



오늘의 노력과, 내일의 결실

Transamerica
Financial
Foundation IUL® II
생존 급부 특약 안내서



인덱스 유니버설 생명보험은 증권이 아닙니다. 인덱스 유니버설 생명보험은 주식시장 또는 금융시장 지수에 대한 투자 상품이 아니며, 그 어떠한 주식 또는 증권에도 참여하지 않습니다. 인덱스 계좌 이자는 부분적으로 인덱스 실적을 기준으로 합니다. 과거 인덱스 성과는 미래 인덱스 성과를 나타내는 지표는 아닙니다.

인덱스 계좌에 보증 최소 이율 이상의 추가 인덱스 이자가 추가된다는 보증은 없습니다. 또한 회사에서 기본 이자 계좌에 보증 최소 이율 이상으로 금리를 정하게 된다는 보증도 없습니다.

더 많은 사랑

다목적 생명보험과 선택적 생존 급부 특약

가족의 미래를 계획할 때는 고려할 점이 한둘이 아닙니다. 은퇴 후 생존 기간을 고려해 충분한 은퇴 자금도 저축해 두어야 합니다. 하지만 가족의 곁을 일찍 떠나게 되는 경우에도 남은 가족들이 생활을 유지할 수 있도록 방안을 제공하고 싶을 겁니다. 그렇다면 *Transamerica Financial Foundation IUL® II (FFIUL II)*를 선택하세요. 완전히 유연한 보험 상품인 FFIUL II는 단순한 생명보험 이상의 가치를 제공합니다. 이 상품은 생명보험 기능과 목돈 마련 기능까지 제공합니다. FFIUL II를 선택하면, 자신과 가족을 위한 든든한 기초를 마련해둘 수 있습니다.

예기치 못한 사고가 발생하면 어떻게 될까요?

말기 질환 보험금 및 선택적인 만성 및 중증 질환 특약을 선택하면 사망 전에도 사망 보험금의 일부를 미리 받을 수 있습니다.

이 내용은 FFIUL II에서 제공되는 생존 급부 특약에 대한 개요이며, FFIUL II 소비자 안내 책자와 함께 제공되어야 합니다. 각 특약의 보험금 및 제한 사항과 관련된 자세한 내용은 개별 특약 양식을 참고하시기 바랍니다.

조기 생명보험금 지급 특약에 따라 선지급된 보험금은 특정 상황에서 과세 대상이 될 수 있습니다. 다른 세금 문제와 마찬가지로, 조기 생명보험금 수령액의 과세 처리 관련 문제는 세무 전문가에게 문의해야 합니다.



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

생존 급부 특약

질병으로 인해 가족의 재정이 무너질 수 있습니다

Transamerica Financial Foundation IUL® II 는 예상치 못한 일이 발생했을 때 대처할 수 있는 유연성을 제공합니다. 생명보험은 가족을 보호하고 보험의 가치를 더해줍니다. Transamerica의 생존 급부 특약 옵션을 통해 더욱 맞춤화된 보험을 구성할 수 있습니다. 급히 목돈이 필요할 때 생존 급부 특약이 도움을 드릴 수 있습니다. 대출 상환, 자동차 구입, 식료품 구입 등 어떤 목적으로 사용하셔도 문제없습니다.

예상치 못한 일이 일어났을 때 어느 정도의 비용이 발생하는지 다음 표에서 확인해보세요.

월 지출

자녀 부양	\$ _____
교육	\$ _____
대출금	\$ _____
교통	\$ _____
의류	\$ _____
주거	\$ _____
식품	\$ _____

일을 할 수 없는 경우

소득 상실	\$ _____
병원비	\$ _____
의료비	\$ _____

+

총 월간 지출

추가 지출

총 지출

이 표는 가입자가 오늘 사망한다고 가정할 때 필요한 생명보험 보장금 금액을 대략적으로 결정하기 위한 용도로 사용됩니다. 특정 보장 금액으로는 적합하지 않습니다. 가족의 경제적 필요를 충족하기 위해 필요한 실제 생명보험 금액은 여러 요인에 따라 달라집니다. 적정 보상 금액은 가입자 본인이 선택해야 합니다. 신청서를 작성하고 해당 보험 회사에서 신청서를 수락하기 전까지는 생명보험의 효력이 개시되지 않습니다.

고객 각각의 요구에 맞는 유연성

Transamerica의 선택적 생존 급부 특약은 가입자에게 적절한 만성, 중증 또는 말기 질환이 발생한 경우 사망 보험금을 조기에 제공합니다.

미래를 계획할 때, 예기치 않은 일이 발생해도 자신과 가족을 위한 확실한 대비책이 마련되어 있으니 걱정할 필요가 없습니다.

Transamerica Financial Foundation IUL® II 는 \$25,000 이상의 보장금액 및 조기 생명보험금을 제공합니다. 보험 가입은 신청서의 건강 관련 질문에 대한 답변에 따라 달라질 수 있습니다.

With Transamerica Financial Foundation IUL® II 에서는 자신의 라이프스타일과 필요에 맞게 보험을 맞춤화할 수 있습니다.



생존 급부 보험금 지급 방식

질병은 누구도 생각하고 싶지 않은 일이지만, 언제든 찾아올 수 있습니다. 다음 예를 통해 Transamerica 생존 급부 특약이 어떤 도움이 될 수 있는지 확인해보시기 바랍니다.

말기 질환 특약은 모든 FFIUL II 보험에 자동으로 포함됩니다. 중증 및 만성 질환 특약은 가입 시에만 신청할 수 있습니다. 생존 급부 특약은 실제로 시행되지 않는 한 추가 비용이 없으며, 시행 시 처리 수수료가 부과됩니다.

사망 보험금의 일부를 조기 지급할 경우 보험의 보장금액 및 가치가 감소하며, 영향을 받는 모든 특약 및 보증서의 가치, 사망 후 피보험자에게 지급되는 사망 보험금이 줄어듭니다. 보험 계약자에게 지급되는 실제 보험금은 조기 지급에 따라 금액이 할인되기 때문에 선지급 금액보다 적습니다. 보험료는 보장금액 공제 금액에 비례하여 감소하며 계속 청구 가능 상태로 유지됩니다.

¹ 말기, 만성 및 중증 질환 관련 과세 요건에 대한 지침은 귀하의 세무고문과 상의하십시오.



상품 특징

가입 가능 연령: 0-85

제공 가능한 보장 범위: 25,000달러 이상

특약

사고 사망 보험금 특약

기본 가입자 특약

아동 보험금 특약

월별 공제액의 장애 면제 특약

보험료의 장애 면제 특약

추가보험 보장옵션 특약

장기 치료 특약

과잉 인출 보호 특약

생존 급부 특약

만성 질환 조기 생명보험금 지급 특약

중증 질환 조기 생명보험금 지급 특약

말기 질환 조기 생명보험금 지급 특약

특약 및 보험금에는 구체적인 제한이 적용되며 추가 비용이 발생할 수 있고, 일부 관할권에서 제공되지 않을 수 있습니다. 특정 특약이 추가되면 기본 보험의 최대 보장금액은 제한될 수 있습니다. 각 특약의 이용약관 및 수수료를 포함한 보다 자세한 사항 및 정확한 보장 내용은 재무 전문가와 상담하시기 바랍니다.

다양한 보험과 특약에 따른 세무 영향에 대한 지침을 얻으려면 귀하의 세무전문가와 상의하십시오.

마음의 평화를 보장하는 보험

고객 사례 1

프로필: 남성, 45세, 우대 플러스, 비흡연자

최초 보장금액: \$500,000

월 보험료: \$472

사고: 53세에 췌장암 발생

ADB(조기 생명보험금 지급):

이 사례에서는 사례자가 사용 가능한 사망 보험금인 **500,000 달러**의 최대 허용 지급액 100%를 조기에 지급받는다고 가정합니다.

ADB에 따른 현금 지급 가정:

53세: \$462,103

ADB 시행 후 남은 보장금액:

53세: \$0

말기 질환

말기 질환은 의사 진단에 따라 남은 기대 수명이 12개월 이하인 의료 상태를 의미합니다.

충격적인 진단 결과

사례자는 45세가 되었을 때 **연 수입 125,000달러**를 벌었으며, 재정 상태를 재정비할 시간이라고 생각했습니다. 따라서 보장금액 500,000달러에 생존 급부 특약이 포함된 *Transamerica Financial Foundation IUL® II* 생명보험을 구입했습니다. **월 보험료는 \$472달러** 밖에 되지 않았습니다.

안타깝게도 사례자는 8년 후 췌장암 진단을 받고, 남은 시간이 8개월 뿐이라는 말을 들었습니다. 진단 결과가 매우 충격적이었지만, 사례자는 자신의 사망 보험금을 **100%까지** 즉시 받을 수 있다는 사실을 떠올리며 마음을 진정시킬 수 있었습니다. 실제로 할인 요율 및 수수료를 공제하고 보장금액 **500,000달러** 중 **462,103달러**를 수령했습니다.

이 가정 사례는 실제 결과를 보장하거나 예측하지 않습니다.

중요한 곳에서 보호

고객 사례 2

프로필: 여성, 35세, 우대 플러스, 비흡연자

최초 보장금액: \$300,000

월 보험료: \$158

사고: 45세 사고 부상

기대수명: 20년

ADB(조기 생명보험금 지급):

이 사례에서는 사례자가 연간 사용 가능한 사망 보험금의 최대 허용 지급액인 24%(**첫해 75,252달러**)를 조기에 지급받겠다고 가정합니다. 보험금을 조기 지급할 때마다 사망 보험금이 감소하므로, 사례자가 보험금 지급을 계속 요청하면 매년 사망 보험금이 더 줄어듭니다.

ADB에 따른 현금 지급 가정:

45세: **\$22,285**

보험금 지급 요청이 지급된 연도마다 재평가됨

ADB 시행 후 남은 보장금액:

45세: **\$238,300**

46세 이후: ADB 시행 시 감소

보험료는 비례하여 감소하며, 감소된 잔여 보장금액에 따라 청구 가능 상태로 유지됩니다. 본 사례에서 제시된 지급액 및 결과는 주별로 다를 수 있습니다.

만성 질환

만성 질환 보유자란 면허를 소지한 의사의 소견에서 6 가지 일상 활동(목욕, 배뇨 조절, 옷 입기, 식사, 화장실 이용, 이동) 중 두 가지 활동을 상당한 도움 없이는 수행할 수 없는 상태이거나, 심각한 인지 장애로 인해 최소 90 일 이상의 기간 동안 다른 사람의 상당한 감독이 필요한 상태로 진단받은 경우를 의미합니다.

정말 필요할 때 도움 받기

사례자는 수년 동안 열심히 저축한 끝에 35세에 처음으로 집을 사고 무척 기뻐했습니다. 또한 선택적 만성 및 중증 질환 특약이 포함된 *Transamerica Financial Foundation IUL® II* 생명보험 상품에도 가입했습니다. 사례자는 큰 병에 걸렸을 때 생존 급부 보험금을 받아서 대출금, 의료비, 식료품비, 기타 지출에 사용할 수 있다는 점을 알고 있었습니다.

10년 후, 사례자는 자동차 사고를 당해 하반신이 마비되었고, 일상 활동을 수행할 수 없는 상태가 되었습니다. 다행스럽게도 사례자는 만성 질환 생존 급부 특약과 함께 *Transamerica Financial Foundation IUL II* 상품에 가입해 둔 덕분에 자신의 사망 보험금의 일부를 미리 받을 수 있었습니다. 사례자는 보험금을 받아 대출금 상환과 의료비로 사용했습니다.

이 가정 사례는 실제 결과를 보장하거나 예측하지 않습니다.

가장 필요할 때 거기에 있습니다



고객 사례 3

프로필: 여성, 40세, 표준 비흡연자

최초 보장금액: \$250,000

월 보험료: \$167

사고: 48세에 심장 발작 발생

기대수명: 10년

ADB(조기 생명보험금 지급):

중증 질환 특약으로 선지급할 수 있는 최대 금액은 가용 사망 보험금의 90% 또는 허용되는 최대 조기 생명보험금 중 적은 금액입니다. 이 사례에서는 사례자가 **225,000 달러**에 해당하는 최대 허용 금액을 조기에 지급받았다고 가정합니다.

ADB에 따른 현금 지급 가정:

48세: **\$122,258**

ADB 시행 후 남은 보장금액:

48세: **\$25,000**

보험료는 비례하여 감소하며, 감소된 잔여 보장금액에 따라 청구 가능 상태로 유지됩니다. 본 사례에서 제시된 지급액 및 결과는 주별로 다를 수 있습니다.

중증 질환

중증 질환은 심장 발작, 뇌졸중, 암, 말기 신부전, 주요 장기 이식, 실명, 마비, AIDS, 재생불량성 빈혈, 최초의 관상동맥 형성술 시술, 최초의 관상동맥 우회로 조성술 시술, 운동 신경 질환 또는 중추 신경계 질환과 같은 의사 진단을 받은 상태를 의미합니다.

상황이 달랐다면 어떻게 되었을까요?

사례자는 항상 소규모로 자신의 사업체를 운영하게 되기를 꿈꾸다, 40세가 되었을 때 **250,000달러**를 대출받아 꿈을 이루게 되었습니다. 그리고서는 예기치 못한 일이 발생할 경우를 대비해 대출금과 동일한 보장금액에 생존 급부 특약을 포함한 *Transamerica Financial Foundation IUL® II* 생명보험 상품에 가입했습니다. 사례자가 지불해야 할 보험료는 월 **167달러**에 불과했습니다.

8년이 지난 후 사례자는 심각한 심장 발작을 일으켰고, 중증 질환 진단에 따라 기대 수명이 크게 감소했습니다. 다행스럽게도 사례자는 사망 보험금을 조기에 받아서 의료비를 처리할 수 있었습니다. 사망 보험금을 조기에 지급 받으면 보험의 보장금액 및 현금 가치가 줄어듭니다. 남은 보장금액이 **25,000달러**에 불과하여 **250,000 달러**에 이르는 대출금을 상환하기엔 충분하지 않지만, 그래도 사업체를 유지할 수 있었습니다.

이 가정 사례는 실제 결과를 보장하거나 예측하지 않습니다.

인생은 곡선을 그리기 때문에

프로필: 남성, 50세, 우대, 비흡연자

최초 보장금액: \$1,000,000

월 보험료: \$1,212

사고: 55세에 중증 질환 발병

기대수명: 3년

ADB(조기 생명보험금 지급):

중증 질환 특약으로 선지급할 수 있는 최대 금액은 가용 사망 보험금의 90% 또는 허용되는 최대 조기 생명보험금 중 적은 금액입니다. 이 사례에서는 사례자가 **900,000달러**에 해당하는 최대 허용 금액을 조기에 지급받겠다고 가정합니다.

ADB에 따른 현금 지급 가정:

55세: **\$729,660**

ADB 시행 후 남은 보장금액:

55세: **\$100,000**

보험료는 비례하여 감소하며, 감소된 잔여 보장금액에 따라 청구 가능 상태로 유지됩니다. 본 사례에서 제시된 지급액 및 결과는 주별로 다를 수 있습니다.

중증 질환

중증 질환은 심장 발작, 뇌졸중, 암, 말기 신부전, 주요 장기 이식, 실명, 마비, AIDS, 재생불량성 빈혈, 최초의 관상동맥 형성술 시술, 최초의 관상동맥 우회로 조성술 시술, 운동 신경 질환 또는 중추 신경계 질환과 같은 의사 진단을 받은 상태를 의미합니다.

예기치 않은 상황에서의 도움

두 명의 어린 자녀를 둔 아버지이자 성공한 회사 임원인 사례자는 앞으로 무슨 일이 발생하든 두 아이가 안심하고 지낼 수 있기를 바랐습니다. 그래서 100만 달러의 선택적 생존 급부 특약이 포함된 *Transamerica Financial Foundation IUL® II* 생명보험을 **구입했습니다. 1,212 달러** 미만의 월 보험료도 미리 생각한 금액과 크게 다르지 않았습니다.

5년 후 사례자는 중증 질환을 진단받아 주요 장기를 이식받아야 했습니다. 이 사고는 사례자의 기대 수명에 심각한 영향을 주었습니다. 사례자는 사망 보험금의 일부를 즉시 선지급 받아서 구급차, 장기 이식, 병원비 등의 비용을 처리하기로 했습니다. 또 자신이 곧 사망하더라도 어린 자녀들에게 남겨줄 사망 보험금이 남아 있어서 안심할 수 있었습니다.

고객 사례 4

이 가정 사례는 실제 결과를 보장하거나 예측하지 않습니다.

자주 묻는 질문

생명보험에서 생존 급부 특약이 왜 그렇게 중요한가요?

대부분의 생명보험은 가입자가 사망한 이후에만 가족을 보호합니다. 생존 급부 특약이 있는 FFIUL II도 가입자 사망 후 가족을 보호하지만, 특정 조건이 충족되는 경우에는 가입자가 생존해 있을 때도 사망 보험금을 조기에 지급합니다. 따라서 이 특약을 퇴직 계좌, 401(k), CD를 현금화하지 않고도 필요한 자금을 현명하게 조달할 수 있는 방식으로 여기는 고객이 많습니다.

선지급금은 어떤 용도로 사용할 수 있나요?

지급금 사용 용도는 고객이 선택할 수 있습니다. 고객은 의료보험으로 처리되지 않는 의료비를 지불하거나, 질병으로 인한 소득 상실분을 대체하거나, 가정 내 치료비 또는 시설 입소비로 사용하거나, 가족의 단합을 도모하는 등 어떤 목적으로든 사용할 수 있습니다.

생명보험에 포함된 생존 급부와 선지급 사망 보험금은 어떤 차이가 있나요?

생존 급부와 선지급 사망 보험금은 생명보험에서 서로 혼용될 수 있는 용어입니다. 두 용어 모두 만성, 중증 또는 말기 질환에 걸렸을 때의 보험금 선지급을 나타낼 수 있습니다. 생존 급부 사용을 선택할 경우, 생명보험의 사망 보험금을 선지급 받아 가입자가 생존한 상태에서 보험금을 사용할 수 있습니다. 사망 보험금은 선지급된 보험금 액수보다 큰 금액이 공제됩니다. 보험의 사망 보험금이 감소하면 사망 후 피보험자에게 지급되는 금액이 줄어듭니다.

생존 급부 특약은 비용이 얼마이고, 어떻게 선택할 수 있나요?

말기 질환 특약은 모든 보험에 자동으로 포함됩니다. 만성 및 중증 질환 사망 보험금 선지급 특약을 위해서는 심사가 필요하며, FFIUL II 보험에 가입할 당시에만 요청할 수 있습니다. 이러한 특약은 사용하지 않는 한 추가 비용이 발생하지 않지만, 사용하는 경우 최초 청구에 대해 \$350의 관리 수수료가 부과됩니다. 그 이후로는 요청 시 100달러의 수수료가 부과됩니다.

사망 보험금 선지급을 선택할 경우 받는 금액은 얼마인가요?

수령 금액은 여러 요소에 따라 결정됩니다.

이러한 요소는 다음과 같습니다.

- 보험에서 선지급하도록 선택한 사망 보험금 액수
- 청구 시점에서 가입자의 나이, 전반적인 의료 상태를 기준으로 Transamerica에서 확인된 가입자의 기대 수명
- 이후 보험금 및 보험료의 현재 가치를 확인하기 위해 사용되는 선지급된 보험금 대비 이자율
- 제반 처리 수수료

기대 수명이 길수록 받을 수 있는 보험금이 줄어듭니다. 기대 수명이 짧을수록 받을 수 있는 보험금이 늘어납니다. 조기 생명보험금 지급은 Medicaid 또는 기타 정부 혜택 및 자격에 영향을 줄 수 있습니다.

생존 급부 보험금은 누구에게 지급되나요?

생존 급부 보험금 청구에 따라 지급되는 보험금은 피보험자가 아닌 보험 가입자에게 지급됩니다.

금액을 청구하기 전 생존 급부 지급액을 미리 확인할 수 있나요?

예. 최종적으로 청구 결정을 내리기 전에 청구에 따른 견적을 받아 보실 수 있습니다. 남은 기대 수명을 확인한 후에 지급 명세서를 받고 최종 결정을 내릴 수 있습니다.

전체 금액 대신 보험금의 일부만 사용할 수 있나요?

예. 전체 금액을 사용할 필요는 없습니다. 하지만 만성 질환 보험금은 1년에 한 번만 청구할 수 있습니다.

조기 지급은 보험 보장금액에 어떤 영향을 미칩니까?

사망 보험금의 일부를 조기 지급할 경우 보험의 보장금액 및 가치가 감소하며, 영향을 받는 모든 특약 및 보증서의 가치, 사망 후 피보험자에게 지급되는 사망 보험금이 줄어듭니다. 보험 계약자에게 지급되는 실제 보험금은 조기 지급에 따라 금액이 할인되기 때문에 선지급 금액보다 적습니다. 보험료는 보장금액 공제 금액에 비례하여 감소하며 계속 청구 가능 상태로 유지됩니다.



TRANSAMERICA®

모든 단계마다 준비되어 있습니다.

🖱️ 세부 정보: transamerica.com

만성, 중증 또는 말기 질환에 대한 조기 생명보험금 지급 특약은 장기 요양 보험이 아니며, 장기 요양 보험 보장을 대체하기 위한 용도로 사용될 수 없습니다.

중증, 만성, 말기 질환으로 인한 조기 생명보험금 지급 특약은 일부 제한 및 제외 사항이 적용되며, 일부 관할권에서 제공되지 않을 수 있습니다. 특약에 따른 지급 가능액은 가입자의 건강 상태 및 심각도와, 회사가 결정한 선지급 시점에서 가입자의 남은 기대 수명에 따라 달라집니다. 사망 보험금의 조기 지급으로 인해 금액이 할인되기 때문에 보험 계약자에게 지급되는 실제 보험금은 선지급 금액보다 적습니다. 요청 건당 처리 수수료가 부과됩니다. 특약 보험금이 완전히 지불된 경우에도 생명보험 요건이 충족되는지 여부를 고려해야 합니다.

조기 생명보험금 지급 특약에 따라 지급된 보험금(장기 치료 특약 포함)으로 인해 보험 보장금액, 해당 특약의 특약 보험금, 특약 가치, 중도해지 현금 가치, 선지급된 금액 기준의 사망 보험금 및 보험료를 포함하여, 생명보험의 보험금 및 가치가 감소합니다. 조기 생명보험금 지급 특약에 따라 선지급된 보험금은 특정 상황에서 과세 대상이 될 수 있습니다. 다른 세금 문제와 마찬가지로, 조기 생명보험금 수령액의 과세 처리 관련 문제는 세무 전문가에게 문의해야 합니다. 조기 생명보험금 지급은 Medicaid 또는 기타 정부 보험금 및 자격에 영향을 줄 수 있습니다.

특약은 생명보험 가입의 기준이 될 수 없습니다. 각 특약 및 정확한 보장 내용에 대한 이용 약관을 포함한 보다 자세한 사항은 보험 또는 특약을 참고하시기 바랍니다.

증권 양식 및 번호는 다를 수 있으며, 이 상품 및 특약은 일부 사법 관할 구역에서 제공되지 않을 수 있습니다. *Transamerica Financial Foundation IUL® II* (보험 증권 양식 # ICC24 TPIU12-0224 또는 TPIU12xx-0224; 사고사 보험금 특약(보험 증권 양식 # ICC16 ADR12); 기본 보험 가입자(ICC16 BIR09); 자녀 혜택 특약(ICC16 CR15), 만성 질병 조기 사망 보험금 지급 특약(ICC20 TRCR10IC-1219); 중대질병 조기 사망 보험금 지급 특약(ICC20 TRCI11IC-1219); 보장 보험금 특약(GIR02 1006); 소득 보호 선택(ICC11 IPO02); 초과 대출 보호 특약(ICC15 OPR03); 말기 질환 조기 사망 보험금 지급 특약(ICC20 TRTI10IC-1219); 장애 면제 보험금 특약(ICC16 DWP03), 장애 월 공제액 면제 특약(ICC15 DWD02); 장기 치료 특약(ICC12 LTCR03).

심사 지침은 사전 통지 없이 변경될 수 있습니다.

뉴욕 과 캘리포니아에서는 이용할 수 없습니다.

생명보험 상품은 Transamerica Life Insurance Company, Cedar Rapids, IA에서 제공합니다. 모든 관할권에서 모든 상품 이용이 가능한 것은 아닙니다.