

为梦想而生

精于守护传承



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。

产品亮点

外籍人口(即非美国公民的人口)可能比您想象的要多。虽然洛杉矶和迈阿密等门户城市聚集了大量外籍人士,但这一不断增长且服务不足的市场并不限于这些地区。事实上,据移民研究中心估计,美国有超过 5,100 万外籍居民,占总人口的 15% 以上。¹

无论是美国居民还是非美国居民,外籍人士在收入保障、财富传承和商业规划方面都有类似的人寿保险需求。这些个人通常已经在美国开展业务和/或拥有物业,并且可能有家人居住在美国。但是,他们在原籍国可能无法获得同样类型的保险产品。

对美国本土人寿保险保障的需求

美国本土的人寿保险保单提供多种优势和功能,是非美国保险公司通常无法提供的。通常,外籍人士出于以下五个主要原因寻求美国人寿保险:

1. 获得来自资本充足保险公司的保障
2. 确保大额身故保障金额
3. 支付具有竞争力的保险费用
4. 平衡海外资产持有
5. 满足财富规划需求

人寿保险保单还可以帮助支付身后费用、资助教育,甚至为下一代留下免税遗产。对于外籍人士来说,拥有一份美国本土的人寿保险保单,可能是保护其家庭财务未来的重要保障。

帮助来自各行各业的客户

作为最早专注于国际核保并配备专门团队的人寿保险公司之一,Transamerica 拥有丰富的经验和多样化的解决方案,帮助您应对外籍人士保险业务中可能出现的复杂情况。我们 30 多年处理外籍人士业务的经验,可以帮助您和您的客户找到保护其财富传承的最佳途径。

资格要求

如果外籍人士拥有社会安全号码(SSN)、个人纳税人识别号(ITIN)、与美国有实质性联系或持有特定美国签证,即可向 Transamerica 申请人寿保险。多种因素决定申请资格,包括原籍国、居住身份以及海外旅行频率。Transamerica 保留一份核准国家名单,用于评估被保险人原籍国的政治和社会稳定性,并仅将申请信息用于人寿保险核保目的。

¹“过去两年外籍人口增长 510 万”,移民研究中心,2024 年 5 月 13 日



3可用计划

Transamerica 为外籍人士提供三种标准化申请计划。在承保外国国籍人士时,有几个考虑因素,包括:

- 原居住国家
- 可申请的最高身故保额
- 与美国的财务或其他联系
- 可适用的核保类别
- 海外旅行的相关考虑与限制
- 关于招揽和体检的限制

以下是 Transamerica 各类申请计划的重点信息。

ITIN 计划

适用于在美国的外籍人士,这些人士通常没有美国签证,但拥有以数字 9 开头的个人纳税人识别号 (ITIN)。核保取决于被保险人的原籍国。许多保险公司要求申请人在美国居住至少三年,而其他公司则要求五年或更长时间。

美国签证持有人

适用于学生签证持有人、跨国公司员工或在特定行业 (例如,工程或信息技术) 为美国公司工作的人员。核保仍取决于被保险人的原籍国;但不要求在美国居住达到一定时间。

非居民外籍人士

此计划通常适用于高净值人士,这类人群在美国逗留时间不超过六个月,并被归类为“非公民”和“非居民”,通常称为非居民外籍人士 (“NRA”)。NRA 在美国联邦遗产规划方面存在独特问题,需要特别关注和谨慎考虑。

以下案例研究将展示三个外籍人士市场中常见的情境。

ITIN 假设案例研究

Gomez 女士, 35 岁, 已获得 ITIN, 在美国居住已有六年。她是家庭的主要收入来源, 并担心如果自己意外去世, 家庭的财务稳定会受到影响。Gomez 女士购买了一份 *Transamerica Financial Foundation IUL® II* (FFIUL II) 保单, 以获得永久性身故保障, 并在需要时可使用保单现金价值。她将每月支付 390 美元保费, 直至 65 岁, 初始保额为 500,000 美元。¹

FFIUL II 摘要数值

年次	年龄	累计保费	现金退保值	死亡抚恤金
1	35	4,680 美元	0 美元	500,000 美元
10	45	46,800 美元	39,657 美元	500,000 美元
20	55	93,600 美元	126,129 美元	500,000 美元
30	65	140,400 美元	283,349 美元	500,000 美元

美国签证持有人案例研究

Singh 先生, 45 岁, 持有 H1-B 签证, 目前在美国担任软件工程师。他在美国居住刚刚超过一年, 希望通过购买人寿保险来保障收入, 以便在他去世时能够使其妻子受益。Singh 先生购买了一份 *Transamerica Financial Choice IULSM II* (FCIUL II) 保单, 以获得永久性身故保障, 并在需要时可使用保单现金价值补充收入。他将在前 10 个保单年度每年支付 20,000 美元保费,^{1,2} 之后无需继续缴纳保费。他申请的保单最低非 MEC 初始保额为 264,000 美元。³

FFIUL II 摘要数值

年次	年龄	累计保费	现金退保值	死亡抚恤金
1	45	20,000 美元	11,616 美元	282,148 美元
10	55	200,000 美元	241,013 美元	505,013 美元
20	65	200,000 美元	441,137 美元	634,050 美元
30	75	200,000 美元	829,573 美元	1,037,406 美元

¹ 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。

² 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。

³ 取决于已支付的保费以及保单是否有效。如果保单价值足够, 可以增加、减少、跳过或停止保费。如果客户未能定期支付至少等于当前最低月度免失效保费的金额, 保单失效的风险将会增加。客户应咨询其税务顾问以获取专业指导。



高净值外籍人士案例研究

Chu 先生, 65 岁, 是一名非居民外籍人士 (“NRA”), 同时是一位房地产开发商, 常与家人一起前往迈阿密。虽然 Chu 先生及其妻子被视为 NRA, 但他们的女儿是美国公民。除迈阿密的住宅外, Chu 先生在美国还拥有多套度假出租物业, 作为额外收入来源。他在美国的不动产价值为 300 万美元, 该部分资产在他去世时将面临美国遗产税。Chu 先生希望家人能够继承这些不动产, 但目前缺乏未来支付预计遗产税所需的流动资金。在 Chu 先生去世后, 他的家人将有九个月的时间支付不动产相关的遗产税, 此外还有可能获得六个月的延期。

假设未来 15 年按 6% 增长的 预计遗产税金额

Chu 先生目前在美国的不动产价值	3,000,000 美元
预估未来价值	7,189,675 美元
可用美国遗产税免税额	(60,000 美元)
Chu 先生去世时的应税遗产	7,129,675 美元
预计 40% 的美国遗产税税率	2,851,870 美元
扣除遗产税后的物业价值	4,277,805 美元

为了获得足够的流动资金以支付其美国不动产的预估遗产税, Chu 先生购买了一份 FCIUL II 保单, 以获得永久性身故保障, 并在需要时可以使用保单现金价值。Chu 先生将在前五年每年支付 239,250 美元的保费, 初始保额为 2,855,000 美元。^{1,2}

为非居民外籍人士 (NRA) 本人投保并由该 NRA 本人持有的美国人寿保险保单, 其身故赔付金额不属于美国境内财产, 因此通常不会计入已故非居民外籍人士的美国总遗产中。这一前提仅在被保险非居民外籍人士本人为保单所有人的情况下适用。*

FCIUL II 摘要数值

年次	年龄	累计保费	现金退保值	死亡抚恤金
1	65	239,250 美元	96,486 美元	2,855,000 美元
10	75	1,196,250 美元	1,416,838 美元	2,855,000 美元
20	85	1,196,250 美元	2,254,152 美元	2,855,000 美元
30	95	1,196,250 美元	3,847,981 美元	4,062,582 美元

Transamerica 拥有丰富经验为您提供协助

出于多种原因, 购买一份美国人寿保险保单对于您的外籍客户来说可能具有很大吸引力。欢迎与我们联系, 了解如何帮助这些客户通过人寿保险构建稳健的财务基础, 保护他们的财富传承。

¹ 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。

² 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。

立足当下，
未来可期。

立即开始行动。



访问

transamerica.com

The *Transamerica Financial Foundation IUL*® II (保单表格编号 ICC24 TPIU12IC-0224) 和 *Transamerica Financial Choice IUL*™ II (保单表格编号 ICC24 TPIU11IC-0224) 是由位于爱荷华州锡达拉皮兹的 Transamerica 人寿保险公司发行的指数型万能人寿保险产品。保单表格编号可能有所不同，且这些产品可能并非在所有司法管辖区均有提供。

不适用于纽约。

仅限代理商使用。不供公众使用。

4177979SC
©2025 Transamerica Corporation. All Rights Reserved.

