

임원 보너스 플랜

핵심 직원 유지 및 보상 도구

본 문서에 표시된 보험의 약관은 영어로 기록되어 있습니다. 본 문서와 보험 약관 사이에 어떠한 논쟁이나 불일치라도 발생할 경우, 영어로 기록된 보험 약관이 기준이 됩니다.

보험 설계사 전용입니다. 일반인과 함께 사용하지 마십시오.



TRANSAMERICA®

많은 중소기업의 경우 적격 플랜을 통해 직원들이 은퇴를 준비하면서 임금의 상당액을 적립할 수 있으며, 플랜 적립금에 대해 과세 유예 또는 세금 우대 혜택을 받습니다.

단, 고용주와 직원이 적격 플랜에 적립할 수 있는 금액이 제한되면 고액 연봉자의 경우 저축 공백이 발생하여 은퇴 후 생활 수준을 유지하기 위한 자산이 부족할 가능성이 있습니다.

임원 보너스

적격 플랜을 보완하는 수단



중신 생명보험으로 자금을 조달하는 비적격 임원 보너스 플랜은 회사의 핵심 직원을 채용, 유지 및 보상하는 동시에 사망 보험금 보호와 보험 대출 및 인출 형태의 잠재적인 추가 은퇴 소득원을 제공하여 기존의 적격 플랜을 보완할 수 있습니다.

임원 보너스 플랜은 임원이 소유한 개인 생명보험에 대하여 일련의 보너스를 통해 보험료를 지불하는 것을 포함합니다. 보험료는 임원에게 보너스로 지급하거나 보험회사에 직접 지급해도 됩니다. 보너스 금액은 직원에게는 과세 대상이며, 사업체에는 세금 공제 대상이 될 수 있습니다.

기업을 위한 혜택

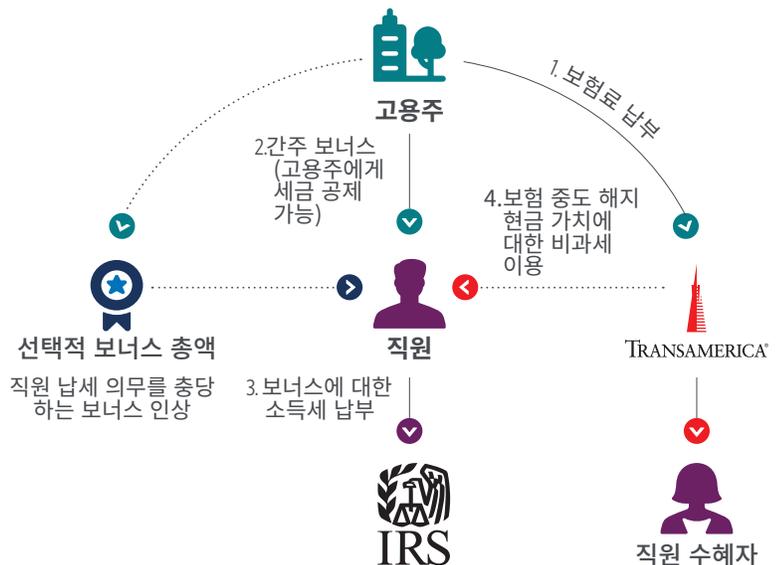
- 핵심 직원을 유지하고 보상하는 간편한 방법
- 보너스 금액은 세금 공제가 가능합니다(보상이 합당한 경우).¹
- 간편한 실행 및 관리
- 플랜 참가자를 핵심 직원 그룹으로 제한하는 기능
- 배열을 입력하는 각 개인에게 맞춤 설정 가능

임원을 위한 혜택

- 적격 플랜 한도를 초과하여 은퇴를 위해 더 많이 적립할 수 있는 능력
- 임원은 보험 소유자 (현금 가치 제한 계약에 의거)
- 가족을 위한 사망 보험금 보호 및 보험 현금 가치의 세금 이연 증가
- 은퇴 소득을 보충할 수 있는 보험 현금 가치에 대한 비과세 혜택²

임원 보너스 플랜의 세무 처리는 기업의 법적 형태와 납세 현황(예: 파트너십, LLC 또는 S-corp.), 임원이 해당 기업의 소유주인지 여부 등 여러 요인에 따라 결정됩니다. 기업과 임원의 한계세율도 고려해야 할 중요한 사항입니다.

임원 보너스 플랜의 적용 방식



임원 보너스 플랜 후보자

높은 보상을 받는 핵심 직원을 채용, 유지 및 보상하는 데 이 플랜을 사용하려는 기업

소유주가 아닌 핵심 직원이 있는 S 법인 및 파트너십을 포함한 법인 사업체

직원 수 20명 이상의 중소기업

¹ 보너스의 세금 공제 여부는 내국세법 조항 162(a)에 규정된 합리적인 보상 한도에 따라 결정됩니다.

² 대출 및 인출은 보험금과 순현금 가치를 낮추고 사망 보험금을 줄이거나 보험을 실효시킬 수도 있습니다. 인출 또는 배분은 세금에 불리한 결과를 초래할 수 있으니 세무 전문가와 상담하시기 바랍니다. 보험이 변형 유증 계약(MEC)으로 간주되는 경우, 분배금은 먼저 보험의 소득에 대한 과세 대상 분배금으로 처리됩니다. 인출, 대출, 양도는 배분으로 간주됩니다. 59%세 이전의 MEC에서 과세 대상 배분금에 대해서도 연방 소득세 벌금 10%가 부과될 수 있습니다.

보험 설계사 전용입니다. 일반인과 함께 사용하지 마십시오.

임원 보너스 플랜의 개별 설정

임원 보너스 플랜은 다양한 보너스 금액, 생명보험 설계, 직원 유지에 기여하는 추가 옵션을 통해 개별 임원에 맞게 조정할 수 있습니다.

보너스 개별 설정	<ul style="list-style-type: none"> • 보험료와 동일한 금액의 보너스 지급 • 직원의 세금 비용을 충당하고 직원의 본인 부담 비용을 해소하기 위한 추가 보너스 지급 옵션
직원의 현금 가치 이용을 개별 설정	<ul style="list-style-type: none"> • 고용주는 일정 기간에 직원의 정책 현금 가치에 대한 이용 제한을 유지 수단으로 선택 가능 • 고용주와 직원 간 제한적 임원 보너스 약정(REBA)라는 별도의 계약을 체결하여 현금 포기 가치에 대한 귀속 일정 수립
보험 개별 설정	<ul style="list-style-type: none"> • 은퇴 소득을 보충하기 위한 현금 가치의 최대 축적¹ 또는 사망 보험금 보장의 최대화에 중점을 두고 보험 설계 가능

핵심 임원에 대한 보상 및 유지 - 실행 계획 가상의 예시²

Widgets, Inc.에서는 회사의 확장 및 성장에 기여한 최고 유통 책임자 겸 최우수 임원 중 한 명인 Mike의 노고에 보답하려 합니다. Mike는 45세이며 60세가 되면 은퇴할 계획입니다. Widgets, Inc.는 회사의 지속적인 성공에 Mike의 전문성이 매우 중요하므로 그가 은퇴할 때까지 계속 고용할 수 있는 길을 모색하고자 합니다.

회사는 Mike가 소유한 **\$500,000** 규모의 *Transamerica 파이낸셜 초이스 IULSM II* (FCIUL II) 보험에 대해 회사가 보험료를 지불하기로 동의하는 임원 보너스 플랜을 시행하기로 결정합니다. 이를 통해 사망 보험금 보호와 함께 은퇴 후 소득을 보충할 수 있는 해지 환급금에 대한 비과세 혜택을 받을 수 있습니다.

Widgets, Inc.는 Mike를 대신하여 15년간 매년 보험료 **\$30,000**를 지불하는데, 이는 그에게 과세 대상 보너스에 해당합니다. 회사는 Mike의 세금 비용을 충당하기 위해 추가 보너스 **\$11,667**를 지급하기로 결정했는데, 이를 이중 보너스라고 합니다.

60세에 은퇴하는 Mike는 적격 플랜 및 기타 은퇴 자산에서 인출할 금액을 보충하기 위해 은퇴 소득을 보장하는 보험의 해지 환급금을 활용하기로 결정합니다.

플랜 요약 - WIDGETS, INC.

Mike에게 지급한 연간 보너스	\$41,667
현재 과세 연도의 고용주 세금 공제액 ³	\$8,750
Mike에게 지급한 총 보너스	\$625,000
고용주 누적 세금 공제액 ³	-\$131,250
세후 총 플랜 비용	\$493,750

플랜 요약 - MIKE

세후 총 보너스 수령액	\$450,000
<i>Transamerica 파이낸셜 초이스 IUL II</i> 에 납부한 총 보험료	-\$450,000
Mike가 직접 부담한 총 비용	\$0
연간 비과세 소득(61세~90세)	\$50,304
비과세 총 소득(61세~90세)⁴	\$1,509,120
Mike의 가족이 90세에 받을 수 있는 사망 보험금 잔여액	\$364,640

제시된 예는 비보장 요소들이 전체 기간에 계속된다고 가정하는 완전한 가상의 예시입니다. 이는 발생할 가능성이 낮으며, 실제 결과는 다소 유리할 것입니다. 회사에서 모든 비보장 요소를 변경할 수 있습니다. 가상 예시의 목적은 최대 보장 수수료에서 최소 이자율을 포함하여 다양한 시나리오에서 보험이 어떻게 적용되는지 나타내는 것입니다. 미래 보험 가치를 예측 또는 예상하는 데 예시를 사용할 수 없습니다. 예비 보험 가입자는 보장 요소 및 기타 중요 정보에 대한 완전한 개별 판매 설명과 *Transamerica 파이낸셜 초이스 IUL II*의 소비자 브로셔를 **확인해야 합니다**. 이 보험은 16년차부터 지수 상승률 0%, 보종 수수료 및 최대 지수 대출을 적용하며, 20년차에는 현금 가치 없이 실효됩니다.

¹대출 및 인출은 보험금과 순현금 가치를 낮추고 사망 보험금을 줄이거나 보험을 실효시킬 수도 있습니다. 인출 또는 배분은 세금에 불리한 결과를 초래할 수 있으니 세무 전문가와 상담하시기 바랍니다. 보험이 변형 유증 계약(MEC)으로 간주되는 경우, 분배금은 먼저 보험의 소득에 대한 과세 대상 분배금으로 처리됩니다. 인출, 대출, 양도는 배분으로 간주됩니다. 59½세 이전의 MEC에서 과세 대상 배분금에 대해서도 연방 소득세 벌금 10%가 부과될 수 있습니다.

²이 가상 예시는 45세 남성, 우대 엘리트 위험 등급, 15년간 연간 보험료 \$30,000 납입, 지수 성장률 6.57%, 균형 무제한 인덱스 계좌에 \$500,000 사망 보험금, 일정한 사망 보험금 옵션(GPT), 16-45년차 월 보험 대출이 완전히 할당된 경우를 가정한 것입니다.

³21% 법인 세율 가정.

⁴해당 보험이 유효한 기간에 비과세 혜택.



TRANSAMERICA®

미래는 오늘 시작됩니다.

자세한 정보: transamerica.com

가장 중요한 사실은 본 상품이 생명보험이라는 점입니다. 본 상품의 주된 목적은 생명 보험금을 지급하는 것입니다. 본 상품은 단기 저축 상품이 아니며, 단기 보험 용도가 아닙니다. 장기적 목적으로 고안되었으므로, 상당한 기간 유지할 수 있는 재정적 능력을 보유한 경우에만 가입해야 합니다.

이 문서는 보험 약관에 대한 전체적인 설명이 아닙니다. *Transamerica 파이낸셜 초이스 IULSM II* 소비자 브로셔, 생명보험 증서, 현재 상한선 및 개인 설정 가상 예시에서 약관에 대한 전반적인 설명을 확인하십시오.

Transamerica 및 설계사는 투자 권유, 세금 또는 법률 자문을 제공하지 않습니다. 본 자료 및 제시된 개념은 정보 제공만을 목적으로 하며 투자 권유, 세금 또는 법률 자문으로 해석할 수 없습니다. 고객에게 필요한 모든 투자, 세금 또는 법률 자문은 고객 개인의 고유한 상황을 기준으로 하며, 독립적인 전문가에게서 제공받아야 합니다.

보험의 인덱스 계좌에 지급되는 이자가 인덱스(들)의 영향을 받을 수 있다 하더라도, 본 생명보험은 주식 시장(들)에 대한 투자 또는 주식이나 투자에 참여하는 상품이 아닙니다.

Transamerica 파이낸셜 초이스 IUL(증권 양식 ICC22 TPIU11-0224 또는 TPIU11xx-0224)은 아이오와 주 시더래피즈 소재의 Transamerica Life Insurance Company가 발행하는 인덱스 유니버설 보험입니다. 보험 증서 양식 번호는 다를 수 있으며, 이 상품은 일부 관할권에서는 제공되지 않을 수 있습니다.

뉴욕에서는 제공되지 않습니다.

보험 설계사 전용입니다. 일반인과 함께 사용하지 마십시오.