

HIỆN THỰC HÓA TIỀM NĂNG CỦA BẠN

TRANSAMERICA FINANCIAL CHOICE IULSM



CHIẾN LƯỢC TÍCH LŨY CÁ NHÂN BẰNG BẢO HIỂM NHÂN THỌ

Đối với những cá nhân có thu nhập cao đã đạt mức tối đa của khoản tiết kiệm hưu trí đạt chuẩn và có nhu cầu mua bảo hiểm thì bảo hiểm nhân thọ giá trị tiền mặt có thể là lựa chọn thông minh để tích lũy thêm tiền với khả năng tiếp cận giá trị tiền mặt linh hoạt khi có nhu cầu.

Khi được cấu trúc phù hợp, các giá trị tiền mặt theo hợp đồng bảo hiểm có thể được miễn thuế và là một nguồn thu nhập bổ sung dùng cho nhiều mục đích.

BIẾN KHẢ NĂNG THÀNH HIỆN THỰC...

- Một nguồn tiền mặt linh hoạt cho các khoản chi tiêu lớn như mở rộng hoặc sửa sang nhà cửa
- Quỹ kỳ nghỉ và mạo hiểm
- Quỹ khẩn cấp cho những tình huống bất ngờ
- Hưu trí bổ sung
- Giáo dục bổ sung
- Quỹ hỗ trợ khởi sự kinh doanh hoặc hỗ trợ doanh nghiệp đang hoạt động

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 suất 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 mọi lãi suất chỉ số vượt mức 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.

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



TRANSAMERICA[®]

CHẾ ĐỘ BẢO HỘ

Bảo hiểm nhân thọ phổ thông theo chỉ số cung cấp chế độ bảo hộ bảo hiểm nhân thọ vĩnh viễn có thể dùng để thay thế thu nhập, tài trợ cho các chi phí lớn hoặc để lại di sản cho những người thừa kế.

TIỀM NĂNG PHÁT TRIỂN

Phân bổ giá trị tiền mặt của bạn cho bất kỳ tài khoản nào trong số năm tài khoản chỉ số với cơ hội mang lại sự tăng trưởng theo thời gian có chế độ bảo hộ chống lại sự sụt giảm của thị trường.

KHẢ NĂNG TIẾP CẬN MIỄN THUẾ¹

Khả năng tiếp cận miễn thuế đến giá trị tiền mặt thông qua các khoản vay và rút tiền có thể mang lại nguồn thu nhập bổ sung khi nghỉ hưu hoặc khi có nhu cầu.

LỢI ÍCH CỦA CHIẾN LƯỢC TÍCH LŨY CÁ NHÂN

TĂNG TRƯỞNG HOÀN THUẾ

THU NHẬP MIỄN THUẾ

TRỢ CẤP TỬ VONG MIỄN THUẾ

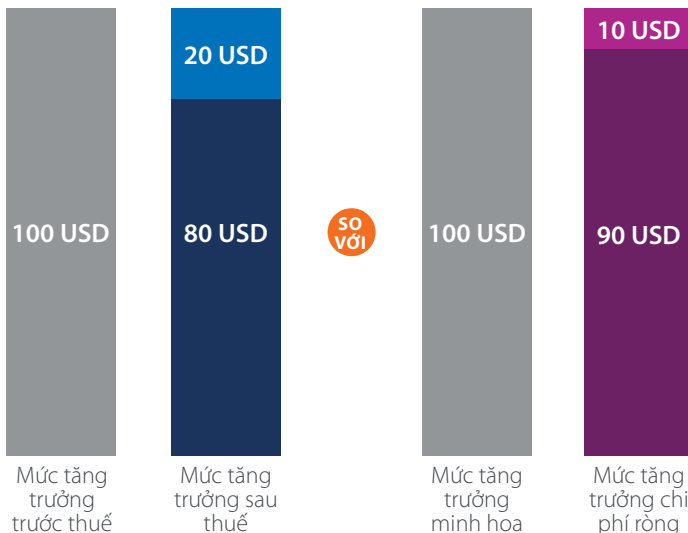
Chiến lược tích lũy cá nhân sử dụng bảo hiểm nhân thọ giá trị tiền mặt có thể mang lại sự tăng trưởng hoàn thuế cho giá trị tiền mặt theo hợp đồng bảo hiểm, thu nhập miễn thuế thông qua việc rút tiền hợp đồng bảo hiểm để chi trả cho các khoản cơ bản và các khoản vay, cũng như trợ cấp tử vong miễn thuế thu nhập liên bang cho những người thụ hưởng bạn đã chọn. Để cung cấp chế độ bảo hộ bảo hiểm, hợp đồng bảo hiểm nhân thọ giá trị tiền mặt sẽ đánh giá các khoản phí hàng tháng cần xem xét khi đánh giá xem liệu chiến lược tích lũy cá nhân có phù hợp với bạn hay không.

Tự gây quỹ bằng tài sản chịu thuế có thể không mang lại mức độ bảo hộ và mức tăng trưởng sau thuế như chiến lược tích lũy cá nhân, tùy thuộc vào tốc độ tăng trưởng của tài sản. Dưới đây là ví dụ về sự khác nhau giữa tự gây quỹ so với chiến lược tích lũy cá nhân, giả sử tỷ lệ tăng trưởng là 6% cho cả tài sản chịu thuế và giá trị tiền mặt của hợp đồng bảo hiểm nhân thọ.

TỰ GÂY QUỸ SO VỚI CHIẾN LƯỢC TÍCH LŨY CÁ NHÂN

TỰ GÂY QUỸ

CHIẾN LƯỢC TÍCH LŨY CÁ NHÂN



Ví dụ giả thuyết về tự gây quỹ giả định rằng một tài sản chịu thuế tạo ra lợi nhuận đầu tư là **100 USD** phải chịu thuế suất 20%. Không đại diện cho tất cả tài sản và kết quả thuế có thể khác nhau. Chiến lược tích lũy cá nhân giả định một hợp đồng bảo hiểm nhân thọ giả thuyết có mức tăng trưởng giá trị tiền mặt được ưu đãi về thuế, từ đó khấu trừ các khoản phí và lệ phí hợp đồng bảo hiểm liên tục. Mức tăng trưởng, phí và lệ phí hợp đồng bảo hiểm minh họa chỉ là giả thuyết và chỉ nhằm mục đích minh họa.

■ Mức tăng trưởng ■ Thuế áp dụng trên mức tăng trưởng ■ Phí hợp đồng bảo hiểm

¹ Các khoản vay, rút tiền và khoản trả trước trợ cấp tử vong sẽ làm giảm giá trị hợp đồng bảo hiểm và trợ cấp tử vong, cũng như có thể làm tăng xác suất mất hiệu lực hợp đồng. 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 là phí bảo hiểm được trả trừ đi khoản tiền rút) và 2) khoản vay theo hợp đồng bảo hiểm không phải chịu thuế, với điều kiện 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.

NGHIÊN CỨU TÌNH HUỐNG GIẢ THUYẾT



Alex, 40 tuổi, là một nhà đầu tư độc lập và chủ sở hữu nhượng quyền kinh doanh thức ăn nhanh, kiếm được hơn **500.000 USD** mỗi năm. Tuy đã thành công gần đây nhưng thu nhập của anh vẫn dao động hàng năm. Anh đã đóng góp cho kế hoạch hưu trí của mình tới mức tối đa. **Alex có một phần lớn tài sản cá nhân trong kế hoạch hưu trí của mình, do đó mà anh lo lắng vì nếu tiếp cận các khoản tiền đó thì anh sẽ bị phạt 10% vì chưa đủ 59 tuổi rưỡi.** Alex có hai con, hai tuổi và sáu tháng tuổi, và anh cũng muốn lên kế hoạch về các chi phí học đại học cho các bé trong tương lai.

NHU CẦU CỦA ALEX:

Chế độ bảo hộ trợ cấp tử vong

Tiếp cận giá trị hợp đồng bảo hiểm hoặc quỹ giá trị tiền mặt cho các chi phí trong tương lai chẳng hạn như mở rộng nhà cửa

Tạo một khoản dự trữ giá trị hợp đồng bảo hiểm hoặc tiết kiệm giá trị tiền mặt mà Alex có thể dùng để giúp trả học phí đại học cho con của mình

Thu nhập bổ sung ngoài các kế hoạch đạt chuẩn của anh khi nghỉ hưu

NHU CẦU THU NHẬP	MỞ RỘNG NHÀ CỬA	TÀI TRỢ ĐẠI HỌC	THU NHẬP BỔ SUNG
SỐ TIỀN THU NHẬP	200.000 USD	50.000 USD/năm	92.000 USD/năm
KHOẢNG THỜI GIAN	1 năm	4 năm	66–85 tuổi

TỰ GÂY QUỸ SO VỚI CHIẾN LƯỢC TÍCH LŨY CÁ NHÂN

GIÁ TRỊ TÓM TẮT (KHÔNG ĐẢM BẢO)

TUỔI CUỐI NĂM	CHIẾN LƯỢC TỰ GÂY QUỸ		CHIẾN LƯỢC TÍCH LŨY CÁ NHÂN BẰNG FCIL		
	CHI TIÊU SAU THUẾ HÀNG NĂM	GIÁ TRỊ TÀI KHOẢN SAU THUẾ	CHI TIÊU CHO PHÍ BẢO HIỂM	GIÁ TRỊ HỖY BỔ BẰNG TIỀN MẶT	TRỢ CẤP TỬ VONG
41	100.000 USD	104.800 USD	100.000 USD	61.501 USD	1.436.000 USD
42	100.000 USD	214.630 USD	100.000 USD	162.174 USD	1.436.000 USD
43	100.000 USD	329.733 USD	100.000 USD	268.525 USD	1.436.000 USD
44	100.000 USD	450.360 USD	100.000 USD	381.053 USD	1.436.000 USD
45	100.000 USD	576.777 USD	100.000 USD	500.206 USD	1.436.000 USD
46	100.000 USD	709.262 USD	100.000 USD	626.415 USD	1.436.000 USD
47	100.000 USD	848.107 USD	100.000 USD	760.096 USD	1.509.797 USD
48	(-200.000 USD)	679.216 USD	(-200.000 USD)	592.624 USD	1.325.966 USD
50	0 USD	745.986 USD	0 USD	665.921 USD	1.424.593 USD
55	0 USD	943.055 USD	0 USD	888.792 USD	1.706.350 USD
56	(-50.000 USD)	935.922 USD	(-50.000 USD)	889.172 USD	1.717.854 USD
57	(-50.000 USD)	928.446 USD	(-50.000 USD)	889.744 USD	1.728.844 USD
58	(-50.000 USD)	920.611 USD	(-50.000 USD)	890.529 USD	1.739.303 USD
59	(-50.000 USD)	912.400 USD	(-50.000 USD)	891.575 USD	1.749.285 USD
60	0 USD	956.196 USD	0 USD	945.895 USD	1.812.071 USD
65	0 USD	1.208.797 USD	0 USD	1.268.988 USD	2.167.026 USD
66	(-92.000 USD)	1.170.403 USD	(-92.000 USD)	1.247.644 USD	2.109.030 USD
70	(-92.000 USD)	997.493 USD	(-92.000 USD)	1.149.080 USD	1.871.594 USD
75	(-92.000 USD)	730.368 USD	(-92.000 USD)	989.209 USD	1.617.258 USD
80	(-92.000 USD)	392.676 USD	(-92.000 USD)	777.947 USD	1.365.378 USD
84	(-92.000 USD)	59.343 USD	(-92.000 USD)	549.715 USD	1.085.490 USD
85	(-59.343 USD)	\$0	(-92.000 USD)	478.994 USD	1.000.055 USD
90	0 USD	0 USD	0 USD	332.767 USD	726.963 USD
95	0 USD	0 USD	0 USD	210.393 USD	525.955 USD
100	0 USD	0 USD	0 USD	58.679 USD	128.797 USD

Chiến lược tự gây quỹ giả thuyết giả định khoản đóng góp là 100.000 USD mỗi năm trong bảy năm, tốc độ tăng trưởng trước thuế là 6%, thuế suất áp dụng là 20% đối với lãi suất đơn giản, tốc độ tăng trưởng sau thuế là 4,8% và mức phân phối bằng mức phân phối hợp đồng bảo hiểm nhân thọ miễn là vẫn còn đủ giá trị tài khoản. Chiến lược tích lũy cá nhân giả thuyết giả định một nam giới, 40 tuổi, thuộc nhóm rủi ro ưu tú được ưu tiên, phí bảo hiểm là 100.000 USD thanh toán trong bảy năm, giả định tốc độ tăng trưởng chỉ số là 6% trong Tài khoản chỉ số toàn cầu, trợ cấp tử vong tối thiểu không thuộc MEC, tùy chọn trợ cấp tử vong theo cấp độ, các khoản vay theo chỉ số trong năm 8 và 16–19, kèm theo đó là các khoản rút tiền cho các khoản vay cơ bản và chỉ số trong các năm 26–45.

Ví dụ được trình bày bắt nguồn từ minh họa giả thuyết hoàn chỉnh giả định rằng các yếu tố không đảm bảo sẽ tiếp tục duy trì trong tất cả các năm. Điều này không có khả năng xảy ra và kết quả thực tế có thể ít thuận lợi hoặc thuận lợi hơn. Tất cả các yếu tố không đảm bảo có thể được công ty thay đổi. Hãy nhớ rằng mục đích của các minh họa giả định là để chỉ ra cách hợp đồng bảo hiểm có thể hoạt động trong các tình huống khác nhau, bao gồm cả lãi suất tối thiểu với mức phí đảm bảo tối đa. Không sử dụng các minh họa để dự đoán hoặc ước tính các giá trị hợp đồng bảo hiểm trong tương lai. Các chủ hợp đồng bảo hiểm tiềm năng nên tham khảo minh họa bán hàng giả định hoàn chỉnh, được cá nhân hóa để biết các yếu tố đảm bảo và thông tin quan trọng khác cũng như tài liệu giới thiệu cho người tiêu dùng về *Transamerica Financial Choice IUL*. Không phải năm hợp đồng bảo hiểm nào cũng đều được trình bày ở trên. **Với tốc độ tăng trưởng chỉ số là 0% và các khoản phí đảm bảo, hợp đồng bảo hiểm này sẽ hết hiệu lực vào năm 18.**

SO SÁNH TÓM TẮT

TỰ GÂY QUỸ SO VỚI CHIẾN LƯỢC TÍCH LŨY CÁ NHÂN

CHIẾN LƯỢC	CHI TIÊU TÍCH LŨY	PHÂN PHỐI TÍCH LŨY	TRỢ CẤP TỬ VONG Ở TUỔI 85	PHÂN PHỐI TÍCH LŨY VÀ TRỢ CẤP TỬ VONG
Tự gây quỹ	700.000 USD	2.207.343 USD	0 USD	2.207.343 USD
Chiến lược bảo hiểm nhân thọ	700.000 USD	2.240.000 USD	1.000.055 USD	3.240.055 USD
Lợi thế của bảo hiểm nhân thọ	-	32.657 USD	1.000.055 USD	1.032.712 USD

CÁC LƯU Ý



Vui lòng nhớ rằng bảo hiểm nhân thọ có giá trị tiền mặt còn nhiều điều khác cần lưu ý mà bạn nên xem xét cẩn trọng trước khi lựa chọn hợp đồng bảo hiểm nhân thọ. Hãy ghi nhớ những điểm quan trọng sau:

- Nếu không duy trì việc đóng phí theo hợp đồng bảo hiểm nhân thọ, bạn sẽ mất một số tiền đáng kể trong những năm đầu.
- Để có hiệu lực, hợp đồng bảo hiểm nhân thọ cần phải vẫn có hiệu lực cho đến khi qua đời.
- Một hợp đồng bảo hiểm nhân thọ thường mất nhiều năm để tích lũy một khoản giá trị tiền mặt đáng kể.
- Các khoản phân phối miễn thuế sẽ làm giảm giá trị tiền mặt và số tiền bảo hiểm của hợp đồng.
- Bạn có thể phải trả phí bảo hiểm cao hơn trong những năm sau đó để hợp đồng không bị mất hiệu lực.
- Không giống như Roth IRA, để mua bảo hiểm nhân thọ, bạn phải đủ điều kiện về mặt y tế và tài chính.
- Nói 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 mục hàng tháng, phí bảo hiểm, phí cho điều khoản riêng để nhận thêm quyền lợi và phí từ bỏ.



TRANSAMERICA®

Chúng tôi sẽ cùng bạn chuẩn bị cho một tương lai tài chính tươi sáng.

Vui lòng truy cập: transamerica.com

Liên hệ với chuyên gia tài chính của bạn để biết thêm thông tin về cách mà hợp đồng bảo hiểm *Transamerica Financial Choice IUL* có thể giúp bạn tạo chiến lược tích lũy cá nhân.

Đầu tiên và trước hết, đây là một hợp đồng bảo hiểm nhân thọ. Mục đích chính là cung cấp trợ cấp tử vong. Đó không phải là một biện pháp tiết kiệm ngắn hạn và cũng không phù hợp với các nhu cầu bảo hiểm ngắn hạn. Hợp đồng bảo hiểm này được thiết kế với tính chất dài hạn. Bạn chỉ nên mua nếu có khả năng tài chính để duy trì hiệu lực của hợp đồng trong một khoảng thời gian đáng kể.

Tài liệu giới thiệu này không nhằm mục đích mô tả đầy đủ về hợp đồng bảo hiểm. Tham khảo tài liệu giới thiệu cho người dùng về *Transamerica Financial Choice IUL*SM, hợp đồng bảo hiểm nhân thọ, tỷ suất vốn hóa hiện tại, Tuyên bố hiểu biết và minh họa giả định được cá nhân hóa để giải thích đầy đủ các điều khoản.

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 khuyến nghị đầu tư, thuế hoặc tư vấn pháp lý. Bất kỳ tư vấn đầu tư, thuế hoặc pháp lý nào bạn yêu cầu đều phải dựa trên các trường hợp cụ thể và phải được tư vấn từ một cố vấn chuyên nghiệp độc lập.

Mặc dù lãi suất được ghi có vào tài khoản chỉ số của hợp đồng bảo hiểm có thể chịu ảnh hưởng của (các) chỉ số nhưng hợp đồng bảo hiểm nhân thọ này không phải là khoản đầu tư vào (các) thị trường chứng khoán hay (các) chỉ số thị trường tài chính, đồng thời không tham gia vào thị trường chứng khoán hay các chỉ số thị trường chứng khoán.

Transamerica Financial Choice IUL (Mẫu Hợp đồng ICC22 TPIU10IC-0322 hoặc TPIU1000-0322) là hợp đồng bảo hiểm nhân thọ phổ thông theo chỉ số do Công ty Bảo hiểm Nhân thọ Transamerica, Cedar Rapids, Iowa phát hành. Số hợp đồng bảo hiểm có thể thay đổi và có thể không phải ở khu vực pháp lý nào cũng có sản phẩm này.

Không áp dụng ở New York.