



TÌM KIẾM

CON ĐƯỜNG

TIẾN VỀ PHÍA TRƯỚC

HƯỚNG DẪN VỀ CHÍNH SÁCH BẢO HIỂM
NHÂN THỌ IUL® CỦA TỔ CHỨC TÀI CHÍNH
TRANSAMERICA



TRANSAMERICA®



CÂN BẰNG GIỮA VIỆC BẢO VỆ GIA ĐÌNH CỦA QUÝ VỊ LÚC NÀY VÀ CHUẨN BỊ CHO TƯƠNG LAI.

Bảo hiểm nhân thọ liên kết không phải là hình thức chứng khoán và chính sách bảo hiểm nhân thọ liên kết không phải là một khoản đầu tư trên thị trường chứng khoán hoặc trong các chỉ số. Lợi tức Tài khoản chỉ số (Index Account) được dựa trên một phần hiệu quả của chỉ số. Hiệu quả trong quá khứ của một chỉ số không phải là dấu hiệu cho biết hiệu quả của chỉ số đó trong tương lai.

Không có gì đảm bảo rằng khoản Lợi tức thặng dư của chỉ số sẽ cao hơn lãi suất tối thiểu được đảm bảo cho Tài khoản chỉ số. Ngoài ra, cũng không có đảm bảo nào rằng Công ty sẽ công bố mức lãi suất cao hơn mức lãi suất tối thiểu được đảm bảo cho Tài khoản lợi tức cơ bản.

Các chính sách mà quảng cáo này đề cập đến được viết bằng tiếng Anh. Nếu có bất kỳ tranh chấp hay khác nhau giữa quảng cáo này với các điều khoản của chính sách, ngôn ngữ trong phần chính sách được viết bằng tiếng Anh sẽ có giá trị pháp lý.



TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION IUL®

CHÍNH SÁCH BẢO HIỂM NHÂN THỌ ĐA MỤC ĐÍCH ĐƯỢC XÂY DỰNG CHO CUỘC SỐNG ĐA DIỆN CỦA QUÝ VỊ

Khi quý vị lên kế hoạch cho tương lai gia đình, điều quan trọng là quý vị cần phải bao quát tất cả mọi mặt. Khi quý vị nghỉ hưu, quý vị cần có đủ tiền trong ngân hàng để sống quãng thời gian còn lại. Nhưng nếu quý vị không may qua đời quá sớm, quý vị cũng muốn có khả năng giúp đỡ gia đình trang trải cuộc sống khi không có quý vị.

Đó chính là điều mà Transamerica Financial Foundation IUL® (FFIUL) hướng tới.

FFIUL là một sản phẩm thật sự linh hoạt, cung cấp nhiều hơn là quyền lợi tử vong đơn giản—sản phẩm cung cấp điều đó, cộng với khả năng tích lũy giá trị tiền mặt. Với FFIUL, quý vị sẽ an tâm hơn khi biết rằng quý vị đã giúp đặt nền tảng vững chắc cho bản thân và gia đình.

HÃY GẶP DONNA

Ở tuổi 32, Donna biết rằng mua bảo hiểm nhân thọ sẽ rất quan trọng tại vài thời điểm trong tương lai, nhưng cô ấy không tin rằng đó là thời điểm thích hợp đối với gia đình mình. Thay vào đó, cô ấy nghĩ rằng bây giờ là thời gian để tiết kiệm, và bảo hiểm nhân thọ có thể chờ vào lúc khác.

Điều quan trọng nhất là Donna muốn một lựa chọn cho phép kiểm soát, cũng như là linh hoạt.

Đó là lí do chuyên gia bảo hiểm của cô ấy gợi ý về FFIUL, vì sản phẩm này khác với bảo hiểm nhân thọ truyền thống.

FFIUL cung cấp những lựa chọn để theo kịp nhu cầu thay đổi của gia đình, với khả năng cộng dồn giá trị tích lũy, cũng như quyền lợi tử vong.

Donna cảm thấy thoải mái khi biết rằng, một khi giá trị của chính sách bảo hiểm đã đủ, cô ấy sẽ có thể chọn dùng nó để trang trải chi phí học đại học của con mình hoặc để hỗ trợ thêm thu nhập sau khi cô ấy nghỉ hưu, dưới hình thức rút tiền và các khoản vay không chịu thuế.* Và sau đó, tùy thuộc vào các khoản tiền đã rút và vay đã khấu trừ vào quyền lợi tử vong, cô ấy vẫn có thể để lại khoản tiền thừa kế còn lại cho gia đình khi cô ấy qua đời.

*Các khoản vay, khoản rút và quyền lợi tử vong trả trước sẽ làm giảm Giá trị Chính sách và quyền lợi tử vong. Với điều kiện chính sách bảo hiểm không phải và không trở thành chính sách hỗn hợp được điều chỉnh (MEC), 1) các khoản tiền rút ra sẽ được miễn thuế nếu chúng không vượt quá cơ sở chính sách (nói chung, phí bảo hiểm được thanh toán thì khoản tiền rút ra ít hơn) và 2) các khoản vay theo chính sách được miễn thuế khi chính sách còn hiệu lực. Nếu chính sách bị hủy bỏ hoặc mất hiệu lực, khoản vay của chính sách sẽ được xem là khoản phân bổ từ chính sách và sẽ chịu thuế trong phạm vi khoản vay đó cộng với các khoản phân bổ khác tại thời điểm vượt quá cơ sở chính sách.



FFIUL HOẠT ĐỘNG NHƯ THẾ NÀO

QUYỀN LỢI BẢO HIỂM NHÂN THỌ CƠ BẢN ĐÁP ỨNG ĐƯỢC TIỀM NĂNG TĂNG TRƯỞNG GIÁ TRỊ CHÍNH SÁCH

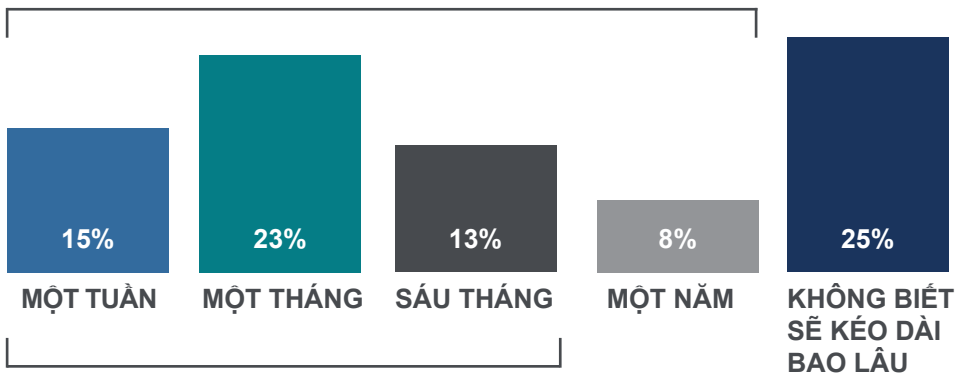
Nếu quý vị đột ngột qua đời, quý vị muốn mình có thể để lại một chút gì đó cho những người thân yêu, hoặc họ có thể gặp khó khăn trong việc kiếm đủ tiền để trang trải cuộc sống và thanh toán các hóa đơn?

Lên kế hoạch cho những điều khó đoán trong cuộc sống là một thách thức, nhưng FFIUL có thể giúp quý vị.

Khi quý vị qua đời, khoản quyền lợi tử vong từ FFIUL có thể giúp gia đình quý vị thay thế việc mất nguồn thu nhập, hỗ trợ thanh toán các khoản thế chấp, chăm sóc cho con em, chi phí giáo dục—hoặc để lại khoản tiền thừa kế cho con hoặc cháu của quý vị.

BAO LÂU THÌ GIA ĐÌNH SẼ CẢM THẤY GÁNH NẶNG TÀI CHÍNH SAU KHI MẤT ĐI NGUỒN THU NHẬP CHÍNH TỪ QUÝ VỊ?

59% các gia đình sẽ nhận thấy gánh nặng trong vòng một năm hoặc sớm hơn*



51% các gia đình sẽ nhận thấy gánh nặng trong vòng sáu tháng hoặc sớm hơn*

*LIMRA, "Nghiên cứu về Thước đo Bảo hiểm 2016", tháng Tư 2016

KHẢ NĂNG TÍCH LŨY GIÁ TRỊ TIỀN MẶT




Phần thứ hai của FFIUL là khả năng tích lũy giá trị tiền mặt.

Khi quý vị thanh toán, chúng tôi sẽ phân bổ khoản phí bảo hiểm ròng¹ vào (các) tài khoản chứng khoán hoặc Tài khoản Lợi tức Cơ bản, theo yêu cầu của quý vị. Những sự lựa chọn tài khoản này có tiềm năng có lãi trên cơ sở được hoãn thuế, làm tăng giá trị tích lũy tiền mặt của chính sách.²

Khi đã đạt đủ giá trị của chính sách bảo hiểm, quý vị có thể chọn nhận nó như một khoản tiền đã rút hoặc vay lại dưới hình thức một khoản vay.

Việc có thể lấy ra khoản tiền mặt miễn thuế có thể giúp bổ sung nguồn lương hưu, xây dựng công ty, hoặc giúp chi trả cho các khoản vay sinh viên của con cái. Quý vị có thể sử dụng số tiền này theo ý mình, nhưng nếu chính sách đáo hạn khi khoản vay chưa được thanh toán, điều này có thể dẫn tới các vấn đề về thuế.

CÁC CHI PHÍ TIẾP TỤC LEO THANG

			
	TEM THƯ	ĐẠI HỌC	NHÀ CỬA
GIÁ NĂM 2016	\$0,47	\$33.480	\$372.900
GIÁ NĂM 1986	\$0,22	\$14.630	\$111.900

Dịch vụ Bưu Chính Hoa Kỳ, tháng Năm 2016 Đại học: Các Xu hướng Vào Đại học theo Học phí Đại học năm 2016 Học phí Trung bình và Chi phí cho bốn năm học đại học tư thực. Trang chủ: https://www.census.gov/construction/nrs/historical_data/index.html, Giá bán Bình quân và Trung bình của Nhà đã bán

TÍNH NĂNG CHÍNH

Có rất nhiều điều cần phải suy nghĩ đến khi quý vị cố gắng thu xếp tài chính và lên kế hoạch cho tương lai gia đình. Thuế, lạm phát, và biến động của thị trường chỉ là vài ví dụ trong những mối lo ngại nặng nề.

Nhưng FFIUL có bốn tính năng chính dành cho quý vị và gia đình, có thể giúp việc này trở nên dễ dàng hơn:

- Bảo hiểm quyền lợi tử vong miễn thuế
- Khả năng tích lũy giá trị chính sách với các lựa chọn về tài khoản chứng khoán.
- Tỷ lệ lợi tức tối thiểu bảo đảm, hoặc “mức sàn”, mang đến sự an toàn thông qua các khoản bảo đảm.³
- Các lợi ích về thuế bao gồm các khoản vay và rút ra miễn thuế, hoãn thuế cho bất kì khoản thu nhập nào, và chuyển miễn thuế giữa các lựa chọn tài khoản.

¹Phí bảo hiểm ròng tương đương với phí bảo hiểm tổng gộp trừ đi các khoản phí bảo hiểm được áp dụng.

²Chi phí cho khoản khấu trừ hàng tháng và tài khoản chứng khoán hàng tháng sẽ được trích từ chính sách để thanh toán chi phí bảo hiểm, phí bảo hiểm hàng tháng, tính theo đơn vị và chi phí cho điều khoản bổ sung hoặc đánh giá dưới tiêu chuẩn.

³Các đảm bảo được dựa trên khả năng chi trả của công ty bảo hiểm.

LÀM THẾ NÀO GIÁ TRỊ TIỀN MẶT CỦA QUÝ VỊ CÓ THỂ ĐƯỢC TÍCH LŨY

Quý vị có thể lựa chọn theo chiến lược tích lũy giá trị tiền mặt bằng cách phân bổ các phí bảo hiểm ròng cho nhiều hơn một lựa chọn tài khoản để có cơ hội nhận được nhiều mức lợi tức khác nhau. Chọn từ những loại tài khoản sau đây:

- Tài khoản Chỉ số S&P 500®.
- Tài khoản Chỉ số Toàn cầu.
- Tài khoản Lợi tức Cơ bản.

FFIUL mang đến cho quý vị cơ hội tăng giá trị tích lũy chính sách thông qua lợi tức chỉ số vượt mức (có lãi trên mức tỉ lệ bảo đảm tối thiểu) có thể được ghi có vào chính sách của quý vị dựa trên một phần những thay đổi của các chỉ số chứng khoán chính sau đây. Có những hạn chế khi quý vị chuyển giá trị tích lũy chính sách giữa các lựa chọn tài khoản, nhưng nhờ vào việc chuyển được miễn thuế, các khoản thu nhập được bảo toàn khỏi sự khấu hao của thuế.

Chúng tôi rất vui mừng được nói chuyện với quý vị về những lựa chọn tài khoản khác nhau và giúp đỡ quý vị tìm một chiến lược phù hợp.



MÔ TẢ CHỈ SỐ

CHỈ SỐ S&P 500®	Theo dõi 500 công ty có vốn hóa thị trường dẫn đầu các ngành công nghiệp trong nền kinh tế Hoa Kỳ.
CHỈ SỐ EURO STOXX 50®	Bao gồm chứng khoán của 50 công ty có vốn hóa hàng đầu châu Âu.
CHỈ SỐ HANG SENG	Một trong những dấu hiệu nhận biết hàng đầu cho năng lực thị trường chứng khoán tại Hong Kong.

Chỉ số S&P 500® là một sản phẩm của S&P Dow Jones Indices LLC (“SPDJ”), và được cấp phép sử dụng bởi Công ty. Standard & Poor’s®, S&P® và S&P 500® là thương hiệu đã đăng ký của Standard & Poor’s Financial Services LLC (“S&P”); Dow Jones® là thương hiệu đã đăng ký của Dow Jones Trademark Holdings LLC (“Dow Jones”); và những thương hiệu này đã được SPDJI cấp phép sử dụng và được cấp phép bổ sung cho những mục đích nhất định của Công ty. Chính sách này không được tài trợ, xác nhận, bán hoặc quảng bá bởi SPDJI, Dow Jones, S&P, các chi nhánh tương ứng của hãng, và không bên nào trong số đó đưa ra bất kỳ tuyên bố nào về việc khuyến nghị mua (các) sản phẩm này, cũng như không chịu trách nhiệm pháp lý về bất kỳ lỗi, thiếu sót, hoặc gián đoạn nào của Chỉ số S&P 500.

The EURO STOXX 50® (Thương hiệu Chỉ số) là tài sản trí tuệ (bao gồm các thương hiệu đã đăng ký) của STOXX Limited, Zurich, Switzerland (“STOXX”), Deutsche Börse Group hoặc các đơn vị nhượng quyền, được phép sử dụng. Sản phẩm bảo hiểm chỉ số chứng khoán cố định (“Sản phẩm đã được cấp phép”) không được quảng bá, cũng như không được tài trợ, phân phối hoặc bất kỳ hình thức hỗ trợ nào khác bởi STOXX, Deutsche Börse Group và các đơn vị nhượng quyền, đối tác nghiên cứu hoặc nhà cung cấp dữ liệu và STOXX, Deutsche Börse Group và các đơn vị nhượng quyền, đối tác nghiên cứu hoặc nhà cung cấp dữ liệu không đưa ra bất kỳ bảo đảm nào, và không chịu bất kỳ trách nhiệm pháp lý nào (dù là do sơ suất hay không) liên quan đến bất kỳ sai sót, thiếu sót hoặc gián đoạn nào của EURO STOXX 50® hoặc các dữ liệu của nó.

Vui lòng đọc tuyên bố từ chối đầy đủ trong chính sách của Transamerica Financial Foundation IUL về Chỉ số Hang Seng liên quan tới chính sách.

TÌM HIỂU CÁC TÀI KHOẢN CHỈ SỐ

CÁC GIAI ĐOẠN ĐƯỢC XÁC ĐỊNH

- Các giai đoạn là thành phần của tùy chọn tài khoản mà phí bảo hiểm ròng và/hoặc chuyển nhượng giá trị chính sách được phân bổ vào.
- Có đến 12 giai đoạn và mỗi giai đoạn bắt đầu vào ngày chính sách hàng tháng.
- Mỗi giai đoạn kéo dài trong 12 tháng (thời gian của giai đoạn).
- Giá trị của tùy chọn tài khoản là tổng giá trị giai đoạn của nó và khoản tiền sắp được áp dụng cho giai đoạn này.
- Phí bảo hiểm ròng được nhận vào ngày khác với ngày chính sách hàng tháng sẽ được ghi nhận với mức lợi tức tài khoản chỉ số tối thiểu vào Tài khoản Chỉ số S&P 500® và Tài khoản chỉ số toàn cầu cho đến khi chúng được phân bổ vào giai đoạn tiếp theo. Phí bảo hiểm ròng được phân bổ vào Tài khoản Lợi tức Cơ bản sẽ luôn được ghi nhận với lãi suất theo lãi suất hiện hành của Tài khoản Chỉ số Cơ bản.

TÍNH TOÁN GIAI ĐOẠN CỦA TÀI KHOẢN CHỈ SỐ

Vào cuối mỗi Giai đoạn của Tài khoản chỉ số, Transamerica sẽ xác định xem có ghi nhận Lợi tức thặng dư của chỉ số (thu nhập cao hơn lãi suất tối thiểu được đảm bảo) khi giai đoạn kết thúc hay không. Khoản tiền từ Lợi tức thặng dư của chỉ số được ghi nhận vào cuối giai đoạn phụ thuộc vào giá trị trong tài khoản chỉ số vào thời điểm bắt đầu giai đoạn, hoạt động và các chi phí chính sách trong suốt giai đoạn, lợi tức tối thiểu được ghi nhận trong suốt giai đoạn, lãi suất trần áp dụng và thay đổi trong các chỉ số áp dụng.

**GIÁ TRỊ CHỈ SỐ
VÀO NGÀY KẾT
THỨC GIAI ĐOẠN**

-

**GIÁ TRỊ CHỈ SỐ
VÀO NGÀY BẮT
ĐẦU GIAI ĐOẠN**

÷

**GIÁ TRỊ CHỈ SỐ
VÀO NGÀY BẮT
ĐẦU GIAI ĐOẠN**

=

**PHẦN TRĂM
THAY ĐỔI CHỈ SỐ**



LỰA CHỌN TÀI KHOẢN CHỈ SỐ

TÀI KHOẢN CHỈ SỐ TOÀN CẦU

Trong Tài khoản Chỉ số Toàn cầu, lợi tức chỉ số vượt mức được dựa một phần trên mức bình quân gia quyền sự thay đổi của những chỉ số S&P 500®, EURO STOXX 50®, và Hang Seng, ngoại trừ thu nhập từ cổ tức.

Để đạt tới mức bình quân gia quyền, chúng tôi áp dụng các yếu tố sau đây:

50%

Dựa vào tỉ lệ thay đổi của S&P 500® hoặc EURO STOXX 50®, chỉ số nào cao hơn



30%

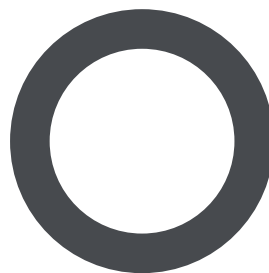
Dựa vào tỉ lệ thay đổi của S&P 500® hoặc EURO STOXX 50®, chỉ số nào thấp hơn

20%

Dựa vào tỉ lệ thay đổi của Chỉ số Hang Seng

TÀI KHOẢN CHỈ SỐ S&P 500®

Tài khoản Chỉ số S&P 500® có thể được ghi có với lãi suất chỉ số thặng dư dựa một phần vào những thay đổi của chỉ số S&P 500®, ngoại trừ thu nhập từ cổ tức.



100%

Dựa vào tỉ lệ thay đổi của S&P 500®

Tài khoản Chỉ số Toàn cầu và Tài khoản Chỉ số S&P 500® có thể được ghi có với lãi suất chỉ số thặng dư dựa vào những thay đổi của các chỉ số. Lưu ý rằng mặc dù lợi tức nhận được vào một Tùy chọn Tài khoản chỉ số có thể bị ảnh hưởng bởi các chỉ số chứng khoán nhưng Chính sách bảo hiểm nhân thọ liên kết không phải là một khoản đầu tư trong thị trường chứng khoán hoặc các chỉ số và không tham gia trực tiếp vào bất kỳ loại chứng khoán hoặc khoản đầu tư nào.

Tài khoản lợi tức cơ bản được ghi có theo lãi suất được Công ty công bố.

Tài khoản Chỉ số Toàn cầu và S&P 500® có tiềm năng nhận được lãi suất cao hơn Tài khoản lợi tức cơ bản, có thể lên đến Lãi suất Trần.

Lãi suất trần là tỉ lệ phần trăm tối đa của sự thay đổi chỉ số mà Tài khoản chỉ số của quý vị có thể nhận được

Khấu trừ hàng tháng và Phí Tài khoản chỉ số hàng tháng cùng với giao dịch chủ sở hữu Chính sách như các khoản vay hoặc rút tiền sẽ làm giảm khoản tiền Lợi tức thặng dư từ chỉ số được ghi nhận vào Chính sách. Nếu quý vị rút tiền hoặc thực hiện khoản vay trong một Giai đoạn thì sẽ không có khoản Lợi tức thặng dư của chỉ số được ghi nhận cho khoản tiền trên. Lợi tức thặng dư từ Chỉ số chỉ được ghi nhận phát sinh vào cuối mỗi Giai đoạn. Bất kỳ giá trị chính sách nào được xác định trong giai đoạn, bao gồm quyền lợi tử vong hoặc Giá trị hoàn lại tiền mặt, sẽ được dựa vào lợi tức tối thiểu được đảm bảo vào ngày thực hiện quyền lợi.

XÂY DỰNG GIÁ TRỊ TỪ NỀN TẢNG

SỨC MẠNH CỦA MỨC SÀN BẢO ĐẢM

Những thay đổi của chỉ số có thể tích cực hoặc tiêu cực. Tuy nhiên, với FFIUL, quý vị có thể an tâm khi biết rằng quý vị sẽ không bao giờ bị ghi có thấp hơn mức lãi suất đảm bảo tối thiểu, hoặc mức sàn.

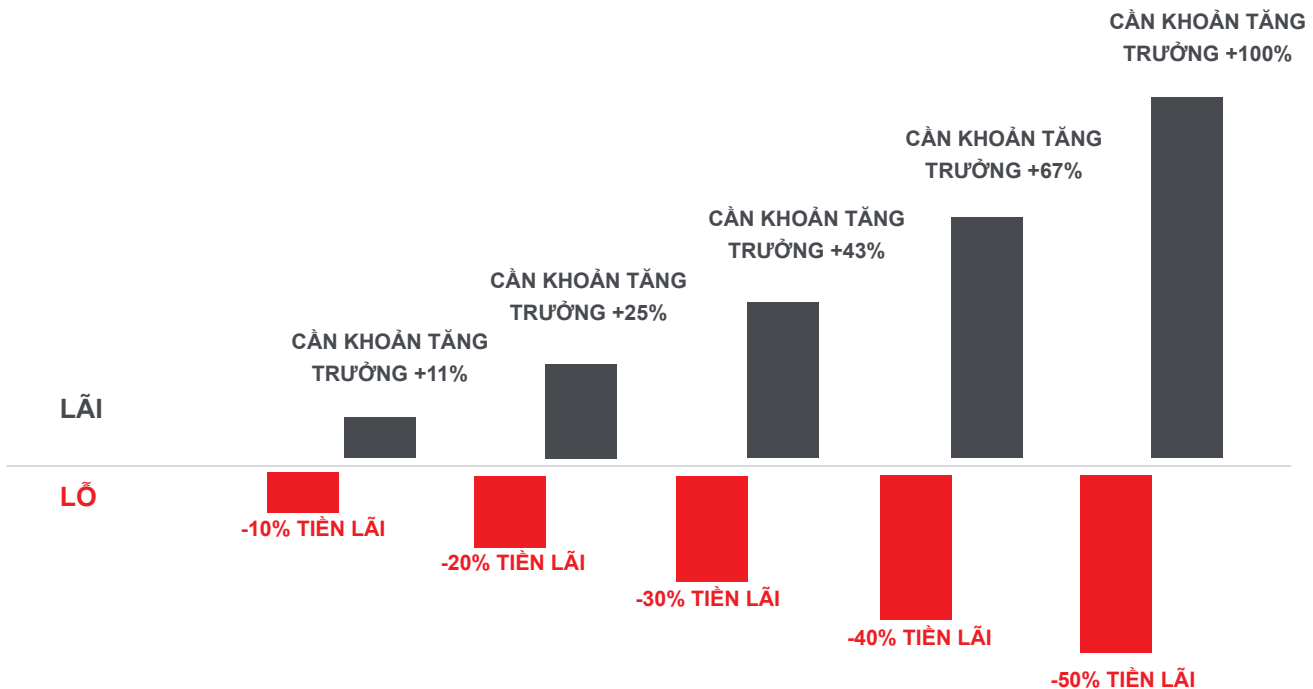
Mức sàn có thể bảo vệ giá trị tích lũy tiền mặt của quý vị và giúp bảo đảm tất cả ba tùy chọn tài khoản sẽ luôn được ghi có với lợi tức.

TRÁNH THẤT THOÁT CŨNG QUAN TRỌNG TƯƠNG ĐƯƠNG VỚI VIỆC ĐẠT ĐƯỢC CÁC KHOẢN TĂNG TRƯỞNG

Ví dụ này cho thấy tác động của một khoản thất thoát và lãi suất cần thiết để phục hồi khoản thất thoát đó.

Ví dụ, một khoản thất thoát 10% cần một khoản tăng trưởng 11%.

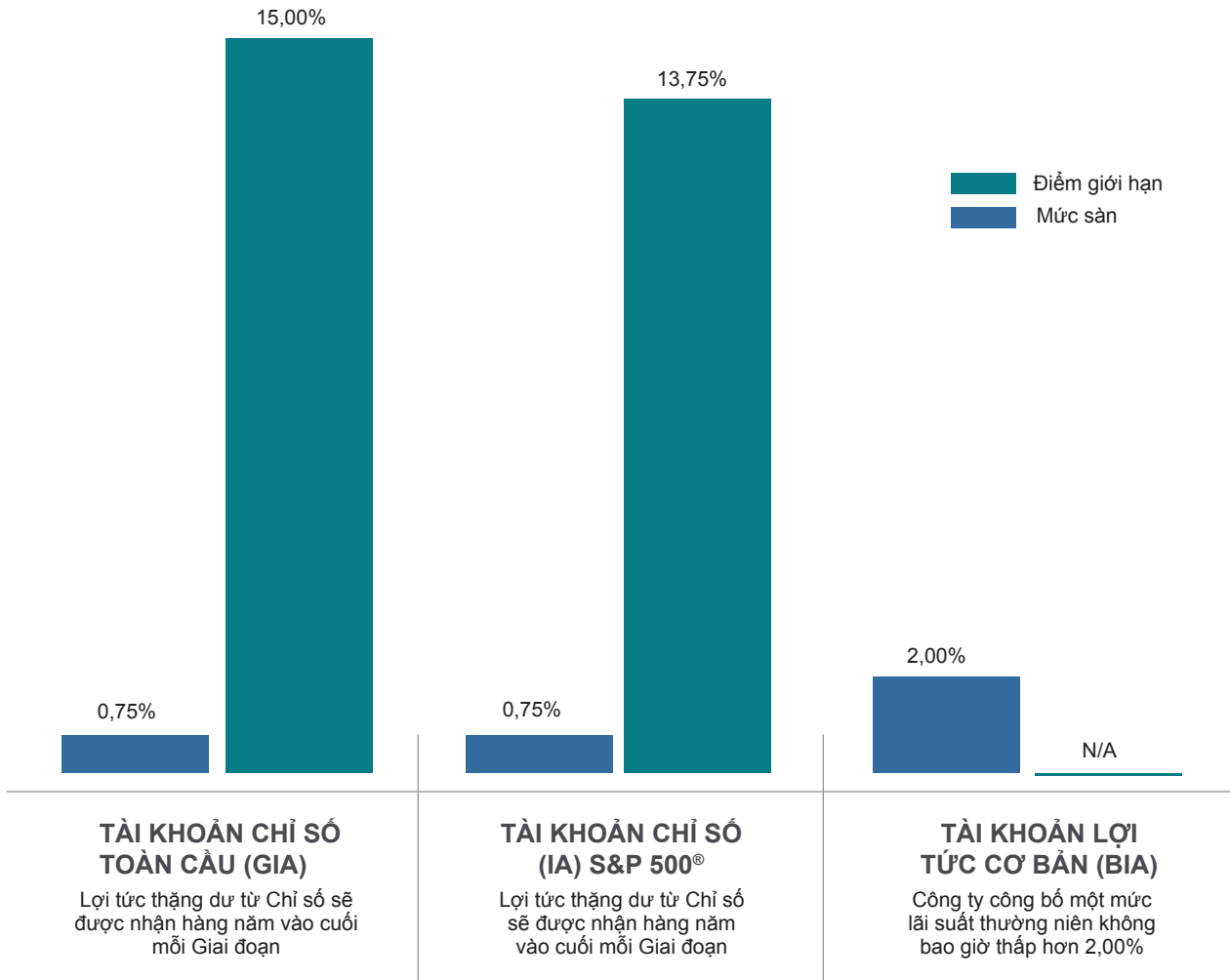
Một khoản thất thoát 20% cần một khoản tăng trưởng 25%, và cứ như vậy...





MỨC SÀN CỦA TÀI KHOẢN VÀ ĐIỂM GIỚI HẠN HIỆN TẠI

Điểm giới hạn là tỉ lệ tối đa được sử dụng để xác định mức lãi suất chỉ số thặng dư mà Transamerica sẽ ghi có cho các tài khoản chỉ số. Nó có thể tăng hoặc giảm vào cuối của mỗi giai đoạn nhưng sẽ không bao giờ thấp hơn mức lãi suất hiện tại của Tài khoản Lợi tức Cơ bản.



MỨC SÀN

Mức sàn là mức lãi suất tối thiểu được bảo đảm bởi công ty bảo hiểm. Quý vị sẽ yên tâm khi biết rằng các tài khoản sẽ không bị ghi có thấp hơn mức sàn.

ƯU ĐÃI VỀ THUẾ

TRANSAMERICA FFIUL MANG ĐẾN NHỮNG ƯU ĐÃI LỚN VỀ THUẾ

CÁC KHOẢN THU NHẬP ĐƯỢC HOÀN THUẾ

Bất kì giá trị tích lũy trong chính sách nào mang về lợi tức đều trên cơ sở hoãn thuế. Điều đó có nghĩa là tiềm năng tích lũy giá trị chính sách cao hơn dành cho quý vị.

CÁC KHOẢN CHUYỂN NHƯỢNG MIỄN THUẾ

Phí chuyển đổi giữa các tài khoản trong cùng một chính sách được miễn thuế. Phí chuyển đổi miễn thuế giúp bảo vệ các khoản thu nhập của quý vị bị ảnh hưởng bởi các khoản thuế hiện tại.

QUYỀN LỢI TỪ VONG ĐƯỢC MIỄN TRỪ THUẾ LỢI TỨC LIÊN BANG

Khoản lợi nhuận bảo hiểm nhân thọ sẽ được chuyển cho người thụ hưởng của quý vị và được miễn thuế thu nhập của liên bang.

MIỄN THUẾ VỚI GIÁ TRỊ CHÍNH SÁCH

CÁC KHOẢN VAY VÀ KHOẢN RÚT ĐƯỢC MIỄN THUẾ

Quý vị sẽ có thể tiếp cận dễ dàng giá trị chính sách. Khi giá trị chính sách đã đủ, quý vị có thể yêu cầu rút hoặc vay để sử dụng cho bất kỳ mục đích nào.

Hãy nghĩ về các khả năng: quý vị có thể sử dụng tiền để bổ sung cho lương hưu, thanh toán tiền học cho các con, hoặc hỗ trợ các chi phí phát sinh bất ngờ.

ĐÂY LÀ CÁCH THỨC

Sau giai đoạn cân nhắc, quý vị có thể linh hoạt rút tiền miễn thuế tại bất kỳ thời điểm nào, với khoản tiền có thể lên ngang bằng với phí bảo hiểm đã thanh toán vào chính sách.

Lãi suất khoản vay theo chính sách trên FFIUL thường thấp hơn lãi suất được tính bởi ngân hàng cho khoản vay tương tự. Số tiền tương đương với khoản vay theo chính sách sẽ được cộng với lãi suất hàng năm được đảm bảo 2%. Lãi suất hàng năm sẽ được tính như sau:

	NĂM 1-10 CỦA CHÍNH SÁCH	NĂM 11+ TRÊN CƠ SỞ CHI PHÍ	NĂM 11+ TRÊN CƠ SỞ TĂNG TRƯỞNG
LÃI SUẤT HIỆN TẠI	2,75%	2,75%	2,00%
LÃI SUẤT TỐI ĐA ĐƯỢC ĐẢM BẢO	3,00%	3,00%	2,25%

Các khoản vay, khoản rút và quyền lợi tử vong trả trước sẽ làm giảm Giá trị Chính sách và quyền lợi tử vong. Với điều kiện chính sách bảo hiểm không phải và không trở thành chính sách hỗn hợp được điều chỉnh (MEC), 1) các khoản tiền rút ra sẽ được miễn thuế nếu chúng không vượt quá cơ sở chính sách (nói chung, phí bảo hiểm được thanh toán thì khoản tiền rút ra ít hơn) và 2) các khoản vay theo chính sách được miễn thuế khi chính sách còn hiệu lực. Nếu chính sách bị hủy bỏ hoặc mất hiệu lực, khoản vay của chính sách sẽ được xem là khoản phân bổ từ chính sách và sẽ chịu thuế trong phạm vi khoản vay đó cộng với các khoản phân bổ khác tại thời điểm vượt quá cơ sở chính sách.

Chính sách này trước tiên là chính sách bảo hiểm nhân thọ. Mục đích chính của chính sách là để cung cấp quyền lợi tử vong. Nó không phải là một công cụ tiết kiệm ngắn hạn và cũng không phải lý tưởng cho nhu cầu bảo hiểm ngắn hạn. Nó được thiết kế có tính chất dài hạn và chỉ nên mua nếu quý vị có khả năng tài chính để duy trì hiệu lực của nó trong khoảng thời gian đáng kể.

CHO PHÉP BẠN LINH ĐỘNG VÀ KIỂM SOÁT

CAM KẾT KHÔNG MẤT HIỆU LỰC

Thanh toán Phí không mất hiệu lực tối thiểu theo tháng đảm bảo Chính sách vẫn được duy trì trong Thời gian còn hiệu lực. Tuy nhiên, nếu chỉ trả một khoản phí tối thiểu hàng tháng, quý vị có thể mất đi cơ hội tích lũy thêm cho giá trị chính sách.*

THỜI GIAN CÒN HIỆU LỰC:

- Độ tuổi tham gia 0 – 45: 20 năm.
- Độ tuổi tham gia 46 – 60: cho tới 65 tuổi
- Độ tuổi tham gia 61+: 5 năm.

THANH TOÁN PHÍ BẢO HIỂM LINH HOẠT

FFIUL cho phép thanh toán phí bảo hiểm linh hoạt, nghĩa là quý vị có thể điều chỉnh phí bảo hiểm cần thanh toán (trong mức giới hạn) nếu nhu cầu tài chính thay đổi. Phí bảo hiểm có thể tăng, giảm, được miễn hoặc ngừng đóng.

Tuy nhiên, nguy cơ chính sách hết hiệu lực có thể tăng nếu quý vị không đóng định kỳ phí bảo hiểm ít nhất bằng với mức phí bảo hiểm duy trì hiệu lực tối thiểu hàng tháng.



*Sau thời gian duy trì hiệu lực hoặc nếu Phí duy trì hiệu lực tối thiểu hàng tháng tích lũy không được đáp ứng, thì biến động về lãi suất và/hoặc phí Chính sách có thể được yêu cầu để thanh toán phí bảo hiểm bổ sung nhằm giữ Chính sách duy trì hiệu lực. Các đảm bảo được dựa trên khả năng chi trả của Công ty.

Quý vị có thể cần trả thêm khoản phí bảo hiểm để duy trì Quyền đảm bảo hiệu lực nếu quý vị thực hiện rút tiền mặt hoặc một khoản vay, tăng trưởng Mệnh giá, thay đổi tùy chọn quyền lợi tử vong, bổ sung hoặc tăng giá trị cho một điều khoản bổ sung. Nếu các yêu cầu của Quyền đảm bảo hiệu lực không được đáp ứng và Giá trị hoàn lại bằng tiền mặt không đủ để đáp ứng mức Khấu hao hàng tháng và Phí Tài khoản chỉ số hàng tháng, thì thời gian gia hạn sẽ bắt đầu và Chính sách sẽ hết hiệu lực vào cuối khoảng thời gian này trừ khi thanh toán đủ số tiền. Để Chính sách mất hiệu lực có thể dẫn đến các khoản thuế bất lợi.

TÙY CHỈNH PHẠM VI BẢO HIỂM

ĐIỀU KHOẢN TÙY CHỌN CUNG CẤP NHỮNG TÙY CHỌN LINH HOẠT ĐỂ CÁ NHÂN HÓA CHÍNH SÁCH CỦA BẠN

TÙY CHỌN BẢO VỆ THU NHẬP (IPO)

IPO cho phép quý vị cơ cấu khoản quyền lợi tử vong để phù hợp với nhu cầu ngắn hạn và dài hạn của gia đình. Chọn nhận một khoản tiền trọn gói ban đầu, một nguồn thu nhập đảm bảo hàng tháng lên tới 25 năm, một khoản tiền trọn gói cuối cùng, hoặc một sự kết hợp của cả ba lựa chọn.¹

Một khoản tiền trọn gói ban đầu có thể được sử dụng để trang trải các chi phí mai táng; một khoản tiền thanh toán hàng tháng có thể giúp trả các hóa đơn hoặc chăm sóc con cái, và một khoản tiền trọn gói cuối cùng có thể giúp người bạn đời của quý vị khi nghỉ hưu.

ĐIỀU KHOẢN BỔ SUNG CHO NGƯỜI BỊ BỆNH MÃN TÍNH²

Một điều khoản bổ sung cho người bị bệnh mãn tính có thể được áp dụng để đẩy nhanh một phần nào đó quyền lợi tử vong của chính sách trước khi qua đời. Một bác sĩ chăm sóc sức khỏe có bằng cấp phải xác nhận rằng người được bảo hiểm không thể thực hiện ít nhất hai trong số sáu hoạt động sống hàng ngày (tắm rửa, quan hệ, thay quần áo, ăn uống, đi vệ sinh và di chuyển) hoặc yêu cầu giám sát nghiêm ngặt người được bảo hiểm khỏi những nguy cơ về sức khỏe và an toàn do suy giảm nhận thức nghiêm trọng, trong thời gian là 90 ngày liên tiếp.

ĐIỀU KHOẢN BỔ SUNG CHO NGƯỜI BỊ BỆNH HIỂM NGHÈO²

Một điều khoản bổ sung cho người bị bệnh hiểm nghèo có thể được áp dụng để đẩy nhanh một phần nào đó quyền lợi tử vong của chính sách trước khi qua đời. Một bác sĩ điều trị phải chứng nhận rằng người được bảo hiểm đang trong một tình trạng sức khỏe nghiêm trọng như đau tim, đột quỵ, ung thư, suy thận giai đoạn cuối, ALS, cấy ghép một cơ quan nội tạng chính, mù lòa, hoặc bị tê liệt bởi các nguyên nhân cơ bản cụ thể.

ĐIỀU KHOẢN BỔ SUNG BẢO VỆ KHOẢN VAY VƯỢT MỨC (OPR)³

OPR có thể giúp ngăn ngừa chính sách mất hiệu lực do các khoản vay quá hạn. Áp dụng điều khoản bổ sung này sẽ giúp các khoản vay không bị đánh thuế, trong khi vẫn mang lại khoản quyền lợi tử vong nhỏ cho người thụ hưởng của quý vị.

ĐIỀU KHOẢN BỔ SUNG QUYỀN LỢI BẢO HIỂM BẢO ĐẢM

Cho phép quý vị tăng phạm vi bảo hiểm nhân thọ, ở những khoảng thời gian nhất định mà không cần bảo lãnh bổ sung.

ĐIỀU KHOẢN VỀ NGƯỜI ĐƯỢC BẢO HIỂM CƠ BẢN

Cung cấp cho quý vị mức cấp độ bổ sung của phạm vi bảo hiểm định kì tại mức bảo hiểm định kì.

ĐIỀU KHOẢN BỔ SUNG QUYỀN LỢI TRẺ EM

Cung cấp mức bảo hiểm có thời hạn cho trẻ em, trong độ tuổi từ 15 ngày tuổi đến 18 tuổi.

ĐIỀU KHOẢN VỀ NGƯỜI ĐƯỢC BẢO HIỂM BỔ SUNG

Cung cấp sự bảo hiểm có thời hạn cho tối đa năm thành viên trong gia đình của người được bảo hiểm

ĐIỀU KHOẢN QUYỀN LỢI TỬ VONG DO TAI NẠN

Thanh toán theo mệnh giá trong điều khoản nếu sự tử vong của quý vị có nguyên nhân bởi chấn thương thể xác do tai nạn.

ĐIỀU KHOẢN VỀ QUYỀN LỢI TỬ VONG ĐỐI VỚI BỆNH HIỂM NGHÈO Ở GIAI ĐOẠN CUỐI⁴

Nếu quý vị nhận được chẩn đoán bệnh hiểm nghèo ở giai đoạn cuối, điều khoản này cho phép quý vị nhận được một phần của quyền lợi tử vong khi quý vị vẫn còn sống.

ĐIỀU KHOẢN MIỄN KHẤU TRỪ HÀNG THÁNG DO THƯƠNG TẬT⁵

Miễn giảm khoản khấu trừ hàng tháng của chính sách với người được bảo hiểm bị thương tật.

ĐIỀU KHOẢN MIỄN PHÍ BẢO HIỂM DO THƯƠNG TẬT⁶

Nếu quý vị bị thương tật, điều khoản này miễn trừ phí bảo hiểm hàng tháng cho khoảng thời gian thương tật bằng cách áp dụng quyền lợi bảo hiểm được thể hiện trong chính sách như khoản phí bảo hiểm của chính sách.



Các điều khoản và quyền lợi điều khoản có các giới hạn cụ thể, có thể phát sinh chi phí bổ sung và có thể không được áp dụng ở tất cả mọi khu vực. Mệnh giá chính sách cơ bản tối đa có thể bị giới hạn bởi việc bổ sung một số điều khoản. Để biết thêm chi tiết bao gồm quy định và điều khoản của mỗi Điều khoản và mức bảo hiểm chính xác được cung cấp, vui lòng tham vấn chuyên gia bảo hiểm của quý vị.

¹Một phần của khoản thanh toán IPO có thể được báo cáo là thu nhập chịu thuế cho người thụ hưởng.

²Hiện tại, toàn bộ mệnh giá, bao gồm BIR, không thể vượt quá 3 triệu \$ khi Điều khoản Bệnh Mãn tính và/hoặc Nghiêm trọng được bao gồm trong chính sách. Việc tăng lên sẽ không được phép làm số tiền vượt quá giới hạn này.

³Việc chọn thực hiện OPR là không thể hủy bỏ. Khi quyền lợi điều khoản bổ sung này đã được thực hiện, mọi điều khoản bổ sung khác được gắn với chính sách sẽ chấm dứt và không có thêm hoạt động chính sách nào được cho phép. Ngoài ra, không có thêm khoản vay nào được cho phép, nhưng lãi vay vẫn tiếp tục tích lũy. Khi thực hiện OPR, sẽ có một khoản phí đóng một lần tính theo phần trăm của giá trị chính sách dựa trên độ tuổi của người được bảo hiểm.

⁴Điều kiện thực hiện đối với Quyền lợi tử vong do bệnh hiểm nghèo ở giai đoạn cuối được xác định bởi tình trạng gây ra do chấn thương hay bệnh tật, theo xác định của bác sĩ, làm giảm thời gian sống xuống không quá 12 tháng, kể từ ngày có thông báo của bác sĩ. Quyền lợi và giá trị của Chính sách sẽ bị giảm một phần tương ứng với quyền lợi được thực hiện theo điều khoản bổ sung này. Quyền lợi được chi trả theo điều khoản này thường được miễn thuế thu nhập cá nhân nhưng có thể phải chịu thuế theo một số Chính sách liên quan đến doanh nghiệp.

⁵Các khoản thanh toán bổ sung có thể sẽ được yêu cầu để duy trì Chính sách trong khi các khoản khấu trừ hàng tháng được miễn. Ví dụ, lãi vay trên một khoản vay chưa trả hết có thể cần thanh toán bổ sung. Phí tài khoản chỉ số hàng tháng không phải là một phần của các khoản khấu trừ hàng tháng và không nằm trong điều khoản bổ sung này.

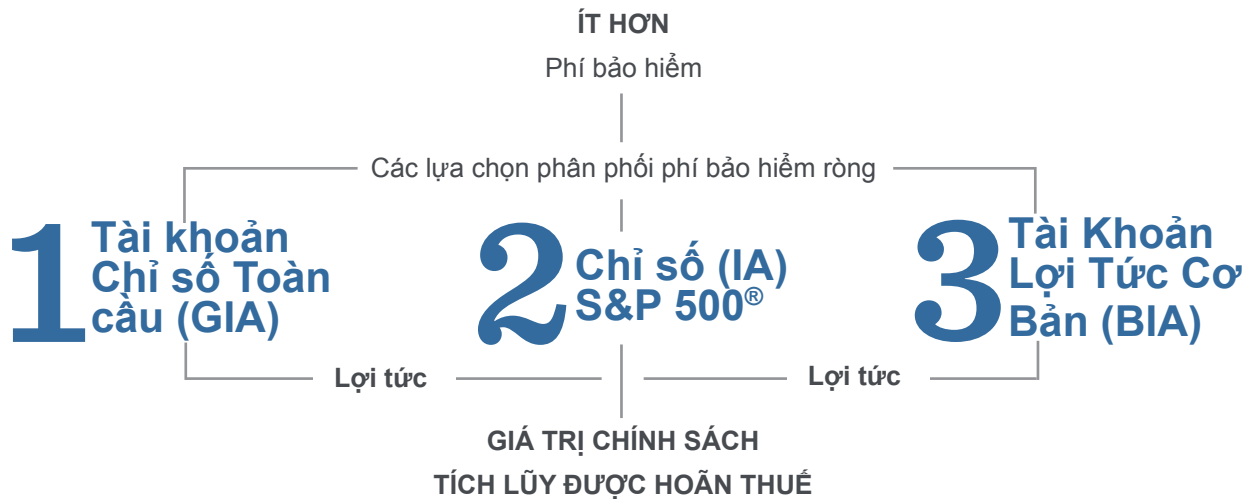
⁶Các khoản thanh toán bổ sung có thể sẽ được yêu cầu để duy trì Chính sách khi Quyền lợi Miễn trừ phí bảo hiểm được chi trả. Ví dụ, việc tăng khấu trừ hàng tháng hoặc giảm Giá trị Chính sách có thể cần phải thanh toán bổ sung.



SẮP ĐẶT TẤT CẢ LẠI VỚI NHAU

TỔNG QUAN VỀ IUL®

THANH TOÁN PHÍ BẢO HIỂM LINH HOẠT* (NGƯỜI SỞ HỮU KIỂM SOÁT)



ÍT HƠN

- Phí tài khoản chỉ số hàng tháng.
- Khấu trừ hàng tháng:**
- Chi phí bảo hiểm.
 - Phí theo đơn vị
 - Phí chính sách hàng tháng.
 - Phí điều khoản bổ sung.

VIỆC PHÂN BỐ

QUYỀN LỢI SỐNG**

- Các khoản rút.
- Các khoản vay theo chính sách.
- Điều khoản về quyền lợi tử vong đối với bệnh hiểm nghèo ở giai đoạn cuối.

QUYỀN LỢI TỬ VONG

Tiền bảo hiểm được chi trả miễn thuế thu nhập khi tử vong

CHẤM DỨT SỚM CHÍNH SÁCH***

Phí chấm dứt sớm có thể được áp dụng và bất kỳ khoản lợi nhuận nào đều phải chịu thuế

*Có mức tối đa và tối thiểu.

**Việc đẩy nhanh các khoản vay, khoản tiền đã rút, và quyền lợi tử vong sẽ làm giảm giá trị của chính sách bảo hiểm và khoản quyền lợi tử vong. Các khoản vay sẽ phải chịu lãi. Nếu một Chính sách hết hiệu lực khi một khoản vay chưa được thanh toán hết thì có thể phát sinh khoản thuế bất lợi, vì vậy xin vui lòng tham khảo và làm theo lời khuyên của cố vấn thuế liên quan đến trường hợp cụ thể của quý vị.

***Nếu quý vị chấm dứt sớm Chính sách, thì phí chấm dứt sớm có thể được áp dụng. Phí chấm dứt sớm là một khoản phí tính cho mỗi \$1.000 trên mệnh giá ban đầu và mỗi khoản tăng trong mệnh giá. Phí chấm dứt Chính sách trước thời hạn được áp dụng cho 15 năm đầu tiên của Chính sách và cho 15 năm kể từ ngày tăng trưởng mệnh giá. Phí được dựa vào mệnh giá của chính sách và độ tuổi, giới tính và nhóm lãi suất của người được bảo hiểm. Các khoản phí này có thể lớn và cần được xem xét cẩn trọng trước khi chấm dứt Chính sách trước thời hạn.

CHI TIẾT VỀ TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION IUL®

ĐỘ TUỔI THAM GIA	0-85, tính đến ngày sinh nhật gần nhất								
PHÂN LOẠI BẢO ĐẢM	<table border="0"> <tr> <td>Ưu đãi Elite – Không thuốc lá</td> <td>Ưu đãi thuốc lá</td> </tr> <tr> <td>Ưu đãi Plus – Không thuốc lá</td> <td>Thuốc lá</td> </tr> <tr> <td>Ưu đãi – Không thuốc lá</td> <td>Thanh thiếu niên</td> </tr> <tr> <td>Không thuốc lá</td> <td></td> </tr> </table>	Ưu đãi Elite – Không thuốc lá	Ưu đãi thuốc lá	Ưu đãi Plus – Không thuốc lá	Thuốc lá	Ưu đãi – Không thuốc lá	Thanh thiếu niên	Không thuốc lá	
Ưu đãi Elite – Không thuốc lá	Ưu đãi thuốc lá								
Ưu đãi Plus – Không thuốc lá	Thuốc lá								
Ưu đãi – Không thuốc lá	Thanh thiếu niên								
Không thuốc lá									
MỨC MỆNH GIÁ	<p>Mức 1: \$25.000 - \$99.999</p> <p>Mức 2: \$100.000 - \$249.999</p> <p>Mức 3: \$250.000 - \$499.999</p> <p>Mức 4: \$500.000 và lớn hơn</p>								
LỰA CHỌN QUYỀN LỢI TỬ VONG	<p>Không đổi - Mệnh giá</p> <p>Tăng lên - Mệnh giá cộng thêm giá trị chính sách</p> <p>Theo nhóm - Giống với tùy chọn tăng lên cho đến tuổi 70, chuyển sang nhóm Không đổi từ tuổi 71 đến 95</p> <p>Các khoản này có thể tăng trưởng để phù hợp hướng dẫn IRS.</p>								
GIÁ TRỊ CHÍNH SÁCH	<p>Không có giá trị chính sách tối thiểu được đảm bảo. Chính sách có thể hết hiệu lực nếu quý vị không có đủ Giá trị Chính sách để chi trả cho Khấu trừ hàng tháng, Phí hàng tháng của Tài khoản chỉ số, phí chấm dứt sớm Chính sách và/hoặc bất kỳ khoản vay nào chưa được thanh toán và tiền lãi tích lũy của khoản vay. Giá trị chính sách là tổng hợp của giá trị Tài khoản lợi tức cơ bản, Tài khoản chỉ số S&P 500®, Tài khoản chỉ số toàn cầu và dự phòng khoản vay Chính sách.</p>								
GIÁ TRỊ HOÀN LẠI TIỀN MẶT	<p>Nếu quý vị chấm dứt chính sách trước thời hạn, giá trị hoàn lại tiền mặt của chính sách tương đương với giá trị chính sách trừ đi mọi khoản phí chấm dứt sớm chính sách được áp dụng và dư nợ khoản vay.</p>								
PHÍ CHẤM DỨT SỚM	<p>Mức phí: Trên mỗi \$1.000 của mệnh giá ban đầu và mỗi lần tăng mệnh giá</p> <p>Thời gian tính phí: Phí chấm dứt Chính sách trước thời hạn được áp dụng cho 15 năm đầu tiên của Chính sách và cho 15 năm kể từ ngày tăng trưởng mệnh giá.</p> <p>Cơ sở tính phí: Mệnh giá, tuổi người được bảo hiểm, giới tính và xếp loại rủi ro</p> <p>Các khoản phí này có thể lớn và cần được xem xét cẩn trọng trước khi chấm dứt Chính sách trước thời hạn. Phí chấm dứt sớm Chính sách có thể làm mất toàn bộ Giá trị hoàn lại tiền mặt cho chính sách. Chính vì vậy, Chính sách này không dành cho các khoản tiết kiệm hoặc nhu cầu bảo hiểm ngắn hạn. Lợi tức thặng dư từ chỉ số không được ghi nhận vào Giai đoạn Tài khoản chỉ số cho một phần các năm vào thời điểm chấm dứt sớm Chính sách.</p>								
PHÍ BẢO HIỂM (KHI PHÍ ĐƯỢC CHI TRẢ)	<p>Hiện tại: 4% trong mọi năm</p> <p>Được bảo đảm: 6% trong mọi năm</p>								

KHẤU TRỪ HÀNG THÁNG*	<p>Khấu trừ hàng tháng bao gồm chi phí bảo hiểm, phí chính sách hàng tháng, phí theo đơn vị, phí điều khoản bổ sung, và các khoản phí cho xếp hạng dưới chuẩn.</p> <p>Khấu trừ hàng tháng được trích ra từ Tài khoản Lợi tức Cơ bản, Tài khoản Chỉ số S&P 500®, Tài khoản Chỉ số Toàn cầu theo tỷ lệ với giá trị của những tài khoản này vào ngày chính sách hàng tháng mà việc khấu trừ được thực hiện. Trong mỗi tài khoản, khấu trừ hàng tháng sẽ được thực hiện theo tỷ lệ giữa các giai đoạn trong mỗi tài khoản.</p>
CHI PHÍ BẢO HIỂM*	<p>Chi phí bảo hiểm thay đổi dựa trên độ tuổi của người được bảo hiểm, phân loại bảo lãnh, giới tính, mệnh giá và thời hạn của chính sách.</p>
PHÍ CHÍNH SÁCH HÀNG THÁNG*	<p>Mức phí hiện tại: \$10 Mức phí tối đa đảm bảo: \$12</p>
PHÍ THEO ĐƠN VỊ	<p>Một khoản phí trên một ngàn đô la Mệnh giá Chính sách cơ bản và Điều khoản người bảo hiểm bổ sung (AIR). Phí này thay đổi theo giới tính, sử dụng thuốc lá, độ tuổi của người được bảo hiểm và mệnh giá.</p> <p>Cơ sở: Trên cơ sở hiện hành, phí áp dụng trong 10 năm kể từ ngày ký Chính sách và 10 năm kể từ ngày tăng trưởng mệnh giá, và giảm theo khoảng thời gian mười năm.</p> <p>Trên cơ sở được bảo đảm, phí duy trì cân bằng, và áp dụng trong mọi năm.</p> <p>AIR: Khoản phí này áp dụng cho bất kỳ Điều khoản người được bảo hiểm bổ sung trong 10 năm từ ngày phát hành điều khoản và 10 năm từ ngày tăng trưởng mệnh giá điều khoản bổ sung.</p>
PHÍ HÀNG THÁNG CỦA TÀI KHOẢN CHỈ SỐ	<p>0,06% (0,72% thường niên) của giá trị tài khoản chỉ số</p> <p>Được trích ra vào ngày chính sách hàng tháng đến 120 tuổi, theo tỷ lệ giá trị tài khoản, sau đó theo tỷ lệ giữa các giai đoạn trong mỗi tài khoản.</p>
CÁC KHOẢN RÚT	<p>Tối thiểu: \$500 Tối đa: Giá trị hoàn lại tiền mặt trừ đi \$500 Phí: Chịu mức phí rút tiền \$25</p> <p>Lợi tức thặng dư của chỉ số cho mỗi giai đoạn sẽ không được tính theo khoản tiền được rút ra từ giai đoạn tài khoản chỉ số trước khi kết thúc giai đoạn.</p>
KHOẢN VAY	<p>Tối thiểu: \$500 Tối đa: Giá trị Chính sách trừ nợ khoản vay, trừ lãi vay sẽ được cộng dồn trước ngày kỷ niệm tiếp theo, trừ đi số lớn hơn giữa chi phí chấm dứt sớm Chính sách và hai lần khấu trừ hàng tháng</p> <p>Khả năng áp dụng: Sau khi giai đoạn xem xét kết thúc</p> <p>Lợi tức thặng dư của chỉ số cho mỗi giai đoạn sẽ không được tính theo khoản tiền được rút ra từ giai đoạn tài khoản chỉ số trước khi kết thúc giai đoạn.</p>

* Công ty có quyền thay đổi phí hiện hành và chi phí lãi suất bảo hiểm. Công ty có thể không tính phí cao hơn mức phí hoặc lãi suất tối đa được bảo đảm. Mọi thay đổi về phí hoặc lãi suất sẽ được dựa trên các ước lượng của chúng tôi về các yếu tố chi phí tương lai. Các yếu tố chi phí có thể bao gồm, nhưng không giới hạn, tỷ lệ tử vong, lãi suất, khả năng duy trì, chi phí, chi phí tái bảo hiểm và các khoản thuế tiểu bang và liên bang. Bất kỳ khoản phí chính sách nào tăng lên, rút tiền một phần hoặc các khoản vay, không thanh toán phí bảo hiểm theo kế hoạch, hoặc hiệu suất chỉ số kém hơn dự kiến có thể (a) giảm số tiền rút hoặc các khoản vay trong tương lai và (b) trong nhiều trường hợp, tăng nguy cơ chính sách mất hiệu lực, giảm quyền lợi tử vong, và tăng chiết khấu hàng tháng.



TRANSAMERICA®

Vi sao chọn Transamerica?

Trong khi bạn không bao giờ biết khi nào sự việc bất ngờ xảy ra, chúng tôi có thể giúp bạn chuẩn bị trước. Trên thực tế, đó là chuyên môn của chúng tôi. Chúng tôi có tâm huyết trong việc giúp bạn và gia đình tiếp tục có sự an toàn về tài chính tại mỗi giai đoạn của cuộc sống.

Nếu quý vị có câu hỏi về FFIUL, vui lòng liên hệ chuyên gia bảo hiểm của Transamerica.

Cùng nhau chúng ta sẽ tìm ra các giải pháp để giúp bạn có tương lai tài chính sáng lạn.

 **Hãy ghé thăm trang:** [Transamerica.com](https://www.transamerica.com)

Tài liệu này không phải là bản mô tả đầy đủ của chính sách. Tham khảo chính sách của quý vị, Khẳng định về Sự hiểu biết và minh họa lý thuyết được cá nhân hóa để biết lý giải đầy đủ cho các điều khoản.

Quyền hủy (cân nhắc): Trong vòng 10 ngày sau khi quý vị nhận được chính sách, nếu quý vị không hoàn toàn hài lòng vì bất kỳ lý do gì, quý vị có thể hủy chính sách và nhận tiền hoàn lại. Một số tiểu bang khác áp dụng 20 ngày cân nhắc.

Báo cáo thường niên Lợi tức thặng dư từ chỉ số chỉ được ghi nhận vào cuối giai đoạn của tài khoản chỉ số. Sau khi nhận được báo cáo hàng năm đầu tiên, giá trị chính sách có vẻ thấp. Đó là do chỉ có Phí bảo hiểm ròng được nhận vào ngày hoặc trước ngày chính sách, và được phân bổ vào giai đoạn tài khoản chỉ số đầu tiên, mới có thể nhận được lợi tức thặng dư của chỉ số. Tất cả các Giai đoạn Tài khoản chỉ số khác chỉ được ghi nhận lợi tức theo mức lãi suất tối thiểu được đảm bảo 0,75% vào cuối năm đầu tiên của chính sách khi quý vị nhận được báo cáo thường niên đầu tiên. Lợi tức thặng dư của chỉ số phát sinh vào Giai đoạn Tài khoản chỉ số thứ hai đến 12 cho năm đầu tiên, sẽ được ghi nhận trong năm thứ hai của Chính sách và sẽ được phản ánh ở báo cáo thường niên của năm thứ hai và các năm tiếp theo.

Trong trường hợp tự tử ở hai năm đầu tiên của Chính sách, quyền lợi tử vong bị hạn chế chỉ hoàn phí bảo hiểm đã chi trả.

Transamerica Premier và người đại diện không cung cấp bất kỳ khuyến nghị đầu tư, lời khuyên về thuế hoặc pháp lý. Tài liệu và nội dung được trình bày ở đây chỉ với mục đích cung cấp thông tin và không được xem là sự khuyến nghị đầu tư, tư vấn về thuế hoặc pháp lý. Bất kỳ các lời khuyên về đầu tư, thuế hoặc pháp lý mà quý vị yêu cầu cần phải được dựa vào tình huống cụ thể của quý vị và phải được chuyên gia tư vấn độc lập cung cấp.

Các sản phẩm bảo hiểm nhân thọ được phát hành bởi Công ty Bảo hiểm Nhân thọ Transamerica Premier, Cedar Rapids, IA. Chính sách này có thể không có sẵn tại mọi khu vực. Mẫu chính sách #ICC16 IUL09, hoặc # IUL09. Số mẫu có thể khác nhau theo khu vực.

Tài liệu này được biên soạn cho việc phân phối thông thường. Tài liệu chỉ dành cho mục đích cung cấp thông tin và không nên xem là khuyến nghị đầu tư. Nếu bạn cần lời khuyên về nhu cầu đầu tư cụ thể, vui lòng liên hệ chuyên gia tài chính. Không khả dụng tại New York.

23448_FFIULBRO1017_VN

