

# FCIUL II **SO VỚI** FFIUL II



**Transamerica Financial Choice IUL<sup>SM</sup> II (FCIUL II)** nhắm đến những khách hàng giàu có đang muốn được lựa chọn và linh hoạt thông qua nguồn thu nhập bổ sung<sup>1</sup> miễn thuế. FCIUL II là sản phẩm bảo hiểm nhân thọ với nhiều lựa chọn chỉ số và các điều khoản hợp đồng giúp quý vị tối đa hóa tiềm năng tích lũy và dễ dàng tiếp cận giá trị tiền mặt. Sản phẩm này có thể giúp khách hàng của quý vị thúc đẩy khả năng của họ nhanh hơn.

**Transamerica Financial Foundation IUL<sup>SM</sup> II (FFIUL II)** phù hợp với nhiều loại khách hàng và mang lại tiềm năng tăng trưởng, cũng như trợ cấp<sup>1</sup> tử tuất miễn thuế. FFIUL II cung cấp quyền chọn tài khoản chỉ số trong nước và toàn cầu, lãi suất tối thiểu được đảm bảo và nhiều điều khoản riêng khác nhau<sup>2</sup> – bao gồm điều khoản riêng về quyền lợi được hưởng khi còn sống cho bệnh mãn tính, bệnh nan y và bệnh hiểm nghèo, *Concierge Planning Rider<sup>SM</sup>* và Điều khoản riêng về chăm sóc dài hạn – tất cả đều nhằm giúp điều chỉnh biện pháp bảo vệ cho phù hợp với nhu cầu của khách hàng.

	FCIUL II	FFIUL II
<b>Hồ sơ khách hàng</b>	Những khách hàng giàu có có thể đã sử dụng tối đa tất cả các gói đủ điều kiện hiện có hoặc không thể đóng vào tài khoản Roth IRA do thu nhập cao	Thị trường tầm trung rộng lớn, các chủ doanh nghiệp nhỏ và giàu có mới nổi
<b>Tập trung vào sản phẩm</b>	Cung cấp bảo hiểm nhân thọ với nhiều lựa chọn chỉ số, cũng như có các đặc điểm hợp đồng giúp quý vị tối đa hóa tiềm năng tích lũy và dễ dàng tiếp cận giá trị tiền mặt cho các nhu cầu cần tới thu nhập bổ sung.	Bảo hiểm nhân thọ đa mục đích với trợ cấp tử tuất, tiềm năng tăng trưởng, bảo vệ trước những rủi ro, lợi thế về thuế và các điều khoản riêng linh hoạt giúp khách hàng cá nhân hóa để được bảo hiểm toàn diện
<b>Thiết kế tối ưu</b>	Đóng tiền tối đa trong thời gian ngắn (5 đến 10 năm) hoặc đến khi nghỉ hưu với mệnh giá không thuộc MEC tối thiểu	Đóng tiền ở mức phí bảo hiểm theo mục tiêu (hoặc nhiều hơn) cho đến tuổi nghỉ hưu theo kế hoạch với mệnh giá trợ cấp tử tuất ban đầu dựa trên nhu cầu
<b>Mệnh giá tối thiểu</b>	<b>250.000 đô la Mỹ</b>	<b>25.000 đô la Mỹ</b>
<b>Đóng phí bảo hiểm</b>	Đóng phí tối đa; phí bảo hiểm lớn (trả thành 7 đợt, v.v.)	Phí bảo hiểm (ví dụ: thanh toán theo mục tiêu) để phù hợp với ngân sách hộ gia đình
<b>Quyền chọn tài khoản theo chỉ số</b>	Tài khoản chỉ số toàn cầu, Tài khoản chỉ số toàn cầu Plus, Tài khoản chỉ số S&P 500 <sup>®</sup> , Tài khoản chỉ số S&P 500 <sup>®</sup> Plus, Tài khoản chỉ số cân bằng không giới hạn, Tài khoản chỉ số đa yếu tố Fidelity SMID <sup>SM</sup>	Tài khoản chỉ số toàn cầu, Tài khoản 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
<b>Tín dụng bền<sup>3</sup></b>	✓	
<b>Chỉ số cho vay<sup>4</sup></b>	✓	
<b>Điều khoản riêng về quyền lợi được hưởng khi còn sống</b>	✓	✓
<b>Điều khoản riêng về chăm sóc dài hạn</b>		✓
<b>Concierge Planning Rider<sup>SM</sup>, được Everest Funeral Concierge cung cấp<sup>4</sup></b>		✓

<sup>1</sup> Khách hàng có thể tiếp cận giá trị tiền mặt của hợp đồng bảo hiểm để nhận thêm thu nhập miễn thuế khi cần, miễn là hợp đồng bảo hiểm đó không phải là hợp đồng hỗn hợp được sửa đổi (MEC).

<sup>2</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 và phạm vi bảo hiểm chính xác, vui lòng liên hệ với bộ phận hỗ trợ bán hàng.

<sup>3</sup> Tín dụng bền là khoản tín dụng tùy ý có thể được thanh toán hoặc không.

<sup>4</sup> Các khoản vay theo chỉ số được cho phép sau dịp kỷ niệm 5 năm ngày ký hợp đồng bảo hiểm.

<sup>5</sup> Các dịch vụ tổ chức tang lễ mọi bảo đảm liên kết m?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. Không có ở AK, MI, NY, OR, PR hoặc VA.

**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**

## THIẾT KẾ TRƯỜNG HỢP: SẢN PHẨM PHÙ HỢP NHẤT

	FCIUL II	FFIUL II
Mục tiêu đóng phí: Không có thu nhập		✓
Mục tiêu đóng phí: Rút tiền & Thu nhập		✓
Đóng phí không MEC tối đa: Thu nhập	✓	
Đóng phí không MEC tối đa: Không có thu nhập	✓	✓



## FCIUL II

### TỔNG QUAN VỀ TÌNH HUỐNG KHÁCH HÀNG GIẢ ĐỊNH

#### MATT, 40 TUỔI, SỨC KHỎE TỐT

- Thu nhập của giám đốc điều hành công ty **350.000 đô la Mỹ** mỗi năm
- Đóng tối đa cho quỹ hưu trí 401(k) và muốn đóng tiền vào tài khoản Roth IRA nhưng thu nhập quá cao không thể đóng được

#### MUỐN CÓ

- Bảo hiểm nhân thọ
- Để dành thêm đô la cho thu nhập hưu trí bổ sung

### THÔNG TIN MINH HỌA

Nhóm rủi ro của sản phẩm: Ưu tiên thành phần ưu tú | Tùy chọn tài khoản: Tài khoản chỉ số không giới hạn cân bằng (100%) | Tỷ lệ minh họa: 6,57% | Tùy chọn quyền lợi tử tuất tăng dần

### THIẾT KẾ HỢP ĐỒNG FCIUL

- » Mức phí bảo hiểm hàng năm **25.000 đô la Mỹ** cho đến khi 65 tuổi và mệnh giá ban đầu là **449.000 đô la Mỹ**
- » Bắt đầu nhận được **111.804 đô la Mỹ** thu nhập miễn thuế<sup>5</sup> bắt đầu từ 66 tuổi bằng cách sử dụng các khoản vay theo chỉ số<sup>6</sup>
- » Giá trị hoàn trả tiền mặt là **1.388.649 đô la Mỹ** khi 65 tuổi để bổ sung cho thu nhập hưu trí của mình
- » Nhận được **2.795.100 đô la Mỹ** thu nhập hưu trí bổ sung từ 66 – 90 tuổi và dự kiến sẽ để lại trợ cấp tử tuất cho gia đình ông là **581.589 đô la Mỹ** khi 90 tuổi

Ví dụ giả định này giả định một nam giới, 40 tuổi, thuộc nhóm rủi ro Ưu tiên thành phần ưu tú, 250 đô la Mỹ đóng phí bảo hiểm hàng tháng trọn đời, giả định tỷ lệ tăng trưởng chỉ số là 6,57% trong Tài khoản chỉ số cân bằng không giới hạn và tùy chọn quyền lợi tử tuất tăng dần. Minh họa được đăng vào ngày 26/9/2024 và có thể thay đổi.

Ví dụ được trình bày bắt nguồn từ minh họa giả thuyết hoàn chỉnh giả định rằng các yếu tố không đảm bảo sẽ tiếp tục duy trì trong tất cả các năm. Điều này không có khả năng xảy ra và kết quả thực tế có thể ít thuận lợi hoặc thuận lợi hơn. Tất cả các yếu tố không đảm bảo có thể được công ty thay đổi. Hãy nhớ rằng mục đích của các minh họa giả định là để chỉ ra cách hợp đồng bảo hiểm có thể hoạt động trong các tình huống khác nhau, bao gồm cả lãi suất tối thiểu với mức phí đảm bảo tối đa. Không sử dụng các minh họa để dự đoán hoặc ước tính các giá trị hợp đồng bảo hiểm trong tương lai.

Các chủ hợp đồng bảo hiểm tiềm năng nên tham khảo minh họa bán hàng giả định hoàn chỉnh, được cá nhân hóa để biết các yếu tố đảm bảo và thông tin quan trọng khác cũng như tài liệu giới thiệu cho người tiêu dùng về *Transamerica Financial Choice IUL<sup>SM</sup> II*. Với mức lãi suất tối thiểu được đảm bảo và mức phí được đảm bảo, hợp đồng bảo hiểm này sẽ mất hiệu lực vào năm thứ 29.

<sup>5</sup> Khách hàng có thể tiếp cận giá trị tiền mặt của hợp đồng bảo hiểm để nhận thêm thu nhập miễn thuế khi cần, miễn là hợp đồng bảo hiểm đó không phải là hợp đồng hỗn hợp được sửa đổi (MEC). Minh họa bao gồm các giá trị giả định phản ánh các yếu tố không được đảm bảo liên tục trong tất cả các năm.

<sup>6</sup> Công ty có quyền ngừng các khoản vay theo chỉ số bất cứ lúc nào và chuyển các khoản vay theo chỉ số hiện có sang các khoản vay thông thường.

## MUỐN CÓ

- Tiếp cận giá trị tiền mặt của hợp đồng thông qua các khoản vay và rút tiền
- Bảo hiểm LTC
- Bảo vệ khi mắc bệnh nan y
- Mang lại sự an tâm thông qua *Concierge Planning Rider (Quyền lợi lập kế hoạch theo yêu cầu<sup>SM</sup> ở FL và MD)*

## FFIUL II

### TỔNG QUAN VỀ TÌNH HUỐNG KHÁCH HÀNG GIẢ ĐỊNH

#### MARY, 35 TUỔI, SỨC KHỎE TỐT

- Lao động chính trong gia đình
- Bảo hiểm nhân thọ
- Có ngân sách là **300 đô la Mỹ** mỗi tháng và muốn mua càng nhiều bảo hiểm càng tốt, đóng tiền cho đến khi 65 tuổi

#### THÔNG TIN MINH HỌA

Nhóm rủi ro của sản phẩm: Ưu tiên thành phần ưu tú | Nhóm rủi ro của điều khoản riêng LTC: Ưu tiên | Tùy chọn tài khoản: Tài khoản chỉ số toàn cầu (100%) | Tỷ lệ minh họa: 7,25% | Tùy chọn quyền lợi tử tuất tăng dần

#### THIẾT KẾ HỢP ĐỒNG FFIUL II

- » Thanh toán số tiền bảo hiểm theo mục tiêu **300 đô la Mỹ** mỗi tháng sẽ mang lại cho cô ấy khoản trợ cấp tử tuất ban đầu là **374.000 đô la Mỹ**, số tiền này sẽ tăng lên mỗi năm khi giá trị tiền mặt của hợp đồng tăng lên nhờ quyền lợi tử tuất tăng dần.
- » Khi Mary 70 tuổi và đã trả **108.000 đô la Mỹ** trong hơn 30 năm, giá trị tiền mặt của hợp đồng bảo hiểm đã tăng lên **208.495 đô la Mỹ**; và sau khi chuyển trợ cấp tử tuất sang mức ở tuổi 65, trợ cấp tử tuất đã tăng lên **582.495 đô la Mỹ**

Ví dụ giả định này giả định một nữ giới, 35 tuổi, thuộc nhóm rủi ro Ưu tiên thành phần ưu tú, 250 đô la Mỹ đóng phí bảo hiểm hàng tháng trọn đời, giả định tỷ lệ tăng trưởng chỉ số là 7,25% trong Tài khoản chỉ số toàn cầu và tùy chọn quyền lợi tử tuất tăng dần. Minh họa được đăng vào ngày 26/9/2024 và có thể thay đổi.

Ví dụ được trình bày bắt nguồn từ minh họa giả thuyết hoàn chỉnh giả định rằng các yếu tố không đảm bảo sẽ tiếp tục duy trì trong tất cả các năm. Điều này không có khả năng xảy ra và kết quả thực tế có thể ít thuận lợi hoặc thuận lợi hơn. Tất cả các yếu tố không đảm bảo có thể được công ty thay đổi. Hãy nhớ rằng mục đích của các minh họa giả định là để chỉ ra cách hợp đồng bảo hiểm có thể hoạt động trong các tình huống khác nhau, bao gồm cả lãi suất tối thiểu với mức phí đảm bảo tối đa. Không sử dụng các minh họa để dự đoán hoặc ước tính các giá trị hợp đồng bảo hiểm trong tương lai.

Các chủ hợp đồng bảo hiểm tiềm năng nên tham khảo minh họa bán hàng giả định hoàn chỉnh, được cá nhân hóa để biết các yếu tố đảm bảo và thông tin quan trọng khác cũng như tài liệu giới thiệu cho người tiêu dùng về *Transamerica Financial Foundation IUL® II*. Với mức lãi suất tối thiểu được đảm bảo và mức phí được đảm bảo, hợp đồng bảo hiểm này sẽ mất hiệu lực vào năm thứ 32.

## TÌNH HUỐNG 1

Khi 71 tuổi, Mary quyết định rằng mình cần bắt đầu rút tiền ra khỏi hợp đồng bảo hiểm để phụ thêm vào thu nhập hưu trí trong 20 năm tới.

Mary có thể rút ra **16.992 đô la Mỹ** hàng năm trong vòng 20 năm tới. Tổng số tiền cô ấy có thể nhận được thông qua việc rút tiền và các khoản vay<sup>7</sup> trong khoảng thời gian 20 năm đó là **339.840 đô la Mỹ**.

Nếu Tùy chọn quyền lợi tử tuất của hợp đồng bảo hiểm không ở mức Cố định khi Công ty chấp thuận yêu cầu Quyền lợi tử tuất trả trước, Công ty sẽ thay đổi Tùy chọn quyền lợi tử tuất thành mức Cố định, thực hiện bất kỳ thay đổi nào về Số tiền bảo hiểm theo hợp đồng bảo hiểm và điều chỉnh Quyền lợi tử tuất có sẵn cho phù hợp.

## TÌNH HUỐNG 2

Khi 70 tuổi, một sự kiện bất ngờ sẽ xảy ra khiến Mary có đủ điều kiện để được chăm sóc lâu dài. Mary sẽ có số tiền là **582.495 đô la Mỹ** sẵn dùng thông qua Điều khoản riêng về chăm sóc dài hạn<sup>8</sup> để giúp thanh toán chi phí chăm sóc dài hạn đủ điều kiện, được nêu trong gói bảo hiểm chăm sóc của mình.

Nếu Mary rút hết toàn bộ số tiền được hưởng của mình là 582.495 đô la Mỹ, hợp đồng bảo hiểm của cô vẫn sẽ có khoản trợ cấp tử tuất được chi trả còn dư **10.000 đô la Mỹ**. Điều này đảm bảo rằng hợp đồng sẽ vẫn còn hiệu lực khi cô còn sống.

## TÌNH HUỐNG 3

Khi 63 tuổi, Mary được chẩn đoán mắc một căn bệnh nan y đủ điều kiện<sup>9</sup> khiến tuổi thọ giảm 10 năm và cô nộp đơn yêu cầu bồi thường về bệnh nan y.

Tiền chi trợ cấp được lĩnh trước mà Mary nhận được trong ví dụ không bảo đảm này sẽ là **286.057 đô la Mỹ**, và mệnh giá cơ sở của hợp đồng sẽ giảm đi **498.669 đô la Mỹ**.

<sup>7</sup> Các khoản vay, rút tiền và lĩnh trước trợ cấp tử tuất sẽ làm giảm giá trị hợp đồng bảo hiểm và trợ cấp tử tuất, cũng như có thể làm tăng rủi ro mất hiệu lực hợp đồng. Vay theo hợp đồng bảo hiểm sẽ được miễn thuế, miễn là hợp đồng 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>8</sup> Những quyền lợi được thanh toán theo Điều khoản riêng về LTC sẽ làm giảm quyền lợi tử tuất của hợp đồng bảo hiểm nhân thọ và Giá trị hủy bỏ bằng tiền mặt. Chủ hợp đồng cần xem xét liệu những nhu cầu bảo hiểm nhân thọ của họ có còn tiếp tục được đáp ứng không nếu những quyền lợi của Điều khoản riêng về LTC được thanh toán toàn bộ. Không có gì đảm bảo rằng Điều khoản riêng về LTC sẽ chi trả toàn bộ chi phí liên quan đến chăm sóc dài hạn mà người được bảo hiểm phải chịu trong thời gian bảo hiểm.

<sup>9</sup> Các quyền lợi được cung cấp thông qua những Điều khoản bổ sung về quyền lợi tử tuất trả trước do bệnh mạn tính, Bệnh hiểm nghèo và Bệnh nan y có thể phải tuân theo các giới hạn cũng như là ngoại lệ nhất định. Khoản tiền bảo hiểm thực tế được thanh toán cho người chủ hợp đồng sẽ thấp hơn so với số tiền được trả trước do số tiền này được khấu trừ để phản ánh việc thanh toán tiền tử tuất sớm của hợp đồng. Áp dụng phí quản lý cho mỗi yêu cầu. Số tiền được thanh toán theo Điều khoản bổ sung về bệnh nan y và bệnh mạn tính có thể thay đổi một phần dựa trên tính chất và mức độ nghiêm trọng của tình trạng sức khỏe của người được bảo hiểm, cũng như tuổi thọ còn lại của người được bảo hiểm tại thời điểm công ty xác định số tiền trả trước. Các điều khoản bổ sung không được coi là cơ sở duy nhất để mua bất kỳ hợp đồng bảo hiểm nhân thọ nào. Những quyền lợi được thanh toán theo điều khoản bổ sung về trả trước quyền lợi tử tuất sẽ làm giảm quyền lợi tử tuất và giá trị của hợp đồng bảo hiểm nhân thọ. Cần xem xét liệu những nhu cầu bảo hiểm nhân thọ có còn tiếp tục được đáp ứng không nếu những phúc lợi của các điều khoản riêng được thanh toán toàn bộ.



# TRANSAMERICA®

## Sự bảo vệ đáp ứng tiềm năng tăng trưởng.

 **Hãy truy cập vào:** [transamerica.com/insurance/index-universal-life-insurance](https://transamerica.com/insurance/index-universal-life-insurance)

 **Vui lòng gọi số:** Nhóm hỗ trợ bán hàng

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®.

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 (sau đây gọi là “Sản phẩm được cấp phép”) không được STOXX, Tập đoàn Deutsche Börse hay bên cấp phép của họ, các đối tác nghiên cứu hay 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 hay 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 sự suất hay lý do khác) liên quan đến các sự cố, thiếu sót hoặc gián đoạn của EURO STOXX 50® hay các dữ liệu một cách nói chung hoặc cụ thể.

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 Nikkei Stock Average (Nikkei 225<sup>SM</sup>) và phương pháp tính Chỉ số Nikkei Stock Average. Quyền sở hữu trí tuệ và bất kỳ quyền nào khác trong các nhãn hiệu để 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* hoặc *Transamerica Financial Choice IUL<sup>SM</sup> II*. *Transamerica Financial Foundation IUL® II* và *Transamerica Financial Choice IUL<sup>SM</sup> 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 giao dịch liên quan đến *Transamerica Financial Foundation IUL® II* hoặc *Transamerica Financial Choice IUL<sup>SM</sup> 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>.

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 ở Hoa Kỳ cùng với các trái phiếu Kho bạc Hoa Kỳ để có thể làm giảm sự biến động theo thời gian. Fidelity là 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 Choice IUL<sup>SM</sup> II* hoặc *Transamerica Financial Foundation IUL® II* (mỗi “hợp đồng”). Chỉ số này được tính toán dựa trên lợi nhuận thẳng dư, nghĩa là lợi nhuận của chỉ số được khấu trừ vào lợi nhuận không có rủi ro. Đây là chỉ số 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 đảm bảo hay đưa ra bất kỳ tuyên bố nào về tính chính xác, đầy đủ hoặc tính khả dụng của Chỉ số hoặc thông tin có trong Chỉ số 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 số 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 bảo đảm hay đưa ra bất kỳ tuyên bố 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 của liên bang, luật bảo hiểm của 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 được quyết định liệu hợp đồng bảo hiểm có được liên kết với giá trị của Chỉ số hay không và phương thức thực hiện. FPS không đưa ra lời khuyên đầu tư cho chủ hợp đồng, cũng như 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.

Tùy chọn quyền lợi tử tuất 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 tuất cố định.

*Transamerica Financial Choice<sup>SM</sup> IUL II* (Mẫu hợp đồng ICC24 TPIU11-0224 hoặc TPIUxx-0224) và *Transamerica Financial Foundation IUL® II* (Mẫu hợp đồng ICC24 TPIU12-0224 hoặc TPIU12xx-02224) là các hợp đồng bảo hiểm nhân thọ phổ thông theo chỉ số do Transamerica Life Insurance Company, Cedar Rapids, Iowa phát hành. Mọi sản phẩm c? thể không được cung cấp ở tất cả các khu vực pháp lý.

**Không có ở CA hoặc NY.**

**Chỉ dành riêng cho đại lý. Không sử dụng với công chúng.**

3894313VIR1

© 2024 Transamerica Corporation. All Rights Reserved.

12/24