

# 热爱生活

Transamerica Financial Foundation IUL® II 人寿保单指南



TRANSAMERICA®

# 兼顾现在和未来, 当下保护好家人 并为未来做好准备

## 目录

<i>Transamerica Financial Foundation IUL® II</i>	3
您的现金价值如何累积	4
指数账户策略和关键术语	6
专为增长潜力而构建的指数账户选项	8
税收优惠	11
定制承保范围	14
产品详情	16
后续事宜	18

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, 也不参与任何股票或证券投资。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。

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。

# 专为多面生活量身定制的多用途人寿保险

一个多世纪以前，Transamerica 是美国首批为各行各业民众提供服务的金融服务公司之一。今天，我们仍在努力保护各类美国人，帮助他们过上最好的生活。

因此，我们自豪地提供 Transamerica Financial Foundation IUL® II 这样灵活的工具来帮助您规划生活中的不可预测性。

## 保护最需要帮助的人

如果您意外去世，您能给您的亲人留下一笔财产遗产吗？他们将如何弥补收入损失、支付抵押贷款、儿童保育费用、教育费用等？

FFIUL II 为您和您的家人提供五大特色，可帮助您简化规划流程：

- 死亡给付金保障
- 发展前途
- 下跌保护
- 税收优惠
- 可选附加险，定制您的保障<sup>1</sup>

## 不只有死亡给付

38%

的美国人表示，如果工资收入者意外死亡，他们的家庭将在六个月内面临财务困难<sup>2</sup>

过早去世

\$4 万亿

慢性病和精神疾病患者每年的预计医疗费用<sup>3</sup>

严重疾病或受伤

51%

的受访者表示，他们担心或非常担心自己有生之年资产就会耗尽<sup>4</sup>

有生之年储蓄耗尽

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。

<sup>1</sup> 附加险和补助金有特定限制，可能产生额外费用，并且可能并未在所有司法管辖区都提供。如需完整详细信息（包括各附加险的费用、条款和条件以及各自提供的确切承保范围），请咨询您的代理。

<sup>2</sup> "2023 Life Insurance Fact Sheet", Insurance Barometer Study, LIMRA, 2023 年。

<sup>3</sup> "Fast Facts: Health and Economic Costs of Chronic Conditions", CDC, 2024 年 7 月 12 日。

<sup>4</sup> "Savings Shortfall and Fear Over Social Security's Future Have Americans Leaving Money on the Table", Schroders.com, 2024 年 8 月 22 日。

# 您的现金价值如何累积

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。可选择以下账户类型：

- 全球指数账户
- S&P 500® 指数账户
- 基本标准普尔 500® 指数账户 (无 IAMC)
- 平衡无上限指数账户
- 基本利息账户

购买 FFIUL II，您可以通过超额指数利息（高于保证<sup>3</sup> 最低利率的收益）来增加您的保单价值，这可能会根据以下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。

## 保证下限的作用

### 下限

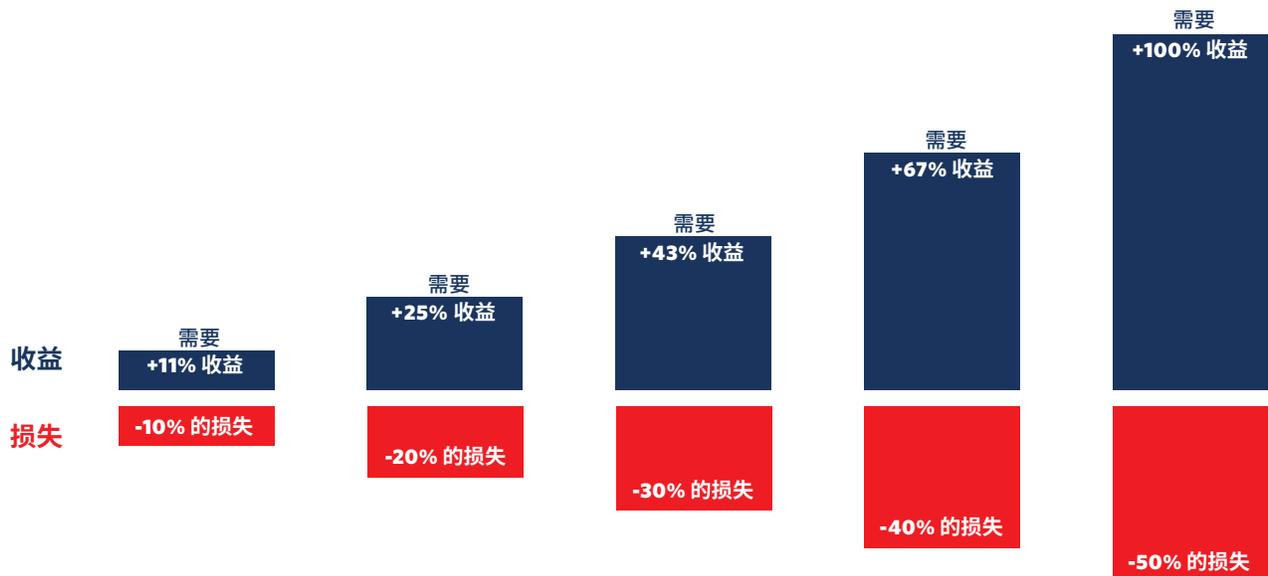
指数的变化可以是正数或负数。但是，对于 FFIUL II，您可以放心地知道您将永远不会低于保证最低利率或“下限”。下限是保险公司保证的最低利率。

### 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...



<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。

<sup>3</sup> 保证最低利率基于保险公司的偿付能力。

更多增长。  
更多选择。  
更多热爱。



# 提供选择和机会，创造增长潜力

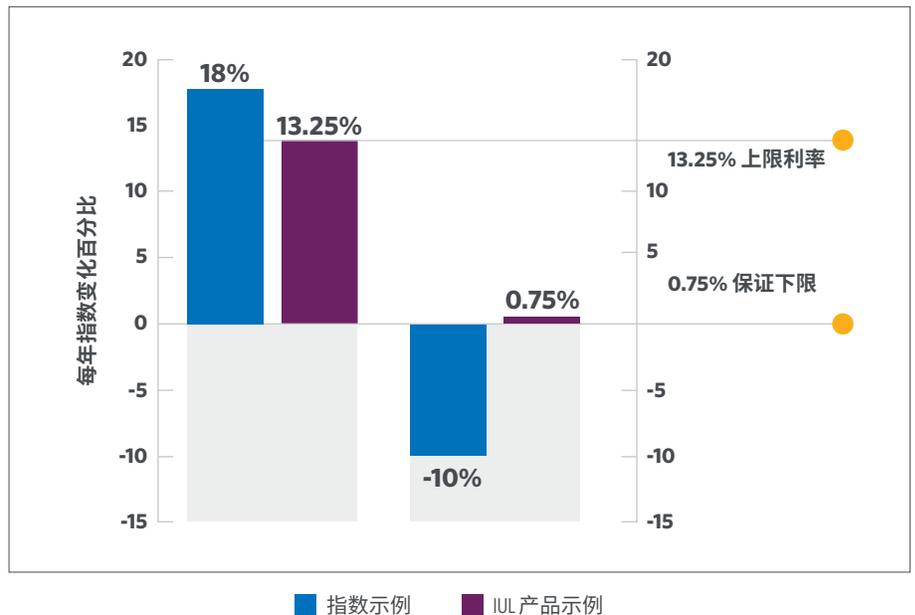
指数账户策略和关键术语

## 上限利率策略 (上限策略)

上限是用于确定刚刚结束的 12 个月区段期间可计入指数账户区段的超额指数利息的最高百分比率。在每个区段期末，我们将上限利率与计算出的指数变化百分比进行比较。超额利息计入利率等于上限或指数变化百分比中的较小值，但不会小于零。上限可能会发生变化，任何区段的上限都可能增加或减少，但不会低于基本利息账户的当前利率。上限由公司在每个区段期初酌情设定，不同指数账户分部的上限可能不同。宣布某个区段的上限后，该上限将一直适用到下一个区段期开始。保单持有人只有在收到年度报表时才会被书面告知当前的上限。

### 示例：上限利率策略：

如果指数变化为 +18%，由于 13.25% 的上限利率，因此信贷利率为 13.25%。  
如果指数变化为 -10%，由于 0.75% 的最低保证利率，则信贷利率将为 0.75%。



### 保证最低利率 (下限)

FFIUL II 保单提供最低保证利率或下限。因此，无论指数表现如何，公司提供的信贷永远不会低于 0.75% 的最低保证利率。

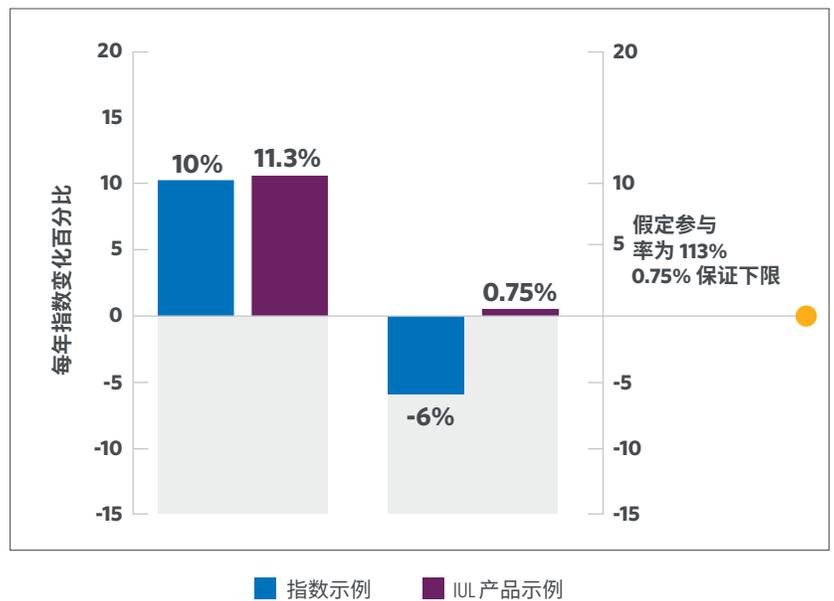


## 参与率策略 (PAR 策略)

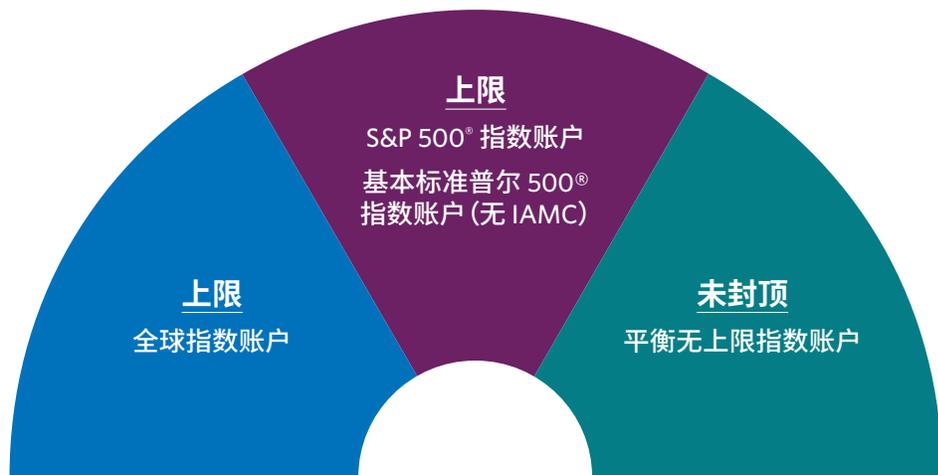
参与率是一个百分比, 用于确定指数账户的超额指数利率。每个指数账户和区段可能有不同的参与率。参与率由 Transamerica 公司自行决定宣布。宣布某个区段的参与率后, 该上限将一直适用到下一个区段期开始。每个指数账户的保证最低参与率在保单数据中说明。

### 示例: 参与率 (Par) 策略:

如果指数变化为 +10%, 由于 11.3% 的参与率, 因此信贷利率为 11.3%。如果指数变化为 -6%, 由于 0.75% 的最低保证利率, 则信贷利率将为 0.75%。

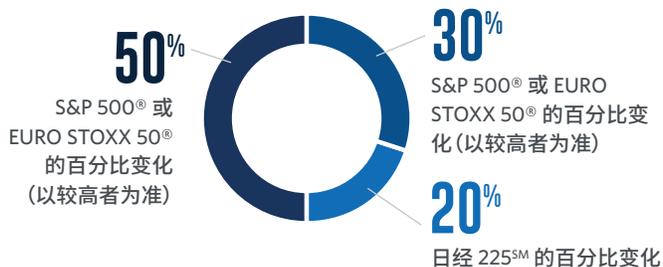


# 专为增长潜力而构建的指数账户选项



## 全球指数账户

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:

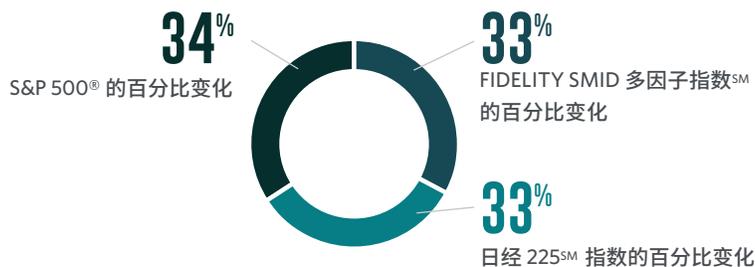


## 标准普尔 500® 指数账户和基本标准普尔 500® 指数账户 (无 IAMC)

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。

## 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 113% 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:



# 指数披露

## 有关标准普尔 500® 指数的重要信息：

S&P 500 指数是 S&P Dow Jones Indices LLC (简称“SPDJI”) 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。

## 有关 EURO STOXX 50® 指数的重要信息：

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，并且不承担与此有关的一般或特别责任(无论是否疏忽或其他)。

## 有关日经 225<sup>SM</sup> 的重要信息

日经公司是日经平均指数(日经 225<sup>SM</sup>) 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 225<sup>SM</sup> 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 Foundation IUL® II。Transamerica Financial Foundation IUL® II 的管理风险完全由 Transamerica Life Insurance Company 承担，日经公司对涉及 Transamerica Financial Foundation IUL® 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 225<sup>SM</sup>，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 225<sup>SM</sup> 所包含股票的描述、日经 225<sup>SM</sup> 的计算方法或日经 225<sup>SM</sup> 的任何其他细节。

## 有关 Fidelity Small-Mid Multifactor Index<sup>SM</sup> 5% ER 的重要信息：

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。本指数已获 Transamerica Life Insurance Company (“公司”) 授权代表 Transamerica Financial Foundation IUL<sup>SM</sup> II (“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。**

## 指数账户上限

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。

指数账户	当前参与率	上限利率	保证指数账户信贷	指数账户费用
全球指数账户	100%	13.25%	0.75%	每年 0.72%
S&P 500® 指数账户	100%	12.25%	0.75%	每年 0.72%
基本标准普尔 500® 指数账户 (无 IAMC)	100%	9.00%	0.75%	不适用
平衡无上限指数账户	113%	不适用	0.75%	每年 0.72%

### 清算日期

清算日期是将价值划拨到指数账户区段、处理转入或转出指数账户以及计入任何超额指数利息的日期。清算日期为每月 15 日或下一个工作日。

### 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。从每月的 15 日或下一个工作日开始，最多有 12 个区段，每个区段持续 12 个月（指数账户区段期）。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、适用参与率，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。

区段结束日期  
的指数值



区段开始日期  
的指数值



区段开始日期  
的指数值



指数变化百  
分比

# 税收 优惠

## TRANSAMERICA FFIUL II 提供重要的税收 优惠

### 免联邦所得税死亡给付

通常转给您的受益人的人寿保险收益免收联邦所得税（IRC 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。这种有利的待遇意味着更高的保单价值累计潜力（IRC 第 72 条）。

### 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<sup>1</sup>

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 II 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	费用	净有效费率	贷记	费用	净有效费率
1-10 年	2.00%	2.75%	0.75%	2.00%	3.00%	1.00%
11 年以上	2.00%	2.00%	0.00%	2.00%	2.25%	0.25%

<sup>1</sup> 贷款、取款和死亡给付加速会降低保单价值和死亡给付金额，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。



## 为您提供灵活性和控制力

### 灵活的保费支付

FFIUL II 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在保证期始终有效。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。<sup>1</sup>

### 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 61-85 岁: 5 年

<sup>1</sup> 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® II 概况

灵活的保费支付<sup>1</sup>  
(由所有者控制)



<sup>1</sup> 设置了最低和最高保费。

<sup>2</sup> 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。

<sup>3</sup> 利变型储蓄险的身故前分配（如保单贷款、部分提款和保单持有人红利）比非MEC的分配受到更严格的税收规则约束。除身故前分配外，MECS与所有其他人寿保险合同享有相同的税务待遇。请咨询您的税务或法律顾问以获得指导。

# 定制承保范围

## 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<sup>1,2</sup>

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<sup>1,3</sup>

慢性疾病附加险允许您获得部分死亡给付，如果您被执业医疗保健人员认证为患有慢性疾病，并且无法执行六项日常活动中的两项，则可获得给付。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<sup>1</sup>

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)<sup>4</sup>

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。GPT 保单自动包含此附加险。

### 保证可保险补助金附加险

允许您定期增加人寿保险承保范围，而无需额外承保

### 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 天至 18 岁的子女提供固定利率的定期保险

### 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<sup>5</sup>

如果您因故致残，则无需支付保单的每月扣除额

### 残障保费豁免附加险<sup>6</sup>

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)<sup>7</sup>

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<sup>SM8</sup>

### 殡仪策划给付<sup>SM9</sup>

此附加险可用于面额为 \$250,000 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。

- <sup>1</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。
- <sup>2</sup> 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。
- <sup>3</sup> 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但补助金不能超过美国国税局规定的每日津贴限额。
- <sup>4</sup> 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?郊酉杖恐罩梗(3)也辉市斫徊降谋5七瞳?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。
- <sup>5</sup> 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。
- <sup>6</sup> 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。
- <sup>7</sup> 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。
- <sup>8</sup> 附加服务附加险正在作为 *礼宾计划附加险*<sup>SM</sup> 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<sup>®</sup> 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。此附加险不适用于阿拉斯加州 (AK)、密歇根州 (MI)、俄勒冈州 (OR)、波多黎各州 (PR) 和弗吉尼亚州 (VA)。
- <sup>9</sup> 在佛罗里达州和马里兰州，这种给付称为 *殡仪策划给付*<sup>SM</sup>。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。



## TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION® IUL II 详细信息

类别	产品详情
保单类型	指数型万能寿险
说明	具有超额利息指数账户选项的指数万能人寿保险
发行年龄和风险等级 <sup>1</sup> (佛罗里达州为 0-75 岁)	0-17 Juvenile 18-85 Nontobacco 18-70 Preferred Elite 18-75 Preferred Tobacco 18-70 Preferred Plus 18-85 Tobacco 18-75 Preferred
发行年龄依据	上次生日年龄
最低面额	<b>\$25,000</b> (Juvenile、Tobacco 和 Nontobacco), <b>\$100,000</b> (所有其他风险类别)
最低保费金额	首次保费和续保保费最低金额为 \$25
无失效保证期 <sup>2</sup>	只要累计满足最低每月无失效保费要求, 每份保单均具有以下无失效期: 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
死亡给付选项	水平: 面额 增加 <sup>3</sup> : 面额加保单价值 分级: 70 岁以及之前与增加选项相同, 95 岁与“水平”选项相同 这些金额可能增加, 以符合 IRS 指南。
级别	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 及以上
附加条款和附加功能	意外死亡给付附加险 附加服务附加条款/福利 <sup>4</sup> 主要被保险人附加险 子女补助金附加险 慢性疾病加速死亡给付附加险 <sup>5</sup> 重大疾病加速死亡给付附加险 <sup>5</sup> 残障每月扣除额豁免附加险 <sup>6</sup> 残障保费豁免附加险 <sup>7</sup> 保证可保险补助金附加险 收入保护选项批单 长期照护附加险 超额贷款保障附加险 末期疾病加速死亡给付附加险 <sup>5</sup>
指数账户选项	全球指数账户 S&P 500® 指数账户 基本标准普尔 500® 指数账户 (无 IAMC) 平衡无上限指数账户
保证最低利率	基本利息账户为 2%; 所有指数账户选项为 0.75%
账户间转账	在年度区段期 (每月 15 日) 结束时, 允许从所有指数账户向其他账户转账。从基本利息账户 (BIA) 向其他账户转账, 每月只允许在清算日期 (每月 15 日) 进行一次。
美元平均成本法 (DCA)	DCA 适用于希望在一段时间内将净保费划拨到指数账户的保单持有人。DCA 自动将基本利息账户 (BIA) 中设定的美元金额转入保单持有人选择的指数账户。向指数账户的转账在每月的清算日期 (每月 15 日) 进行。启动 DCA 需要基本利息账户中至少有 \$2,000 的余额, 最低转账金额为 \$100。如果 BIA 余额低于所需的转账金额, 则不会进行转账。一旦 BIA 余额足以处理请求, DCA 将自动恢复。如果保单所有人选择 ATR 或预定 DCA 转账以外的任何转账, DCA 将终止。DCA 不适用于 ATR。

类别	产品详情
自动转账规则 (ATR)	ATR 适用于希望在某些账户中保持特定比例保单价值的保单持有人。ATR 仅适用于到期的指数账户区段。系统将在每个清算日期(每月 15 日)在 BIA 和到期指数账户区段中寻找资金。任何可用的未借出保单价值都将重新平衡,以符合保单持有人要求的划拨。无论当前哪个账户(指数账户和/或 BIA)拥有保单价值,均可选择 ATR,且目标账户的任何组合均可以整数百分比指定。ATR 可在投保时或其后任何时间使用。如果保单所有人选择 DCA 或预定 ATR 以外的任何转账,DCA 将终止。ATR 不适用于 DCA。
提款 <sup>8</sup>	如果有足够的保单价值,保单持有人可在首个保单周年日之后的任何时间提款,而不会产生公司规定的退保费用,但须遵守保单中规定的条件和限制。允许提取的最高金额为现金退保价值减去 \$500。允许的最低提款金额为 \$500。在前七个保单年度的区段期结束前,从指数账户区段中提取的金额不会计入超额指数利息。提款不收取任何费用。
贷款 <sup>8</sup>	最低:\$500(不设最低限额的佛罗里达州除外) 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)。 在前七个保单年度的区段期结束前,从指数账户区段中贷款金额不会计入超额指数利息。最高贷款额因州而异。有关贷款的完整说明,请参见政策。  标准贷款和优先贷款 <ul style="list-style-type: none"> <li>可在免费期限结束后随时使用</li> <li>年利率为贷款价值的 2%</li> <li>非担保现期利率(每年收取)标准利率 2.75%,优先利率 2%</li> <li>担保现期利率(每年收取)标准利率 3%,优先利率 2.25%</li> <li>所有贷款(包括现有贷款)在保单生效 10 周年后将归类为“优先贷款”</li> </ul>
每月扣除额 <sup>9</sup>	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。每月从基本利息账户和指数账户中扣除,扣除比例与这些账户在每月保单日的价值成正比,并与每个指数账户内各区段的区段价值成正比。
保单费用	当前每月 \$10; 保证每月 \$12
保险费 <sup>9</sup>	费用根据被保险人的年龄、风险等级和性别以及保单面额和保险期限而有所不同。
每单位费用	按基本保单面额的千分之一收取的费用。此费用因性别、是否吸烟、被保险人的年龄和面额等级而异。 在现行基础上,该费用自投保/面额增加之日起适用 16 年。在保证基础上,该费用在所有年份中保持不变。州/省/市/自治区之间可能会有所不同。
保费收费	支付保费后:目前为 4%; 保证为 6%。 波多黎各:目前为 6%; 保证为 8%
指数账户月费	基本标准普尔 500 指数没有 IAMC。 IAMC 适用于标准普尔 500 指数、全球指数和平衡无上限指数账户。 每月收取指数账户价值的 0.06% (每年 0.72%), 从每月保单日开始收取, 直至 120 岁, 根据账户价值按比例收取, 然后根据每个账户内各区段按比例收取
转换选项	允许从定期保单转换,但须遵守转换准则。

<sup>1</sup> 最低投保年龄为 15 天。

<sup>2</sup> 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。

<sup>3</sup> 与平准死亡给付选项相比,增加死亡给付选项将导致在保单有效期内每月扣除更多费用。

<sup>4</sup> 附加服务附加险/给付正在作为礼宾保护附加险/给付销售。可用于面额为 \$250,000 及以上的保单,而不是每月的直接账单。在佛罗里达州和马里兰州,这种给付称为*殡仪策划给付*<sup>SM</sup>。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。(不适用于阿拉斯加州、密歇根州、俄勒冈州、波多黎各州和弗吉尼亚州)

<sup>5</sup> 在保单和附加险有效期间,如果被保险人被诊断出如附加险中所述的符合条件的疾病,则可使用提前给付死亡补助金。按照此附加险提前给付的补助金可能需要纳税。适用限制及免责条款。请参阅附加险了解完整信息。

<sup>6</sup> 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。

<sup>7</sup> 在支付残障保费豁免补助金时,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。

<sup>8</sup> 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>9</sup> 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。

# 更快保护

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，我们的数字应用程序可提前收集必要信息，让您更快获得保障。

## 后续事宜

如果您确定 *Transamerica Financial Foundation IUL® II* 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，收集您的生命体征信息。

您的申请、健康信息、数字医疗和处方记录以及任何必要的表格都将纳入考虑范围，并做出核保决定。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。



# 为什么选择 TRANSAMERICA

## 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)





TRANSAMERICA®

每一章都有。

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

 请访问: [transamerica.com](https://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才以 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。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, 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® II (保单表 ICC24 TPIU12IC-0224); 意外死亡给付附加险 (保单表 ICC16 ADRI2); 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 (ICC20 TRCR10IC-1219); 重大疾病加速死亡给付附加险 (ICC20 TRC111IC-1219); 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 (ICC20 TRT110IC-1219); 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