



寻找

前进道路

TRANSAMERICA FINANCIAL  
FOUNDATION IUL® 寿险保单指南



TRANSAMERICA®



## 为当下家庭提供保障 和为未来做准备 之间的平衡。

**指数型万能寿险并非证券**，指数型万能寿险保单并非对证券市场或指数的投资。指数账户利息部分取决于指数表现。指数的过往表现并不能预示其未来表现。

无法保证指数账户能够获得最低保证利率以上的额外指数利息。此外，同样无法保证公司宣布的基本利息账户利率高于最低保证利率。

本广告中所提及的保单采用英文编写。如本广告与保单条款存在分歧或差异，则以英文版保单为准。



# TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION IUL®

## 针对多元化生活的多用途寿险保单

当您为家庭的未来做规划时，必须要面面俱到。当您退休时，银行中需有足够的钱，让您不致于入不敷出。但要是您过早离世，还想要帮助您的家人在您离世后通过某些手段保持生活方式不受影响。

Transamerica Financial Foundation IUL® (FFIUL) 正可满足这一需求。

FFIUL 是一款真正灵活的产品，它提供的不仅仅是死亡抚恤金，还提供积累现金的可能性。FFIUL 可减轻您的压力，因为它可以为您自己和您的家人打下坚实的基础。

### 认识 DONNA

32 岁的时候，Donna 知道在未来某个时间需要购买寿险以获得重要保障，但她当时不认为那时是为家庭购买寿险的适当时机，而是觉得储蓄更为合适，购买寿险可以再等等。

最重要的原因是，Donna 希望寿险方案既能提供可控性，又具有灵活性。

正因如此，她的保险专员才会向她推荐 FFIUL，因为它不同于传统寿险。

FFIUL 提供的选择不仅包括死亡抚恤金，还能跟上其家庭的需求变化，并具有现金值积累潜力。

Donna 大可放心，因为她知道，只要保单价值足够，她就可以免税提款和贷款形式负担子女的大学学费或贴补自己退休期的收入。\*并且，当她离世时，仍然可以为家人留下一笔扣除了提款和贷款的死亡抚恤金。

\*贷款、提款和死亡抚恤金加速将减少保单价值和死亡抚恤金。在保单并非也不会成为改良养老保险合同 (MEC) 的前提下，1) 在不超过保单基值（一般指已付保费与提款之差）的情况下提款免税；2) 在保单有效的情况下保单贷款免税。如果保单退保或失效，保单贷款金额将视为保单分配，其应纳税额将是上述贷款外加当时超过保单基值的其他保单分配。



## FFIUL 的工作方式

### 经典寿险保障具备保单价值增长潜力

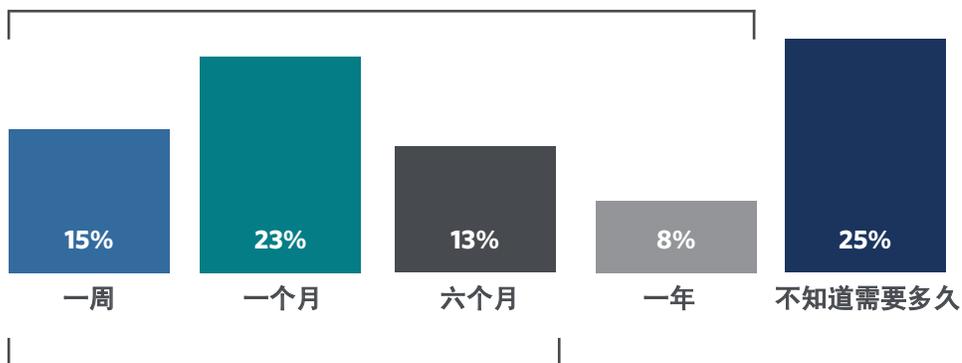
如果您意外离世，您能否为亲人留下些什么，或者是否会令他们陷入难以收支相抵和支付账单的困境？

虽然为生活的不可预测性进行规划是一项挑战，但 FFIUL 可以提供帮助。

当您离世时，FFIUL 提供的死亡抚恤金可以帮助您的家人弥补收入损失，协助偿还抵押贷款、儿童保育、教育费用，或者为您的儿辈或孙辈留下一笔遗产。

您的家庭在失去主要经济支柱后多久会受到冲击？

**59%** 的家庭会在一年或不到一年的时间内受到冲击\*



**51%** 的家庭会在六个月或不到六个月的时间内受到冲击\*

\*LIMRA, “2016年保险晴雨表调查”, 2016年4月

## 现金值积累潜力

FFIUL 的第二个组成部分是能够积累现金值。

当您缴费时，我们会根据您的指示将净保费<sup>1</sup>分配到指数账户或基本利息账户。这些账户方案可以在赚取利息时递延纳税，从而增加保单的现金值。<sup>2</sup>

当保单价值足够时，您还可以选择以提款形式提取，或以贷款形式进行借贷。

免税取出现金值有助于贴补退休收入，建立自己的事业，或帮助支付子女的学生贷款。您可以按照自己的意愿使用这些资金，但如果保单在贷款尚未结清时失效，可能会导致税务问题。

## 费用持续上涨

	 邮票	 大学学费	 房价
2016 年价格	0.47 美元	33,480 美元	372,900 美元
1986 年价格	0.22 美元	14,630 美元	111,900 美元

美国邮政局 2016 年 5 月数据。大学学费：美国大学委员会 2016 年度大学学费定价趋势中的四年制私立大学平均学杂费数据。房价：[https://www.census.gov/construction/nrs/historical\\_data/index.html](https://www.census.gov/construction/nrs/historical_data/index.html)，已售住宅的中位数和平均售价

## 关键特色

试图打理自己的资金并为家庭的未来作出规划时，有许多问题需要考虑。税务、通胀和市场波动不过是众多令人应接不暇的问题中的几个。

但 FFIUL 针对您和您的家庭提供了四个关键特色，可以帮助简化这一过程：

- 免税死亡抚恤金保护。
- 通过指数账户方案实现的保单价值积累潜力。
- 最低保证利率（或称“保底”利率）通过保证来提供保障。<sup>3</sup>
- 税收优惠，包括免税贷款和提款、任何收入的税收递延以及账户方案之间的免税转账。

<sup>1</sup>净保费等于支付的总保费与适用保费支出费用之差。

<sup>2</sup>将从保单中扣除每月减除费用和指数账户月费，以负担保费、每月保单费用、每单位费用以及任何附加条款或不合格评级费用。

<sup>3</sup>保证取决于保险公司的赔付能力。

# 如何积累您的现金值

您可以选择采用现金积累策略，将净保费分配到多个账户方案，以获得按不同利率赚取利息的机会。可从下列账户类型中选择：

- S&P 500® 指数账户。
- 全球指数账户。
- 基本利息账户。

FFIUL 让您有机会通过额外指数利息（最低保证利率之上的收入）增加保单价值，这些记入保单的利息部分取决于以下主要股指的变动。虽然在账户方案之间转移保单价值的时机受到限制，但由于转账免税，因此可防止收入受到税收侵蚀作用的影响。

我们非常愿意为您详细介绍不同的账户方案，并帮助找到适合您的策略。



## 指数说明

<b>S&amp;P 500® 指数</b>	追踪美国经济主流行业的 500 家美国大盘股票。
<b>EURO STOXX 50® 指数</b>	由来自欧洲主要蓝筹公司的 50 家大盘股组成。
<b>恒生指数</b>	香港公认的股票市场表现指标之一。

S&P 500 指数是 S&P Dow Jones Indices LLC（简称“SPDJ”）的产品，已由该公司授权使用。Standard & Poor's®、S&P® 和 S&P 500® 是 Standard & Poor's Financial Services LLC（简称“S&P”）的注册商标；Dow Jones® 是 Dow Jones Trademark Holdings LLC（简称“Dow Jones”）的注册商标；这些商标已授权供 SPDJI 使用，并由该公司出于某些目的进行了分授权。本保单并非由 SPDJI、Dow Jones、S&P 及其各自附属机构赞助、背书、销售或推广，并且上述任何一方均未就购买本产品的可取性做出任何表示，对 S&P 500 指数的任何错误、遗漏或中断亦不承担任何责任。

EURO STOXX 50®（指数商标）是瑞士苏黎世 STOXX Limited（简称“STOXX”）、Deutsche Börse Group 或其许可方的知识产权（包括注册商标），依照许可使用。STOXX、Deutsche Börse Group 或其许可方、研究合作伙伴或数据提供商既未赞助亦未推广、分发或以其他方式支持本固定指数寿险产品（简称“授权产品”），亦未笼统或明确地就 EURO STOXX 50® 或其数据中的任何错误、遗漏或中断提供任何保证，并概不承担任何责任（无论是由于疏忽还是其他原因）。

请阅读 Transamerica Financial Foundation IUL 保单中有关保单相关恒生指数的完整免责声明。

## 了解指数账户

### 定义的段

- 段是账户方案的组成部分，它们是净保费和/或保单价值转移的分配对象。
- 最多可以有 12 个段，每个段始于每月保单日期。
- 每个段持续 12 个月（段期）。
- 账户方案的值是其段值以及任何待应用于该段的金额之和。
- 在每月保单日期之外的日期收到的净保费将按 S&P 500® 指数账户和全球指数账户的最低指数账户利率计息，直至它们分配至下一段。分配至基本利息账户的净保费将始终按现行基本利息账户利率计息。

### 指数账户段计算

在每个指数账户段期结束时，Transamerica 确定是否为刚结束的段期计入任何额外指数利息（最低保证利率以上的收入）。在段期结束时计入的额外指数利息金额取决于段期期初指数账户的值、段期期间的保单活动和费用、在整个段期计入的最低利息、适用封顶额以及适用指数的变动。



# 指数账户方案

## 全球指数账户

在全球指数账户中，额外指数利息部分取决于 S&P 500<sup>®</sup>、EURO STOXX 50<sup>®</sup> 和恒生指数的加权平均变动，不包括股息收入。

为计算加权平均值，我们对以下对象应用了下列系数：

**50%**

S&P 500<sup>®</sup> 或 EURO STOXX 50<sup>®</sup> 变动百分比，以较高者为准



**30%**

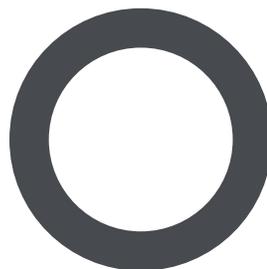
S&P 500<sup>®</sup> 或 EURO STOXX 50<sup>®</sup> 变动百分比，以较低者为准

**20%**

恒生指数变动百分比

## S&P 500<sup>®</sup> 指数账户

S&P 500<sup>®</sup> 指数账户可记入的额外指数利息部分取决于 S&P 500<sup>®</sup> 指数变动，不包括股息收入。



**100%**

S&P 500<sup>®</sup> 指数变动百分比

全球指数账户和 S&P 500<sup>®</sup> 指数账户可记入的额外利息取决于指数变动。请注意，尽管记入指数账户方案的利息可能受股票指数的影响，但指数型万能寿险保单并非股票市场或指数投资，也不直接参与任何股票或投资。

基本利息账户按公司宣布的利率记入利息。

全球和 S&P 500<sup>®</sup> 指数账户均可能按高于基本利息账户的利率记入利息，但有封顶额。

封顶额是指您的指数账户记入利息时依据的最大指数变动百分比。

每月减除额和指数账户月费以及贷款或提款等保单所有人交易将减少记入保单的额外指数利息金额。如果您在某个段期进行了提款或贷款，则不对该金额记入额外指数利息。额外指数利息只在段期结束时记入。在段期确定的任何保单价值（包括死亡抚恤金或退保现金值）都将只依据截至活动日期记入的最低保证利率。

# 从头开始创造价值

## 保底的巨大益处

指数变动可以是正变动或负变动。不过，FFIUL 可以为您提供一份保障，因为您知道，永远不会按照低于最低保证利率（或保底利率）的利率为您记入利息。

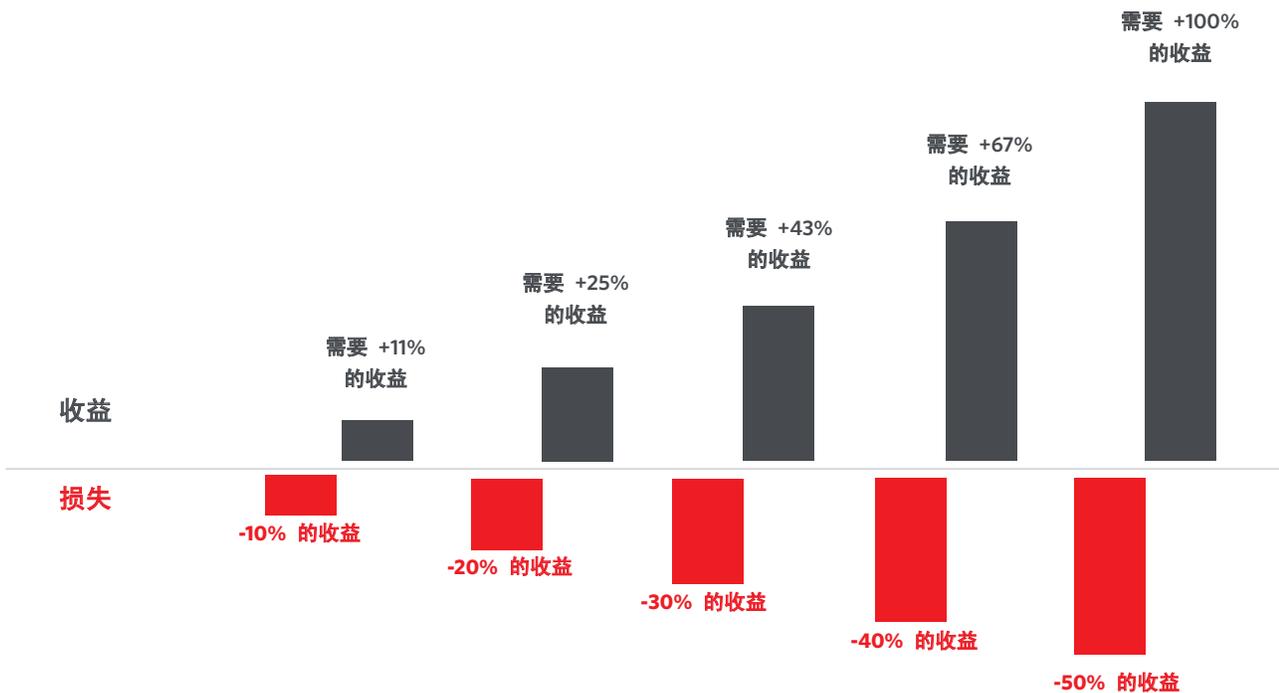
保底利率可以保护您的现金值，并有助于确保所有三个账户方案始终都会记入利息。

## 避免损失与实现收益同样重要

以下这个例子有助于说明损失的影响以及收回的代价。

例如，10% 的损失需要 11% 的收益才能收回。

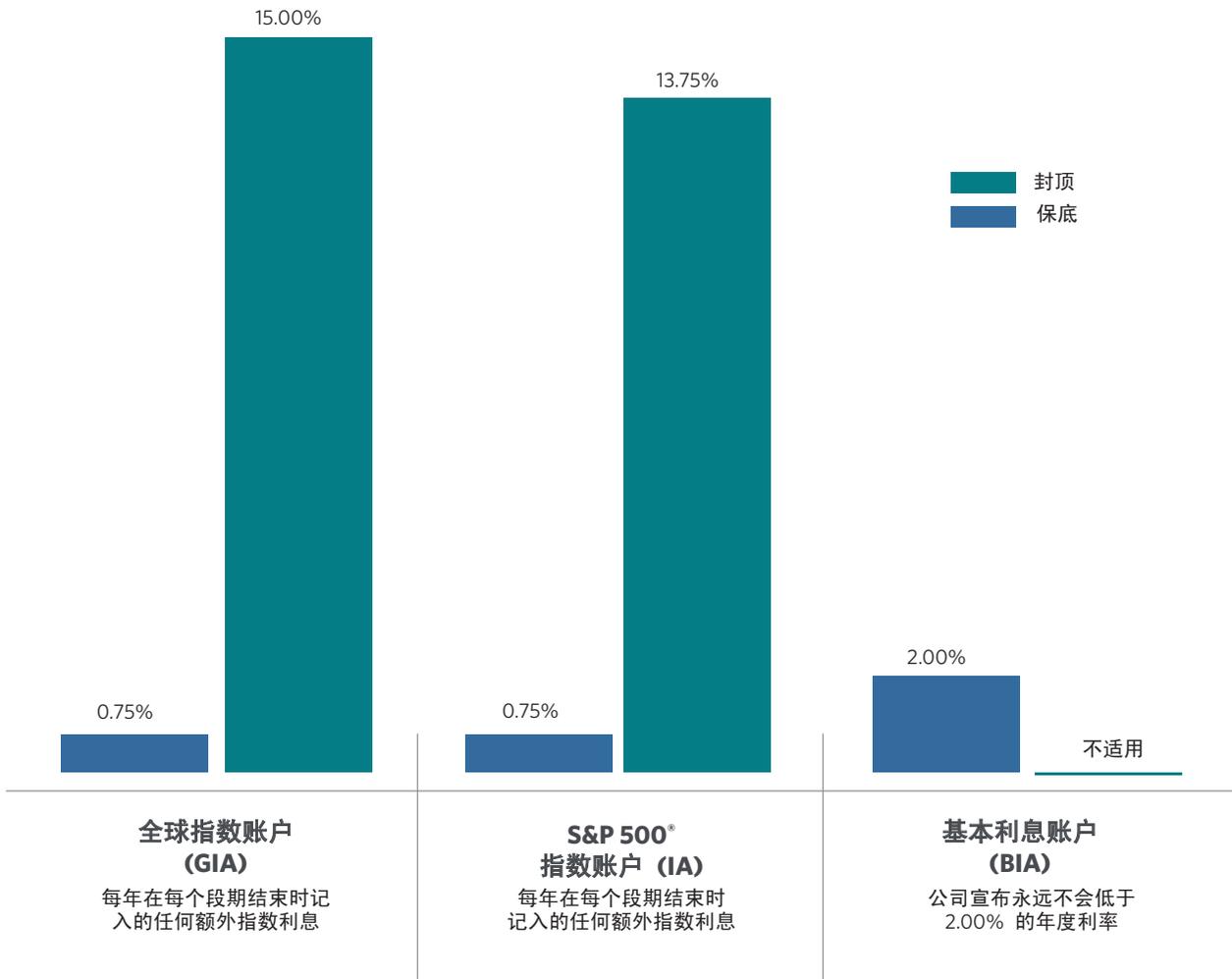
20% 的损失需要 25% 的收益才能收回，依此类推...





## 账户保底和现行封顶

封顶是指 Transamerica 在计算将向指数账户记入多少额外指数利息时使用的最高利率。它可以在每个段期结束时增加或减少，但永远不能低于基本利息账户的现行利率。



## 保底

保底是指保险公司保证的最低利率。您可以获得保障，因为您知道账户记入利息的利率永远不会低于保底利率。

# 税收优惠

## TRANSAMERICA FFIUL 提供重要的税收优惠

### 延税收入

您的保单中任何以延税方式累计利息的现金值。这意味着您可以获得更高的保单价值积累潜力。

### 免税转账

保单内账户之间的转账免税。免税转账有助于防止您的收入受到现行税收的影响。

### 免联邦所得税死亡抚恤金

寿险收益可让您的受益人免除联邦所得税。

## 免税使用保单价值

### 免税提款和贷款

您可以方便地使用保单价值。如果保单价值足够，您可以申请提款或贷款来满足自己希望的任何目的。

想一想各种用途：您可以利用这些资金贴补自己的退休收入，支付子女的教育费用，或者帮助应付意外开支。

### 使用方法

在免费尝试期过后，您可以灵活地在任何给定时间进行免税提款，上限为已向保单支付的保费额。

FFIUL 上的保单贷款利率一般低于银行向类似贷款收取的利率。将按最低保证年利率 2% 为与保单贷款相等的金额记入利息。年利率的计息方式如下：

	保单年度 1-10	超过 11 年 (按费用)	超过 11 年 (按收益)
现行利率	2.75%	2.75%	2.00%
最高保证利率	3.00%	3.00%	2.25%

贷款、提款和死亡抚恤金加速将减少保单价值和死亡抚恤金。在保单并非也不会成为改良养老保险合同 (MEC) 的前提下，1) 在不超过保单基值（一般指已付保费与提款之差）的情况下提款免税；2) 在保单有效的情况下保单贷款免税。如果保单退保或失效，保单贷款金额将视为保单分配，其应纳税额将是上述贷款外加当时超过保单基值的其他保单分配。

本保单在寿险保单中绝无仅有。保单的主要用途是提供死亡抚恤金。它并非短期储蓄工具，也不是满足短期保险需求的理想之选。它设计用于满足长期需求，您只应在自己的经济能力能够长期保证其有效性时购买。

# 为您提供灵活性和控制权

## 不失效保证的保障

支付每月最低不失效保费可确保保单始终有效。不过，仅支付每月最低保费可能令您失去进一步积累保单价值的机会。\*

### 不失效期：

- 发放年龄 0 - 45 岁：20 年。
- 发放年龄 46 - 60 岁：直至 65 岁。
- 发放年龄 61 岁以上：5 年。

## 灵活的保费支付

FFIUL 允许灵活地支付保费，也就是说，您可以根据经济需求的变化调整支付的保费金额（限额内）。可以增付、减付、跳付或完全止付保费。

当然，如果您没有定期至少支付与现行每月最低不失效保费等额的保费，保单失效的风险会增加。



\*不失效期过后，或如果不符合累积最低不失效月保费要求，则利率和/或保单费用波动可能要求支付更多保费，才能保持保单有效。保证取决于公司的赔付能力。

如果您进行了现金提款或贷款、增加了保险金额，变更了死亡抚恤金方案，或添加或增加了附加条款的金额，可能需要支付更多保费，才能保持不失效保证的效力。如果不符合不失效保证的要求，并且退保现金值不足以满足每月减除额和指数账户月费的需要，将启动一个宽限期，如不足额支付，保单将在宽限期结束时失效。听任保单失效可能导致不利的税务问题。

# 定制您的保险范围

## 可选附加条款为保单个性化提供了多元化方案

### 收入保护方案 (IPO)

IPO 让您可以根据需要调整死亡抚恤金的结构，使其适应您的家庭的短期和长期需求。选择首付总额、可持续长达 25 年的保证每月收入流、终付总额或三者的组合。<sup>1</sup>

首付总额可用于来负担丧葬开支；月付可以帮助负担每月账单或儿童保育费用；终付总额可以贴补退休期的配偶。

### 慢性病附加条款<sup>2</sup>

慢性病附加条款可用于在死亡前提前支取保单的部分死亡抚恤金。必须由一名持照医疗保健从业者证实，投保人至少无法执行六项日常生活活动（洗浴、自制、穿衣、进食、如厕和转移）中的两项；或由于严重认知障碍，必须进行实质性监管，才能防止投保人连续 90 天不遭受健康和安全威胁。

### 重疾附加条款<sup>2</sup>

重疾附加条款可用于在死亡前提前支取保单的部分死亡抚恤金。必须由一名医师证明，投保人遭遇严重健康状况，例如心脏病发作、中风、癌症、末期肾衰竭、ALS、主要器官移植、失明或特定潜在病症导致的瘫痪。

### 超额贷款保护附加条款 (OPR)<sup>3</sup>

OPR 可以帮助预防未偿还贷款导致的保单失效。行使此附加条款可防止任何贷款课税，同时仍可让受益人获得小额死亡抚恤金。

### 保证可保性福利附加条款

让您无需额外承保便可按特定间隔扩大寿险覆盖范围。

### 基础投保附加条款

按定期保险费率为您提供附加定额定期保险保障。

### 儿童福利附加条款

为年龄在 15 天至 18 岁的儿童提供固定费率的定期保险保障。

### 附加投保附加条款

为多达五名家庭成员提供定额定期保险保障。

### 意外死亡抚恤金附加条款

如果您的死亡是意外人身伤害所致，则支付附加条款的保险金额。

### 绝症加速死亡抚恤金附加条款<sup>4</sup>

如果您收到绝症诊断书，可以通过它在您在世时提取部分死亡抚恤金。

### 残障豁免每月减除额附加条款<sup>5</sup>

您残障时豁免保单的每月减除额。

### 残障豁免保费附加条款<sup>6</sup>

如果您残障，它会通过提供在保单中显示为保单保费付款的附加条款福利在残障期内豁免每月保费。



附加条款和福利具有特定限制，可能招致额外费用，也不一定在所有管辖地区均提供。可通过添加某些附加条款来限制基础保单最大保险金额。有关提供的每个附加条款及其具体覆盖范围的完整详情（包括条款和条件），请咨询您的保险专员。

<sup>1</sup>IPO 支付的某些部分可以应税收入形式向受益人报告。

<sup>2</sup>目前，当保单附带慢性病和/或重疾附加条款时，包括 BIR 在内的总保险金额不得超过 300 万美元。增加额的幅度不允许造成保险金额超过此限额。

<sup>3</sup>选择行使 OPR 的行为不可撤销。一旦行使附加条款福利，保单附带的所有其他附加条款都将终止，不允许任何其他保单活动。此外，将不允许其他贷款，但贷款利息将继续累计。一旦行使了 OPR，即会根据投保人年龄按保单价值百分比收取一次性费用。

<sup>4</sup>绝症加速死亡抚恤金附加条款资格的确定条件是：经医师确定，一种由受伤或疾病导致的状况将寿命缩短至不超过从医师声明之日算起的 12 个月。将按照此附加条款下提前支取的抚恤金按比例减少保单的抚恤金和价值。按照此附加条款支付的抚恤金一般免除联邦所得税，但在某些商业相关保单下，可能需要课税。

<sup>5</sup>在每月减除额豁免期间，可能需要额外付款来保持保单的效力。例如，未偿还贷款的贷款利息累计可能需要额外付款。指数账户月费并非每月减除额的一部分，不在此附加条款覆盖范围内。

<sup>6</sup>在保费豁免抚恤金支付期间，可能需要额外付款来保持保单的效力。例如，增加每月减除额或降低保单价值可能需要额外付款。



# 汇总

## TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION IUL® 概览



\*须遵从特定最低和最高额度要求。

\*\*贷款、提款和死亡抚恤金加速将减少保单价值和死亡抚恤金。贷款将收取利息。如果保单在贷款未偿还时失效，可能导致不利税务问题，因此请针对您的具体情况咨询您的税务顾问并信赖其提供的建议。

\*\*\*如果您退保，可能会收取退保费。退保费是一项针对每 1,000 美元初始保险金额和每笔附加保险金额的收费。保单的前 15 年以及任何保险金额增加之日算起的 15 年收取退保费。退保费的计算依据是保单的保险金额以及投保人的签发年龄、性别和费率等级。这些费用可能额度较大，因此应在退出合同前认真考虑。

## TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION IUL® 详细信息

<b>签发年龄</b>	0-85 岁（按最近一次生日计算）		
<b>承包分类</b>	<table> <tr> <td>                     首选精英 - 非烟草                      首选增强 - 非烟草                      首选 - 非烟草                      非烟草                 </td> <td>                     首选烟草                      烟草                      青少年                 </td> </tr> </table>	首选精英 - 非烟草 首选增强 - 非烟草 首选 - 非烟草 非烟草	首选烟草 烟草 青少年
首选精英 - 非烟草 首选增强 - 非烟草 首选 - 非烟草 非烟草	首选烟草 烟草 青少年		
<b>保险金额段</b>	第 1 段: 25,000 - 99,999 美元 第 2 段: 100,000 - 249,999 美元 第 3 段: 250,000 - 499,999 美元 第 4 段: 500,000 美元及以上		
<b>死亡抚恤金方案</b>	等额 - 保险金额 递增 - 保险金额外加保单价值 分级 - 70 岁及以下与递增方案相同, 71 至 95 岁与等额方案相同 这些金额可增加以符合 IRS 指导原则。		
<b>保单价值</b>	没有保证最低保单价值。如果保单价值不足以支付每月减除额、指数账户月费、退保费和/或任何未偿还贷款以及累计贷款利息, 保单可能会失效。保单价值由基本利息账户、S&P 500® 指数账户、全球指数账户以及保单贷款准备金的价值组成。		
<b>退保现金值</b>	如果您退保, 则保单的退保现金值等于保单价值扣除任何适用退保费以及任何贷款余额。		
<b>退保费</b>	费用: 每 1,000 美元初始保险金额和每笔增加的保险金额的收费。 收费期: 保单的前 15 年以及任何保险金额增加之日算起的 15 年收取退保费。 收费依据: 保险金额、投保人的签发年龄、性别和风险等级。 这些费用可能额度较大, 因此应在退出合同前认真考虑。退保费可能导致保单的退保现金值归零。因此, 此保单并不适合短期储蓄或段期保险需求。对于退保时的部分年份, 不对任何指数账户段记入额外指数利息。		
<b>保费支出费用（支付保费时收取）</b>	现行: 所有年份 4% 保证: 所有年份 6%		

<b>每月减除额*</b>	<p>每月减除额包括保险费用、每月保单费用、每单位费用、附加条款费用以及任何不合格分级费率费用。</p> <p>每月减除额按照扣除减除额的每月保单日期基本利息账户、S&amp;P 500® 指数账户和全球指数账户的价值按比例从这些账户中扣除。在每个账户内，每月减除额按比例从每个账户内的所有段扣除。</p>
<b>保险成本费用*</b>	<p>保险成本费用因投保人的年龄、承保分类、性别以及保单的保险金额和持续时间而异。</p>
<b>每月保单费用*</b>	<p>现行：10 美元 保证上限：12 美元</p>
<b>每单位费用</b>	<p>基础保单和附加投保人附加条款 (AIR) 每千美元保险金额的费用。此费用因性别、烟草使用、投保人年龄以及保险金额段而异。</p> <p>基础：如果是现行费用，则在从签发以及任何保险金额增加之日算起的 10 年收取费用，费用在 10 年期内递减。</p> <p>如果是保证费用，则在所有年份等额收费。</p> <p>AIR：在从附加条款签发日期以及任何附加条款保险金额增加之日算起的 10 年对任何附加投保人附加条款收取此费用。</p>
<b>指数账户月费</b>	<p>指数账户价值的 0.06% (年率 0.72%)</p> <p>在每月保单日期收取，一直收取至 120 岁，根据账户价值按比例收取，然后对每个账户内的所有段按比例收取。</p>
<b>提款</b>	<p>最低额度：500 美元 最高额度：退保现金值减去 500 美元 费用：须收取 25 美元提款费</p> <p>在段期结束前以提款形式从指数账户段提取的金额将不记入段期的额外指数利息。</p>
<b>贷款</b>	<p>最低额度：500 美元 最高额度：保单价值减去贷款余额，减去下一纪念日之前将会累计的贷款利息，再减去退保费或两次每月减除额之间较大者所得到的值</p> <p>可用性：免费试用期结束后</p> <p>在段期结束前以提款形式从指数账户段提取的金额将不记入段期的额外指数利息。</p>

\* 公司有权变更现行费用和保险成本费率。公司收取的费用不得超过保证最高费用或费率。任何费用或费率变更均以我们对未来成本因素的预期为依据。上述成本因素可能包括但不限于：死亡率、利息、续保率、支出、再保险成本以及州和联邦税。任何保单费用增加、部分提款或贷款、未能支付计划保费或不及预期的指数表现都可能 (a) 减少未来可获得的提款或贷款金额；(b) 在许多情况下，增加保单失效风险，减少死亡抚恤金收益，以及增加每月减除额的金额。



TRANSAMERICA®

## 为何选择 Transamerica?

您永远不会知道何时会发生意外，我们能帮助您进行针对性的规划。事实上，这是我们的专长。我们热衷于帮助您和您的家庭在生命的每个阶段追求财务健康。

如果您对 FFIUL 有任何疑问，请联系您的 Transamerica 保险专员。

我们将共同打造解决方案来帮助您实现光明的经济前景。

 **访问：** [Transamerica.com](https://www.transamerica.com)

本宣传册并非旨在全面介绍该保单。有关保单条款的完整说明，请参阅您的保单、谅解声明以及个性化假设说明。

**取消权（免费尝试期）：**在您收到保单后的10天内，无论任何原因对保单不完全满意，您都可以取消保单并收到退款。某些州提供20天的免费尝试期。

**年度对账单：**额外指数利息只在指数账户段期结束时记入。收到第一份年度对账单时，保单价值可能看似较低。这是因为只有在保单日期当天或之前收到并分配到第一个指数账户段的净保费才能获得任何额外指数利息。所有其他指数账户段在第一个保单年份结束您收到第一份年度对账单时已经按保证最低利率0.75%记入了利息。第一年指数账户段2至12可赚取的任何额外指数利息将在第二保单年份记入，并将体现在您的第二份以及后续的年度对账单上。

如果在前两个保单年份自杀，死亡抚恤金将仅限退回已付保费。

Transamerica Premier 及其代表不提供投资建议、税务或法律意见。所提供的这些材料和概念仅供参考，不应视为投资建议、税务或法律意见。您需要的任何投资、税务或法律意见都应基于您的具体情况，并且应从独立专业顾问处获得。

寿险产品由爱荷华州锡达拉皮兹的 Transamerica Premier Life Insurance Company 签发。此保单不一定在所有管辖地区都提供。保单编号 ICC16 IUL09，或简称为 IUL09。保单编号可能因管辖地区而异。

**本材料的受众为普通大众。其仅供参考，不应视为投资建议。如果您需要特定投资需求方面的意见，请联系金融专业人士。不适用纽约。**

