

# YÊU CUỘC SỐNG

Hướng dẫn về hợp đồng bảo hiểm nhân thọ *Transamerica Financial Foundation IUL® II*



TRANSAMERICA®



# CÂN BẰNG GIỮA BẢO VỆ GIA ĐÌNH CỦA QUÝ VỊ NGAY BÂY GIỜ VÀ CHUẨN BỊ CHO TƯƠNG LAI

## NỘI DUNG

<i>Transamerica Financial Foundation IUL® II</i>	3
Giá trị tiền mặt của bạn có thể tích lũy như thế nào	4
Chiến lược tài khoản chỉ mục và các thuật ngữ chính	6
Quyền chọn tài khoản chỉ số được xây dựng cho tiềm năng tăng trưởng	8
Lợi ích về thuế	11
Tự Chọn Phạm Vi Bảo Hiểm Của Quý Vị	14
Chi tiết sản phẩm	16
Điều gì xảy ra tiếp theo?	18

**Bảo hiểm nhân thọ phổ thông theo chỉ số không phải là bảo hiểm an sinh**, và các hợp đồng bảo hiểm nhân thọ phổ thông theo chỉ số không phải là khoản đầu tư vào chỉ số thị trường chứng khoán hay thị trường tài chính và không tham gia bất kỳ cổ phiếu hay chứng khoán nào. Lãi Tài khoản theo chỉ số dựa một phần vào hiệu suất hoạt động của chỉ số. Hiệu suất quá khứ của chỉ số không phải là chỉ báo về hiệu suất của chỉ số trong tương lai.

Không có gì đảm bảo rằng bất kỳ Lãi Chỉ Số Vượt Mức nào sẽ được ghi có trên mức lãi suất tối thiểu được đảm bảo cho (các) Tài khoản theo chỉ số. Ngoài ra, không có gì đảm bảo rằng công ty sẽ đưa ra tỷ lệ lãi suất cao hơn lãi suất tối thiểu được đảm bảo cho Tài khoản lãi suất cơ bản.

Hợp đồng mà quảng cáo này nhắc tới được soạn bằng tiếng Anh. Nếu có bất kỳ tranh chấp hoặc sai lệch nào giữa quảng cáo này và các điều khoản trong hợp đồng, ngôn ngữ trong bản hợp đồng tiếng Anh sẽ chiếm ưu thế.

# BẢO HIỂM NHÂN THỌ ĐA MỤC ĐÍCH, DÀNH CHO CUỘC SỐNG ĐA DẠNG CỦA BẠN

Hơn một thế kỷ trước, Transamerica là một trong những công ty dịch vụ tài chính đầu tiên tại Mỹ phục vụ mọi người dân ở mọi tầng lớp xã hội. Ngày nay, chúng tôi vẫn đang nỗ lực hết mình để bảo vệ mọi người dân Mỹ và giúp họ có cuộc sống tốt nhất.

Đó là lý do tại sao chúng tôi tự hào cung cấp một công cụ linh hoạt như *Transamerica Financial Foundation IUL® II* để giúp bạn lập kế hoạch cho những điều không thể đoán trước trong cuộc sống.

## BẢO VỆ NHỮNG NGƯỜI CẦN NHẤT

Nếu đột ngột qua đời, bạn có thể để lại di sản tài chính cho những người thân yêu của mình không? Họ sẽ thay thế khoản thu nhập bị mất, trả tiền thế chấp, chi phí chăm sóc trẻ em, chi phí giáo dục và nhiều thứ khác bằng cách nào?

FFIUL II có năm đặc điểm chính dành cho quý vị và gia đình, có thể giúp quý vị lập kế hoạch dễ dàng hơn:

- Chế độ tử tuất
- Tiềm năng phát triển
- Trợ cấp rủi ro
- Lợi ích về thuế
- Người lái tùy chọn để tùy chỉnh sự bảo vệ của bạn<sup>1</sup>

## HƠN CẢ MỘT QUYỀN LỢI TỬ VONG

<b>38%</b> người Mỹ cho biết hộ gia đình của họ sẽ gặp khó khăn về tài chính trong vòng sáu tháng nếu người lao động qua đời đột ngột <sup>2</sup>	<b>\$4 nghìn tỷ</b> ước tính chi phí chăm sóc sức khỏe hàng năm cho những người mắc bệnh mãn tính và bệnh tâm thần <sup>3</sup>	<b>51%</b> trong số những người được khảo sát tự xếp loại mình là lo lắng hoặc rất lo lắng về việc sống lâu hơn tài sản của họ <sup>4</sup>
<b>QUA ĐỜI SỚM</b>	<b>BỆNH TẬT NGHIÊM TRỌNG HOẶC THƯƠNG TÍCH</b>	<b>TIẾT KIEM VƯỢT THỜI GIAN</b>

Đầu tiên và trước hết, đây là một hợp đồng bảo hiểm nhân thọ. Mục đích chính của hợp đồng bảo hiểm này là cung cấp khoản trợ cấp tử vong. Đó không phải là một biện pháp tiết kiệm ngắn hạn cũng không lý tưởng cho các nhu cầu bảo hiểm ngắn hạn. Hợp đồng bảo hiểm này được thiết kế với tính chất dài hạn. Quý vị chỉ nên mua nếu có khả năng tài chính để duy trì hiệu lực của hợp đồng trong một khoảng thời gian đáng kể.

<sup>1</sup> Những điều khoản riêng và quyền lợi có một số hạn chế nhất định, có thể phát sinh chi phí bổ sung và có thể không áp dụng tại tất cả các khu vực pháp lý. Để biết thông tin đầy đủ, bao gồm các phí, điều khoản và điều kiện của từng điều khoản riêng cũng như phạm vi bảo hiểm chính xác, vui lòng trao đổi với đại lý bảo hiểm của quý vị.

<sup>2</sup> "Bảng dữ kiện về bảo hiểm nhân thọ năm 2023", Nghiên cứu về chỉ số bảo hiểm, LIMRA, 2023.

<sup>3</sup> "Sự thật nhanh: Chi phí kinh tế và sức khỏe của các bệnh mãn tính", CDC, ngày 12 tháng 7 năm 2024.

<sup>4</sup> "Thiếu hụt tiền tiết kiệm và lo sợ về tương lai của An sinh xã hội khiến người Mỹ không còn tiền để chi tiêu", Schrodgers.com, ngày 22 tháng 8 năm 2024.

# GIÁ TRỊ TIỀN MẶT CỦA BẠN CÓ THỂ TÍCH LŨY NHƯ THẾ NÀO

Khi bạn thanh toán, chúng tôi phân bổ phí bảo hiểm thực thu<sup>1</sup> cho (các) tài khoản chỉ số hoặc Tài khoản Lãi Cơ bản, dựa trên hướng dẫn của bạn. Những quyền chọn tài khoản này có khả năng thu lãi trên cơ sở hoãn thuế, giúp tăng giá trị tiền mặt của hợp đồng bảo hiểm.<sup>2</sup> Quý vị có thể chọn sử dụng chiến lược tích lũy tiền mặt để phân bổ phí bảo hiểm thực thu cho nhiều hơn một quyền chọn tài khoản để có cơ hội kiếm được các mức lãi suất khác nhau. Chọn theo các loại tài khoản sau:

- Tài khoản theo chỉ số toàn cầu
- Tài khoản theo chỉ số S&P 500<sup>®</sup>
- Tài khoản chỉ số S&P 500<sup>®</sup> cơ bản (không có IAMC)
- Tài khoản chỉ số cân bằng không giới hạn
- Tài khoản lãi cơ bản

FFIUL II cung cấp cho quý vị cơ hội để tăng giá trị hợp đồng bảo hiểm của mình thông qua Lãi Chỉ Số Vượt Mức (thu nhập trên<sup>3</sup> mức tối thiểu được đảm bảo) có thể được ghi có vào hợp đồng bảo hiểm của quý vị dựa một phần vào những thay đổi trong các chỉ số này. Có giới hạn khi quý vị chuyển giao giá trị hợp đồng bảo hiểm giữa các quyền chọn tài khoản, nhưng do chuyển giao không có thuế, nên mọi khoản thu nhập đều được bảo vệ khỏi tác động ăn mòn của thuế.

## QUYỀN NĂNG CỦA LÃI SUẤT SÀN ĐƯỢC ĐẢM BẢO

### LÃI SUẤT SÀN

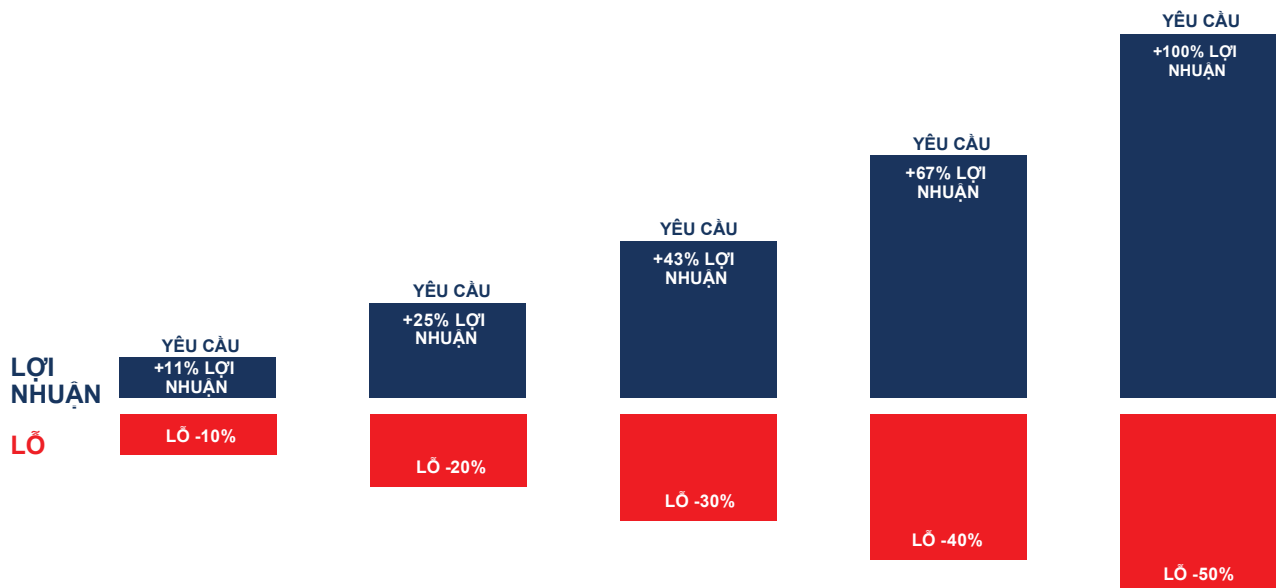
Những thay đổi về chỉ số có thể là dương hay âm. Tuy nhiên, với FFIUL II, quý vị được đảm bảo là sẽ không bao giờ phải ghi có dưới mức lãi suất tối thiểu được đảm bảo hay “lãi suất sàn”. Lãi suất sàn là mức lãi suất tối thiểu được đảm bảo bởi công ty bảo hiểm.

### TRÁNH LỖ CÓ THỂ QUAN TRỌNG NHƯ NHẬN RA LÃI

Ví dụ này giúp minh họa những ảnh hưởng của tình trạng lỗ và phải cần bao nhiêu để bù lại.

Ví dụ như **lỗ 10%** thì cần **lãi 11%**.

**Lỗ 20%** thì cần **lãi 25%**, v.v.



<sup>1</sup>Phí bảo hiểm thực thu bằng tổng phí bảo hiểm đã trả trừ đi khoản phí theo tỷ lệ phí bảo hiểm hiện hành.

<sup>2</sup>Các khoản khấu trừ hàng tháng và chi phí tài khoản chỉ số hàng tháng sẽ được lấy từ hợp đồng bảo hiểm để bao trả chi phí bảo hiểm, phí hợp đồng bảo hiểm hàng tháng, cho mỗi phí đơn vị và các khoản phí cho bất kỳ điều khoản riêng bổ sung hoặc định phí bảo hiểm dưới mức tiêu chuẩn nào.

<sup>3</sup>Mức bảo đảm dựa trên khả năng chi trả khiếu nại của công ty bảo hiểm.



**TĂNG TRƯỞNG  
NHIỀU HƠN.  
THÊM LỰA  
CHỌN.  
THÊM NHIỀU  
QUYỀN LỢI CHO  
NGƯỜI THÂN.**



# CUNG CẤP SỰ LỰA CHỌN VÀ CƠ HỘI ĐỂ TẠO RA TIỀM NĂNG TĂNG TRƯỞNG

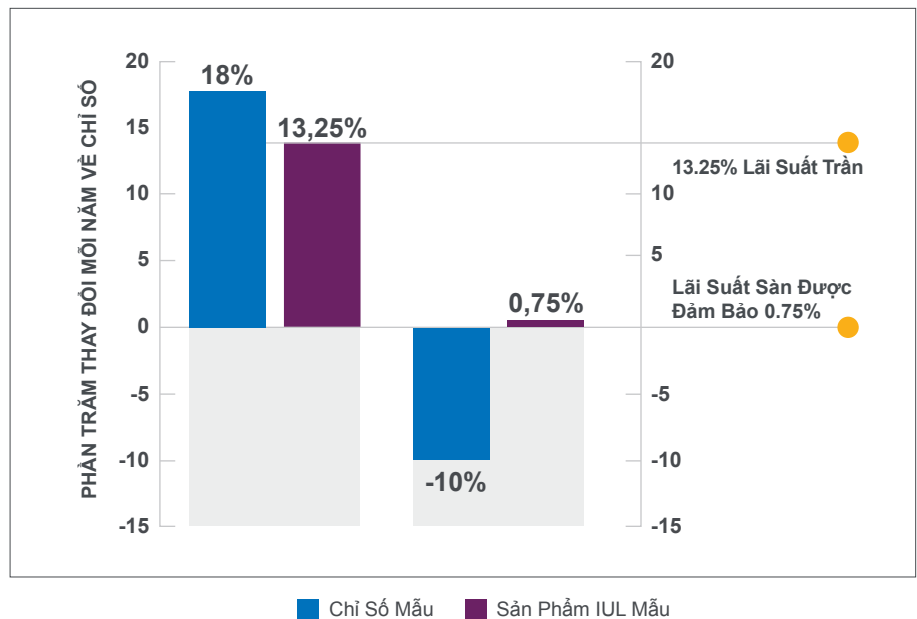
Chiến lược tài khoản chỉ mục và các thuật ngữ chính

## CHIẾN LƯỢC VỐN TỶ LỆ (CAP STRATEGY)

Mức trần là tỷ lệ phần trăm tối đa được sử dụng để xác định Lãi suất chỉ số vượt mức có thể được ghi có vào phân khúc tài khoản chỉ số cho giai đoạn phân khúc 12 tháng vừa kết thúc. Vào cuối mỗi giai đoạn phân khúc, chúng tôi so sánh tỷ lệ vốn hóa với tỷ lệ thay đổi chỉ số đã tính toán. Tỷ lệ tín dụng lãi suất vượt mức bằng mức thấp hơn giữa mức trần hoặc tỷ lệ thay đổi chỉ số nhưng không được nhỏ hơn 0. Mức trần có thể thay đổi và mức trần cho bất kỳ phân khúc nào cũng có thể tăng hoặc giảm nhưng sẽ không thấp hơn mức lãi suất hiện tại trong Tài khoản lãi cơ bản. Mức trần do công ty tự quyết định vào đầu mỗi giai đoạn phân khúc và có thể khác nhau giữa các phân khúc tài khoản chỉ số. Khi đã công bố mức trần cho một phân khúc, mức trần đó sẽ có hiệu lực cho đến khi bắt đầu giai đoạn phân khúc tiếp theo. Chủ hợp đồng bảo hiểm sẽ chỉ được thông báo bằng văn bản về mức giới hạn hiện tại khi họ nhận được báo cáo thường niên.

### Ví dụ: Chiến lược lãi suất trần:

Chiến lược lãi suất trần: Nếu chỉ số thay đổi trên 18% thì lãi suất tín dụng sẽ là 13,25% vì lãi suất trần là 13,25%. Nếu chỉ số thay đổi -10% thì lãi suất tín dụng sẽ là 0,75% do lãi suất sàn được đảm bảo ở mức 0,75%.



### LÃI SUẤT TỐI THIỂU ĐƯỢC ĐẢM BẢO (SÀN)

Chính sách FFIUL II cung cấp mức lãi suất tối thiểu hoặc mức sàn được đảm bảo. Do đó, bất kể các chỉ số hoạt động như thế nào, công ty sẽ không bao giờ cho vay dưới mức lãi suất tối thiểu được đảm bảo là 0,75%.

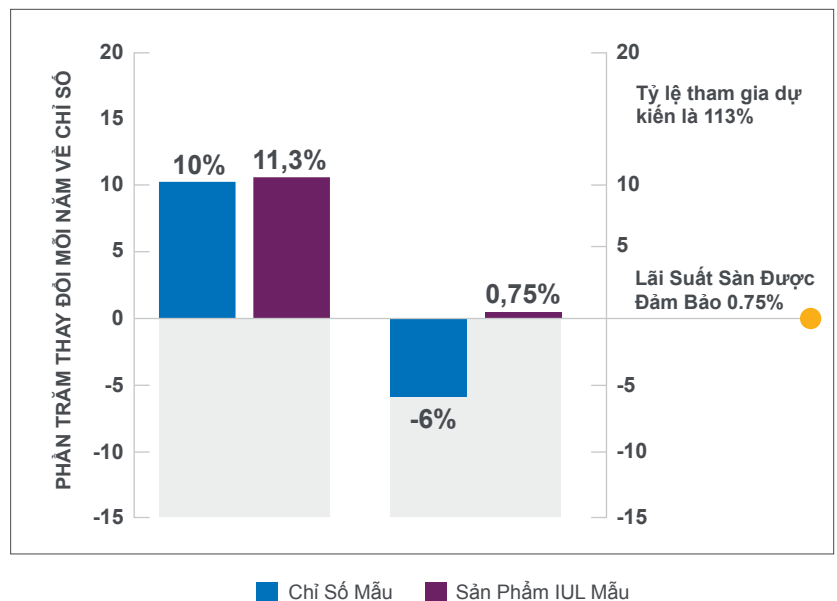


## CHIẾN LƯỢC TỶ LỆ THAM GIA (PAR STRATEGY)

Tỷ lệ tham gia là tỷ lệ phần trăm được sử dụng để xác định Lãi suất chỉ số vượt mức cho các tài khoản chỉ số. Mỗi tài khoản chỉ số và phân khúc có thể có tỷ lệ tham gia khác nhau. Tỷ lệ tham gia sẽ được Transamerica công bố theo quyết định của công ty. Khi đã công bố tỷ lệ tham gia cho một phân khúc, mức trần đó sẽ có hiệu lực cho đến khi bắt đầu giai đoạn phân khúc tiếp theo. Tỷ lệ tham gia tối thiểu được đảm bảo cho mỗi tài khoản chỉ số được nêu trong dữ liệu chính sách.

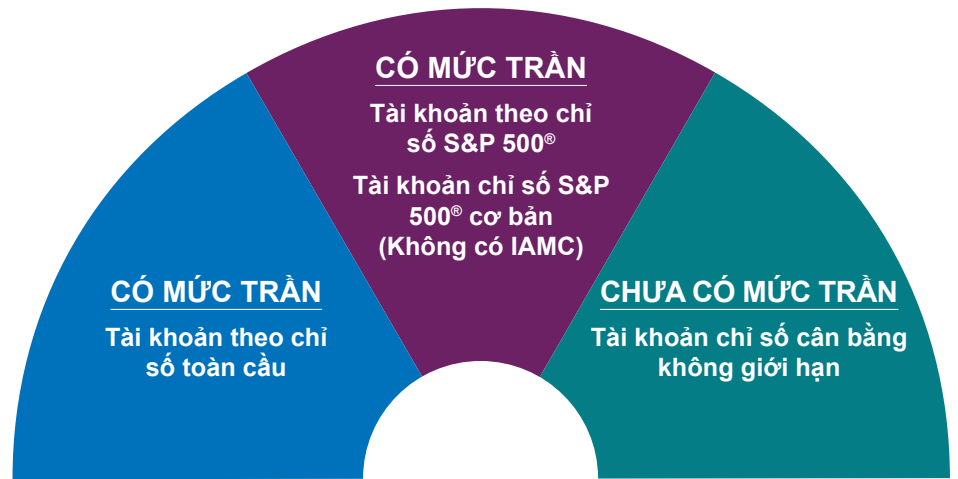
### Ví dụ: Chiến lược tỷ lệ tham gia (Par):

Chiến lược lãi suất trần: Nếu chỉ số thay đổi trên 10% thì lãi suất tín dụng sẽ là 11,3% vì tỷ lệ tham gia là 113%. Nếu chỉ số thay đổi -6% thì lãi suất tín dụng sẽ là 0,75% do lãi suất sàn được đảm bảo ở mức 0,75%.



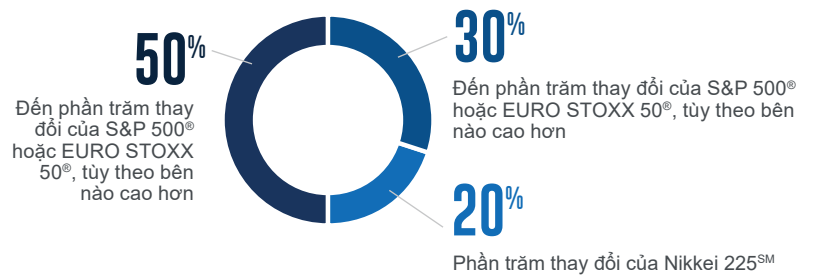


# QUYỀN CHỌN TÀI KHOẢN CHỈ SỐ ĐƯỢC XÂY DỰNG CHO TIỀM NĂNG TĂNG TRƯỞNG



## TÀI KHOẢN THEO CHỈ SỐ TOÀN CẦU

Công ty cộng Lãi suất theo chỉ số vượt mức (nếu có) vào tài khoản theo chỉ số này dựa trên mức bình quân được tính toán của phần trăm thay đổi chỉ số của ba chỉ số, không tính cổ tức. Phần trăm thay đổi của chỉ số được tính toán được cộng lại với nhau và so sánh với mức trần. Để tính ra được phần trăm thay đổi của chỉ số được tính toán, chúng tôi áp dụng những yếu tố sau:

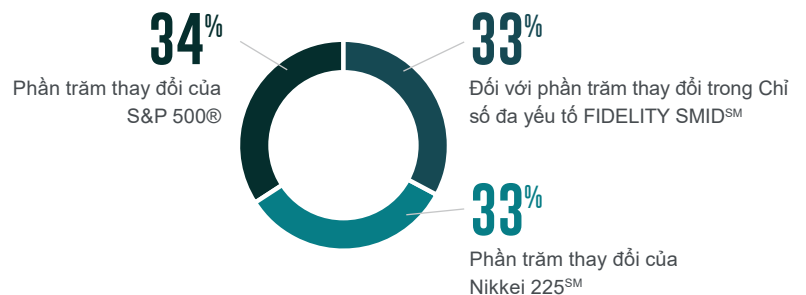


## TÀI KHOẢN CHỈ SỐ S&P 500® VÀ TÀI KHOẢN CHỈ SỐ S&P 500® CƠ BẢN (KHÔNG CÓ IAMC)

Công ty cộng Lãi suất theo chỉ số vượt mức (nếu có) vào các tài khoản theo chỉ số này bằng cách sử dụng một công thức dựa trên những thay đổi của Chỉ số S&P 500®, không tính cổ tức. Sau đó, phần trăm thay đổi của chỉ số được so sánh với mức trần.

## TÀI KHOẢN CHỈ SỐ CÂN BẰNG KHÔNG GIỚI HẠN

Công ty cộng Lãi suất theo chỉ số vượt mức (nếu có) vào Tài khoản theo chỉ số này dựa trên mức bình quân được tính toán của phần trăm thay đổi chỉ số của ba chỉ số, không tính cổ tức. Phần trăm thay đổi chỉ số có trọng số được cộng lại với nhau. Sau đó áp dụng tỷ lệ tham gia 113%. Để tính ra được phần trăm thay đổi của chỉ số được tính toán, chúng tôi áp dụng những yếu tố sau:





# TIẾT LỘ CHỈ MỤC

## Thông tin quan trọng về Chỉ số S&P 500®:

Chỉ số S&P 500 là sản phẩm của S&P Dow Jones Indices LLC ("SPDJI"), và đã được Công ty cho phép sử dụng. Standard & Poor's®, S&P® và S&P 500® là các nhãn hiệu đã đăng ký của Standard & Poor's Financial Services LLC ("S&P"); Dow Jones® là nhãn hiệu đã đăng ký của Dow Jones Trademark Holdings LLC ("Dow Jones"); và những nhãn hiệu này đã được SPDJI cấp phép sử dụng và Công ty cấp giấy phép phụ cho các mục đích cụ thể. Hợp đồng bảo hiểm này không được tài trợ, xác nhận, bán hoặc quảng bá bởi SPDJI, Dow Jones, S&P, các công ty liên kết tương ứng của họ, đồng thời không bên nào đại diện cho việc tư vấn mua hợp đồng này và họ cũng không có bất kỳ trách nhiệm pháp lý nào đối với bất kỳ lỗi, thiếu sót hoặc gián đoạn nào của Chỉ số S&P 500.

## Thông tin quan trọng về Chỉ số EURO STOXX 50®:

EURO STOXX 50® (Nhãn hiệu chỉ số) là tài sản trí tuệ (bao gồm nhãn hiệu đã đăng ký) của STOXX Limited, Zurich, Thụy Sĩ ("STOXX"), Tập đoàn Deutsche Börse hoặc bên cấp phép của họ, được sử dụng theo giấy phép. Sản phẩm bảo hiểm nhân thọ theo chỉ số cố định này ("Sản phẩm được cấp phép") không do STOXX, Tập đoàn Deutsche Börse hay bên cấp phép của họ, các đối tác nghiên cứu hoặc nhà cung cấp dữ liệu tài trợ, quảng cáo, phân phối hay hỗ trợ dưới bất kỳ hình thức nào. STOXX, Tập đoàn Deutsche Börse và bên cấp phép của họ, các đối tác nghiên cứu hoặc nhà cung cấp dữ liệu cũng không đảm bảo bất kỳ điều gì và không chịu bất kỳ trách nhiệm pháp lý nào (bất kể là vì sơ suất hay lý do khác) liên quan chung hoặc cụ thể đến các sự cố, thiếu sót hoặc gián đoạn của chỉ số EURO STOXX 50® hay dữ liệu của chỉ số này.

## Thông tin quan trọng liên quan đến Nikkei 225<sup>SM</sup>

Nikkei Inc. là chủ sở hữu độc quyền duy nhất của bản quyền và các quyền sở hữu trí tuệ khác đối với Chỉ số chứng khoán trung bình Nikkei (Nikkei 225<sup>SM</sup>) và phương pháp tính Chỉ số chứng khoán trung bình Nikkei. Quyền sở hữu trí tuệ và bất kỳ quyền nào khác đối với các nhãn hiệu chỉ Nikkei và Nikkei 225<sup>SM</sup> sẽ thuộc về Nikkei Inc. Nikkei Inc. không tài trợ, hỗ trợ, bán hoặc tiếp thị *Transamerica Financial Foundation IUL® II*. *Transamerica Financial Foundation IUL® II* được quản lý hoàn toàn theo rủi ro của Transamerica Life Insurance Company và Nikkei Inc. sẽ không chịu bất kỳ nghĩa vụ hoặc trách nhiệm nào đối với việc quản lý và các giao dịch liên quan đến *Transamerica Financial Foundation IUL® II*. Nikkei Inc. không có nghĩa vụ phải liên tục công bố Nikkei 225<sup>SM</sup> và không chịu trách nhiệm cho bất kỳ lỗi, sự chậm trễ, gián đoạn, đình chỉ hoặc chấm dứt công bố nào. Nikkei Inc. có quyền thay đổi mô tả về các cổ phiếu có trong Nikkei 225<sup>SM</sup>, phương pháp tính toán của Nikkei 225<sup>SM</sup> hoặc bất kỳ chi tiết nào khác của Nikkei 225<sup>SM</sup>.

## Thông tin quan trọng liên quan đến Tài khoản theo chỉ số đa yếu tố vừa và nhỏ Fidelity<sup>SM</sup> 5% ER:

Tài khoản theo chỉ số đa yếu tố vừa và nhỏ Fidelity<sup>SM</sup> 5% ER, còn được gọi là Chỉ số đa yếu tố SMID Fidelity<sup>SM</sup>, ("Chỉ số") là sản phẩm của Fidelity Product Services LLC ("FPS"). Đây là một chỉ số dựa trên quy tắc sử dụng phương pháp phân bổ tài sản linh hoạt, kết hợp nhiều yếu tố với đặc điểm của cổ phiếu từ các công ty có vốn hóa vừa và nhỏ của Hoa Kỳ cùng với các trái phiếu Kho bạc Hoa Kỳ để có thể làm giảm sự biến động theo thời gian. Fidelity là một nhãn hiệu của FMR LLC. Chỉ số này đã được cấp phép sử dụng cho một số mục đích nhất định bởi Transamerica Life Insurance Company ("Công ty") thay mặt cho *Transamerica Financial Foundation IUL<sup>SM</sup> II* ("chính sách"). Chỉ số này dựa trên thiết kế lợi nhuận vượt trội, nghĩa là lợi nhuận của chỉ số được khấu trừ vào lợi nhuận không có rủi ro. Đây là chỉ số được kiểm soát biến động, có nghĩa là thành phần chỉ số sẽ thay đổi theo thời gian, đặc biệt là khi biến động thị trường thay đổi. Tác động của thiết kế lợi nhuận vượt trội và kiểm soát biến động có thể hạn chế lợi nhuận khi lợi nhuận chỉ số cổ phiếu cao.

FPS không đưa ra bất kỳ bảo đảm hoặc tuyên bố nào về tính chính xác, đầy đủ hoặc tính khả dụng của Chỉ mục hoặc thông tin có trong Chỉ mục và sẽ không chịu trách nhiệm hoặc nghĩa vụ pháp lý nào đối với tác động của bất kỳ sự không chính xác, không đầy đủ hoặc không khả dụng nào của Chỉ mục hoặc thông tin đó. FPS cũng như bất kỳ bên nào khác tham gia hoặc liên quan đến việc lập hoặc biên soạn Chỉ số đều không đưa ra bất kỳ tuyên bố hoặc bảo đảm nào, dù là rõ ràng hay ngụ ý, đối với chủ sở hữu hợp đồng bảo hiểm, Công ty hoặc bất kỳ thành viên nào của công chúng liên quan đến tính khả thi của việc mua bảo hiểm nhân thọ nói chung hoặc hợp đồng bảo hiểm nói riêng, tính hợp pháp của hợp đồng bảo hiểm theo luật chứng khoán liên bang, luật bảo hiểm tiểu bang và luật thuế hiện hành, khả năng hợp đồng bảo hiểm theo dõi hiệu suất của Chỉ số, bất kỳ chỉ số hoặc chuẩn mực nào khác hoặc hiệu suất chung của thị trường hoặc loại tài sản khác, hoặc kết quả, bao gồm nhưng không giới hạn ở kết quả hiệu suất, mà Công ty, hợp đồng bảo hiểm, chủ sở hữu hợp đồng bảo hiểm hoặc bất kỳ người hoặc tổ chức nào khác có được. FPS không cung cấp tư vấn đầu tư cho Công ty liên quan đến chính sách hoặc cho chủ sở hữu chính sách.

Công ty có toàn quyền quyết định liệu hợp đồng bảo hiểm có được liên kết với giá trị của Chỉ số hay không và bằng cách nào. FPS không đưa ra lời khuyên đầu tư cho chủ hợp đồng, hay cho bất kỳ cá nhân hoặc tổ chức nào khác liên quan đến Chỉ số và trong mọi trường hợp, bất kỳ chủ hợp đồng nào cũng không được coi là khách hàng của FPS.

FPS cũng như bất kỳ bên nào khác tham gia hoặc có liên quan đến việc lập hoặc biên soạn Chỉ số đều không có nghĩa vụ tiếp tục cung cấp Chỉ số cho Công ty liên quan đến hợp đồng bảo hiểm. Trong trường hợp Chỉ số không còn khả dụng đối với chủ hợp đồng bảo hiểm hoặc chủ sở hữu hợp đồng bảo hiểm, Công ty có thể tìm cách thay thế Chỉ số bằng một chỉ số phù hợp khác, mặc dù không có gì đảm bảo rằng sẽ có chỉ số phù hợp.

**FPS sẽ không chịu trách nhiệm về bất cứ tuyên bố bảo đảm nào, dù rõ ràng hay ngụ ý, bao gồm tất cả các tuyên bố bảo đảm về khả năng bán được hoặc sự phù hợp cho một mục đích hay trường hợp sử dụng cụ thể. FPS sẽ không chịu trách nhiệm hoặc trách nhiệm pháp lý nào liên quan đến hợp đồng bảo hiểm.**

## TRẦN TÀI KHOẢN CHỈ SỐ

Lãi suất trần là mức lãi suất tối đa được sử dụng để xác định Số tiền lãi chỉ số vượt mức mà Transamerica sẽ ghi có vào tài khoản chỉ số.

TÀI KHOẢN THEO CHỈ SỐ	TỶ LỆ THAM GIA HIỆN TẠI	LÃI SUẤT TRẦN	TÍN DỤNG TÀI KHOẢN CHỈ SỐ ĐƯỢC ĐẢM BẢO	PHÍ CHO TÀI KHOẢN THEO CHỈ SỐ
Tài khoản theo chỉ số toàn cầu	100%	13,25%	0,75%	0,72% mỗi năm
Tài khoản chỉ số S&P 500®	100%	12,25%	0,75%	0,72% mỗi năm
Tài khoản chỉ số S&P 500® cơ bản (không có IAMC)	100%	9,00%	0,75%	Không áp dụng
Tài khoản chỉ số cân bằng không giới hạn	113%	Không áp dụng	0,75%	0,72% mỗi năm

### NGÀY QUÉT

Ngày quét là ngày mà giá trị có thể được phân bổ cho một phân khúc tài khoản chỉ số, các khoản chuyển đến hoặc từ các tài khoản chỉ số có thể được xử lý và bất kỳ Lãi chỉ số vượt mức nào cũng được ghi có. Ngày quét là ngày 15 hàng tháng hoặc ngày làm việc tiếp theo.

### TÍNH LÃI CHỈ SỐ VƯỢT MỨC

Phân đoạn là các thành phần của quyền chọn tài khoản chỉ số mà phí bảo hiểm thực thu và/hoặc chuyển giao giá trị hợp đồng bảo hiểm được phân bổ. Có tối đa 12 phân khúc, bắt đầu vào ngày 15 hàng tháng hoặc ngày làm việc tiếp theo và mỗi phân khúc kéo dài trong 12 tháng (Giai đoạn phân khúc tài khoản chỉ mục). Giá trị của quyền chọn tài khoản chỉ số là tổng giá trị phân đoạn của quyền chọn đó và mọi khoản tiền đang chờ tính vào phân đoạn đó.

Vào cuối mỗi Kỳ Phân Đoạn Tài khoản theo chỉ số, Transamerica sẽ xác định xem có bất kỳ Lãi Chỉ Số Vượt Mức nào (lãi trên mức tối thiểu được đảm bảo) sẽ được ghi có cho kỳ phân đoạn vừa kết thúc hay không. Số tiền Lãi Chỉ Số Vượt Mức được ghi có phụ thuộc vào tỷ lệ phần trăm thay đổi chỉ số, lãi tối thiểu được ghi có trong suốt kỳ phân đoạn, lãi suất trần hiện hành, tỷ lệ tham gia hiện hành và hoạt động của hợp đồng bảo hiểm cũng như phí trong kỳ phân đoạn đó.

Phần trăm thay đổi chỉ số được xác định bằng cách tính giá trị chỉ số vào ngày kết thúc phân đoạn, trừ giá trị chỉ số vào ngày bắt đầu phân đoạn và chia cho giá trị chỉ số vào ngày bắt đầu phân đoạn.

GIÁ TRỊ CHỈ SỐ VÀO NGÀY KẾT THÚC PHÂN ĐOẠN



GIÁ TRỊ CHỈ SỐ VÀO NGÀY BẮT ĐẦU PHÂN ĐOẠN



GIÁ TRỊ CHỈ SỐ VÀO NGÀY BẮT ĐẦU PHÂN ĐOẠN



PHẦN TRĂM THAY ĐỔI CHỈ SỐ

# LỢI ÍCH VỀ THUẾ

## TRANSAMERICA FFIUL II MANG LẠI NHỮNG LỢI THẾ VỀ THUẾ QUAN TRỌNG

### TRỢ CẤP TỪ VONG MIỄN THUẾ THU NHẬP LIÊN BANG

Tiền bảo hiểm nhân thọ thường được chuyển cho người thụ hưởng của quý vị được miễn thuế thu nhập liên bang (IRC Mục 101(a)(1)).

### THU NHẬP HOẢN THUẾ

Các hợp đồng bảo hiểm nhân thọ đáp ứng các yêu cầu IRS đặc biệt, cho phép số tiền được ghi có vào giá trị hợp đồng bảo hiểm để tích lũy trên cơ sở hoãn thuế. Khoản lãi theo giá trị hợp đồng bảo hiểm không bị tính thuế trong hợp đồng suốt những năm được hưởng hoặc khi vẫn còn trong hợp đồng bảo hiểm. Những quyền lợi này mang lại tiềm năng tích lũy giá trị hợp đồng bảo hiểm cao hơn cho quý vị (IRC Mục 72).

### CHUYỂN GIAO MIỄN THUẾ

Việc chuyển giao giữa các tài khoản bên trong hợp đồng bảo hiểm dựa trên cơ sở miễn thuế. Chuyển giao miễn thuế giúp bảo vệ thu nhập của quý vị khỏi bị tác động của thuế hiện tại.

## QUYỀN TIẾP CẬN GIÁ TRỊ HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM MIỄN THUẾ

### RÚT TIỀN VÀ VAY TIỀN MIỄN THUẾ<sup>1</sup>

Quý vị sẽ có khả năng tiếp cận dễ dàng tới giá trị hợp đồng bảo hiểm của mình. Quý vị có thể yêu cầu rút tiền sau ngày kỷ niệm hợp đồng đầu tiên và yêu cầu cho vay sau thời hạn tự do xem xét, miễn là đủ giá trị hợp đồng.

Hãy nghĩ tới các khả năng: Quý vị có thể sử dụng quỹ này để bổ sung vào thu nhập hưu trí của mình, giúp trả tiền học hành của con, hoặc chi phí bất ngờ.

### CÁCH THỨC HOẠT ĐỘNG CỦA KHOẢN VAY

Sau thời hạn tự do xem xét, quý vị có thể linh hoạt lấy khoản vay mà không phải chịu thuế tại bất kỳ thời điểm nào, với mức tối đa cho phép theo hợp đồng bảo hiểm.

Lãi suất cho vay theo hợp đồng bảo hiểm trong FFIUL II nói chung thấp hơn lãi suất cho vay của các ngân hàng. Khoản tiền tương đương với khoản vay theo hợp đồng bảo hiểm sẽ được ghi có với mức lãi suất hàng năm được đảm bảo tối thiểu là 2%. Lãi suất hàng năm sẽ được tính như sau:

LÃI SUẤT CHO VAY	LÃI SUẤT HIỆN TẠI			LÃI SUẤT ĐƯỢC BẢO ĐẢM		
	Ghi Có	Phí	Lãi suất hiệu quả thực tế	Ghi Có	Phí	Lãi suất hiệu quả thực tế
1-10 năm	2,00%	2,75%	0,75%	2,00%	3,00%	1,00%
Hơn 11 năm	2,00%	2,00%	0,00%	2,00%	2,25%	0,25%

<sup>1</sup> Các khoản vay, rút tiền và trả trước quyền lợi tử tuất sẽ làm giảm giá trị hợp đồng bảo hiểm và quyền lợi tử tuất, cũng như có thể làm tăng xác suất mất hiệu lực hợp đồng. Miễn là hợp đồng bảo hiểm đã và sẽ không trở thành hợp đồng hỗn hợp được sửa đổi (MEC), thì: 1) các khoản rút tiền được miễn thuế trong phạm vi không vượt quá mức cơ sở của hợp đồng bảo hiểm (nói chung, phí bảo hiểm được trả trừ đi khoản tiền rút) và 2) khoản vay theo hợp đồng bảo hiểm không phải chịu thuế miễn là hợp đồng bảo hiểm vẫn còn hiệu lực. Nếu hợp đồng bảo hiểm bị hủy bỏ hoặc mất hiệu lực, thì số tiền của khoản vay theo hợp đồng sẽ được coi là khoản phân phối từ hợp đồng bảo hiểm và sẽ bị đánh thuế trong phạm vi khoản vay cộng với các khoản phân phối khác tại thời điểm đó vượt quá mức cơ sở trong hợp đồng.





# MANG LẠI CHO BẠN SỰ LINH HOẠT VÀ KIỂM SOÁT

## THANH TOÁN PHÍ BẢO HIỂM LINH HOẠT

**FFIUL II cho phép thanh toán phí bảo hiểm linh hoạt, có nghĩa là quý vị có thể điều chỉnh số tiền phí bảo hiểm quý vị trả (trong giới hạn) nếu nhu cầu tài chính của quý vị thay đổi.**

Phí bảo hiểm có thể tăng, giảm, bỏ qua hoặc ngừng hoàn toàn nếu có đủ giá trị hợp đồng bảo hiểm. Tất nhiên, rủi ro của việc mất hiệu lực hợp đồng bảo hiểm sẽ tăng lên nếu quý vị không thường xuyên trả phí bảo hiểm bằng mức phí bảo hiểm còn hiệu lực tối thiểu hàng tháng hiện tại.

## SỰ AN TOÀN CỦA BẢO ĐẢM KHÔNG MẤT HIỆU LỰC

Việc thanh toán phí bảo hiểm còn hiệu lực tối thiểu hàng tháng đảm bảo rằng hợp đồng bảo hiểm sẽ vẫn có hiệu lực trong thời gian bảo đảm. Tuy nhiên, nếu chỉ trả phí bảo hiểm hàng tháng tối thiểu, quý vị có thể đang bỏ qua cơ hội để xây dựng giá trị hợp đồng bảo hiểm bổ sung.<sup>1</sup>

### Kỳ hạn không mất hiệu lực:

- Tuổi cấp bảo hiểm 0–45: 20 năm
- Tuổi cấp bảo hiểm 46–60: đến 65 tuổi
- Tuổi cấp bảo hiểm 61–85: 5 năm

<sup>1</sup>Sau kỳ hạn không mất hiệu lực hoặc nếu không đáp ứng được các yêu cầu phí bảo hiểm còn hiệu lực tối thiểu tích lũy hàng tháng, thì biến động về lãi suất và/hoặc phí hợp đồng bảo hiểm có thể yêu cầu thanh toán phí bảo hiểm bổ sung để giữ cho hợp đồng có hiệu lực. Mức bảo đảm dựa trên khả năng chi trả khiêu nại của công ty.

Nếu quý vị rút tiền mặt hoặc vay tiền, tăng số tiền bảo hiểm, thay đổi quyền chọn trợ cấp tử vong, hoặc nếu quý vị thêm hoặc tăng số tiền của điều khoản riêng, thì quý vị có thể cần phải trả thêm phí bảo hiểm để giữ nguyên khoản Bảo Đảm Không Mất Hiệu Lực. Nếu không đáp ứng các yêu cầu của Bảo Đảm Không Mất Hiệu Lực và giá trị giải ước không đủ để trả các khoản khấu trừ hàng tháng, cũng như chi phí tài khoản hàng tháng, thì thời gian ân hạn sẽ bắt đầu và hợp đồng bảo hiểm sẽ mất hiệu lực khi thời gian ân hạn kết thúc trừ khi thanh toán phí đầy đủ. Làm cho hợp đồng bảo hiểm mất hiệu lực có thể dẫn đến những bất lợi về thuế.

# TÓM TẮT

## TỔNG QUAN VỀ TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION IUL® II

Thanh toán phí bảo hiểm linh hoạt<sup>1</sup> (Chủ sở hữu kiểm soát)



<sup>1</sup> Tùy thuộc vào mức tối thiểu và mức tối đa.

<sup>2</sup> Phí bảo hiểm ròng là cơ chế mà mối quan hệ giữa giá trị hoàn lại tiền mặt của hợp đồng và số tiền rủi ro ròng của hợp đồng được kiểm soát, trực tiếp hoặc gián tiếp, thông qua việc áp dụng các giới hạn về định nghĩa. Theo công thức tính phí bảo hiểm ròng, chi phí của hợp đồng bảo hiểm nhân thọ là hàm số của tỷ lệ tử vong, lãi suất và chi phí được giả định.

<sup>3</sup> Các khoản phân phối trước khi tử vong từ các hợp đồng bảo hiểm đã sửa đổi (ví dụ: các khoản vay theo hợp đồng bảo hiểm, rút tiền một phần và cổ tức của người được bảo hiểm) phải tuân theo các quy tắc thuế hạn chế hơn so với các khoản phân phối từ các hợp đồng không phải là MEC. Ngoài việc phân phối trước khi tử vong, MECS được hưởng chế độ thuế giống như mọi hợp đồng bảo hiểm nhân thọ khác. Tham khảo ý kiến cố vấn thuế hoặc cố vấn pháp lý của bạn để được hướng dẫn.

# TỰ CHỌN PHẠM VI BẢO HIỂM CỦA QUÝ VỊ

QUÝ VỊ CÓ QUYỀN CHON LINH HOẠT ĐỂ CÓ HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM PHÙ HỢP VỚI MÌNH NHỜ CÁC ĐIỀU KHOẢN RIÊNG TÙY THEO LỰA CHỌN CỦA QUÝ VỊ

## ĐIỀU KHOẢN RIÊNG VỀ TRỢ CẤP TỬ VONG ĐƯỢC TRẢ TRƯỚC CHO BỆNH GIAI ĐOẠN CUỐI<sup>1,2</sup>

Nếu quý vị được chẩn đoán mắc bệnh ở giai đoạn cuối, thì quý vị có quyền hưởng một phần quyền lợi tử tuất khi còn sống. Điều khoản riêng này tự động được đưa vào hợp đồng của quý vị.

## ĐIỀU KHOẢN RIÊNG VỀ TRỢ CẤP TỬ VONG ĐƯỢC TRẢ TRƯỚC CHO BỆNH MÃN TÍNH<sup>1,3</sup>

Điều khoản bổ sung về bệnh mãn tính cho phép tiếp cận một phần tiền trợ cấp tử vong và cung cấp khoản thanh toán trợ cấp nếu bạn được bác sĩ chăm sóc sức khỏe có giấy phép chứng nhận là mắc bệnh mãn tính và không thể thực hiện hai trong sáu hoạt động thường ngày. Điều Khoản Riêng Về Bệnh Mãn Tính phải được chọn từ khi nộp đơn xin bảo hiểm, đồng thời Điều Khoản Riêng Về Chăm Sóc Dài Hạn và Bệnh Mãn Tính không được bao gồm trong cùng một hợp đồng bảo hiểm.

## ĐIỀU KHOẢN RIÊNG VỀ TRỢ CẤP TỬ VONG TRẢ TRƯỚC CHO BỆNH HIỂM NGHÈO<sup>1</sup>

Điều Khoản Riêng Về Bệnh Hiểm Nghèo cho phép quý vị được hưởng một phần quyền lợi tử tuất nếu quý vị bị chẩn đoán mắc một căn bệnh đủ điều kiện được xem là bệnh hiểm nghèo. Điều Khoản Riêng Về Bệnh Mãn Tính phải được chọn từ khi nộp đơn xin bảo hiểm.

## ĐIỀU KHOẢN RIÊNG VỀ CHỐNG CHO VAY VƯỢT MỨC (OPR)<sup>4</sup>

OPR có thể ngăn chặn tình trạng mất hiệu lực của hợp đồng bảo hiểm do các khoản vay vượt mức. Sử dụng điều khoản riêng này có thể ngăn chặn bất kỳ khoản vay nào bị đánh thuế, trong khi vẫn cung cấp một khoản trợ cấp tử vong nhỏ cho những người thụ hưởng của quý vị. Điều khoản riêng này tự động được đưa vào hợp đồng GPT.

## ĐIỀU KHOẢN RIÊNG VỀ QUYỀN LỢI ĐIỀU KIỆN ĐƯỢC BẢO HIỂM ĐẢM BẢO

Cho phép quý vị tăng phạm vi bảo hiểm nhân thọ của mình, tại các khoảng thời gian nhất định, mà không cần đánh giá rủi ro thêm

## ĐIỀU KHOẢN RIÊNG VỀ NHỮNG NGƯỜI ĐƯỢC BẢO HIỂM CƠ BẢN

Cung cấp cho quý vị phạm vi bảo hiểm bổ sung của bảo hiểm sinh mạng có thời hạn với số tiền bảo hiểm cố định ở tỷ lệ phí bảo hiểm có kỳ hạn

## ĐIỀU KHOẢN RIÊNG VỀ QUYỀN LỢI CỦA TRẺ EM

Cung cấp phạm vi bảo hiểm sinh mạng có kỳ hạn với mức phí cố định cho trẻ em từ 15 ngày tuổi đến 18 tuổi

## ĐIỀU KHOẢN RIÊNG VỀ QUYỀN LỢI TỬ VONG DO TAI NẠN

Thanh toán tiền bảo hiểm theo điều khoản riêng này khi quý vị tử vong do chấn thương cơ thể gây ra bởi tai nạn

## ĐIỀU KHOẢN RIÊNG VỀ MIỄN KHẤU TRỪ HÀNG THÁNG DO THƯƠNG TẬT<sup>5</sup>

Miễn các khoản khấu trừ hàng tháng theo hợp đồng bảo hiểm khi quý vị bị thương tật

## ĐIỀU KHOẢN RIÊNG VỀ MIỄN PHÍ BẢO HIỂM DO THƯƠNG TẬT<sup>6</sup>

Nếu bạn bị thương tật, điều khoản này sẽ miễn phí bảo hiểm hàng tháng trong suốt thời gian tàn tật bằng cách áp dụng trợ cấp theo điều khoản riêng được thể hiện trong hợp đồng bảo hiểm như là khoản thanh toán phí bảo hiểm của hợp đồng.

## QUYỀN CHỌN BẢO VỆ THU NHẬP (IPO)<sup>7</sup>

IPO cho phép bạn sắp xếp khoản trợ cấp tử vong để phù hợp với nhu cầu ngắn hạn và dài hạn của gia đình bạn. Chọn tổng số tiền ban đầu, luồng thu nhập hàng tháng được đảm bảo trong tối đa 25 năm, tổng số tiền cuối cùng hoặc kết hợp cả ba.

Khoản tiền tổng ban đầu có thể được sử dụng để trang trải chi phí tang lễ, khoản thanh toán hàng tháng có thể giúp thanh toán hóa đơn tháng hoặc chăm sóc con cái, và khoản tiền cuối cùng có thể giúp vợ/chồng của quý vị trong thời gian nghỉ hưu.

## CONCIERGE PLANNING RIDER<sup>SM8</sup> QUYỀN LỢI LẬP KẾ HOẠCH THEO YÊU CẦU<sup>SM9</sup>

Điều khoản riêng này có trên các hợp đồng bảo hiểm có mệnh giá từ \$250.000 trở lên và không phải trên hồ phiếu trực tiếp hàng tháng. Điều khoản riêng không mất chi phí trực tiếp này cấp quyền sử dụng toàn bộ dịch vụ do Everest Funeral Package, LLC (Everest) cung cấp. Các dịch vụ của Everest bao gồm hỗ trợ lên kế hoạch tổ chức tang lễ, dịch vụ lưu trữ tài liệu, quyền sử dụng các công cụ chuẩn bị di chúc và nhiều dịch vụ khác.

Những điều khoản riêng và quyền lợi có một số hạn chế nhất định, có thể phát sinh chi phí bổ sung và có thể không áp dụng tại tất cả các khu vực pháp lý.



- <sup>1</sup> Các phúc lợi được cung cấp thông qua những điều khoản riêng về khoản trợ cấp tử vong trả trước do Bệnh mãn tính, Bệnh hiểm nghèo và Bệnh giai đoạn cuối có thể phải tuân theo các giới hạn và ngoại lệ nhất định và có thể không được áp dụng ở tất cả các khu vực pháp lý. Các phúc lợi được trả theo điều khoản riêng về khoản trợ cấp tử vong trả trước, bao gồm cả Điều Khoản Riêng Về Chăm Sóc Lâu Dài, sẽ giảm trợ cấp tử vong và giá trị của hợp đồng bảo hiểm nhân thọ. Phí hành chính theo yêu cầu được áp dụng. Các điều khoản riêng không nên là cơ sở duy nhất để mua bất kỳ hợp đồng bảo hiểm nhân thọ nào. Để biết chi tiết đầy đủ, bao gồm các điều khoản và điều kiện của từng điều khoản riêng và phạm vi bảo hiểm chính xác được cung cấp, vui lòng tham khảo từng điều khoản riêng.
- <sup>2</sup> Sự hội đủ điều kiện cho Điều Khoản Riêng Về Trợ Cấp Tử Vong Được Trả Trước Do Bệnh Giai Đoạn Cuối được xác định là tình trạng do chấn thương hoặc bệnh tật, theo quyết định của bác sĩ, sẽ chết trong vòng 12 tháng kể từ ngày tuyên bố của bác sĩ. Các phúc lợi và giá trị của hợp đồng bảo hiểm sẽ được giảm tương ứng với các phúc lợi được nâng cao theo điều khoản riêng này. Các quyền lợi được trả theo điều khoản riêng này thường được miễn thuế thu nhập liên bang nhưng có thể phải chịu thuế theo một số chính sách liên quan đến kinh doanh. Số tiền được chi trả theo điều khoản riêng về trợ cấp tử vong được trả trước này nhằm mục đích nhận được ưu đãi thuế theo Mục 101(g) của Bộ Luật Thuế Thu Nhập Nội Bộ (26 U.S.C. Mục 101(g)).
- <sup>3</sup> Số tiền được chi trả theo điều khoản riêng về trợ cấp tử vong được trả trước này nhằm mục đích nhận được ưu đãi thuế theo Mục 101(g) của Bộ Luật Thuế Thu Nhập Nội Bộ (26 U.S.C. Mục 101(g)) trong phạm vi khoản trợ cấp không vượt quá mỗi giới hạn đặt ra bởi Sở Thuế Vụ.
- <sup>4</sup> Việc lựa chọn áp dụng OPR là không thể thay đổi. Khi đã áp dụng trợ cấp theo điều khoản riêng thì tất cả các điều khoản riêng khác đi kèm với hợp đồng bảo hiểm này đều sẽ chấm dứt và không hoạt động theo hợp đồng nào được cho phép. Các khoản cho vay khác sẽ được cho phép và lãi vay sẽ tiếp tục tích lũy. Khi thực hiện OPR, khoản phí một lần được tính là phần trăm của giá trị hợp đồng bảo hiểm dựa trên độ tuổi của người được bảo hiểm. Cả IRS lẫn tòa án đều không phán quyết về hậu quả thuế của việc thực hiện Điều Khoản Riêng

Chống Cho Vay Vượt Mức. Điều này có thể không phù hợp với trường hợp cụ thể của quý vị. Hãy tham khảo ý kiến của một cố vấn thuế về các rủi ro liên quan đến việc thực hiện điều khoản riêng này.

- <sup>5</sup> Có thể các khoản thanh toán bổ sung sẽ được yêu cầu để giữ cho hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực trong khi các khoản khấu trừ hàng tháng được miễn. Ví dụ như quý vị có thể phải thanh toán bổ sung đối với lãi suất cho vay tích lũy trên một khoản vay chưa thanh toán. Lệ phí hàng tháng của tài khoản chỉ số không nằm trong khoản khấu trừ hàng tháng và không được bao trả theo điều khoản riêng này.
- <sup>6</sup> Có thể các khoản thanh toán bổ sung sẽ được yêu cầu để duy trì tính hiệu lực của hợp đồng bảo hiểm trong khi Quyền Lợi Miễn Phí Bảo Hiểm được thanh toán. Ví dụ: Tăng khoản khấu trừ hàng tháng hoặc giảm giá trị hợp đồng bảo hiểm có thể yêu cầu thanh toán bổ sung.
- <sup>7</sup> Các phần thanh toán IPO có thể được báo cáo là thu nhập chịu thuế cho người thụ hưởng. Số tiền bảo hiểm gốc tối đa theo hợp đồng bảo hiểm có thể bị giới hạn khi bổ sung một số điều khoản riêng nhất định. Để biết đầy đủ chi tiết bao gồm các điều khoản và điều kiện của từng điều khoản riêng và phạm vi bảo hiểm chính xác được cung cấp, vui lòng tham khảo ý kiến chuyên gia bảo hiểm của quý vị.
- <sup>8</sup> Điều khoản riêng về dịch vụ bổ sung được tiếp thị với tên *Concierge Planning Rider*<sup>SM</sup>. Các dịch vụ tổ chức tang lễ và mọi bảo đảm liên kết mà Everest Funeral Package, LLC cung cấp chỉ do Everest Funeral Package, LLC cung cấp, chứ không phải Transamerica Corporation hoặc bất kỳ công ty liên kết nào của Transamerica Corporation. EVEREST<sup>®</sup> là nhãn hiệu dịch vụ đã đăng ký với chính quyền liên bang của Everest Funeral Package, LLC. Everest Funeral Package, LLC và các công ty liên kết tương ứng của Everest Funeral Package, LLC không có mối liên kết với Everest RE Group, LTD, Everest Reinsurance Company, hoặc bất kỳ công ty liên kết nào của họ. **Quyền lợi này không áp dụng ở AK, MI, OR, PR và VA.**
- <sup>9</sup> Ở Florida và Maryland, quyền lợi này được gọi là *Quyền Lợi Lập Kế Hoạch Theo Yêu Cầu*<sup>SM</sup>. Các dịch vụ của quyền lợi này không được cung cấp thông qua điều khoản riêng của hợp đồng mà được cung cấp ngoài hợp đồng bảo hiểm nhân thọ.



## CHI TIẾT VỀ TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION® IUL II

HẠNG MỤC	CHI TIẾT SẢN PHẨM
Loại chính sách	Chỉ số cuộc sống phổ quát
Mô tả	Chỉ số bảo hiểm nhân thọ toàn diện với các tùy chọn tài khoản chỉ số lãi suất vượt trội
Vấn đề về độ tuổi và nhóm nguy cơ <sup>1</sup> (0–75 ở Florida)	Vị Thành Niên 0–17 Không Hút Thuốc 18–85 Ưu đãi cao cấp 18–70 Ưu Đãi Có Hút Thuốc 18–75 Ưu tiên Cộng thêm 18–70 Có Hút Thuốc 18–85 Ưu tiên 18–75
Vấn đề tuổi dựa trên	Tuổi sinh nhật cuối cùng
Mệnh giá tối thiểu	<b>25.000 đô la</b> (Thanh thiếu niên, Thuốc lá và Không phải thuốc lá), <b>100.000 đô la</b> (tất cả các loại rủi ro khác)
Số tiền bảo hiểm tối thiểu	Tối thiểu là \$25 phí bảo hiểm ban đầu và gia hạn
Thời hạn bảo hành không mất hiệu lực <sup>2</sup>	Với điều kiện đáp ứng được yêu cầu về Phí bảo hiểm không mất hiệu lực hàng tháng tối thiểu tích lũy, mỗi chính sách đều có Thời gian không mất hiệu lực như sau: Tuổi cấp bảo hiểm 0–45: 20 năm Tuổi cấp bảo hiểm 46–60: Đến 65 tuổi Vấn đề dành cho người từ 61 tuổi trở lên: 5 năm
Các quyền chọn trợ cấp tử vong	Cân Bằng: Số tiền bảo hiểm Tăng <sup>3</sup> : Số tiền bảo hiểm cộng với giá trị hợp đồng bảo hiểm Đã phân loại: Tương tự như tăng lên đến 70 tuổi, đạt đến mức độ ở tuổi 95 Những số tiền này có thể tăng lên để đáp ứng các nguyên tắc của IRS.
Dãi	Mức 1: \$25.000–\$99.999 Mức 2: \$100.000–\$249.999 Mức 3: \$250.000–\$499.999 Mức 4: \$500.000 trở lên
Điều khoản riêng và các tính năng bổ sung	Điều khoản riêng về Quyền lợi tử vong do tai nạn Dịch vụ bổ sung Rider/Lợi ích <sup>4</sup> Điều khoản riêng về những người được bảo hiểm cơ bản Điều khoản riêng về quyền lợi của trẻ em Điều Khoản Riêng Về Trợ Cấp Tử Vong Được Trả Trước Cho Bệnh Mãn Tính <sup>5</sup> Điều Khoản Riêng Về Trợ Cấp Tử Vong Trả Trước Cho Bệnh Hiếm Nghèo <sup>5</sup> Điều khoản riêng về miễn khấu trừ hàng tháng do thương tật <sup>6</sup> Điều khoản riêng về miễn phí bảo hiểm do thương tật <sup>7</sup> Điều khoản riêng về quyền lợi điều kiện được bảo hiểm đảm bảo Xác nhận lựa chọn bảo vệ thu nhập Điều khoản riêng về chăm sóc dài hạn Điều khoản riêng về Bảo vệ khoản vay vượt mức Điều khoản riêng về trợ cấp tử vong được trả trước cho bệnh giai đoạn cuối <sup>5</sup>
Quyền chọn tài khoản chỉ số	Tài khoản theo chỉ số toàn cầu Tài khoản theo chỉ số S&P 500® Tài khoản chỉ số S&P 500® cơ bản (Không có IAMC) Tài khoản chỉ số cân bằng không giới hạn
Lãi suất tối thiểu được đảm bảo	2% cho Tài khoản lãi suất cơ bản; 0,75% cho tất cả các tùy chọn Tài khoản chỉ số
Chuyển khoản giữa các tài khoản	Việc chuyển tiền từ tất cả các Tài khoản chỉ mục sang các tài khoản khác được phép vào cuối Kỳ phân đoạn hàng năm (ngày 15 hàng tháng). Việc chuyển tiền từ Tài khoản lãi suất cơ bản (BIA) sang các tài khoản khác chỉ được phép thực hiện một lần mỗi tháng vào ngày quét (ngày 15 hàng tháng).
Trung bình chi phí đô la (DCA)	DCA dành cho những chủ hợp đồng bảo hiểm muốn phân bổ phí bảo hiểm ròng của mình vào các Tài khoản chỉ số trong một khoảng thời gian. DCA tự động chuyển một số tiền cố định từ Tài khoản lãi cơ bản (BIA) sang Tài khoản chỉ số do chủ hợp đồng bảo hiểm lựa chọn. Việc chuyển tiền vào Tài khoản chỉ mục được thực hiện vào ngày quét hàng tháng (ngày 15 hàng tháng). Số dư tối thiểu trong Tài khoản lãi cơ bản là \$2,000 là bắt buộc để bắt đầu DCA, với số tiền chuyển tối thiểu là \$100. Nếu số dư BIA giảm xuống dưới số tiền chuyển mong muốn, sẽ không có giao dịch chuyển tiền nào diễn ra. DCA sẽ tự động khôi phục khi số dư BIA đủ để xử lý yêu cầu. DCA sẽ chấm dứt nếu chủ sở hữu hợp đồng bảo hiểm chọn ATR hoặc bất kỳ chuyển nhượng nào khác ngoài chuyển nhượng DCA theo lịch trình. DCA không khả dụng với ATR.



HẠNG MỤC	CHI TIẾT SẢN PHẨM
<b>Quy tắc chuyển tiền tự động (ATR)</b>	ATR dành cho những chủ hợp đồng bảo hiểm muốn duy trì một tỷ lệ phần trăm cụ thể giá trị hợp đồng bảo hiểm của mình trong một số tài khoản nhất định. ATR chỉ áp dụng cho các Phân khúc Tài khoản Chỉ số đáo hạn. Hệ thống sẽ tìm kiếm các khoản tiền trong BIA và trong các Phân khúc Tài khoản Chỉ số đáo hạn vào mỗi ngày quét (ngày 15 hàng tháng). Bất kỳ giá trị hợp đồng bảo hiểm nào chưa cho vay đều được cân bằng lại để phù hợp với mức phân bổ theo yêu cầu của chủ hợp đồng bảo hiểm. Có thể chọn ATR bất kể tài khoản nào (Tài khoản chỉ mục và/hoặc BIA) hiện có giá trị chính sách và bất kỳ sự kết hợp nào của các tài khoản đích đều chỉ có thể được chỉ định theo phần trăm nguyên. ATR có thể được cung cấp ngay tại thời điểm phát hành hoặc bất kỳ thời điểm nào sau đó. ATR sẽ chấm dứt nếu chủ sở hữu hợp đồng bảo hiểm chọn DCA hoặc bất kỳ chuyển nhượng nào khác ngoài ATR theo lịch trình. ATR không khả dụng với DCA.
<b>Khoản tiền rút<sup>6</sup></b>	Nếu giá trị hợp đồng bảo hiểm đủ lớn, chủ hợp đồng có thể rút tiền bất kỳ lúc nào sau ngày kỷ niệm hợp đồng đầu tiên mà không phải chịu phí hủy hợp đồng do công ty áp dụng, tùy thuộc vào các điều kiện và hạn chế được nêu trong hợp đồng. Số tiền rút tối đa được phép là giá trị tiền mặt trừ đi \$500. Số tiền rút tối thiểu được phép là \$500. Lãi chỉ số vượt mức sẽ không được ghi có vào số tiền được lấy làm khoản rút tiền từ Phân đoạn tài khoản chỉ số, trước khi kết thúc Kỳ phân đoạn. Không mất phí khi rút tiền.
<b>Khoản vay<sup>8</sup></b>	<p>Tối thiểu: \$500 (Ngoại trừ FL không có mức tối thiểu)  Tối đa: Giá trị hợp đồng bảo hiểm trừ đi số dư cho vay, trừ đi lãi vay sẽ tích lũy trước ngày cấp bảo hiểm năm sau, trừ đi khoản phí hủy bỏ hoặc hai khoản khấu trừ hàng tháng tùy theo khoản nào lớn hơn.  Lãi chỉ số vượt mức sẽ không được ghi có vào số tiền được lấy làm khoản vay từ Phân đoạn tài khoản chỉ số, trước khi kết thúc Kỳ phân đoạn. Số tiền vay tối đa có thể khác nhau tùy theo tiểu bang. Xem chính sách để biết mô tả đầy đủ về các khoản vay.</p> <p>Cho vay tiêu chuẩn và ưu đãi</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Có sẵn bất kỳ lúc nào sau khi Thời gian xem xét miễn phí kết thúc</li> <li>• Tín dụng lãi suất hàng năm 2% trên giá trị cho vay</li> <li>• Lãi suất hiện tại không được đảm bảo (tính hàng năm) 2,75% chuẩn, 2% ưu đãi</li> <li>• Lãi suất được đảm bảo (tính hàng năm) 3% chuẩn, 2,25% ưu đãi</li> <li>• Tất cả các khoản vay, bao gồm cả các khoản vay hiện tại, sẽ được phân loại là "ưu tiên" sau ngày kỷ niệm hợp đồng bảo hiểm thứ 10</li> </ul>
<b>Khoản Khấu Trừ Hàng Tháng<sup>9</sup></b>	Khoản khấu trừ hàng tháng bao gồm chi phí bảo hiểm, phí hợp đồng bảo hiểm hàng tháng, phí mỗi đơn vị, chi phí điều khoản riêng và bất kỳ khoản phí nào theo tỷ lệ phí bảo hiểm nhóm dưới mức tiêu chuẩn. Các khoản khấu trừ hàng tháng được lấy từ Tài khoản lãi cơ bản và Tài khoản chỉ số theo tỷ lệ giá trị của các tài khoản đó vào ngày chính sách hàng tháng và theo tỷ lệ giá trị phân khúc trên các phân khúc trong mỗi tài khoản chỉ số.
<b>Phí bảo hiểm</b>	\$10/tháng hiện tại; \$12/tháng được đảm bảo
<b>Phí bảo hiểm<sup>9</sup></b>	Phí thay đổi tùy theo độ tuổi, mức độ rủi ro và giới tính của người được bảo hiểm, cũng như số tiền bảo hiểm và thời hạn của hợp đồng bảo hiểm.
<b>Theo lệ phí đơn vị</b>	Phí tính trên mỗi nghìn giá trị bảo hiểm của Hợp đồng bảo hiểm cơ bản. Khoản phí này có thể thay đổi theo giới tính, có hút thuốc, độ tuổi của người được bảo hiểm và mức tiền bảo hiểm. Theo quy định hiện hành, khoản phí này được áp dụng trong vòng 16 năm kể từ ngày phát hành/tăng giá trị thực tế. Trên cơ sở được đảm bảo, khoản phí vẫn giữ nguyên mức cố định trong tất cả các năm. Có thể thay đổi theo từng tiểu bang.
<b>Khoản Phí Theo Tỷ Lệ Phí Bảo Hiểm</b>	Khi phí bảo hiểm được thanh toán: Hiện tại là 4%; đảm bảo là 6%. Puerto Rico: Hiện tại là 6%; đảm bảo là 8%
<b>Phí hàng tháng của tài khoản chỉ số</b>	S&P 500 cơ bản không có IAMC. IAMC áp dụng cho S&P 500, Chỉ số toàn cầu và Tài khoản chỉ số cân bằng không giới hạn. 0,06% hàng tháng (0,72% hàng năm) giá trị trong Tài khoản Chỉ số, được tính vào ngày chính sách hàng tháng cho đến khi đủ 120 tuổi, theo tỷ lệ theo giá trị tài khoản, sau đó theo tỷ lệ trên các phân khúc trong mỗi tài khoản
<b>Tùy chọn chuyển đổi</b>	Việc chuyển đổi từ hợp đồng bảo hiểm có thời hạn được phép thực hiện theo hướng dẫn chuyển đổi.

<sup>1</sup> Độ tuổi tối thiểu được bảo hiểm là 15 ngày.

<sup>2</sup> Sau Kỳ hạn không mất hiệu lực hoặc nếu không đáp ứng được các yêu cầu Phí Bảo Hiểm Còn Hiệu Lực Tối Thiểu Tích Lũy Hàng Tháng, thì biến động về lãi suất và/hoặc phí hợp đồng bảo hiểm có thể yêu cầu thanh toán phí bảo hiểm bổ sung để giữ cho hợp đồng có hiệu lực. Mức bảo đảm dựa trên khả năng chi trả khiêu nại của công ty.

<sup>3</sup> Tùy chọn quyền lợi tử vong tăng dần sẽ dẫn đến mức khấu trừ hàng tháng cao hơn trong suốt thời hạn hợp đồng bảo hiểm, so với tùy chọn quyền lợi tử vong cố định.

<sup>4</sup> Quyền lợi/Điều khoản riêng về dịch vụ bổ sung được tiếp thị với tên Quyền lợi/Điều khoản riêng về Bảo vệ theo yêu cầu. Điều khoản riêng này có trên các hợp đồng bảo hiểm có mệnh giá từ \$250.000 trở lên và không phải trên hồi phiếu trực tiếp hàng tháng. Ở Florida và Maryland, quyền lợi này được gọi là *Quyền Lợi Lập Kế Hoạch Theo Yêu Cầu*<sup>SM</sup>. Các dịch vụ của quyền lợi này không được cung cấp thông qua điều khoản riêng của hợp đồng mà được cung cấp ngoài hợp đồng bảo hiểm nhân thọ. (Không có ở AK, MI, OR, PR và VA)

<sup>5</sup> Quyền lợi tử vong sớm có thể được áp dụng khi người được bảo hiểm được chẩn đoán mắc một trường hợp đủ điều kiện, như được mô tả trong điều khoản bổ sung, trong thời gian hợp đồng bảo hiểm và điều khoản bổ sung vẫn còn hiệu lực. Các quyền lợi được hưởng theo điều khoản này có thể phải chịu thuế. Áp dụng các hạn chế và loại trừ. Vui lòng xem điều khoản riêng để biết đầy đủ chi tiết.

<sup>6</sup> Có thể các khoản thanh toán bổ sung sẽ được yêu cầu để giữ cho hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực trong khi các khoản khấu trừ hàng tháng được miễn. Ví dụ như quý vị có thể phải thanh toán bổ sung đối với lãi suất cho vay tích lũy trên một khoản vay chưa thanh toán.

<sup>7</sup> Có thể các khoản thanh toán bổ sung sẽ được yêu cầu để hợp đồng bảo hiểm vẫn còn hiệu lực trong khi Quyền Lợi Miễn Phí Bảo Hiểm Cho Người khuyết tật được thanh toán. Ví dụ: Tăng khoản khấu trừ hàng tháng hoặc giảm giá trị hợp đồng bảo hiểm có thể yêu cầu thanh toán bổ sung.

<sup>8</sup> Các khoản vay, rút tiền và trả trước trợ cấp tử vong sẽ làm giảm giá trị hợp đồng và trợ cấp tử vong. Miễn là hợp đồng bảo hiểm đã và sẽ không trở thành hợp đồng hỗn hợp được sửa đổi (MEC), thì: 1) các khoản rút tiền được miễn thuế trong phạm vi không vượt quá mức cơ sở của hợp đồng bảo hiểm (nói chung, phí bảo hiểm được trả trừ đi khoản tiền rút) và 2) khoản vay theo hợp đồng bảo hiểm không phải chịu thuế miễn là hợp đồng bảo hiểm vẫn còn hiệu lực. Nếu hợp đồng bảo hiểm bị hủy bỏ hoặc mất hiệu lực, thì số tiền của khoản vay theo hợp đồng sẽ được coi là khoản phân phối từ hợp đồng bảo hiểm và sẽ bị đánh thuế trong phạm vi khoản vay cộng với các khoản phân phối khác tại thời điểm đó vượt quá mức cơ sở trong hợp đồng.

<sup>9</sup> Công ty có quyền thay đổi các khoản phí hiện hành và chi phí theo tỷ lệ phí bảo hiểm. Công ty có thể không tính phí cao hơn mức phí hoặc tỷ lệ phí tối đa được bảo đảm. Mọi thay đổi đối với các khoản phí hoặc tỷ lệ phí sẽ dựa trên các kỳ vọng của chúng tôi về các yếu tố chi phí trong tương lai. Các yếu tố chi phí như vậy có thể bao gồm, nhưng không giới hạn, tỷ lệ tử vong, lãi suất, mức duy trì hợp đồng, các khoản chi phí, chi phí tải bảo hiểm và thuế tiểu bang cũng như liên bang. Mọi khoản phí hợp đồng bảo hiểm gia tăng, một phần khoản tiền rút hoặc khoản vay, không thanh toán phí bảo hiểm dự kiến hoặc thấp hơn hiện tại sẽ có dự định đều có thể (a) giảm số tiền rút hoặc vay trong tương lai và (b) trong nhiều trường hợp, tăng nguy cơ hợp đồng bảo hiểm mất hiệu lực, giảm số tiền được chi trả của trợ cấp tử vong và tăng số tiền khấu trừ hàng tháng.



# BẢO VỆ NHANH HƠN

Chúng tôi có quy trình thẩm định nhanh gọn với ít yêu cầu hơn, giúp quý vị thêm phần thuận tiện và nhanh chóng đưa ra quyết định hơn. Ngoài ra, ứng dụng kỹ thuật số của chúng tôi được thiết kế để thu thập thông tin cần thiết trước để bạn có thể được bảo hiểm nhanh hơn.

## ĐIỀU GÌ XẢY RA TIẾP THEO?

Khi quý vị đã quyết định là *Transamerica Financial Foundation IUL® II* phù hợp với mình thì đơn đăng ký bảo hiểm sẽ được gửi và quy trình đánh giá rủi ro bắt đầu. Đại lý bảo hiểm sẽ đưa ra cho quý vị những câu hỏi liên quan đến y tế để xử lý đơn đăng ký. Tùy thuộc vào số tiền bảo hiểm được áp dụng, một công ty trợ y sau đó sẽ liên lạc với quý vị để thu thập dấu hiệu sinh tồn.

Đơn đăng ký, thông tin sức khỏe cũng như hồ sơ khám bệnh và kê đơn kỹ thuật số của quý vị cùng mọi biểu mẫu cần thiết sẽ được xem xét và bộ phận thẩm định sẽ đưa ra quyết định. Nếu chấp nhận đề nghị và thanh toán phí bảo hiểm, quý vị sẽ nhận được hợp đồng bảo hiểm của quý vị. Chúng tôi khuyên quý vị nên giữ hợp đồng bảo hiểm này cùng các giấy tờ tài chính quan trọng của mình và thông báo cho những người thụ hưởng của quý vị.



# TẠI SAO NÊN CHỌN TRANSAMERICA?

## HƠN 100 NĂM PHỤC VỤ CÁC GIA ĐÌNH

Transamerica cam kết giữ trọn lời hứa cho thế hệ mai sau. Trong hơn 100 năm qua, chúng tôi đã giúp mọi người cảm thấy lạc quan hơn về tương lai và chúng tôi tự hào về niềm tin mình đã gặt hái được. Để biết thêm thông tin về sức mạnh tài chính của chúng tôi, vui lòng truy cập [transamerica.com/why-transamerica/financial-strength](https://transamerica.com/why-transamerica/financial-strength)







# TRANSAMERICA®

## Có cho từng chương.

Nếu quý vị có câu hỏi về FFIUL II, vui lòng liên hệ với chuyên gia bảo hiểm Transamerica của quý vị.

 **Hãy truy cập vào:** [transamerica.com](https://transamerica.com)

Tài liệu hướng dẫn này không nhằm mô tả đầy đủ về hợp đồng bảo hiểm. Hãy tham khảo hợp đồng bảo hiểm của quý vị, bản Tuyên Bố Hiểu Rõ và minh họa giả thuyết được cá nhân hóa để có giải thích đầy đủ về các điều khoản.

Quyền hủy (tự do xem xét): Trong vòng 10 ngày sau khi quý vị nhận được hợp đồng bảo hiểm của mình, nếu quý vị không hoàn toàn hài lòng với bất kỳ lý do gì, quý vị có thể hủy và nhận khoản tiền hoàn lại. Một số tiểu bang cho phép thời hạn tự do xem xét trong 20 ngày.

Bản Sao Kê Hàng Năm: Lãi chỉ số vượt mức chỉ được ghi có vào cuối kỳ phân đoạn tài khoản chỉ số. Khi nhận được bản sao kê hàng năm đầu tiên của quý vị, giá trị hợp đồng bảo hiểm có thể thấp. Điều này là do chi phí bảo hiểm thực thu nhận được vào hoặc trước ngày hợp đồng bảo hiểm và được phân bổ cho phân đoạn tài khoản chỉ số đầu tiên, có thể đã nhận được bất kỳ Lãi chỉ số vượt mức nào. Tất cả các phân đoạn tài khoản chỉ số khác sẽ chỉ được ghi có với khoản lãi ở mức lãi suất tối thiểu được đảm bảo là 0,75% vào cuối năm hợp đồng bảo hiểm đầu tiên, khi quý vị nhận được bản sao kê hàng năm đầu tiên của mình. Mọi khoản Lãi chỉ số vượt mức có thể kiếm được trong phân đoạn tài khoản chỉ số từ 2 đến 12, trong năm đầu tiên, đều sẽ được ghi có trong năm hợp đồng bảo hiểm thứ hai và sẽ được phản ánh trong bản sao kê hàng năm thứ hai và các năm sau đó của quý vị.

Trong trường hợp tự sát trong hai năm hợp đồng bảo hiểm đầu tiên, trợ cấp tử vong chỉ giới hạn ở khoản hoàn lại phí bảo hiểm đã trả. Ở một số tiểu bang, quyền lợi tử tuất trong trường hợp tự tử được giới hạn là chỉ được nhận lại bảo phí trong năm đầu của hợp đồng.

Transamerica và các đại diện của hãng không đưa ra các khuyến nghị đầu tư, thuế hoặc tư vấn pháp lý nào. Tài liệu này và các khái niệm được trình bày chỉ nhằm mục đích cung cấp thông tin và không nên xem như một khuyến nghị đầu tư, thuế hoặc tư vấn pháp lý. Bất kỳ tư vấn đầu tư, thuế hoặc pháp lý nào quý vị yêu cầu đều phải dựa trên các trường hợp cụ thể và phải được tư vấn từ một cố vấn chuyên nghiệp độc lập.

Các sản phẩm bảo hiểm nhân thọ được cấp bởi Transamerica Life Insurance Company, Cedar Rapids, IA.

Mẫu và số hợp đồng có thể thay đổi, cũng như sản phẩm và các điều khoản riêng này có thể không khả dụng tại tất cả các khu vực pháp lý. *Quyển tài chính Transamerica IUL® II* (Mẫu đơn bảo hiểm ICC24 TPIU12IC-0224); Điều khoản bổ sung về quyền lợi tử vong do tai nạn (Mẫu đơn bảo hiểm số ICC16 ADR12); Điều khoản bổ sung về dịch vụ bổ sung (Điều khoản bổ sung về quyền lợi lập kế hoạch cho người phục vụ/Quyền lợi lập kế hoạch cho người phục vụ) (PRGU1000-0320); Điều khoản bổ sung về người được bảo hiểm cơ bản (ICC16 BIR09); Điều khoản bổ sung về quyền lợi trẻ em (ICC16 CR15); Quyền lợi tử vong được tăng tốc do bệnh mãn tính (ICC20 TRCR10IC-1219); Quyền lợi tử vong được tăng tốc do bệnh hiểm nghèo (ICC20 TRCI11IC-1219); Quyền lợi bảo hiểm được đảm bảo (GIR02 1006); Tùy chọn bảo vệ thu nhập (ICC11 IPO02); Quyền lợi bảo vệ khoản vay quá hạn (ICC15 OPR03); Quyền lợi tử vong trả trước do bệnh nan y (ICC20 TRT110IC-1219); Quyền lợi miễn phí bảo hiểm do khuyết tật (ICC16 DWP03); Phụ lục miễn trừ khấu trừ hàng tháng do khuyết tật (ICC15 DWD02). Khả năng đủ điều kiện bảo hiểm và bảo phí phải qua thủ tục thẩm định bảo hiểm.

## Không áp dụng ở New York