

过上最美 好的生活

TRANSAMERICA FINANCIAL CHOICE IULSM II



TRANSAMERICA®

TRANSAMERICA FINANCIAL CHOICE IULSM II

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 II (FCIUL II)* 推出的理由。

FCIUL II 是指数万能人寿保险，旨在通过免税¹ 补充收入为您提供选择和灵活性。FCIUL II 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%)。²

¹ 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。

² 最新联邦所得税数据摘要，税务基金会，2022 年 1 月

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。

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¹ 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 II 保单会系统地建立现金价值²。

- 具有延税增长潜力的通用指数选项
- 有保证的³ 下行保护

免税⁴ 补充收入机会

灵活、免税⁴ 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，让您可以根据需要随心所欲地使用。

- 免税⁴ 贷款和提款
- 任何收入的税收递延
- 不同账户选项之间转账免税

人寿保险保障

当您去世时，FCIUL II 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^{5,6}
- 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⁵

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。

¹ 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。

² 保费支付必须超过每月收费和费用，以增加现金价值。

³ 保证是基于保险发行公司的偿付能力。

⁴ 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。

⁵ 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。

⁶ 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。适用《国内税收法规》规则。请咨询您的税务或法律专业人士以获得指导。

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
- 为所爱之人的教育做好准备，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

其他考虑因素

请注意现金价值人寿保险有许多其他要素，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
- 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 II 提供多元化指数账户组合, 让您具有选择和控制的权力。从有竞争力的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 II 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¹

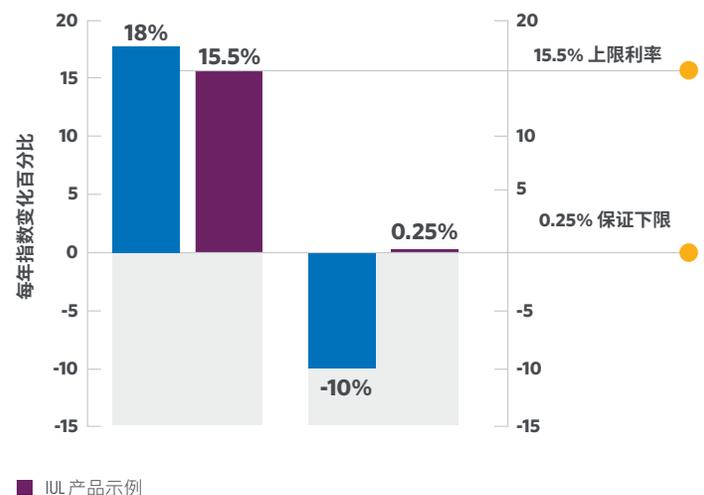
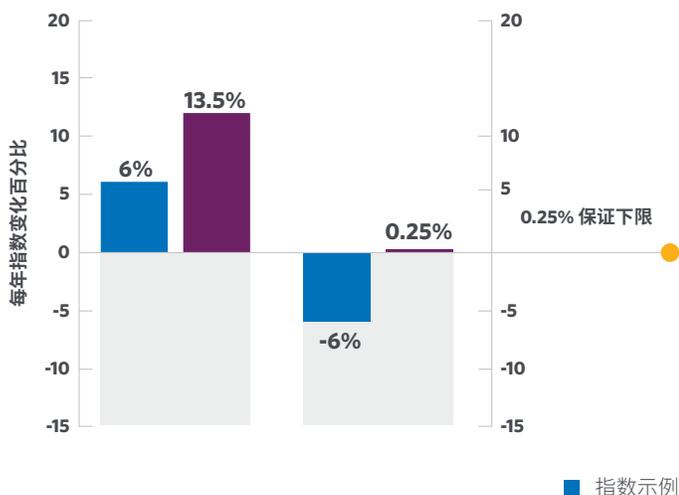
下面显示的指数型万能保单样本说明了如何使用两种不同的指数策略对保单计入利息, 一种是 225% 的参与率且无上限, 另一种是 15.5% 的上限。

参与率 (Par) 策略:

如果指数变化为 +6%, 由于 13.5% 的参与率, 因此信贷利率为 225%。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 15.5% 的上限利率, 因此信贷利率为 15.5%。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。您获得的利息可能需要报告 IRS 并被视为应税收入。

¹ 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。

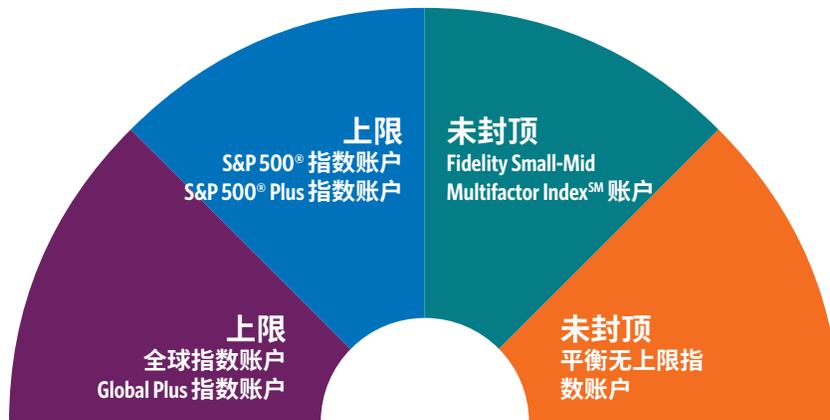
² 净保费等于支付的总保费减去适用的保费支出费用。

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。

账户类型

基本利息账户 记入公司声明的利率。

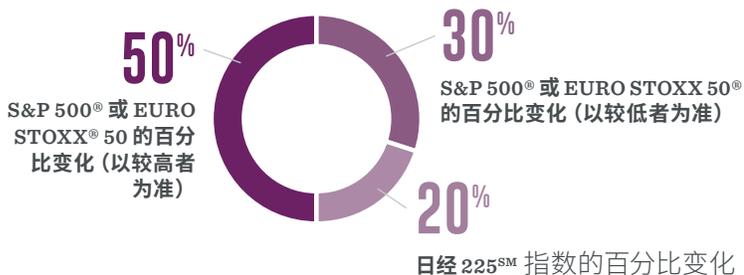
基本利息账户的利率永远不会低于 1% 的有效年利率，让您以有保证的利率赚取正利息。



全球指数账户和 GLOBAL PLUS 指数账户

利息记入方法

该公司基于三项指数的指数变化（不包括股息）百分比的加权平均值，将超额指数利息（如有）记入这些指数账户。将加权指数变化百分比加在一起并与上限进行比较。为了得出加权指数变化百分比，我们应用以下因素：



S&P 500® 指数账户和 S&P 500® PLUS 指数账户

利息记入方法

公司使用基于 S&P 500® 指数变化（不包括股息）的公式将超额指数利息（如有）记入这些指数账户。然后将指数变化百分比与上限进行比较。

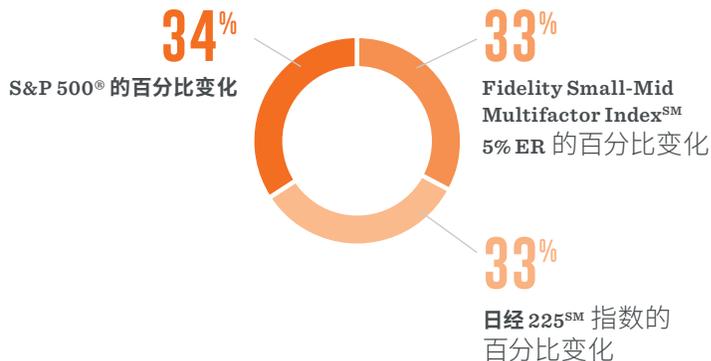
FIDELITY SMALL-MID MULTIFACTOR INDEX® 账户

利息记入方法

该公司使用基于 Fidelity Small-Mid Multifactor IndexSM 5% ER（不包括股息）的公式将超额指数利息（如有）记入该指数账户。然后将 225% 的参与率应用在指数变化百分比中。

平衡无上限指数账户

该公司基于三项指数的指数变化（不包括股息）百分比的加权平均值，将超额指数利息（如有）记入该指数账户。将加权指数变化百分比相加。然后应用 110% 的参与率。为了得出加权指数变化百分比，我们应用以下因素：



指数账户	当前参与率	上限利率	保证记入最低指数账户	指数账户费用
上限利率策略				
全球指数账户	100%	11.00%	0.25%	免费
Global Plus 指数账户	100%	15.50%	0.25%	每年 1%
S&P 500® 指数账户	100%	9.25%	0.25%	免费
S&P 500® Plus 指数账户	100%	11.75%	0.25%	每年 1%
参与率策略				
Fidelity Small-Mid Multifactor Index SM 账户	225%	未封顶	0.25%	免费
平衡无上限指数账户	110%	未封顶	0.25%	每年 0.15%

Fidelity Small-Mid Multifactor IndexSM 5% ER 也称为 Fidelity SMID Multifactor IndexSM (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。本指数已获 Transamerica Life Insurance Company (“公司”) 授权代表 Transamerica Financial Choice IULSM (“保单”) 作若干用途。该指数基于超额收益设计, 即指数收益与无风险收益相抵。这是一个波动率控制指数, 这意味着指数构成会随着时间的推移而变化, 特别是当市场波动率发生变化时。当股票指数收益较高时, 超额收益设计和波动率控制的效果可能会限制收益。

FPS 不对指数或指数中包含的信息的准确性、完整性或可用性做出任何保证或陈述, 也不对指数或此类信息的任何不准确、不完整性或不可用性所造成的影响承担任何责任或义务。FPS 或参与或制定或编制指数有关的任何其他方均未向保单持有人、公司或任何公众成员就购买人寿保险或具体保单的可取性、保单根据适用的联邦证券、州保险和税法的合法性、保单跟踪指数、任何其他指数或基准或一般市场或其他资产类别表现的能力, 或公司、保单、保单持有人或任何其他个人或实体将获得的结果 (包括但不限于业绩结果) 作出任何明示或暗示的陈述或保证。FPS 不向公司或保单持有人提供有关保单的投资建议。

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、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。如果保单或保单所有人不再获得该指数, 公司可能会寻求以另一个合适的指数取代该指数, 但无法保证一定会有合适的指数。

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® 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对该等保单进行赞助、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)。

日经公司是日经平均指数 (日经 225SM) 本身的版权和其他知识产权以及日经平均指数计算方法的唯一独家所有者。表示日经指数和日经 225SM 的商标的知识产权和任何其他权利均归日经公司所有。

日经公司不赞助、支持、销售或营销 Transamerica Financial Choice IULSM II。Transamerica Financial Choice IULSM II 的管理风险完全由 Transamerica Life Insurance Company 承担, 日经公司对涉及 Transamerica Financial Choice IULSM II 的管理和交易不承担任何义务或责任。

日经公司没有义务持续公布日经 225SM, 也不对任何错误、延迟、中断、中止或停止公布承担责任。日经公司有权更改日经 225SM 所包含股票的描述、日经 225SM 的计算方法或日经 225SM 的任何其他细节。

免税收入

如果恰当注资, FCIUL II 让您可免税¹ 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 II 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收入潜力
- FCIUL II 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¹ 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² 可为您提供灵活性

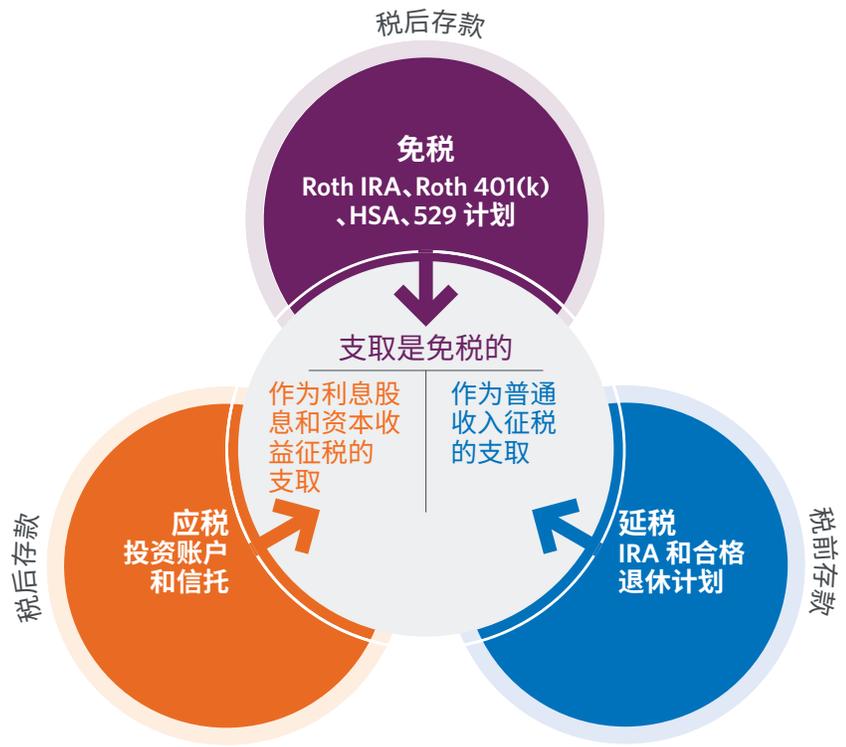
¹ 保单派息一般免征所得税。如果保单被视为利变型储蓄险 (MEC), 则派息可能按当前所得税税率扣税。

² 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 II 可以帮助您以免税¹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



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¹,例如补充退休收入、支付大学费用、业务规划或帮助支付开支。只要保单有效,贷款就不会产生所得税。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²
- 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 2.25%
- 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。

¹ 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。

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。有关您的具体情况,请咨询您的税务顾问并以之为准。

FCIUL II 保单如何运作



让梦想
变为可能
过上最美好的生活
潜在
用途

¹净保费是一种机制，通过施加定义限制，直接或间接地控制合同的现金退保价值与其风险净额之间的关系。正如净保费公式所表示的，人寿保险合同的成本是假定死亡率、利息和费用的函数。

²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



后续事宜

如果您确定 **Transamerica Financial Choice IULSM II** 适合您, 请提交包含医疗问题答案的申请, 然后开始承保流程。

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

如果对 FCIUL II 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。在某些州/省/市/自治区, 自杀身故死亡给付仅限于返还第一个保单年度的保费。

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, 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。不是所有司法管辖区都提供所有产品。

保单编号 ICC24 TPIU11IC-0224。保单编号可能因司法管辖区而异。

不适用于纽约。