

实现您的愿景

TRANSAMERICA FINANCIAL CHOICE IULSM

高净值外籍人士 人寿保险规划

无论您生活在哪里，将财富一代代传承下去都是财务规划的重要组成部分。如果您是在美国境内拥有重要资产的外籍人士，人寿保险可以成为您遗产规划的基础部分。

非居民外国人 (NRA) 是暂时居住在美国且不打算成为永久居民的外国公民。NRA 位于美国境内的资产受美国遗产税和赠与税规则的约束。这可能会使财务规划变得困难，特别是因为 NRA 的继承人可能缺乏缴纳到期税款所需的流动性。

财产类型	是否需要缴纳美国赠与税?	是否需要缴纳美国遗产税?
位于美国境内的不动产和有形财产	是的, 如果不是现实权益赠与或超过 15,000 美元 年度免赔额。	是的, 遗产税适用于位于美国境内且价值超过 60,000 美元 的任何财产
位于美国境内的有形财产	无需缴纳美国赠与税	是的, 遗产税适用于位于美国境内且价值超过 60,000 美元 的任何财产
位于美国境外的财产	无需缴纳美国赠与税	否
无限制配偶扣除额可用性	除非配偶是美国公民或资产转移至合格境内信托, 否则不可用。	除非配偶是美国公民或资产转移至合格境内信托, 否则不可用。

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®

对于 NRA 来说,了解哪些类型的财产可能需要缴纳美国联邦赠与税或遗产税非常重要。下面是可能需要纳税的实物和有形资产类型列表:

- 位于美国境内的房地产
- 一家美国公司的股票
- 用于贸易或商业的美国银行存款
- 位于美国境内的有形个人财产(例如艺术品、古董、珠宝等)
- 信托的保留权益或实益权益(包括外国信托)

NRA 的人寿保险通常免征美国赠与税和遗产税。这使得人寿保险成为一种宝贵的资产,NRA 的受益人可以获得保单的死亡给付金,而无需缴纳美国遗产税和美国联邦所得税。死亡给付金可用作流动资金来源,帮助支付在死亡时应为美国境内财产缴纳的任何到期税款。

假设案例研究



Tom Leung 是一位 45 岁的 NRA 和房地产开发商,经常与家人一起旅居迈阿密。他们都是香港公民。除了在迈阿密的家以外, Tom 还在美国拥有多处度假出租房产,他用这些房产来赚取额外收入。

Tom 全部的房地产价值 **300 万美元**,在他去世时需缴纳美国遗产税。Tom 希望他的家人继承他的房地产,但目前缺乏未来为这些房产缴纳高额遗产税所需的流动性。在他去世后, Tom 的家人将有九个月的时间来为其财产缴纳到期遗产税。

预计未来遗产税	
Tom 财产的当前价值	\$3,000,000
预计未来价值¹	\$9,786,113
遗产税豁免	(\$60,000)
Tom 去世时的应纳税遗产	\$9,726,113
40% 遗产税	(\$3,890,445)
税后财产价值	\$5,895,668

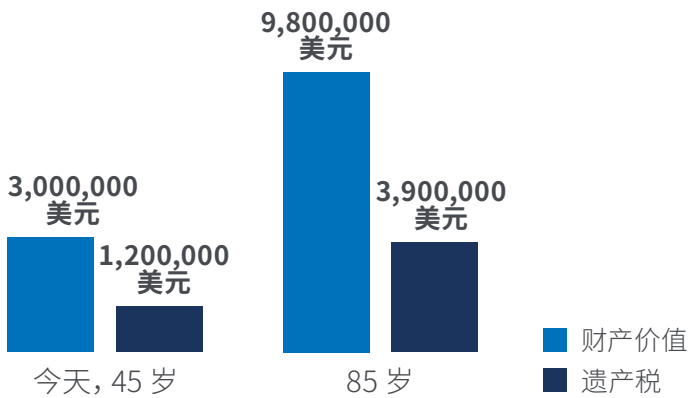
¹假设 40 年内增长率为 3%

使用 FCIUL 作为 TOM 财务计划的一部分

为了有流动性来支付他在美国境内的财产的估计遗产税，Tom 决定购买 Transamerica Financial Choice IULSM (FCIUL) 保单，以获得永久死亡给付金保护以及免税补充收入来源。Tom 将在 65 岁之前每年支付 **75,000 美元** 的保费，初始面额为 **1,000,000 美元**。

66 岁时，Tom 决定通过贷款和取款获取保单的现金价值¹，以便在退休后获得免税补充收入来源，并在 20 年内每年获得 **150,000 美元**。20 年后，Tom 仍然有 **4,021,429 美元** 的死亡给付金，他的受益人可以用来帮助支付他们从 Tom 那里继承的财产的任何到期遗产税。

预估遗产税



FCIUL 汇总值 (无担保)	
支付的累计保费	1,500,000 美元
收入分配 (66-85 岁)	3,000,000 美元
85 岁时的死亡给付金	4,000,000 美元
保单受益总额	7,000,000 美元

FCIUL 汇总值

(无担保)

男性 | 45 岁 | 首选精英 | 面额:1,000,000 美元 |
增加死亡给付金 | 全球指数账户 | 图示为 6%

年次	年龄	累计保费	累计免税收入	现金退保值	死亡给付金	死亡给付金内部收益率	应税等价收益率
1	46	\$75,000	-	\$44,506	\$1,069,251	1,325.67%	2,039.49%
10	55	\$750,000	-	\$897,798	\$1,904,868	16.46%	25.32%
20	65	\$1,500,000	-	\$2,624,641	\$3,772,422	8.15%	12.54%
30	75	\$1,500,000	\$1,500,000	\$2,764,945	\$3,953,951	6.75%	10.38%
40	85	\$1,500,000	\$3,000,000	\$2,995,439	\$4,021,429	6.22%	9.57%

¹ 贷款、取款和死亡给付金加速将减少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。

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。

指数型万能人寿保险不是证券，指数型万能人寿保单也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。



TRANSAMERICA®

立足当下，未来可期。

赶快行动起来吧！

 **请访问:** transamerica.com

请联系您的财务专业人士，详细了解 *Transamerica Financial Choice IULSM* 保单如何帮助您在遗产计划中追求累计潜力和灵活性。

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