



一生的礼物

与你爱的孩子建立永久的联系

非银行或信用合作社的存款或债务 · 无 FDIC 或 NCUA 保险 · 无任何联邦政府机构保险 · 无任何银行或信用合作社担保



目录

- 1 一生的福利
- 2 为什么为孩子选择
终身保险？
- 4 重要注意事项
- 5 孩子长大后无法放弃的礼物

购买人寿保险的决定应该基于长期财务目标和抚恤金需求。人寿保险不是适合短期储蓄或短期投资策略的工具。虽然保单允许贷款，但你应该知道，在保单生效的最初几年，可能很少甚至没有现金价值可用于贷款。

本文件所提供的信息并非书面信息，也并非旨在用作具体的税务或法律建议。MassMutual®、其员工及代表无权提供税务或法律建议。我们鼓励个人向其自身的税务或法律顾问征求意见。

为孩子购买分红式终身保险可以帮助你树立财务责任的榜样，并强调保护所爱之人的重要性。Massachusetts Mutual Life Insurance Company（万通互惠理财）让你能够送给孩子一份可以持续一生的礼物，并让孩子终身可享受各种福利。

帮助孩子实现梦想

万通互惠理财的终身保险提供有保障的人寿保险保障和有保障的现金价值积累，可以让你的孩子在实现梦想和实现财务目标方面领先一步。

作为成年人，你的孩子可以出于任何原因使用其保单的现金价值¹，其中包括：

- 大学学费和开支
- 婚礼筹备支出
- 住房首付款
- 创业起步金

但任何分配都会减少保单的现金价值和抚恤金，因此你的孩子应该有选择地使用他们的保单。



你的孩子成年后，可以在任何需要的时候将保单的现金价值用于对他们而言的任何重要用途。

¹ 保单项下的分配（包括现金股息和部分/全部退保）无需纳税，最高不超过支付给保单的金额（以成本为基础）。如果保单是修改后的养老合同，则保单贷款和/或分配在收益范围内应纳税，如果保单持有人年龄在 59½ 岁以下，则需缴纳 10% 的税务罚款。

通过借款或部分退保获得现金价值将减少保单的现金价值和抚恤金，增加保单失效的几率；如果保单在被保险人死亡前终止，还可能产生纳税义务。

为什么为孩子选择终身保险？

切勿等到太迟才开始投保

人寿保险的保费取决于许多因素，其中包括个人的年龄和健康状况。儿童的保费通常较低，因为他们年幼又健康。现在为儿童购买终身保险将有助于确保他们无论将来的健康状况如何，都能终身得到保障。

保费支付选项

万通互惠理财提供的终身保险保单有各种保费支付期限。许多父母和祖父母选择 10 年、12 年、15 年或 20 年的保费支付期，因为他们可以确保在孩子成年后全额支付保单费用。

现在给孩子购买终身保险意味着你承担的
保费更低，而且你的后代也得到保障。

终身保险可以随着孩子的成长而发展

如果你的孩子某一天有了自己的家庭，他们可能会想要通过增加人寿保险来保护自己的家人。可选的终身保险让被保险人能够在某些人生大事（结婚、

收养或生育孩子）发生后，或根据需要定期购买更多保险。这一可选的终身保险需额外付费。





你可以保证你的孩子无论未来的健康状况如何，均能获得最高100 万美元的人寿保险。



重要注意事项

限制事项

万通互惠理财对未成年人投保有特定的承保准则，其中一些因州而异。请考虑下列限制事项：

- 一般保险的承保范围限制为父母保险的最大百分比。
- 所有的兄弟姐妹必须享有同等的保险金额。
- （被投保的）儿童必须已出生至少 15 天。
- 15 岁及以下的儿童需要父母签名，即使其保单属于祖父母所有。

谁应该是保单所有人？

未成年人的终身保险保单必须属于其父母、祖父母或信托所有。在决定哪种所有权安排最适合你时，需要考虑多种因素。其中包括保单规模、保单价值控制以及赠与税的影响。你的财务专家和税务顾问可以帮助你做出这个重要的决定。

美国国税局限定了你在特定年份可以给孩子免税的金额。对于保费较高的保单，结构合理的所有权安排可让你充分利用这些限制规定。保单的现金价值在递延税款的基础上增长，最终可能比你最初的赠与税金额价值高得多。



孩子长大后无法放弃的礼物

孩子长大后，就不再需要衣服、玩具和其他礼物。但万通互惠理财提供的终身保险不一样。你可以给你的孩子一份全额付款的人寿保险，它将提供：

- 在某一天保护他们自己家人的永久人寿保险。
- 帮助承担人生重大事件¹支出的现金价值。
- 可在家庭发展壮大的同时让自己和家人获得更多保护的选择。

今天就与你的财务专家
讨论送给子孙的
一生的礼物。

自 1851 年以来，我们的业务决策一直以客户的需求为指导。今天，我们提供各种金融产品和服务来帮助人们保障自己的未来，保护自己所爱的人。

本文件明确提及的任何担保均以发证保险公司的理赔能力为基础。

产品和/或某些功能可能并非在所有州均可用。各州（具体情况的）变动将适用。

终身遗产 (Whole Life Legacy) 系列保单（（保单表格：某些州使用 MMWL-2018 和 ICC18-MMWL，其中包括北卡罗来纳州） / （某些州使用 MMWLA-2018 和 ICC18-MMWLA，其中包括北卡罗来纳州））和数字化平台上的万通互惠理财终身 (Whole Life) 系列保单（保单表格：某些州使用 WL-2018 和 ICC18WL，其中包括北卡罗来纳州）是 Massachusetts Mutual Life Insurance Company, Springfield, MA 01111-0001 提供的平准保费的分红式永久人寿保险保单。

