THÁNG 11/2026
Tạp chí khách hàng của Nova Wealth Partners

THE NOVA COMPASS

Trusted Partner. Strategic Guidance. Lasting Legacies.

BÀI TRANG BÌA

GIA ĐÌNH BẠN SẼ THỪA HƯỞNG GÌ NGOÀI TIỀN BẠC?

Khi các gia đình sum họp dịp Lễ Tạ Ơn, cuộc chuyển giao tài sản lớn nhất lịch sử Hoa Kỳ đã bắt đầu. Số này bàn về nợ công, khoảng trống bảo hiểm nhân thọ và kế hoạch di sản gắn kết tất cả.

TRONG SỐ NÀY

2 **Nợ Công 40 Nghìn Tỷ USD**
3 **Khoảng Trống Bảo Hiểm Nhân Thọ**
4 **Hoạch Định Di Sản Qua Nhiều Thế Hệ**
5 **Giới Thiệu Wealth.com**
6 **Bàn Tiệc Lễ Tạ Ơn**



Thu Tracy Nguyen · Nhà sáng lập, CEO

THƯ TỪ NHÀ SÁNG LẬP

Lễ Tạ Ơn là lúc nhiều thế hệ ngồi chung một bàn. Đó cũng là một trong số ít dịp gia đình có thể bình tĩnh trò chuyện cùng nhau về những gì đã gây dựng và mong muốn truyền lại.

Số này được viết cho cuộc trò chuyện đó: những yếu tố định hình tương lai gia đình, sự bảo vệ giữ kế hoạch vững vàng, và các văn bản truyền đạt ý nguyện của bạn.

Thu Tracy Nguyen, Nhà sáng lập, CEO

40,25T	92 triệu	15 triệu	3,6%
Nợ công Hoa Kỳ (nghìn tỷ USD)	Người cần thêm bảo hiểm nhân thọ	Miễn thuế di sản 2026 mỗi người (USD)	COLA 2027 chính thức

KINH TẾ

NỢ CÔNG 40 NGHÌN TỶ USD

Nợ công vượt 40 nghìn tỷ USD vào tháng 8 và tiếp tục tăng. Những con số này có ý nghĩa gì với các gia đình hoạch định qua nhiều thế hệ.

40,25T
Tổng nợ công (nghìn tỷ USD) ngày 5/10/2026 (Ủy ban Kinh tế Liên hợp, theo dữ liệu Bộ Tài chính)

298.606 USD
Nợ công tính trên mỗi hộ gia đình (Ủy ban Kinh tế Liên hợp)

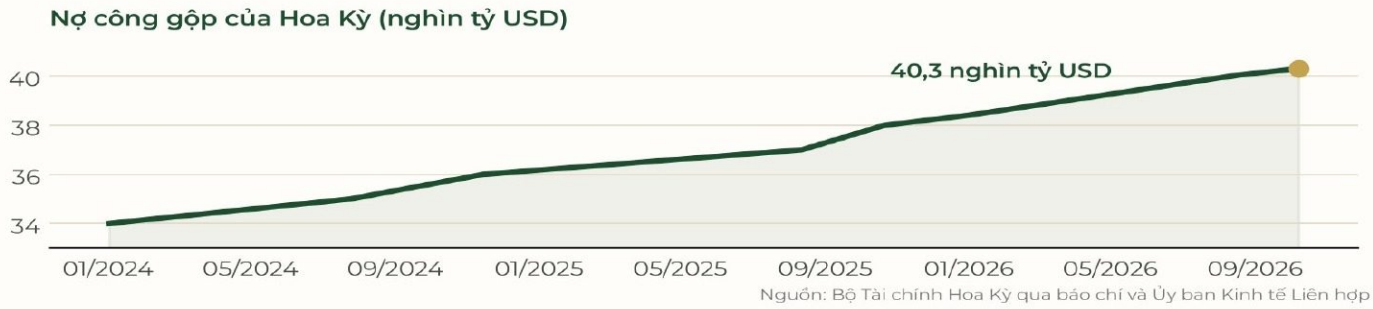
1,0T
Chi phí lãi ròng dự kiến năm 2026 (nghìn tỷ USD), 3,3% GDP (CBO)

CHỈ SỐ	SỐ LIỆU	GHI CHÚ
Mức tăng trong năm qua (nghìn tỷ USD)	**+2,39T**	Khoảng 6,55 tỷ USD mỗi ngày, 10/2025 đến 10/2026 (Ủy ban Kinh tế Liên hợp)
Lãi suất bình quân nợ thị trường	**3,518%**	Tháng 9/2026, so với 1,470% năm năm trước (Ủy ban Kinh tế Liên hợp)
Lãi ròng dự kiến 2036 (nghìn tỷ USD)	**2,1T**	Tăng từ 1,0T năm 2026 theo luật hiện hành, 4,6% GDP (CBO qua Peter G. Peterson Foundation)

Nợ công lần đầu vượt 40 nghìn tỷ USD ngày 18/8 và đạt 40,25 nghìn tỷ vào đầu tháng 10, theo dữ liệu Bộ Tài chính do Ủy ban Kinh tế Liên hợp tổng hợp. Vì trái phiếu cũ lãi thấp đang được tái cấp vốn ở mức lợi suất cao hiện nay, lãi suất bình quân trên nợ thị trường của chính phủ đã tăng hơn gấp đôi trong năm năm.

Với các gia đình, nợ công là một biến số trong kế hoạch hơn là một tin thời sự. Chi phí lãi tăng có thể giữ lợi suất dài hạn ở mức cao và khiến chính sách thuế tương lai khó dự đoán hơn. Vì vậy chúng tôi ưu tiên kế hoạch vững vàng trong nhiều kịch bản: đa dạng hóa thuế giữa các loại tài khoản, nguồn thu nhập ổn định, và chiến lược di sản không phụ thuộc vào một đạo luật duy nhất.

Bạn không thể kiểm soát chính sách tài khóa, nhưng có thể xây dựng kế hoạch không phụ thuộc vào nó.



Nguồn: Bộ Tài chính Hoa Kỳ qua báo chí và Ủy ban Kinh tế Liên hợp

TỪ SỐ TRƯỚC ĐẾN NAY

- **Fed giữ nguyên lãi suất.** Ngày 28/10, Fed giữ biên độ 3,75%-4,00% với tỷ lệ phiếu 10-2. Quyết định tiếp theo vào ngày 9/12.
- **COLA chính thức 3,6%.** Trợ cấp An sinh Xã hội tăng 3,6% từ tháng 1/2027, khoảng 75 USD mỗi tháng cho người hưu trí trung bình (SSA).

BẢO VỆ

KHOẢNG TRỐNG BẢO HIỂM NHÂN THỌ

Số người Mỹ có bảo hiểm nhân thọ tăng so với năm trước, nhưng hàng chục triệu người vẫn cho rằng mình chưa đủ.

52%
Người trưởng thành có ít nhất một hợp đồng bảo hiểm nhân thọ, tăng 1 điểm so với 2025

92 triệu
Người cần bảo hiểm nhân thọ hoặc cần thêm (38%)

40%
Người Mỹ hiểu rất ít hoặc không hiểu về bảo hiểm nhân thọ

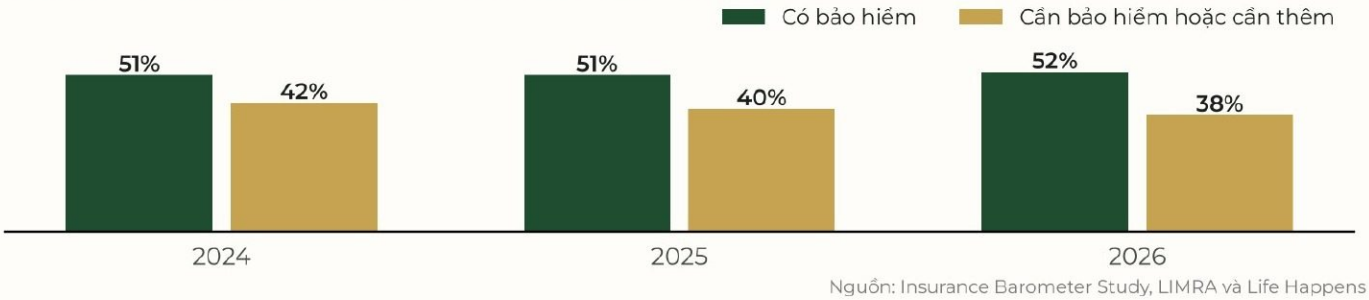
NHU CẦU	BẢO HIỂM GIÚP GÌ	PHÙ HỢP VỚI
Thay thế thu nhập	Thay thế khoản lương để người phối ngẫu và con cái giữ được nhà và kế hoạch	Cha mẹ đang đi làm, gia đình hai nguồn thu nhập
Thanh khoản di sản	Cung cấp tiền mặt trả thuế và chi phí để người thừa kế không phải bán bất động sản hay doanh nghiệp	Chủ bất động sản, doanh nghiệp tư nhân
Thừa kế công bằng	Cân bằng phần chia khi một người con nhận doanh nghiệp gia đình	Doanh nghiệp gia đình
Di sản và từ thiện	Tạo món quà xác định cho người thừa kế hoặc tổ chức từ thiện, thường qua quỹ tín thác	Gia đình nhiều thế hệ

Khảo sát 2026 Insurance Barometer Study của LIMRA và Life Happens cho thấy 52% người trưởng thành hiện có bảo hiểm, và tỷ lệ cho rằng cần thêm giảm còn 38%, từ 42% năm 2024. Dù vậy, con số đó vẫn là khoảng 92 triệu người, và bốn trên mười người Mỹ cho biết họ hiểu rất ít hoặc không hiểu về bảo hiểm nhân thọ.

Với các gia đình có tài sản lớn, câu hỏi hiếm khi là có cần bảo hiểm hay không, mà là bảo hiểm phù hợp với kế hoạch tổng thể ra sao. Hợp đồng được giữ trong quỹ tín thác bảo hiểm nhân thọ không thể hủy ngang (ILIT) có thể cung cấp thanh khoản đúng lúc di sản cần nhất mà không làm tăng di sản chịu thuế, và giúp chia doanh nghiệp gia đình công bằng giữa các con.

> *Mức bảo hiểm hợp lý mười năm trước có thể không còn phù hợp với gia đình và tài sản hiện nay. Chỉ cần một buổi trò chuyện để rà soát.*

Bảo hiểm nhân thọ: sở hữu so với nhu cầu (% người trưởng thành)



Nguồn: Insurance Barometer Study, LIMRA và Life Happens

Nguồn: 2026 Insurance Barometer Study, LIMRA và Life Happens.

DI SẢN

HOẠCH ĐỊNH QUA NHIỀU THẾ HỆ

Quy định hiện nay rộng rãi hơn bao giờ hết, nhưng kế hoạch chỉ hiệu quả khi có văn bản và gia đình hiểu rõ.

15 triệu USD
Mức miễn thuế di sản và quà tặng liên bang 2026 mỗi người, 30 triệu cho vợ chồng

19.000 USD
Mức miễn thuế quà tặng hằng năm 2026 cho mỗi người nhận, 38.000 cho vợ chồng

124T
Tài sản (nghìn tỷ USD) dự kiến chuyển cho người thừa kế và từ thiện đến năm 2048 (Cerulli)

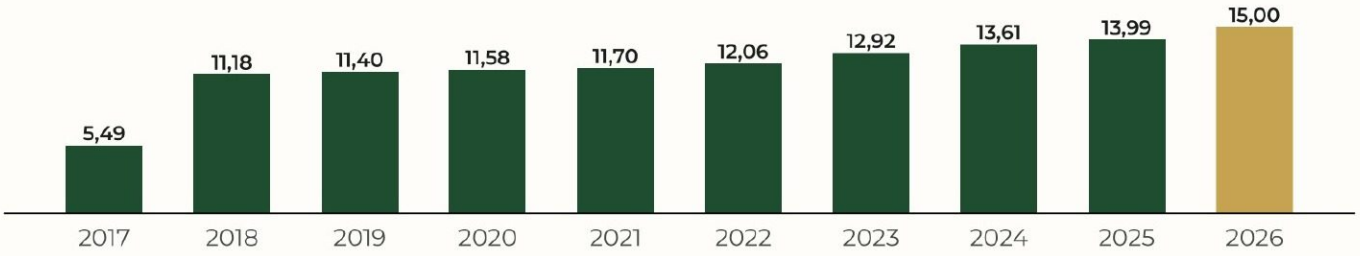
QUY ĐỊNH LIÊN BANG	2026	TRIỂN VỌNG 2027
Miễn thuế di sản, quà tặng và GST	**15.000.000**	Điều chỉnh theo lạm phát từ 2027; ước tính khoảng 15,47 triệu (Greenleaf Trust). IRS chưa công bố.
Miễn thuế quà tặng hằng năm	**19.000**	Ước tính 20.000 (Greenleaf Trust); chưa công bố
Thuế suất di sản cao nhất	**40%**	Không đổi

- **Văn bản cốt lõi.** Di chúc, quỹ tín thác sống có thể hủy ngang, giấy ủy quyền tài chính và y tế, và chỉ thị y tế trước.
- **Người thụ hưởng.** Tài khoản hưu trí và bảo hiểm nhân thọ chuyển theo mẫu chỉ định người thụ hưởng, không theo di chúc, nên cần cập nhật.
- **Tặng quà hằng năm.** Tặng trong mức miễn thuế mỗi năm giúp giảm di sản mà không dùng đến mức miễn thuế trọn đời.
- **Quản trị gia đình.** Họp gia đình, thư ý nguyện và người kế nhiệm được chỉ định giúp con cháu thực hiện đúng kế hoạch.

Chỉ khoảng một trên bốn người trưởng thành ở Mỹ có di chúc (Caring.com, 2025 Wills and Estate Planning Study). Đây là thông tin chung, không phải tư vấn thuế hay pháp lý.

Kế hoạch chỉ bảo vệ gia đình khi đã được lập thành văn bản trước lúc cần đến.

Mức miễn thuế di sản và quà tặng liên bang mỗi người (triệu USD)



Nguồn: IRS

THÔNG BÁO HỢP TÁC

NOVA WEALTH PARTNERS × wealth.com

GIỚI THIỆU WEALTH.COM

Nova Wealth Partners hợp tác cùng Wealth.com để mang đến cho khách hàng cách hiện đại để lập, lưu trữ và cập nhật kế hoạch di sản.



Giờ đây bạn có quyền truy cập không giới hạn vào giải pháp hoạch định di sản kỹ thuật số toàn diện nhất trên thị trường, thông qua quan hệ đối tác giữa Nova Wealth Partners và Wealth.com.

Giá trị chưa từng có: một kế hoạch do luật sư soạn thảo trung bình tốn 5.000 USD (đến 10.000 USD ở các thành phố lớn), cộng thêm chi phí cho mỗi lần cập nhật. Với Nova, bạn không bao giờ nhận hóa đơn khi cập nhật kế hoạch.

BẢO MẬT & TUÂN THỦ

- Kiểm toán SOC 2 Type 2 hằng năm
- Mã hóa AES 256-bit
- Đăng nhập xác thực đa yếu tố
- Dữ liệu lưu tại Hoa Kỳ, không bao giờ bị bán

VAI TRÒ RÕ RÀNG

Nova đồng hành trong việc hoạch định. Wealth.com cung cấp công nghệ. Với các vấn đề phức tạp, chúng tôi khuyến nghị tham vấn luật sư di sản có giấy phép.



CÁCH BẮT ĐẦU

1 **Đăng ký tại www.novawealthpartners.org/#tools**

2 Chúng tôi gửi email hướng dẫn thiết lập tài khoản

3 Đặt lịch trò chuyện để cùng rà soát kế hoạch

Wealth.com không phải là công ty luật và không hành nghề luật. Nova Wealth Partners không cung cấp tư vấn pháp lý hay thuế. Thông tin bảo mật theo công bố của Wealth.com.

CÂU CHUYỆN

BÀN TIỆC LỄ TẠ ƠN

Ba thế hệ, một bàn tiệc, và câu hỏi chưa ai muốn nói ra.

Câu chuyện minh họa. Tên, nhân vật và chi tiết đều là hư cấu, không mô tả bất kỳ khách hàng thực tế nào.

MỖI DỊP Lễ Tạ Ơn, gia đình họ Phạm sum họp tại căn nhà ông Minh mua năm 1989, vài năm sau khi ông đến Mỹ chỉ với một kế hoạch. Ông và bà Lan gây dựng ba tiệm bánh. Con trai Daniel sau này điều hành các tiệm, còn con gái Anna làm bác sĩ ở tận bờ bên kia nước Mỹ.

Một năm, cậu con trai tuổi thiếu niên của Anna hỏi một câu đơn giản: "Sau này ai sẽ giữ các tiệm bánh?" Cả bàn im lặng. Di chúc lập từ mấy chục năm trước của ông bà giao Daniel điều hành công việc nhưng không nhắc gì đến Anna, căn nhà hay các cháu.

Thay vì để câu hỏi trôi qua, cả gia đình gặp cố vấn vào tháng 12. Họ cập nhật di chúc và lập quỹ tín thác sống có thể hủy ngang để căn nhà và các tiệm bánh được chuyển giao mà không qua thủ tục tòa án. Bảo hiểm nhân thọ giữ trong quỹ tín thác sẽ giúp Anna có phần công bằng mà Daniel không phải bán bớt doanh nghiệp.

Ông Minh còn viết một lá thư ý nguyện về sự chăm chỉ, học vấn và đền đáp cộng đồng. Bà Lan đọc to lá thư vào Lễ Tạ Ơn năm sau. Văn bản phân chia tài sản. Lá thư giải thích lý do.

"Lá thư giải thích lý do."

Những câu hỏi cho bàn tiệc của bạn:

- Gia đình có biết ý nguyện của bạn nếu bạn không thể tự giải thích?
- Lần gần nhất bạn cập nhật di chúc, quỹ tín thác và người thụ hưởng là khi nào?

CÙNG HOẠCH ĐỊNH DI SẢN

Mùa lễ này, hãy trao cho gia đình món quà là một kế hoạch rõ ràng. Hãy đặt lịch trò chuyện.

+1 (408) 809-1779 · **calendly.com/novawealthpartners/discovery**
contact@novawealthpartners.org · www.novawealthpartners.org

Trusted Partner. Strategic Guidance. Lasting Legacies.

CÔNG BỐ QUAN TRỌNG

Bản tin này chỉ nhằm mục đích giáo dục và cung cấp thông tin chung. Đây không phải là tư vấn bảo hiểm, đầu tư, thuế hay pháp lý, và không phải là lời chào mời mua hay bán bất kỳ sản phẩm nào. Số liệu thống kê lấy từ các nguồn bên thứ ba được cho là đáng tin cậy, nhưng không đảm bảo tính chính xác và có thể được điều chỉnh. Dữ liệu tạm thời của CDC có thể thay đổi.

Nova Wealth Partners không liên kết, không được tài trợ hay chứng thực bởi Life Happens, LIMRA, CDC hoặc Cơ quan An sinh Xã hội. Life Happens không chứng thực bất kỳ công ty bảo hiểm, sản phẩm hay chuyên gia tài chính nào.

Các sản phẩm bảo hiểm phụ thuộc vào thẩm định, tính sẵn có, cũng như các điều khoản, điều kiện và loại trừ của hợp đồng. Các cam kết bảo đảm phụ thuộc vào khả năng chi trả của công ty bảo hiểm phát hành.

NGUỒN

Ủy ban Kinh tế Liên hợp, Monthly Debt Update (7/10/2026, theo dữ liệu Bộ Tài chính); CBO qua Peter G. Peterson Foundation; tuyên bố FOMC của Fed (28/10/2026); Cơ quan An sinh Xã hội (14/10/2026); 2026 Insurance Barometer Study, LIMRA và Life Happens; IRS Rev. Proc. 2025-32; Greenleaf Trust (ước tính 2027); Cerulli Associates; Caring.com.