



# HIỆN THỰC ƯỚC MƠ CỦA QUÝ VỊ

**TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION IUL®<sup>1</sup>**

## LẬP KẾ HOẠCH HỌC ĐẠI HỌC VỚI BẢO HIỂM NHÂN THỌ

Lập kế hoạch ngay hôm nay cho chi phí học đại học của con quý vị có thể là một thách thức khi chi phí tiếp tục tăng. Chi phí hàng năm hiện tại cho một trường đại học công lập bốn năm, trong tiểu bang là \$23.250, trong khi chi phí của một trường đại học bốn năm phi lợi nhuận tư nhân là \$53.430,<sup>2</sup>

Giả sử tỷ lệ lạm phát là 3%, tổng chi phí để theo học một trường đại học bốn năm trong 15 năm có thể dao động từ khoảng \$152.000 cho đến gần \$348.000 cho một đứa trẻ tùy vào loại trường theo học.

<sup>1</sup> Nói chuyện với chuyên gia bán hàng của quý vị về mức độ sẵn có của sản phẩm.

<sup>2</sup> "Xu hướng định giá chương trình học đại học và hỗ trợ sinh viên năm 2022", College Board, 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.

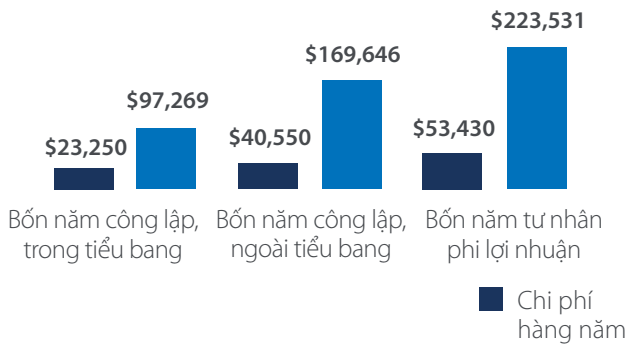
Hợp đồng mà quảng cáo này nhắc tới được soạn bằng tiếng Anh. Nếu có bất kỳ tranh chấp hoặc sai lệch nào giữa quảng cáo này và các điều khoản trong hợp đồng, ngôn ngữ trong bản hợp đồng tiếng Anh sẽ chiếm ưu thế.



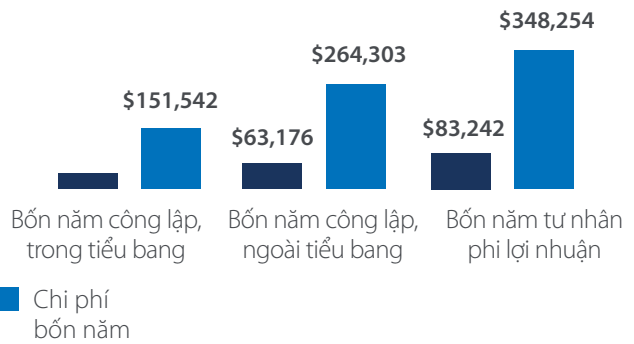
**TRANSAMERICA®**

## CHI PHÍ ĐẠI HỌC HIỆN TẠI VÀ DỰ KIẾN TRONG TƯƠNG LAI<sup>1</sup>

### CHI PHÍ ĐẠI HỌC 2022-2023: HỌC PHÍ, LỆ PHÍ, CHI PHÍ ĂN Ở



### CHI PHÍ ĐẠI HỌC TRONG 15 NĂM: HỌC PHÍ, LỆ PHÍ, CHI PHÍ ĂN Ở



### BỔ SUNG CHƯƠNG TRÌNH 529 VỚI BẢO HIỂM NHÂN THỌ VĨNH VIỄN

Để tiết kiệm cho chi phí học đại học trong tương lai, nhiều phụ huynh chuyển sang chương trình tiết kiệm 529, giúp tăng trưởng giá trị tài khoản được hoàn thuế và các khoản phân bổ miễn thuế khi được sử dụng cho các chi phí giáo dục đủ điều kiện. Mặc dù các chương trình 529 mang lại những lợi ích có giá trị cho các gia đình, nhưng việc sử dụng bảo hiểm nhân thọ vĩnh viễn như một phần bổ sung cho chương trình 529 có thể giúp bảo vệ thêm cho gia đình quý vị nếu xảy ra điều không lường trước được đồng thời tạo ra thêm một nguồn quỹ được ưu đãi thuế có thể dùng để giúp chi trả cho chi phí học đại học tương lai hoặc cho các nhu cầu cần tới thu nhập bổ sung khác.

#### GHI NHỚ

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. Chương trình 529 liên quan đến phí và lệ phí quản lý đầu tư.

### TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION IUL (FFIUL) LÀ PHẦN BỔ SUNG CHO CHƯƠNG TRÌNH 529

<b>CHẾ ĐỘ TRỢ CẤP TỬ VONG</b>	Gia đình quý vị có thể sử dụng trợ cấp tử vong miễn thuế để thay thế thu nhập bị mất và giúp thanh toán chi phí học đại học của con quý vị.
<b>TĂNG TRƯỞNG ĐƯỢC LIÊN KẾT THEO CHỈ SỐ VỚI TRỢ CẤP RỦI RO</b>	Các giá trị tiền mặt theo hợp đồng có tiềm năng tăng lên khi lãi suất ghi có vượt mức và giúp bảo vệ trước suy thoái thị trường. Lãi suất ghi có vượt mức một phần dựa trên hiệu suất của các chỉ số tài chính.
<b>TIỆP CẬN MIỄN THUẾ LINH HOẠT</b>	Giá trị tiền mặt có thể được tiếp cận miễn thuế thông qua các khoản cho vay và rút tiền từ hợp đồng, <sup>2</sup> được sử dụng cho bất kỳ mục đích nào, và không giới hạn sử dụng cho các chi phí giáo dục.
<b>KHÔNG ĐƯỢC TÍNH LÀ TÀI SẢN ĐỂ ĐĂNG KÝ MIỄN PHÍ HỖ TRỢ SINH VIÊN LIÊN BANG (FAFSA)</b>	Dựa trên các hướng dẫn hiện hành, nếu con quý vị cần hỗ trợ tài chính, giá trị tiền mặt của hợp đồng bảo hiểm nhân thọ sẽ không được tính là tài sản để xác định xem chúng có đủ điều kiện hay không và không bắt buộc phải báo cáo trên biểu mẫu FAFSA®.

<sup>1</sup> "Xu hướng định giá chương trình học đại học và hỗ trợ sinh viên năm 2022", College Board, 2022

<sup>2</sup> Các khoản cho vay, rút tiền và tích lũy trợ cấp tử vong sẽ làm giảm giá trị hợp đồng bảo hiểm cũng như 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.

# NGHIÊN CỨU TRƯỜNG HỢP GIẢ THUYẾT



Mike và vợ anh, Lindsay, có hai con nhỏ, hai tuổi và sáu tháng tuổi và muốn bắt đầu lập kế hoạch sớm cho các chi phí học đại học của các con. Cả hai gần đây đã trả hết các khoản cho vay học phí đại học chưa thanh toán của riêng họ, họ muốn để dành cho chi phí học đại học trong tương lai của con cái họ để giúp chúng thăng tiến sau khi tốt nghiệp.

Trong khi họ hiện đang đóng góp vào chương trình tiết kiệm 529 cho mỗi trẻ, họ muốn **đảm bảo họ có đủ tiền để trả cho các chi phí đại học trong tương lai** nếu có chuyện gì xảy ra với Mike.

Mike quyết định mua một hợp đồng *Transamerica Financial Foundation IUL* cho cuộc sống của anh ấy để nhận được trợ cấp tử vong cần thiết cho gia đình anh ấy đồng thời tích lũy giá trị tiền mặt được ưu đãi thuế có thể được sử dụng để giúp trả chi phí học đại học cho con cái họ trong tương lai.

Mike trả phí bảo hiểm hàng tháng là **\$500** để đóng tiền cho hợp đồng có số tiền bảo hiểm ban đầu là **\$133.000**. Khi hợp đồng tích lũy giá trị tiền mặt, Mike và gia đình của anh ấy có quyền tiếp cận thêm một nguồn thu nhập miễn thuế mà họ có thể sử dụng sau này khi con cái họ học đại học. Trong trường hợp qua đời sớm, Lindsay có thể sử dụng số tiền thu được từ hợp đồng để bổ sung thu nhập bị mất của họ và giúp trả chi phí đại học trong tương lai.

## LẬP KẾ HOẠCH HỌC ĐẠI HỌC VỚI FFIUL

### CHI TIẾT HỢP ĐỒNG

- Nam giới, 35 tuổi, Ưu tú được ưu tiên
- Phí bảo hiểm: **\$6.000** phí bảo hiểm (**\$500** mỗi tháng) cho 16 năm
- Số tiền bảo hiểm: **\$133.000**, Tăng mức trợ cấp tử vong
- Mức minh họa: 7.0%
- Tài khoản theo chỉ số: Tài khoản theo chỉ số toàn cầu
- Khoản phân bổ cho đại học: Năm 17–22
- Khung thuế bảo hiểm: 28% (Mức hỗn hợp)



### CHI TIÊU TÍCH LŨY: **\$96,000**

#### BẢO VỆ TRƯỚC ĐẠI HỌC<sup>1</sup>

**\$271,798**

Nếu có chuyện gì xảy ra với Mike, trợ cấp tử vong miễn thuế thu nhập liên bang có thể được sử dụng để giúp thay thế thu nhập gia đình hoặc tiết kiệm cho chi phí đại học trong tương lai.

Trợ cấp tử vong ban đầu là **\$138.342** sẽ tăng lên thành **\$271.798** dựa trên phí hợp đồng hiện tại và các giả định tăng trưởng.

#### THU NHẬP CHO ĐẠI HỌC

**\$144,000**

Khi con gái lớn bắt đầu học đại học, Mike quyết định rút tiền và khoản cho vay miễn thuế<sup>2</sup> là **\$24.000** hàng năm trong sáu năm để giúp trang trải chi phí học đại học cho cả hai đứa con của mình.

#### BẢO VỆ SAU ĐẠI HỌC<sup>1</sup>

**\$80,774**

Sau khi sử dụng FFIUL để giúp trang trải chi phí học đại học cho con gái mình, Mike vẫn có trợ cấp tử vong là **\$80.744** ở tuổi 90.

<sup>1</sup> Giá trị không được đảm bảo.

<sup>2</sup> Các khoản cho vay, rút tiền và tích lũy trợ cấp tử vong sẽ làm giảm giá trị hợp đồng bảo hiểm cũng như 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 tử 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.

# LẬP KẾ HOẠCH HỌC ĐẠI HỌC VỚI FFIUL.

GIÁ TRỊ TÓM TẮT (KHÔNG ĐẢM BẢO)

GIẢI ĐOẠN LẬP KẾ HOẠCH	NĂM	TUỔI	BẢO PHÍ HÀNG NĂM	KHOẢN PHÂN BỐ HÀNG NĂM	GIÁ TRỊ HỦY BỎ BẢNG TIỀN MẶT	TRỢ CẤP TỬ VONG	TRỢ CẤP TỬ VONG IRR% <sup>1</sup>	THUẾ SUẤT TƯƠNG ĐƯƠNG <sup>2</sup>
BẢO VỆ TRƯỚC ĐẠI HỌC (Năm 1–16)	1	36	\$6,000	\$0	\$2,323	\$138,342	2205.71%	3063.48%
	5	40	\$6,000	\$0	\$27,852	\$163,177	63.02%	87.53%
	10	45	\$6,000	\$0	\$69,715	\$203,863	21.50%	29.87%
	15	50	\$6,000	\$0	\$125,719	\$258,719	12.36%	17.17%
	16	51	\$6,000	\$0	\$138,798	\$271,798	11.42%	15.87%
THU NHẬP CHO ĐẠI HỌC (Năm 17–22)	17	52	\$0	\$24,000	\$121,621	\$247,798	10.48%	14.55%
	18	53	\$0	\$24,000	\$103,357	\$223,798	9.75%	13.54%
	19	54	\$0	\$24,000	\$83,944	\$199,798	9.18%	12.76%
	20	55	\$0	\$24,000	\$63,312	\$175,798	8.75%	12.15%
	21	56	\$0	\$24,000	\$41,339	\$151,318	8.40%	11.66%
BẢO VỆ SAU ĐẠI HỌC (Năm 23+)	22	57	\$0	\$24,000	\$17,981	\$126,348	8.12%	11.27%
	23	58	\$0	\$0	\$18,772	\$125,359	7.86%	10.92%
	25	60	\$0	\$0	\$20,446	\$123,322	7.42%	10.30%
	35	70	\$0	\$0	\$31,014	\$111,830	5.95%	8.26%
	45	80	\$0	\$0	\$43,867	\$97,821	5.11%	7.10%
	55	90	\$0	\$0	\$54,028	\$80,744	4.57%	6.34%

<sup>1</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>2</sup> Thuế suất tương đương là mức hoàn lại sẽ được yêu cầu để bằng với IRR trợ cấp tử vong được hiển thị, giả sử mức thuế áp dụng giả định là 28%. Các khoản đầu tư khác nhau có mức thuế tiềm năng khác nhau. Thuế suất tương đương = Thuế suất tương đương / (1 - mức thuế giả định). Trong minh họa này, chúng tôi đã thay thế Thuế suất tương đương bằng IRR trợ cấp tử vong trong công thức trước để chứng minh lợi ích của việc xử lý thuế đối với bảo hiểm nhân thọ, nhưng hình minh họa này không mô tả việc đánh thuế các loại tài sản khác.

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 Foundation IUL*.

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. 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 này không có mục đích mô tả đầy đủ về hợp đồng bảo hiểm. Tham khảo tài liệu giới thiệu cho người dùng về *Transamerica Financial Foundation IUL* 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 Foundation IUL* (Mẫu Hợp đồng ICC16 IUL09 hoặc IUL09) 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. TFLIC Financial Foundation IUL Mẫu hợp đồng IUL09 NY được cấp bởi Transamerica Financial Life Insurance Company, Harrison, New York. 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 khu vực pháp lý khác. 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.



TRANSAMERICA®

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

Vui lòng truy cập: [transamerica.com](https://transamerica.com)

Liên hệ với chuyên gia tài chính của quý vị để biết thêm thông tin về cách mà hợp đồng bảo hiểm *Transamerica Financial Foundation IUL* có thể giúp quý vị tạo chiến lược lập kế hoạch học đại học.