



TÌM KIẾM TƯƠNG LAI Ở PHÍA TRƯỚC

HƯỚNG DẪN VỀ HỢP ĐỒNG BẢO
HIỂM NHÂN THỌ **TRANSAMERICA**
FINANCIAL FOUNDATION IUL[®]

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



cân bằng giữa bảo vệ gia đình của quý vị ngay bây giờ và chuẩn bị cho tương lai

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 Tài Khoản 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 Chỉ Số. Ngoài ra, không có 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.



TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION IUL® (FFIUL)

MỘT HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM NHÂN THỌ ĐA MỤC ĐÍCH ĐƯỢC XÂY DỰNG DÀNH CHO CUỘC SỐNG MUÔN MÀU CỦA QUÝ VỊ

Khi quý vị lên kế hoạch cho tương lai gia đình mình, quý vị phải tính đến mọi tình huống có thể xảy ra. Thuế, lạm phát, và biến động thị trường chỉ là một vài nhân tố trong số những lo ngại có thể làm cho quý vị cảm thấy choáng ngợp.

Nếu chẳng may quý vị qua đời quá sớm, quý vị muốn giúp gia đình mình có phương tiện tài chính để duy trì cuộc sống mà không có quý vị. Ngoài ra, khi quý vị nghỉ hưu, quý vị hy vọng có đủ tiền để sống thoải mái với khoản tiết kiệm của mình. FFIUL có bốn 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

Đây 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 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.



BẢO VỆ NHỮNG NGƯỜI CẦN NHẤT

BẢO HIỂM NHÂN THỌ CỔ ĐIỂN ĐÁP ỨNG TĂNG TRƯỞNG GIÁ TRỊ HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM TIỀM NĂNG

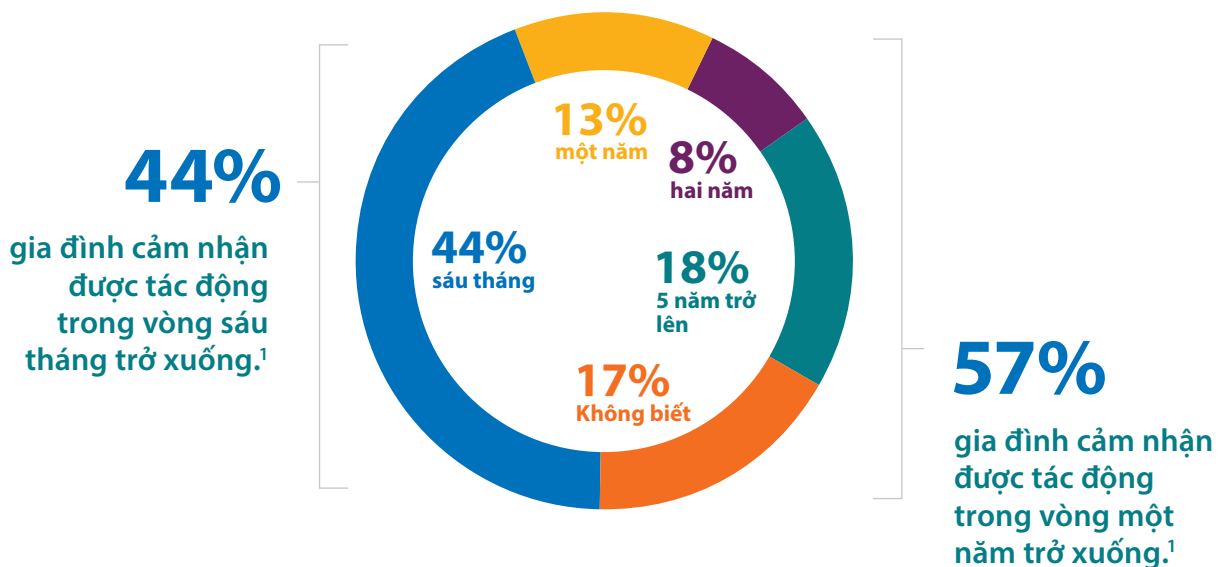
Nếu quý vị đột ngột qua đời, quý vị sẽ để lại chút gì đó phía sau cho những người thân yêu của mình, hay họ sẽ gặp khó khăn khi phải sống chật vật và thanh toán các hóa đơn?

Việc lên kế hoạch cho những thay đổi khôn lường của cuộc sống quả là một thách thức, nhưng FFIUL có thể giúp quý vị.

Khi quý vị qua đời, tiền trợ cấp tử vong từ FFIUL có thể giúp gia đình quý vị bù đắp khoản thu nhập bị mất, hỗ trợ thể chấp, chăm sóc trẻ em, chi phí giáo dục - hoặc để lại di sản tài chính cho con cái hay cháu chắt của quý vị.



MẤT BAO LÂU ĐỂ GIA ĐÌNH QUÝ VỊ CẢM NHẬN ĐƯỢC TÁC ĐỘNG VỀ TÀI CHÍNH KHI MẤT NGƯỜI LÀM TRỤ CỘT CHÍNH TRONG GIA ĐÌNH?



GIÁ TRỊ TIỀN MẶT CỦA QUÝ VỊ CÓ THỂ TÍCH LŨY NHƯ THẾ NÀO

Khi quý vị thanh toán, chúng tôi phân bổ phí bảo hiểm thực thu² cho (các) tài khoản chỉ số hoặc Tài khoản Lãi Cơ bản, dựa trên hướng dẫn của quý vị. Các quyền chọn tài khoản này có khả năng thu lãi trên cơ sở hoãn thuế, tăng giá trị tiền mặt của hợp đồng bảo hiểm.³ 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 Chỉ Số S&P 500*
- Tài Khoản Chỉ Số Toàn Cầu
- Tài Khoản Lãi Cơ Bản

FFIUL 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 mức tối thiểu được đảm bảo⁴) có thể được ghi có vào hợp đồng bảo hiểm của quý vị dựa một phần vào những thay đổi trong các chỉ số chứng khoán chính dưới đây. 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.

Chúng tôi rất vui được trao đổi với quý vị về các quyền chọn tài khoản khác nhau và giúp quý vị có được quyền chọn tài khoản phù hợp với mình.



MÔ TẢ CHỈ SỐ

CHỈ SỐ S&P 500*	Theo dõi 500 cổ phiếu vốn hóa lớn của Mỹ trong các ngành hàng đầu của nền kinh tế Mỹ
CHỈ SỐ EURO STOXX 50*	Bao gồm 50 cổ phiếu vốn hóa lớn từ các công ty hàng đầu châu Âu
CHỈ SỐ HANG SENG	Một trong những chỉ số được tín nhiệm nhất về hiệu suất thị trường chứng khoán tại Hồng Kông

²Phí bảo hiểm thực thu là tổng phí bảo hiểm cố định được trả trừ đi khoản phí theo tỷ lệ phí bảo hiểm hiện hành.

³Các 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.

⁴Mức bảo đảm dựa trên khả năng chi trả khiếu nại của công ty bảo hiểm.

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 Dow Jones Trademark Holdings LLC ("Dow Jones"); đồng thời, các nhãn hiệu này đã được cấp phép sử dụng bởi SPDJI 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 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 (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 các nhãn hiệu đã đăng ký) của STOXX Limited, Zurich, Thụy Sĩ ("STOXX"), Tập Đoàn Deutsche Börse hoặc người 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 được tài trợ hay quảng bá, phân phối hoặc theo bất kỳ cách nào khác do STOXX, Deutsche Börse Group hoặc người cấp phép, đối tác nghiên cứu hoặc nhà cung cấp dữ liệu của họ hỗ trợ. Đồng thời, STOXX, Deutsche Börse Group và người cấp phép, đối tác nghiên cứu hoặc nhà cung cấp dữ liệu của họ không đưa ra bất kỳ bảo đảm nào và loại trừ mọi trách nhiệm pháp lý (dù là sơ suất hoặc trường hợp khác) liên quan đến bất kỳ lỗi, thiếu sót hoặc gián đoạn nào trong EURO STOXX 50* hay dữ liệu.

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.



QUYỀN CHỌN TÀI KHOẢN CHỈ SỐ

TÀI KHOẢN CHỈ SỐ TOÀN CẦU

Tài Khoản Chỉ Số Toàn Cầu có thể được ghi có với lãi chỉ số vượt mức dựa một phần theo mức bình quân gia quyền của các thay đổi trong chỉ số S&P 500*, EURO STOXX 50* và Hang Seng không bao gồm thu nhập cổ tức.

Để đạt được mức bình quân gia quyền, chúng tôi áp dụng các hệ số sau:

50%
Đến phần trăm thay đổi của S&P 500* hoặc EURO STOXX 50*, tùy theo bên nào cao hơn

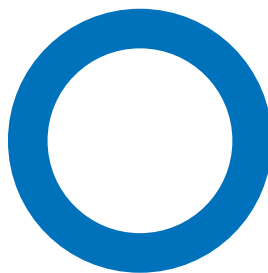


30%
Để thay đổi phần trăm trong S&P 500* hoặc EURO STOXX 50*, tùy theo mức nào thấp hơn

20%
Phần trăm thay đổi của chỉ số Hang Seng

TÀI KHOẢN CHỈ SỐ S&P 500*

Tài Khoản Chỉ Số S&P 500* có thể được ghi có với lãi chỉ số vượt mức dựa một phần vào những thay đổi trong chỉ số S&P 500*, ngoại trừ thu nhập cổ tức.



100%
Phần trăm thay đổi của S&P 500*

Tài Khoản Chỉ Số Toàn Cầu và Tài Khoản Chỉ Số S&P 500* có thể được ghi có với lãi vượt mức dựa trên những thay đổi trong các chỉ số. Lưu ý rằng mặc dù lãi được ghi có vào quyền chọn tài khoản chỉ số có thể bị ảnh hưởng bởi chỉ số chứng khoán, nhưng các hợp đồng bảo hiểm nhân thọ phổ thông theo chỉ số không phải là khoản đầu tư vào thị trường chứng khoán hay các chỉ số chứng khoán, đồng thời không tham gia trực tiếp vào bất kỳ cổ phiếu hoặc khoản đầu tư nào.

Tài Khoản Lãi Cơ Bản được ghi có với lãi suất do công ty công bố.

Tài Khoản Chỉ Số Toàn Cầu và S&P 500* có khả năng ghi có với lãi suất cao hơn Tài Khoản Lãi Cơ Bản, lên tới mức lãi suất trần.

Lãi suất trần là phần trăm thay đổi chỉ số tối đa mà tài khoản chỉ số của quý vị có thể được ghi có.

Các khoản khấu trừ hàng tháng và các khoản phí hàng tháng của tài khoản chỉ số cùng với các giao dịch của chủ sở hữu hợp đồng bảo hiểm như cho vay hoặc rút tiền sẽ làm giảm số tiền lãi chỉ số vượt mức được ghi có vào hợp đồng bảo hiểm. Nếu quý vị rút tiền hoặc cho vay trong một kỳ phân đoạn, thì không có lãi chỉ số vượt mức nào được ghi có cho số tiền đó. Lãi Chỉ Số Vượt Mức chỉ được ghi có vào cuối kỳ phân đoạn. Mọi giá trị hợp đồng bảo hiểm được xác định trong kỳ phân đoạn, bao gồm trợ cấp tử vong hoặc giá trị giải ước, sẽ chỉ dựa vào lãi tối thiểu đã đảm bảo được ghi có vào ngày hoạt động.



QUYỀN NĂNG CỦA LÃI SUẤT SÀN ĐƯỢC ĐẢM BẢO

LÃI SUẤT SÀN

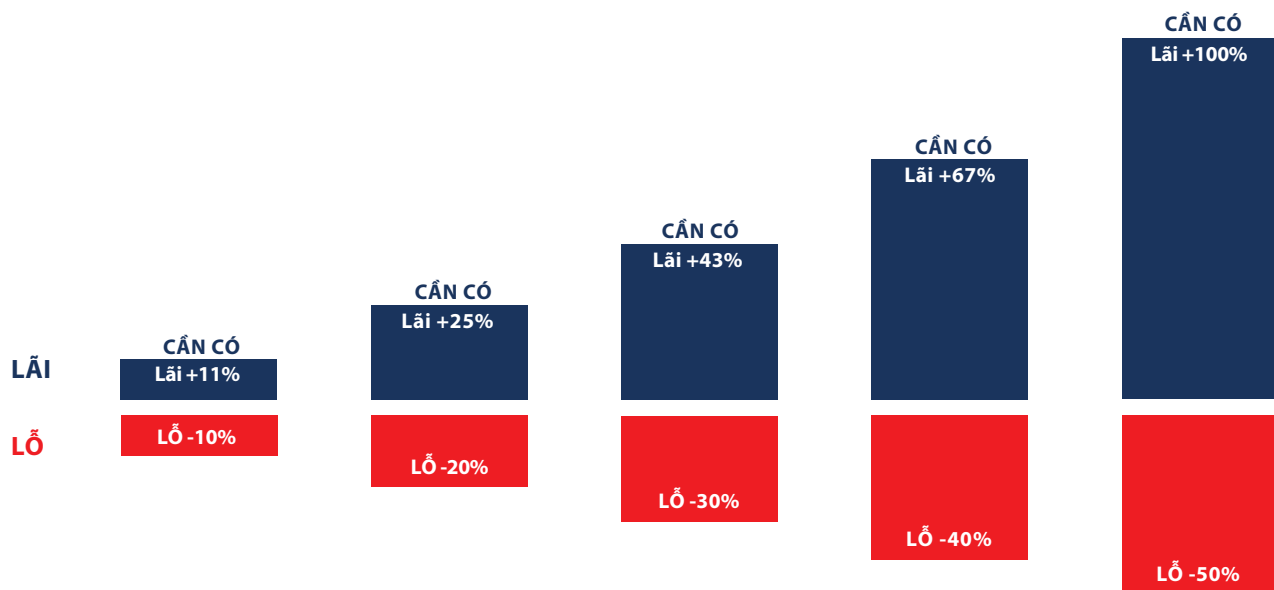
Những thay đổi về chỉ số có thể là dương hay âm. Tuy nhiên, với FFIUL, quý vị được đảm bảo là sẽ không bao giờ phải ghi có dưới mức lãi suất tối thiểu được đảm bảo hay "lãi suất sàn". Lãi suất sàn là mức lãi suất tối thiểu được đảm bảo bởi công ty bảo hiểm. Lãi suất sàn là mức lãi tối thiểu được ghi có vào quyền chọn tài khoản và đảm bảo các quyền chọn tài khoản chỉ số sẽ luôn được ghi có với lãi suất dương.

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.





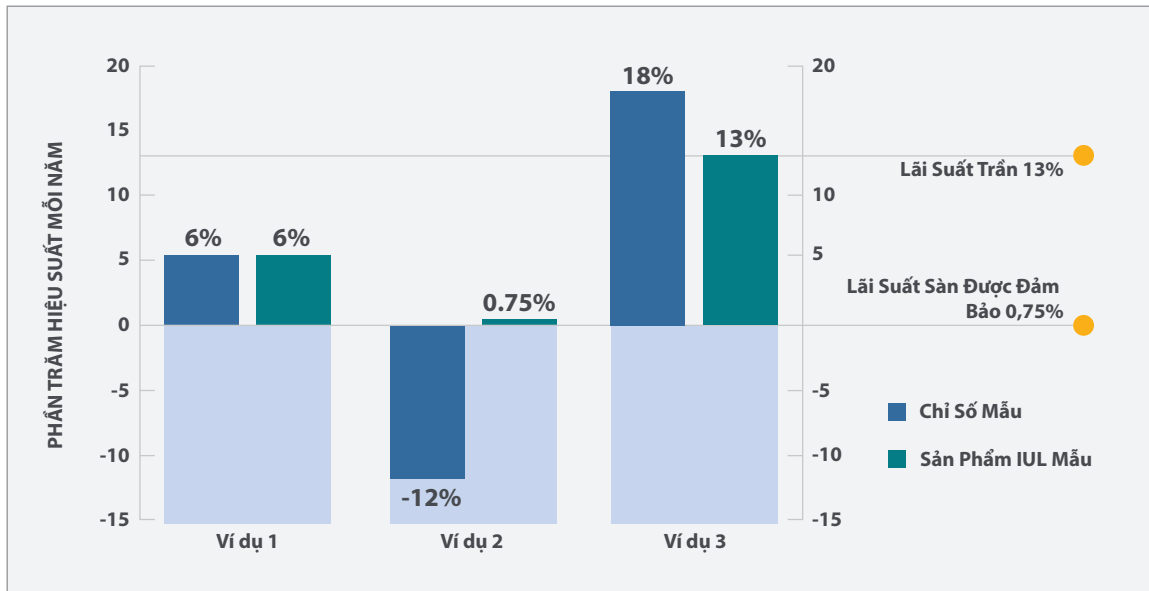
LÃI SUẤT SÀN TÀI KHOẢN VÀ LÃI SUẤT TRẦN HIỆN TẠI

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. Lãi suất trần có thể tăng hoặc giảm vào cuối mỗi kỳ phân đoạn nhưng sẽ không bao giờ thấp hơn lãi suất hiện hành cho Tài Khoản Lãi Cơ Bản.

QUYỀN CHỌN TÀI KHOẢN CHỈ SỐ	LÃI SUẤT TRẦN	LÃI SUẤT SÀN
TÀI KHOẢN CHỈ SỐ TOÀN CẦU (GIA) Bất kỳ khoản lãi chỉ số vượt mức nào cũng được ghi có hàng năm vào cuối mỗi kỳ phân đoạn.	13.00%	0.75%
TÀI KHOẢN CHỈ SỐ (IA) S&P 500 Bất kỳ khoản lãi chỉ số vượt mức nào cũng được ghi có hàng năm vào cuối mỗi kỳ phân đoạn.	12.00%	0.75%
TÀI KHOẢN LÃI CƠ BẢN (BIA) Công ty tuyên bố lãi suất hàng năm sẽ không bao giờ thấp hơn 2%.	Không áp dụng	2.00%

MỘT VÍ DỤ GIẢ ĐỊNH VỀ CÁCH HOẠT ĐỘNG CỦA BẢO HIỂM NHÂN THỌ PHỔ THÔNG THEO CHỈ SỐ

Hợp đồng mẫu của bảo hiểm nhân thọ phổ thông theo chỉ số dưới đây có tỷ lệ tham gia 100%, lãi suất trần 13% và lãi suất sàn 0,75%.



Dựa vào ví dụ giả định này, hợp đồng bảo hiểm của quý vị sẽ được ghi có cho lãi theo cách sau:

Ví dụ 1: 6% (vì tỷ lệ tham gia là 100%)

Ví dụ 2: 0,75% (vì lãi suất sàn được đảm bảo là 0,75%)

Ví dụ 3: 13% (vì lãi suất trần theo giả định là 13%)



CHIẾN LƯỢC ĐIỂM NỔI ĐIỂM HÀNG NĂM

Các quyền chọn tài khoản chỉ số FFIUL sử dụng chiến lược điểm nổi điểm hàng năm để so sánh giá trị trong ngày bắt đầu và ngày kết thúc của các chỉ số tương ứng trong khoảng thời gian một năm, để xác định phần trăm thay đổi trong chỉ số. Nếu kết quả là dương, giá trị tài khoản của quý vị có thể được ghi có với lãi chỉ số vượt mức. Nếu kết quả là âm, giá trị tài khoản của quý vị sẽ được bảo vệ bằng lãi suất sàn đã bảo đảm.

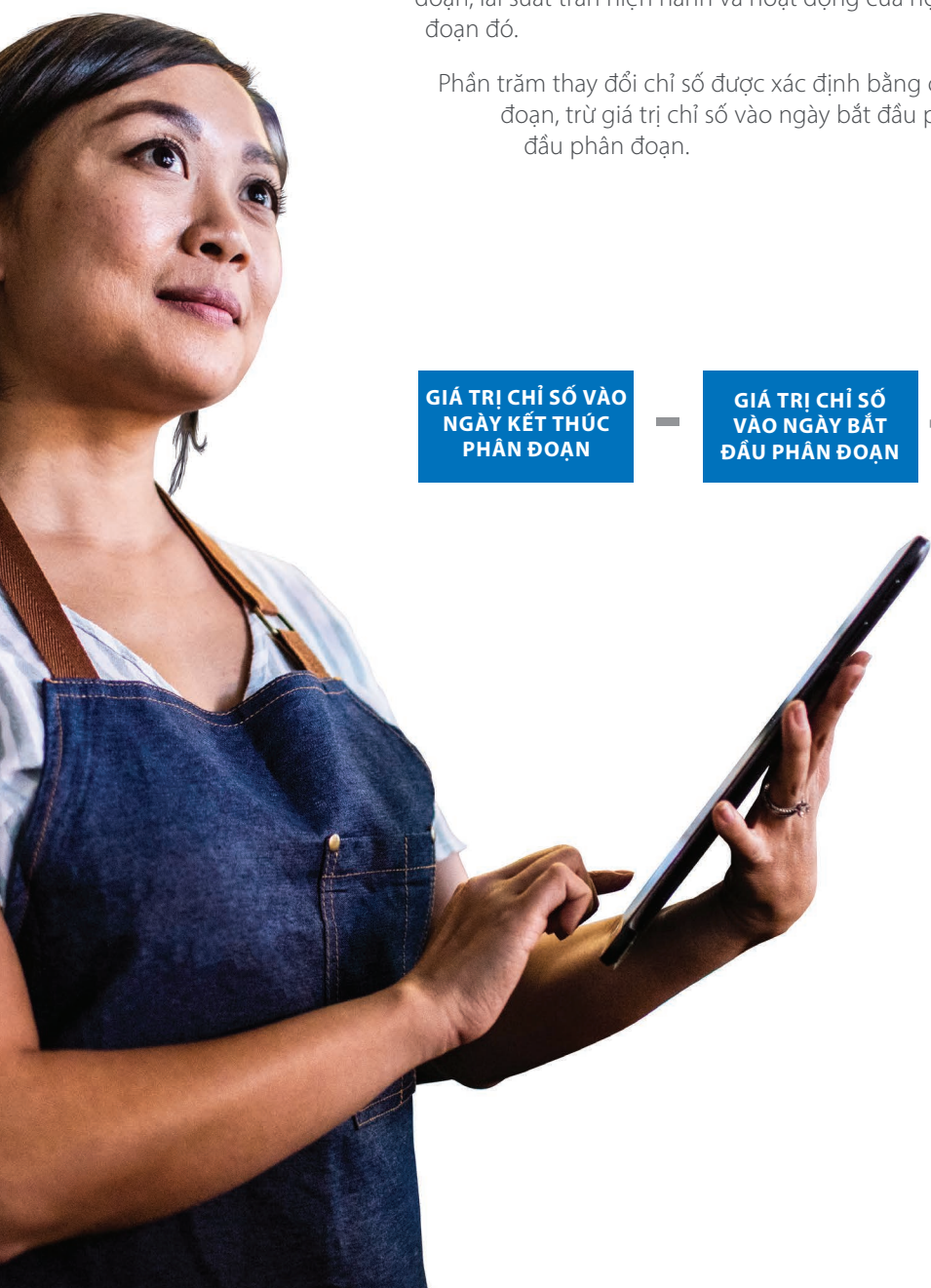
TÍNH LÃI CHỈ SỐ VƯỢT MỨC

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 đoạn, bắt đầu vào ngày ký hợp đồng bảo hiểm hàng tháng và mỗi phân đoạn kéo dài trong 12 tháng (Kỳ Phân Đoạn Tài Khoản Chỉ Số). 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 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 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.

$$\begin{array}{ccccccc} \text{GIÁ TRỊ CHỈ SỐ VÀO} & - & \text{GIÁ TRỊ CHỈ SỐ} & \div & \text{GIÁ TRỊ CHỈ SỐ VÀO} & = & \text{PHẦN TRĂM THAY} \\ \text{NGÀY KẾT THÚC} & & \text{VÀO NGÀY BẮT} & & \text{NGÀY BẮT ĐẦU} & & \text{ĐỔI CHỈ SỐ} \\ \text{PHÂN ĐOẠN} & & \text{ĐẦU PHÂN ĐOẠN} & & \text{PHÂN ĐOẠN} & & \end{array}$$



LỢI ÍCH VỀ THUẾ

TRANSAMERICA FFIUL MANG LẠI NHỮNG LỢI THẾ VỀ THUẾ QUAN TRỌNG

TRỢ CẤP TỬ VONG MIỄN THUẾ THU NHẬP LIÊN BANG

Tiền bảo hiểm nhân thọ 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. Thuế được hoãn lại cho đến khi hợp đồng bảo hiểm bị từ bỏ, mất hiệu lực hoặc khi một số phân phối nhất định xảy ra (IRC Mục 72). Những quyền lợi này mang lại tiềm năng tích lũy giá trị hợp đồng bảo hiểm cao hơn cho bạn.

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 THUẾ⁵

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.

Nhìn chung, lãi suất cho vay theo hợp đồng bảo hiểm trong FFIUL 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	Lệ phí	Lãi suất hiệu quả thực tế	Ghi Có	Lệ phí	Lãi suất hiệu quả thực tế
Năm 1 – 10	2.00%	2.75%	0.75%	2.00%	3.00%	1.00%
Năm 11 trở đi cho tất cả các khoản vay	2.00%	2.00%	0.00%	2.00%	2.25%	0.25%

⁵ Các khoản vay, rút tiền, cũng như trả trước trợ cấp tử vong sẽ làm giảm giá trị hợp đồng bảo hiểm 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.



GIÚP QUÝ VỊ CÓ KHẢ NĂNG LINH HOẠT VÀ KIỂM SOÁT

THANH TOÁN PHÍ BẢO HIỂM LINH HOẠT

FFIUL 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. 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.⁶

KỶ 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 trên 61: 5 năm

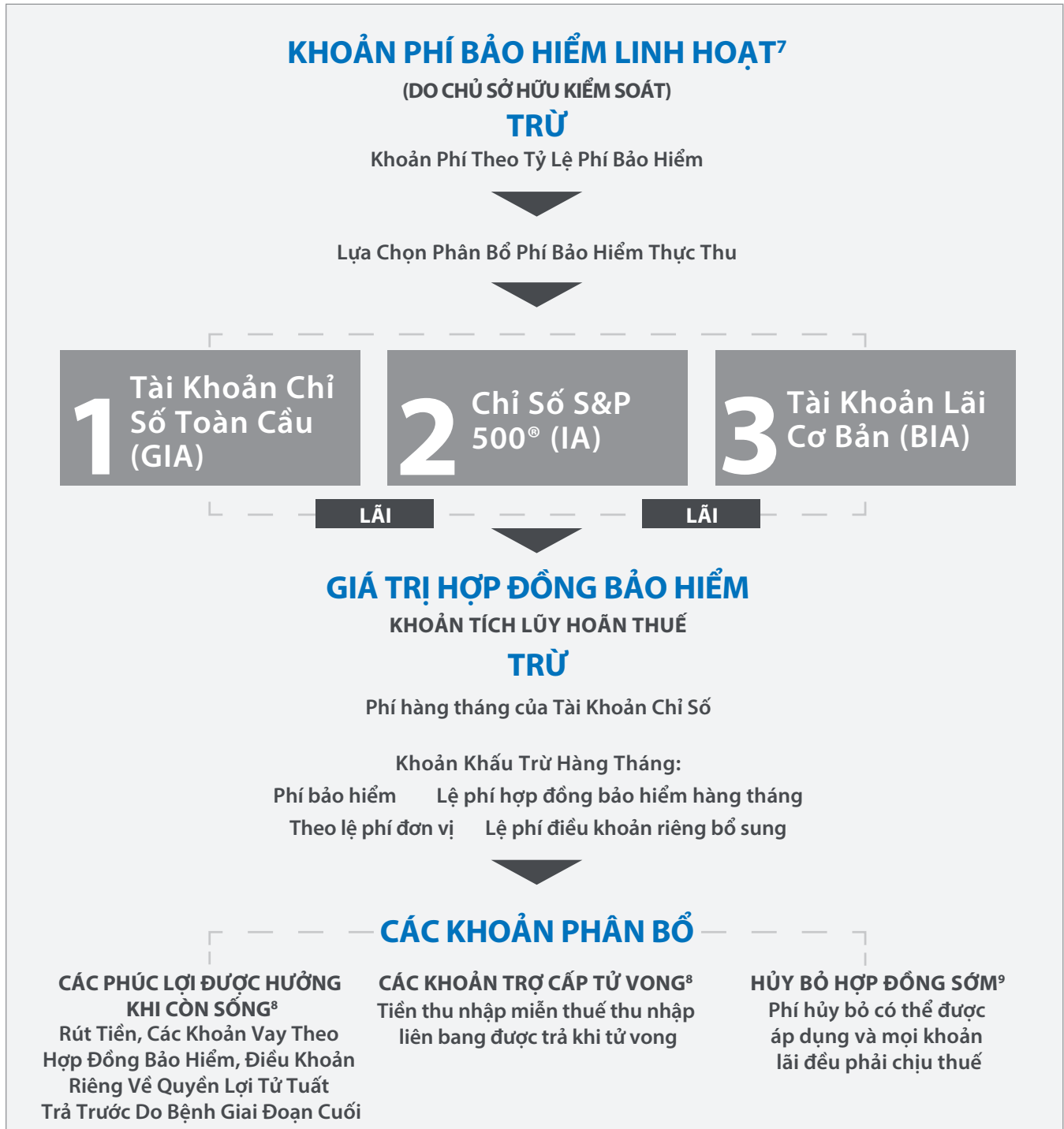


⁶ Sau kỳ hạn không mất hiệu lực hoặc nếu không đáp ứng được các yêu cầu phí bảo hiểm còn hiệu lực tối thiểu tích lũy hàng tháng, thì biến động về lãi suất và/hoặc phí hợp đồng bảo hiểm có thể yêu cầu thanh toán phí bảo hiểm bổ sung để giữ cho hợp đồng có hiệu lực. Mức bảo đảm dựa trên khả năng chi trả khiếu nại của công ty.

Nếu quý vị rút tiền mặt hoặc vay tiền, nếu quý vị tăng số tiền bảo hiểm, nếu quý vị 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®



⁷ Tùy thuộc vào các mức tối thiểu và mức tối đa nhất định

⁸ Các khoản cho vay, rút tiền và tích lũy trợ cấp tử vong sẽ làm giảm giá trị hợp đồng bảo hiểm, cũng như 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. Vui lòng tham khảo và nhờ cậy cố vấn thuế về tình huống cụ thể của quý vị.

⁹ Nếu quý vị hủy bỏ hợp đồng bảo hiểm thì phí hủy bỏ có thể được áp dụng. Lệ phí hủy bỏ là một khoản phí cho mỗi \$1.000 của tiền bảo hiểm ban đầu và mỗi khoản tiền bảo hiểm tăng thêm. Phí hủy bỏ áp dụng cho 15 năm hợp đồng đầu tiên và 15 năm kể từ ngày tăng khoản tiền bảo hiểm. Các khoản phí được dựa trên số tiền bảo hiểm của hợp đồng và độ tuổi, giới tính và mức phí của người được bảo hiểm. Các khoản phí này có thể đáng kể và cần được xem xét cẩn thận trước khi từ bỏ hợp đồng.

TỰ CHỌN PHẠM VI BẢO HIỂM CỦA QUÝ VỊ



QUÝ VỊ CÓ QUYỀN CHỌN 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 QUYỀN LỢI TỬ TUẤT TRẢ TRƯỚC DO BỆNH GIAI ĐOẠN CUỐI^{10,11,18}

Nếu quý vị được chẩn đoán tình trạng ốm đau ở giai đoạn cuối, quý vị có quyền hưởng một phần trợ cấp trong khoản trợ cấp tử vong trong khi quý vị 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^{10,12,18}

Điều Khoản Riêng Về Bệnh Mãn Tính cho phép quý vị được hưởng một phần trợ cấp trong khoản trợ cấp tử vong và cung cấp một khoản thanh toán phúc lợi nếu quý vị được chẩn đoán mắc bệnh mãn tính đủ điều kiện. 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^{10,17,18}

Điều Khoản Riêng Về Bệnh Hiểm Nghèo cho phép quý vị được hưởng một phần trợ cấp trong khoản trợ cấp tử vong nếu quý vị được chẩn đoán mắc bệnh hiểm nghèo đủ điều kiện. 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)¹³

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 VỀ QUYỀN LỢI CÓ THỂ ĐƯỢC BẢO HIỂM BẢO ĐẢM

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. Không áp dụng ở Puerto Rico.

ĐIỀU KHOẢN RIÊNG VỀ NGƯỜI ĐƯỢC BẢO HIỂM GỐC

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 có kỳ hạn với mức phí cố định cho trẻ em từ 15 ngày tuổi đến 18 tuổi.

ĐIỀU KHOẢN RIÊNG VỀ NGƯỜI ĐƯỢC BẢO HIỂM BỔ SUNG

Cung cấp phạm vi bảo hiểm sinh mạng có thời hạn với số tiền bảo hiểm cố định cho tối đa năm thành viên trong gia đình quý vị.

ĐIỀU KHOẢN RIÊNG VỀ KHOẢN TRỢ CẤP 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 TẬT¹⁴

Miễn các khoản khấu trừ hàng tháng theo hợp đồng bảo hiểm khi quý vị bị thương tật. Không áp dụng ở Puerto Rico.

ĐIỀU KHOẢN RIÊNG VỀ MIỄN PHÍ BẢO HIỂM DO THƯƠNG TẬT¹⁵

Nếu quý vị 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)¹⁶

IPO cho phép quý vị sắp xếp khoản trợ cấp tử vong để phù hợp với nhu cầu ngắn hạn và dài hạn của gia đình quý vị. 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.

Một khoản tiền ban đầu có thể được sử dụng để trang trải chi phí tang lễ, một khoản thanh toán hàng tháng có thể giúp thanh toán hóa đơn hàng 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^{SM 19} QUYỀN LỢI LẬP KẾ HOẠCH THEO YÊU CẦU^{SM 20}

Điều khoản riêng này có trên các hợp đồng bảo hiểm có mệnh giá từ \$250.000 trở lên và không phải trên hối phiếu trực tiếp hằng 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.

Các điều khoản riêng và các phúc lợi bảo hiểm có những giới hạn cụ thể, có thể phải trả thêm chi phí và có thể không được áp dụng ở tất cả các khu vực pháp lý.

- ¹⁰ Các quyền lợi được cung cấp thông qua những điều khoản riêng về quyền lợi tử tuất 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 phải ở khu vực pháp lý nào cũng áp dụng được. 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.
- ¹¹ Sự hội đủ điều kiện cho Điều Khoản Riêng Về Quyền Lợi Tử Tuất Trả Trước Do Bệnh Giai Đoạn Cuối được xác định là tình trạng xuất hiện do chấn thương hoặc bệnh tật, theo quyết định của bác sĩ, khiến một người sẽ sống không quá 12 tháng kể từ ngày bác sĩ kết luận. 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 phúc lợi được trả theo điều khoản riêng này thường là 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)).
- ¹² 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.
- ¹³ 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.
- ¹⁴ Có thể các khoản thanh toán bổ sung sẽ được yêu cầu để hợp đồng bảo hiểm vẫn còn hiệu lực trong khi các khoản khấu trừ hàng tháng được miễn. Ví dụ: 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.
- ¹⁵ 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 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.
- ¹⁶ 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.
- ¹⁷ Chỉ dành cho California — Điều khoản riêng này được thiết kế để cung cấp quyền lợi miễn thuế thu nhập liên bang theo Mục 104 của Bộ Luật Thuế Vụ, mặc dù không đủ điều kiện để được hưởng ưu đãi thuế theo Mục 101 (g) của Bộ Luật Thuế Vụ.
- ¹⁸ **Chỉ dành cho California — Đây là một quyền lợi bảo hiểm nhân thọ cũng cung cấp cho quý vị lựa chọn để trả trước một phần trợ cấp tử vong, trong trường hợp quý vị đáp ứng các tiêu chí cho một sự kiện đủ tiêu chuẩn được mô tả trong hợp đồng bảo hiểm. Điều khoản riêng này không cung cấp bảo hiểm chăm sóc dài hạn theo luật bảo hiểm chăm sóc dài hạn của California. Điều khoản riêng này không phải là hợp đồng bảo hiểm theo chương trình Đối Tác cho Chăm Sóc Dài Hạn của California. Điều khoản riêng này không phải là hợp đồng bảo hiểm bổ sung của Medicare.**
- ¹⁹ Điều khoản riêng về dịch vụ bổ sung được tiếp thị với tên *Concierge Planning Rider*SM. 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[®] 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. **Không có sẵn ở tiểu bang Oregon.**
- ²⁰ Ở California và Florida, quyền lợi này được gọi là *Quyền Lợi Lập Kế Hoạch Theo Yêu Cầu*SM. 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.



PHÁP LUẬT CỦA TÌNH YÊU

CHI TIẾT VỀ TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION IUL®

ĐỘ TUỔI CẤP BẢO HIỂM	0-85 (0-75 ở Florida), tính từ sinh nhật gần nhất								
PHÂN LOẠI RỦI RO BẢO HIỂM	<table border="0"> <tr> <td>Preferred Elite (Ưu Đãi Cao Cấp) – Không Hút Thuốc</td> <td>Ưu Đãi Có Hút Thuốc</td> </tr> <tr> <td>Preferred Plus (Ưu Đãi Gia Tăng) – Không Hút Thuốc</td> <td>Có Hút Thuốc</td> </tr> <tr> <td>Ưu Đãi – Không Hút Thuốc</td> <td>Vị Thành Niên</td> </tr> <tr> <td>Không Hút Thuốc</td> <td></td> </tr> </table>	Preferred Elite (Ưu Đãi Cao Cấp) – Không Hút Thuốc	Ưu Đãi Có Hút Thuốc	Preferred Plus (Ưu Đãi Gia Tăng) – Không Hút Thuốc	Có Hút Thuốc	Ưu Đãi – Không Hút Thuốc	Vị Thành Niên	Không Hút Thuốc	
Preferred Elite (Ưu Đãi Cao Cấp) – Không Hút Thuốc	Ưu Đãi Có Hút Thuốc								
Preferred Plus (Ưu Đãi Gia Tăng) – Không Hút Thuốc	Có Hút Thuốc								
Ưu Đãi – Không Hút Thuốc	Vị Thành Niên								
Không Hút Thuốc									
MỨC TIỀN BẢO HIỂM	<p>Mức 1: \$25,000–\$99,999</p> <p>Mức 2: \$100,000–\$249,999</p> <p>Mức 3: \$250,000–\$499,999</p> <p>Mức 4: \$500.000 trở lên</p>								
CÁC QUYỀN CHỌN TRỢ CẤP TỬ VONG	<p>Cố định — Số tiền bảo hiểm</p> <p>Tăng dần — Số tiền bảo hiểm cộng với giá trị hợp đồng bảo hiểm</p> <p>Tăng theo tuổi — Giống như quyền chọn Tăng dần đến tuổi 70, tăng theo tuổi rồi đạt đến mức Cố định từ tuổi 71 đến 95</p> <p>Những số tiền này có thể tăng lên để đáp ứng các nguyên tắc của IRS.</p>								
GIÁ TRỊ HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM	<p>Không có giá trị hợp đồng bảo hiểm tối thiểu được đảm bảo. Hợp đồng bảo hiểm có thể mất hiệu lực nếu quý vị không có đủ giá trị hợp đồng để thanh toán các khoản khấu trừ hàng tháng, lệ phí hàng tháng của tài khoản chỉ số, lệ phí hủy bỏ và/hoặc bất kỳ khoản nợ chưa thanh toán nào và lãi vay đã tích lũy. Giá trị hợp đồng bảo hiểm bao gồm giá trị của Tài Khoản Lãi Cơ Bản, Tài Khoản Chỉ Số S&P 500®, Tài Khoản Chỉ Số Toàn Cầu và quỹ dự phòng vay theo hợp đồng..</p>								
GIÁ TRỊ GIẢI ƯỚC	<p>Nếu quý vị hủy bỏ hợp đồng bảo hiểm của mình, giá trị giải ước của hợp đồng sẽ bằng giá trị hợp đồng trừ mọi khoản phí hủy bỏ hiện hành và mọi số dư khoản vay.</p>								
PHÍ HỦY BỎ	<p>Lệ phí: Mỗi \$1.000 của số tiền bảo hiểm ban đầu và mỗi khoản tiền bảo hiểm tăng thêm</p> <p>Kỳ Tính Phí: Phí hủy bỏ áp dụng cho 15 năm hợp đồng đầu tiên và 15 năm kể từ ngày tăng khoản tiền bảo hiểm.</p> <p>Cơ Sở Tính Phí: Số tiền bảo hiểm, độ tuổi cấp bảo hiểm của người được bảo hiểm, giới tính và nhóm rủi ro</p> <p>Các khoản phí này có thể đáng kể và cần được xem xét cẩn thận trước khi từ bỏ hợp đồng. Lệ phí hủy bỏ có thể dẫn đến giá trị tiền mặt hủy bỏ của hợp đồng bảo hiểm bằng không. Do đó, hợp đồng này không nhằm mục đích tiết kiệm ngắn hạn hoặc cho các nhu cầu bảo hiểm ngắn hạn. Lãi Chỉ Số Vượt Mức không được ghi có khi chưa đủ số năm tại thời điểm hủy bỏ trên bất kỳ Phân Đoạn Tài Khoản Chỉ Số nào.</p>								
TỶ LỆ PHÍ BẢO HIỂM (KHI THANH TOÁN PHÍ BẢO HIỂM)	<p>Tất cả các bang, trừ Puerto Rico:</p> <p>Hiện tại: 4% trong tất cả các năm</p> <p>Được đảm bảo: 6% trong tất cả các năm</p> <p>Riêng đối với Puerto Rico:</p> <p>Hiện tại: 6% trong tất cả các năm</p> <p>Được đảm bảo: 12% trong tất cả các năm</p>								

<p>KHOẢN KHẤU TRỪ HÀNG THÁNG²¹</p>	<p>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.</p> <p>Khoản khấu trừ hàng tháng được lấy từ Tài Khoản Lãi Cơ Bản, Tài Khoản Chỉ Số S&P 500[®] và Tài Khoản Chỉ Số Toàn Cầu theo tỷ lệ tương ứng với giá trị của các tài khoản đó vào ngày thực hiện hợp đồng bảo hiểm hàng tháng mà khoản khấu trừ được lấy. Trong mỗi tài khoản, khoản khấu trừ hàng tháng được tính theo tỷ lệ giữa các phân đoạn trong mỗi tài khoản.</p>
<p>CHI PHÍ BẢO HIỂM²¹</p>	<p>Chi phí bảo hiểm có thể thay đổi theo độ tuổi của người được bảo hiểm, phân loại rủi ro bảo hiểm, giới tính và số tiền bảo hiểm theo hợp đồng, cũng như thời hạn.</p>
<p>PHÍ HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM HÀNG THÁNG²¹</p>	<p>Hiện tại: \$10 Mức Tối Đa Được Đảm Bảo: \$12</p>
<p>PHÍ THEO ĐƠN VỊ</p>	<p>Một khoản phí cho mỗi một nghìn trong số tiền bảo hiểm của hợp đồng cơ bản và Điều Khoản Riêng Về Người Được Bảo Hiểm Bổ Sung (AIR). 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.</p> <p>Gốc: Trên cơ sở hiện tại, khoản phí được áp dụng trong 16 năm kể từ khi cấp bảo hiểm và 16 năm kể từ ngày tăng bất kỳ khoản tiền bảo hiểm nào, và duy trì mức cố định trong khoảng thời gian 16 năm.</p> <p>Trên cơ sở được đảm bảo, khoản phí vẫn giữ nguyên mức cố định và áp dụng trong tất cả các năm.</p> <p>AIR: Khoản phí này áp dụng cho bất kỳ Điều Khoản Riêng Về Người Được Bảo Hiểm Bổ Sung nào trong 10 năm kể từ ngày áp dụng điều khoản riêng và 10 năm kể từ ngày có bất kỳ khoản tăng của số tiền bảo hiểm theo điều khoản riêng đó.</p>
<p>PHÍ HÀNG THÁNG CỦA TÀI KHOẢN CHỈ SỐ</p>	<p>0,06% (0,72% hàng năm) của giá trị tài khoản chỉ số</p> <p>Được tính vào ngày hợp đồng bảo hiểm hàng tháng tới tuổi 120, theo tỷ lệ giá trị tài khoản, sau đó, tính theo tỷ lệ giữa các phân đoạn trong mỗi tài khoản</p>
<p>KHOẢN TIỀN RÚT²²</p>	<p>Tối thiểu: \$500 Tối đa: Giá trị hủy bỏ bằng tiền mặt trừ \$500 Lệ phí: Không mất phí khi rút tiền Khả năng sử dụng: Sau ngày kỷ niệm hợp đồng đầu tiên Lãi Chỉ Số Vượt Mức cho một kỳ phân đoạn 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.</p>
<p>KHOẢN VAY²²</p>	<p>Tối thiểu: \$500 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 Khả năng sử dụng: Sau khi kết thúc thời hạn tự do xem xét Lãi Chỉ Số Vượt Mức cho một kỳ phân đoạn 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.</p>

²¹ 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 tái bảo hiểm và thuế của 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 hiệu suất chỉ số dự kiến 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.

²² Các khoản cho vay, rút tiền và tích lũy trợ cấp tử vong sẽ làm giảm giá trị hợp đồng bảo hiểm, cũng như trợ cấp tử vong. Miễn là hợp đồng bảo hiểm đã và sẽ không trở thành hợp đồng hỗn hợp được sửa đổi (M&C), 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 và nhờ cậy cố vấn thuế về tình huống cụ thể của quý vị.

TẠI SAO NÊN CHỌN TRANSAMERICA?

HƠN 100 NĂM PHỤC VỤ CÁC GIA ĐÌNH

Transamerica đã dẫn đầu cho sự đổi mới từ năm 1904, khi một doanh nhân trẻ tên là Amadeo P. Giannini thành lập ngân hàng ở San Francisco để cung cấp các dịch vụ tài chính cho tất cả mọi người.

Ngày nay, Transamerica khuyến khích khách hàng của chúng tôi xem xét vấn đề sức khỏe lâu dài của họ trong hành trình theo đuổi thành công về tài chính. Bởi vì cũng giống như lập kế hoạch và tiết kiệm, chúng ta tin rằng các bước nhỏ mà chúng ta thực hiện hôm nay có thể tạo nên sự khác biệt lớn cho ngày mai.

ĐIỀU GÌ XẢY RA TIẾP THEO?

Khi quý vị đã quyết định là *Transamerica Financial Foundation IUL* phù hợp với mình thì đơn đăng ký bảo hiểm sẽ được gửi và quy trình đánh giá rủi ro bắt đầu.

Cùng với chuyên gia tài chính của quý vị, quý vị sẽ hoàn thành thủ tục giấy tờ thích hợp, có sẵn ở dạng điện tử hoặc bằng giấy in. Họ có thể hỏi quý vị một số câu hỏi liên quan đến y tế để bắt đầu quá trình này. Tùy thuộc vào số tiền bảo hiểm được áp dụng, một công ty y tế sau đó sẽ liên lạc với quý vị để hoàn thành quá trình đánh giá nhanh. Chuyên gia tài chính của quý vị có thể xếp lịch hẹn cho quý vị tại thời điểm đăng ký để phù hợp với lịch trình của quý vị.

Đơn đăng ký, thông tin sức khỏe của quý vị và mọi biểu mẫu yêu cầu sẽ được một chuyên gia đánh giá rủi ro 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 một hợp đồng bảo hiểm. 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.







TRANSAMERICA®

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

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



Hãy truy cập vào: transamerica.com

Tài liệu này không có mục đích 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 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.

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.

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. *Transamerica Financial Foundation IUL* (Mẫu Hợp Đồng số ICC16 IUL09 hoặc IUL09); Điều Khoản Riêng Về Quyền Lợi Tử Vong Do Tai Nạn (Mẫu Hợp Đồng số ICC16 ADR12); Điều Khoản Riêng Về Người Được Bảo Hiểm Bổ Sung (ICC16 AIR15); Điều Khoản Riêng Về Dịch Vụ Bổ Sung (Concierge Planning Rider/Quyền Lợi Lập Kế Hoạch Theo Yêu Cầu) (PRGU1000-0320); Điều Khoản Riêng Về Người Được Bảo Hiểm Gốc (ICC16 BIR09); Điều Khoản Riêng Về Quyền Lợi Của Trẻ Em (ICC16 CR15); Điều Khoản Riêng Về Trợ Cấp Tử Vong Được Trả Trước Cho Bệnh Mãn Tính (ICC16 CRN03 REV); Điều Khoản Riêng Về Trợ Cấp Tử Vong Trả Trước Cho Bệnh Hiếm Nghèo (ICC16 CRT06 REV); Điều Khoản Riêng Về Quyền Lợi Có Thể Được Bảo Hiểm Bảo Đảm (GIR02 1006); Quyền Chọn Bảo Vệ Thu Nhập (ICC11 IPO02); Điều Khoản Riêng Chống Cho Vay Vượt Mức (ICC15 OPR03); Điều Khoản Riêng Về Quyền Lợi Tử Tuất Trả Trước Do Bệnh Giai Đoạn Cuối (ICC16 TI08); Điều Khoản Riêng Về Miễn Phí Bảo Hiểm Do Thương Tật (ICC16 DWP03); Điều Khoản Riêng Về Miễn Khấu Trừ Hàng Tháng Do Thương 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

258820VIR7

© 2023 Transamerica Corporation. All Rights Reserved.

08/23