



성장하는 사랑. 살아있는 꿈.

TRANSAMERICA 파이낸셜 파운데이션 IUL® II¹

생명 보험을 통한 대학 학자금 계획

비용이 계속 상승함에 따라 자녀의 대학 학자금 계획을 세우는 것은 쉽지 않은 문제일 것입니다. 현재 주 내에서 4년제 공립 대학의 연간 학비는 \$24,030이며, 비영리 4년제 사립 대학의 학비는 \$56,190입니다.²

물가 상승률이 3%라고 가정할 때, 15년 후 4년제 대학에 다니는 데 필요한 총 비용은 자녀 한 명이 다니는 학교 유형에 따라 약 \$156,626부터 최대 \$366,244까지 다양할 수 있습니다.³

¹ 영업 전문가에게 상품 가입이 가능한지 문의하십시오.

² "Trends in College Pricing and Student Aid 2023," College Board, 2023

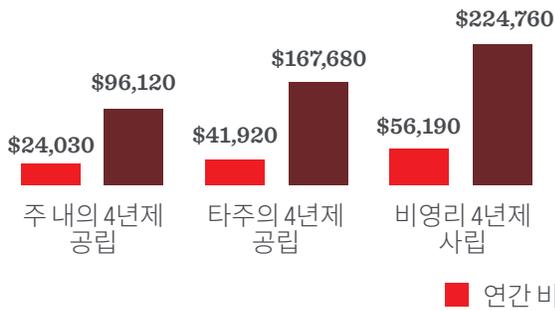
³ Vanguard College Cost Projector, 2024년 11월 온라인 접속 기준

인덱스 유니버설 보험은 보장성 상품이 아니며, 주식 시장에 대한 투자나 금융 시장 인덱스 상품이 아닙니다. 인덱스 계좌의 이자는 부분적으로 인덱스 성과에 기반하며, 주식이나 증권에 투자하지 않습니다. 과거 인덱스 실적이나 미래 인덱스 실적을 나타내는 지표는 아닙니다.

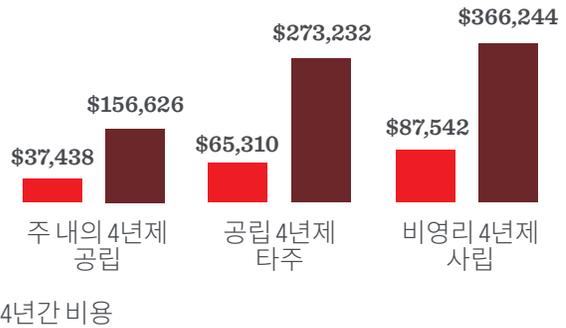
인덱스 계좌에 보증 최소 이율 이상의 초과 인덱스 이자가 추가된다는 보증은 없습니다. 또한 회사에서 기본 이자 계좌에 보증 최소 이율 이상으로 금리를 정하게 된다는 보증도 없습니다.

현재 및 예상되는 미래 대학 학비^{1,2}

2023-2024 대학 학비: 수업료, 수수료, 숙식 비용



15년간의 대학 학비: 수업료, 수수료, 숙식 비용³



종신 생명보험으로 529 플랜 보완

많은 학부모가 장래의 대학 학자금을 마련하기 위해 적절한 교육 비용으로 사용할 경우 계정 가치의 과세 유예와 비과세 환급금을 제공하는 529 저축 계획을 이용합니다. 529 플랜은 가족에게 귀중한 혜택을 주지만, 529 플랜의 보완 수단으로 종신 생명보험을 사용하면, 뜻하지 않은 상황이 발생했을 때 가족을 추가로 보호하는 동시에 향후 대학 비용이나 기타 추가 소득 필요를 충족하는 데 사용할 세금 우대 자금의 추가 재원을 마련할 수 있습니다.

유의 사항

현금 가치 생명보험에는 생명보험을 선택하기 전에 주의 깊게 검토해야 할 다른 많은 고려 사항이 있습니다. 다음 중요 사항을 염두에 두십시오.

- 생명보험의 보험료를 계속 납부하지 않으면, 초기에 상당한 손실을 보게 됩니다.
- 효력을 유지하려면 사망 시까지 생명보험을 보유하고 있어야 합니다.
- 일반적으로 생명보험은 상당한 현금 가치가 쌓이는 데 수년이 걸립니다.

- 비과세 환급금은 보험의 현금 가치와 액면가를 감소시킵니다.
- 실효가 발생하지 않도록 나중에 더 높은 보험료를 납부해야 할 수도 있습니다.
- Roth IRA와 달리, 생명보험은 의학적이나 재정적으로 자격이 인정되어야 가입할 수 있습니다.
- 일반적으로 월별 관리 비용, 인덱스 계정 월별 비용, 보험료 비용, 추가 혜택 특약 비용 및 해약 비용을 포함하되, 이에 국한되지 않는 생명보험 정책과 관련된 여러 가지 추가 비용이 있습니다. 529 플랜에는 투자 관리 수수료 및 요금도 포함됩니다.

TRANSAMERICA 파이낸셜 파운데이션 IUL II (FFIUL II) 529 플랜 보완 자료

사망 보험금 보장	비과세 사망 보험금은 가족들이 손실된 소득을 대체하고, 자녀의 대학 학자금을 충당하기 위해 사용할 수 있습니다.
실적 저조 시 보호를 포함한 인덱스 연동 성장	정책 현금 가치는 초과 이자 지급으로 성장할 잠재력이 있으며 시장 침체로부터 보호할 수 있습니다. 초과 이자 지급은 부분적으로 금융 인덱스의 성과에 따라 결정됩니다.
유연한 비과세 이용	현금 가치는 보험 대출 및 인출을 통해 비과세 혜택을 받을 수 있으며, 어떤 용도로든 사용할 수 있고, 교육비 용도로만 국한되지 않습니다. ³
연방 정부 학자금 지원(FAFSA) 목적의 무료 신청 시 자산으로 산정되지 않음	현재 지침에 따르면, 자녀에게 재정 지원이 필요한 경우 생명보험의 현금 가치는 자격 여부를 판단할 때 자산으로 산정되지 않으며, FAFSA® 양식에 보고할 필요가 없습니다.

¹ "Trends in College Pricing and Student Aid 2023," College Board, 2023

² Vanguard College Cost Projector, 2024년 11월 온라인 접속 기준

³ 연간 비용 증가율 3% 가정

⁴ 대출, 인출 및 사망 보험금 선지급을 받는 경우 해약 환급금 및 사망 보험금이 줄어듭니다. 보험이 만기 생명보험 과세를 변경한 보험계약(MEC)이 아니라면 1) 출금은 보험 기준을 초과하지 않는 범위(일반적으로, 보험료에서 출금액을 차감한 금액)에서 비과세이며, 2) 보험 대출은 보험의 효력이 유지되는 한 비과세입니다. 보험 계약이 중도 해지되거나 실효된 경우, 보험 대출금은 보험금 배분으로 간주되며, 보험 기준을 초과하는 시점에서 대출금에 기타 배분을 더한 금액은 과세 대상이 됩니다.

가상 사례 연구



Mike와 그의 아내 Lindsay에게는 2살 및 6개월 된 두 어린 자녀가 있는데, 아이들의 대학 학자금 계획을 미리 세우고 싶어합니다. 두 사람 모두 최근 대학 등록금 대출을 모두 갚은 상태이며, 자녀의 향후 대학 학자금을 마련하여 졸업 후에 도움이 되어 주기를 바랍니다.

현재 두 사람은 각 자녀를 위해 529 저축 플랜에 적립하고 있지만, Mike에게 무슨 일이 생기더라도 **향후 대학 학자금으로 쓰기에 충분한 자금을 확보하길** 원합니다.

Mike는 가족을 위해 필요한 사망 보험금을 보장받는 동시에 향후 자녀의 대학 학자금 마련에 사용할 세금 우대 현금 가치를 축적하고자 *Transamerica 파이낸셜 파운데이션 IUL II* 보험에 가입하기로 결정합니다.

Mike는 매월 보험료 **\$500**를 납입하여 초기 액면가가 **\$133,000**인 보험을 통해 자금을 마련합니다. 이 보험이 현금 가치를 축적함에 따라 Mike와 그의 가족은

추후 자녀가 대학에 진학할 때 쓸 수 있는 비과세 소득원을 추가로 확보하게 되었습니다. 조기 사망 시, Lindsay는 보험금으로 손실된 수입을 보충하고 향후 대학 학비를 지불할 수 있습니다.

FFIUL II을 통한 대학 학자금 계획

보험 세부 정보

- 남성, 35세, 우대 엘리트
- 보험료: **\$6,000** 보험료(월 **\$500**), 기간 16년
- 액면가: **\$133,000**, 사망 보험금 증액
- 예시 이율: 7.25%
- 인덱스 계좌: 글로벌 인덱스 계좌
- 대학용 배분: 17-22년차
- 보험 과세 등급: 28%(혼합 비율)



누적 지출: **\$96,000**

대학 입학 전 보장¹

\$274,333

Mike에게 무슨 일이 생긴다면 연방 소득세 비과세 사망 보험금으로 가계 소득을 대체하거나 향후 대학 비용으로 저축할 수 있습니다.

초기 사망 보험금 **\$138,322**는 현재 보험료 및 성장을 가정할 경우 **\$274,333**로 늘어납니다.

대학 등록금 소득

\$144,000

큰 딸이 대학에 입학하자 Mike는 비과세 인출과 대출²을 6년 동안 매월 **\$2,000**씩 받기로 결정했는데, 두 자녀의 대학 학비를 마련하기 위한 것입니다.

대학 졸업 후 보장¹

\$184,864

딸의 대학 학자금 마련을 위해 FFIUL II를 이용한 Mike가 90세가 되면 여전히 사망 보험금 **\$184,864**를 받을 수 있습니다.

¹ 비보장 가치

² 대출, 인출 및 사망 보험금 선지급을 받는 경우 해약 환급금 및 사망 보험금이 줄어듭니다. 보험이 만기 생명보험 과세를 변경한 보험 계약(MEC이 아니라면) 1) 출금은 보험 기준을 초과하지 않는 범위(일반적으로, 보험료에서 출금액을 차감한 금액)에서 비과세이며, 2) 보험 대출은 보험의 효력이 유지되는 한 비과세입니다. 보험 계약이 중도 해지되거나 실효된 경우, 보험 대출금은 보험금 배분으로 간주되며, 보험 기준을 초과하는 시점에서 대출금에 기타 배분을 더한 금액은 과세 대상이 됩니다.

FFIUL II을 통한 대학 학자금 계획

요약 가치(비보장)

계획 단계	연차	연령	연간 보험료	연간 배분	중도 해지 현금 가치	사망 보험금	사망 보험금 IRR% ¹	세금 상당 수익률 ²
대학 입학 전 보장 (1-16년차)	1	36	\$6,000		\$2,303	\$138,322	2205.37%	3063.02%
	5	40	\$6,000		\$27,909	\$163,234	63.03%	87.55%
	10	45	\$6,000		\$70,322	\$204,469	21.56%	29.94%
	15	50	\$6,000		\$127,810	\$260,810	12.45%	17.29%
	16	51	\$6,000		\$141,333	\$274,333	11.52%	16.00%
대학 등록금 소득 (17-22년차)	17	52	\$0	\$24,000	\$125,375	\$250,333	10.57%	14.68%
	18	53	\$0	\$24,000	\$108,335	\$226,333	9.83%	13.65%
	19	54	\$0	\$24,000	\$90,179	\$202,333	9.26%	12.86%
	20	55	\$0	\$24,000	\$70,828	\$178,333	8.82%	12.24%
	21	56	\$0	\$24,000	\$50,160	\$154,073	8.47%	11.76%
	22	57	\$0	\$24,000	\$28,131	\$129,328	8.19%	11.37%
대학 졸업 후 보장 (23년차 이상)	23	58	\$0		\$29,581	\$128,348	7.93%	11.01%
	25	60	\$0		\$32,798	\$126,328	7.48%	10.39%
	35	70	\$0		\$55,454	\$114,940	5.99%	8.32%
	45	80	\$0		\$96,927	\$105,637	5.19%	7.21%
	55	90	\$0		\$171,575	\$184,864	5.24%	7.28%

¹ 사망 시 사망 보험금 IRR은 주어진 연도에 가입자가 사망한 경우 피보험자가 받게 될 총 사망 보험금을 마련하기 위해 납부한 누적 보험료에서 환급금을 뺀 복리 연이율입니다. 사망 보험금 IRR에는 이 요율을 결정할 시점 기준으로 보험에 대해 사용한 모든 출금 및 대출이 포함됩니다. 사망 보험금은 일반적으로 소득세가 면제되고, 피보험자의 평생 동안 보험금에 대한 출금 및 대출은 보험이 MEC가 아닌 한 소득세가 면제되기 때문에, 세금은 사망 보험금 IRR 계산에 포함되지 않습니다.

² 세금 등가 수익률은 가상의 세율이 28% 적용된다고 가정할 때 표시된 사망 보험금 IRR과 동일하게 되기 위해 필요한 수익률입니다. 잠재적 과세율은 투자마다 다릅니다. 세금 등가 수익률 = 비과세 수익률 / (1 - 추정 세율). 이 그림에서는 생명 보험의 과세 혜택을 설명하기 위해 이전 공식에서 비과세 수익률을 사망 보험금 IRR로 대체했지만, 이 그림에서는 다른 유형의 자산에 대한 과세를 설명하지 않습니다.

제시된 예는 비보장 요소들이 전체 기간에 계속된다고 가정하는 완전한 가상의 예시입니다. 이는 일어날 가능성이 낮으며, 실제 결과는 다소 유리할 수 있습니다. 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. 잠재적인 보험 가입자는 보장 요소 및 기타 중요한 정보에 대한 완전하고 개인화된 가상 판매 예시와 Transamerica 파이낸셜 파운데이션 IUL II에 대한 소비자 안내 책자를 참조해야 합니다.

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 고안한 것이므로, 상당한 기간에 유지할 수 있는 재정적 능력을 보유한 경우에만 가입해야 합니다.

이 브로서는 전체 보험 내용을 공개하는 것을 목적으로 하지 않습니다. Transamerica 파이낸셜 파운데이션 IUL II 소비자 브로셔, 생명보험 증명서, 현재 상한선 및 개인 맞춤 가설적 예시에서 약관에 대한 전체적인 설명을 참조하십시오.

Transamerica 및 설계사는 투자 권유, 세금 또는 법률 자문을 제공하지 않습니다. 이러한 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 주식 또는 투자에 참여하는 상품이 아닙니다.

Transamerica 파이낸셜 파운데이션 IUL II(증권 양식 ICC24 TPIU12IC-0224)은 아이오와 주 시더래피즈 소재의 Transamerica Life Insurance Company에서 발행하는 인덱스 유니버설 보험입니다. 보험 증명서 양식의 번호는 다를 수 있으며, 일부 관할권에서는 이 상품이 제공되지 않을 수 있습니다.



모든 단계마다 준비되어 있습니다.

자세한 정보: transamerica.com

Transamerica 파이낸셜 파운데이션 IUL II 보험이 어떻게 대학 학자금 계획 전략에 도움이 되는지 자세히 알아보려면 담당 재무 전문가에게 문의하십시오.