

SỐNG HẾT

KHẢ NĂNG CỦA QUÝ VỊ

TRANSAMERICA FINANCIAL CHOICE IULSM



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®

TRANSAMERICA FINANCIAL CHOICE IUL

BẢO HIỂM NHÂN THỌ ĐƯỢC THIẾT KẾ CHO SỰ LỰA CHỌN CÓ LỢI VỀ THUẾ VÀ TÍNH LINH HOẠT

Sống một cuộc sống tốt nhất có nghĩa là quý vị biết được các lựa chọn của mình. Khi quý vị đạt tới khung thuế cao hơn và tối đa hóa khoản đóng góp của mình cho các kế hoạch đủ điều kiện được hoãn thuế, quý vị có thể cần một giải pháp giảm thiểu tác động của thuế và biến động thị trường đối với tài sản của mình. Một giải pháp mang lại tiềm năng tăng trưởng với khả năng bảo vệ trước những rủi ro, nhờ đó quý vị có thể thúc đẩy tăng trưởng nhanh hơn.

Đó là lý do **Transamerica Financial Choice IUL (FCIUL)** ra đời.

FCIUL là bảo hiểm nhân thọ phổ thông theo chỉ số được thiết kế để mang lại cho quý vị sự lựa chọn và tính linh hoạt thông qua khoản thu nhập bổ sung¹ được miễn thuế. FCIUL là sản phẩm 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.

Bảo hiểm nhân thọ phổ thông theo chỉ số không phải là chứng khoán và các hợp đồng bảo hiểm nhân thọ phổ thông theo chỉ số không phải là khoản đầu tư vào các chỉ số của 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 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 mức lãi suất cao hơn mức lãi suất tối thiểu được đảm bảo cho Tài khoản lãi suất cơ bản.



người nộp thuế chiếm 36% tổng thu nhập và nộp phần lớn tổng số thuế thu nhập (59%).²

¹ Các khoản vay, rút tiền và trả trước quyền lợi tử tuất sẽ làm giảm giá trị của hợp đồng và quyền lợi tử tuất. 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, số tiền của khoản vay theo hợp đồng sẽ được xem là khoản phân bổ từ hợp đồng bảo hiểm và sẽ bị đánh thuế trong trường hợp tại thời điểm đấy, khoản vay đó cộng với các khoản phân bổ khác vượt quá mức cơ sở trong hợp đồng.

² Tóm tắt dữ liệu thuế thu nhập liên bang mới nhất, Tax Foundation, tháng 1 năm 2022

2

RỦI RO TÀI CHÍNH CHỦ YẾU

1. Thuế
2. Biến động thị trường

Khả năng quản lý thuế và hạn chế sự ảnh hưởng trước biến động của thị trường có thể giúp quý vị gây dựng tài sản ngay từ bây giờ và trong tương lai.

Đối với những cá nhân cần sự bảo vệ từ bảo hiểm nhân thọ, hợp đồng bảo hiểm nhân thọ phổ thông theo chỉ số với mức phí linh hoạt¹ mang lại những lợi ích sau:



Gây dựng giá trị tiền mặt thông qua mức tăng trưởng được liên kết theo chỉ số

Hợp đồng FCIUL gây dựng giá trị tiền mặt² một cách có hệ thống khi bạn thanh toán phí bảo hiểm theo thời gian.

- Các lựa chọn chỉ số linh hoạt đem lại khả năng tăng trưởng được hoãn thuế
- Đảm bảo³ khả năng bảo vệ trước rủi ro

Cơ hội có thu nhập⁴ bổ sung được miễn thuế

Khả năng nhận được khoản giá trị tiền mặt một cách linh hoạt mà không phải chịu thuế⁴ giúp giảm tác động của thuế đồng thời mang lại cho quý vị sự linh động về tài chính để sử dụng theo cách quý vị mong muốn.

- Các khoản vay, rút tiền được miễn thuế⁴
- Hoãn thuế đối với bất kỳ khoản thu nhập nào
- Chuyển giao miễn thuế

Bảo hiểm nhân thọ

Khi quý vị qua đời, quyền lợi tử tuất nhận được từ FCIUL có thể giúp thay thế thu nhập, chi trả cho các khoản chi phí chính yếu hoặc là tài sản để lại cho con cháu của quý vị.

- Quyền lợi tử tuất được miễn thuế thu nhập của liên bang
- Các điều khoản riêng tùy chọn về quyền lợi khi còn sống dành cho các bệnh đủ điều kiện được xem là bệnh hiểm nghèo, mạn tính và/hoặc bệnh ở giai đoạn cuối^{5,6}
- Các lựa chọn phạm vi bảo hiểm bổ sung linh hoạt dành cho quý vị và những thành viên khác trong gia đình trong cùng một hợp đồng⁵

Đem đến một sống tốt hơn cho những người thân yêu của quý vị mà không nhất thiết phải bắt đầu và kết thúc bằng việc để lại tiền cho họ khi quý vị qua đời. Việc xây dựng nên một kế hoạch cá nhân thông qua bảo hiểm nhân thọ có giá trị tiền mặt có thể giúp quý vị và gia đình nhận được khoản giá trị tiền mặt theo hợp đồng bảo hiểm bất cứ lúc nào, để sử dụng cho bất kỳ mục đích gì.

¹ Phí bảo hiểm có thể tăng, giảm, được miễn hoặc ngừng hoàn toàn nếu đạt đủ giá trị hợp đồng. Rủi ro hợp đồng bảo hiểm bị mất hiệu lực sẽ tăng lên nếu quý vị không định kỳ trả phí bảo hiểm ở mức ít nhất bằng phí bảo hiểm còn hiệu lực tối thiểu hàng tháng hiện tại.

² Các khoản thanh toán phí bảo hiểm phải vượt quá các khoản phí và lệ phí hàng tháng để giá trị tiền mặt tăng lên.

³ Mức bảo đảm dựa trên khả năng chi trả khiếu nại của công ty phát hành bảo hiểm.

⁴ Các khoản vay, rút tiền và trả trước quyền lợi tử tuất sẽ làm giảm giá trị của hợp đồng và quyền lợi tử tuất. 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 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. Vui lòng tham khảo ý kiến của chuyên viên tư vấn thuế về tình huống cụ thể của quý vị.

⁵ Các điều khoản riêng sẽ chỉ được áp dụng nếu đóng thêm phí. Các điều khoản riêng và quyền lợi của các điều khoản đó có những hạn chế cụ thể và không phải ở khu vực pháp lý nào cũng áp dụng được. Những quyền lợi được thanh toán theo điều khoản riêng về trả trước quyền lợi tử tuất sẽ làm giảm giá trị của hợp đồng. Các điều khoản riêng 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 riêng về trả trước quyền lợi tử tuất sẽ làm giảm quyền lợi tử tuất của hợp đồng bảo hiểm nhân thọ và giá trị của hợp đồng. Cần xem xét liệu các nhu cầu bảo hiểm nhân thọ có còn tiếp tục được đáp ứng không nếu những quyền lợi của các điều khoản riêng được thanh toán toàn bộ.

⁶ Các quyền lợi được cung cấp thông qua những Điều Khoản Riêng về Quyền Lợi Tử Tuất Trả Trước Do Bệnh Mạn Tính, Bệnh Hiểm Nghèo và Bệnh Giai Đoạn Cuối có thể phải tuân theo các giới hạn cũng như 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 riêng về bệnh nghiêm trọng và bệnh mạn tính có thể khác nhau phụ thuộc một phần vào bản chất và mức độ nghiêm trọng của tình trạng sức khỏe của người được bảo hiểm, cũng như số tuổi thọ còn lại của người được bảo hiểm tại thời điểm công ty xác định số tiền trả trước. Các điều khoản riêng 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 riêng về trả trước quyền lợi tử tuất sẽ làm giảm quyền lợi tử tuất của hợp đồng bảo hiểm nhân thọ và giá trị của hợp đồng. Cần xem xét liệu các nhu cầu bảo hiểm nhân thọ có còn tiếp tục được đáp ứng không nếu những quyền lợi của các điều khoản riêng được thanh toán toàn bộ.

Quý vị có cần sự bảo vệ từ quyền lợi tử tuất của bảo hiểm nhân thọ không?

Quý vị đã đóng góp tối đa vào tài khoản hưu trí của mình chưa?

Quý vị có gặp phải trường hợp không thể đóng góp vào một số loại tài khoản do tư cách công dân, tình trạng nộp thuế hoặc thu nhập cao của mình không?

Quý vị có khoản tiền mặt có thể dùng tùy ý được phân bổ cho các tài sản khác nhau không?

CHÍNH SÁCH BẢO HIỂM NHÂN THỌ CÓ GIÁ TRỊ TIỀN MẶT CÓ THỂ GIÚP QUÝ VỊ:

- Tạo nguồn tiền mặt linh hoạt để tự trang trải các chi phí lớn
- Tiết kiệm cho việc học hành của người thân mà không làm ảnh hưởng đến khả năng đủ điều kiện nhận hỗ trợ tài chính của họ
- Nhận được khoản thu nhập miễn thuế khi nghỉ hưu trong thời kỳ thị trường đi xuống hoặc khi tài khoản hưu trí bị mất giá trị
- Dành riêng một khoản tiền sau thuế để dưỡng già nếu mức thu nhập của quý vị không đủ để đóng góp vào tài khoản Roth IRA
- Xây dựng kế hoạch phân bổ các khoản hưu trí đa dạng và hiệu quả về thuế
- Cấp vốn cho doanh nghiệp mới của quý vị hoặc phát triển doanh nghiệp mà quý vị đang mở rộng
- Vượt qua các tình huống phức tạp của việc lập kế hoạch bất động sản cho công dân nước ngoài

CÁC LƯU Ý

Vui lòng nhớ rằng 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 chết.
- 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 bổ miễn thuế sẽ làm giảm giá trị tiền mặt và số tiền bảo hiểm của hợp đồng.
- Quý vị có thể phải trả phí bảo hiểm cao hơn trong những năm sau đó để hợp đồng không bị mất hiệu lực.
- Không giống như Roth IRA, 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 chỉ mục hàng tháng, phí bảo hiểm, phí cho điều khoản riêng để nhận thêm quyền lợi và phí từ bỏ.

Hợp đồng này là hợp đồng bảo hiểm nhân thọ đầu tiên và quan trọng nhất. 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 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.

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

FCIUL cung cấp nhiều loại tài khoản chỉ mục mang lại sự lựa chọn và kiểm soát. Hãy chọn trong số các chỉ số trong nước, toàn cầu và độ quyền cung cấp lãi suất tài khoản chỉ số cao hoặc không giới hạn để giúp tối đa hóa giá trị tích lũy của hợp đồng.

FCIUL đem đến:

- Tiềm năng tăng trưởng với mức lãi trần cạnh tranh và khả năng bảo vệ trước trường hợp hiệu suất thị trường ở mức âm nhờ mức sàn 0,25%
- Cơ hội phân bổ giá trị tiền mặt giữa nhiều tùy chọn chỉ số tập trung vào các thị trường, tài sản, khu vực địa lý và mục tiêu khác nhau

VÍ DỤ MANG TÍNH GIẢ THUYẾT VỀ CÁCH HOẠT ĐỘNG CỦA HAI CHIẾN LƯỢC CHỈ SỐ KHÁC NHAU*

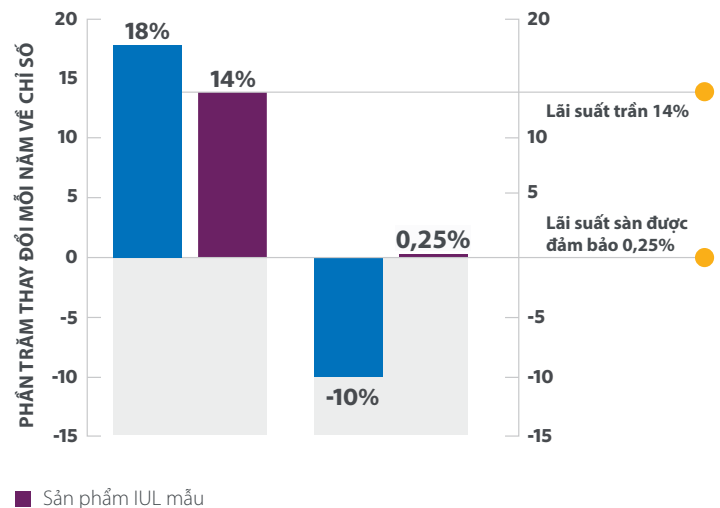
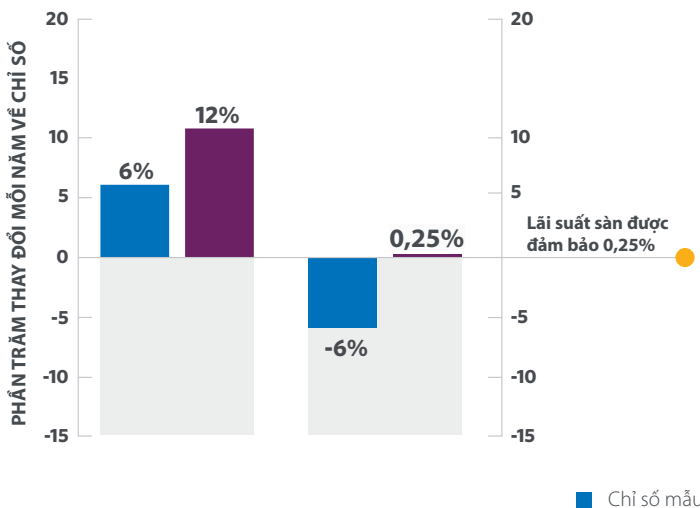
Hợp đồng mẫu dưới đây của bảo hiểm nhân thọ phổ thông theo chỉ số cho thấy cách hợp đồng bảo hiểm được ghi có cho lãi thông qua hai chiến lược chỉ số khác nhau, một chiến lược có tỷ lệ tham gia là 200% và không có mức trần, còn một chiến lược có mức trần là 14%.

Chiến lược tỷ lệ tham gia (Par):

Nếu chỉ số thay đổi trên 6% thì xếp hạng tín dụng sẽ là 12% vì tỷ lệ tham gia là 200%. Nếu chỉ số thay đổi dưới 6% thì lãi suất tín dụng sẽ là 0,25% do lãi suất sàn được đảm bảo ở mức 0,25%.

Chiến lược lãi suất trần:

Nếu chỉ số thay đổi trên 18% thì lãi suất tín dụng sẽ là 14% vì lãi suất trần là 14%. Nếu chỉ số thay đổi dưới 10% thì lãi suất tín dụng sẽ là 0,25% do lãi suất sàn được đảm bảo ở mức 0,25%.



QUYỀN CHỌN TÀI KHOẢN

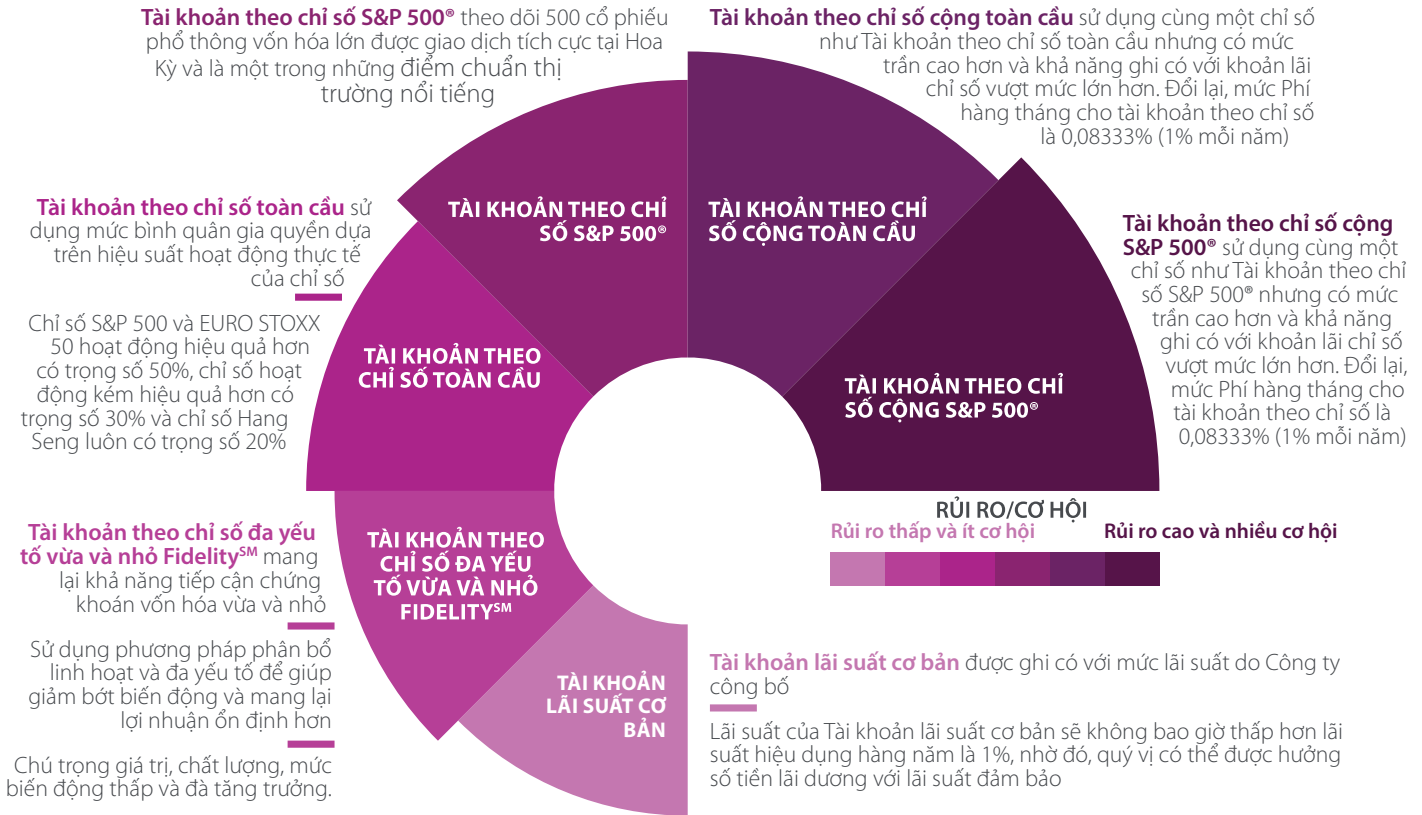
Khi quý vị thanh toán, chúng tôi sẽ phân bổ phí bảo hiểm thực thu¹ cho (các) tài khoản theo chỉ số hoặc Tài khoản lãi suất cơ bản dựa trên hướng dẫn của quý vị. Những quyền chọn tài khoản này có khả năng thu lãi trên cơ sở hoàn thuế, giúp tăng giá trị tiền mặt của hợp đồng bảo hiểm.² Quý vị có thể chọn sử dụng chiến lược tích lũy tiền mặt để phân bổ phí bảo hiểm thực thu cho nhiều quyền chọn tài khoản để có cơ hội kiếm được các mức lãi suất khác nhau.

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

² Các khoản khấu trừ hàng tháng và bất kỳ chi phí chỉ số nào (chỉ đối với tài khoản cộng) sẽ được lấy từ hợp đồng bảo hiểm để trả cho chi phí bảo hiểm, phí hợp đồng bảo hiểm hàng tháng, phí mỗi đơn vị và các khoản phí liên quan đến bất cứ điều khoản riêng bổ sung hoặc định phí bảo hiểm dưới mức tiêu chuẩn nào.

* Tiền có thể được phân bổ vào Tài khoản lãi suất cơ bản, tài khoản này sẽ hưởng được mức lãi suất hiện tại do công ty đặt ra và được đảm bảo không bao giờ thấp hơn 1%. Công ty có quyền thay đổi lãi suất trần và tỷ lệ tham gia, nhưng những tham số này sẽ không bao giờ thấp hơn mức tối thiểu được nêu trong hợp đồng bảo hiểm.

LOẠI TÀI KHOẢN



| TÀI KHOẢN THEO CHỈ SỐ | TỶ LỆ THAM GIA HIỆN TẠI | LÃI SUẤT TRẦN | TÍN DỤNG CHỈ SỐ TỐI THIỂU ĐƯỢC ĐẢM BẢO | PHÍ CHO TÀI KHOẢN THEO CHỈ SỐ |
|---|-------------------------|------------------|--|-------------------------------|
| Chiến lược tỷ lệ tham gia | | | | |
| Tài khoản theo chỉ số đa yếu tố vừa và nhỏ Fidelity SM | 200% | Chưa có mức trần | 0,25% | Miễn phí |
| Chiến lược lãi suất trần | | | | |
| Tài khoản theo chỉ số S&P 500 [®] | 100% | 9,5% | 0,25% | Miễn phí |
| Tài khoản theo chỉ số cộng S&P 500 [®] | 100% | 12% | 0,25% | 1% mỗi năm |
| Tài khoản theo chỉ số toàn cầu | 100% | 10,75% | 0,25% | Miễn phí |
| Tài khoản theo chỉ số cộng toàn cầu | 100% | 14% | 0,25% | 1% mỗi năm |

Tài khoản theo chỉ số đa yếu tố vừa và nhỏ FidelitySM 5% ER, còn được gọi là Chỉ số đa yếu tố Fidelity SMIDSM ("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 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 bởi Công ty Bảo hiểm Nhân thọ Transamerica ("Công ty") liên quan đến Transamerica Financial Choice IULSM ("hợp đồng bảo hiểm"). Chỉ số này là tài sản độc quyền của FPS và được lập cũng như biên soạn bất kể nhu cầu, bao gồm nhưng không giới hạn ở nhu cầu về tính phù hợp của Công ty, hợp đồng bảo hiểm hoặc chủ hợp đồng. Hợp đồng bảo hiểm này không được bán, tài trợ, phê chuẩn hay quảng bá bởi FPS hoặc bất kỳ bên nào khác tham gia hoặc liên quan đến việc lập hoặc biên soạn Chỉ số nêu trên. 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, 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. FPS cũng như bất kỳ bên nào khác tham gia hoặc có liên quan đến việc lập hoặc biên soạn Chỉ số sẽ không đưa ra bất cứ tuyên bố nào về Chỉ số, thông tin liên quan đến Chỉ số, hiệu quả hoạt động, bảo hiểm nhân thọ nói chung hoặc hợp đồng bảo hiểm nói riêng.

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 về hợp đồng bảo hiểm.

Chỉ số S&P 500 là sản phẩm của S&P Dow Jones Indices LLC ("SPDJ") và đã được công ty cấp 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"); đồng thời, các nhãn hiệu này đã được cấp phép sử dụng bởi SPDJ và được cấp phép bổ sung cho các mục đích nhất định của công ty. Hợp đồng bảo hiểm này không được tài trợ, xác nhận, bán hoặc quảng bá bởi SPDJ, 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 (các) sản phẩm 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 ("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 sự thất bại 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.

Vui lòng đọc toàn bộ tuyên bố miễn trừ trách nhiệm trong hợp đồng bảo hiểm Transamerica Financial Foundation IUL về Chỉ số Hang Seng liên quan đến hợp đồng bảo hiểm này.

THU NHẬP MIỄN THUẾ

Khi được tài trợ hợp lý, FCIUL cho phép¹ quý vị nhận (mà không mất thuế) các giá trị tiền mặt có sẵn của hợp đồng bảo hiểm, nhờ đó giảm thiểu mức thu nhập chịu thuế mỗi năm. Điều này giúp tối đa hóa thu nhập sau thuế cũng như đa dạng hóa và quản lý rủi ro về thuế.



- FCIUL được thiết kế để cho phép cấp vốn vượt mức đối với hợp đồng bảo hiểm của quý vị nhằm tối đa hóa khả năng tăng trưởng giá trị tiền mặt và mức thu nhập¹ miễn thuế.
- FCIUL có mức định giá cạnh tranh với các khoản phí và chi phí tổng thể thấp, giúp tối đa hóa khả năng miễn thuế¹ khi quý vị tích lũy giá trị tiền mặt.
- Tính linh hoạt có được nhờ khoảng thời gian hoàn trả cạnh tranh* nếu quý vị muốn hủy hợp đồng bảo hiểm.

* Các khoản phí này có thể đáng kể và cần được xem xét cẩn thận trước khi hủy bỏ hợp đồng. Phí hủy bỏ có thể dẫn đến việc giá trị tiền mặt hủy bỏ của hợp đồng bảo hiểm bằng không. Lãi chỉ số vượt mức không được ghi có khi chưa đủ số năm tại thời điểm hủy bỏ trên bất kỳ phân đoạn nào của tài khoản theo chỉ số. Bất kỳ khoản lãi nào từ hợp đồng bảo hiểm cũng đều phải chịu thuế.

TẠI SAO HIỆU QUẢ VỀ THUẾ LẠI QUAN TRỌNG KHI NGHỈ HƯU

Bảo vệ những người thân yêu của quý vị bằng bảo hiểm nhân thọ có thể giúp mang lại cảm giác yên tâm, nhưng sự bảo vệ chỉ là bước khởi đầu. Là một phần trong kế hoạch tài chính lớn hơn của quý vị, FCIUL có thể giúp quý vị nhận giá trị tiền mặt dưới dạng thu nhập miễn thuế¹ để quý vị:

- Có thể tăng khoản tiết kiệm cá nhân theo thời gian và giúp tài sản của quý vị tồn tại lâu hơn
- Có thêm lựa chọn và linh hoạt hơn trong cách tiếp cận thu nhập để nghỉ hưu
- Kiểm soát tình hình tài chính của bản thân hiệu quả hơn ở cả thời điểm hiện tại và sau này



¹ Các khoản vay, rút tiền và trả trước quyền lợi tử tuất sẽ làm giảm giá trị của hợp đồng và quyền lợi tử tuất. 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 bổ từ hợp đồng bảo hiểm và sẽ bị đánh thuế trong phạm vi khoản vay cộng với các khoản phân bổ khác tại thời điểm đó mà vượt quá mức cơ sở trong hợp đồng.



TÍNH LINH HOẠT VÀ LỰA CHỌN TRONG CÁCH QUÝ VỊ NHẬN GIÁ TRỊ TIỀN MẶT

Quý vị sẽ được hưởng lợi từ việc dễ dàng nhận giá trị hợp đồng để giải quyết các biến cố và tình huống cần thiết trong cuộc sống. Khi giá trị hợp đồng của quý vị ở mức đủ, quý vị có thể sử dụng các khoản vay và rút tiền⁴ tại bất cứ thời điểm và theo bất kỳ cách nào mình muốn, chẳng hạn như thu nhập hưu trí bổ sung, thanh toán chi phí đại học, lập kế hoạch kinh doanh hoặc để giúp chi trả các khoản phí lớn. Chỉ cần không vượt quá số tiền phí bảo hiểm đã trả thì khoản từ vay hợp đồng bảo hiểm nhân thọ sẽ không bị coi là thu nhập chịu thuế. Nếu hợp đồng bảo hiểm mất hiệu lực hoặc bị hủy bỏ, khoản vay đang được thực hiện (cộng với tiền lãi) sẽ bị IRS coi là thu nhập chịu thuế theo mức thu nhập thông thường của quý vị.

- Hiện không mất phí rút tiền¹
- Hai loại khoản vay thông thường hiện có:
 1. Các khoản vay tiêu chuẩn có sẵn từ năm thứ 1 – 10 với lãi suất 2%, hiện đang bị tính phí 2,75% và sẽ không vượt quá 3%
 2. Các khoản vay ưu đãi có sẵn từ năm thứ 11 trở đi với lãi suất 2%, hiện đang bị tính phí 2% và sẽ không vượt quá 2,75%
- Các khoản vay theo chỉ số có sẵn từ năm thứ sáu của hợp đồng bảo hiểm — giá trị còn nguyên trong tài khoản theo chỉ số và có mức lãi suất tương tự như được tính cho giá trị chưa cho vay. Công ty có quyền ngừng khoản vay theo chỉ số bất cứ lúc nào.

¹ Sẽ áp dụng một khoản phí hủy bỏ một phần cho các khoản rút làm giảm số tiền bảo hiểm nếu khoản rút đó được thực hiện trong kỳ hạn của khoản phí hủy bỏ.

Các khoản vay, rút tiền và trả trước quyền lợi tử tuất sẽ làm giảm giá trị của hợp đồng và quyền lợi tử tuất. 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. Vui lòng tham khảo ý kiến và nhờ cậy chuyên gia tư vấn thuế về tình huống cụ thể của quý vị.

HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM FCIUL CỦA QUÝ VỊ HOẠT ĐỘNG NHƯ THẾ NÀO



**MƠ ƯỚC
KHẢ NĂNG
SỐNG TRỌN CUỘC ĐỜI TƯƠI ĐẸP NHẤT
MỤC ĐÍCH
TRONG KHẢ NĂNG**

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

² Chỉ áp dụng khi hợp đồng bảo hiểm không phải là hợp đồng hỗn hợp được sửa đổi (MEC).

TẠI SAO NÊN CHỌN TRANSAMERICA?

**PHẠM VI BẢO HIỂM LỚN HƠN,
ÍT RẮC RỐI 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, chúng tôi đã đơn giản hóa mọi quy trình bằng một ứng dụng kỹ thuật số để quý vị có thể được bảo hiểm nhanh hơn nữa.

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

TIẾP THEO LÀ GÌ?

Khi quý vị đã quyết định rằng **Transamerica Financial Choice IUL** là sự lựa chọn phù hợp, quý vị cần gửi đơn đăng ký. Sau đó, quá trình thẩm định sẽ bắt đầu. Đại lý bảo hiểm có thể đưa ra cho quý vị một số 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 hoàn thành quá trình đánh giá nhanh.

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 bộ phận thẩm định xem xét, sau đó họ sẽ đưa ra đề nghị về phạm vi bảo hiểm. Sau khi chấp nhận đề nghị và thanh toán phí bảo hiểm, quý vị sẽ nhận được hợp đồng bảo hiểm. 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.





TRANSAMERICA®

Chúng tôi sẽ cùng quý vị chuẩn bị cho một tương lai tài chính tươi sáng.



Vui lòng truy cập: transamerica.com

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

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 0,25% 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 theo chỉ số ở năm đầu tiên đều sẽ được ghi có trong năm hợp đồng thứ hai và sẽ được thể hiện trong bản sao kê hàng năm của 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.

Transamerica Premier 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. Mọi sản phẩm có thể không được cung cấp ở tất cả các khu vực pháp lý.

Mẫu hợp đồng số ICC22 TPIU10IC-0322 hoặc TPIU1000-0322. Số hiệu mẫu hợp đồng có thể khác nhau tùy theo khu vực pháp lý.

Không được cung cấp ở New York.