

熱愛生活

Transamerica Financial Foundation IUL[®] II 壽險保單簡介



TRANSAMERICA[®]

在保障家人目前生活與為未來做準備之間取得平衡。

目錄

<i>Transamerica Financial Foundation IUL® II</i>	3
如何累積您現金的價值	4
指數帳戶策略和關鍵術語	6
具有成長潛力的指數帳戶選項	8
稅賦優惠	11
量身打造您的保障	14
產品詳情	16
承保作業？	18

指數型萬能人壽保險並不是一種證券且指數型萬能人壽保險保單也不是一種股市或金融市場指數投資，不參與任何股市或證券活動。部分指數帳戶利息取決於指數績效表現。指數的過往績效不代表指數的未來績效。

不保證給付的超額指數利息必然高於指數帳戶的保證最低利率。此外，不保證本公司所公布之利率將高於基本利息帳戶的保證最低利率。

本保單說明書以英文寫成。如對說明書與保單條文有疑義或中、英文版本有歧異時，應以英文版本為準。

多用途人壽保險，專為 您多方面的生活而打造

一個多世紀前，Transamerica 是美國最早為各行各業普羅大眾提供服務的金融服務公司之一。今天，我們仍在努力保護美國各類人群，幫助他們過上最好的生活。

因此，我們很自豪能夠提供像 *Transamerica Financial Foundation IUL® II* 這樣的靈活工具，幫助您為不可預測的生活進行規劃。

保護最需要的人

如果您意外過世，能為親人留下遺產嗎？他們將如何彌補收入損失、支付抵押貸款、兒童保育費用、教育費用等等？

FFIUL II 具備的五項主要特質能協助您與家人簡化規劃流程：

- 死亡給付保障
- 成長潛力
- 下檔保障
- 稅賦優惠
- 可選附加條款，自訂保護方案¹

不只是死亡給付

38%

的美國人表示，如果養家糊口的人意外死亡，家庭將在六個月內面臨經濟困難²

過早去世

\$4 兆

醫療開支估計用於慢性疾病和精神疾病患者身上³

嚴重疾病或受傷

51%

的受訪者將自己歸類為擔心或非常擔心在世期間已用盡資產⁴

在世期間用盡儲蓄

首先，本保單為壽險保單，主要目的為提供死亡給付。它並非短期儲蓄工具，亦非短期保險需求的理想選擇。它的設計屬於長期性質，在您擁有長期財務能力來維持保單效力時方應購買。

¹ 附約和給付受有特定限制，可能會產生額外費用，而且並非所有的司法轄區都適用。如欲了解完整資訊，包括各附約之費用、條款與細則及所提供之確切保障，請諮詢您的保險專員。

² "2023 Life Insurance Fact Sheet," Insurance Barometer Study, LIMRA, 2023 年。

³ "Fast Facts: Health and Economic Costs of Chronic Conditions," CDC, July 12, 2024.

⁴ "Savings Shortfall and Fear Over Social Security's Future Have Americans Leaving Money on the Table," Schroders.com, August 22, 2024.

您的現金價值如何累積

當您付款時，我們會根據您的指示將淨保費¹ 配置至指數帳戶或是基本利息帳戶。此帳戶選項有機會在延後課稅的基礎上賺取利息，增加保單的現金價值。² 您可選擇運用能將淨保費配置至多種帳戶選項的現金累積策略，以取得賺取不同利率的機會。自以下帳戶類型進行選擇：

- 全球指數帳戶
- S&P 500® 指數帳戶
- 基本 S&P 500® 指數帳戶 (無 IAMC)
- 平衡無上限指數帳戶
- 基本利息帳戶

FFIUL II 透過超額指數利息 (收益高於保證³ 最低利率) 來提供您增加保單價值的機會，是否能為您的保單增值，有一部分取決於指數的變化。在帳戶選項之間移轉保單價值有時點上的限制，但由於移轉為免稅，因此所有的收益都可免受稅賦侵蝕影響。

保證下限利率的力量

下限利率

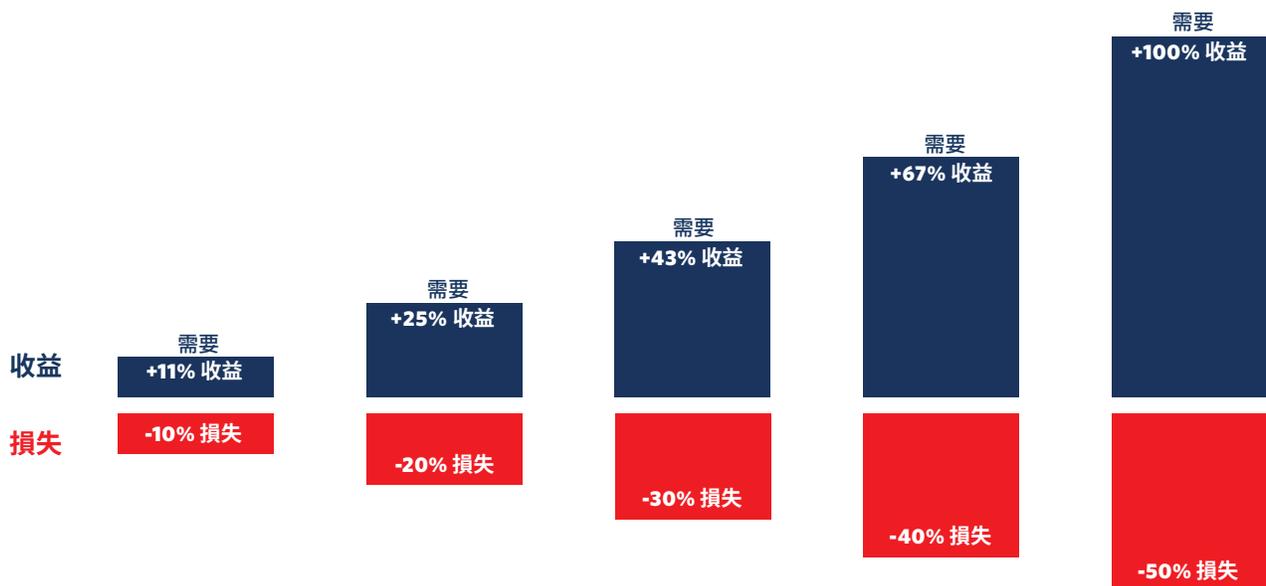
指數可能會往正向或負向變動。但就 FFIUL II 而言，您可以放心地了解您獲取的利息永遠不會低於保證最低利率或「下限利率」。下限利率是保險公司保證的最低利率。

避開損失與實現收益一樣重要

此範例有助於說明損失帶來的影響以及彌補損失所需採取的行動。

舉例而言，10% 損失需要 11% 的收益才能彌補。

20% 損失需要 25% 的收益才能彌補，以此類推...



¹ 淨保費等於總支付保費減去適用的保費收費。

² 每月扣除費用和指數帳戶月費將自保單中扣除，以支付保險費用、保單月費、每單位費用以及任何額外附加條款或次標準費率費用。

³ 保證是基於保險公司的索賠支付能力。

更多增長。
更多選擇。
更稱心滿意。



提供創造成長潛力的選擇和機會

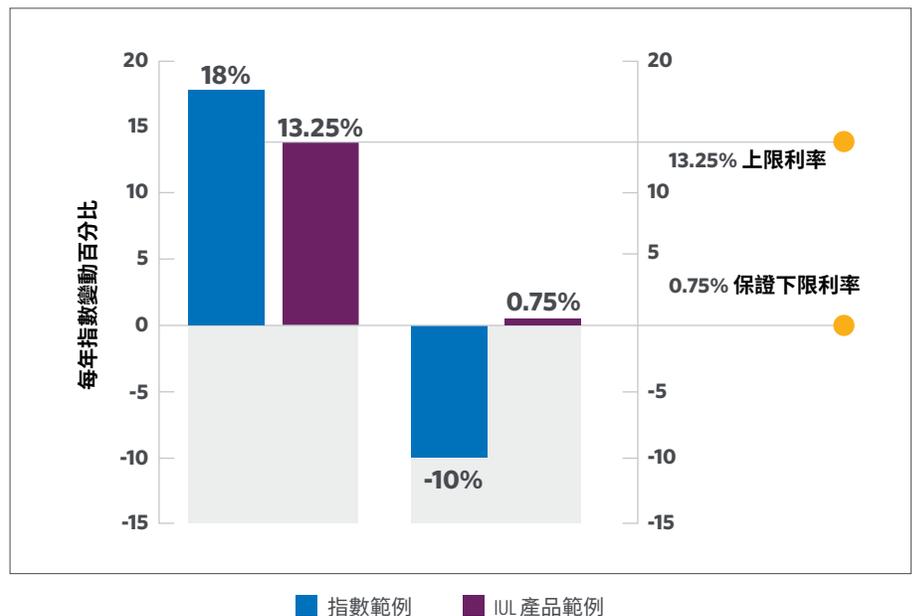
指數帳戶策略和關鍵術語

上限利率策略 (上限策略)

上限是用於確定可記入剛結束之 12 個月分段期間的指數帳戶分段的超額指數利率最大百分比。在每個分段週期結束時，我們將上限利率與計算的指數變化百分比進行比較。超額利息計入率等於上限或指數變動百分比中的較小者，但不會小於零。上限可能會發生變化，任何部分的上限可能會增加或減少，但不會低於基本利息帳戶的當前利率。此上限由公司在每個分段期間開始時自行決定，並且在各指數帳戶分段之間可能有所不同。一旦為某個分段聲明了上限，該上限將一直適用到下一個分段期間開始。保單持有人只有在收到年度報表時才會以書面形式獲悉當前上限。

範例：上限利率策略：

如果指數變化為 +18%，則由於上限利率為 13.25%，信貸利率將為 13.25%。如果指數變化為 -10%，則由於保證下限利率為 0.75%，信貸利率將為 0.75%。



保證最低利率 (下限)

FFIUL II 保單提供保證最低利率或下限。因此，無論指數表現如何，公司給付的金額絕不會低於 0.75% 的保證最低利率。

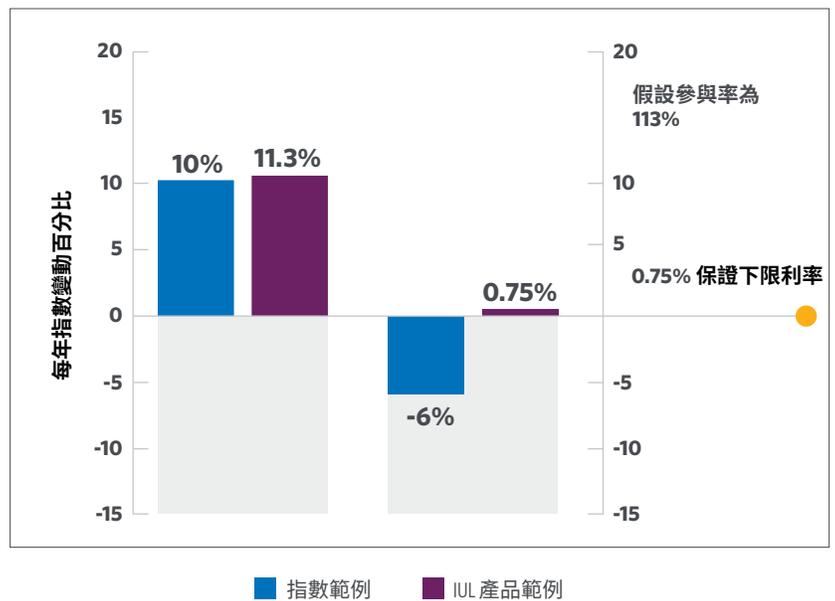


參與率策略 (PAR 策略)

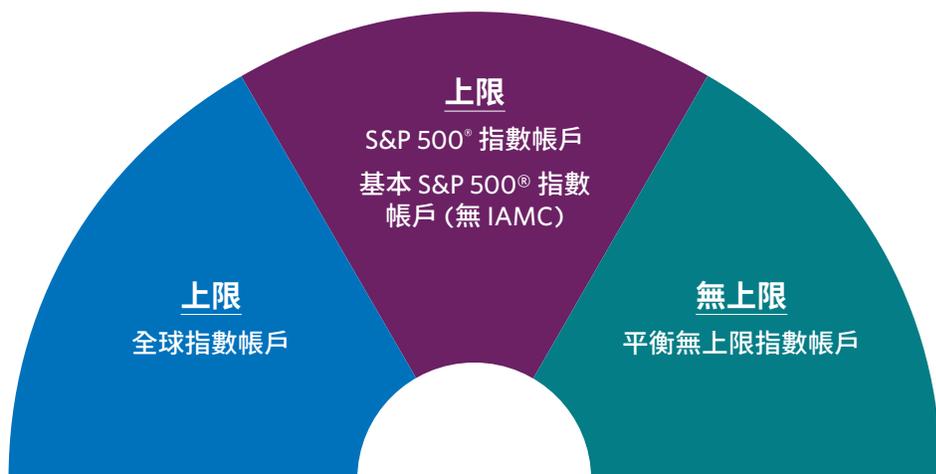
參與率是用來決定指數帳戶超額指數利率的百分比。每個指數帳戶及分段都可能有不同的參與率。參與率由 Transamerica 公司自行決定公佈。一旦為某個分段聲明了參與率，該比率將一直適用到下一個分段期間開始。保單資料中規定了每個指數帳戶的保證最低參與率。

範例：參與率 (PAR) 策略：

如果指數變化為 +10%，則由於參與率為 113%，信貸利率將為 11.3%。如果指數變化為 -6%，則由於保證下限利率為 0.75%，信貸利率將為 0.75%。

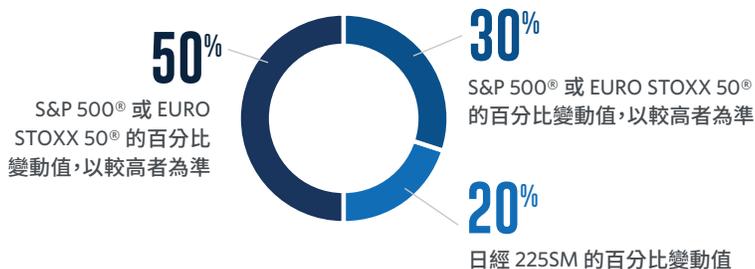


具有成長潛力的指數帳戶選項



全球指數帳戶

公司可以三種指數之變動百分比加權平均值為依據 (排除股息), 將超額指數利息計入此指數帳戶。將所有的加權指數變動百分比相加後, 再與上限利率進行比較。為了計算出加權指數變動百分比, 我們應用以下因素:



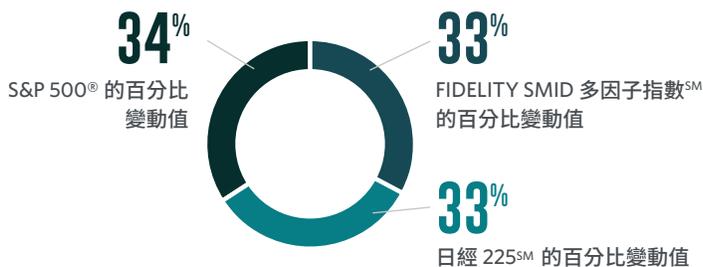
S&P 500® 指數帳戶和基本 S&P 500® 指數帳戶 (無 IAMC)

公司可以使用以 S&P 500® 指數變動 (排除股息) 為依據的公式, 將超額指數利息計入這些指數帳戶。然後, 將該指數變動百分比與上限利率進行比較。

平衡無上限指數帳戶

公司可以三種指數之變動百分比加權平均值為依據 (排除股息), 將超額指數利息計入此指數帳戶。

加權指數變化百分比相加, 然後應用 113% 的參與率。為了計算出加權指數變動百分比, 我們應用以下因素:



指數揭露

有關 S&P 500® 指數的重要資訊：

S&P 500 指數為 S&P Dow Jones Indices 有限公司 (「SPDJ」) 的產品，已獲該公司授權使用。Standard & Poor's®、S&P® 及 S&P 500® 為 Standard & Poor's Financial Services 有限公司 (「S&P」) 之註冊商標；Dow Jones® 為 Dow Jones Trademark Holdings 有限公司 (「Dow Jones」) 的註冊商標；這些商標已獲 SPDJ 授權使用，而且就特定目的獲得該公司的轉授權。SPDJ、Dow Jones 及 S&P 及其子公司並未贊助、認可、銷售或促銷本保單，而且其中任何一方均未就購買相關保單之適當性作出任何聲明，亦不對 S&P 500 指數之任何錯誤、疏漏或中斷承擔任何責任。

有關 EURO STOXX 50® 指數的重要資訊：

EURO STOXX 50® (指數商標) 為 Deutsche Börse Group 瑞士蘇黎世 STOXX 有限公司 (「STOXX」) 或經其授權者之智慧財產權 (包含註冊商標)，需經授權方可使用。STOXX、Deutsche Börse Group 或其授權者、研究合作夥伴或資訊供應商並未贊助，亦未促銷、散佈或以任何方式支援此固定指數人壽保險產品 (「授權產品」)，STOXX、Deutsche Börse Group 或其授權者、研究合作夥伴或資訊供應商不對 EURO STOXX 50® 或其資料就任何錯誤、遺漏或中斷方面提供任何保證，並排除與此相關的任何一般或特定責任 (無論為疏忽或其他方面之責任)。

有關日經 225SM 指數的重要資訊

Nikkei Inc. 是日經股票平均指數 (Nikkei 225SM) 本身和計算經股票平均指數方法的版權、以及其他智慧財產權的唯一獨家所有者。標明日經指數和日經 225SM 商標的智慧財產權及任何其他權利歸屬於 Nikkei Inc.。Nikkei Inc. 不會資助、支援、銷售或行銷 Transamerica Financial Foundation IUL® II。Transamerica Financial Foundation IUL® II 由 Transamerica Life Insurance Company 自行承擔管理風險，Nikkei Inc. 對涉及 Transamerica Financial Foundation IUL® II 的管理和交易不承擔任何義務或責任。Nikkei Inc. 沒有義務持續公佈日經 225SM 指數，且不對任何錯誤、延遲、中斷、暫停或停止公告承擔責任。Nikkei Inc. 有權更改日經 225SM 指數所含股票、日經 225SM 指數的計算方法、或日經 225SM 指數任何其他詳情的說明。

有關 Fidelity 中小型多因子指數SM 5% ER 的重要資訊：

Fidelity 中小型多因子指數SM 5% ER 也稱為 Fidelity SMID 多因子指數SM (下稱「指數」)，是 Fidelity Product Services LLC (「FPS」) 的產品。這項指數以規則為基礎，採用動態資產配置方法，將多種因素與美國中小型公司股票及美國國債的特徵相結合，隨著時間推移，可能有助於減少波動性。Fidelity 是 FMR LLC 的商標。Transamerica Life Insurance Company (「本公司」) 代表 Transamerica Financial Foundation IULSM 獲授權將此指數用於特定目的 (下稱「政策」)。此指數基於超額收益設計，指數收益與無風險收益相抵銷，由波動性控制，指數組成要素會隨著時間推移而變化，特別是當市場波動性發生變化時。當股指回報率較高時，超額收益設計和波動性控制的效果可能會限制回報。

FPS 不對指數或指數中包含資訊的準確性、完整性或可用性做出任何保證或陳述，並且對指數或此等資訊的任何不準確、不完整或不可用性所帶來的影響不承擔任何責任或義務。FPS、或參與制訂或編制指數、或與之相關的任何其他方均未就一般購買人壽保險的明智性向保單持有人、公司或任何公眾做出任何明示或暗示的陳述或保證，特別是以下各項：保單在適用的聯邦證券、州保險和稅法下的合法性；保單追蹤指數、任何其他指數或基準、或一般市場或其他資產類別表現的能力；或結果，包括但不限於公司、保單、保單持有人或任何其他個人或實體所獲得的績效結果。FPS 不向本公司或保單持有人提供有關保單的投資建議。

本公司自行決定保單是否及如何與指數價值掛鉤。FPS 不向保單、保單持有人或任何其他個人或實體提供有關指數的投資建議，且任何保單持有人在任何情況下均不得視為 FPS 的客戶。

FPS、或參與制定或編制指數、或與之相關的任何其他方均沒有義務繼續向本公司提供與保單相關的指數。如果保單或保單持有人不再可用此指數，本公司可能會尋求以其他適當的指數取代此指數，但不能保證該指數可用。

FPS 不作任何明示或暗示的保證，包括所有適銷性或針對特定目的或用途適用性的保證。FPS 對本保單不承擔任何責任或義務。

指數帳戶上限

上限利率是用來決定 Transamerica 將發放多少超額指數利息至指數帳戶的最高利率。

指數帳戶	目前參與率	上限利率	保證指數帳戶給付金額	指數帳戶費用
全球指數帳戶	100%	13.25%	0.75%	每年 0.72%
S&P 500® 指數帳戶	100%	12.25%	0.75%	每年 0.72%
基本 S&P 500® 指數帳戶 (無 IAMC)	100%	9.00%	0.75%	不適用
平衡無上限指數帳戶	113%	不適用	0.75%	每年 0.72%

移轉日期

移轉日期是指可以將價值分配到指數帳戶分段、處理進出指數帳戶的轉帳、以及記入任何超額指數利息的日期。移轉日期為每月 15 號或下一個工作天。

超額指數利息計算

分段期間是指指數帳戶選項的一項要素，淨保費及/或保單價值移轉將會配置至其中。分段期間最多有 12 個，從每月 15 號或下一個工作日開始，每個分段持續 12 個月（指數帳戶分段期間）。帳戶選項的價值是其分段期間價值與該分段的待處理申請金額的總和。

在各指數帳戶分段期間的期末，Transamerica 會決定是否要對剛結束的分段期間發放任何超額指數利息（收益高於保證最低利率）。超額指數利息的發放金額取決於指數的變動百分比、整個分段期間的最低利率、適用的上限利率、適用的參與率以及分段期間內的保單事件與收費。

分段期間結束日的指數價值減去分段期間起始日的指數價值，然後除以分段期間起始日的指數價值，可計算出指數變動百分比。

分段期間結束
日的指數價值



分段期間起始
日的指數價值



分段期間起始
日的指數價值



指數變動百
分比

稅賦 優惠

TRANSAMERICA FFIUL II 提供重要的稅賦優惠

死亡給付免聯邦所得稅

將壽險收益移轉予您的受益人一般可免聯邦所得稅 (IRC Sec. 101(a)(1))。

延後課稅收益

符合美國國稅局 (IRS) 特殊規定的壽險契約，得基於延後課稅，累計結算至保單價值的收益。保單中的保單價值收益在發放年份或繼續留在保單內的情況下不需課稅。這種優待代表著您能累積更高的保單價值 (IRC Sec. 72)。

免稅移轉

保單內部帳戶間的移轉是免稅的。免稅移轉有助於保障您的收益免受目前稅賦的影響。

免稅取用保單價值

免稅提領與貸款¹

您將能輕鬆取用保單價值。如果保單價值足夠，您可以在第一個保單週年日後申請提款，並在免費審閱期後申請貸款。

思考這些可能性：您可以使用這些資金來補充您的退休收益、幫忙支付孩子的教育費用或支應一些非預期性的開銷。

貸款運作方式

在免費審閱期後，您可靈活地在任何規定時間進行免稅貸款，金額最高可達保單允許的最大限額。

FFIUL II 保單貸款利率一般會低於銀行的貸款利率。將會使用與保單貸款相等的金額來結算 2% 最低保證利率。將以下列方式收取年利率：

貸款利率	現行利率			保證利率		
	發放利率	收費	淨有效費率	發放利率	收費	淨有效費率
第 1-10 年	2.00%	2.75%	0.75%	2.00%	3.00%	1.00%
第 11 年後	2.00%	2.00%	0.00%	2.00%	2.25%	0.25%

¹ 貸款、提領及提前死亡給付將減少保單價值與死亡給付，且可能增加保單失效機率。如果該保單並非且未成為修正式生死合險契約 (MEC)，1) 只要提領在未超過保單基礎 (一般而言是支付保費減去提領金額) 的情況下，提領為免稅，以及 2) 只要保單仍具效力，則保單貸款為免稅。如果保單退保或失效，保單貸款的金額將被視為來自保單的配息，如果在該時點此貸款加上其他配息的金額超過保單基礎，則將會被課稅。



讓您靈活控制

靈活的保費支付方式

FFIUL II 允許靈活的保費支付方式，這代表著當您的財務需求發生變化時，您能夠調整您所支付的保費金額 (在限制內)。

如果保單價值足夠，保費得增加、減少、跳過或完全停止支付。當然，如果您無法定期支付至少與目前最低不斷單月保費相等的保費，您的保單失效的風險將會增加。

不斷單保證的保障

支付最低不斷單月保費可確保在保證期內維持保單效力。然而，如果只支付最低月保費，您可能會錯過累積額外保單價值的機會。¹

不斷單期間：

- 投保年齡 0-45 歲：20 年
- 投保年齡 46-60 歲：直到 65 歲
- 投保年齡 61-85 歲：5 年

¹ 在不斷單期間後或在未符合累積最低不斷單月保費規定的情況下，則可能需要為利率和/或保單費用的波動支付額外保費，以維持保單效力。保證是基於公司的索賠支付能力。

如果您有進行現金提領或貸款、提高面額、變更死亡給付選項，或者增加或提高附加條款的金額，則您可能需要支付額外保費以維持不斷單保證的效力。如果未符合不斷單保證的規定，而且現金退保價值不足以支應每月扣除費用與指數帳戶月費時，將啟始寬限期間，除非足額款項已繳付，否則保單將於寬限期結束時失效。若保單因此失效，可能將導致不利稅賦後果。

綜合比較

TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION IUL® II 概述

靈活的保費支付方式¹
(持有人控制)



¹ 設有上下限。

² 淨保費機制透過施加定義限制，直接或間接控制契約的退保現金價值與其風險淨額之間的關係。以淨保費公式表示，人壽保險契約的成本是假定死亡率、利率及開支的函數。

³ 與非利變型儲蓄型保險契約的分配相比，MEC (例如保單貸款、部分提款和保單持有人股息) 的死亡前分配受到更嚴格的稅收規則約束。除了死亡前分配外，MECS 還享有與所有其他人壽保險契約相同的稅務待遇。請諮詢您的稅務或法律顧問以獲取指導。

量身打造您的保障

選擇性附加條款提供您多種客製化保單的選項

絕症提前死亡給付附加條款^{1,2}

如果您收到絕症診斷證明，您可在存活期間取得部分死亡給付。本附約會自動納入您的保單內。

慢性病提前死亡給付附加條款^{1,3}

如果您被持照醫療保健執業者證明患有慢性病，且無法進行六分之二的日常生活活動，慢性病附加條款可讓您獲得部分死亡給付。慢性病附加條款必須在申請時點就選定，而且同一保單無法同時適用長期照護附加條款與慢性病附加條款。

重大疾病提前死亡給付附加條款¹

若您被診斷出患有符合給付資格的重大疾病，重大疾病附加條款能讓您取得部分的死亡給付並提供一筆保險給付。重大疾病附加條款必須於申請時點就選定。

超貸保障附加條款 (OPR)⁴

OPR 可協助避免保單因未償還貸款而失效。行使此附加條款可避免任何貸款遭到課稅，同時仍會提供小額死亡給付予您的受益人。本附約會自動納入 GPT 保單內。

保證承保給付附加條款

允許您增加您的壽險保障 (有特定時間間隔)，而無需額外承保

基本投保附加條款

根據定期保險費率為您提供額外的定額定期保險保障

孩童給付附加條款

為 15 天大至 18 歲的孩童提供固定費率的定期保險保障

意外死亡給付附加條款

若您是因意外身體傷害而死亡，將給付附加條款之面額

失能豁免每月扣除費用附加條款⁵

若您失能將可豁免保單的每月扣除費用

失能豁免保費附加條款⁶

若您失能，可申請保單所示之附加條款給付做為保費支付，在失能期間豁免月保費。

所得保障選項 (IPO)⁷

IPO 讓您得以建構可滿足家庭短期和長期需求的死亡給付。可選擇初始一次性付款、最長可達 25 年的保證月所得、最終一次性付款或結合這三者。

初始一次性付款可用於支應喪葬費用，每月付款可協助支付每月帳單或托育服務，最終一次性付款則可在您的配偶/伴侶退休時提供財務支援。

CONCIERGE PLANNING RIDER^{SM8}

CONCIERGE PLANNING BENEFIT^{SM9}

此附加條款適用於面值為 \$250,000 和以上的保單，且保單非每月付款。此項無直接費用的附加條款可以使用 Everest Funeral Package, LLC (Everest) 提供的全套服務。Everest services 服務包括規劃葬禮的幫助、文件存放服務、存取遺囑準備工具等。

附加條款和給付受有特定限制，可能會產生額外費用，而且可能不適用於所有的司法轄區。

- ¹ 透過重大疾病、慢性病及絕症提前死亡給付附加條款提供的給付，受有特定限制與不保事項，而且可能不適用於所有的司法轄區。透過提前死亡給付附加條款提供的給付(包括長期照護附加條款)，將使壽險保單的死亡給付與保單價值減少。行政管理費用將按申請次數收費。附加條款不能做為購買壽險保單之唯一基礎。如欲了解完整資訊，包括各附加條款之條款與細則以及所提供之保障，請參閱個別附加條款內容。
- ² 由醫生確診之受傷或疾病致使預期壽命縮短至不超過12個月(自醫生診斷聲明日起算)的情況，方符合絕症提前死亡給付附加條款。保單之給付與價值將依據附加條款提前給付的金額按比例減少。一般而言，根據此附加條款所給付之款項為免聯邦所得稅，但可能會因為受到某些商業相關政策規範而需要課稅。根據美國國內稅收法第101(g)條(26 U.S.C. Sec. 101(g))，透過此提前死亡給付附加條款支付的收益，是為了獲得。
- ³ 根據美國國內稅收法第101(g)條(26 U.S.C. Sec. 101(g))，透過此提前死亡給付附加條款支付的收益，是為了獲得未超過美國國稅局規定的每日限額的給付金額獲得稅務優待。
- ⁴ 不得撤回行使 OPR 的選擇。一旦行使附加條款給付，所有其他附於該保單的附加條款將會終止，並且不允許進一步的保單活動。允許進一步的貸款，貸款利息將會繼續累積。OPR 一旦行使，就會根據被保人的年齡按保單價值的百分比估算出一次性費用的金額。美國國稅局與法院皆未對行使超貸保障附加條款的稅務結果進行規範。它可能不適合您自身的特殊狀況。請向稅務顧問諮詢有關行使該附加條款的相關風險。
- ⁵ 豁免每月扣除費用時，可能需要支付額外款項以維持保單效力。例如，可能需要額外支付未償還貸款所產生的貸款利息。指數帳戶月費並不屬於每月扣除費用的一部分，不在本附加條款的保障範圍中。
- ⁶ 豁免保費給付時，可能需要支付額外款項以維持保單效力。例如，每月扣除額增加或保單價值減少時，可能需要支付額外款項。
- ⁷ IPO 付款的部分可能會通報為受益人之應稅收入。最高基本保單面額可能會因為增加特定附加條款而受限。如欲了解完整資訊，包括各附約之條款與細則以及所提供之保障，請諮詢您的保險專業顧問。
- ⁸ 「額外服務附加條款」的服務方案稱為 *Concierge Planning Rider*SM。Everest Funeral Package, LLC 提供的葬儀諮詢及規劃服務和任何相關保證服務，僅由 Everest Funeral Package, LLC 提供，而不是由 Transamerica Corporation 或其任何附屬公司提供。Everest[®] 是 Everest Funeral Package, LLC 的聯邦註冊服務標誌。Everest Funeral Package, LLC 及其個別附屬公司與 Everest RE Group, LTD、Everest Reinsurance Company，或其任何附屬公司沒有任何隸屬關係。此附加條款不適用於 AK、MI、OR、PR 和 VA。
- ⁹ 在佛羅里達州和馬里蘭州，這項給付稱為 *Concierge Planning Benefit*SM。此給付服務並非透過契約附加條款提供；這是在人壽保險保單以外提供的服務。



TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION® IUL II 詳細資訊

等級	產品詳情
保單類型	指數萬能人壽保險
說明	具有超額利息指數帳戶選項的指數萬能人壽保險
投保年齡和風險等級 ¹ (佛羅里達州為 0-75)	0-17 青少年方案 18-85 非吸菸者方案 18-70 首選菁英方案 18-75 優選吸菸者方案 18-70 優選加值方案 18-85 吸菸者方案 18-75 首選方案
投保年齡基準	上次生日年齡
最低保險面額	\$25,000 (青少年、吸菸者和非吸菸者); \$100,000 (所有其他風險類別)
最低保費金額	\$25 初始保費和續保費下限
不斷單保證期 ²	只要達到累積每月不斷單保費下限要求,則每份保單均具有以下不斷單期限: 投保年齡 0-45 歲: 20 年 投保年齡 46-60 歲: 直到 65 歲 投保年齡 61 歲或以上: 5 年
死亡給付選項	定額: 保險面額 益增型 ³ : 面額加保單價值 分級型: 與 70 歲相同, 95 歲分級 這些金額可能會提高以符合美國國稅局準則。
區間	區間 1: \$25,000 美元 - \$99,999 美元 區間 2: \$100,000 美元 - \$249,999 美元 區間 3: \$250,000 美元 - \$499,999 美元 區間 4: \$500,000 美元及以上
附加條款及額外特色	意外死亡給付附約 附加服務附加條款/福利 ⁴ 基本投保附約 孩童給付附約 慢性病提前死亡給付附加條款 ⁵ 重大疾病提前死亡給付附加條款 ⁵ 失能豁免每月扣除費用附加條款 ⁶ 失能豁免保費附加條款 ⁷ 保證承保給付附約 所得保障選項批單 長期照護附約 超貸保障附約 絕症提前死亡給付附加條款 ⁵
指數帳戶選項	全球指數帳戶 S&P 500® 指數帳戶 基本 S&P 500® 指數帳戶 (無 IAMC) 平衡無上限指數帳戶
保證最低利率	基本利息帳戶 2%; 所有指數帳戶選項均為 0.75%
帳戶之間轉帳	年度分段期間結束時 (每月 15 號) 可從所有指數帳戶轉帳至其他帳戶。每月僅允許在移轉日 (當月 15 號) 從基本利息帳戶 (BIA) 向其他帳戶轉帳一次。
平均成本法 (DCA)	DCA 適用於希望在一段時間內將淨保費分配到指數帳戶的保單持有人。DCA 會自動將設定的美元金額從基本利息帳戶 (BIA) 轉帳到保單持有人選擇的指數帳戶。轉入指數帳戶的時間為每月移轉日 (當月 15 號?)。啟動 DCA 需要基本利息帳戶中的最低餘額為 \$2,000 美元, 最低轉帳金額為 \$100 美元。如果 BIA 餘額低於所需的轉帳金額, 則不會發生轉帳。一旦 BIA 餘額足以處理請求, DCA 將自動恢復。如果保單持有人選擇 ATR 或預定 DCA 轉帳之外的任何轉帳, DCA 將終止。DCA 不適用於 ATR。

自動轉帳規則 (ATR)	ATR 適合希望在個別帳戶中保留特定比例保單價值的保單持有人。ATR 僅適用於到期的指數帳戶分段期間。系統將在每次移轉日期 (每月 15 號) 在 BIA 和到期指數帳戶分段中尋找資金。任何可用的未借出保單價值都會重新平衡收支, 以符合保單持有人請求的分配額。無論哪些帳戶 (指數帳戶和/或 BIA) 目前具有保單價值, 都可以選擇 ATR, 並且只能以整數百分比指定目標帳戶的任何組合。ATR 可在投保時或此後的任何時間提供。如果保單持有人選擇 DCA 或預定 ATR 之外的任何轉帳, DCA 將終止。ATR 不適用於 DCA。
提領 ⁸	如果保單價值充足, 保單持有人可以在第一個保單週年後隨時提取款項, 而不會衍生公司徵收的退保費用, 但須遵守保單中規定的條件和限制。允許的最大提領金額是現金退保價值減去 \$500 美元。允許的最低提領金額為 \$500 美元。在保單首七年的分段期間結束前, 自指數帳戶分段期間提領的金額將不會結算超額指數利息。提領不收取任何費用。
貸款 ⁸	<p>最低金額: \$500 (佛羅里達州除外, 不設最低限額) 最高金額: 保單價值減去貸款餘額, 減去下一年度來臨前將產生的貸款利息, 減去退保費用或 2 個月份的每月扣除費用金額較高者。 在保單首七年的分段期間結束前, 自指數帳戶分段期間以貸款形式給付的金額將不會結算超額指數利息。最高貸款金額可能因應州分而異。有關貸款的完整說明, 請參閱保單。</p> <p>標準貸款和優先貸款</p> <ul style="list-style-type: none"> • 免費審閱期結束後隨時可用 • 貸款價值 2% 的年度利息發放 • 非保證活期利率 (每年收取) 2.75% 標準, 2% 優先 • 保證利率 (每年收取) 3% 標準, 2.25% 優先 • 所有貸款 (包括現有貸款) 將在第 10 個保單週年後歸類為「優先」貸款
每月扣除費用 ⁹	每月扣除費用包括保險費用、保單月費、每單位費用、附加條款費用以及任何次標準等級費率費用。 每月扣除費用根據基本利息帳戶和指數帳戶在每月保單日期的價值, 按比例從基本利息帳戶和指數帳戶中扣除, 並與各指數帳戶內各分段的價值成比例。
保單費用	目前每月 \$10; 保證每月 \$12
保險費用 ⁹	費用會根據受保人的年齡、風險類別和性別、以及保單面額和期限而有所不同。
每單位費用	基本保單面額每千美元的費用。本收費會因被保人的性別、吸菸習慣、年齡以及面額區間而有所不同。 目前, 此費用適用於投保/面額增加後 16 年。在保證基礎下, 此費用將維持相同水準且適用所有年度。各州規定不盡相同。
保費收費	支付保費時: 目前 4%; 保證 6%。 波多黎各: 目前 6%; 保證 8%
指數帳戶月費	基本 S&P 500 指數不設 IAMC。 IAMC 適用於 S&P 500、全球指數和平衡無上限指數帳戶。 指數帳戶價值的每月 0.06% (每年 0.72%), 於每月保單日期收取至 120 歲, 先按帳戶價值按比例計算, 然後按各個帳戶內各分段的比例計算
轉換選項	年期保單可進行轉換, 但須遵守轉換指南。

¹ 最低受保年齡為 15 天。

² 在不斷單期間後或在未符合累積最低不斷單月保費規定的情況下, 則可能需要為利率和/或保單費用的波動支付額外保費, 以維持保單效力。保證是基於公司的索賠支付能力。

³ 與定額死亡給付選項相比, 增益型死亡給付選項會令保單有效期內的每月扣款額更高。

⁴ 「額外服務附加條款/給付」的服務方案稱為 Concierge Protection Rider/Benefit, 適用於面值為 \$250,000 和以上的保單, 且保單非每月付款。在佛羅里達州和馬里蘭州, 這項給付稱為 Concierge Planning BenefitSM。此給付服務並非透過契約附加條款提供; 這是在人壽保險保單以外提供的服務。(不適用於 AK、MI、OR、PR 和 VA)

⁵ 一旦在保單和附約的有效內被診斷符合附約所述之適格事件, 被保險人可獲得提前死亡給付。根據本附約所提供的給付可能需要課稅。受特定限制與不保事項約束。完整詳情請參閱附約。

⁶ 豁免每月扣除費用時, 可能需要支付額外款項以維持保單效力。例如, 可能需要額外支付未償還貸款所產生的貸款利息。

⁷ 失能豁免保費給付時, 可能需要支付額外款項以維持保單效力。

例如, 每月扣除額增加或保單價值減少時, 可能需要支付額外款項。

⁸ 借貸、現金提取以及加速死亡給付, 均會降低保單價值以及死亡給付的金額。如果該保單並非且未成為修正式生死合險契約 (MEC), ¹ 只要提領在未超過保單基礎 (一般而言是支付保費減去提領金額) 的情況下, 提領為免稅, 以及 ² 只要保單仍具效力, 則保單貸款為免稅。如果保單退保或失效, 保單貸款的金額將被視為來自保單的配息, 如果在該時點此貸款加上其他配息的金額超過保單基礎, 則將會被課稅。

⁹ 本公司有權變更目前收費和保險費率費用。本公司收取的費用可能不會超過保證最高費用或費率。任何在收費或費率方面的變更將基於我們對未來成本因素的預期。該等費用因素可能包括但不限於死亡率、利率、續保率、費用、再保險成本以及州與聯邦稅。任何增加的保單費用、部分提領或貸款、未依方案支付保費或低於預期的指數績效表現均可能 (a) 減少未來可以提領或貸款的金額, 及 (b) 在許多情況下, 增加保單失效風險、減少死亡給付收益以及使每月扣除費用增加。

更快獲得保障

我們簡化承保制度，為您帶來更大便利、更少要求和更快決策。此外，我們的數位應用程式旨在提前收集必要資料，讓您更快獲享保障。

承保作業？

當您確定 *Transamerica Financial Foundation IUL® II* 符合您的需求時，請提交申請書並開始承保流程。您的經紀會查詢您遇到的醫療問題，以推動程序。視申請的保險金額而定，接著您可以聯繫輔助醫療公司來收集關鍵資料。

我們將考慮您的申請、健康資訊、數位醫療和處方記錄，以及一切所需的表格，並做出承保決定。在保險方案獲接受並收到保費後，您將會收到保單。我們建議您將保單與重要財務文件保存在一起，並告知您的受益人。



為何選擇 TRANSAMERICA

百年以上服務眾多家庭的經驗

Transamerica 的宗旨是兌現對子孫後代的承諾。在過去 100 多年間，我們已協助提供人們未來的安心保障，並深以我們贏得的眾多信賴為榮。有關我們財務實力的更多資訊，請瀏覽 [#transamerica.com/why-transamerica/financial-strength](https://transamerica.com/why-transamerica/financial-strength)





TRANSAMERICA®

伴您走過人生每一章。

如果您對 FFIUL II 有疑問，請聯繫您的
Transamerica 保險專業顧問。

🖱️ 瀏覽：transamerica.com

本手冊並非為了完整說明此保單而提供。有關這些專有名詞的完整說明，請參閱您的保單、投保聲明書和個人化假設說明。

取消權(免費審閱)：在您收到保單後的10天內，如果您因任何原因對此保單不滿意，您得取消保單並獲得退款。某些州提供二十天的免費審閱期。

年度報表：超額指數利息只在指數帳戶分段期間的期末結算發放。您在收到第一份年度報表時，可能會發現所示的保單價值偏低。這是因為只有在保單日或其之前收到並配置至第一段指數帳戶分段期間的淨保費，才有可能收到任何超額指數利息。在您收到第一年的年度報表時，所有其他的指數帳戶分段期間僅會於第一個保單年度的年底，以保證最低利率0.75%結算利息。第2至第12指數帳戶分段期間於其第一年可能賺取的任何超額指數利息，將於第二個保單年度結算，並會顯示於您第二年及之後的年度報表中。

若在前2個保險年度中發生自殺的情形，死亡給付僅限於已支付保費的退還。在部分的州中，若被保險人自殺，死亡給付僅限於退還首個保單年份已繳交的保費。

Transamerica 及其代表不提供投資建議、稅務或法律諮詢。本文件和所提出的概念僅供參考，不應視為投資建議、稅務或法律諮詢。您所需要的任何投資、稅務或法律建議，應根據您自身的特殊狀況，向獨立的專業顧問處取得。

壽險產品由 Transamerica Life Insurance Company, Cedar Rapids, IA 發行。

保單表單和編號可能有所不同，同時此產品和附約可能不適用於所有的司法轄區。Transamerica Financial Foundation IUL® II (保單表格 ICC24 TPIU12IC-0224)；意外死亡給付附加條款 (保單表格# ICC16 ADR12)；附加服務附加條款 (Concierge Planning Rider/ Concierge Planning Benefit) (PRGU1000-0320)；基本受保附加條款 (ICC16 BIR09)；兒童福利附加條款 (ICC16 CR15)；慢性病加速死亡給付附加條款 (ICC20 TRCR10IC-1219)；重大疾病加速死亡給付附加條款 (ICC20 TRCI11IC-1219)；保證保險福利附加條款 (GIR02 1006)；收入保障選項 (ICC11 IPO02)；超額保護附加條款 (ICC15 OPR03)；末期疾病加速死亡給付附加條款 (ICC20 TRT110IC-1219)；失能豁免保費附加條款 (ICC16 DWP03)；失能豁免每月扣款附加條款 (ICC15 DWD02)。保險資格及保費需經核保。

不適用於紐約