

关键人物人 寿保险

保护您的企业免受意外影响

许多公司都有一名对其目前的成功和发展计划至关重要的员工。这些人可能是组织的所有人、高管或掌握独特技能的员工。因死亡或重大疾病而失去关键员工可能会对企业造成严重破坏并阻碍当前的增长计划。

失去关键人物的影响

潜在收入损失

- 失去重要客户导致的业务中断
- 无法实施增长计划

引发对业务连续性的担忧

- 对收入的潜在影响可能会引发对企业信誉的担忧
- 可能导致未来增长所需资金成本上升
- 失去关键员工后, 其他员工可能会担心业务的可行性

寻找替代者的时间和费用

- 更换一名员工的成本可能是该员工年薪的一半到两倍
- 寻找关键职位的合适人选可能需要数月时间

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。

仅限代理商使用。不供公众使用。



TRANSAMERICA®

关键人物保险的好处

- 死亡给付免征所得税可以帮助弥补关键员工死亡后可能发生的财务损失，并有助于抵消寻找合适替代者的费用
- 现金价值是一种商业资产，可以提高企业信誉¹
- 如果需要，可以灵活地提供业务保护并作为留住员工的一种手段

关键人物保险如何运作



- 确定企业中的关键人物并确定失去这些人员的财务影响。
- 关键员工以书面形式同意企业为其购买人寿保险。
- 企业是人寿保险单的所有人和受益人。
- 企业支付不可扣除的保费，当关键人物死亡时，企业收到死亡给付收益，通常免征联邦所得税。²

关键人物人寿保险 - 行动计划

迈克尔拥有一家小型软件工程公司，有 20 名员工，年收入 **400 万美元**。该公司在新销售和许可续签方面都严重依赖其业务发展总监安娜。安娜带来的客户占公司年收入的 **25%**。

迈克尔担心失去像安娜这样的关键贡献者会带来财务影响，因此决定建立一个由人寿保险资助的关键员工保障计划。该公司选择购买一份**价值 100 万美元**的 *Transamerica Financial Foundation IUL II® (FFIUL II)* 人寿保险单保障安娜一生，每年保费 **24,000 美元**，交到 65 岁，并提供递增死亡给付方案。³ 由于安娜的客户规模随着时间的推移而增加，递增死亡给付方案将有可能使该公司扩大安娜的人寿保险覆盖范围。

如果安娜离职跳槽或者退休，迈克尔的公司可以利用保单的现金退保价值来部分收回成本。不保证现金价值等于支付的保费。

如果安娜发生意外，该企业将获得死亡给付收益，这笔收益通常免征联邦所得税。通过购买关键人物保险保障安娜一生，迈克尔可以继续专注于发展自己的业务，而不必担心失去像安娜这样的关键贡献者会带来什么后果。

安娜关键人物保险

| 受保人 | 风险等级 | 面额 | 年保险费 | 死亡给付方案 |
|----------|------|--|------------------------------|--------------------------|
| 女性, 45 岁 | 首选精英 | 1,000,000 美元 (500,000 美元基本险 + 500,000 美元 BIR) | 24,000 美元 (至 65 岁) | 增加 (66 岁时转为平准) |

¹ 贷款和提款将降低保单价值和净现金价值，并会降低死亡给付金或导致保单失效。提款或分配以及其他各种交易可能会产生不利的税收后果，因此请咨询税务专业人士。从 MEC 贷款和提款将按照合同规定的收入范围征税。如果纳税人不足 59½ 岁，则从 MEC 借款或提款的收入需缴纳 10% 的税。公司始终被认为比 59½ 岁“年轻”，因此适用 10% 的罚款。10% 的税率也适用于全额退保后的收益。提款、贷款和转让都被视为分配。

² 就联邦所得税而言，人寿保险死亡给付金通常根据《国内税法》第 101(a)(1) 条免税支付给受益人。然而，在某些情况下，人寿保险死亡给付金可能会部分或全部纳税。情况包括但不限于：以有价代价转让人寿保险单，除非该转让符合《国内税法》第 101(a)(2) 条（有价转让规则）规定的例外情况、根据州法律缺乏可保利益的安排以及雇主自有的保单，除非该保单符合《国内税法》第 101(j) 条规定的例外情况。

³ 与平准死亡给付方案相比，递增死亡给付方案将导致在保单有效期内每月扣除更多费用。

关键人物保险摘要：

- 最初的 **100 万美元** 死亡给付金增长到 **180 万美元**，随着时间的推移，有可能与安娜预计的公司收入保持一致。
- 从第六年开始，现金退保价值将超过已支付的保费，如果安娜离职或退休，公司就可以收回保单成本。⁴

TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION IUL® II (非保证价值)

| 年次 | 年龄 | 年保险费 | 累计支出 | 现金退保值 | 现金退保值 IRR% ⁵ | FFIUL II 死亡给付金 |
|----|----|-----------|------------|------------|-------------------------|----------------|
| 1 | 46 | 24,000 美元 | 24,000 美元 | 10,123 美元 | -57.80% | 1,022,543 美元 |
| 5 | 50 | 24,000 美元 | 120,000 美元 | 117,333 美元 | -0.75% | 1,126,896 美元 |
| 10 | 55 | 24,000 美元 | 240,000 美元 | 293,092 美元 | 3.60% | 1,297,812 美元 |
| 15 | 60 | 24,000 美元 | 360,000 美元 | 529,012 美元 | 4.67% | 1,529,012 美元 |
| 20 | 65 | 24,000 美元 | 480,000 美元 | 847,788 美元 | 5.15% | 1,847,788 美元 |

安娜的预计收入与 FFIUL II 死亡给付金

| 预计收入 | FFIUL II 死亡给付金 | 死亡给付金涉及的收入百分比 |
|--------------|----------------|---------------|
| 1,030,000 美元 | 1,022,543 美元 | 99% |
| 1,159,274 美元 | 1,126,896 美元 | 97% |
| 1,343,916 美元 | 1,297,812 美元 | 97% |
| 1,557,967 美元 | 1,529,012 美元 | 98% |
| 1,806,111 美元 | 1,847,788 美元 | 102% |

此示例假设有一名女性，45 岁，首选精英风险类别，24,000 美元保费支付 20 年，假设 7.25% 的指数增长率完全分配给全球指数账户，1,000,000 美元初始面值，死亡给付方案从第 1 年递增到第 20 年，级别从第 21 年提高到最高。

所示示例源自完整的假设说明，假设非担保要素将在所有年份持续存在。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、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 顾客手册。在指数增长率为 0% 且收费有保证的情况下，该保单将在第 35 年失效。

所显示的值基于当前费率和费用。如果未支付保费或保费不足，则继续从保单价值中扣除每月扣除额并且可能需要支付额外保费，保单才能继续生效。

为何选择 FFIUL II 作为关键人物保险？



⁴ 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。贷款和提款享受优惠税收待遇的前提是人寿保险单不是出于联邦税收目的修改的养老金合同 (“MEC”)。归类为 MEC 不会影响从总收入中排除死亡给付金。但是，根据 MEC 收到的贷款、分配或其他金额将按照保单累计收入的额度征税，并可能被处以 10% 的联邦所得税罚款。请联系符合条件的税务顾问获取更多信息。

⁵ 内部收益率 (IRR) 是一种计算方法，经常用来衡量和比较投资。对于人寿保险而言，IRR 是指累计支付的保费从支付之日起将获得的年利率，以计算特定年份的现金退保价值。人寿保险的主要目的是防范死亡造成的财务损失，因此不应根据其内部收益率 (IRR) 进行购买。此补充说明仅用于比较目的。

⁶ 保证基于保险发行公司的偿付能力。



TRANSAMERICA®

立即开创美好未来。

 请访问: transamerica.com

Transamerica Financial Foundation IUL® II, 保单 ICC24 TPIU-0224 或 TPIUxx-0224 由位于爱荷华州锡达拉皮兹的 Transamerica Life Insurance Company 承保和签发。保单和编号可能有所不同, 并且此保单可能并非所有司法管辖区都提供。保险资格和保费以核保为准。纽约不提供。
并非所有司法管辖区都提供所有产品。

3801473SC
© 2024 Transamerica Corporation. All Rights Reserved

仅限代理商使用。不供公众使用。