



IUL, indefinite banking và IRC 7702

IUL là gì

- IUL (indexed universal life) là bảo hiểm nhân thọ có giá trị tiền mặt.
- Lãi được tính theo công thức gắn với một chỉ số, với mức trần, tỷ lệ tham gia và mức sàn do từng công ty quy định. Đây không phải là đầu tư trực tiếp vào thị trường, và hình minh họa không phải là bảo đảm.

IRC 7702 và MEC

- Mục 7702 đặt ra các bài kiểm tra để một hợp đồng được coi là bảo hiểm nhân thọ theo luật thuế liên bang.
- Theo mục 7702A, hợp đồng không qua bài kiểm tra 7-pay là modified endowment contract (MEC) và bị đánh thuế khác với bảo hiểm nhân thọ thông thường.
- Công ty bảo hiểm là bên xác nhận hợp đồng có đạt chuẩn hay không.

Indefinite banking

- Đây là tên một chiến lược, không phải thuật ngữ của IRS. Chiến lược dùng khoản vay từ giá trị tiền mặt của hợp đồng.
- Rủi ro: khoản vay làm giảm quyền lợi tử vong, phát sinh lãi và có thể làm hợp đồng mất hiệu lực nếu không đủ tiền duy trì. Nếu mất hiệu lực khi còn khoản vay, có thể phát sinh thuế. Hãy hỏi CPA trước khi vay.

Câu hỏi nên hỏi về hợp đồng của bạn

- Hợp đồng này có phải là MEC không? Công ty có xác nhận bằng văn bản không?
- Mức trần, tỷ lệ tham gia và phí được điều chỉnh như thế nào theo thời gian?
- Bản minh họa dùng giả định lãi suất nào, và kết quả ra sao nếu lãi thấp hơn?

Nguồn: IRC 7702: law.cornell.edu/uscode/text/26/7702 · IRC 7702A: law.cornell.edu/uscode/text/26/7702A

Muốn nói chuyện? Đặt lịch gọi miễn phí: calendly.com/hieunumap · 646-853-9893 ·
hang@drtruongfinance.com · drtruongfinance.com



IUL, indefinite banking and IRC 7702

What an IUL is

- An IUL (indexed universal life) is life insurance with cash value.
- Credited interest follows an index formula, with caps, participation rates and floors set by each carrier. It is not a direct investment in the market, and illustrations are not guarantees.

IRC 7702 and MEC

- Section 7702 sets the tests a policy must meet to be treated as life insurance for federal tax purposes.
- Under section 7702A, a policy that fails the 7-pay test is a modified endowment contract (MEC), which is taxed differently from other life insurance.
- The insurance company determines whether a policy qualifies.

Indefinite banking

- This is a strategy name, not an IRS term. It uses policy loans against the policy's cash value.
- Risks: loans reduce the death benefit, accrue interest and can cause the policy to lapse if it is underfunded. A lapse with a loan outstanding can create a tax bill. Ask your CPA before you borrow.

Questions to ask about your own policy

- Is this policy a MEC? Will the company confirm it in writing?
- How can caps, participation rates and charges change over time?
- What interest assumption does the illustration use, and what happens if returns are lower?

Sources: IRC 7702: law.cornell.edu/uscode/text/26/7702 · IRC 7702A: law.cornell.edu/uscode/text/26/7702A

Want to talk? Book a free call: calendly.com/hieunumap · 646-853-9893 ·
hang@drtruongfinance.com · drtruongfinance.com