

# Hãy sống với lựa chọn của bạn

## MỘT GIẢI PHÁP THAY THẾ ROTH IRA

### BỜÌ VÌ QUÝ VỊ XỨNG ĐÁNG VỚI CÁC LỰA CHỌN PHÁT TRIỂN CÙNG QUÝ VỊ

Roth IRA có thể là một công cụ vô cùng hữu ích để giúp cá nhân tiết kiệm cho nghỉ hưu. Roth IRA mang đến cơ hội tạo ra tăng trưởng miễn thuế và khoản phân bổ miễn thuế khi nghỉ hưu.

### ROTH IRA CÓ THỂ KHÔNG CÓ SẴN CHO TẤT CẢ MỌI NGƯỜI, ĐẶC BIỆT LÀ NHỮNG NGƯỜI CÓ THU NHẬP CAO

Nếu thu nhập của quý vị vượt quá giới hạn đủ điều kiện hoặc quý vị đã đóng góp tối đa cho Roth IRA hoặc chương trình đủ điều kiện khác, hợp đồng bảo hiểm nhân thọ vĩnh viễn có thể là một giải pháp để bảo vệ bổ sung và đem đến thêm thu nhập hưu trí mà được ưu đãi thuế khi được cơ cấu hợp lý.

#### Cần được bảo vệ tài chính bởi trợ cấp tử vong của hợp đồng bảo hiểm nhân thọ

#### Đã đóng góp tối đa cho Roth IRA

TỐI ĐA CHO NĂM 2023

- \$6.500 mỗi năm (cho độ tuổi <50)
- \$7.500 cho độ tuổi trên 50

#### Thu nhập vượt quá giới hạn Roth IRA để tham gia

GIẢM DẦN 100% MAGI

- Độc thân: \$153.000 hoặc nhiều hơn
- Kết hôn khai chung: \$228.000 hoặc nhiều hơn

#### Đã sử dụng hết số tiền 401(k) của họ và muốn chuẩn bị nhiều hơn cho việc nghỉ hưu

Nguồn: [irs.gov/retirement-plans](https://irs.gov/retirement-plans), truy cập trực tuyến vào tháng 12 năm 2022

**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®

# QUYỀN LỢI CỦA BẢO HIỂM NHÂN THỌ GIÁ TRỊ TIỀN MẶT<sup>1</sup>

Bảo hiểm nhân thọ có thể cung cấp nhiều quyền lợi giống như Roth IRA và có thể là một giải pháp thay thế cho những người không đủ điều kiện nhận Roth IRA hoặc những người muốn bổ sung tài khoản hưu trí hiện có.

ĐẶC ĐIỂM	ROTH IRA	BẢO HIỂM NHÂN THỌ GIÁ TRỊ TIỀN MẶT
Tích lũy miễn thuế	Có	Có
Khoản phân bổ miễn thuế	Có	Có <sup>1</sup>
Chế độ trợ cấp tử vong	Không	Có
RMD	Không	Không
Hạn chế đóng góp dựa trên tổng thu nhập đã điều chỉnh	Có	Không <sup>2</sup>
Giới hạn thu nhập để tham gia	Có	Không
Tiền phạt thuế đối với phân bổ sớm	Có	Không <sup>1</sup>
Lệ phí/phí	Phí đầu tư	Phí hợp đồng bảo hiểm nhân thọ

<sup>1</sup> Các khoản cho vay, rút tiền và trả trước trợ cấp tử vong sẽ làm giảm giá trị hợp đồng và trợ cấp tử vong. 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, phí bảo hiểm được trả trừ đi khoản tiền rút) và 2) khoản cho 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 cho vay theo hợp đồng sẽ được coi là khoản phân bổ từ hợp đồng bảo hiểm và sẽ bị đánh thuế trong phạm vi khoản cho vay cộng với các khoản phân bổ khác tại thời điểm đó vượt quá mức cơ sở trong hợp đồng.

<sup>2</sup> Có những giới hạn về số tiền bảo hiểm nhân thọ mà một cá nhân có thể nhận được và những giới hạn về phí bảo hiểm đóng góp. Phí bảo hiểm đóng góp có thể ảnh hưởng đến số tiền trợ cấp tử vong cho dù hợp đồng trở thành hợp đồng hỗn hợp được sửa đổi (MEC).



## HỒ SƠ KHÁCH HÀNG

Ông bà Jackson muốn dành nhiều tiền hơn cho việc nghỉ hưu để đạt được mục tiêu nghỉ hưu ở tuổi 65. Ông Jackson, 50 tuổi, là một giám đốc điều hành công ty có thu nhập \$200.000 hàng năm và bà Jackson, 48 tuổi, kiếm được \$125.000 mỗi năm với công việc kỹ sư. Mặc dù cả hai đều đang đóng góp tối đa cho chương trình 401(k) của mình nhưng họ vẫn chưa đạt được mục tiêu nghỉ hưu trong chương trình tiết kiệm hiện tại của mình. Họ muốn đóng tiền cho Roth IRA ngoài khoản đóng góp 401(k) của họ nhưng thu nhập của họ quá nhiều nên không đủ điều kiện.

Gia đình Jacksons hiện có hợp đồng bảo hiểm nhân thọ theo nhóm do chủ lao động của họ cung cấp và muốn được bảo hiểm bổ sung dưới dạng bảo hiểm nhân thọ vĩnh viễn.

## MỤC TIÊU CỦA KHÁCH HÀNG

CHẾ ĐỘ TRỢ CẤP TỬ VONG

QUỸ BỔ SUNG CHO NGHỈ HƯU

NGUỒN THU NHẬP MIỄN THUẾ

### CÁC LƯU Ý

Vui lòng nhớ rằng bảo hiểm nhân thọ có giá trị tiền mặt còn nhiều điều khác cần lưu ý mà quý vị 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, quý vị 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 bổ miễn thuế 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 hợp đồng không bị mất hiệu lực.
- Để mua bảo hiểm nhân thọ, quý vị 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.

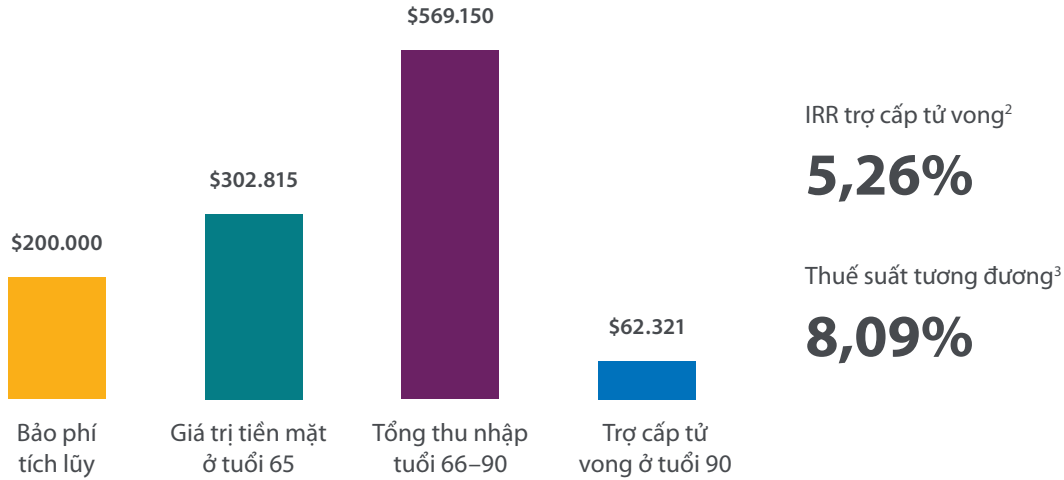
# MỘT GIẢI PHÁP ĐỂ BẢO VỆ VÀ CÓ THÊM THU NHẬP

Sau cuộc họp với chuyên gia tài chính của họ, Jacksons xác định chương trình hiện tại của họ không đạt được mục tiêu của họ. Ông Jackson quyết định mua hợp đồng *Transamerica Financial Choice IUL<sup>SM</sup>* nhân thọ cho ông vì vợ chồng ông hiện có vấn đề về sức khỏe. Ông dự định đóng cho hợp đồng nhân thọ của mình với 10 phí bảo hiểm hàng năm là \$20.000 với trợ cấp tử vong ban đầu là \$269.000.

Bắt đầu ở tuổi 66 khi bắt đầu nghỉ hưu, ông Jackson có thể bắt đầu được rút tiền miễn thuế ở mức cơ sở và các khoản cho vay theo hợp đồng<sup>1</sup> là \$22.766 mỗi năm. Sau 25 năm, ông sẽ nhận được tổng số phân bổ miễn thuế là \$569.150 và vẫn sẽ có trợ cấp tử vong là \$62.321 để lại cho gia đình trong trường hợp ông qua đời. Dưới đây là bản tóm tắt các giá trị hợp đồng dự kiến, không đảm bảo.

## GIÁ TRỊ HỢP ĐỒNG DỰ KIẾN

(KHÔNG ĐẢM BẢO)



<sup>1</sup> Các khoản cho vay, rút tiền và trả trước trợ cấp tử vong sẽ làm giảm giá trị hợp đồng và trợ cấp tử vong. 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, phí bảo hiểm được trả trừ đi khoản tiền rút) và 2) khoản cho 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 cho vay theo hợp đồng sẽ được coi là khoản phân bổ từ hợp đồng bảo hiểm và sẽ bị đánh thuế trong phạm vi khoản cho vay cộng với các khoản phân bổ khác tại thời điểm đó vượt quá mức cơ sở trong hợp đồng.

<sup>2</sup> IRR trợ cấp tử vong của quý vị là lãi suất gộp hàng năm mà phí bảo hiểm tích lũy đã thanh toán trừ đi các khoản phân bổ sẽ phải kiếm được để tạo ra tổng số tiền trợ cấp tử vong mà những người thụ hưởng của quý vị sẽ nhận được nếu người được bảo hiểm qua đời trong một năm nhất định. IRR trợ cấp tử vong bao gồm bất kỳ khoản rút tiền và khoản cho vay nào được lấy từ hợp đồng khi xác định mức này. Bởi vì các khoản trợ cấp tử vong thường được trả miễn thuế thu nhập và các khoản rút tiền tối đa và các khoản cho vay trong suốt cuộc đời của người được bảo hiểm được miễn thuế thu nhập miễn là chính sách không phải là MEC, thuế không được bao gồm trong tính toán IRR trợ cấp tử vong.

<sup>3</sup> Thuế suất tương đương là mức hoàn lại, được gộp hàng năm, sẽ phải kiếm được từ một khoản đầu tư giả định tương đương với chi tiêu cho phí bảo hiểm để tích lũy một khoản tiền bằng với thu nhập được minh họa và trợ cấp tử vong còn lại được trình bày ở trên. Thuế suất tương đương giả định mức thuế suất giả định [35%] được áp dụng đối với lãi suất đơn giản. Các khoản đầu tư khác nhau có mức thuế tiềm năng khác nhau.

## GIÁ TRỊ TÓM TẮT CỦA HỢP ĐỒNG

(KHÔNG ĐẢM BẢO)

NĂM	TUỔI	BẢO PHÍ TÍCH LŨY	THU NHẬP MIỄN THUẾ TÍCH LŨY	GIÁ TRỊ HỦY BỎ BẰNG TIỀN MẶT	TRỢ CẤP TỬ VONG	IRR% SAU THUẾ	IRR% TƯƠNG ĐƯƠNG TRƯỚC THUẾ
10	60	\$200.000	\$0	\$230.196	\$501.377	16,23%	24,96%
20	70	\$200.000	\$113.830	\$274.364	\$387.547	8,84%	13,60%
30	80	\$200.000	\$341.490	\$187.077	\$204.905	5,15%	7,92%
40	90	\$200.000	\$569.150	\$31.890	\$62.321	5,26%	8,09%

Ví dụ giả định này giả định một người đàn ông, 50 tuổi, nhóm rủi ro ưu tú được ưu tiên, trả phí bảo hiểm \$20.000 trong 10 năm, giả định tốc độ tăng trưởng chỉ số 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 rút tiền ở mức cơ sở chuyển đổi sang các khoản cho vay trong các năm 16–40. IRR% tương đương trước thuế giả định chung thuế 35%.

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*. 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 20.



TRANSAMERICA®

## Làm nhiều hơn có thể.

Liên hệ với chuyên gia tài chính của quý vị để biết thêm thông tin về cách mà hợp đồng bảo hiểm *Transamerica Financial Choice IUL* có thể giúp quý vị tạo chiến lược thay thế Roth IRA.

 Vui lòng truy cập: [transamerica.com/insurance/index-universal-life-insurance](https://transamerica.com/insurance/index-universal-life-insurance)

Đây là hợp đồng bảo hiểm nhân thọ đầu tiên và quan trọng nhất. 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. Quý vị 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<sup>SM</sup>*, 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 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.

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 bất kỳ cổ phiếu hoặc khoản đầu tư nào.

*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

DREAMS  
POSSIBILITIES  
LIVE YOUR BEST LIFE  
POTENTIAL  
PURPOSE