

选择决定生活

ROTH IRA 备选方案

因为您值得
伴随您一起发展的选择

Roth IRA 是一款帮助个人为退休储蓄的强大工具。Roth IRA 提供退休储蓄免税增值和退休时免税领取的机会。

**ROTH IRA 可能并非适用于所有人，
尤其是高收入者**

如果您的收入超过资格限制，或者您已经向 Roth IRA 或其他符合资格的计划缴纳了最大金额，则终身人寿保险保单解决方案如果结构合理，可以提供额外保护和补充退休收入，以及享受优惠的税收待遇。

**需要人寿保单死亡
给付金提供的财务
保障**

**已经达到了 Roth
IRA 最大缴款额度**

2023 年最大额度

- **\$6,500** 每年
(年龄 < 50 岁)
- **\$7,500** (适合
50 岁以上)

**收入超过 Roth
IRA 参与限制**

MAGI 100% 分阶段退出

- 单身: **\$153,000**
或更高
- 夫妻合报: **\$228,000**
或更高

**已用尽 401(k) 计划
限额, 希望为退休做
更多准备**

资料来源: [irs.gov/retirement-plans](https://www.irs.gov/retirement-plans), 2022 年 12 月在线访问

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®

现金价值的优点 人寿保险¹

人寿保险的众多优点与 Roth IRA 相似,可能是不符合 Roth IRA 资格或希望补充现有退休账户的个人的替代选择。

特征	ROTH IRA	现金价值人寿保险
免税累积	是	是
免税领取	是	是 ¹
死亡给付金保障	否	是
RMD	否	否
基于调整后总收入的供款限制	是	否 ²
参与有收入限制	是	否
提前领取需缴纳惩罚税	是	否 ¹
费用/收费	投资费	人寿保险费

¹ 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。

² 个人可以获得的人寿保险面额和缴付保费均有限制。无论保单是否成为修正两全保险合同 (MEC), 缴付的保费均可能会影响死亡给付金额。



客户资料

杰克逊夫妇希望为退休投入更多资金, 以实现 65 岁退休的目标。杰克逊先生 50 岁, 是一名企业高管, 年收入为 **\$200,000**, 而杰克逊夫人则 48 岁, 是一名工程师, 年收入为 **\$125,000**。虽然他们各自的 401(k) 计划供款均达到了最大额度, 但预计他们目前的储蓄计划仍无法实现其退休目标。除了 401(k) 供款之外, 他们还希望为 Roth IRA 提供资金, 但由于收入过高, 所以不符合资格。

杰克逊夫妇目前拥有雇主提供的团体人寿保险单, 并希望以永久人寿保险保障的形式获得额外的保险。

客户目标

死亡给付金保障

额外退休资金

免税收入来源

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。

- 免税领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。
- 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。

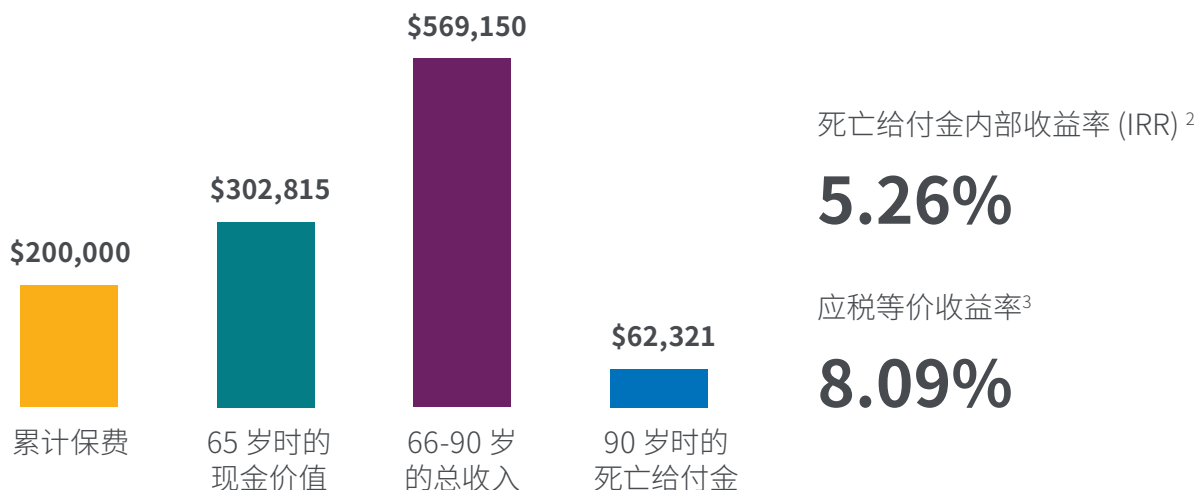
保障与补充收入解决方案

在与财务专业人士会面后，杰克逊夫妇确定他们当前的计划无法实现其目标。杰克逊先生决定为自己购买一份 Transamerica Financial Choice IULSM 保单，因为他的配偶目前有健康问题。他计划为这份保单每年缴纳保费 \$20,000，为期 10 年，初始死亡给付金额为 \$269,000。

从 66 岁退休开始，杰克逊先生可能可以开始每年领取¹ \$22,766 的免税基准提款和保单贷款。25 年后，他将获得 \$569,150 的免税分配，如果去世，还会有 \$62,321 的死亡给付金留给家人。下面是这款保单的预计价值（无担保）摘要。

预计保单价值

（无担保）



¹ 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。

² 您的死亡给付金 IRR 是复合年利率，即累积支付的保费减去分配额后必须赚取，才能产生被保险人在特定年份去世时受益人将获得的死亡给付金总额。在确定死亡给付金 IRR 时，含从保单中扣除的所有提款和贷款。由于死亡给付金通常免税支付，并且只要保单不是 MEC，在被保险人有生之年的基础提款和贷款均免税，因此计算死亡给付金 IRR 时不含税。

³ 应税等价收益率是每年复利的回报率，必须通过相当于保费支出的假设投资来赚取，才能累积等于上述收入和剩余死亡给付金的金额。应税等价收益率假设单利适用税率为 [35%]。不同投资的潜在税率不同。

保单汇总价值

（无担保）

年次	年龄	累计保费	累计免税收入	现金退保值	死亡给付金	税后内部收益率	税前等价收益率
10	60	\$200,000	\$0	\$230,196	\$501,377	16.23%	24.96%
20	70	\$200,000	\$113,830	\$274,364	\$387,547	8.84%	13.60%
30	80	\$200,000	\$341,490	\$187,077	\$204,905	5.15%	7.92%
40	90	\$200,000	\$569,150	\$31,890	\$62,321	5.26%	8.09%

这个假设例子假设一名男性，年龄 50，首选精英风险类别，10 年支付 \$20,000 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，16-40 年时基准提款转换为指数型贷款。税前等价收益率假设税级为 35%。

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。在指数增长率为 0% 且收费有保证的情况下，该保单将在第 20 年失效。



TRANSAMERICA®

实现更多可能。

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 Roth IRA 备选策略的更多信息。

🖱️ 请访问: transamerica.com/insurance/index-universal-life-insurance

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 IUL*SM 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，此人寿保单也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投资。

Transamerica Financial Choice IUL (保单编号 ICC22 TPIU10IC-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

DREAMS
POSSIBILITIES
LIVE YOUR BEST LIFE
POTENTIAL
PURPOSE