



沒有您的收入，  
您的家人該如何是好？



收入保障自選險

 TRANSAMERICA®

## 您知道什麼事情最重要

這就是您勤奮工作供養家庭的原因。早出晚歸，沒有週末。您的一份收入，寄託著家人的長遠幸福。

一旦您發生意外，您的家人該如何是好？他們是否能夠衣食無憂？他們是否能有安身之所？他們是否能夠繼續上學？他們是否會徹夜難眠，不知如何才能彌補您留下的收入缺口？

若您不幸離世，如何確保您的家人不必艱難度日，而照常享受衣食無憂的生活？若您不幸離世，如何確保有足夠資金把您生前為家人所作的未來規劃付諸實現？

Transamerica 人壽保險公司的收入保障自選險 (IPO) 能夠如您所願，為家人的夢想撐起一片藍天。它划算、安全，能夠為您的親人提供有保證的每月收入。



收入保障自選險可提供一種全新形式的人壽保險利益。本免費自選險附加於 Transamerica 壽險保單之上，旨在為您確保在您身故後您的親人最長可收到 25 年有保證的每月收入。

**合理預算量入為出。**我們大多數人按每月開支與收入規劃預算。由於收入保障自選險能以保證每月收入的方式提供保險金，與您的每月家庭收入幾無二致。

**未雨綢繆提前準備。**收入保障自選險可讓您自由選擇附加初期及末期一次性給付額，用來支付預付費用及為大項開支提前作好準備，例如子女的大學教育或為成年子女或孫輩子女提供資助。

**想想有保證的每月收入對您的親人意味著什麼吧。收入保障自選險可確保他們衣食無憂，替您承擔起照顧他們的責任。**

*Transamerica 融合人壽保險的安全性與優勢，靈活變通，便於您為家人安排好未來規劃。借助 Transamerica 收入保障自選險，您可在身故後為您的親人留下最長達 25 年有保證的每月收入。<sup>1,2</sup>*

## 以下為收入保障自選險示例：

王彬與妻子梅，育有一子一女。這是彬為家人設計的保障計劃。

受益人	可選初期給付	長達十五年有保證的 每月收入	可選末期給付
梅（妻子）	醫護費、喪 葬費及按揭還款 - \$35,000	每月生活費 \$3,500	X
吉夫（兒子）	X	每月生活費 \$750	研究生院 \$50,000
安妮（女兒）	第一套房首付款 - \$50,000	X	償還貸款 \$50,000
總計	\$85,000	\$4,250/月	\$100,000

### 收入保障自選險有何作用？

如您不幸英年早逝，收入保障自選險可用來替代每月的薪資支票。在收入保障自選險下，您可自由選擇收入給付額、給付對象及給付時長 — 剩下的事宜就交給 Transamerica 吧，我們定將不負所托。受益人可生活無憂，自食其力，而 Transamerica 則負責為其打理收入。購買 Transamerica 壽險產品即可免費尊享此項服務。

### 收入保障自選險如何幫助我 為家人的需求進行規劃？

Transamerica 收入保障自選險具有多重重要的規劃優勢：

1. **保證收入**，在您身故後為您的親人提供生活保障。
2. **靈活多變**，您可選擇死亡保險金的給付方式：以每月收入的方式給付長達 25 年、初期一次性給付、末期一次性給付，或三者結合。
3. **讓您掌控**家庭財務未來，您可為一名或多名受益人指派每月收入。

4. **為您解除後顧之憂**，讓您不必擔心經濟波動影響您親人的財務未來。

5. **確保您留下的財富能夠細水長流**，以每月收入的方式提供，而不是一次性給付。

享受 Transamerica 壽險的可靠性及靈活性，根據生活變化修改計劃。



## 如何邁出第一步？ - 首先您可以問自己三個小問題...

每月收入



1

**若您不幸英年早逝，您的配偶或親人每月需要多少錢，才能維持家庭的正常生活？這種情況大概要持續多長時間？**

計算家庭通常的每月生活費。首先分析一下您的月收入。這是否足以應付吃穿、醫療開支、兒童保育、教育開支、按揭還款及債務還款？

現在想想您需要為上述生活開支提供多少年的保障。這筆收入可能需要持續至您的子女完成學業或者您的配偶退休、找到工作或離世。

可選在初期時一次性給付



2

**若您今日撒手人寰，您的配偶或者親人眼下需要多少錢來支付喪葬、醫護及其他即時開支？**

這些即時現金開支通常還包括善終費用及欠付的醫療費。

可選在末期時一次性給付



3

**在每月收入結束後，您的配偶或者親人是否需要一筆額外的錢款供子女上大學或為其籌辦婚禮？**

對於未來的收入需求，想想您還希望為哪些其他大項開支提供保障，例如您子女的大學學費或子女的婚禮、住房改善、債務還款等一次性事件。

# 您的親人需要多少錢？

收入保障自選險讓您能夠確保家人保持一貫的生活水準，並為他們日後的人生大事提供資助。我們的工作表簡單明瞭，助您輕鬆邁出第一步！

姓名 \_\_\_\_\_ 男／女

配偶姓名 \_\_\_\_\_ 男／女

出生日期 \_\_\_\_\_

出生日期 \_\_\_\_\_

1

若您不幸英年早逝，您的配偶或親人每月需要多少錢，才能維持家庭的正常生活？這種情況大概要持續多長時間？  
(每月最低 \$100)

例如 梅 (配偶)	\$ 3,500
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
<b>每月所需收入總計</b>	\$ _____
他們需要這筆收入的時間是多少年？ (選擇 5-25 年)	_____

每月收入

2

若您今日撒手人寰，您的配偶或者親人眼下需要多少錢來支付喪葬、醫護及其他即時開支？

例如 醫護費	\$ 35,000
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
<b>所需的初期一次性給付總計</b>	\$ _____

可選在初期時一次性給付

3

在每月收入結束後，您的配偶或者親人是否需要一筆額外的錢款來應付子女上大學、為其籌辦婚禮或退休之類事宜？

例如 大維 (孫子) 的大學費用	\$ 50,000
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
<b>所需的末期一次性給付總計</b>	\$ _____

可選在末期時一次性給付

## 為家人提供保障是您的首要事務。我們將幫助您即刻採取行動！

Transamerica 壽險產品及功能強大的收入保障自選險助您掌控家人的財務未來。

方法十分簡單 — 您只需填寫隨附的工作表即可。如有疑問，理財代表將樂於為您提供協助。敬請注意，由於本保險屬於人壽保險，在為您辦理保單承保過程中需要提交醫療資訊並進行多項檢查。

## 請認準財力雄厚且歷史悠久的保險公司。

壽險公司並非沒有優劣之分。選擇一間在您家人最需要的時候仍然存在的保險公司至關重要。

Transamerica 擁有悠久的謹慎財務管理與穩定性紀錄。我們始終如一地為像您一樣的千萬家庭提供可靠的壽險福利，多年來鑄就了良好聲譽。

我們衷心為您服務，幫助您為您的家庭打造一個沒有後顧之憂的美好明天。

欲知更多資訊，請即聯絡 Transamerica 代表。

<sup>1</sup>所有保證均基於保險公司的理賠能力。

<sup>2</sup>本保單收入保障自選險下應支付的一部份每月給付及一部份末期一次性給付應列報為利息收入。此保單演算提供了每月收入給付和末期一次性給付的須報稅比例，計算依據為 3% 的有保證最低利率及演算面值。受保人身故後，將會根據實際支出金額計算每月給付款額的實際應課稅部份，並告知受益人。末期一次性給付的應課稅部份將在支付時釐定。

本資料並非意在或旨在用於、且不得用於逃避《國內稅收法》下的罰款。本資料乃作為其所述之產品、服務及／或概念的推廣或行銷輔助手段。凡作為本資料推廣、行銷或推薦對象之人士，應就其特定情況及本資料所載之概念諮詢各自的獨立顧問，並僅依賴顧問的意見而行事。

Transamerica 人壽保險公司（「Transamerica」）及其代表概不提供稅務或法律意見。本資料僅為提供資訊之用，概不構成稅務或法律意見。須敦促客戶及其他相關方就其特定情況及本資料所載之概念諮詢各自的獨立顧問，並僅依賴顧問的意見而行事。

有關各種規劃策略及問題的討論乃是基於我們對於本資料發佈時已生效之適用聯邦稅務法律的理解。然而，稅務法律日後或會有法律解釋及修改，因此並不保證相關稅務局會認可 Transamerica 的解釋。此外，本資料並未考慮適用州法律對客戶及潛在客戶的影響。

我們在編製及發佈本資料時已採取謹慎措施確保其準確，但 Transamerica 概不就本資料所載任何內容的準確性作出任何明示或暗示保證，亦不就此承擔任何法律責任。本資料截至 2012 年 9 月時仍為正確。

壽險產品發行人為 Transamerica Life Insurance Company, Cedar Rapids, IA 52499。並非所有行政轄區均可提供所有產品。

本宣傳材料所指保單乃以英文撰寫。如本宣傳材料與保單條文存在任何爭議或不符，概以英文保單內容為準。

