

HIỆN THỰC HÓA TẦM NHÌN CỦA BẠN

TRANSAMERICA FINANCIAL CHOICE IULSM

LẬP KẾ HOẠCH BẢO HIỂM NHÂN THỌ CHO CÔNG DÂN NƯỚC NGOÀI CÓ GIÁ TRỊ TÀI SẢN RÒNG CAO

Cho dù bạn sống ở đâu, việc lập di chúc để lại tài sản cho thế hệ kế tiếp là phần quan trọng trong hoạch định tài chính. Nếu bạn là công dân nước ngoài có tài sản lớn tại Hoa Kỳ, bảo hiểm nhân thọ có thể là phần thiết yếu trong hoạch định di sản của bạn.

Người nước ngoài không thường trú (NRA) là công dân nước ngoài tạm thời sống ở Hoa Kỳ và không có ý định thường trú tại đó. NRA phải tuân theo các quy định về thuế bất động sản và thuế quà tặng của Hoa Kỳ đối với tài sản của họ tại Hoa Kỳ. Điều này có thể gây khó khăn cho việc hoạch định tài chính, đặc biệt là khi những người thừa kế của NRA có thể thiếu khả năng thanh toán cần thiết để thanh toán các khoản thuế này khi đến hạn.

LOẠI TÀI SẢN	CÓ CHỊU THUẾ QUÀ TẶNG CỦA HOA KỲ KHÔNG?	CÓ CHỊU THUẾ BẤT ĐỘNG SẢN CỦA HOA KỲ KHÔNG?
Bất động sản và tài sản hữu hình ở Hoa Kỳ	Có, nếu không phải là quà tặng có lãi suất hiện tại hoặc vượt quá khoản loại trừ hàng năm là 15.000 USD .	Có, thuế bất động sản áp dụng cho bất kỳ tài sản nào ở Hoa Kỳ có giá trị trên 60.000 USD
Tài sản vô hình tọa lạc tại Hoa Kỳ	Không chịu thuế quà tặng của Hoa Kỳ	Có, thuế bất động sản áp dụng cho bất kỳ tài sản nào ở Hoa Kỳ có giá trị trên 60.000 USD
Tài sản tọa lạc bên ngoài Hoa Kỳ	Không chịu thuế quà tặng của Hoa Kỳ	Không
Trường hợp áp dụng khoản khấu trừ hôn nhân không giới hạn	Không áp dụng trừ khi vợ/chồng là công dân Hoa Kỳ hoặc tài sản được chuyển đến Ủy ủy thác nội địa đạt chuẩn.	Không áp dụng trừ khi vợ/chồng là công dân Hoa Kỳ hoặc tài sản được chuyển đến Ủy ủy thác nội địa đạt chuẩn.

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®

Quan trọng là NRA phải biết loại tài sản nào có khả năng phải chịu thuế quà tặng hoặc thuế bất động sản của liên bang Hoa Kỳ. Dưới đây là danh sách các loại tài sản thực và hữu hình có thể phải chịu thuế:

- Bất động sản tọa lạc tại Hoa Kỳ
- Cổ phiếu của một tập đoàn Hoa Kỳ
- Tiền gửi tại ngân hàng Hoa Kỳ cho mục đích thương mại hoặc kinh doanh
- Tài sản cá nhân hữu hình tại Hoa Kỳ (ví dụ: tác phẩm nghệ thuật, đồ cổ, đồ trang sức, v.v.)
- Lợi ích được lưu giữ hoặc được hưởng trong ủy thác (bao gồm cả ủy thác nước ngoài)

Bảo hiểm nhân thọ cho cuộc sống của NRA thường được loại trừ khỏi thuế quà tặng và cả thuế bất động sản của Hoa Kỳ. Nhờ đó mà bảo hiểm nhân thọ trở thành tài sản có giá trị trong đó những người thụ hưởng của NRA có thể nhận trợ cấp tử vong của hợp đồng bảo hiểm mà không chịu thuế bất động sản Hoa Kỳ và thuế thu nhập liên bang Hoa Kỳ. Có thể sử dụng trợ cấp tử vong làm nguồn thanh khoản để thanh toán bất kỳ khoản thuế nào đến hạn trả lúc qua đời đối với tài sản tọa lạc tại Hoa Kỳ.

NGHIÊN CỨU TÌNH HUỐNG GIẢ THUYẾT



Tom Leung là một NRA 45 tuổi và là nhà phát triển bất động sản, anh thường cùng gia đình ghé thăm Miami. Họ đều là công dân Hồng Kông. Ngoài nhà ở Miami, Tom còn sở hữu nhiều bất động sản cho thuê ở Mỹ mà anh dùng để kiếm thêm thu nhập.

Tất cả các tài sản bất động sản của anh có tổng giá trị là **3 triệu USD**, các tài sản này sẽ phải chịu thuế bất động sản Hoa Kỳ khi Tom qua đời. Tom muốn gia đình anh thừa kế tài sản bất động sản của mình nhưng hiện tại lại thiếu khả năng thanh toán cần thiết để trả khoản thuế bất động sản lớn cho tài sản đó trong tương lai. Sau khi Tom qua đời, gia đình anh sẽ có 9 tháng để trả thuế bất động sản đối với tài sản của anh.

THUẾ BẤT ĐỘNG SẢN DỰ KIẾN TRONG TƯƠNG LAI

Giá trị hiện tại của tài sản của Tom	3.000.000 USD
Giá trị tương lai dự kiến¹	9.786.113 USD
Miễn trừ thuế bất động sản	(60.000 USD)
Bất động sản chịu thuế khi Tom qua đời	9.726.113 USD
Thuế bất động sản 40%	(3.890.445 USD)
Giá trị tài sản sau thuế	5.895.668 USD

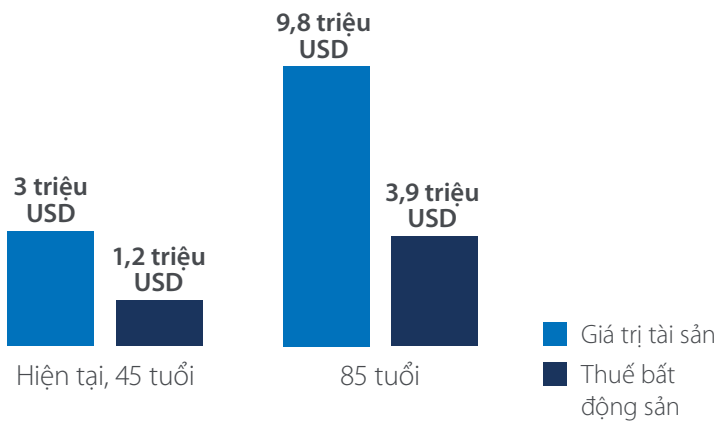
¹ Giả sử tốc độ tăng trưởng là 3% trong 40 năm

SỬ DỤNG FCIUL LÀM MỘT PHẦN TRONG KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH CỦA TOM

Để có khả năng thanh toán tiền thuế bất động sản ước tính đối với tài sản của mình tại Hoa Kỳ, Tom quyết định mua hợp đồng bảo hiểm *Transamerica Financial Choice IULSM* (FCIUL) để được bảo vệ quyền lợi tử vong vĩnh viễn cùng với quyền tiếp cận nguồn thu nhập bổ sung miễn thuế. Tom sẽ trả phí bảo hiểm hàng năm là **75.000 USD** đến năm 65 tuổi với số tiền bảo hiểm ban đầu là **1.000.000 USD**.

Ở tuổi 66, Tom quyết định tiếp cận giá trị tiền mặt của hợp đồng bảo hiểm của mình thông qua các khoản vay và khoản tiền rút để có thêm nguồn thu nhập miễn thuế khi về hưu và nhận được **150.000 USD** mỗi năm trong 20 năm. Sau 20 năm, Tom vẫn có trợ cấp tử vong là **4.021.429 USD** mà những người thụ hưởng của anh có thể dùng để thanh toán bất kỳ khoản thuế bất động sản nào đối với các tài sản họ thừa kế từ Tom.

THUẾ BẤT ĐỘNG SẢN ƯỚC TÍNH



GIÁ TRỊ TÓM TẮT FCIUL (KHÔNG ĐẢM BẢO)	
Đã thanh toán bảo phí tích lũy	1,5 triệu USD
Phân phối thu nhập (66–85 tuổi)	3 triệu USD
Trợ cấp tử vong ở tuổi 85	4 triệu USD
Tổng trợ cấp hợp đồng bảo hiểm	7 triệu USD

GIÁ TRỊ TÓM TẮT FCIUL

(KHÔNG ĐẢM BẢO)

Nam giới | 45 tuổi | Ưu tiên thành phần ưu tú | Số tiền bảo hiểm: 1.000.000 USD |
Tăng mức trợ cấp tử vong | Tài khoản chỉ số toàn cầu | Minh họa ở mức 6%

NĂM	TUỔI	BẢO PHÍ TÍCH LŨY	THU NHẬP MIỄN THUẾ TÍCH LŨY	GIÁ TRỊ HỦY BỎ BẰNG TIỀN MẶT	TRỢ CẤP TỬ VONG	TRỢ CẤP TỬ VONG IRR%	THUẾ SUẤT TƯƠNG ĐƯƠNG
1	46	75.000 USD	-	44.506 USD	1.069.251 USD	1.325,67%	2.039,49%
10	55	750.000 USD	-	897.798 USD	1.904.868 USD	16,46%	25,32%
20	65	1.500.000 USD	-	2.624.641 USD	3.772.422 USD	8,15%	12,54%
30	75	1.500.000 USD	1.500.000 USD	2.764.945 USD	3.953.951 USD	6,75%	10,38%
40	85	1.500.000 USD	3.000.000 USD	2.995.439 USD	4.021.429 USD	6,22%	9,57%

¹ 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 trừ đi khoản tiền rút) và 2) khoản vay theo 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*.

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*.

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. Lãi suất tài khoản theo chỉ số phụ thuộc một phần vào hiệu suất 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 mọi lãi suất chỉ số vượt mức sẽ được ghi có trên mức lãi suất tối thiểu được đảm bảo cho (các) tài khoản 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.



TRANSAMERICA®

Để chuẩn bị cho tương lai, không lúc nào bằng hiện tại.

Hãy cùng bắt đầu ngay hôm nay.



Vui lòng truy cập: transamerica.com

Liên hệ với chuyên gia tài chính của bạn để biết thêm thông tin về cách mà hợp đồng bảo hiểm *Transamerica Financial Choice IUL*SM có thể giúp bạn theo đuổi tiềm năng tích lũy và tính linh hoạt trong kế hoạch bất động sản của mình.

Đây là hợp đồng bảo hiểm nhân thọ đầu tiên và quan trọng nhất. Mục đích chính là cung cấp trợ cấp tử vong. 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. Bạn 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 giới thiệu này không nhằm mục đích mô tả đầy đủ về hợp đồng bảo hiểm. Tham khảo tài liệu giới thiệu cho người dùng về *Transamerica Financial Choice IUL*SM, hợp đồng bảo hiểm nhân thọ, tỷ suất vốn hóa hiện tại, Tuyên bố hiểu biết 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. 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 Choice IUL (Mẫu Hợp đồng ICC22 TPIU10IC-0322 hoặc TPIU1000-0322) là hợp đồng bảo hiểm nhân thọ phổ thông theo chỉ số do Công ty Bảo hiểm Nhân thọ Transamerica, Cedar Rapids, Iowa phát hành. Sổ hợp đồng bảo hiểm có thể thay đổi và có thể không phải ở khu vực pháp lý nào cũng có sản phẩm này.

Không áp dụng ở New York.

DREAMS
POSSIBILITIES
LIVE YOUR BEST LIFE
POTENTIAL
PURPOSE