学费用。

根据目前的保单费用和增长预测，初始死亡给付金将从 **138,322 美元** 增长为 **274,333 美元**。

支付大学费用的收入

144,000 美元

大女儿开始上大学后，Mike 选择每月免税提款和贷款² **2,000 美元**，持续六年，帮助他支付两个孩子的大学费用。

大学毕业后的保障¹

184,864 美元

在使用 FFIUL II 帮助支付女儿的大学费用后，Mike 在到 90 岁时仍可获得 **184,864 美元** 死亡给付金。

¹ 非保证价值

² 贷款、提款和死亡给付金提前给付会降低保单价值和死亡给付金。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。

在制定大学规划时考虑 FFIUL II

汇总值 (非保证)

规划阶段	年次	年龄	年度 保费	年度 分配	现金退保值	死亡给付金	死亡给付金内 部收益率 ¹	应税等价收益率 ²
上大学前的保障 (1-16 岁)	1	36	6,000 美元		2,303 美元	138,322 美元	2205.37%	3063.02%
	5	40	6,000 美元		27,909 美元	163,234 美元	63.03%	87.55%
	10	45	6,000 美元		70,322 美元	204,469 美元	21.56%	29.94%
	15	50	6,000 美元		127,810 美元	260,810 美元	12.45%	17.29%
	16	51	6,000 美元		141,333 美元	274,333 美元	11.52%	16.00%
支付大学费用的 收入 (17-22 岁)	17	52	0 美元	24,000 美元	125,375 美元	250,333 美元	10.57%	14.68%
	18	53	0 美元	24,000 美元	108,335 美元	226,333 美元	9.83%	13.65%
	19	54	0 美元	24,000 美元	90,179 美元	202,333 美元	9.26%	12.86%
	20	55	0 美元	24,000 美元	70,828 美元	178,333 美元	8.82%	12.24%
	21	56	0 美元	24,000 美元	50,160 美元	154,073 美元	8.47%	11.76%
	22	57	0 美元	24,000 美元	28,131 美元	129,328 美元	8.19%	11.37%
大学毕业后的 保障 (23+ 岁)	23	58	0 美元		29,581 美元	128,348 美元	7.93%	11.01%
	25	60	0 美元		32,798 美元	126,328 美元	7.48%	10.39%
	35	70	0 美元		55,454 美元	114,940 美元	5.99%	8.32%
	45	80	0 美元		96,927 美元	105,637 美元	5.19%	7.21%
	55	90	0 美元		171,575 美元	184,864 美元	5.24%	7.28%

¹ 您的死亡给付金内部收益率是复合年利率，即累积支付的保费减去分配额后必须赚取，才能产生被保险人在特定年份去世时受益人将获得的死亡给付金总额。在确定死亡给付金内部收益率时，包含从保单中扣除的所有提款和贷款。由于死亡给付金通常免税支付，并且只要保单不是 MEC，在被保险人有生之年的基础提款和贷款均免税，因此计算死亡给付金内部收益率时不含税。

² 应税等价收益率是获得所示的死亡给付金内部收益率所需的回报率，假设适用税率为 28%。不同投资的潜在税率不同。应税等价收益率 = 免税收益率 / (1 - 假设税率)。在此图中，我们用前面公式中的死亡给付金内部收益率代替免税收益率，以表明人寿保险税收处理的好处，但此图并未显示其他类型资产的应税。

所示示例源自完整的假设说明，假设非担保要素将在所有年份持续存在。这种情况不太可能发生，实际结果可能或多或少有利。所有非担保要素均可能由公司更改。请记住，假设说明的目的是展示保单在不同情况下的运作方式，包括最低利率和最高担保费用。说明不得用于预测或推算未来的保单价值。准保单持有人应参考完整的、个性化的假设销售说明，了解担保要素和其他重要信息，以及 Transamerica Financial Foundation IUL II 消费者手册。

此保单首先是人寿保险单。主要目的是提供死亡给付金。它不是短期储蓄工具，也不适用于短期保险需求。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。

本手册并非保单的完整说明。请参阅 Transamerica Financial Foundation IUL II 消费者手册、人寿保险单、当前上限利率、理解声明和以及用于完整解释条款的个性化假设说明。

Transamerica 及其代表不提供投资、税收或法律建议。这些材料和其中包含的概念仅供参考，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。

即使记入保单指数账户的利息可能受到指数的影响，此人寿保险单不是对股票市场或金融市场指数的投资，也不参与任何股票交易或投资。

Transamerica Financial Foundation IUL II (保单编号 ICC24 TPIU12IC-0224) 是由爱荷华州锡达拉皮兹 Transamerica Life Insurance Company 发行的指数万能人寿保单。保单编号可能有所不同，并且此产品可能并未在所有司法管辖区都提供。



每一章都有。

请访问: transamerica.com

请联系您的财务专业人士，了解有关 Transamerica Financial Foundation IUL II 保单如何帮助您制定大学规划策略的更多信息。