



YÊU THÍCH SỰ TĂNG TRƯỞNG. THỰC HIỆN MƠ ƯỚC.

TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION IUL® II¹

LẬP KẾ HOẠCH HỌC ĐẠI HỌC VỚI BẢO HIỂM NHÂN THỌ

Quý vị có thể thấy khó khăn trong việc lập kế hoạch ngay hôm nay cho chi phí học đại học của con mình khi chi phí không ngừng tăng lên. Chi phí hàng năm hiện tại để theo học bốn năm tại một trường đại học công lập trong tiểu bang là \$24.030, còn chi phí để theo học bốn năm tại một trường đại học tư nhân phi lợi nhuận là \$56.190.²

Giả sử tỷ lệ lạm phát là 3% thì tổng chi phí để theo học bốn năm tại một trường đại học sau 15 năm có thể dao động từ khoảng \$156.626 cho đến gần \$366.244 cho mỗi trẻ, tùy vào loại trường theo học.³

¹ Hãy nói chuyện với chuyên gia bán hàng của quý vị về tình trạng sẵn có của sản phẩm.

² "Xu hướng định giá chương trình học đại học và hỗ trợ sinh viên năm 2023", College Board, 2023

³ Công cụ ước tính chi phí của Cao đẳng Vanguard, truy cập trực tuyến vào tháng 11 năm 2024

Bảo hiểm nhân thọ toàn diện theo chỉ số không phải là tài sản bảo đảm, và các hợp đồng bảo hiểm nhân thọ toàn diện theo chỉ số không phải là khoản đầu tư vào chỉ số trên thị trường chứng khoán hay thị trường tài chính. Tiền lãi của tài khoản chỉ số một phần dựa vào hiệu suất của chỉ số và không liên quan đến bất kỳ cổ phiếu hay chứng khoán nào. Hiệu suất trong quá khứ của một chỉ số không phải là chỉ báo về hiệu suất của chỉ số đó trong tương lai.

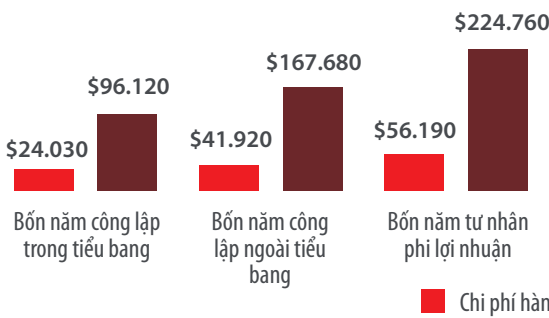
Không có gì đảm bảo rằng mọi lãi suất chỉ số vượt mức sẽ được ghi nhận trên mức lãi suất tối thiểu được đảm bảo cho một hoặc nhiều tài khoản chỉ số. Ngoài ra, không có gì đảm bảo rằng công ty sẽ công bố lãi suất lớn hơn lãi suất tối thiểu được đảm bảo cho Tài khoản lãi cơ bản.

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

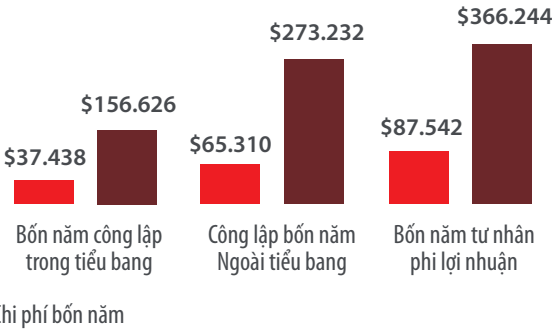
 TRANSAMERICA®

CHI PHÍ HỌC ĐẠI HỌC HIỆN TẠI VÀ ƯỚC TÍNH TRONG TƯƠNG LAI^{1, 2}

CHI PHÍ ĐẠI HỌC 2023–2024:
HỌC PHÍ, LỆ PHÍ, CHI PHÍ ĂN Ở



CHI PHÍ ĐẠI HỌC TRONG 15 NĂM:
HỌC PHÍ, LỆ PHÍ, CHI PHÍ ĂN Ở³



BỔ SUNG CHƯƠNG TRÌNH 529 VỚI BẢO HIỂM NHÂN THỌ VĨNH VIỄN

Để tiết kiệm tiền cho chi phí học đại học trong tương lai, nhiều phụ huynh chuyển sang chương trình tiết kiệm 529, giúp tăng giá trị tài khoản được hoãn thuế và các khoản phân phối miễn thuế khi được sử dụng để chi trả chi phí giáo dục đủ điều kiện. Mặc dù các chương trình 529 mang lại những lợi ích có giá trị cho các gia đình, nhưng việc sử dụng bảo hiểm nhân thọ vĩnh viễn như một phần bổ sung cho chương trình 529 có thể giúp bảo vệ thêm cho gia đình quý vị nếu xảy ra điều không lường trước được đồng thời tạo ra thêm một nguồn quỹ được ưu đãi thuế có thể dùng để giúp chi trả cho chi phí học đại học tương lai hoặc cho các nhu cầu cần tới thu nhập bổ sung khác.



GHI NHỚ

Bảo hiểm nhân thọ có giá trị tiền mặt còn nhiều điều khác cần lưu ý mà quý vị nên xem xét cẩn trọng trước khi lựa chọn hợp đồng bảo hiểm nhân thọ. Hãy ghi nhớ những điểm quan trọng sau:

- Nếu không duy trì việc đóng phí theo hợp đồng bảo hiểm nhân thọ, quý vị sẽ mất một số tiền đáng kể trong những năm đầu.
- Để có hiệu lực, hợp đồng bảo hiểm nhân thọ cần phải vẫn có hiệu lực cho đến khi qua đời.
- Một hợp đồng bảo hiểm nhân thọ thường mất nhiều năm để tích lũy một khoản giá trị tiền mặt đáng kể.

- Các khoản phân phối miễn thuế sẽ làm giảm giá trị tiền mặt và số tiền bảo hiểm của hợp đồng bảo hiểm.
- Có thể quý vị phải trả phí bảo hiểm cao hơn trong những năm sau đó để hợp đồng bảo hiểm không bị mất hiệu lực.
- Để mua bảo hiểm nhân thọ, quý vị phải đủ điều kiện về mặt y tế và tài chính.
- Nói chung, có nhiều khoản phí bổ sung liên quan đến hợp đồng bảo hiểm nhân thọ, bao gồm nhưng không giới hạn ở phí hành chính hàng tháng, phí tài khoản theo chỉ số hàng tháng, phí bảo hiểm, chi phí cho điều khoản riêng để nhận thêm quyền lợi và phí giải ước. Chương trình 529 bao gồm phí và lệ phí quản lý đầu tư.

TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION IUL II (FFIUL II) BỔ SUNG CHO CHƯƠNG TRÌNH 529

BẢO VỆ QUYỀN LỢI TỬ TUẤT	Gia đình quý vị có thể sử dụng quyền lợi tử tuất miễn thuế để thay thế thu nhập bị mất và giúp thanh toán chi phí học đại học của con quý vị.
TĂNG TRƯỞNG ĐƯỢC LIÊN KẾT THEO CHỈ SỐ VỚI TRỢ CẤP RỦI RO	Các giá trị tiền mặt theo hợp đồng có tiềm năng tăng lên khi lãi suất ghi có vượt mức và giúp bảo vệ trước suy thoái thị trường. Lãi suất ghi có vượt mức một phần dựa trên hiệu suất của các chỉ số tài chính.
TIẾP CẬN MIỄN THUẾ LINH HOẠT	Quý vị có thể nhận giá trị tiền mặt miễn thuế thông qua các khoản vay và rút tiền từ hợp đồng bảo hiểm, được sử dụng cho bất kỳ mục đích nào, và không giới hạn sử dụng cho các chi phí giáo dục. ³
KHÔNG ĐƯỢC TÍNH LÀ TÀI SẢN ĐỂ ĐĂNG KÝ MIỄN PHÍ HỖ TRỢ SINH VIÊN LIÊN BANG (FAFSA)	Dựa trên các hướng dẫn hiện hành, nếu con quý vị cần hỗ trợ tài chính, giá trị tiền mặt của hợp đồng bảo hiểm nhân thọ sẽ không được tính là tài sản để xác định có đủ điều kiện hay không và không bắt buộc phải báo cáo trên biểu mẫu FAFSA®.

¹ "Xu hướng định giá chương trình học đại học và hỗ trợ sinh viên năm 2023", College Board, 2023
² Công cụ ước tính chi phí của Cao đẳng Vanguard, truy cập trực tuyến vào tháng 11 năm 2024
³ Giả sử tỷ lệ tăng chi phí hàng năm là 3%
⁴ Việc vay, rút tiền và trả trước quyền lợi tử tuất sẽ làm giảm giá trị của hợp đồng bảo hiểm và quyền lợi tử tuất. Miễn là hợp đồng bảo hiểm không và sẽ không trở thành hợp đồng bảo hiểm 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, bằng phí bảo hiểm đã 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 giải ước hoặc mất hiệu lực, thì số tiền của khoản vay theo hợp đồng bảo hiểm sẽ được coi là khoản phân phối từ hợp đồng bảo hiểm và sẽ phải chịu thuế trong phạm vi khoản vay cộng các khoản phân phối khác tại thời điểm đó vượt quá mức cơ sở trong hợp đồng.

NGHIÊN CỨU TRƯỜNG HỢP GIẢ THUYẾT



Mike và vợ anh, Lindsay, có hai con nhỏ, hai tuổi và sáu tháng tuổi và muốn bắt đầu lập kế hoạch sớm cho các chi phí học đại học của các con. Cả hai gần đây đã trả hết các khoản vay học phí đại học còn nợ của riêng họ. Họ muốn để dành cho chi phí học đại học trong tương lai của con để giúp con có lợi thế sau khi tốt nghiệp.

Trong khi họ hiện đang đóng góp vào chương trình tiết kiệm 529 cho mỗi trẻ, họ muốn **đảm bảo họ có đủ tiền để trả cho các chi phí đại học trong tương lai** nếu có chuyện gì xảy ra với Mike.

Mike quyết định mua một hợp đồng bảo hiểm nhân thọ *Transamerica Financial Foundation IUL II* để có quyền lợi tử tuất cần thiết cho gia đình, đồng thời tích lũy giá trị tiền mặt được ưu đãi thuế có thể dùng để giúp trả chi phí học đại học cho con họ trong tương lai.

Mike trả phí bảo hiểm hàng tháng là **\$500** cho hợp đồng bảo hiểm có số tiền bảo hiểm ban đầu là **\$133.000**. Vì hợp đồng bảo hiểm này tích lũy giá trị tiền mặt nên Mike và gia đình có quyền tiếp cận thêm một nguồn thu nhập miễn thuế mà họ có thể sử dụng sau này khi con cái học đại học. Trong trường hợp qua đời sớm, Lindsay có thể sử dụng số tiền thu được từ hợp đồng để bổ sung thu nhập bị mất của họ và giúp trả chi phí đại học trong tương lai.

LẬP KẾ HOẠCH HỌC ĐẠI HỌC VỚI FFIUL II

CHI TIẾT HỢP ĐỒNG

- Nam giới, 35 tuổi, Ưu tú được ưu tiên
- Phí bảo hiểm: **\$6.000** phí bảo hiểm (**\$500** mỗi tháng) cho 16 năm
- Số tiền bảo hiểm: **\$133.000**, Tăng mức trợ cấp tử vong
- Mức minh họa: 7,25%
- Tài khoản theo chỉ số: Tài khoản theo chỉ số toàn cầu
- Khoản phân phối cho đại học: Năm 17–22
- Khung thuế bảo hiểm: 28% (Mức hỗn hợp)



CHI TIÊU TÍCH LŨY: **\$96.000**

BẢO VỆ TRƯỚC ĐẠI HỌC¹

\$274.333

Nếu có chuyện gì xảy ra với Mike, trợ cấp tử vong miễn thuế thu nhập liên bang có thể được sử dụng để giúp thay thế thu nhập gia đình hoặc tiết kiệm cho chi phí đại học trong tương lai.

Trợ cấp tử vong ban đầu là **\$138.322** sẽ tăng lên thành **\$274.333** dựa trên phí hợp đồng hiện tại và các giả định tăng trưởng.

THU NHẬP CHO ĐẠI HỌC

\$144.000

Khi con gái lớn bắt đầu học đại học, Mike quyết định rút tiền và khoản vay miễn thuế² là **\$2.000** mỗi tháng trong sáu năm để giúp trang trải chi phí học đại học cho cả hai con.

BẢO VỆ SAU ĐẠI HỌC¹

\$184.864

Sau khi sử dụng FFIUL II để giúp trang trải chi phí học đại học cho con gái, Mike vẫn có quyền lợi tử tuất là **\$184.864** khi đủ 90 tuổi.

¹ Giá trị không được đảm bảo

² Việc vay, rút tiền và trả trước quyền lợi tử tuất sẽ làm giảm giá trị của hợp đồng bảo hiểm và quyền lợi tử tuất. Miễn là hợp đồng bảo hiểm không và sẽ không trở thành hợp đồng bảo hiểm 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, bằng phí bảo hiểm đã 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 giải ước hoặc mất hiệu lực, thì số tiền của khoản vay theo hợp đồng bảo hiểm sẽ được coi là khoản phân phối từ hợp đồng bảo hiểm và sẽ phải chịu thuế trong phạm vi khoản vay cộng các khoản phân phối khác tại thời điểm đó vượt quá mức cơ sở trong hợp đồng.

LẬP KẾ HOẠCH HỌC ĐẠI HỌC VỚI FFIUL II

GIÁ TRỊ TÓM TẮT (KHÔNG ĐẢM BẢO)

GIẢI ĐOẠN LẬP KẾ HOẠCH	NĂM	TUỔI	HÀNG NĂM PHÍ BẢO HIỂM	HÀNG NĂM KHOẢN PHÂN PHỐI	GIÁ TRỊ GIẢI ƯỚC	TRỢ CẤP TỪ VONG	TRỢ CẤP TỪ VONG IRR% ¹	THUẾ SUẤT TƯƠNG ĐƯƠNG ²
BẢO VỆ TRƯỚC ĐẠI HỌC (Năm 1–16)	1	36	\$6.000		\$2.303	\$138.322	2205,37%	3063,02%
	5	40	\$6.000		\$27.909	\$163.234	63,03%	87,55%
	10	45	\$6.000		\$70.322	\$204.469	21,56%	29,94%
	15	50	\$6.000		\$127.810	\$260.810	12,45%	17,29%
	16	51	\$6.000		\$141.333	\$274.333	11,52%	16,00%
THU NHẬP CHO ĐẠI HỌC (Năm 17–22)	17	52	\$0	\$24.000	\$125.375	\$250.333	10,57%	14,68%
	18	53	\$0	\$24.000	\$108.335	\$226.333	9,83%	13,65%
	19	54	\$0	\$24.000	\$90.179	\$202.333	9,26%	12,86%
	20	55	\$0	\$24.000	\$70.828	\$178.333	8,82%	12,24%
	21	56	\$0	\$24.000	\$50.160	\$154.073	8,47%	11,76%
	22	57	\$0	\$24.000	\$28.131	\$129.328	8,19%	11,37%
BẢO VỆ SAU ĐẠI HỌC (Năm 23+)	23	58	\$0		\$29.581	\$128.348	7,93%	11,01%
	25	60	\$0		\$32.798	\$126.328	7,48%	10,39%
	35	70	\$0		\$55.454	\$114.940	5,99%	8,32%
	45	80	\$0		\$96.927	\$105.637	5,19%	7,21%
	55	90	\$0		\$171.575	\$184.864	5,24%	7,28%

¹ IRR quyền lợi tử tuất của quý vị là lãi suất gộp hàng năm mà phí bảo hiểm tích lũy đã thanh toán trừ đi các khoản phân phối sẽ phải kiếm được để tạo ra tổng số tiền quyền lợi tử tuất mà những người thụ hưởng của quý vị sẽ nhận được nếu người được bảo hiểm qua đời trong một năm nhất định. IRR quyền lợi tử tuất bao gồm bất kỳ khoản rút tiền và khoản vay nào được lấy từ hợp đồng bảo hiểm khi xác định mức này. Bởi vì các khoản trợ cấp tử vong thường được trả miễn thuế thu nhập và các khoản rút tiền tối đa và các khoản cho vay trong suốt cuộc đời của người được bảo hiểm được miễn thuế thu nhập miễn là chính sách không phải là MEC, thuế không được bao gồm trong tính toán IRR trợ cấp tử vong.

² Thuế suất tương đương là mức hoàn lại sẽ được yêu cầu để bằng với IRR quyền lợi tử tuất được hiển thị, giả sử thuế suất áp dụng giả định là 28%. Các khoản đầu tư khác nhau có thuế suất tiềm năng khác nhau. Thuế suất tương đương = Thuế suất tương đương / (1 - mức thuế giả định). Trong minh họa này, chúng tôi đã thay thế Thuế suất tương đương bằng IRR trợ cấp tử vong trong công thức trước để chứng minh lợi ích của việc xử lý thuế đối với bảo hiểm nhân thọ, nhưng hình minh họa này không mô tả việc đánh thuế các loại tài sản khác.

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*.

Đầu tiên và trước hết, đây là một hợp đồng bảo hiểm nhân thọ. Mục đích chính là cung cấp quyền lợi tử tuất. Đó không phải là một biện pháp tiết kiệm ngắn hạn và cũng không phù hợp với 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.

Tài liệu này không có mục đích mô tả đầy đủ về hợp đồng bảo hiểm. Tham khảo tài liệu giới thiệu cho người dùng về *Transamerica Financial Foundation IUL II*, hợp đồng bảo hiểm nhân thọ, tỷ suất Vốn hóa hiện tại, Tuyên bố hiểu rõ và minh họa giả định được cá nhân hóa để giải thích đầy đủ các điều khoản.

Transamerica và các đại diện của hãng không đưa ra các khuyến nghị đầu tư, thuế hoặc tư vấn pháp lý nào. Những tài liệu này và các khái niệm được trình bày chỉ nhằm mục đích cung cấp thông tin và không nên xem như 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.

Mặc dù lãi suất được ghi có vào tài khoản chỉ số của hợp đồng bảo hiểm có thể chịu ảnh hưởng của (các) chỉ số nhưng hợp đồng bảo hiểm nhân thọ này không phải là khoản đầu tư vào (các) thị trường chứng khoán hay (các) chỉ số thị trường tài chính, đồng thời không tham gia vào bất kỳ cổ phiếu hoặc khoản đầu tư nào.

Transamerica Financial Foundation IUL II (Mẫu hợp đồng bảo hiểm ICC24 TPIU12IC-0224) là hợp đồng bảo hiểm nhân thọ toàn diện theo chỉ số của Transamerica Life Insurance Company, Cedar Rapids, Iowa. Số mẫu hợp đồng bảo hiểm có thể thay đổi và có thể không phải ở khu vực pháp lý nào cũng có sản phẩm này.



Mỗi chương đều có.

Vui lòng truy cập: transamerica.com

Liên hệ với chuyên gia tài chính của quý vị để biết thêm thông tin về cách mà hợp đồng bảo hiểm *Transamerica Financial Foundation IUL II* có thể giúp quý vị tạo chiến lược lập kế hoạch học đại học.