明天的财富
今天的保障，

您的 *TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION IUL*®
生存给付附加险指南

指数型万能寿险并非证券指数型万能寿险保单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，不能保证公司宣布的利率会高于基本利息账户的保证最低利率。

TRANSAMERICA®

我们支持您

多目的人寿保险加上可选择的生存给付附加险

当您规划家庭未来时，重要的是涵盖您生活中的方方面面。您在退休时需要在银行中有足够的钱，这样才能好好享受余生。但人生无常，您需要确保家人没有您也能维持正常的生活。这正是*泛美金融基金会指数型万能险* ®（FFIUL）推出的理由。FFIUL 是一款真正灵活的产品，提供的不仅仅是简单的身故赔偿。它在提供这一点的同时，还有实现现金累积的潜力。有了 FFIUL，清楚已经为自己和家人奠定了坚实的基础，这样您就可以松一口气了。

如果突然发生意外该怎么办呢？

晚期疾病给付以及可选的慢性和重大疾病附加险可用于在死亡前加速获得保单的部分死亡给付。

这是 FFIUL 所提供的生存给付附加险的简短概述，必须附有 FFIUL 消费者手册。请参阅各个附加险保单，了解有关其补助金和限制的完整详情。

在某些情况下，依据加速死亡给付附加险提供的补助金可能需要纳税。与所有税务事宜一样，您应就获得加速身故赔偿的税务处理咨询您的税务顾问。

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。

生存给付附加险

疾病可能会破坏您的家庭财务

泛美金融基金会指数型万能险，如果出现意外情况，提供灵活性：人寿保险可以保护您的家人，有可能建立保单价值。通过 Transamerica 的可选生存给付附加险，您可以进一步定制您的保单。生存给付附加险可以在您最需要的时候提供帮助，付款可以用于任何目的，包括非医疗费用，如抵押贷款、汽车付款、杂项等。

此工作表可帮助展示在意外发生时费用如何积少成多。

每月支出

托儿服务 $ _____

教育 $ _____

贷款 $ _____

出行 $ _____

服装 $ _____

住房 $ _____

饮食 $ _____

如果您不能工作

收入损失 $ _____

医疗费用 $ _____

药物治疗 $ _____

\+

_____

每月总费用

_____

额外支出

_____

总支出

此工作表作为一个工具旨在帮助您确定当今发生死亡时所需的大致人寿保险保额。这不是针对特定保额的建议。满足家庭经济需求所需寿险的实际保额取决于许多因素。您有责任选择适当的保额。在申请完成并被发行保险公司接受之前，任何人寿保险都不会生效。

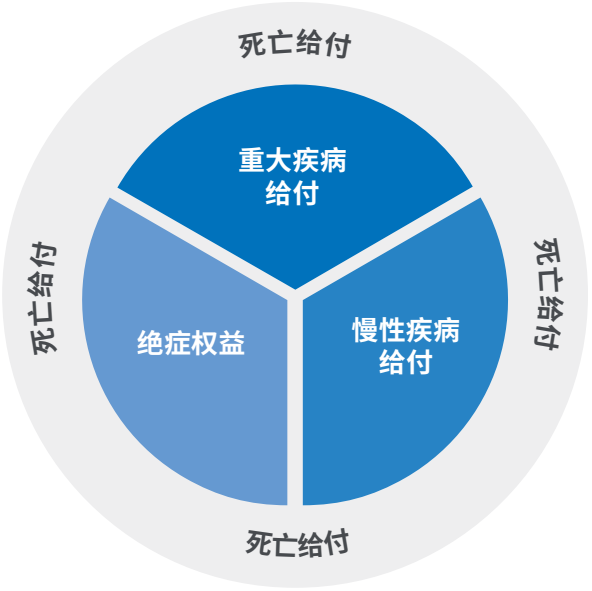
满足像您这样的个人需求的灵活性

如果被保险人患上符合条件的慢性、重大或末期疾病（如中风、癌症、心脏病或瘫痪），Transamerica 的可选生存给付附加险可以让您提早获得您的保单的死亡给付保险金。

当您规划未来时，知道自己和家人在出现意外情况时有保障会感到安心。

Transamerica Financial Foundation IUL® 提供的保额在 25,000 美元以上，还有最高可达 150 万美元的加速生存给付保障。请记住，保单的发行可能取决于申请中健康问题的答案。

在投保 *Transamerica Financial Foundation IUL* 之后，您可以根据自己的生活方式和需求定制保单。



生存给付的运作原理

任何人都不想生病，但生活总有不测风云。看看以下示例，了解 Transamerica 生存给付附加险如何能够提供帮助。

所有 FFIUL 保单均会自动包含末期疾病附加险。重大疾病和慢性疾病附加险只有在投保时才可以申请。除非投保生存给付附加险（届时将评估管理费），否则这些生存给付附加险不需要支付任何费用。

加速获得保单的部分死亡给付会减少保单的面额和价值，以及任何受影响附加险和批单，及保单持有人去世后应付给受益人的死亡给付。支付给保单持有人的实际给付将低于加速的金额，因为为反映提前支付，因此金额是贴现的。保费将按面额减少的比例减少，并应继续支付。

产品特点

投保年龄：0-85
保额范围：25,000 美元及以上

附加险：

意外死亡给付附加险
其他被保险人附加险
主要被保险人附加险
子女补助金附加险
残障每月扣除额免除附加险
残障保费豁免附加险
保证可保险补助金附加险
长期照护附加险
超额贷款保障附加险

生存给付附加险：

慢性疾病加速死亡给付附加险
重大疾病加速死亡给付附加险
末期疾病加速死亡给付附加险

附加险和补助金有特定限制，可能产生额外费用，并且可能并未在所有司法管辖区都提供。最大基本保单面额可能会受到某些增加的附加险的限制。如需完整详细信息（包括各附加险的费用、条款和条件以及各自提供的确切承保范围），请咨询您的财务专业人士。

一份保单，
让您安心

遇见 ADAM

简介：男性，年龄 45，Preferred Plus，不抽烟
初始面额：500,000 美元
每月保费：472 美元
事件：53 岁时患上胰腺癌

加速死亡给付 (ADB)：
此示例假设 Adam 选择加速 100% 的可用死亡给付金的最大允许金额，即 500,000 美元。

自 ADB 的假设现金支付：
年龄 53 岁：$462,270

ADB 行权后剩余面额：
年龄 53 岁：$0

末期疾病

患上末期疾病是指经医生诊断您患有某种疾病，预期寿命为 12 个月或更短。

令人震惊的诊断结果

45 岁的 Adam 年收入 125,000 美元，他认为是时候妥善管理自己的资金了。他购买了 *Transamerica Financial Foundation IUL*® 人寿保单，其中包括面额为 500,000 美元的生存给付附加险，每月仅需支付 472 美元。

不幸的是，8 年后，Adam 被诊断出患有胰腺癌，并且被告知其生命只剩 8 个月。尽管诊断结果令人心碎，但令亚当感到欣慰的是，他知道自己有权立即加速 100% 的死亡给付金。在扣除贴现因子和费用后，Adam 获得了 500,000 面额中的 462,270 美元。

该假设性示例并不保证或预测实际业绩。

在重要之时提供保障

遇见 JACKIE

简介：女性，年龄 35，Preferred Plus，不抽烟
初始面额：300,000 美元
每月保费：158 美元
事件：45 岁时意外受伤
预期寿命缩短：20%

加速死亡给付 (ADB)：

此示例假定 Jackie 选择每年加速获得其可用死亡给付最大允许金额的 24%，即第一年 72,000 美元。如果她继续申领权益，则每年都会减少，因为每次加速都会减少死亡给付金。

自 ADB 的假设现金支付：
年龄 45 岁：$3961
每年重新评估索赔是否已支付

ADB 行权后剩余面额：
45 岁：228,000 美元
年龄 46 岁以上：如果使用了 ADB，则会减少

保费将按比例减少，并将继续按照减少后的剩余面额支付。所示示例的支付和结果可能会因州 / 省 / 市 / 自治区不同而异。

慢性疾病

患有慢性疾病是指您已由持证医疗从业人员认证丧失活动能力，在没有提供实质性监护的情况下无法执行六项日常活动（洗澡、控便、穿衣、吃饭、如厕和移动）中的两项，或者您患有严重的认知障碍，需要其他人在至少 90 天的时间内提供实质性监护。如果您住在加利福尼亚州，患有慢性疾病是指您已由持证医疗从业人员认证，由于丧失活动能力，或患有严重的认知障碍，在没有提供监护的情况下无法执行六项日常活动（洗澡、控便、穿衣、吃饭、如厕和移动）中的两项。

在您需要时提供帮助

35 岁的 Jackie 多年来一直在存钱，最后终于买了自己的第一套房子，很是激动。她还购买了一份 *Transamerica Financial Foundation IUL*® 人寿保单，其中包括可选的慢性疾病和重大疾病附加险。她知道如果患有符合条件的疾病，就可以获得生存给付金，帮助支付她的按揭贷款、医疗费、杂项或任何其他费用。

10 年后，Jackie 遭遇车祸，导致腰部以下瘫痪，生活难以自理。值得庆幸的是，由于 Jackie 购买了包含慢性疾病生存给付附加险的 *Transamerica Financial Foundation IUL*，她能够加速获得其部分死亡给付金。她用这笔款偿还按揭贷款和支付医疗费用。

该假设性示例并不保证或预测实际业绩。

在您需要之时
提供保障

遇见 KENZIE

简介：女性，40 岁，Standard，不抽烟
初始面额：250,000 美元
每月保费：167 美元
事件：在 48 岁时心脏病发作
预期寿命缩短：50%

加速死亡给付 (ADB)：

重大疾病可以加速获得的最大金额为可用死亡给付金额的 90% 或 500,000 美元，以较小者为准。此示例假设肯齐选择加速其保单的最大允许金额，即 225,000 美元。

自 ADB 的假设现金支付：
年龄 48 岁：$42,692

ADB 行权后剩余面额：
年龄 48 岁：$25,000

保费将按比例减少，并将继续按照减少后的剩余面额支付。所示示例的支付和结果可能会因州 / 省 / 市 / 自治区不同而异。

重大疾病

重大疾病是指已被医生诊断出患有诸如心脏病、中风、癌症、终末期肾功能衰竭、主要器官移植、失明、瘫痪、艾滋病、再生障碍性贫血、首次冠状动脉成形术、首次冠状动脉旁路术、运动神经元病或中枢神经疾病等疾病。如果您住在加利福尼亚州，重大疾病是指在附加险生效日期之后您被诊断出患有某种疾病，在没有治疗的情况下您会在 12 个月内死亡。

设想一个不同的情形

Kenzie 一直梦想拥有一家自己的小公司，在她 40 岁时，贷了 25 万美元，终于实现了这一目标。这促使她决定购买*泛美金融基金会指数型万能险*与她的贷款相同面额的生活福利附加险的人寿保险，以防她发生任何意外情况。她不敢相信每月的保费是 167 美元。

八年后，肯齐患上了严重的心脏病，那次危疾诊断对她的预期寿命产生了重大影响。Kenzie 很庆幸自己能通过加速获得死亡给付获得资金，以帮助她支付医疗费用。加速获得死亡给付会降低保单的面额和现金价值。她只剩下 25,000 美元的面额，不足以弥补 250,000 美元的贷款，但她确保了其公司得以生存下去。

该假设性示例并不保证或预测实际业绩。

因为生活
总有坎坷

遇见 RYAN

简介：男性，年龄 50，Preferred，不抽烟
初始面额：100 万美元
每月保费：1,212 美元
事件：55 岁时患上严重疾病
预期寿命缩短：80%

加速死亡给付 (ADB)：

重大疾病可以加速获得的最大金额为可用死亡给付金额的 90% 或 500,000 美元，以较小者为准。此示例假设瑞恩选择加速其保单的最大允许金额，即 500,000 美元。

自 ADB 的假设现金支付：
年龄 55 岁：$279,978

ADB 行权后剩余面额：
年龄 55 岁：$100,000

保费将按比例减少，并将继续按减少的剩余面额支付。所示示例的支付和结果可能会因州 / 省 / 市 / 自治区不同而异。

重大疾病

重大疾病是指已被医生诊断出患有诸如心脏病、中风、癌症、终末期肾功能衰竭、主要器官移植、失明、瘫痪，艾滋病、再生障碍性贫血、首次冠状动脉成形术、首次冠状动脉旁路术、运动神经元病或中枢神经疾病等疾病。如果您住在加利福尼亚州，重大疾病是指在附加险生效日期之后您被诊断出患有某种疾病，在没有治疗的情况下您会在 12 个月内死亡。

在意外发生时提供帮助

身为两个孩子的父亲同时还是一位成功的高管，Ryan 希望确保无论他自身发生什么不测，他的孩子均会得到很好的照顾。他选择购买了一份 *Transamerica Financial Foundation IUL*® 人寿保单，其中包括金额为 100 万美元的可选生存给付附加险。每月保费不到 1,215 美元，符合他的预算。

5 年后，Ryan 患上了严重的疾病，因此不得不接受主要器官移植手术。该疾病对他的预期寿命产生了重大影响。Ryan 选择立即加速部分死亡给付金，以帮助他支付救护车运输、器官移植和住院等费用。他很欣慰，如果自己过早去世，仍有一部分死亡给付金留给他的孩子们。

该假设性示例并不保证或预测实际业绩。

常见问题

为什么包含生存给付的人寿保险如此重要？

对于大多数人寿保单，只有在您去世后家人才能享受到它提供的保障。包含生存给付附加险的 FFIUL 也可以在去世后享受保障，但它还有另外一个宝贵特点，即在您活着的时候可以加速获得死亡给付金，前提是满足特定条件。人们认为这是一种明智的方式，既可以获得所需资金，又无需动用诸如 401(k) 等退休账户或花光存款。

这笔款可如何使用？

这取决于您。您可以支付您的医疗保险计划未包括的护理或治疗费用、弥补因您的疾病而损失的收入、提供家庭护理或设施需求、带全家一起团聚，或者按照您的意愿使用这笔钱。

人寿保险保单中的生存给付与加速获得死亡给付之间有什么区别？

生存给付和加速死亡给付都是人寿保险保单使用的术语，二者可互换。如果您患有慢性疾病、重大疾病和末期疾病，这两者均可提供相应资金。当您选择使用生存给付金时，即在加速获得您人寿保单的死亡给付金，这样您就可以在活着的时候使用这些资金。死亡给付金减少的金额将大于加速获得的付款金额。保单的死亡给付金减少会削减保单持有人去世后应付给受益人的金额。

什么是非医疗承保？

非医疗承保是指您无需提供血液或尿液样本，也无需进行辅助医疗检查。在某些年龄段，此选项可能适用于最高 2,000,000 美元的保险金额。

生存给付附加险的费用为多少，以及如何获得理赔？

所有保单均会自动包含末期疾病附加险。慢性疾病和重大疾病加速死亡给付附加险需要承保，并且只有在签发 FFIUL 保单时才可以申请。除非使用这些附加险，否则这些附加险不需要支付额外费用；当使用附加险时，对于首次理赔，评估将收取 350 美元的管理费（对于加利福尼亚州慢性疾病附加险，管理费为 750 美元）。任何后续申请的费用为 100 美元（加利福尼亚州为 400 美元）。

如果我选择加速获得我的死亡给付金，我可以拿到多少钱？

您能获得的金额由多项因素决定。

这些因素包括：

- 您选择从保单中加速获得的死亡给付金额
- Transamerica 将根据在理赔时您的年龄和整体医疗状况，来确定您的预期寿命
- 实际的提前给付金利率（用于确定未来给付金和保费的现值）
- 评估的任何管理费用

预期的寿命越长，收到的给付金就越少。预期的寿命越短，收到的给付金就越高。支付加速死亡给付可能会影响享受公共医疗补助或其他政府福利和权利的资格。

生存给付金付给谁？

根据生存给付理赔支付的资金将支付给保单持有人，而不是指定的受益人。

在提出索赔之前，我能否知道生存给付金有多少？

可以。在您做出实际理赔的最终决定之前，我们会对理赔提供报价。在确定剩余预期寿命后，我们可以提供给付额报价，然后您可以决定最佳行动方案。

我可以只使用部分给付金，而不是全部可用额吗？

可以。您不必使用全额；但是，慢性疾病给付金每年只能申请一次。

加速对我的保单面额有何影响？

加速获得保单的部分死亡给付会减少保单的面额和价值，以及任何受影响附加险和批单，及保单持有人去世后应付给受益人的死亡给付。支付给保单持有人的实际给付将低于加速的金额，因为为反映提前支付，因此金额是贴现的。保费将按面额减少的比例减少，并应继续支付。

TRANSAMERICA®

在 TRANSAMERICA，100 多年来，我们一直致力于帮助人们建立对未来的美好憧憬。

虽然您永远都不知道何时会发生意外，但我们可以帮您未雨绸缪。我们热衷于帮助您和您的家人在生活的每个阶段做好财务规划。立即联系 Transamerica 保险专业人士。我们将一起帮助您为未来美好旅程做好准备。

请访问：transamerica.com

慢性疾病、重大疾病或末期疾病加速死亡给付附加险不是长期照护保险，也不是为了取代长期照护保险。

通过重大疾病、慢性疾病和末期疾病加速死亡给付附加险提供的补助金存在一些限制和排除条款，并且可能并未在所有司法管辖区都提供。依据附加险支付的给付额在一定程度上取决于加速时投保人健康状况的性质和严重程度以及由公司确定的投保人预期剩余寿命。支付给保单持有人的实际给付将低于加速的金额，因为金额是贴现的，以反映保单的死亡给付的提前支付。每项请求都会收取管理费。如果附加险补助金已全额支付，应考虑是否仍能满足人寿保险需求。

依据加速死亡给付附加险（包括长期照护附加险）支付的补助金将导致人寿保险保单的给付金额和保单值（包括面额、任何受影响附加险的附加险补助金、附加险值、现金退保值、死亡给付和基于加速金额的保险费）减少。在某些情况下，依据加速死亡给付附加险提供的补助金可能需要纳税。与所有税务事项一样，您应咨询您的税务顾问，了解有关获得加速死亡给付的税务处理方法。支付加速死亡给付可能会影响享受公共医疗补助或其他政府福利和权利的资格。

附加险不应该是购买任何人寿保单的唯一依据。如需完整详细信息（包括各附加险的条款和条件以及各自提供的确切承保范围），请参阅保单或附加险。

承保准则如有更改，恕不另行通知。

不适用于纽约

人寿保险产品由爱荷华州锡达拉皮兹的 Transamerica Life Insurance Company 发行。并非所有产品都在所有司法管辖区都可用。

132341SCR4
© 2021 Transamerica
12/21