

TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION IUL*

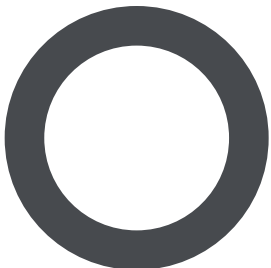
SƠ LƯỢC VỀ TÀI KHOẢN THEO CHỈ SỐ

Hợp đồng bảo hiểm Index Universal Life (Bảo hiểm nhân thọ phổ thông theo chỉ số) là loại bảo hiểm nhân thọ trọn đời kết hợp bảo vệ quyền lợi tử tuất được miễn thuế với khả năng cộng thành Lãi suất theo chỉ số vượt mức (lãi suất vượt quá mức lãi suất tối thiểu được đảm bảo) phụ thuộc một phần vào những thay đổi của một hoặc nhiều chỉ số. *Transamerica Financial Foundation IUL** và *TFLIC Financial Foundation IUL** đem đến cho chủ hợp đồng khả năng linh hoạt để phân bổ bảo phí ròng thành Tài khoản theo chỉ số toàn cầu, Tài khoản theo chỉ số S&P 500*, Tài khoản lãi suất cơ bản hoặc kết hợp cả ba loại.

TÀI KHOẢN THEO CHỈ SỐ S&P 500*

PHƯƠNG PHÁP CỘNG LÃI SUẤT

Công ty cộng Lãi suất theo chỉ số vượt mức (nếu có) vào Tài khoản theo chỉ số này bằng cách sử dụng một 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.



100%
Phần trăm thay đổi của S&P 500*

TÀI KHOẢN THEO CHỈ SỐ TOÀN CẦU

PHƯƠNG PHÁP CỘNG LÃI SUẤT

Công ty cộng Lãi suất theo chỉ số vượt mức (nếu có) vào Tài khoản theo 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 ra được phần trăm thay đổi của chỉ số được tính toán, chúng tôi áp dụng những yếu tố sau:

50%
Đối với sự thay đổi tính theo phần trăm trong S&P 500* hoặc EURO STOXX 50*, tùy theo mức nào cao hơn



30%

Đối với sự thay đổi tính theo 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

CHỈ SỐ S&P 500*

Theo dõi 500 vốn chủ sở hữu trần lớn của các ngành công nghiệp hàng đầu trong nền kinh tế Hoa Kỳ và là một trong những tiêu chí đo chuẩn thị trường phổ biến nhất.

CHỈ SỐ EURO STOXX 50*

Bao gồm 50 cổ phiếu trần lớn của các công ty không lồ hàng đầu Châu Âu.

CHỈ SỐ HANG SENG

Có lịch sử lâu đời bắt đầu từ những năm 1960 và là một trong những chỉ báo uy tín nhất về hiệu suất của thị trường chứng khoán tại Hồng Kông.

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. Lãi suất tài khoản theo chỉ số phụ thuộc một phần vào hiệu suất của chỉ số. Hiệu suất quá khứ của chỉ số không phải là chỉ báo về hiệu suất của chỉ số trong tương lai. Không có gì đảm bảo rằng 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.

Sơ lược về tài khoản theo chỉ số phải đi kèm với sách nhỏ về IUL dành cho người tiêu dùng, bao gồm những thông tin về cách thức hoạt động của hợp đồng bảo hiểm, các đặc điểm, phí và chi phí của hợp đồng. Vui lòng đọc kỹ sách nhỏ. Mặc dù lãi suất có thể được cộng vào tài khoản, nhưng các khoản khấu trừ hằng tháng và phí tài khoản theo chỉ số hằng tháng (nếu áp dụng) vẫn sẽ ảnh hưởng đến giá trị hợp đồng.

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.

TÀI KHOẢN THEO CHỈ SỐ S&P 500*

Lựa chọn tài khoản theo chỉ số S&P 500* sẽ không bao giờ được cộng thấp hơn lãi suất tối thiểu được đảm bảo, hay “mức sàn” và có khả năng được cộng với Lãi suất theo chỉ số vượt mức tối đa tới mức trần hiện tại.

0,75% Lãi suất tối thiểu được đảm bảo

12% Mức trần hiện tại

THỜI KỲ NHÌN LẠI CHỈ SỐ TRƯỚC ĐÂY

Thời kỳ nhìn lại chỉ nhằm mục đích minh họa. Hợp đồng bảo hiểm IUL không áp dụng trong suốt tất cả các thời kỳ được trình bày. Mức trần có thể do công ty tùy ý thay đổi và sẽ khác nhau trong các thời kỳ khác nhau. Mức trần cao hơn hoặc thấp hơn sẽ tạo nên các kết quả giả thuyết khác nhau. Ngoài ra, những thay đổi của chỉ số được đo tại những ngày khác nhau cũng sẽ tạo nên các kết quả giả thuyết khác nhau. “Thay đổi chỉ số trung bình” thể hiện mức trung bình nhân của các thay đổi chỉ số lịch sử trong một năm (không tính cổ tức) kết thúc vào ngày 31 tháng 12 mỗi năm trong khoảng thời gian được trình bày. “Thay đổi chỉ số trung bình sử dụng Mức trần & Mức sàn” thể hiện những giá trị trung bình là kết quả của việc áp dụng mức trần và mức sàn hiện tại của hợp đồng bảo hiểm vào những thay đổi chỉ số trong cùng thời kỳ.

THỜI KỲ NHÌN LẠI	25 NĂM 1996-2021	20 NĂM 2001-2021	15 NĂM 2006-2021	10 NĂM 2011-2021	5 NĂM 2016-2021	1 NĂM 2020-2021
Thay đổi chỉ số trung bình	7,73%	7,38%	8,42%	14,08%	16,12%	26,89%
Thay đổi chỉ số trung bình sử dụng Mức trần & mức sàn	7,91%	8,05%	8,22%	9,41%	9,65%	12,00%

TỔNG QUAN VỀ THỜI KỲ NHÌN LẠI 20 NĂM

LỊCH NĂM	THAY ĐỔI CỦA CHỈ SỐ S&P 500*	THAY ĐỔI CỦA CHỈ SỐ S&P 500* SỬ DỤNG MỨC SÀN & MỨC TRẦN HIỆN TẠI LÀ 12%
2002	-23,37%	0,75%
2003	26,38%	12,00%
2004	8,99%	8,99%
2005	4,69%	4,69%
2006	11,65%	11,65%
2007	3,65%	3,65%
2008	-38,49%	0,75%
2009	23,45%	12,00%
2010	12,78%	12,78%
2011	1,54%	1,54%
2012	11,68%	11,68%
2013	29,60%	12,00%
2014	11,39%	11,39%
2015	-0,73%	0,75%
2016	10,46%	10,46%
2017	19,40%	12,00%
2018	-7,01%	0,75%
2019	28,88%	12,00%
2020	16,26%	12,00%
2021	26,89%	12,00%
TRUNG BÌNH 20 NĂM	7,38%	8,05%

TÀI KHOẢN THEO CHỈ SỐ TOÀN CẦU

Lựa chọn Tài khoản theo chỉ số toàn cầu sẽ không bao giờ được cộng thấp hơn lãi suất tối thiểu được đảm bảo, hay “mức sàn” và có khả năng được cộng với Lãi suất theo chỉ số vượt mức tối đa tới mức trần hiện tại.

0,75% Lãi suất tối thiểu được đảm bảo

13% Mức trần hiện tại

THỜI KỲ NHÌN LẠI CHỈ SỐ TRƯỚC ĐÂY

Thời kỳ nhìn lại chỉ nhằm mục đích minh họa. Hợp đồng bảo hiểm IUL không áp dụng trong suốt tất cả các thời kỳ được trình bày. Mức trần có thể do công ty tùy ý thay đổi và sẽ khác nhau trong các thời kỳ khác nhau. Mức trần cao hơn hoặc thấp hơn sẽ tạo nên các kết quả giả thuyết khác nhau. Ngoài ra, những thay đổi của chỉ số được đo tại những ngày khác nhau cũng sẽ tạo nên các kết quả giả thuyết khác nhau. “Thay đổi chỉ số trung bình được tính toán” thể hiện mức trung bình nhân của các thay đổi chỉ số lịch sử trong một năm (không tính cổ tức) kết thúc vào ngày 31 tháng 12 mỗi năm trong thời kỳ được trình bày. “Thay đổi chỉ số trung bình sử dụng Mức trần & Mức sàn được tính toán” thể hiện những giá trị trung bình là kết quả của việc áp dụng mức trần và mức sàn hiện tại của hợp đồng bảo hiểm vào những thay đổi chỉ số trong cùng thời kỳ.

THỜI KỲ NHÌN LẠI	25 NĂM 1996-2021	20 NĂM 2001-2021	15 NĂM 2006-2021	10 NĂM 2011-2021	5 NĂM 2016-2021	1 NĂM 2020-2021
Thay đổi chỉ số trung bình được tính toán	6,32%	5,14%	4,77%	9,59%	10,23%	16,85%
Thay đổi chỉ số bình quân gia quyền sử dụng Mức trần & mức sàn	8,10%	8,15%	7,68%	8,54%	8,97%	13,00%

TỔNG QUAN VỀ THỜI KỲ NHÌN LẠI 20 NĂM

LỊCH NĂM	THAY ĐỔI CỦA CHỈ SỐ S&P 500®	THAY ĐỔI CỦA CHỈ SỐ EURO STOXX 50®	THAY ĐỔI CỦA CHỈ SỐ HANG SENG	THAY ĐỔI CỦA CHỈ SỐ GIA QUYỀN	THAY ĐỔI CỦA CHỈ SỐ GIA QUYỀN SỬ DỤNG MỨC SÀN & MỨC TRẦN HIỆN TẠI LÀ 13%
2002	-23,37%	-32,84%	-17,49%	-25,03%	0,75%
2003	26,38%	10,92%	36,69%	23,80%	13,00%
2004	8,99%	6,16%	11,22%	8,59%	8,59%
2005	4,69%	21,69%	4,97%	13,25%	13,00%
2006	11,65%	15,88%	36,59%	18,75%	13,00%
2007	3,65%	3,61%	35,01%	9,91%	9,91%
2008	-38,49%	-41,55%	-45,42%	-40,79%	0,75%
2009	23,45%	18,98%	45,07%	26,43%	13,00%
2010	12,78%	-5,91%	7,39%	6,10%	6,10%
2011	1,54%	-15,83%	-19,45%	-7,87%	0,75%
2012	11,68%	13,45%	23,49%	14,92%	13,00%
2013	29,60%	12,86%	0,12%	18,68%	13,00%
2014	11,39%	2,60%	1,63%	6,80%	6,80%
2015	-0,73%	0,81%	-10,09%	-1,83%	0,75%
2016	10,46%	4,75%	3,86%	7,43%	7,43%
2017	19,40%	5,28%	37,76%	18,84%	13,00%
2018	-7,01%	-14,24%	-17,65%	-11,31%	0,75%
2019	28,88%	26,07%	13,58%	24,98%	13,00%
2020	16,26%	-5,54%	-3,75%	5,72%	5,72%
2021	26,89%	21,53%	-15,28%	16,85%	13,00%
TRUNG BÌNH 20 NĂM	7,38%	0,72%	3,66%	5,14%	8,15%



Đây là tổng quan vắn tắt về các lựa chọn Tài khoản theo chỉ số khả dụng trong *Transamerica Financial Foundation IUL*®, Mẫu hợp đồng ICC16 IUL09 hoặc IUL09 được cấp bởi Transamerica Life Insurance Company, Cedar Rapids, IA. *TFLIC Financial Foundation IUL*, Mẫu hợp đồng IUL09 NY được cấp bởi Transamerica Financial Life Insurance Company, Harrison, NY. 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. Để biết thông tin đầy đủ, bao gồm phí và chi phí liên quan đến sản phẩm này, vui lòng tham khảo sách nhỏ dành cho người tiêu dùng.

Bất kỳ đảm bảo nào liên quan đến hợp đồng này đều phụ thuộc vào khả năng chi trả quyền lợi của công ty.

Chỉ số S&P 500® là sản phẩm của S&P Dow Jones Indices LLC ("SPDJI"), và đã được công ty cấp phép sử dụng. Standard & Poor's®, S&P® và S&P 500® là các nhãn hiệu đã đăng ký của Standard & Poor's Financial Services LLC ("S&P"); Dow Jones® là nhãn hiệu đã đăng ký 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, phê chuẩn, bán hoặc quảng bá bởi SPDJI, Dow Jones, S&P, các chi nhánh trực thuộc của họ và không bên nào trong số các bên kể trên đưa ra tư vấn về việc có nên đầu tư vào (các) sản phẩm như vậy hay không, cũng không chịu bất kỳ trách nhiệm pháp lý nào cho bất kỳ lỗi, thiếu sót, hoặc gián đoạn của Chỉ số S&P 500.

EURO STOXX 50® (Nhãn hiệu chỉ số) là tài sản trí tuệ (bao gồm nhãn hiệu đã đăng ký) của STOXX Limited, Zurich, Thụy Sĩ ("STOXX"), Tập đoàn Deutsche Börse hoặc bên cấp phép của họ, được sử dụng theo giấy phép. Sản phẩm bảo hiểm nhân thọ theo chỉ số cố định này ("sản phẩm được cấp phép") không được tài trợ hay quảng bá, phân phối hoặc theo bất kỳ cách nào khác do STOXX, Tập đoàn Deutsche Börse hoặc người cấp phép, đối tác nghiên cứu hoặc nhà cung cấp dữ liệu của họ hỗ trợ. Đồng thời, STOXX, Tập đoàn Deutsche Börse 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 của EURO STOXX 50.

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

Mẫu hợp đồng ICC16 IUL09, IUL09 hoặc IUL 09 NY
Số mẫu hợp đồng có thể khác nhau tùy theo tiểu bang.

115303VIR6
© 2022 Transamerica Corporation. Bảo lưu mọi quyền.