

QUÀ TẶNG CUỘC SỐNG

NỀN TẢNG TÀI CHÍNH CHO TRẺ EM

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

Bảo hiểm nhân thọ phổ thông theo chỉ số không phải là chứng khoán và các hợp đồng 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 trong quá khứ của một chỉ số không phải là dấu hiệu cho hiệu suất của chỉ số đó 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 bất cứ đảm bảo nào rằng Công Ty sẽ công bố lãi suất cao hơn lãi suất tối thiểu được đảm bảo cho Tài Khoản Lãi Suất Cơ Bản.



TRANSAMERICA®

Miếng đệm đầu gối, mũ bảo hiểm, miếng bảo vệ miệng - có nhiều cách để chúng ta bảo vệ con em mình. Nhưng khi trẻ lớn lên thì sao? Cha mẹ và ông bà muốn đồng hành cùng con cháu trên mọi bước đường nhưng không phải lúc nào cũng có thể làm như vậy. Rất may là đã có **Transamerica Financial Foundation IUL**^{*} được thiết kế cho con (hoặc cháu) của quý vị để góp phần đảm bảo bảo hiểm nhân thọ vĩnh viễn đầy đủ cho một cuộc sống trọn vẹn.



Chỉ

34%

**trong số những người
được khảo sát ở độ
tuổi 18-24 có bảo hiểm
nhân thọ.**

– “2022 Insurance Barometer Study,” LIMRA, 2022

LỢI ÍCH

TIẾT KIEM CHI PHÍ, BẢO VỆ LÂU DÀI

Mang lại cho con em quý vị một khởi đầu vững chắc với bảo hiểm nhân thọ vĩnh viễn. Bắt đầu đóng phí bảo hiểm vào thời điểm tối ưu, ngay trước khi đến thời điểm cao tuổi và những thay đổi tiềm ẩn về sức khỏe có thể làm tăng chi phí.

XÂY DỰNG GIÁ TRỊ CHO HỢP ĐỒNG

Khi quý vị mua hợp đồng bảo hiểm cho con em, phần lớn phí bảo hiểm sẽ chuyển sang giá trị hợp đồng trong những năm đầu của hợp đồng và có nhiều thời gian hơn cho tiềm năng phát triển. Quý vị có thể chọn sử dụng các khoản vay và rút tiền từ giá trị hợp đồng để giúp tài trợ cho một số cột mốc hạnh phúc nhất trong cuộc đời, chẳng hạn như học đại học, khoản đặt cọc cho ngôi nhà đầu tiên hoặc ngày cưới của trẻ.²

BẢO TỒN DI SẢN

Con em của quý vị có thể không đánh giá cao điều đó ngay bây giờ nhưng khi trưởng thành, trẻ sẽ biết ơn sự bảo vệ và an tâm mà hợp đồng bảo hiểm nhân thọ vĩnh viễn mang lại. Di sản mà quý vị đã giúp xây dựng cho trẻ và con cái của trẻ là điều trẻ sẽ luôn trân trọng.

ĐẢM BẢO BẢO HIỂM CHO TƯƠNG LAI

Không ai có thể đoán trước được tương lai nhưng quý vị có thể chuẩn bị sẵn sàng. Hãy tự tin khi biết con của quý vị được đảm bảo khả năng có bảo hiểm bổ sung, bất kể sức khỏe trong tương lai như thế nào.¹



ÁP DỤNG ĐƠN GIẢN

Không yêu cầu khám sức khỏe đối với hợp đồng của trẻ vị thành niên và không yêu cầu hồ sơ y tế đối với các trường hợp đến **500.000 USD**.³

¹ Được cung cấp thông qua Điều khoản bổ sung về khả năng bảo hiểm được đảm bảo, được cung cấp với một khoản phụ phí. Mức bảo đảm dựa trên khả năng chi trả yêu cầu bồi thường của công ty phát hành bảo hiểm. Đối với tất cả các phạm vi bảo hiểm có hiệu lực không phải với công ty liên kết của Transamerica, cần phải có bản sao của (các) trang hợp đồng quy định số tiền và phí bảo hiểm.

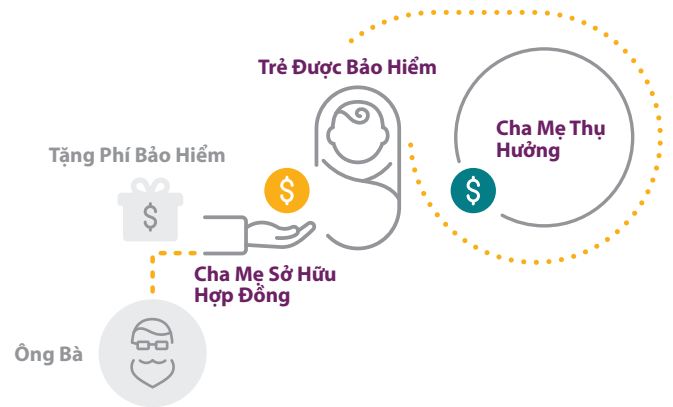
² Các khoản vay, rút tiền và khoản trả trước trợ cấp tử vong sẽ làm giảm giá trị hợp đồng bảo hiểm và trợ cấp tử vong, cũng như có thể làm tăng xác suất mất hiệu lực hợp đồng. Miễn là hợp đồng bảo hiểm đã và sẽ không trở thành hợp đồng hỗn hợp được sửa đổi (MEC), thì: 1) các khoản rút tiền được miễn 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 hết 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 nếu khoản vay cộng với các khoản phân phối khác tại thời điểm đó vượt quá mức cơ sở trong hợp đồng.

³ Áp dụng các yêu cầu thẩm định bảo hiểm, bao gồm cả thẩm định tài chính.

THIẾT LẬP ĐƠN GIẢN

Để giúp tìm phương án bảo vệ phù hợp cho con nhỏ của quý vị, đại lý của quý vị có thể giúp quý vị soạn một hợp đồng phù hợp với nhu cầu của gia đình quý vị. Trong các thỏa thuận phổ biến nhất, cha mẹ là chủ sở hữu và người thanh toán hợp đồng. Thông thường, ông bà muốn giúp đỡ sẽ tặng một phần hoặc toàn bộ phí bảo hiểm cho cha mẹ để chi trả cho hợp đồng.

Ông bà có thể là chủ hữu hợp đồng (thay vì cha mẹ) nếu họ là người giám hộ hợp pháp của trẻ hoặc nếu họ nhận được văn bản ủy quyền từ cha mẹ hoặc người giám hộ hợp pháp.



LỜI KHUYÊN CHUYÊN NGHIỆP

Thông thường, cha mẹ, ông bà hoặc người giám hộ hợp pháp sẽ chuyển quyền sở hữu cho con em mình khi trẻ trở thành người lớn độc lập về tài chính và để trẻ đảm nhận các khoản thanh toán.⁴

Lợi ích của việc cung cấp bảo hiểm nhân thọ vĩnh viễn cho con cháu của quý vị khi trẻ còn nhỏ.

Có thể giúp trẻ trở nên
ĐỘC LẬP VỀ TÀI CHÍNH

Thấm nhuần giá trị
của việc
**BẢO VỆ NHỮNG GÌ
QUAN TRỌNG NHẤT**

Tạo dựng một
**NỀN TẢNG TÀI CHÍNH
CHẮC CHẮN**

⁴ Việc chuyển quyền sở hữu có thể dẫn đến một sự kiện chịu thuế. Transamerica cũng như các đại lý hoặc đại diện của Transamerica không được tư vấn về thuế hoặc pháp lý. Bất kỳ ai được quảng bá, tiếp thị hoặc giới thiệu tài liệu này cần tham khảo ý kiến và nhờ đến các chuyên gia pháp lý và thuế độc lập của riêng họ về tình huống cụ thể của họ, cũng như các khái niệm được trình bày trong tài liệu này.



TRANSAMERICA®

Hãy giúp con em quý vị được bảo vệ trọn đời.

Nếu có bất kỳ câu hỏi nào, hãy liên hệ với chuyên gia tài chính của quý vị.

Sản phẩm này trước hết là một hợp đồng bảo hiểm nhân thọ với mục đích chính là cung cấp bảo hiểm nhân thọ. Bảo hiểm nhân thọ vĩnh viễn có lợi ích tích lũy tiền mặt được hoãn thuế. Chính sách này có tính năng bổ sung là phương pháp tích lũy được ghi có bổ sung bằng cách tham khảo chỉ số bên ngoài. Chính sách này mang lại cho quý vị tiềm năng tích lũy giá trị tiền mặt được hoãn thuế lớn hơn khi so sánh với sản phẩm bảo hiểm nhân thọ phổ thông cố định thông thường. Tuy nhiên, do một phần tiền lãi được ghi có được tính bằng cách tham khảo chỉ số bên ngoài nên có khả năng xảy ra biến động lớn hơn về số tiền lãi được ghi có.

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. Để biết thông tin đầy đủ, bao gồm các phí, điều khoản và điều kiện của từng điều khoản riêng và phạm vi bảo hiểm chính xác, vui lòng trao đổi với đại lý bảo hiểm của quý vị.

Các sản phẩm bảo hiểm nhân thọ do Transamerica Life Insurance Company, Cedar Rapids, IA hoặc Transamerica Financial Life Insurance Company, Harrison, NY phát hành. 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. Mẫu hợp đồng bảo hiểm #ICC16 IUL09 hoặc #IUL09 Điều Khoản Riêng Về Quyền Lợi Có Thể Được Bảo Hiểm Bảo Đảm GIR02 1006. Số hiệu mẫu hợp đồng có thể thay đổi theo khu vực pháp lý.