

BẢO VỆ HÔM NAY,

DI SẢN CHO MAI SAU

HƯỚNG DẪN VỀ ĐIỀU KHOẢN RIÊNG VỀ QUYỀN LỢI KHI CÒN SỐNG CỦA *TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION IUL*®

Bảo hiểm nhân thọ Index Universal Life (Bảo hiểm nhân thọ phổ thông theo chỉ số) không phải là chứng khoán và các hợp đồng bảo hiểm nhân thọ Index Universal Life (Bảo hiểm nhân thọ phổ thông theo chỉ số) không phải là khoản đầu tư vào thị trường chứng khoán hay các chỉ số 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 gì đảm bảo rằng công ty sẽ đưa ra tỷ lệ lãi suất cao hơn lãi suất tối thiểu được đảm bảo cho Tài khoản lãi suất cơ bản.



TRANSAMERICA®

CHÚNG TÔI LUÔN HỖ TRỢ QUÝ VỊ



BẢO HIỂM NHÂN THỌ ĐA MỤC ĐÍCH VÀ ĐIỀU KHOẢN RIÊNG TỰY CHỌN VỀ PHÚC LỢI ĐƯỢC HƯỞNG KHI CÒN SỐNG

Khi quý vị lập kế hoạch cho tương lai của gia đình mình, điều quan trọng là kế hoạch đó phải bao quát được toàn bộ nhu cầu tối thiểu của quý vị. Khi nghỉ hưu, quý vị cần một số tiền tiết kiệm đủ trong ngân hàng để không thiếu tiền sinh sống. Nhưng nhờ may quý vị có qua đời quá sớm thì quý vị sẽ mong muốn đảm bảo rằng gia đình mình có kế sinh nhai để duy trì cuộc sống khi thiếu vắng quý vị. Và đó là khi *Transamerica Financial Foundation IUL®* (FFIUL) phát huy tác dụng. Một sản phẩm vô cùng linh hoạt, FFIUL không chỉ cung cấp quyền lợi tử tuất mà còn mang đến nhiều quyền lợi khác. Sản phẩm này có nhiều quyền lợi, cùng với tiềm năng tích lũy tiền mặt. Với FFIUL, quý vị sẽ an tâm hơn khi biết được rằng quý vị vừa đặt một nền móng vững chắc cho bản thân cũng như gia đình của mình.

NGỘ NHỚ NHỮNG BIẾN CỐ KHÔNG MONG MUỐN XẢY RA THÌ SAO?

Quý vị có thể sử dụng quyền lợi bệnh hiểm nghèo và các điều khoản riêng tùy chọn về bệnh mãn tính hoặc bệnh nghiêm trọng để lãnh trước một phần của tiền tử tuất trong hợp đồng trước khi quý vị qua đời.

Đây là bản tóm tắt khái quát về các điều khoản riêng của quyền lợi được hưởng khi còn sống, áp dụng với FFIUL và phải đi kèm với sách nhỏ dành cho người tiêu dùng FFIUL. Vui lòng tham khảo các văn bản điều khoản riêng c?nhân để biết thông tin đầy đủ về những quyền lợi và hạn chế của chúng.

Khoản tiền bảo hiểm nhận trước theo các điều khoản riêng về quyền lợi tử tuất trả trước có thể bị đánh thuế trong một số trường hợp nhất định. Cũng giống như các vấn đề về thuế khác, quý vị cần tham khảo ý kiến của một chuyên viên tư vấn thuế vụ về ưu đãi thuế khi nhận tiền tử tuất trả trước.

ĐIỀU KHOẢN RIÊNG VỀ CÁC PHÚC LỢI ĐƯỢC HƯỞNG KHI CÒN SỐNG

BỆNH TẬT CÓ THỂ LÀM SUY KIẾT TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH CỦA GIA ĐÌNH QUÝ VỊ

Transamerica Financial Foundation IUL mang đến cho quý vị các lựa chọn linh hoạt trong trường hợp xảy ra những biến cố không mong muốn: Bảo hiểm nhân thọ để bảo vệ gia đình bạn, tiềm năng xây dựng giá trị chính sách. Với những người đi quyền lợi cuộc sống tùy chọn của Transamerica, bạn có thể tùy chỉnh chính sách của mình hơn nữa. Các điều khoản riêng về phúc lợi được hưởng khi còn sống có thể hỗ trợ quý vị trong những lúc cần thiết nhất. Quý vị có thể sử dụng tiền thanh toán bảo hiểm cho bất kỳ mục đích nào, bao gồm các chi phí không liên quan đến y tế như thế chấp, mua xe hơi hay mua hàng tạp hóa.

PHIẾU THÔNG TIN NÀY CÓ THỂ MINH HỌA CÁCH THỨC CÁC CHI PHÍ CỘNG DỒN TRONG TRƯỜNG HỢP XẢY RA NHỮNG BIẾN CỐ KHÔNG MONG MUỐN.

CHI PHÍ HÀNG THÁNG

CHĂM SÓC CON CÁI \$ _____

GIÁO DỤC \$ _____

KHOẢN VAY \$ _____

ĐI LẠI \$ _____

QUẦN ÁO \$ _____

NHÀ CỬA \$ _____

THỰC PHẨM \$ _____

NẾU QUÝ VỊ KHÔNG THỂ LÀM VIỆC

MẤT THU NHẬP \$ _____

HÓA ĐƠN BỆNH VIỆN \$ _____

ĐIỀU TRỊ Y TẾ \$ _____

+

TỔNG CHI PHÍ HÀNG THÁNG

CHI PHÍ BỔ SUNG

TỔNG CHI PHÍ

Phiếu thông tin này dùng làm công cụ hỗ trợ quý vị xác định số tiền bảo hiểm nhân thọ ước lượng mà quý vị cần nộp nhờ cái chết của bạn kể ngày hôm nay. Đây không phải là khuyến nghị về số tiền bảo hiểm cụ thể. Số tiền bảo hiểm nhân thọ thực tế mà quý vị cần để đáp ứng các nhu cầu tài chính của gia đình phụ thuộc vào nhiều yếu tố. Quý vị có trách nhiệm lựa chọn số tiền bảo hiểm phù hợp. Bảo hiểm nhân thọ sẽ không có hiệu lực cho đến khi công ty bán bảo hiểm chấp nhận và hoàn thành hồ sơ đăng ký.

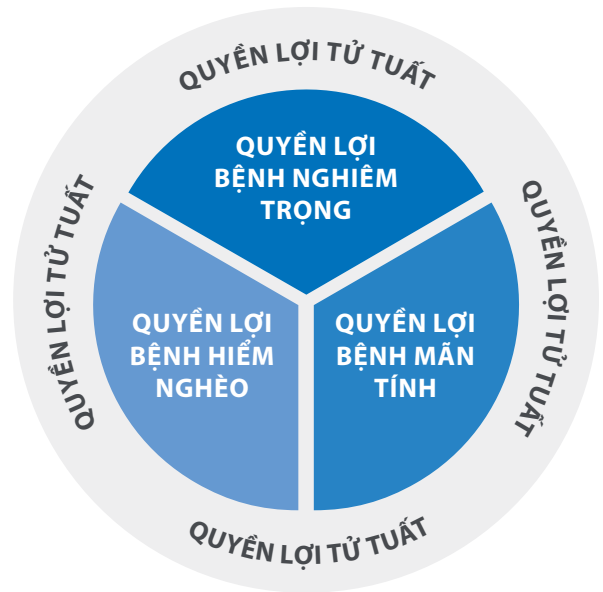
SỰ LINH HOẠT CHO CÁC NHU CẦU CỦA NHỮNG CÁ NHÂN NHƯ QUÝ VỊ

Các điều khoản riêng tự chọn về quyền lợi khi còn sống của Transamerica có thể cung cấp khả năng tiếp cận sớm với tiền tử tuất trong hợp đồng của quý vị ngộ nhờ người được bảo hiểm mắc phải căn bệnh mãn tính, nghiêm trọng hay hiểm nghèo đủ điều kiện chẳng hạn như đột quỵ, ung thư, đau tim hoặc bị liệt.

Nếu quý vị lập kế hoạch cho tương lai, quý vị nên biết rằng quý vị có thể bảo vệ cho bản thân và gia đình mình trong trường hợp phát sinh những biến cố không mong muốn.

The *Transamerica Financial Foundation IUL*® cung cấp mệnh giá từ \$25.000 trở lên và tối đa \$1,5 triệu quyền lợi trả trước khi còn sống. Quý vị vui lòng lưu ý rằng việc cấp hợp đồng có thể phụ thuộc vào phần trả lời cho những câu hỏi về sức khỏe trong hồ sơ đăng ký của quý vị.

Với *Transamerica Financial Foundation IUL*, quý vị có thể điều chỉnh hợp đồng để phù hợp với phong cách sống và nhu cầu của bản thân.



CÁCH THỨC HOẠT ĐỘNG CỦA QUYỀN LỢI KHI CÒN SỐNG

Chẳng ai mong muốn nghĩ đến bệnh tật cả, nhưng đó là vấn đề tất yếu của cuộc sống. Quý vị hãy xem ví dụ dưới đây để biết được cách thức điều khoản riêng về quyền lợi khi còn sống của Transamerica có thể hỗ trợ quý vị.

Điều khoản riêng về bệnh hiểm nghèo được tự động đưa vào tất cả hợp đồng bảo hiểm FFIUL. Điều khoản riêng về bệnh nghiêm trọng và mãn tính chỉ được yêu cầu tại thời điểm đăng ký. Quý vị không phải trả phí cho những điều khoản riêng về quyền lợi khi còn sống này trừ khi chúng được thực thi, khi đó, chúng tôi sẽ đánh giá phí quản lý.

Trả trước một phần của quyền lợi tử tuất sẽ giảm bớt mệnh giá và giá trị của hợp đồng bảo hiểm và các điều khoản riêng cũng như điều khoản sửa đổi bổ sung bị ảnh hưởng và quyền lợi tử tuất thanh toán cho (những) người thụ hưởng khi tử vong. Quyền lợi thực tế được thanh toán cho người chủ hợp đồng sẽ thấp hơn số tiền được trả trước do số tiền này được khấu trừ để phản ánh việc thanh toán sớm. Phí bảo hiểm sẽ được giảm tương ứng với tỉ lệ giảm mệnh giá và chủ hợp đồng vẫn tiếp tục phải đóng phí này.



ĐẶC TÍNH CỦA SẢN PHẨM

Áp dụng cho những tuổi được cấp hợp đồng: 0-85
Số tiền được bảo hiểm thanh toán: \$25.000 trở lên

CÁC ĐIỀU KHOẢN RIÊNG:

Điều khoản riêng về Quyền lợi tử vong do tai nạn

Điều khoản riêng về những người được bảo hiểm bổ sung

Điều khoản riêng về những người được bảo hiểm c?bản

Điều khoản riêng về quyền lợi của trẻ em

Điều khoản riêng về miễn khấu trừ hàng tháng cho người khuyết tật

Điều khoản riêng về miễn bảo phí cho người khuyết tật

Điều khoản riêng về quyền lợi điều kiện được bảo hiểm đảm bảo

Điều khoản riêng về chăm sóc dài hạn

Điều khoản riêng về Bảo vệ khoản vay vượt mức

ĐIỀU KHOẢN RIÊNG VỀ CÁC PHÚC LỢI ĐƯỢC HƯỞNG KHI CÒN SỐNG:

Điều khoản riêng về Trả trước quyền lợi bảo hiểm tử vong do bệnh mãn tính

Điều khoản riêng về Trả trước quyền lợi bảo hiểm tử vong do bệnh nghiêm trọng

Điều khoản riêng về Trả trước quyền lợi bảo hiểm tử vong do bệnh hiểm nghèo

Những điều khoản riêng và quyền lợi có một số hạn chế nhất định, có thể phát sinh chi phí bổ sung và có thể không áp dụng tại tất cả các khu vực pháp lý. Mệnh giá hợp đồng cơ bản tối đa có thể bị giới hạn do bổ sung một số điều khoản riêng nhất định. Để biết thông tin đầy đủ, bao gồm phí, các điều khoản và điều kiện của từng điều khoản riêng và số tiền được bảo hiểm chính xác, vui lòng tham khảo ý kiến của chuyên gia tài chính của quý vị.



MỘT HỢP ĐỒNG

BẢO HIỂM VỚI

SỰ AN TÂM

GẶP GỠ ADAM

HỒ SƠ: Nam giới, 45 tuổi, ưu tiên tăng cường, không hút thuốc

MỆNH GIÁ BAN ĐẦU: \$500.000

PHÍ BẢO HIỂM HÀNG THÁNG: \$472

SỰ KIẾN: Ung thư tụy ở tuổi 53

TRỢ CẤP TỬ VONG TRẢ TRƯỚC (ADB):

Ví dụ này giả định rằng Adam lựa chọn lãnh trước số tiền tối đa cho phép là 100% của quyền lợi tử tuất khả dụng là \$500.000.

THANH TOÁN TIỀN MẶT GIÁ THUYẾT TỬ ADB:

53 TUỔI: \$462.144

MỆNH GIÁ CÒN LẠI SAU KHI THỰC HIỆN ADB:

53 TUỔI: \$0

BỆNH HIỂM NGHÈO

Mắc bệnh hiểm nghèo là khi bác sĩ chẩn đoán rằng quý vị mắc phải bệnh lý với khả năng chỉ sống được thêm từ 12 tháng trở xuống.

CHẨN ĐOÁN NGHIÊM TRỌNG

Ở tuổi 45, Adam kiếm được \$125.000 mỗi năm và nghĩ rằng đã đến lúc anh sắp xếp tài chính của mình. Anh mua hợp đồng bảo hiểm nhân thọ của *Transamerica Financial Foundation IUL*® với điều khoản riêng về quyền lợi khi còn sống có mệnh giá là \$500.000 với chỉ \$472 mỗi tháng.

Không may thay, tám năm sau đó, Adam được chẩn đoán mắc ung thư tụy và biết rằng anh chỉ còn sống được tám tháng nữa. Dù nhận được chẩn đoán sét đánh như vậy, nhưng Adam vẫn được an ủi rằng anh đủ điều kiện lãnh trước 100% tiền tử tuất của mình ngay lập tức. Adam nhận được \$462.144 của mệnh giá \$500.000 sau khi trừ đi các khoản phí và khoản khấu trừ.



BẢO VỆ

KHI CẦN THIẾT

GẶP GỠ JACKIE

HỒ SƠ: Nữ giới, 35 tuổi, ưu tiên tăng cường, không hút thuốc

MỆNH GIÁ BAN ĐẦU: \$300.000

PHÍ BẢO HIỂM HÀNG THÁNG: \$158

SỰ KIỆN: Bị thương do tai nạn ở tuổi 45

GIẢM TUỔI THỌ: 20%

TRỢ CẤP TỬ VONG TRẢ TRƯỚC (ADB):

Ví dụ này giả định rằng Jackie lựa chọn lãnh trước số tiền tối đa cho phép là 24% của quyền lợi tử tuất dành cho cô mỗi năm là \$72.000 trong năm đầu tiên. Nếu cô tiếp tục yêu cầu quyền lợi bảo hiểm, thì mỗi năm chúng sẽ càng thấp đi bởi tiền tử tuất sẽ giảm theo mỗi lần lãnh trước tiền bảo hiểm.

THANH TOÁN TIỀN MẶT GIẢ THUYẾT TỬ ADB:

45 TUỔI: \$3.871

Được đánh giá lại mỗi năm khi thanh toán yêu cầu quyền lợi bảo hiểm

MỆNH GIÁ CÒN LẠI SAU KHI THỰC HIỆN ADB:

45 TUỔI: \$228.000

TRÊN 46 TUỔI: Giảm đi nếu thực hiện ADB

Phí bảo hiểm sẽ được giảm tương ứng và chủ hợp đồng vẫn tiếp tục phải đóng phí này theo mệnh giá được giảm còn lại. Số tiền thanh toán và kết quả của các ví dụ được đưa ra có thể khác nhau tùy theo tiểu bang.

BỆNH MÃN TÍNH

Mắc bệnh mãn tính là khi quý vị được một chuyên gia y tế được cấp phép chứng nhận rằng quý vị không thể thực hiện hai trong số sáu Hoạt động thường nhật (tắm rửa, kiểm soát tiểu tiện, mặc quần áo, ăn uống, đi vệ sinh và di chuyển) nếu không có sự hỗ trợ đáng kể, hoặc quý vị bị suy giảm nhận thức nghiêm trọng và cần tới sự giám sát đáng kể của một người khác trong thời gian ít nhất 90 ngày. Nếu quý vị sống ở California, thì mắc bệnh mãn tính là khi quý vị được một chuyên gia y tế được cấp phép chứng nhận rằng quý vị không thể thực hiện hai trong số sáu Hoạt động thường nhật (tắm rửa, kiểm soát tiểu tiện, mặc quần áo, ăn uống, đi vệ sinh và di chuyển) nếu không có sự hỗ trợ do mất đi năng lực chức năng, hoặc quý vị bị suy giảm nhận thức nghiêm trọng.

HỖ TRỢ KHI QUÝ VỊ CẦN

Ở tuổi 35, Jackie đã tiết kiệm được nhiều năm và rất vui mừng khi mua được căn nhà đầu tiên của mình. Cô cũng mua hợp đồng bảo hiểm nhân thọ của *Transamerica Financial Foundation IUL*® với điều khoản riêng tùy chọn về bệnh mãn tính và bệnh nghiêm trọng. Cô biết rằng mình có thể tiếp cận các quyền lợi khi còn sống để hỗ trợ thanh toán các khoản thế chấp, hóa đơn y tế, mua hàng tạp hóa hay bất kỳ chi phí nào nếu cô mắc một căn bệnh đủ điều kiện.

Mười năm sau, Jackie gặp tai nạn xe hơi, khiến cô bị liệt từ phần eo trở xuống và gặp khó khăn trong những công việc thường ngày. Nhưng thật may, do Jackie có hợp đồng bảo hiểm nhân thọ *Transamerica Financial Foundation IUL* với Điều khoản riêng về quyền lợi khi còn sống đối với bệnh mãn tính nên cô có thể lĩnh trước một phần tiền tử tuất của mình. Cô sử dụng số tiền mặt để thanh toán khoản thế chấp và chi phí y tế.

Ví dụ giả định này không đảm bảo hay dự đoán hành động thực tế.



BẢO VỆ

KHI QUÝ VỊ CẦN

GẶP GỠ KENZIE

HỒ SƠ: Nữ giới, 40 tuổi, tiêu chuẩn, không hút thuốc

MỆNH GIÁ BAN ĐẦU: \$250.000

PHÍ BẢO HIỂM HÀNG THÁNG: \$167

SỰ KIỆN: Đau tim ở tuổi 48

GIẢM TUỔI THỌ: 50%

TRỢ CẤP TỬ VONG TRẢ TRƯỚC (ADB):

Số tiền tối đa có thể được lãnh trước đối với điều khoản riêng về bệnh nghiêm trọng là thấp hơn 90% quyền lợi tử tuất có sẵn hoặc \$1,5 triệu. Ví dụ này giả định rằng Kenzie lựa chọn lãnh trước số tiền tối đa cho phép theo hợp đồng bảo hiểm của cô là \$225.000.

THANH TOÁN TIỀN MẶT GIÁ THUYẾT TỬ ADB:

48 TUỔI: \$42.248

MỆNH GIÁ CÒN LẠI SAU KHI THỰC HIỆN ADB:

48 TUỔI: \$25.000

Phí bảo hiểm sẽ được giảm tương ứng và chủ hợp đồng vẫn tiếp tục phải đóng phí này theo mệnh giá được giảm còn lại. Số tiền thanh toán và kết quả của các ví dụ được đưa ra có thể khác nhau tùy theo tiểu bang.

BỆNH NGHIÊM TRỌNG

Mắc bệnh nghiêm trọng có nghĩa là quý vị được bác sĩ chẩn đoán mắc phải bệnh lý chẳng hạn như đau tim, đột quỵ, ung thư, suy thận giai đoạn cuối, ghép tạng chính, mù, liệt, AIDS, thiếu máu không tái tạo, nong mạch vành thứ nhất, bắc cầu động mạch vành thứ nhất, bệnh thần kinh vận động hoặc bệnh thần kinh trung ương. Nếu quý vị sống ở California, bệnh nghiêm trọng có nghĩa là sau ngày của điều khoản riêng, quý vị được chẩn đoán mắc phải bệnh lý mà nếu không được chữa trị thì quý vị sẽ qua đời trong vòng 12 tháng tới.

TƯỞNG TƯỢNG MỘT TÌNH HUỐNG KHÁC

Kenzie luôn mơ ước sở hữu một doanh nghiệp nhỏ của riêng mình và vào tuổi 40 cô đã có thể hiện thực hóa ước mơ nhờ sự hỗ trợ của khoản vay \$250.000. Điều này cũng khiến cô quyết định mua hợp đồng bảo hiểm nhân thọ của *Transamerica Financial Foundation IUL* với điều khoản riêng về quyền lợi khi còn sống với mệnh giá bằng với khoản vay của cô để phòng biến cố không mong muốn xảy ra. Cô không thể tin rằng phí bảo hiểm phải thanh toán chỉ là \$167 mỗi tháng.

Tám năm sau đó, Kenzie bị một cơn đau tim nghiêm trọng và căn bệnh nghiêm trọng đó đã gây ảnh hưởng lớn tới tuổi thọ của cô. Kenzie thấy may mắn vì cô có thể sử dụng số tiền bằng cách lãnh trước quyền lợi tử tuất, giúp cô trang trải các hóa đơn y tế của mình. Việc lãnh trước quyền lợi tử tuất làm giảm mệnh giá và giá trị tiền mặt của hợp đồng bảo hiểm. Cô chỉ còn lại \$25.000 trong mệnh giá-không đủ để thay thế khoản vay \$250.000, nhưng cô vẫn tiếp tục hoạt động doanh nghiệp của mình.

Ví dụ giả định này không đảm bảo hay dự đoán hành động thực tế.



BỞI VÌ CUỘC SỐNG

KHÔNG BẰNG PHẪNG

GẶP GỠ RYAN

HỒ SƠ: Nam giới, 50 tuổi, ưu tiên, không hút thuốc

MỆNH GIÁ BAN ĐẦU: \$1.000.000

PHÍ BẢO HIỂM HÀNG THÁNG: \$1.212

SỰ KIỆN: Mắc bệnh nghiêm trọng ở tuổi 55

GIẢM TUỔI THỌ: 80%

TRỢ CẤP TỬ VONG TRẢ TRƯỚC (ADB):

Số tiền tối đa có thể được lãnh trước đối với điều khoản riêng về bệnh nghiêm trọng là thấp hơn 90% quyền lợi tử tuất có sẵn hoặc \$1,5 triệu. Ví dụ này giả định rằng Ryan lựa chọn lãnh trước số tiền tối đa cho phép theo hợp đồng bảo hiểm của anh là \$900.000.

THANH TOÁN TIỀN MẶT GIÁ THUYẾT TỬ ADB:

55 TUỔI: \$527.014

MỆNH GIÁ CÒN LẠI SAU KHI THỰC HIỆN ADB:

55 TUỔI: \$100.000

Phí bảo hiểm sẽ được giảm tương ứng và chủ hợp đồng vẫn tiếp tục phải đóng phí này theo mệnh giá được giảm còn lại. Số tiền thanh toán và kết quả của các ví dụ được đưa ra có thể khác nhau tùy theo tiểu bang.

BỆNH NGHIÊM TRỌNG

Mắc bệnh nghiêm trọng có nghĩa là quý vị được bác sĩ chẩn đoán mắc phải bệnh lý chẳng hạn như đau tim, đột quỵ, ung thư, suy thận giai đoạn cuối, ghép tạng chính, mù, liệt, AIDS, thiếu máu không tái tạo, nong mạch vành thứ nhất, bắc cầu động mạch vành thứ nhất, bệnh thần kinh vận động hoặc bệnh thần kinh trung ương. Nếu quý vị sống ở California, bệnh nghiêm trọng có nghĩa là sau ngày của điều khoản riêng, quý vị được chẩn đoán mắc phải bệnh lý mà nếu không được chữa trị thì quý vị sẽ qua đời trong vòng 12 tháng tới.

HỖ TRỢ TRONG NHỮNG BIẾN CỐ BẤT NGỜ

Là cha của hai đứa trẻ và là một nhà điều hành thành công, Ryan mong muốn đảm bảo rằng con của anh được chăm sóc, bất kể có chuyện gì xảy ra với anh. Anh lựa chọn mua hợp đồng bảo hiểm nhân thọ của *Transamerica Financial Foundation IUL*® với điều khoản riêng tùy chọn về quyền lợi khi còn sống với số tiền \$1 triệu. Phí bảo hiểm phải thanh toán là dưới \$1.212 mỗi tháng và phù hợp với hầu bao của anh.

Năm năm sau đó, Ryan mắc phải một căn bệnh nghiêm trọng và do đó anh phải thực hiện một ca ghép tạng chính. Điều đó gây ảnh hưởng nghiêm trọng tới tuổi thọ của anh. Ryan lựa chọn lĩnh trước một phần quyền lợi tử tuất của mình ngay lập tức, số tiền này giúp anh thanh toán các chi phí như vận chuyển xe cứu thương, ghép tạng và phí nằm viện. Anh cảm thấy may mắn rằng anh vẫn còn lại một phần quyền lợi tử tuất dành cho con của mình ngộ nhỡ anh có qua đời quá sớm.

Ví dụ giả định này không đảm bảo hay dự đoán hành động thực tế.

NHỮNG CÂU HỎI THƯỜNG GẶP

TẠI SAO BẢO HIỂM NHÂN THỌ VỚI QUYỀN LỢI KHI CÒN SỐNG LẠI QUAN TRỌNG?

Hầu hết các hợp đồng bảo hiểm nhân thọ chỉ bảo vệ gia đình của quý vị sau khi quý vị qua đời. Bảo hiểm FFIUL với các điều khoản riêng về quyền lợi khi còn sống cũng làm được điều đó, ngoài ra còn đem lại cho quý vị cơ hội quý báu được lãnh trước quyền lợi tử tuất khi quý vị vẫn còn sống, miễn là quý vị đáp ứng một số điều kiện nhất định. Mọi người coi đây là phương pháp thông minh để nhận được số tiền họ cần mà không phải dùng đến tài khoản lương hưu, 401(k), hay thanh khoản số tiết kiệm.

TÔI CÓ THỂ DÙNG SỐ TIỀN ĐỂ LÀM GÌ?

Điều này là tùy quý vị. Quý vị có thể thanh toán chi phí chăm sóc hoặc điều trị mà hợp đồng bảo hiểm y tế của quý vị không thanh toán, thay thế khoản thu nhập bị mất đi do quý vị mắc bệnh, thanh toán chi phí chăm sóc tại nhà hoặc nhu cầu trang thiết bị, tុ hợp toàn bộ gia đình hay sử dụng tiền vào bất cứ mục đích nào quý vị mong muốn.

ĐÂU LÀ SỰ KHÁC BIỆT GIỮA QUYỀN LỢI KHI CÒN SỐNG CỦA HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM NHÂN THỌ VỚI QUYỀN LỢI TỬ VONG TRẢ TRƯỚC?

Quyền lợi khi còn sống và quyền lợi tử vong trả trước là những khái niệm được dùng thay đổi lẫn nhau trong hợp đồng bảo hiểm nhân thọ. Cả hai quyền lợi này đều giúp quý vị nhận được tiền nếu quý vị mắc bệnh mãn tính, bệnh nghiêm trọng hay bệnh hiểm nghèo. Khi quý vị lựa chọn sử dụng quyền lợi khi còn sống, quý vị sẽ lãnh trước quyền lợi tử tuất trong hợp đồng bảo hiểm nhân thọ của mình để sử dụng số tiền đó khi quý vị vẫn còn sống. Quyền lợi tử tuất sẽ giảm đi một số tiền lớn hơn số tiền thanh toán trả trước. Việc giảm quyền lợi tử tuất của hợp đồng sẽ làm giảm số tiền thanh toán bảo hiểm cho (những) người thụ hưởng khi tử vong.

THẨM ĐỊNH PHI Y TẾ LÀ GÌ?

Thẩm định phi y tế có nghĩa là quý vị không phải cung cấp mẫu máu hoặc nước tiểu hay khám trợ y. Tùy chọn này có thể khả dụng cho số lượng bảo hiểm lên đến \$2.000.000 ở một số độ tuổi nhất định.

ĐIỀU KHOẢN RIÊNG VỀ QUYỀN LỢI KHI CÒN SỐNG CÓ GIÁ BAO NHIÊU VÀ LÀM THẾ NÀO TÔI NHẬN ĐƯỢC NHỮNG ĐIỀU KHOẢN NÀY?

Điều khoản riêng về bệnh hiểm nghèo được tự động đưa vào tất cả hợp đồng bảo hiểm. Điều khoản riêng về quyền lợi tử vong trả trước đối với bệnh mãn tính và bệnh nghiêm trọng yêu cầu thẩm định và có thể chỉ được yêu cầu tại thời điểm phát hành hợp đồng bảo hiểm FFIUL. Quý vị không phải trả thêm phí cho những điều khoản riêng này trừ khi quý vị sử dụng chúng, và khi đó, chúng tôi sẽ đánh giá phí quản lý là \$350 (\$750 cho Điều khoản riêng về bệnh mãn tính tại tiểu bang California) đối với yêu cầu thanh toán bảo hiểm ban đầu. Mức phí là \$100 (\$400 ở California) cho các yêu cầu sau đó.

TÔI SẼ NHẬN ĐƯỢC BAO NHIÊU TIỀN NẾU TÔI LỰA CHỌN LÃNH TRƯỚC QUYỀN LỢI TỬ TUẤT CỦA MÌNH?

Có một vài nhân tố quyết định số tiền quý vị sẽ nhận được.

NHỮNG NHÂN TỐ NÀY BAO GỒM:

- Số tiền tử tuất quý vị muốn lãnh trước từ hợp đồng bảo hiểm của mình
- Tuổi thọ của quý vị do Transamerica xác định dựa trên tuổi tác và tình trạng sức khỏe tổng quát tại thời điểm yêu cầu thanh toán bảo hiểm
- Lãi suất quyền lợi trả trước có hiệu lực (được sử dụng để xác định giá trị hiện tại của các quyền lợi và bảo phí trong tương lai)
- Các khoản phí quản lý được đánh giá

Khả năng quý vị càng sống lâu thì quý vị càng nhận được ít tiền bảo hiểm. Khả năng quý vị sống càng ngắn thì quý vị càng nhận được nhiều tiền bảo hiểm. Việc thanh toán quyền lợi bảo hiểm tử vong trả trước có thể tác động đến tư cách đủ điều kiện được tham gia Medicaid hoặc các phúc lợi và trợ cấp chính phủ khác.

QUYỀN LỢI KHI CÒN SỐNG ĐƯỢC TRẢ CHO AI?

Số tiền được thanh toán theo yêu cầu quyền lợi khi còn sống được trả cho người chủ hợp đồng chứ không phải người thụ hưởng được nêu tên.

TÔI CÓ THỂ TÌM HIỂU VỀ THANH TOÁN QUYỀN LỢI KHI CÒN SỐNG TRƯỚC KHI NỘP YÊU CẦU KHÔNG?

Có. Chúng tôi luôn cung cấp một bản báo giá để phản hồi yêu cầu thanh toán bảo hiểm trước khi quý vị đưa ra quyết định cuối cùng để thực hiện yêu cầu. Sau khi xác định tuổi thọ còn lại, chúng tôi sẽ cung cấp báo giá thanh toán và quý vị có thể quyết định về hướng hành động tốt nhất.

LIỆU TÔI CÓ THỂ CHỈ SỬ DỤNG MỘT PHẦN QUYỀN LỢI THAY VÌ TOÀN BỘ SỐ TIỀN KHẢ DỤNG KHÔNG?

Có. Quý vị không phải sử dụng toàn bộ số tiền; tuy nhiên, quý vị chỉ được yêu cầu quyền lợi đối với bệnh mãn tính một lần mỗi năm.

VIỆC LÃNH TRƯỚC TIỀN BẢO HIỂM ẢNH HƯỞNG NHƯ THẾ NÀO ĐẾN MỆNH GIÁ TRONG HỢP ĐỒNG CỦA TÔI?

Trả trước một phần của quyền lợi tử tuất sẽ giảm bớt mệnh giá và giá trị của hợp đồng bảo hiểm và các điều khoản riêng cũng như điều khoản sửa đổi bổ sung bị ảnh hưởng và quyền lợi tử tuất thanh toán cho (những) người thụ hưởng khi tử vong. Quyền lợi thực tế được thanh toán cho người chủ hợp đồng sẽ thấp hơn số tiền được trả trước do số tiền này được khấu trừ để phản ánh việc thanh toán sớm. Phí bảo hiểm sẽ được giảm tương ứng với tỉ lệ giảm mệnh giá và chủ hợp đồng vẫn tiếp tục phải đóng phí này.





TRANSAMERICA®

TẠI TRANSAMERICA, CHÚNG TÔI ĐÃ GIÚP MỌI NGƯỜI VỮNG TIN HƠN VÀO TƯƠNG LAI CỦA HỌ TRONG SUỐT HƠN 100 NĂM QUA.

Mặc dù quý vị không biết được thời điểm xảy ra những biến cố không mong muốn, nhưng chúng tôi có thể giúp quý vị lên kế hoạch ứng phó với biến cố. Chúng tôi mong muốn giúp đỡ quý vị cùng gia đình quý vị có tình trạng tài chính vững mạnh trong mọi giai đoạn của cuộc đời. Hãy liên hệ ngay với chuyên gia bảo hiểm của Transamerica. Chúng tôi sẽ cùng quý vị chuẩn bị cho hành trình phía trước.



Hãy truy cập vào: transamerica.com

Những điều khoản riêng về quyền lợi tử tuất trả trước đối với các bệnh mãn tính, bệnh nghiêm trọng hoặc bệnh hiểm nghèo không phải là bảo hiểm chăm sóc dài hạn, cũng không nhằm mục đích thay thế bảo hiểm chăm sóc dài hạn.

Những quyền lợi được cung cấp thông qua các điều khoản riêng về trả trước quyền lợi bảo hiểm đối với các bệnh nghiêm trọng, bệnh mãn tính và bệnh hiểm nghèo đều có một số trường hợp hạn chế và ngoại lệ nhất định và có thể không áp dụng tại tất cả các khu vực pháp lý. Số tiền được thanh toán theo các điều khoản riêng 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 và số tuổi thọ còn lại của người được bảo hiểm tại thời điểm công ty xác định số tiền trả trước. 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. 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 riêng được thanh toán toàn bộ.

Khoản tiền bảo hiểm được thanh toán theo các điều khoản riêng về quyền lợi tử tuất trả trước, bao gồm điều khoản riêng về chăm sóc dài hạn, sẽ khiến cho giá trị và khoản tiền bảo hiểm của hợp đồng bảo hiểm nhân thọ bị giảm xuống, trong đó có mệnh giá, quyền lợi điều khoản riêng của bất kỳ điều khoản riêng nào bị ảnh hưởng, giá trị của điều khoản riêng, giá trị giải ước tiền mặt, tiền tử tuất và phí bảo hiểm dựa trên số tiền được trả trước. Khoản tiền bảo hiểm nhận trước theo các điều khoản riêng về quyền lợi tử tuất trả trước có thể bị đánh thuế trong một số trường hợp nhất định. Cũng giống như các vấn đề về thuế khác, quý vị cần tham khảo ý kiến của một chuyên viên tư vấn thuế vụ về ưu đãi thuế khi nhận tiền tử tuất trả trước. Việc thanh toán quyền lợi bảo hiểm tử vong trả trước có thể tác động đến tư cách đủ điều kiện được tham gia Medicaid hoặc các phúc lợi và trợ cấp chính phủ khác.

Các điều khoản riêng không được coi là cơ sở duy nhất để mua bất kỳ hợp đồng bảo hiểm nhân thọ nào. Để biết thông tin đầy đủ, bao gồm các điều khoản và điều kiện của từng điều khoản riêng và số tiền được bảo hiểm chính xác, vui lòng tham khảo hợp đồng hoặc các điều khoản riêng.

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. *Quy tài chính Transamerica IUL* (Mẫu chính sách số ICC16 IUL09 hoặc IUL 09); Điều khoản riêng về Quyền lợi Tử vong Trả trước cho Bệnh mãn tính (ICC16 CRN03 REV); Điều khoản riêng về Quyền lợi Tử vong Trả trước cho Bệnh hiểm nghèo (ICC16 CRT06 REV); và Điều khoản riêng về Quyền lợi Tử vong Trả trước Bệnh giai đoạn cuối (ICC16 TI08).

Nguyên tắc thẩm định bảo hiểm có thể thay đổi mà không cần thông báo trước.

Không áp dụng ở New York

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.