

发挥你的潜力

TRANSAMERICA FINANCIAL CHOICE IULSM

基于人寿保险的个人积累策略

对于已用完有资格获得的退休储蓄并有保险需求的高收入人士而言，现金价值人寿保险是一个明智的选择，可以积累额外资金，并在需要时灵活获取现金价值。

如果结构合理，保单现金价值可以免税，并且可以成为可用于多种目的的补充收入来源。

将可能性变为现实.....

- 用于主要支出 (例如房屋扩建或翻新) 的灵活现金来源
- 度假和冒险基金
- 应对意外情况的应急基金
- 补充退休金
- 补充教育基金
- 帮助创办企业或支持现有企业的基金

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。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。

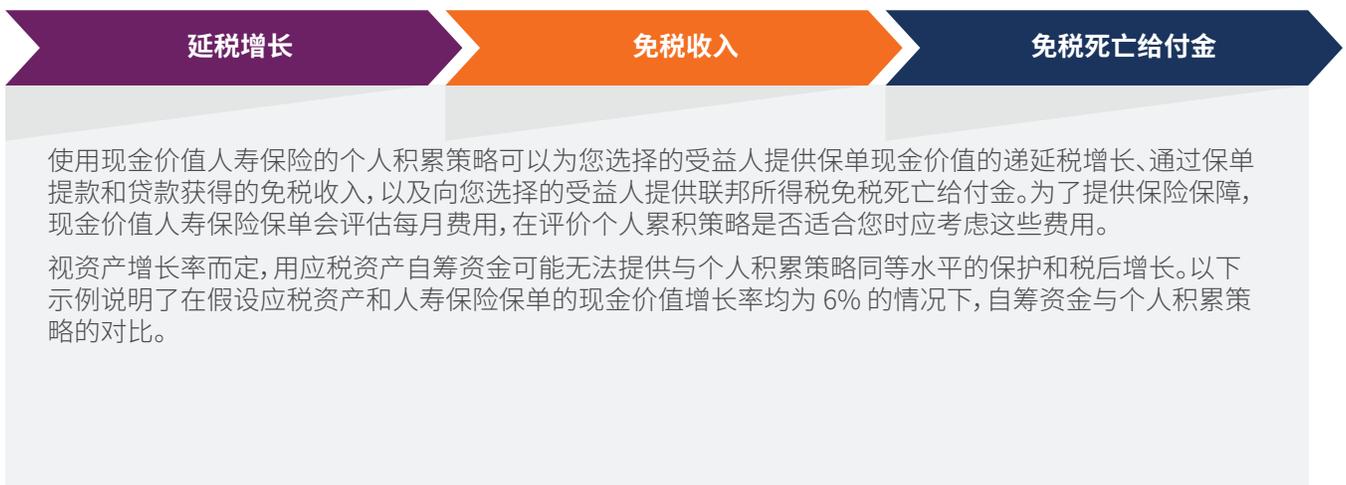
该广告所宣传的保单使用英文撰写。如果该广告与保单的规定有任何争议或不一致之处，以英文保单为准。



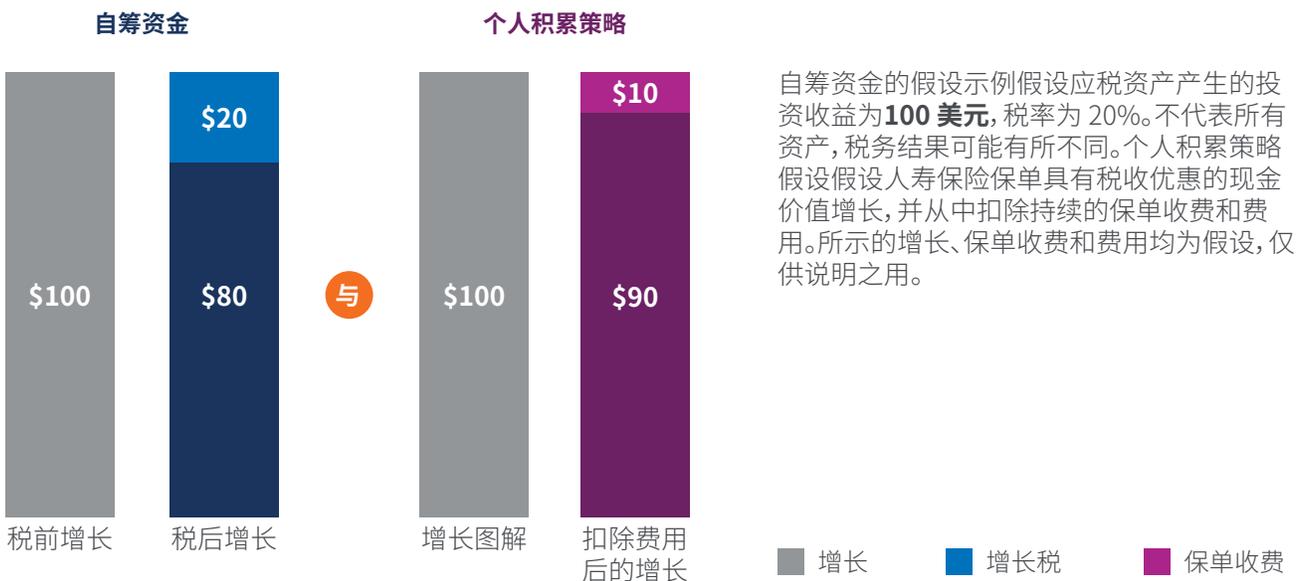
TRANSAMERICA®



个人积累策略的好处



自筹资金与个人积累策略对比



¹ 贷款、取款和死亡给付金加速会降低保单价值和死亡给付金, 可能会增加保单失效的风险。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



Alex, 40 岁, 是一名独立承包商和快餐特许经营店主, 每年收入超过**50 万美元**。尽管他近年来取得了成功, 但他的收入每年都在波动。他已经用尽了退休计划的供款。**Alex 的退休计划中有很大一部分个人财富, 这让他感到紧张, 因为他还不到 59.5 岁, 使用这些资金将面临 10% 的罚款。**Alex 有两个孩子, 一个两岁, 一个六个月大, 他也想计划他们未来的大学学费。

ALEX 的需求:

死亡给付金保障	获得保单价值或现金价值资金以用于未来的支出, 例如房屋扩建	创建保单价值或现金价值储蓄储备, Alex 可以用它来帮助支付孩子的大学学费	除了符合资格的退休计划之外的额外收入
---------	-------------------------------	--	--------------------

收入需要	房屋扩建	大学资金	额外收入
收入金额	\$200,000	50,000 美元/年:	92,000 美元/年:
持续时间	1 年	4 年	年龄 66-85 岁

自筹资金与个人积累策略对比

汇总值 (非保证)

年底年龄	自筹资金策略		使用 FCUL 的个人积累策略		
	年度税后支出	税后账户价值	保费支出	现金退保值	死亡给付金
41	\$100,000	\$104,800	\$100,000	\$61,501	\$1,436,000
42	\$100,000	\$214,630	\$100,000	\$162,174	\$1,436,000
43	\$100,000	\$329,733	\$100,000	\$268,525	\$1,436,000
44	\$100,000	\$450,360	\$100,000	\$381,053	\$1,436,000
45	\$100,000	\$576,777	\$100,000	\$500,206	\$1,436,000
46	\$100,000	\$709,262	\$100,000	\$626,415	\$1,436,000
47	\$100,000	\$848,107	\$100,000	\$760,096	\$1,509,797
48	(-\$200,000)	\$679,216	(-\$200,000)	\$592,624	\$1,325,966
50	\$0	\$745,986	\$0	\$665,921	\$1,424,593
55	\$0	\$943,055	\$0	\$888,792	\$1,706,350
56	(-\$50,000)	\$935,922	(-\$50,000)	\$889,172	\$1,717,854
57	(-\$50,000)	\$928,446	(-\$50,000)	\$889,744	\$1,728,844
58	(-\$50,000)	\$920,611	(-\$50,000)	\$890,529	\$1,739,303
59	(-\$50,000)	\$912,400	(-\$50,000)	\$891,575	\$1,749,285
60	\$0	\$956,196	\$0	\$945,895	\$1,812,071
65	\$0	\$1,208,797	\$0	\$1,268,988	\$2,167,026
66	(-\$92,000)	\$1,170,403	(-\$92,000)	\$1,247,644	\$2,109,030
70	(-\$92,000)	\$997,493	(-\$92,000)	\$1,149,080	\$1,871,594
75	(-\$92,000)	\$730,368	(-\$92,000)	\$989,209	\$1,617,258
80	(-\$92,000)	\$392,676	(-\$92,000)	\$777,947	\$1,365,378
84	(-\$92,000)	\$59,343	(-\$92,000)	\$549,715	\$1,085,490
85	(-\$59,343)	\$0	(-\$92,000)	\$478,994	\$1,000,055
90	\$0	\$0	\$0	\$332,767	\$726,963
95	\$0	\$0	\$0	\$210,393	\$525,955
100	\$0	\$0	\$0	\$58,679	\$128,797

假设的自筹资金策略假设每年缴款 100,000 美元, 持续七年, 税前增长率为 6%, 单利适用税率为 20%, 税后增长率为 4.8%, 只要有足够的账户价值, 分配额等于人寿保单分配额。假设的个人积累策略假设男性, 40 岁, 首选精英风险类别, 七年支付 100,000 美元保费, 假设全球指数账户指数增长率为 6%, 最低非 MEC 死亡给付金, 定额死亡给付金选项, 第 8 年和第 16-19 年的指数贷款, 随后在第 26-45 年提取基础和指数贷款。

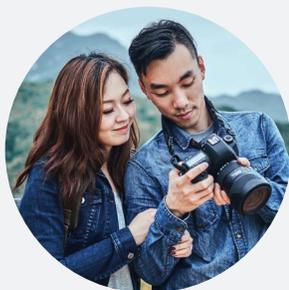
所示示例源自完整的假设说明, 假设非担保要素将持续所有年份。这种情况不太可能发生, 实际结果可能或多或少有利。所有非担保要素均可能由公司更改。请记住, 假设说明的目的是展示保单在不同情况下的运作方式, 包括最低利率和最高担保费用。说明不得用于预测或推算未来的保单价值。准保单持有人应参考完整的、个性化的假设销售说明, 了解担保要素和其他重要信息, 以及 Transamerica Financial Choice IUL 消费者手册。以上并未显示所有保单年度。在指数增长率为 0% 且收费有保证的情况下, 该保单将在第 18 年失效。

总结比较

自筹资金与个人积累策略对比

策略	累计支出	累积分配	85 岁时的死亡 给付金	累积分配加上死亡给付金
自筹资金	\$700,000	\$2,207,343	\$0	\$2,207,343
人寿保险策略	\$700,000	\$2,240,000	\$1,000,055	\$3,240,055
人寿保险优势	-	\$32,657	\$1,000,055	\$1,032,712

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。



TRANSAMERICA®

让我们共同为您光明的财务未来做好准备。

🖱️ 请访问: transamerica.com

请联系您的财务专业人士，了解有关 **Transamerica Financial Choice IUL** 保单如何帮助您制定个人积累策略的更多信息。

此保单首先是人寿保险保单。其主要用途是提供死亡给付金。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，只有当您有足够的经济能力确保其长期有效时才应购买。

本手册并非对保单的完整说明。请参阅 Transamerica Financial Choice IULSM 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。本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，此人寿保险保单也不是对股票市场或金融市场指数的投资，并且不参与股票市场或金融市场指数。

Transamerica Financial Choice IUL (保单编号 ICC22 TPIU101C-0322 或 TPIU1000-0322) 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。

不适用于纽约。