

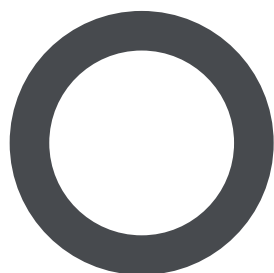
指数账户概览

指数型万能人寿保单为终身人寿保险，它将免税死亡给付的保障与部分基于一个或多个指数的变化的可能被记入的超额指数利息（利息超过最低保证利率）结合起来。Transamerica Financial Foundation IUL® 和 TFLIC Financial Foundation IUL® 让保单持有人能够灵活地将净保费分配到全球指数账户、S&P 500® 指数账户、基本利息账户，或这三种账户的组合。

S&P 500® 指数账户

利息记入方法

该公司使用基于 S&P 500® 指数变化（不包括股息）的公式将超额指数利息（如有）记入该指数账户。然后将指数变化百分比与上限进行比较。



100%
S&P 500® 的百分比变化

全球指数账户

利息记入方法

该公司基于三项指数的指数变化（不包括股息）百分比的加权平均值，将超额指数利息（如有）记入该指数账户。将加权指数变化百分比加在一起并与上限进行比较。为了得出加权指数变化百分比，我们应用以下因素：

50%
S&P 500® 或 EURO STOXX 50® 的百分比变化（以较高者为准）



30%
S&P 500® 或 EURO STOXX 50® 的百分比变化（以较低者为准）

20%
恒生指数的百分比变化

标普500® 指数

追踪美国经济领先行业的 500 只大盘股，是最知名的市场基准之一。

欧洲斯托克 50® 指数

由来自欧洲领先蓝筹公司的 50 只大盘股组成。

恒生指数

始于 20 世纪 60 年代，历史悠久，是香港股市表现最被认可的指标之一。

指数型万能人寿保险不是证券，指数型万能人寿保单不是对股票市场或指数的投资。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，不保证公司将声明的利率高于基本利息账户的保证最低利率。

指数账户概览必须附有 IUL 消费者手册，该手册中包括有关保单如何运作、其特色、费用和收费的详细信息。请仔细阅读该手册。即使利息可能会记入相应账户，每月扣除额和指数账户月费（如适用）也会影响保单价值。

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。

S&P 500® 指数账户

S&P 500® 指数账户选项的记入将永远不会低于保证最低利率或“下限”，并有可能记入超额指数利息，直至达到当前上限。

最低保证利率 **0.75%**

当前上限 **12%**

历史指数回顾期

回顾期仅用于说明之目的。并非所显示的所有时间段内均提供 IUL 保单。上限可能会由公司酌情更改，并且在不同的时间段内会有所不同。较低或较高的上限会产生不同的假设结果。此外，不同日期测量的指数变化也会产生不同的假设结果。“平均指数变化”显示在所示时间段内每年 12 月 31 日结束的一年历史指数变化（不包括股息）的几何平均值。“使用上限和下限的平均指数变化”显示了将政策的当前上限和下限应用于同一时期的指数变化所产生的平均值。

回溯期	25 年 1996-2021	20 年 2001-2021	15 年 2006-2021	10 年 2011-2021	5 年 2016-2021	1 年 2020-2021
平均指数变化	7.73%	7.38%	8.42%	14.08%	16.12%	26.89%
使用上限和下限的平均指数变化	7.91%	8.05%	8.22%	9.41%	9.65%	12.00%

20 年回顾概况

日历年	S&P 500® 指数变化	使用下限和当前上限 12% 的 S&P 500® 指数变化
2002	-23.37%	0.75%
2003	26.38%	12.00%
2004	8.99%	8.99%
2005	4.69%	4.69%
2006	11.65%	11.65%
2007	3.65%	3.65%
2008	-38.49%	0.75%
2009	23.45%	12.00%
2010	12.78%	12.78%
2011	1.54%	1.54%
2012	11.68%	11.68%
2013	29.60%	12.00%
2014	11.39%	11.39%
2015	-0.73%	0.75%
2016	10.46%	10.46%
2017	19.40%	12.00%
2018	-7.01%	0.75%
2019	28.88%	12.00%
2020	16.26%	12.00%
2021	26.89%	12.00%
20 年平均	7.38%	8.05%

全球指数账户

全球指数账户选项的记入将永远不会低于保证最低利率或“下限”，并有可能记入超额指数利息，直至达到当前上限。

最低保证利率 **0.75%**

当前上限 **13%**

历史指数回顾期

回顾期仅用于说明之目的。并非所显示的所有时间段内均提供 IUL 保单。上限可能会由公司酌情更改，并且在不同的时间段内会有所不同。较低或较高的上限会产生不同的假设结果。此外，不同日期测量的指数变化也会产生不同的假设结果。“平均加权指数变化”显示在所示时间段内每年 12 月 31 日结束的一年历史指数变化（不包括股息）的几何平均值。“使用上限和下限的平均加权指数变化”显示了将政策的当前上限和下限应用于同一时期的指数变化所产生的平均值。

回溯期	25 年 1996-2021	20 年 2001-2021	15 年 2006-2021	10 年 2011-2021	5 年 2016-2021	1 年 2020-2021
平均加权指数变化	6.32%	5.14%	4.77%	9.59%	10.23%	16.85%
使用上限和下限的平均加权指数变化	8.10%	8.15%	7.68%	8.54%	8.97%	13.00%

20 年回顾概况

日历年	S&P 500® 指数变化	EURO STOXX 50® 指数变化	恒生指数变化	加权指数变化	使用下限 和当前 13% 上限 的加权指数变化
2002	-23.37%	-32.84%	-17.49%	-25.03%	0.75%
2003	26.38%	10.92%	36.69%	23.80%	13.00%
2004	8.99%	6.16%	11.22%	8.59%	8.59%
2005	4.69%	21.69%	4.97%	13.25%	13.00%
2006	11.65%	15.88%	36.59%	18.75%	13.00%
2007	3.65%	3.61%	35.01%	9.91%	9.91%
2008	-38.49%	-41.55%	-45.42%	-40.79%	0.75%
2009	23.45%	18.98%	45.07%	26.43%	13.00%
2010	12.78%	-5.91%	7.39%	6.10%	6.10%
2011	1.54%	-15.83%	-19.45%	-7.87%	0.75%
2012	11.68%	13.45%	23.49%	14.92%	13.00%
2013	29.60%	12.86%	0.12%	18.68%	13.00%
2014	11.39%	2.60%	1.63%	6.80%	6.80%
2015	-0.73%	0.81%	-10.09%	-1.83%	0.75%
2016	10.46%	4.75%	3.86%	7.43%	7.43%
2017	19.40%	5.28%	37.76%	18.84%	13.00%
2018	-7.01%	-14.24%	-17.65%	-11.31%	0.75%
2019	28.88%	26.07%	13.58%	24.98%	13.00%
2020	16.26%	-5.54%	-3.75%	5.72%	5.72%
2021	26.89%	21.53%	-15.28%	16.85%	13.00%
20 年平均值	7.38%	0.72%	3.66%	5.14%	8.15%



这是对 Transamerica Financial Foundation IUL[®]、保单表 ICC16 IUL09 或 IUL09 中可用的指数账户选项的简要概述，由全美人寿保险公司，Cedar Rapids, IA 签发。对于 TFLIC Financial Foundation IUL，(保单编号为 IUL09 NY，由纽约哈里森的 Transamerica Financial Life Insurance Company 发行。Transamerica Financial Life Insurance Company 获准在纽约开展业务。Transamerica Life Insurance Company 经授权可在所有其他州/省/市/自治区开展业务。有关完整详细信息(包括与此产品相关的费用和收费)，请参阅消费者手册。

与此保单相关的任何担保均基于发行保险公司的偿付能力。

S&P 500[®] 指数是 S&P Dow Jones Indices LLC (简称“SPDJI”)的产品，并已获得该公司的使用许可。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；这些商标已获得 SPDJI 的使用许可，并由该公司针对特定目的进行再许可。SPDJI, Dow Jones, S&P 及其各自的附属公司不对此保单进行赞助、认可、出售或推广，且任何一方均不对投资此类产品的可取性做出任何陈述，也不对 S&P 500 指数的任何错误、遗漏或中断承担任何责任。

EURO STOXX 50[®] (指数商标) 是 STOXX Limited, Zurich, Switzerland (简称“STOXX”)、Deutsche Börse Group 或其许可人的知识产权(包括注册商标)，经许可使用。STOXX, Deutsche Börse Group 或其许可人、研究合作伙伴或数据提供商不会赞助、推广、分发或以其他方式支持这种固定指数的寿险产品(简称“许可产品”)，并且 STOXX, Deutsche Börse Group 及其许可人、研究合作伙伴或数据提供商对于 EURO STOXX 50[®] 或其数据中的任何错误、遗漏或中断不作任何担保，并且不承担与此有关的一般或特别责任(无论是否疏忽或其他)。

请阅读保单中关于与保单相关的恒生指数的完整免责声明。

保单编号 ICC16 IUL09、IUL09 或 IUL 09 NY
保单编号可能因州不同而异。

115303SCR6
© 2022 Transamerica Corporation. 保留所有权利。

