

NGUYÊN TẮC HƯỚNG DẪN THẨM ĐỊNH BẢO HIỂM CHO NGƯỜI THUỘC QUỐC TỊCH NƯỚC NGOÀI

KHÔNG CƯ TRÚ CÓ GIÁ TRỊ TÀI SẢN RÒNG CAO

CÁCH TIẾP CẬN CỦA TRANSAMERICA

Chúng ta sống trong một thế giới cần được khám phá và các khách hàng của bạn đang làm đúng như vậy. Cho dù họ đang sống ở nước ngoài hoặc chỉ mở rộng tầm nhận thức của mình, thì nhiều người trong số họ đều có mối liên quan đến Hoa Kỳ.

Cho dù bạn sống ở đâu, việc di chúc tài sản từ một thế hệ cho thế hệ kế tiếp là phần quan trọng trong hoạch định tài chính. Đối với những người du lịch trên thế giới giàu có sở hữu tài sản lớn tại Hoa Kỳ, bảo hiểm nhân thọ có thể là phần thiết yếu trong hoạch định di sản của họ. Đó là lý do chúng tôi xin đem lại hơn 20 năm thành công để giúp bạn phục vụ thị trường này.

NÉT NỔI BẬT

ĐỘ TUỔI ĐƯỢC CẤP BẢO HIỂM	SẢN PHẨM	HẠNG PHÍ	ĐIỀU KHOẢN BỔ SUNG	ĐỊNH MỨC TỐI ĐA
18–75 Các quốc gia A, B và C	<i>Trendsetter® Super Series</i> <i>Transamerica Financial Choice IULSM (FCIUL)</i> <i>Transamerica Financial Foundation IUL® (FFIUL)</i> <i>Transamerica LifetimeSM</i>	Quốc gia A: Lên đến Hạng cao nhất Quốc gia B: Lên đến Hạng cao nhất Quốc gia C: Tiêu chuẩn, với Phí bảo hiểm bổ sung \$1,50/M	Miễn phí bảo hiểm Điều khoản bổ sung về bệnh nan y được đưa vào hợp đồng bảo hiểm	Bảng D

QUY TẮC MỜI CHÀO

Tất cả các phần của giao dịch mua bán, gồm chào mời, hoàn thành Phần 1 của đơn đăng ký, kiểm tra y tế, lấy mẫu xét nghiệm, phỏng vấn qua điện thoại, giao hợp đồng, v.v., phải được thực hiện/hoàn tất cho Transamerica trong khi người được bảo hiểm và/hoặc chủ sở hữu hiện diện hợp pháp và thực tế tại Hoa Kỳ.

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.

Chỉ dành riêng cho đại lý. Không phân phát cho công chúng.

TÀI CHÍNH

Giá trị tài sản ròng tối thiểu: USD \$1.000.000 giá trị tài sản ròng toàn cầu

Tính đủ điều kiện của sản phẩm và mệnh giá

Mệnh giá tối thiểu sẽ khác nhau tùy theo sản phẩm và cũng có thể bị ảnh hưởng bởi số tiền phí bảo hiểm như sau:

- IUL/LWL: \$250.000 mệnh giá hoặc \geq \$5.000 Phí bảo hiểm không mất hiệu lực tối thiểu (MNLP)
- Kỳ hạn: \$1.000.000 mệnh giá hoặc phí bảo hiểm hàng năm tối thiểu \geq \$5.000

Các ngưỡng phí bảo hiểm trên có thể được đáp ứng thông qua nhiều lần gửi có liên quan (ví dụ: thành viên gia đình, đối tác kinh doanh, v.v.). Các mối quan hệ tùy ý (ví dụ: cùng một chủ sử dụng lao động, cùng một GA hoặc nhà sản xuất) không phải là tiêu chí đủ điều kiện. Mệnh giá thấp hơn có thể được xem xét đối với người nước ngoài ở Hoa Kỳ và Canada.

Các trường hợp MNLP của “Nhóm đủ điều kiện” có nhiều người đăng ký

Giá trị tối thiểu của MNLP có thể được đáp ứng trong các trường hợp “Nhóm đủ điều kiện” có nhiều người đăng ký (vợ/chồng, gia đình ruột thịt, đối tác kinh doanh, v.v.), miễn là có ít nhất một người đăng ký trong nhóm đáp ứng phí tối thiểu cơ bản.¹

Yêu cầu bảng câu hỏi tài chính cho tất cả các khoản.

Yêu cầu tài chính bên thứ ba cho khoản tiền trên \$3.000.000

Tài liệu tài chính bên thứ ba có thể thuộc nước ngoài và đại diện cho tài sản nước ngoài. Thông tin đã cung cấp nên hỗ trợ bảo hiểm được áp dụng. Tài liệu tài chính không phải bằng tiếng Anh hoặc tiếng Tây Ban Nha phải được dịch ra tiếng Anh bằng một dịch vụ dịch được chứng nhận. Đại lý có trách nhiệm chi trả chi phí dịch.

Ví dụ về các nguồn bên thứ ba có thể chấp nhận bao gồm:

- Bảng sao kê ngân hàng
- Bản báo cáo người môi giới-kinh doanh (401(k), quỹ tương hỗ, đầu tư)
- Tờ khai thuế (2–3 năm nếu có)
- Bảng chứng về quyền sở hữu bất động sản
- Thư của Kế toán viên công chứng (CPA) (tiêu đề giấy viết thư và chữ ký)
- Thư của người được ủy quyền (tiêu đề giấy viết thư và chữ ký)
- Báo cáo tài chính cá nhân hoặc doanh nghiệp được CPA ký và kiểm toán

Yêu cầu báo cáo kiểm tra cho khoản tiền trên \$10.000.000

Mã quốc gia	Lưu giữ	Tự động ràng buộc	Tối đa (Tự động ràng buộc + Lưu giữ)
A	\$10.000.000	\$15.000.000	\$25.000.000
B	\$5.000.000	\$15.000.000	\$20.000.000
C	\$2.000.000	\$5.000.000	\$7.000.000

Đối với Transamerica Financial Life Insurance Company (TFLIC), mệnh giá tối đa chỉ giới hạn ở khoản lưu giữ nội bộ.

Khoản tiền vượt quá khoản trên có thể bị coi là khoản tái bảo hiểm tùy ý.

¹ “Nhóm đủ điều kiện” cần được xem xét phải được đại lý nêu rõ khi gửi. “Nhóm đủ điều kiện” phải chứng minh mối quan hệ chung và rõ ràng giữa những người đăng ký (“cùng đại lý”/“cùng cơ quan” không được coi là một trong các tiêu chuẩn). Việc gửi hàng loạt các trường hợp không liên quan khác cũng không thể được dùng để đáp ứng giá trị tối thiểu được thiết lập trong tài liệu này. Thẩm định bảo hiểm giữ quyền đơn phương đánh giá tính hợp lệ của “Nhóm đủ điều kiện”.

Chỉ dành riêng cho đại lý. Không phân phát cho công chúng.

NGHỀ NGHIỆP

Nghề nghiệp phải là chủ sở hữu doanh nghiệp, chuyên gia, thuộc kỹ thuật hoặc có bản chất điều hành.

Nghề nghiệp bị loại trừ:

- Nhân viên chính phủ hoặc nhà chính trị (bao gồm cả gia đình và đối tác kinh doanh thân cận)
- Thẩm phán
- Cảnh sát công hoặc tư
- Quân nhân
- Viên chức thuộc công đoàn
- Nhà báo
- Người truyền giáo hoặc người nhập đạo
- Phi công riêng và/hoặc thành viên của phi hành đoàn
- Người nổi danh, người xuất chúng, người nổi tiếng hoặc nhân vật công chúng
- Vận động viên chuyên nghiệp (Giải Bóng bầu dục Quốc gia (NFL), Liên đoàn Khúc côn cầu Quốc gia (NHL), Hiệp hội Bóng rổ Quốc gia (NBA) hoặc Liên đoàn Bóng chày Mỹ (MLB))

Y TẾ

- Áp dụng các yêu cầu thẩm định bảo hiểm và kinh doanh mới thường xuyên (người thuộc quốc tịch nước ngoài không cư trú thường không đủ điều kiện để được thẩm định phát hành phi y tế)
- Tất cả các biểu mẫu và yêu cầu y tế của Transamerica phải được hoàn thành trong khi người nộp đơn có mặt thực tế tại Hoa Kỳ, sử dụng các biểu mẫu mang thương hiệu Transamerica; không được hoàn thành các yêu cầu và biểu mẫu tại đại sứ quán Hoa Kỳ thay vì có mặt tại Hoa Kỳ.
- Phải có sẵn tất cả dữ liệu thẩm định bảo hiểm thích hợp, bao gồm cả báo cáo của bác sĩ điều trị (APS) và báo cáo kiểm tra nếu cần.
- Xem lại Nguyên tắc hướng dẫn APS trên trang 6, nếu APS bắt buộc bằng ngôn ngữ khác tiếng Anh, tiếng Tây Ban Nha hoặc tiếng Trung thì phải được dịch sang tiếng Anh bởi dịch vụ dịch thuật được chứng nhận; đại lý chịu trách nhiệm thanh toán chi phí của mọi bản dịch cần thiết.

MỐI LIÊN QUAN VỚI HOA KỲ

- Người đăng ký ở Hoa Kỳ chỉ nhằm mục đích mua bảo hiểm không đủ điều kiện.
- Người đăng ký phải có ít nhất một trong các mối liên quan đến Hoa Kỳ sau để đủ điều kiện nhận bảo hiểm:
 - Thói quen đến Hoa Kỳ cho việc kinh doanh và/hoặc vui chơi
 - Bất động sản tại Hoa Kỳ
 - Tài sản dễ hoán chuyển tại Hoa Kỳ ((các) tài khoản tiết kiệm hoặc đầu tư)
 - Tài khoản dùng để thanh toán phí bảo hiểm phải có số dư tối thiểu ít nhất bằng số tiền phí bảo hiểm hàng năm đầu tiên.
 - Tài khoản ngân hàng chỉ có thể được tính là có mối liên hệ với Hoa Kỳ nếu số dư đang hoạt động (sau khi trừ phí bảo hiểm) vượt quá USD \$60.000.
 - Tài sản khó hoán chuyển tại Hoa Kỳ (đất, tài sản, v.v.)
 - Được tuyển dụng bởi một công ty Hoa Kỳ (có nghĩa là có trên bảng lương của Hoa Kỳ); nhân viên của các công ty con ở nước ngoài của một công ty Hoa Kỳ không đáp ứng yêu cầu này
 - Gia đình ruột thịt thường trú tại Hoa Kỳ.
 - Quyền sở hữu của một pháp nhân Hoa Kỳ (ví dụ: LLC)
 - Tổ chức kinh doanh độc quyền Hoa Kỳ
 - Doanh nghiệp Hoa Kỳ

ĐĂNG KÝ

- Người được bảo hiểm đề xuất phải thường trú bên ngoài Hoa Kỳ và địa chỉ cư trú chính (địa chỉ nước ngoài không được là hộp thư) phải được ghi trên đơn đăng ký.
 - Phải có địa chỉ gửi thư tại Hoa Kỳ làm địa chỉ gửi cho tất cả các thư từ của chủ hợp đồng trong thời hạn của hợp đồng, địa chỉ gửi thư tại Hoa Kỳ không thể do đại lý sở hữu hoặc điều hành.

Chỉ dành riêng cho đại lý. Không phân phát cho công chúng.

- Yêu cầu thông tin chi tiết của tất cả các chuyến đi nước ngoài và hoạt động cư trú
- Yêu cầu bản sao rõ ràng của ID hợp lệ (hộ chiếu và thị thực, nếu không phải người đăng ký miễn trừ thị thực).
- Bằng chứng nhập cảnh bổ sung có thể được yêu cầu nếu việc thẩm định bảo hiểm không thể xác định nhập cảnh thông qua trang web I-94.
- Tất cả biểu mẫu và tài liệu bổ sung phải được gửi cùng đơn đăng ký để người thẩm định bảo hiểm xem xét và chấp thuận trước khi phê duyệt cuối cùng.

QUY TẮC PHÍ BẢO HIỂM

- Sẽ không thu tiền khi nộp đơn; không được cấp biên nhận có điều kiện, tổng đại lý/nhà sản xuất không thể ràng buộc có điều kiện bảo hiểm đối với đơn đăng ký của một người thuộc quốc tịch nước ngoài hoặc người nước ngoài không cư trú.
- Tất cả phí bảo hiểm phải được chi trả bằng đồng đô la Mỹ, từ tài khoản Hoa Kỳ.

QUY TẮC GIAO BẢO HIỂM

- Cần có biên nhận giao hợp đồng bảo hiểm được ký tại Hoa Kỳ đối với tất cả doanh nghiệp của người thuộc quốc tịch nước ngoài và người nước ngoài để xác nhận rằng việc giao hợp đồng bảo hiểm diễn ra tại Hoa Kỳ. Chấp nhận giấy ủy quyền để giao hợp đồng bảo hiểm (xem bên dưới).

BIỂU MẪU YÊU CẦU

- Báo cáo của nhà sản xuất
- Thông báo và chấp thuận cho việc chuyển thông tin sức khỏe và/hoặc thông tin cá nhân (Biểu mẫu thông báo và chấp thuận) phải được tất cả các bên hoàn thành cho việc bán hàng.
- IRS W-8 dành cho chủ sở hữu tổ chức không có Mã số người sử dụng lao động, đối với những cá nhân không có số An sinh xã hội hoặc Mã số người nộp thuế cá nhân, hãy sử dụng Biểu mẫu W-8BEN

BIỂU MẪU KHÁC

- Hoàn thành Xác nhận tín thác cho chủ sở hữu đáng tin nếu chủ sở hữu của hợp đồng bảo hiểm này là một tổ chức kinh doanh độc quyền.
- Hoàn thành Biểu mẫu chứng nhận thực thể cho chủ sở hữu thực thể doanh nghiệp nếu chủ sở hữu hợp đồng bảo hiểm này phi thể nhân không phải một tổ chức kinh doanh độc quyền.
- Mẫu IRS 4506-C nếu bất kỳ khoản thu nhập nào của Hoa Kỳ được báo cáo

THƯ GIỚI THIỆU

- Bạn thực sự nên gửi thư giới thiệu. Vui lòng bao gồm:
 - Cách bạn biết khách hàng
 - Mối liên quan của họ với Hoa Kỳ
 - Tổng quan về thương vụ và báo cáo về tình trạng tài chính
 - Nêu bật tổn thất tài chính tiềm ẩn mà bảo hiểm bảo vệ cũng như cách mệnh giá và phí bảo hiểm được xác định.

BIỂU MẪU KHẢ NĂNG GIỚI HẠN CỦA NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN

- Nếu chủ sở hữu được đề xuất/người được bảo hiểm được đề xuất muốn chỉ định một luật sư đại diện để ký các chứng từ giao hợp đồng bảo hiểm và chấp nhận giao hợp đồng bảo hiểm tại Hoa Kỳ thay mặt họ, thì có thể gửi giấy ủy quyền (POA) ủy quyền như vậy.
- POA phải được ký tên và ghi ngày tháng bởi người được bảo hiểm đề xuất, luật sư đại diện được đề xuất và chủ sở hữu được đề xuất (nếu là người khác), những chữ ký/ngày tháng này phải được làm chứng, công chứng và đóng dấu bởi một công chứng viên có uy tín, được cấp phép.
- Nếu được sử dụng, POA phải được gửi cùng đơn duyệt xét của người thẩm định bảo hiểm trước khi có thể chấp thuận đơn đăng ký.
- Không có nhà sản xuất nào được Transamerica cấp phép và/hoặc chỉ định hoặc không có cá nhân nào liên kết với nhà sản xuất có thể được chỉ định làm người được ủy quyền theo POA.

Chỉ dành riêng cho đại lý. Không phân phát cho công chúng.

QUỐC GIA ĐỦ ĐIỀU KIỆN

TÍNH ĐỦ ĐIỀU KIỆN VỀ HẠNG PHÍ (Tính đủ điều kiện cho quốc gia có thể thay đổi bất cứ lúc nào mà không cần thông báo trước.)

A — Lên đến Hạng cao nhất

B — Lên đến Hạng cao nhất

C — Tiêu chuẩn, với Phí bảo hiểm bổ sung \$1,50/M

A	Antigua & Barbuda	A	Ý ²
A	Úc	B	Jamaica ²
B	Bahamas ²	B	Jordan ²
A	Bỉ ²	A	Kuwait
C	Belize ²	A	Luxembourg ²
C	Bolivia ²	B	Malaysia ² - (chỉ Peninsular, Borneo, Kuching, Kota, Kinabalu, Miri)
A	Brunei	A	Malta
A	Canada ³	C	Mauritius
A	Chile	B	Mexico ^{4,5}
B	Trung Quốc - (Chỉ thành phố)	C	Namibia ²
B	Colombia - (Chỉ thành phố)	A	New Zealand
A	Costa Rica ²	B	Oman
A	Curaçao	B	Panama ²
B	Cộng hòa Dominica	B	Peru
B	Ecuador	C	Philippines ² - (chỉ Luzon)
C	El Salvador	A	Ba Lan ²
A	Đức ²	B	Qatar
A	Anh Quốc - (Vương Quốc Anh) ⁶	B	Nga ²
A	Hy Lạp ²	A	Singapore
C	Guatemala	C	Nam Phi ²
A	Hồng Kông	A	Hàn Quốc ²
C	Ấn Độ ² - (Chỉ thành phố)	A	Đài Loan
C	Indonesia - (Chỉ Java)	C	Thái Lan
A	Ireland	A	Uruguay
B	Israel- (Trong phạm vi Biên giới Đình chiến và không bao gồm Gaza và Bờ Tây)	B	Việt Nam

Thành phố = Dân số $\geq 1.000.000$.

²Cư dân là công dân của quốc gia này không được sở hữu hợp đồng bảo hiểm (chủ sở hữu phải là công dân hoặc công dân mang hai quốc tịch của một quốc gia đủ điều kiện khác).

³Cư dân các tỉnh của Canada là Alberta và British Columbia không thể sở hữu hợp đồng bảo hiểm.

⁴Cư dân của Baja Norte, Colima, Chihuahua, Coahuila, Guerrero, Michoacán, Nuevo Leon (trừ Monterrey), Sonora, Sinaloa và Tamaulipas sẽ được cân nhắc cho từng cá nhân (thường bị từ chối).

⁵Không có chuyến đi trong quốc gia bằng đường bộ hoặc tất cả chuyến đi đến Hoa Kỳ bằng đường hàng không chỉ dành cho cân nhắc mức ưu đãi.

⁶Vương quốc Anh của Anh Quốc: bao gồm Anh, Scotland, Wales, Bắc Ireland, Đảo Man và Quần đảo Eo biển.

Chỉ dành riêng cho đại lý. Không phân phát cho công chúng.

HƯỚNG DẪN APS

MỆNH GIÁ			
TUỔI	Tối đa và bao gồm \$1 triệu	\$1.000.001 đến \$3 triệu	Hơn \$3 triệu
0-50	KHÔNG THƯỜNG XUYÊN (đối với các lý do hoặc kiểm tra trong 3 tháng qua chưa được đánh dấu trong giới hạn thông thường)*	KHÔNG THƯỜNG XUYÊN (đối với các lý do hoặc kiểm tra trong 3 tháng qua chưa được đánh dấu trong giới hạn thông thường)*	CÓ Sẽ được yêu cầu trên tất cả đơn đăng ký**
51-60	KHÔNG THƯỜNG XUYÊN (đối với các lý do hoặc kiểm tra trong 3 tháng qua chưa được đánh dấu trong giới hạn thông thường)*	KHÔNG THƯỜNG XUYÊN (đối với các lý do hoặc kiểm tra trong 3 tháng qua chưa được đánh dấu trong giới hạn thông thường)*	CÓ Sẽ được yêu cầu trên tất cả đơn đăng ký**
61-69	KHÔNG THƯỜNG XUYÊN (đối với các lý do hoặc kiểm tra trong 3 tháng qua chưa được đánh dấu trong giới hạn thông thường)*	CÓ Trong 5 năm qua dành cho các hạng ưu dùng và có bác sĩ chăm sóc chính có uy tín	CÓ Trong 5 năm qua dành cho các hạng ưu dùng và có bác sĩ chăm sóc chính có uy tín
70 trở lên	Có***	Có***	Có***

* APS không cần thiết trong kiểm tra thường lệ hàng năm được đánh dấu trong giới hạn thông thường hoặc trong kiểm tra nữ giới hàng năm trừ khi kiểm tra được đánh dấu là không bình thường.

** Cân nhắc cá nhân lên đến và bao gồm \$5 triệu (và dưới 50 tuổi) nếu người đăng ký chưa thăm khám Bác sĩ y khoa (M.D.) trong hơn 3 năm.

*** Độ tuổi từ 70 đến 79, nguyên tắc hướng dẫn thẩm định bảo hiểm thông thường nếu đã được bác sĩ chăm sóc chính thăm khám trong 24 tháng qua. Tuổi 80 đã thăm khám M.D. trong 12 tháng qua cho mọi cân nhắc.

BIỂU ĐỒ LIÊN KẾT BIỂU MẪU

Biểu mẫu yêu cầu
Báo cáo của nhà sản xuất
Thông báo và chấp thuận
Biểu mẫu W-8BEN
Bảng câu hỏi tài chính của Transamerica Financial Life Insurance Company (Chỉ NY)
Bảng câu hỏi tài chính của Transamerica Life Insurance Company

BIỂU MẪU BỔ SUNG

Biểu mẫu tình huống
Khả năng của người được ủy quyền
Chứng nhận đáng tin
Chứng nhận thực thể

DANH SÁCH KIỂM TRA NHÀ SẢN XUẤT CHO

NGƯỜI THUỘC QUỐC TỊCH NƯỚC NGOÀI KHÔNG CƯ TRÚ CÓ GIÁ TRỊ TÀI SẢN RÒNG CAO

TÀI CHÍNH

- Đáp ứng yêu cầu mệnh giá tối thiểu hoặc ngưỡng phí bảo hiểm
- Bảng câu hỏi tài chính đã hoàn thành
- Tài chính bên thứ ba cho khoản tiền trên \$3.000.000
- \$1.000.000 giá trị ròng toàn cầu tối thiểu
- Nghề nghiệp của người đăng ký là chủ sở hữu doanh nghiệp, chuyên gia, thuộc kỹ thuật hoặc có bản chất điều hành⁷

Y TẾ

- Đại lý đã xem xét Nguyên tắc hướng dẫn APS trong (các) Hướng dẫn cho Người thẩm định bảo hiểm (UW)⁸
 - Nếu cần thiết, bản ghi y tế được dịch sang tiếng Anh bằng dịch vụ dịch được chứng nhận
- Rủi ro y tế đủ điều kiện là Bảng D trở lên. (Độ tuổi từ 18–75)

MỐI LIÊN QUAN ĐẾN HOA KỲ (Phải có thể chọn tối thiểu 1 mục)

- Di chuyển thường xuyên đến Hoa Kỳ cho việc kinh doanh và/hoặc vui chơi
- Bất động sản tại Hoa Kỳ
- Tài sản dễ hoán chuyển tại Hoa Kỳ ((các) tài khoản tiết kiệm hoặc đầu tư)
- Tài sản khó hoán chuyển tại Hoa Kỳ (đất, tài sản, v.v.)
- Quyền sở hữu bảo hiểm do Transamerica cấp trước đây
- Được tuyển dụng trực tiếp bởi một công ty Hoa Kỳ (không phải công ty con ở nước ngoài)
- Gia đình ruột thịt thường trú tại Hoa Kỳ.
- Quyền sở hữu của một pháp nhân Hoa Kỳ (ví dụ: LLC)
 - Tổ chức kinh doanh độc quyền Hoa Kỳ
 - Doanh nghiệp Hoa Kỳ

DI CHUYỂN VÀ CƯ TRÚ Ở NƯỚC NGOÀI

- Xác minh rằng Transamerica có thể cân nhắc bảo hiểm dựa trên việc cư trú và đi nước ngoài⁹

Đơn đăng ký nên bao gồm:

- Địa chỉ nước ngoài của người được bảo hiểm ở dạng địa chỉ chính
- Địa chỉ gửi thư ở Hoa Kỳ
- Thông tin chi tiết cư trú và du lịch đầy đủ

Biểu mẫu và tài liệu cần thiết:

- Thị thực/hộ chiếu¹⁰
- Bảng chứng nhập cảnh vào Hoa Kỳ^{10,11}
- Báo cáo của nhà sản xuất
- Biểu mẫu thông báo và chấp thuận¹²
- Biểu mẫu W-8BEN của IRS
- Tài chính bên thứ ba

Biểu mẫu và tài liệu tùy chọn:

- Giấy ủy quyền có giới hạn (được chứng thực)
- Thư giới thiệu nêu chi tiết mối quan hệ với Hoa Kỳ (để xuất)

Thông tin quan trọng:

- Tất cả các phần việc bán hàng, phải được hoàn thành tại Hoa Kỳ (cần có biên nhận hợp đồng bảo hiểm)
- Bảo hiểm có điều kiện không có sẵn (không thu tiền cùng đơn đăng ký)
- Tất cả phí bảo hiểm phải được chi trả từ tài khoản ngân hàng Hoa Kỳ

⁷ Nghề nghiệp không đủ điều kiện cho bảo hiểm được liệt kê trong hướng dẫn thẩm định bảo hiểm quốc tế.

⁸ APS cần thiết dựa trên độ tuổi và mệnh giá được liệt kê trong hướng dẫn thẩm định bảo hiểm.

⁹ Xem xét tất cả quốc gia đủ điều kiện trong bảng quốc gia trong hướng dẫn chương trình.

¹⁰ Tất cả bản sao phải dễ đọc. Việc sử dụng công cụ tải lên ảnh từ cổng thông tin đại lý là phương pháp ưa dùng.

¹¹ I-94 hoặc tem hộ chiếu tương quan với (các) ngày của giấy tờ đăng ký (hoặc giao hợp đồng bảo hiểm, nếu áp dụng)

¹² Thông báo và chấp thuận với việc chuyển thông tin sức khỏe và/hoặc thông tin cá nhân

Chỉ dành riêng cho đại lý. Không phân phát cho công chúng.

Các sản phẩm bảo hiểm nhân thọ do Transamerica Life Insurance Company, Cedar Rapids, IA hoặc Transamerica Financial Life Insurance Company, Harrison, NY cấp. Transamerica Financial Life Insurance Company được cho phép tiến hành kinh doanh tại New York. Transamerica Life Insurance Company được cho phép tiến hành kinh doanh tại tất cả các tiểu bang khác. Tất cả sản phẩm có thể không áp dụng ở tất cả các khu vực pháp lý.

Nguyên tắc hướng dẫn thẩm định phát hành có thể thay đổi bất cứ lúc nào

Chỉ dành riêng cho đại lý. Không phân phát cho công chúng.

111955VIR7

© 2022 Transamerica Corporation. All Rights Reserved.

