

# SỐNG CUỘC ĐỜI

# TRỌN VẸN NHẤT

*TRANSAMERICA FINANCIAL CHOICE IUL<sup>SM</sup> II*



TRANSAMERICA®

TRANSAMERICA FINANCIAL CHOICE IUL<sup>SM</sup> II

# BẢO HIỂM NHÂN THỌ VỚI SỰ LINH HOẠT, TỐI ƯU HÓA LỢI ÍCH THUẾ

Sống một đời trọn vẹn nhất là khi quý vị biết rõ những lựa chọn của mình. Khi đạt tới mức thuế suất cao hơn và tối đa hóa khoản đóng góp của mình cho các kế hoạch hưu trí ưu đãi về thuế, quý vị có thể cần một giải pháp nhằm giảm thiểu tác động của thuế và biến động của thị trường đối với tài sản của mình. Giải pháp này mang lại tiềm năng sinh lời và khả năng quản lý rủi ro, nhờ đó quý vị có thể thúc đẩy tăng trưởng một cách nhanh chóng.

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

FCIUL II là bảo hiểm nhân thọ chỉ số cung cấp cho quý vị sự lựa chọn và tính linh hoạt thông qua khoản thu nhập bổ sung<sup>1</sup> được miễn thuế. FCIUL II là sản phẩm bảo hiểm nhân thọ với nhiều lựa chọn chỉ số và các điều khoản hợp đồng giúp quý vị tối đa hóa tiềm năng tích lũy và dễ dàng tiếp cận giá trị tiền mặt.

**Bảo hiểm nhân thọ không phải là chứng khoán** và các hợp đồng bảo hiểm nhân thọ không phải là khoản đầu tư vào thị trường chứng khoán hay các chỉ số của thị trường tài chính.

Lãi suất tài khoản theo chỉ số phụ thuộc một phần vào hiệu suất của chỉ số. Hiệu suất trong quá khứ của một chỉ số không phải là chỉ báo về hiệu suất trong tương lai của chỉ số đó.

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 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%).<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Việc vay, rút tiền và trả trước quyền lợi từ tuất sẽ làm giảm giá trị của hợp đồng và quyền lợi từ tuất. Miễn là hợp đồng bảo hiểm đã 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, 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.

<sup>2</sup> Summary of the Latest Federal Income Tax Data, Tax Foundation, January 2022



# 2

## RỦI RO TÀI CHÍNH CHỦ YẾU

1. Thuế
2. Biến động thị trường

**Khả năng quản lý thuế và hạn chế tác động từ biến động của thị trường có thể giúp quý vị giảm 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 theo chỉ số với mức phí linh hoạt<sup>1</sup> mang lại những lợi ích sau:



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

Chính sách của FCIUL II tạo dựng giá trị tiền mặt<sup>2</sup> một cách có hệ thống khi quý vị 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 bảo<sup>3</sup> khả năng bảo vệ trước rủi ro

### Cơ hội có thu nhập<sup>4</sup> bổ sung được miễn thuế

Khả năng nhận được khoản giá trị tiền mặt được miễn thuế một cách linh hoạt<sup>4</sup> giúp giảm thiểu tác động của thuế, đồng thời mang lại sự linh động về tài chính theo mục đích sử dụng.

- Các khoản vay, rút tiền được miễn thuế<sup>4</sup>
- Hoãn nộp thuế đối với bất kỳ khoản thu nhập nào
- Chuyển tiền miễn thuế giữa các tùy chọn tài khoản

### Bảo hiểm nhân thọ

Khi quý vị qua đời, quyền lợi tử tuất nhận được từ FCIUL II có thể là khoản 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 đang ở giai đoạn cuối<sup>5, 6</sup>
- Sự linh hoạt đối với các tùy chọn bảo hiểm bổ sung dành cho quý vị và những thành viên khác trong gia đình trong cùng một hợp đồng<sup>5</sup>

Đem đến một lối 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 khi quý vị qua đời. Xây dựng một kế hoạch cá nhân bằng cách sử dụng bảo hiểm nhân thọ có giá trị tiền mặt sẽ giúp quý vị và gia đình nhận được khoản giá trị tiền mặt theo hợp đồng bảo hiểm bất cứ lúc nào và sử dụng cho bất kỳ mục đích gì.

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Để giá trị tiền mặt của hợp đồng bảo hiểm tăng lên, các khoản thanh toán phí bảo hiểm phải vượt quá các khoản phí và lệ phí hàng tháng.

<sup>3</sup> Mức bảo đảm dựa trên khả năng đáp ứng yêu cầu bồi thường của công ty phát hành bảo hiểm.

<sup>4</sup> Việc 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 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, 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 vấn với cố vấn thuế về tình huống cụ thể của quý vị.

<sup>5</sup> Các điều khoản bổ sung sẽ chỉ được áp dụng nếu đóng thêm phí. Các điều khoản bổ sung 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 bổ sung về trả trước quyền lợi tử tuất sẽ làm giảm giá trị của hợp đồng bảo hiểm nhân thọ. Để biết thông tin chi tiết, bao gồm các điều khoản và điều kiện của từng điều khoản bổ sung và phạm vi bảo hiểm chính xác được cung cấp, vui lòng tham khảo các điều khoản bổ sung đó.

<sup>6</sup> Các quyền lợi được cung cấp thông qua những Điều Khoản Bổ Sung Về Quyền Lợi Tử Tuất Trả Trước Do Bệnh Mạn Tính, Bệnh Hiểm Nghèo và Bệnh Nan Y có thể phải tuân theo các giới hạn cũng như là ngoại lệ nhất định. Khoản tiền bảo hiểm thực tế được thanh toán cho người chủ hợp đồng sẽ thấp hơn so với số tiền được trả trước do số tiền này được khấu trừ để phần ảnh hưởng thanh toán tiền tử tuất sớm của hợp đồng. Áp dụng phí quản lý cho mỗi yêu cầu. Số tiền được thanh toán theo Điều khoản bổ sung về bệnh nghiêm trọng và bệnh mạn tính có thể thay đổi một phần dựa trên tính chất và mức độ nghiêm trọng của tình trạng sức khỏe của người được bảo hiểm, cũng như tuổi thọ còn lại của người được bảo hiểm tại thời điểm công ty xác định số tiền trả trước. Các điều khoản bổ sung không được coi là cơ sở duy nhất để mua bất kỳ hợp đồng bảo hiểm nhân thọ nào. Những quyền lợi được thanh toán theo điều khoản bổ sung về trả trước quyền lợi tử tuất sẽ làm giảm quyền lợi tử tuất và giá trị của hợp đồng bảo hiểm nhân thọ. Cần xem xét liệu những nhu cầu bảo hiểm nhân thọ có còn tiếp tục được đáp ứng không nếu những phúc lợi của các điều khoản bổ sung được thanh toán toàn bộ. Áp dụng các quy định của Bộ luật Thuế vụ Hoa Kỳ. Tham khảo ý kiến chuyên gia về thuế hoặc pháp lý của bạn để được hướng dẫn.

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

Quý vị đã đóng góp tối đa vào quỹ 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 MANG ĐẾN LỢI ÍCH:

- Tạo nguồn tiền mặt linh hoạt để tự trang trải cho các khoản chi tiêu lớn
- Chuẩn bị cho việc học 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 khi về hưu nếu mức thu nhập của quý vị không đủ để đóng góp vào tài khoản hưu trí Roth IRA
- Xây dựng kế hoạch phân bổ các khoản hưu trí khác nhau và hiệu quả về thuế
- Cấp vốn cho doanh nghiệp mới hoặc phát triển doanh nghiệp của quý vị
- Tháo gỡ khó khăn trong việc lập kế hoạch bất động sản cho công dân nước ngoài

## NHỮNG ĐIỀU KHÁC CẦN CÂN NHẮC

Lưu ý rằng bảo hiểm nhân thọ có giá trị tiền mặt có nhiều yếu tố mà quý vị nên xem xét cẩn trọng trước khi lựa chọn hợp đồng bảo hiểm nhân thọ. Hãy ghi nhớ những điều quan trọng sau:

- Nếu không duy trì việc đóng phí theo hợp đồng bảo hiểm nhân thọ, quý vị sẽ mất một khoản tiền đáng kể trong những năm đầu.
- Hợp đồng bảo hiểm nhân thọ cần được duy trì hiệu lực cho đến khi qua đời để đảm bảo hiệu quả
- Một hợp đồng bảo hiểm nhân thọ thường mất nhiều năm để tích lũy được một khoản giá trị tiền mặt đáng kể
- Các khoản tiền rút 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 duy trì hiệu lực của hợp đồng
- Không giống như Roth IRA, để mua bảo hiểm nhân thọ, quý vị phải đủ điều kiện về mặt y tế và tài chính
- Nhìn 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 số 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. Đây không phải là một biện pháp tiết kiệm ngắn hạn và 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 khi có khả năng tài chính để duy trì hiệu lực của hợp đồng trong một khoảng thời gian đáng kể.

# LỰA CHỌN TÀI KHOẢN CHỈ SỐ ĐƯỢC TẠO DỰNG CHO TIỀM NĂNG TĂNG TRƯỞNG

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

FCIUL II 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 MINH HỌA VỀ CÁCH HOẠT ĐỘNG CỦA HAI CHIẾN LƯỢC CHỈ SỐ KHÁC NHAU<sup>1</sup>

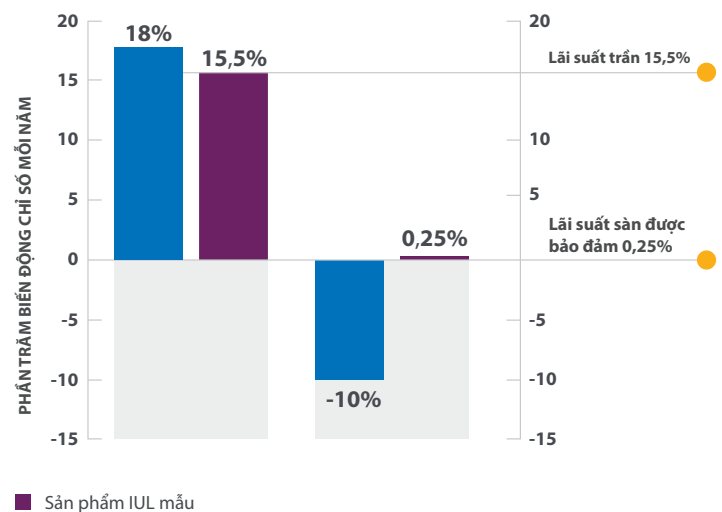
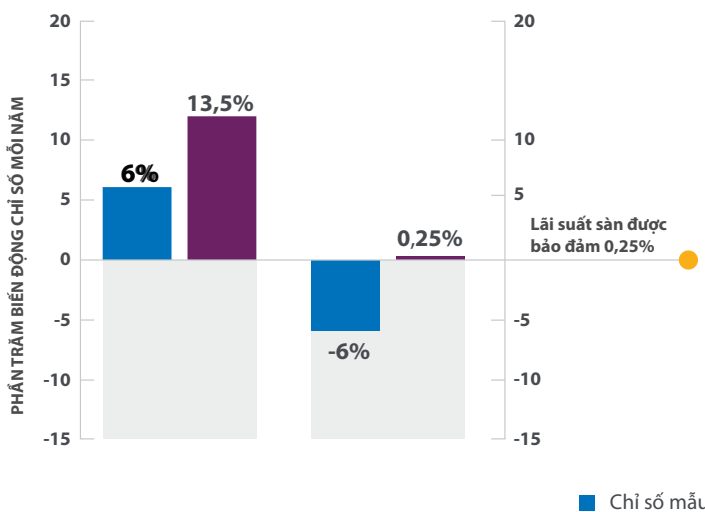
Hợp đồng mẫu dưới đây của bảo hiểm nhân thọ theo chỉ số cho thấy cách hợp đồng bảo hiểm được ghi nhận lãi thông qua hai chiến lược chỉ số khác nhau, một chiến lược có tỷ lệ tham gia là 225% và không có mức trần, còn một chiến lược có mức trần là 15,5%.

### Chiến lược tỷ lệ tham gia:

Nếu chỉ số thay đổi trên 6% thì lãi suất tín dụng sẽ là 13,5% vì tỷ lệ tham gia là 225%. 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 15,5% vì lãi suất trần là 15,5%. 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 thu<sup>2</sup> cho một hoặc nhiều tài khoản theo chỉ số hoặc Tài khoản lãi suất 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.<sup>3</sup> 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 nhận được các mức lãi suất khác nhau. Tiền lãi mà quý vị nhận có thể được báo cáo với IRS và được coi là thu nhập chịu thuế.

<sup>1</sup> 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.

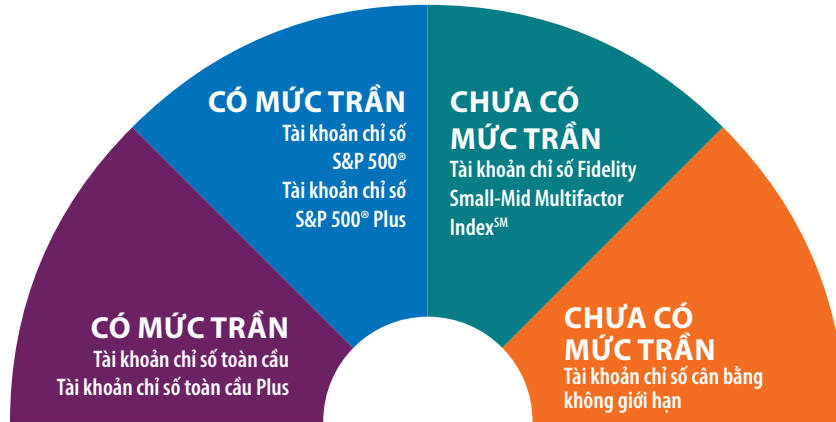
<sup>2</sup> Phí bảo hiểm thực thu bằng tổng phí bảo hiểm đã trả trừ đi khoản phí theo tỷ lệ phí bảo hiểm hiện hành.

<sup>3</sup> Các khoản khấu trừ hàng tháng và bất kỳ khoản phí chỉ số nào (đối với tài khoản Plus) sẽ được trích từ hợp đồng bảo hiểm để chi 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 bổ sung hoặc định phí bảo hiểm dưới mức tiêu chuẩn nào.

## PHÂN LOẠI TÀI KHOẢN

**TÀI KHOẢN LÃI CƠ BẢN** được ghi nhận với lãi suất do công ty công bố.

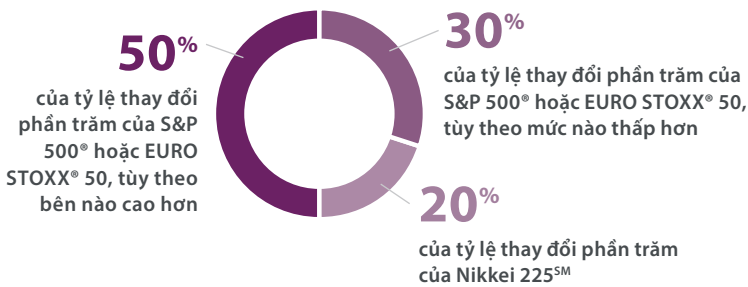
Lãi suất của Tài khoản lãi suất cơ bản sẽ không bao giờ thấp hơn lãi suất hiệu dụng hàng năm là 1%, nhờ đó, quý vị có thể được hưởng số tiền lãi dương với lãi suất đảm bảo.



### TÀI KHOẢN CHỈ SỐ TOÀN CẦU VÀ TÀI KHOẢN CHỈ SỐ TOÀN CẦU PLUS

#### PHƯƠNG PHÁP CỘNG LÃI SUẤT

Công ty sẽ cộng Lãi suất chỉ số vượt mức (nếu có) vào các Tài khoản chỉ số này dựa trên mức bình quân được tính toán của phần trăm thay đổi chỉ số của ba chỉ số, không tính cổ tức. Phần trăm thay đổi của chỉ số được tính toán được cộng lại với nhau và so sánh với mức trần. Để tính phần trăm thay đổi của chỉ số được tính toán, chúng tôi áp dụng những yếu tố sau:



### TÀI KHOẢN CHỈ SỐ S&P 500® VÀ TÀI KHOẢN CHỈ SỐ S&P 500® PLUS

#### PHƯƠNG PHÁP CỘNG LÃI SUẤT

Công ty sẽ cộng Lãi suất chỉ số vượt mức (nếu có) vào các tài khoản chỉ số này bằng cách sử dụng công thức dựa trên những thay đổi của chỉ số S&P 500®, không tính cổ tức. Sau đó, phần trăm thay đổi của chỉ số được so sánh với mức trần.

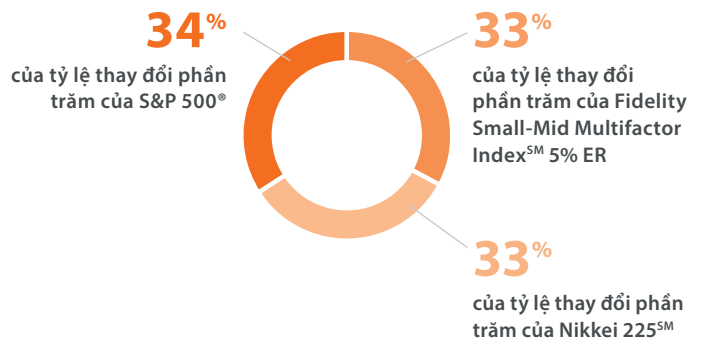
### TÀI KHOẢN FIDELITY SMALL-MID MULTIFACTOR INDEX®

#### PHƯƠNG PHÁP CỘNG LÃI SUẤT

Công ty sẽ cộng Lãi suất chỉ số vượt mức (nếu có) vào Tài khoản chỉ số này bằng cách sử dụng công thức dựa trên những thay đổi của chỉ số Fidelity Small-Mid Multifactor Index<sup>SM</sup> 5% ER, không tính cổ tức. Tỷ lệ tham gia 225% sau đó được áp dụng vào tỷ lệ thay đổi chỉ số.

### TÀI KHOẢN CHỈ SỐ CÂN BẰNG KHÔNG GIỚI HẠN

Công ty sẽ cộng Lãi suất chỉ số vượt mức (nếu có) vào tài khoản chỉ số này dựa trên mức bình quân được tính toán của phần trăm thay đổi chỉ số của ba chỉ số, không tính cổ tức. Phần trăm thay đổi chỉ số có trọng số được cộng lại với nhau. Sau đó áp dụng tỷ lệ tham gia 110%. Để tính phần trăm thay đổi của chỉ số được tính toán, chúng tôi áp dụng những yếu tố sau:





TÀI KHOẢN CHỈ SỐ	TỶ LỆ THAM GIA HIỆN TẠI	LÃI SUẤT TRẦN	TÍN DỤNG TỐI THIỂU ĐƯỢC ĐẢM BẢO CHO TÀI KHOẢN CHỈ SỐ	PHÍ TÀI KHOẢN CHỈ SỐ
<b>Chiến lược lãi suất trần</b>				
Tài khoản chỉ số toàn cầu	100%	11,00%	0,25%	Miễn phí
Tài khoản chỉ số toàn cầu Plus	100%	15,50%	0,25%	1% mỗi năm
Tài khoản chỉ số S&P 500®	100%	9,25%	0,25%	Miễn phí
Tài khoản chỉ số S&P 500®Plus	100%	11,75%	0,25%	1% mỗi năm
<b>Chiến lược tỷ lệ tham gia</b>				
Tài khoản chỉ số Fidelity Small-Mid Multifactor Index <sup>SM</sup>	225%	Chưa có mức trần	0,25%	Miễn phí
Tài khoản chỉ số cân bằng không giới hạn	110%	Chưa có mức trần	0,25%	0,15% mỗi năm

Tài khoản Fidelity Small-Mid Multifactor Index<sup>SM</sup> 5% ER, hay còn gọi là Fidelity SMID Multifactor Index<sup>SM</sup>, ("Chỉ số") là sản phẩm của Fidelity Product Services LLC ("FPS"). Đây là một chỉ số dựa trên quy tắc sử dụng phương pháp phân bổ tài sản linh hoạt, kết hợp nhiều yếu tố với đặc điểm của cổ phiếu từ các công ty có vốn hóa vừa và nhỏ ở Hoa Kỳ cùng với các trái phiếu Kho bạc Hoa Kỳ để cố thể làm giảm sự biến động theo thời gian. Fidelity là nhãn hiệu của FMR LLC. Chỉ số này đã được cấp phép sử dụng cho một số mục đích nhất định bởi Transamerica Life Insurance Company (sau đây gọi là "Công ty") thay mặt cho Transamerica Financial Choice IUL<sup>SM</sup> II (sau đây gọi là "chính sách"). Chỉ số này được tính toán dựa trên lợi nhuận thẳng dư, nghĩa là lợi nhuận của chỉ số được khấu trừ vào lợi nhuận không có rủi ro. Đây là chỉ số kiểm soát biến động, có nghĩa là thành phần chỉ số sẽ thay đổi theo thời gian, đặc biệt là khi biến động thị trường thay đổi. Tác động của thiết kế lợi nhuận thẳng dư và kiểm soát biến động có thể hạn chế lợi nhuận khi lợi nhuận chỉ số cổ phiếu cao.

FPS không đảm bảo hay đưa ra bất kỳ tuyên bố nào về tính chính xác, đầy đủ hoặc tính khả dụng của Chỉ số hoặc thông tin có trong Chỉ số và sẽ không chịu trách nhiệm hoặc nghĩa vụ pháp lý nào đối với tác động của bất kỳ sự không chính xác, không đầy đủ hoặc không khả dụng nào của Chỉ số hoặc thông tin đó. FPS, cũng như bất kỳ bên nào khác tham gia hoặc liên quan đến việc lập hoặc biên soạn Chỉ số, đều không bảo đảm hay đưa ra bất kỳ tuyên bố nào, dù là rõ ràng hay ngụ ý, đối với chủ sở hữu hợp đồng bảo hiểm, Công ty hoặc bất kỳ thành viên nào của công chúng liên quan đến tính khả thi của việc mua bảo hiểm nhân thọ nói chung hoặc hợp đồng bảo hiểm nói riêng, tính hợp pháp của hợp đồng bảo hiểm theo luật chứng khoán của liên bang, luật bảo hiểm của tiểu bang và luật thuế hiện hành, khả năng hợp đồng bảo hiểm theo dõi hiệu suất của Chỉ số, bất kỳ chỉ số hoặc chuẩn mực nào khác hoặc hiệu suất chung của thị trường hoặc loại tài sản khác, hoặc kết quả, bao gồm nhưng không giới hạn ở kết quả hiệu suất, mà Công ty, hợp đồng bảo hiểm, chủ sở hữu hợp đồng bảo hiểm hoặc bất kỳ người hoặc tổ chức nào khác có được. FPS không cung cấp tư vấn đầu tư cho Công ty liên quan đến chính sách hoặc cho chủ sở hữu chính sách.

Công ty có toàn quyền quyết định liệu hợp đồng bảo hiểm có được liên kết với giá trị của Chỉ số hay không và phương thức thực hiện. FPS không đưa ra lời khuyên đầu tư cho chủ hợp đồng, hay 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. Trong trường hợp Chỉ số không còn khả dụng đối với chủ hợp đồng bảo hiểm hoặc chủ sở hữu hợp đồng bảo hiểm, Công ty có thể tìm cách thay thế Chỉ số bằng một chỉ số phù hợp khác, mặc dù không có gì đảm bảo rằng sẽ có chỉ số phù hợp.

**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 bất cứ trách nhiệm hoặc nghĩa vụ pháp lý nào liên quan đến 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 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 thuộc 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 cụ thể 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 hợp đồng này và họ cũng không có bất kỳ trách nhiệm pháp lý nào đối với bất kỳ lỗi, thiếu sót hoặc gián đoạn nào của Chỉ số S&P 500®.

EURO STOXX 50® (Nhãn hiệu chỉ số) là tài sản trí tuệ (bao gồm nhãn hiệu đã đăng ký) của STOXX Limited, Zurich, Thụy Sĩ ("STOXX"), Tập đoàn Deutsche Börse hoặc bên cấp phép của họ, được sử dụng theo giấy phép. Sản phẩm bảo hiểm nhân thọ theo chỉ số cố định này (sau đây gọi là "sản phẩm được cấp phép") không được STOXX, Tập đoàn Deutsche Börse hay bên cấp phép của họ, các đối tác nghiên cứu hay nhà cung cấp dữ liệu tài trợ, quảng cáo, phân phối hay hỗ trợ dưới bất kỳ hình thức nào. STOXX, Tập đoàn Deutsche Börse và bên cấp phép của họ, các đối tác nghiên cứu hay nhà cung cấp dữ liệu cũng không đảm bảo bất kỳ điều gì và không chịu bất kỳ trách nhiệm pháp lý nào (bất kể là vì sơ suất hay lý do khác) liên quan đến các sự cố, thiếu sót hoặc gián đoạn của EURO STOXX 50® hay các dữ liệu một cách nói chung hoặc cụ thể.

Nikkei Inc. là chủ sở hữu độc quyền duy nhất của bản quyền và các quyền sở hữu trí tuệ khác đối với Chỉ số Nikkei Stock Average (Nikkei 225<sup>SM</sup>) và phương pháp tính Chỉ số Nikkei Stock Average. Quyền sở hữu trí tuệ và bất kỳ quyền nào khác trong các nhãn hiệu đề chỉ Nikkei và Nikkei 225<sup>SM</sup> sẽ thuộc về Nikkei Inc. Nikkei Inc. không tài trợ, hỗ trợ, bán hoặc tiếp thị *Lựa chọn tài chính của Transamerica IUL<sup>SM</sup> II*. Transamerica Financial Choice IUL<sup>SM</sup> II được quản lý hoàn toàn theo rủi ro của Transamerica Life Insurance Company, Nikkei Inc. sẽ không chịu bất kỳ nghĩa vụ hoặc trách nhiệm nào đối với việc quản lý và các giao dịch liên quan đến Transamerica Financial Choice IUL<sup>SM</sup> II.

Nikkei Inc. không có nghĩa vụ phải liên tục công bố Nikkei 225<sup>SM</sup> và không chịu trách nhiệm cho bất kỳ lỗi, sự chậm trễ, gián đoạn, đình chỉ hoặc chấm dứt công bố nào. Nikkei Inc. có quyền thay đổi mô tả về các cổ phiếu có trong Nikkei 225<sup>SM</sup>, phương pháp tính toán của Nikkei 225<sup>SM</sup> hoặc bất kỳ chi tiết nào khác của Nikkei 225<sup>SM</sup>.

## THU NHẬP MIỄN THUẾ

Khi được tài trợ hợp lý, FCIUL II giúp<sup>1</sup> quý vị nhận các giá trị tiền mặt miễn thuế có sẵn của hợp đồng bảo hiểm, nhờ đó hạn chế 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 II được thiết kế để cho phép cấp vốn vượt mức đối với hợp đồng bảo hiểm của quý vị nhằm tối đa hóa tiềm năng tăng trưởng đối giá trị tiền mặt và mức thu nhập miễn thuế
- FCIUL II có mức định giá cạnh tranh với các khoản phí với chi phí tổng thể thấp, giúp tối đa hóa khả năng miễn thuế khi quý vị tích lũy giá trị tiền mặt
- Tính linh hoạt có được nhờ khoảng thời gian hoàn trả cạnh tranh<sup>2</sup> nếu quý vị muốn hủy hợp đồng bảo hiểm

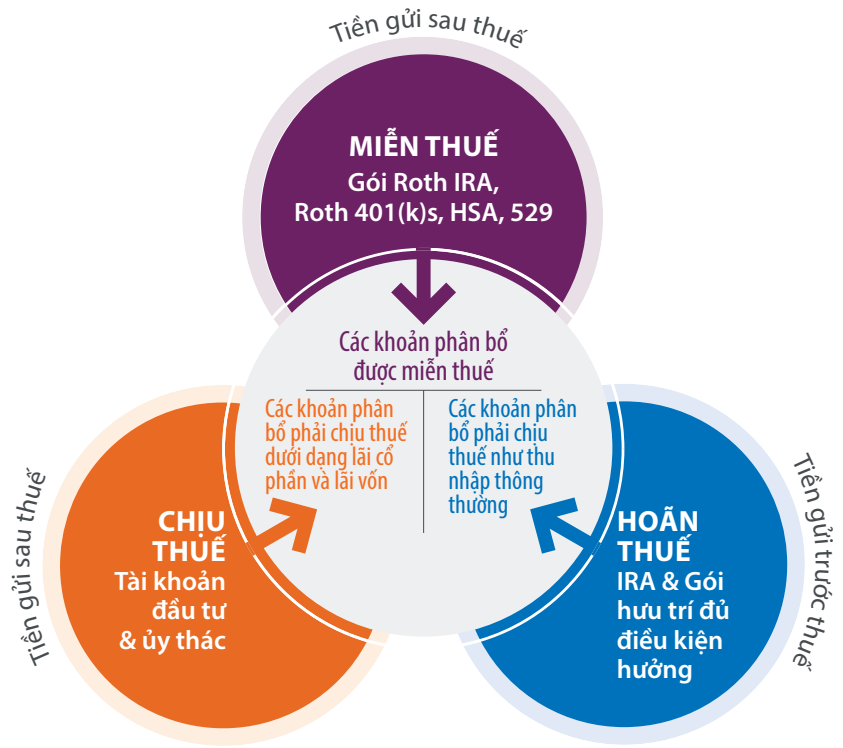
<sup>1</sup> Tiền phân phối theo chính sách thường được nhận mà không phải chịu thuế thu nhập. Nếu chính sách được coi là Hợp đồng hỗn hợp được sửa đổi (MEC), việc phân phối có thể phải chịu thuế thu nhập hiện hành.

<sup>2</sup> Các khoản phí này có thể đáng kể và cần được xem xét cẩn thận trước khi từ 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 nhận khi chưa đủ số năm 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 THUẾ SUẤT HIỆU QUẢ LẠI QUAN TRỌNG KHI NGHỈ HƯU?

Bảo vệ những người thân yêu của quý vị bằng bảo hiểm nhân thọ có thể mang lại cảm giác yên tâm, nhưng đây chỉ là bước khởi đầu. Là một phần trong kế hoạch tài chính lớn hơn của quý vị, FCIUL II có thể giúp quý vị nhận giá trị tiền mặt dưới dạng thu nhập miễn thuế<sup>1</sup> để quý vị:

- Có thể tăng khoản tiết kiệm cá nhân theo thời gian và giúp tài sản 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 trong thời điểm hiện tại và sau này



## 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 ở đủ lớn, quý vị có thể sử dụng các khoản vay và rút tiền<sup>1</sup> tại bất cứ thời điểm và theo bất kỳ cách nào, 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. Miễn là hợp đồng bảo hiểm của quý vị còn hiệu lực, các khoản vay sẽ không phải chịu thuế thu nhập. 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 tiền<sup>2</sup>
- Hai loại khoản vay thông thường hiện có:
  1. Các khoản vay tiêu chuẩn có sẵn từ năm thứ 1 đến năm thứ 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 2,25%
- 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.

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Việc 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 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, 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 vấn với cố vấn thuế về tình huống cụ thể của quý vị.



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

1.

Quý vị trả phí bảo hiểm cho hợp đồng bảo hiểm của mình.



Một phần phí bảo hiểm của quý vị sẽ được chuyển thành phí và lệ phí cho hợp đồng bảo hiểm.

2.



Số tiền còn lại hoặc phí bảo hiểm thực thu<sup>1</sup> có thể được phân bổ cho nhiều tài khoản chỉ số.

3.

**MONG ƯỚC ĐỦ KHẢ NĂNG TIỀM NĂNG MỤC ĐÍCH**

4.

Phí bảo hiểm thực thu<sup>1</sup> được phân bổ cho một hay nhiều tài khoản chỉ số hoặc Tài khoản lãi suất cơ bản có khả năng tạo dựng giá trị tiền mặt cho hợp đồng theo cách hoãn thuế.



#### Có thể được sử dụng để cung cấp:

1. Quyền lợi tử tuất miễn thuế thu nhập của liên bang
2. Khả năng nhận thu nhập miễn thuế khi quý vị muốn<sup>2</sup>
3. Khả năng tích lũy giá trị cho hợp đồng bảo hiểm mà vẫn đảm bảo hiệu quả về thuế

**SỐNG CUỘC ĐỜI TRỌN VẸN NHẤT**

<sup>1</sup> Phí bảo hiểm thực thu là cơ chế mà mối quan hệ giữa giá trị hoàn lại tiền mặt của hợp đồng và số tiền rủi ro thực tế của hợp đồng được kiểm soát, trực tiếp hoặc gián tiếp, thông qua việc áp dụng các giới hạn về định nghĩa. Theo công thức tính phí bảo hiểm thực thu, chi phí của hợp đồng bảo hiểm nhân thọ là hàm số của tỷ lệ tử vong, lãi suất và chi phí được giả định.

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

# TẠI SAO NÊN CHỌN TRANSAMERICA?

## BẢO VỆ TOÀN DIỆN, THỦ TỤC ĐƠN GIẢN

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 đã có được. Để biết thêm thông tin về sức mạnh tài chính của chúng tôi, vui lòng truy cập [transamerica.com/why-transamerica/financial-strength](https://transamerica.com/why-transamerica/financial-strength)



# BƯỚC TIẾP THEO

Khi quý vị quyết định lựa chọn **Transamerica Financial Choice IUL<sup>SM</sup> II**, quý vị cần nộp đơn đăng ký bao gồm câu trả lời cho các câu hỏi về y tế và bắt đầu quá trình thẩm định. Tùy thuộc vào số tiền bảo hiểm được áp dụng, một công ty trợ y 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, đồng thời thông báo cho những người thụ hưởng biết thông tin.







TRANSAMERICA®

**Chúng tôi sẽ cùng quý vị xây dựng một tương lai thịnh vượng.**



**Truy cập:** [transamerica.com](https://transamerica.com)

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

Tài liệu hướng dẫn này chưa mô tả đầy đủ về hợp đồng bảo hiểm. Vui lòng 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 là 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 vẫn còn 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 thặng dư 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. Ở một số tiểu bang, quyền lợi tử tuất trong trường hợp tự tử được giới hạn là chỉ được nhận lại bảo phí trong năm đầu của hợp đồng.

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 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. Tất cả sản phẩm có thể không áp dụng ở tất cả các khu vực pháp lý.

Số Mẫu Hợp Đồng Bảo Hiểm ICC24 TPIU11IC-0224. Số hiệu mẫu hợp đồng có thể khác nhau tùy theo khu vực pháp lý.

Không khả dụng ở New York.