

# FCIUL II 与 FFIUL II



**Transamerica Financial Choice IUL<sup>SM</sup> II (FCIUL II)** 专为通过免税<sup>1</sup> 补充收入寻求选择和灵活性的富裕客户而设计。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。可帮助您的客户激发他们的可能性，而且速度更快。

**Transamerica Financial Foundation IUL<sup>®</sup> II (FFIUL II)** 适合各种各样的客户，并提供增长潜力和免税<sup>1</sup> 死亡抚恤金。FFIUL II 提供国内和全球指数账户选项、有保证的最低利率和各种附加险<sup>2</sup>，包括针对慢性、重大和末期疾病的生存给付附加险、殡仪策划附加险<sup>SM</sup> 和长期照护附加险，以帮助您根据客户的需求定制保障。

	FCIUL II	FFIUL II
<b>客户资料</b>	可能已经用尽所有可用的合格计划或由于高收入而无法向 Roth IRA 供款的富裕客户	广阔的中间市场、新兴富裕阶层和小企业主
<b>产品焦点</b>	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，满足补充收入需求	多用途人寿保险，具有死亡给付、增长潜力、下行保护、税收优惠和灵活附加险，可帮助客户实现个性化的全面保障
<b>优化设计</b>	短期 (5 至 10 年) 的最大资金或退休前最低非 MEC 面额	以目标保费 (或更高) 支付资金，直至计划退休年龄，初始死亡给付面额基于需求
<b>最低面额</b>	<b>250,000 美元</b>	<b>25,000 美元</b>
<b>保费资金</b>	最大资金；大额保费 (7 年付等)	保费 (例如目标解决) 以符合家庭预算
<b>指数账户选项</b>	全球指数账户、全球 Plus 指数账户、标准普尔 500 <sup>®</sup> 指数账户、标准普尔 500 <sup>®</sup> Plus 指数账户、平衡无上限指数账户、富达 SMID 多因子指数 <sup>SM</sup> 账户	全球指数账户、标准普尔 500 <sup>®</sup> 指数账户、基本标准普尔 500 <sup>®</sup> 指数账户 (无 IAMC)、平衡无上限指数账户
<b>持久性抵免<sup>3</sup></b>	✓	
<b>指数贷款<sup>4</sup></b>	✓	
<b>生存给付附加险</b>	✓	✓
<b>长期照护附加险</b>		✓
<b>殡仪策划附加险<sup>SM</sup>，由 Everest Funeral Concierge 提供技术支持<sup>4</sup></b>		✓

<sup>1</sup> 只要保单不是利变型储蓄险 (MEC)，客户就可以在需要时获取保单的现金价值以获得免税补充收入。

<sup>2</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)，请联系销售人员。

<sup>3</sup> 持久性抵免是一种可自由支配的抵免，可能支付，也可能不支付。

<sup>4</sup> 第五个保单周年后允许指数贷款。

<sup>5</sup> Everest Funeral Package LLC 提供的葬礼礼宾服务和任何相关联的保证，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。不适用于阿拉斯加州、密歇根州、纽约、俄勒冈州、波多黎各州和弗吉尼亚州。

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。

## 案例设计: 最佳产品适配

	FCIUL II	FFIUL II
目标资金: 无收入		✓
目标资金: 提款和收入		✓
非 MEC 最大资金: 收入	✓	
非 MEC 最大资金: 无收入	✓	✓



## FCIUL II

### 客户情况假设概述

#### MATT, 40 岁, 身体健康

- 年收入 **35 万** 美元的企业高管
- 向 401(k) 计划满额缴款, 并想为 Roth IRA 提供资金, 但收入太高, 无法缴款

#### 想要

- 人寿保险保障
- 留出额外的钱作为补充退休收入

### 例证详情

产品风险等级: 首选精英 | 账户选项: 平衡无上限指数账户 (100%) | 演示利率: 6.57% | 增加死亡抚恤金选项

### FCIUL 保单设计

- » **25,000 美元** 年度保费, 直到 65 岁, 初始面额为 **449,000 美元**
- » 使用指数贷款<sup>6</sup> 从 66 岁开始获得 **111,804 美元** 免税<sup>5</sup> 收入
- » 65 岁时的现金退保价值为 **1,388,649 美元**, 以补充其退休收入
- » 从 66-90 岁领取 **2,795,100 美元** 的补充退休收入, 并预计在 90 岁时给他的家人留下 **581,589 美元** 的死亡抚恤金

这个假设的例子假设一名男性, 40 岁, 首选精英风险类别, 250 美元终身月保费, 假设平衡无上限指数账户中的指数增长率为 6.57%, 以及增加死亡给付选项。例证于 2024 年 9 月 26 日运行, 可能会发生变化。

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<sup>SM</sup> II* 消费者手册。按保证的最低利率和保证的费用计算, 该保单将在第 29 年失效。

<sup>5</sup> 只要保单不是利变型储蓄险 (MEC), 客户就可以在需要时获取保单的现金价值以获得免税补充收入。例证包括反映所有年份持续的非保证要素的假设值。

<sup>6</sup> 该公司保留随时停止指数贷款并将现有指数贷款转换为常规贷款的权利。

## 想要

- 通过贷款和提款获得保单现金价值
- 长期照护覆盖范围
- 重大疾病保障
- 通过殡仪策划附加险 (在佛罗里达州和马里兰州提供殡仪策划给付<sup>M</sup>) 让您高枕无忧

# FFIUL II

## 客户情况假设概述

### MARY, 35 岁, 身体健康

- 家庭的主要收入来源
- 人寿保险保障
- 每月预算为 **300 美元**, 希望尽可能多购买保险并提供资金, 直到 65 岁

## 例证详情

产品风险等级: 首选精英 | 长期照护附加险风险等级: 首选 | 账户选项: 全球指数账户 (100%) | 演示利率: 7.25% | 增加死亡抚恤金选项

## FFIUL II 保单设计

- » **300 美元**每月 Target Face Solve 为她提供 **374,000 美元**的初始死亡给付, 随着死亡给付的增加, 保单现金价值逐年增长
- » 当 Mary 70 岁时, 在 30 年内支付了 **108,000 美元**, 保单现金价值已增长到 **208,495 美元**; 在 65 岁时将死亡给付调整至平准后, 死亡给付已增长到 **582,495 美元**

这个假设的例子假设一名女性, 35 岁, 首选精英风险类别, 250 美元终身月保费, 假设全球指数账户中的指数增长率为 7.25%, 以及增加死亡给付选项。例证于 2024 年 9 月 26 日运行, 可能会发生变化。

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 Foundation IUL® II 消费者手册。按保证的最低利率和保证的费用计算, 该保单将在第 32 年失效。

## 情景 1

71 岁的 Mary 决定开始从自己的保单中提取资金, 以补充未来 20 年的退休收入。

在接下来的 20 年里, Mary 每年可以取出 **16,992 美元**。在这 20 年的时间里, 她可以通过提款和贷款<sup>7</sup> 获得的总额是 **339,840 美元**。

如果公司批准加速死亡给付申请时, 保单的死亡给付选项不是平准, 则公司将把死亡给付选项更改为平准, 根据保单进行任何面额更改, 并相应调整可用死亡给付。

## 情景 2

在 Mary 70 岁时, 发生了一件意外事件, 使她有资格接受长期照护。Mary 可通过长期照护附加险<sup>8</sup> 获得 **582,495 美元**的给付, 以帮助支付符合条件的长期照护费用, 这在她的照护计划中概述。

如果 Mary 用尽了她的全部给付 **582,495 美元**, 她的保单仍有剩余的缴清死亡给付 **10,000 美元**。这确保了在她活着的时候保单不会失效。

## 情景 3

63 岁时 Mary 被诊断患有符合条件的严重疾病<sup>9</sup>, 预期寿命会缩短至 10 年, 她提出了严重疾病索赔。

在此非保证示例中, Mary 将获得的加速赔付为 **286,057 美元**, 保单的基本面额将减少 **498,669 美元**。

<sup>7</sup> 贷款、取款和死亡给付加速会降低保单的价值和死亡给付金额, 并可能增加保单失效风险。只要保单仍然有效, 保单贷款免税。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>8</sup> 依据长期照护附加险支付给付金后会减少人寿保单的死亡给付金额和现金退保值。如果长期照护附加险补助金已全额支付, 投保人应考虑是否仍能满足人寿保险需求。长期照护附加险并不保证能承担被保险人在保险期间产生的与长期照护相关的所有费用。

<sup>9</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。



# TRANSAMERICA®

**保障符合增长潜力。**

 **请访问:** [transamerica.com/insurance/index-universal-life-insurance](https://transamerica.com/insurance/index-universal-life-insurance)

 **致电:** 您的销售支持团队

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。SPDJ、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 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 或 Transamerica Financial Choice IUL<sup>SM</sup> II。Transamerica Financial Foundation IUL® II 和 Transamerica Financial Choice IUL<sup>SM</sup> II 完全由 Transamerica Life Insurance Company 承担风险, 日经公司对 Transamerica Financial Foundation IUL® II 或 Transamerica Financial Choice IUL<sup>SM</sup> 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。

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 Choice IUL<sup>SM</sup> II 或 Transamerica Financial Foundation IUL® 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 或参与或参与制定或编制指数有关的任何其他方均未向保单持有人、公司或任何其他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、参与或参与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。

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。

Transamerica Financial Choice<sup>SM</sup> IUL II (保单号 ICC24 TPIU11-0224 或 TPIUxx-0224) 和 Transamerica Financial Foundation IUL® II (保单号 ICC24 TPIU12-0224 或 TPIU12xx-02224) 是由位于爱荷华州锡达拉皮兹的 Transamerica Life Insurance Company 发行的指数型万能寿险保单。并非所有产品都在所有司法管辖区都可用。

**加利福尼亚州 (CA) 和纽约州 (NY) 不提供。**

**仅限代理人使用。不供公众使用。**

3894313SCR1

© 2024 Transamerica Corporation. All Rights Reserved.

12/24