



앞으로 나아갈

길 찾기


TRANSAMERICA FINANCIAL  
FOUNDATION IUL® 생명보험 안내서

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

258820KOR7



TRANSAMERICA®

A young girl with dark hair, wearing a white lace dress, is shown in profile, drinking from a clear glass. The background is softly blurred, suggesting an indoor setting with natural light. The overall mood is calm and domestic.

## 지금 가족을 보호할 의무와 미래를 위한 대비책 마련의 균형

**인덱스 유니버설보험은 증권이 아니며, 주식시장이나 금융시장 인덱스에 대한 투자 상품이 아닙니다.** 인덱스 계좌 이자는 일부 인덱스 실적을 기준으로 합니다. 과거 인덱스 실적은 미래 인덱스 실적을 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.



# TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION IUL<sup>®</sup> (FFIUL)

## 다면적인 인생을 위해 특별히 고안한 다목적 생명보험

가족의 미래를 계획할 때는 고려할 점이 한둘이 아닙니다. 세금, 인플레이션, 시장 불확실성은 그 중 극히 일부에 지나지 않습니다.

가족과 일찍 사별하게 되어도 남은 가족이 흔들림 없이 살아갈 수 있도록 준비하고 싶은 마음은 당연합니다. 은퇴한 후에는 부족하지 않을 정도의 은퇴 자금도 저축하고 있어야 합니다. FFIUL은 고객과 그 가족을 위해 어렵지 않게 장래를 계획할 수 있는 네 가지 주요 방법을 제시합니다.

- 생명보험금 보장
- 성장 가능성
- 하방 안정성
- 세제 혜택

가장 중요한 사실은 본 상품이 생명보험이라는 점입니다. 보험의 주된 목적은 생명보험금을 제공하는 것입니다. 단기 저축 상품이 아니며 단기 보험 용도로는 적합하지 않습니다. 장기적 목적으로 고안되었으므로 상당한 기간 동안 유지할 수 있는 재정적 능력을 보유한 경우에만 가입해야 합니다.



## 보장이 꼭 필요한 고객을 위한 선택

기존의 생명보험 보장에 보험 가치가 성장할 가능성을 더했습니다.

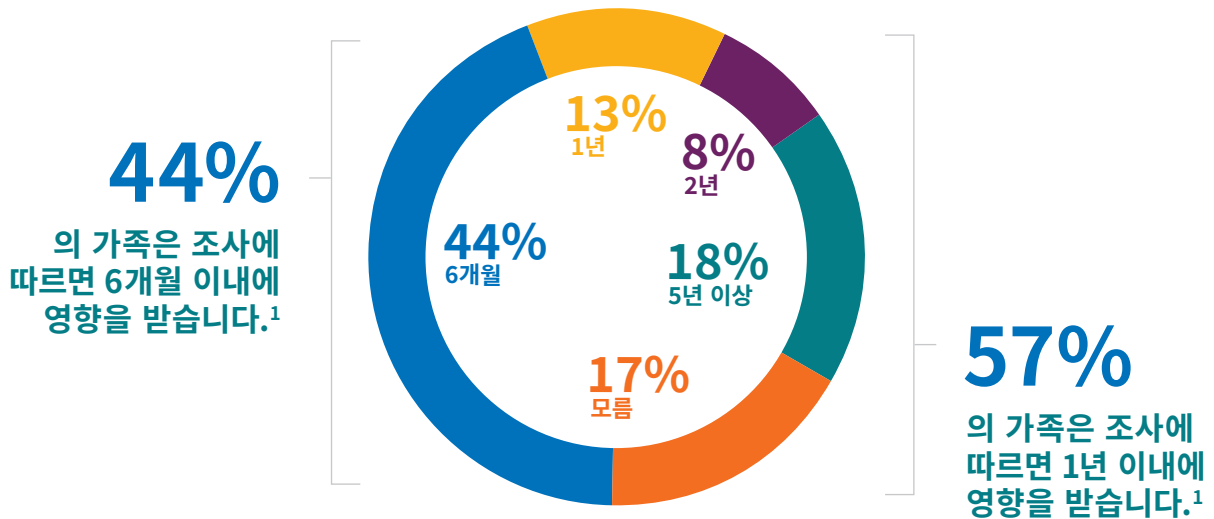
당신이 예상치 못하게 사망하게 되었을 때, 가족을 위해 무언가를 남겨줄 준비가 되어 있으신가요? 아니면 유가족의 생계가 어려워질 상황인가요?

예측할 수 없는 삶을 계획하기란 어려운 일이지만 FFIUL이 도와드릴 수 있습니다.

고객 사망 시 FFIUL에서 제공하는 생명보험금은 유가족을 위한 소득 보전, 주택담보대출 지원, 양육 및 교육비 지원에 사용되거나 자녀 또는 조손자녀에게 유산이 될 수 있습니다.



가장 의 사망으로 인해 유가족이 재정적인 영향을 받기까지 어느 정도의 시간이 걸릴까요?



# 현금 가치를 축적하는 방법

대금을 납입하면 인덱스 계좌 또는 기본 이자 계좌에 순보험료<sup>2</sup>를 할당합니다(지침에 따라 다름). 계좌에는 이연 세금으로 이자 수익을 올릴 수 있어 현금 가치를 높일 수 있는 옵션이 있습니다.<sup>3</sup> 여러 종류의 금리 수익을 올리기 위한 목적으로 하나 이상의 계좌에 순 보험료를 할당하는 자산 축적 방식을 선택할 수 있습니다. 선택 가능한 계좌 유형은 다음과 같습니다.

- S&P 500<sup>®</sup> 인덱스 계좌
- 글로벌 인덱스 계좌
- 기본 이자 계좌

FFIUL은 아래의 주요 주식 인덱스 변동에 일부 기반하여 보험에 반영될 수 있는 초과 인덱스 이자(보증된<sup>4</sup> 최소 금리 이상의 수익)를 통해 보험 가치를 높일 기회를 제공해 드립니다. 보험 금액을 계좌 간 이체하는 시기에는 제한이 있지만 이체는 면세이므로, 모든 수익은 세금의 적용을 받지 않습니다.

다양한 계좌 옵션을 자세하게 알려드리고 고객에게 맞는 계좌를 선택하도록 도움을 드립니다.



## 지수 설명

<b>S&amp;P 500<sup>®</sup> 인덱스</b>	미국 경제의 주요 산업 분야의 500대 대형 주식을 추적
<b>EURO STOXX 50<sup>®</sup> 인덱스</b>	주요 유럽 우량주 회사의 50대 대형주로 구성
<b>항생지수</b>	홍콩 주식 시장 실적을 나타내는 지표로 가장 인정받는 지수

<sup>2</sup>순 보험료는 총 납입 보험료에서 해당 보험료 지출 비용을 차감한 금액입니다.

<sup>3</sup> 보험 비용, 월별 보험 수수료, 단가 수수료, 보험 수익자 추가 또는 부실 등급 처리 비용 등 월간 공제액 및 월별 계좌 관리 수수료가 부과됩니다.

<sup>4</sup>보증은 보험 회사의 보험금 지급 능력에 따라 결정됩니다.

S&P 500 Index는 S&P Dow Jones Indices LLC('SPDJ')의 상품이고 본사는 이를 사용할 수 있는 라이선스를 보유하고 있습니다. Standard & Poor's, S&P<sup>®</sup> 및 S&P 500<sup>®</sup>는 Standard & Poor's Financial Services LLC("S&P")의 등록 상표입니다. Dow Jones<sup>®</sup>는 Dow Jones Trademark Holdings LLC('Dow Jones')의 등록 상표입니다. SPDJ는 이들 등록 상표를 사용할 수 있는 라이선스를 보유하고 있으며 본사가 특정 용도로 사용할 수 있도록 재 라이선스를 제공했습니다. 본 보험 증서는 SPDJ, Dow Jones, S&P 및 각 계열사로부터 스폰서 제공, 인증, 판매 또는 홍보 지원을 받지 않았으며 이들은 본 보험 상품 구매가 권장되는지 여부에 대한 의견을 표명하지 않았고, S&P 500 Index의 오류, 누락 또는 중단에 대한 어떠한 책임도 지지 않습니다.

EURO STOXX 50<sup>®</sup>(Index Trademark)은 라이선스 하에 사용되는 스위스 취리히(STOXX) STOXX Limited, Deutsche Börse Group 또는 라이선스 제공자의 지식 재산(등록 상표권 포함)입니다. 본 고정 인덱스 생명보험 상품('라이선스 상품')은 STOXX, Deutsche Börse Group 또는 라이선스 제공자, 리서치 파트너 또는 데이터 제공자로부터 스폰서, 홍보, 유포 또는 기타 형태의 지원을 받지 않으며, STOXX, Deutsche Börse Group 또는 라이선스 제공자, 리서치 파트너 또는 데이터 제공자는 어떠한 보증도 제공하지 않으며 EURO STOXX 50<sup>®</sup> 또는 그 데이터의 오류, 누락 또는 중단에 대한 일반적 또는 구체적인 책임(부주의 등)을 지지 않습니다.

본 보험과 관련하여 항생지수를 다루는 Transamerica Financial Foundation IUL 규정의 면책 조항을 숙독하시기 바랍니다.

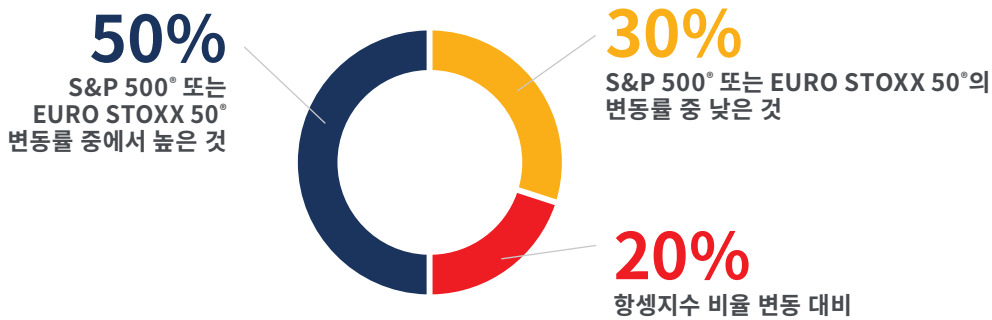


# 인덱스 계좌 옵션

## 글로벌 인덱스 계좌

글로벌 인덱스 계좌의 경우 S&P 500°, EURO STOXX 50° 및 항생지수 변동량 가중 평균에 따라(일부) 초과 인덱스 이자가 부과될 수 있습니다(배당 소득 제외).

가중 평균을 구하기 위해 다음의 요소를 적용합니다.



## S&P 500° 인덱스 계좌

S&P 500° 인덱스 계좌에는 S&P 500° 인덱스에 따라 초과 인덱스 이자가 부과될 수 있습니다(배당 소득 제외).



글로벌 인덱스 계좌 및 S&P 500° 인덱스 계좌에는 인덱스 변동에 따라 초과 이자가 부과될 수 있습니다. 인덱스 계좌의 이자가 주식 인덱스의 영향을 받는다 하더라도 인덱스 유니버설 생명보험은 주식 시장에 대한 투자가 아니며 주식 또는 투자에 직접 참여하는 상품이 아니라는 사실을 주지하십시오.

기본 이자 계좌에는 회사에서 정한 금리가 지급됩니다.

Global 및 S&P 500° 인덱스 계좌는 최대 상한 금리까지 기본 이자 계좌보다 더 높은 금리를 지급받을 수 있습니다.

금리 상한은 인덱스 계좌에 지급될 수 있는 최대 인덱스 변동입니다.

월간 공제액 및 월별 인덱스 계좌 관리 수수료 및 대출 또는 출금과 같은 보험 계약자가 실행한 거래와 관련된 수수료는 보험에 지급되는 초과 인덱스 이자에서 차감됩니다. 세그먼트 기간 동안 출금 또는 대출을 이용하면 해당 금액에 대한 초과 인덱스 이자는 지급되지 않습니다. 초과 인덱스 이자는 세그먼트 기간 종료 시에만 지급됩니다. 사망 수당 또는 현금 위약금을 포함하여 세그먼트 기간에 결정된 상품 가치는 해당 활동이 발생한 날짜를 적용하여 보장된 최저 금리만을 근거로 합니다.



# 금리 하한 보증의 강점

## 금리 하한

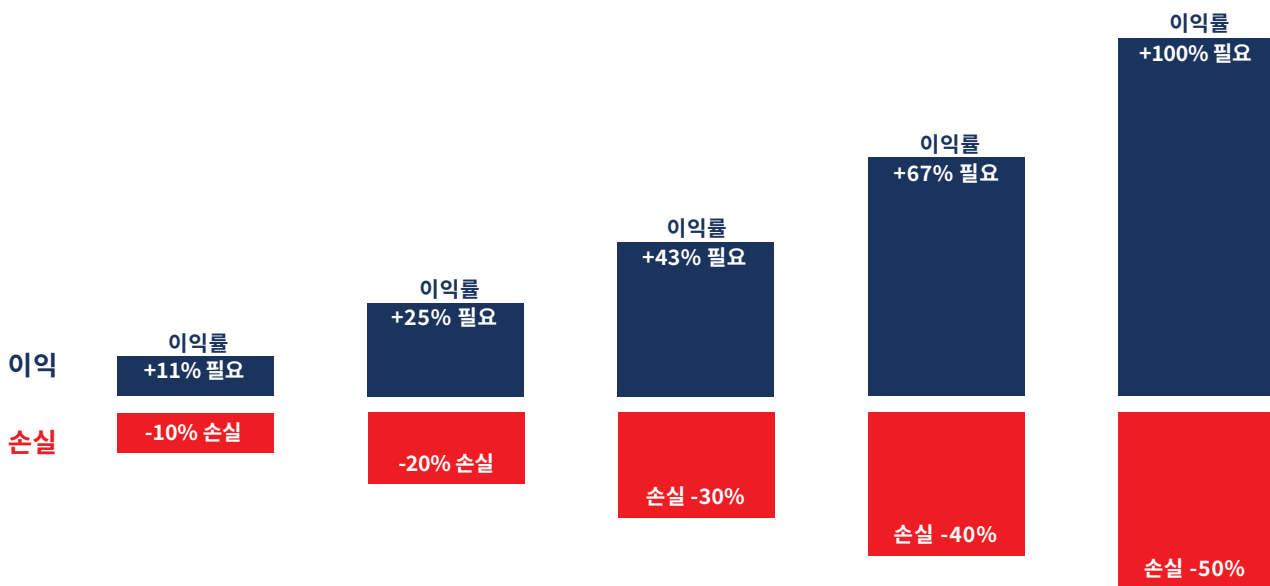
인덱스 변동은 플러스나 마이너스로 일어날 수 있습니다. 그러나 FFIUL과 함께라면 보증된 최저 금리 즉, '금리 하한' 이하로는 떨어지지 않으므로 안심하셔도 좋습니다. 금리 하한은 보험회사가 보증하는 최저 금리 수준입니다. 금리 하한이란 계좌 옵션에 부여되는 최소한의 금리를 말하며, 이것이 있으면 인덱스 계좌 옵션은 항상 양의 금리를 보장하게 됩니다.

## 수익 실현 못지 않게 중요한 손실 회피

아래는 손실이 미치는 영향과 손실 회복이 얼마나 어려운지 보여주는 예시입니다.

예를 들어 **손실이 10%**라면 **이익률은 11%**여야 합니다.

또한 **손실이 20%**라면 **이익률은 25%**, 이런 식으로 계속됩니다.





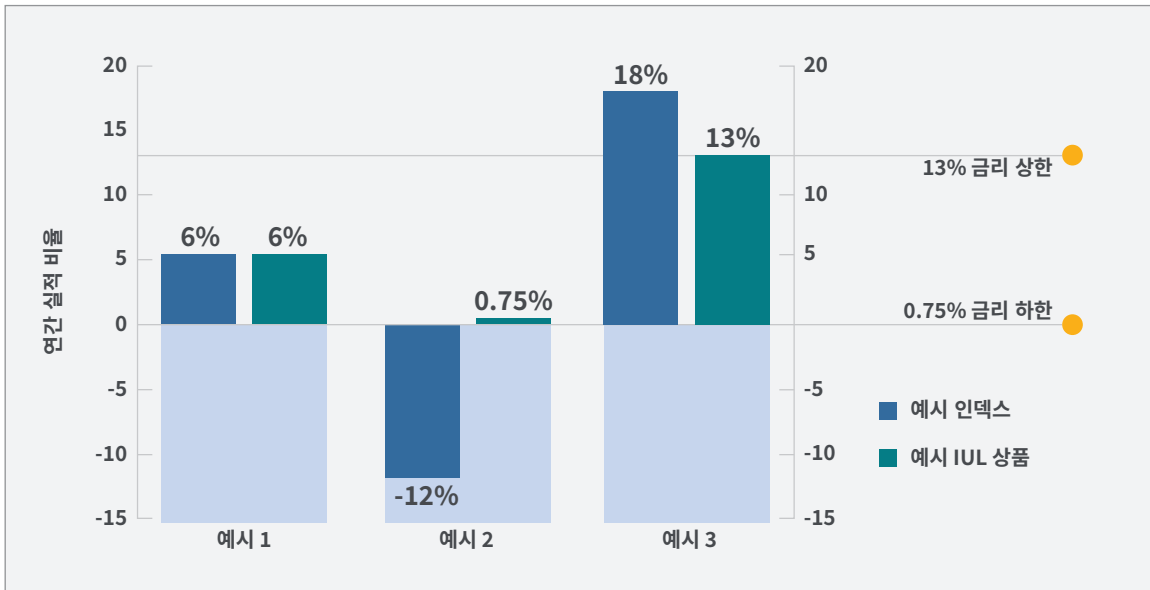
## 계좌 하한 및 현행 상한

상한은 Transamerica가 인덱스 계좌에 부여할 초과 인덱스 이자를 결정하는 데 쓰이는 최대 비율입니다. 이것은 각 세그먼트 기간 종료 시 늘어나거나 줄어들 수 있지만 기본 이자 계좌의 현행 금리보다 낮아지는 일은 없습니다.

인덱스 계좌 옵션	CAP	금리 하한
<b>글로벌 인덱스 계좌(GIA)</b> 초과 인덱스 이자는 각 세그먼트 기간 종료 시 연 1회 지급됩니다.	13.00%	0.75%
<b>S&amp;P 500 인덱스 계좌(IA)</b> 초과 인덱스 이자는 각 세그먼트 기간 종료 시 연 1회 지급됩니다.	12.00%	0.75%
<b>기본 이자 계좌(BIA)</b> 연간 금리는 2.00% 이하로 인하되지 않음	해당 없음	2.00%

## 인덱스 유니버설 생명보험 운영 방법 예시

아래의 인덱스 유니버설 생명보험 예시는 100% 참여율, 13% 금리 상한 및 0.75% 금리 하한을 적용한 사례입니다.

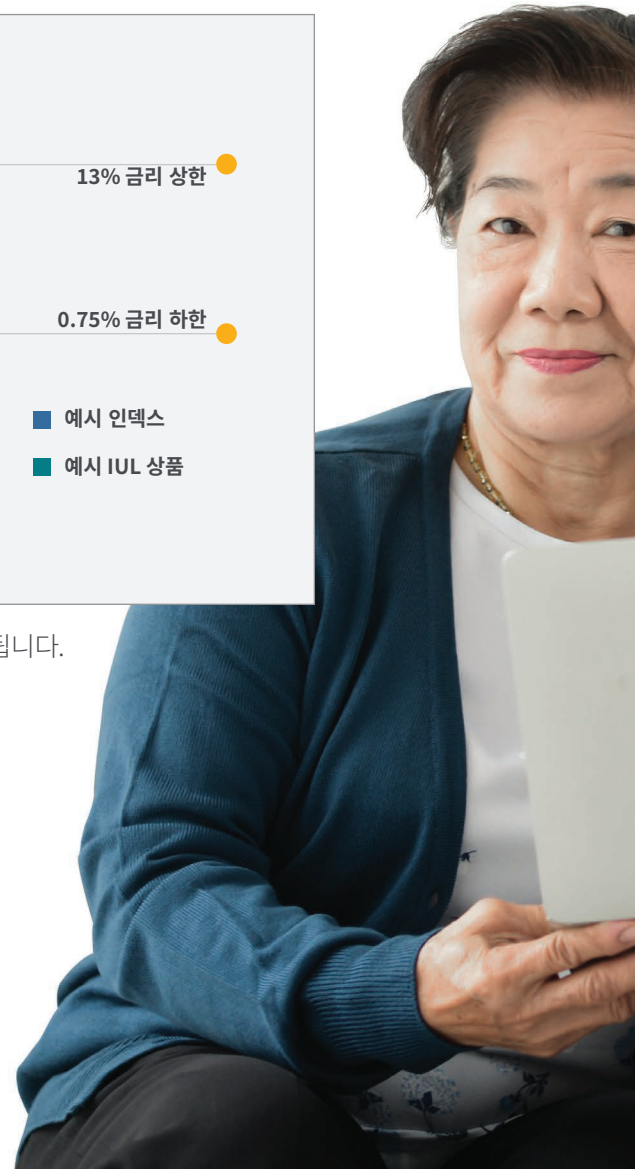


상기 예시에서 보여주는 방법에 따라 보험에는 아래의 방법으로 이자가 지급됩니다.

**예시 1: 6%**(100% 참여율 때문임)

**예시 2: 0.75%**(0.75% 금리 하한 보장 때문임)

**예시 3: 13%**(13% 금리 상한을 가정했기 때문임)







## 연간 점대점 전략

FFIUL 인덱스 계좌 옵션은 1년의 기간 동안 각각의 인덱스 시작일과 종료일을 비교한 점대점 전략을 사용하여 인덱스 변동률을 결정합니다. 결과가 플러스인 경우 계좌에 초과 인덱스 이자가 지급될 수 있습니다. 결과가 마이너스인 경우 최저 보장 금리로 계좌 잔액이 보호됩니다.

## 초과 인덱스 이자 계산

세그먼트는 인덱스 계좌를 구성하는 요소로 순 보험료 및/또는 이전된 보험금액이 이곳에 할당됩니다. 세그먼트는 최대 12개가 있으며 매월 보험일에 시작하고, 각 세그먼트는 12개월 동안(인덱스 계좌 세그먼트 기간) 지속됩니다. 인덱스 계좌의 금액은 세그먼트 금액과 해당 세그먼트에 아직 적용되지 않은 금액의 총액입니다.

각 인덱스 계좌 세그먼트 기간이 끝나면, Transamerica에서 종료된 세그먼트 기간에 대해 지급될 초과 인덱스 이자(최소 보증 이자 이상의 수익)가 있는지 판단합니다. 초과 인덱스 이자 금액은 인덱스 변동률, 해당 세그먼트 기간에 지급된 최대 이자, 해당되는 금리 상한 및 해당 세그먼트 기간에 일어난 보험 활동 비용에 따라 결정 및 지급됩니다.

인덱스 변동률은 세그먼트 종료일의 인덱스 값에서 세그먼트 시작일의 인덱스 값을 빼고 이를 세그먼트 시작일의 인덱스 값으로 나누어 계산합니다.

$$\begin{array}{c}
 \boxed{\text{세그먼트 종료일 인덱스 값}} \\
 - \\
 \boxed{\text{세그먼트 시작일 인덱스 값}} \\
 \hline
 \div \\
 \boxed{\text{세그먼트 시작일 인덱스 값}} \\
 = \\
 \boxed{\text{인덱스 변동률}}
 \end{array}$$



# 세제 혜택

## TRANSAMERICA FFIUL 이 제공하는 중요한 세제 혜택

### 연방 소득세 비과세 혜택의 생명보험금

생명보험금은 연방 소득세가 부과되지 않고, 보험금 수익자에게 돌아갑니다(IRC SEC. 101(a)(1)).

### 이연 세금 수익

생명보험은 이연 세금 기준으로 보험에 이자가 지급될 수 있도록 허용하는 특별 IRS 요건을 충족합니다. 보험 금액 수익은 수익이 발생하는 기간 중 또는 보험에 유지되고 있는 동안에는 과세대상이 아닙니다. 보험이 중도 해약, 실효되기 전까지 또는 특정 배분이 일어날 때 세금이 이연됩니다(IRC Sec. 72). 이렇게 우대가 적용되므로, 고객에게 유리하게 상품 가치가 누적될 가능성이 큼니다.

### 비과세 이전

보험 계약 내 계좌간 이전은 비과세 대상입니다. 비과세 이전을 통해 수익에 세금이 부과되지 않을 수 있습니다.

## 비과세로 보험 금액 이용

### 비과세 출금 및 대출<sup>5</sup>

쉽게 보험 금액을 활용할 수 있습니다. 가입 1주년 후부터는 인출을 요청할 수 있으며, 냉각기 이후에는 보험 금액이 충분하다는 전제 하에 대출을 요청할 수 있습니다.

사용 가능한 예: 은퇴 후 주택 자금으로 충당, 자녀 교육비 지출, 예상치 못한 지출.

### 대출 방식

냉각기 이후부터는 보험 계약에서 허용하는 최대 금액까지 언제든지 비과세로 대출을 받을 수 있습니다.

해당 FFIUL의 보험 대출에 대한 금리는 은행의 대출 금리보다 낮습니다. 보험 대출 금액과 동일한 금액이 최소 보장 연이율 2%로 지급됩니다. 부과되는 연이율은 다음과 같습니다.

대출 금리	현재 금리			보증 금리		
	여신	수수료	순 실질금리	여신	수수료	순 실질금리
1~10년차	2.00%	2.75%	0.75%	2.00%	3.00%	1.00%
모든 대출에 대해 11년 이상	2.00%	2.00%	0.00%	2.00%	2.25%	0.25%

<sup>5</sup> 대출, 인출 및 사망보험금 선지급을 받는 경우 해약환급금 및 사망보험금이 줄어듭니다. 보험이 만기 생명보험 과세를 변경한 보험계약(MEC)이 아니라면 1) 출금은 보험 기준을 초과하지 않는 범위(일반적으로, 보험료에서 출금액 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.



# 재정적 유연성과 통제력 제공

## 유동적 보험료 납입

FFIUL는 재정 상태에 따라 납입 보험료를 조절(한도 내에서)할 수 있는 유동적 보험료 납입을 허용합니다. 보험금액이 충분히 있다면 보험료를 증가, 감소, 유예 또는 중지할 수 있습니다.

이 경우, 실효를 막을 수 있는 최소 월 납입액을 정기적으로 납입하지 않으면 보험이 실효될 위험이 있습니다.

## 안전한 실효 방지 보증

매월 보험 실효를 방지하기 위한 최소 보험료를 납입하면 보험 효력을 계속 유지할 수 있습니다. 단, 최소 보험료만 납입하면 보험금액을 추가로 늘려갈 수 있는 기회를 잃게 될 수도 있습니다.<sup>6</sup>

### 실효 방지 기간:

- 가입 연령 0~45세: 20년
- 가입 연령 46~60세: 65세 까지
- 가입 연령 61세 이상: 5년

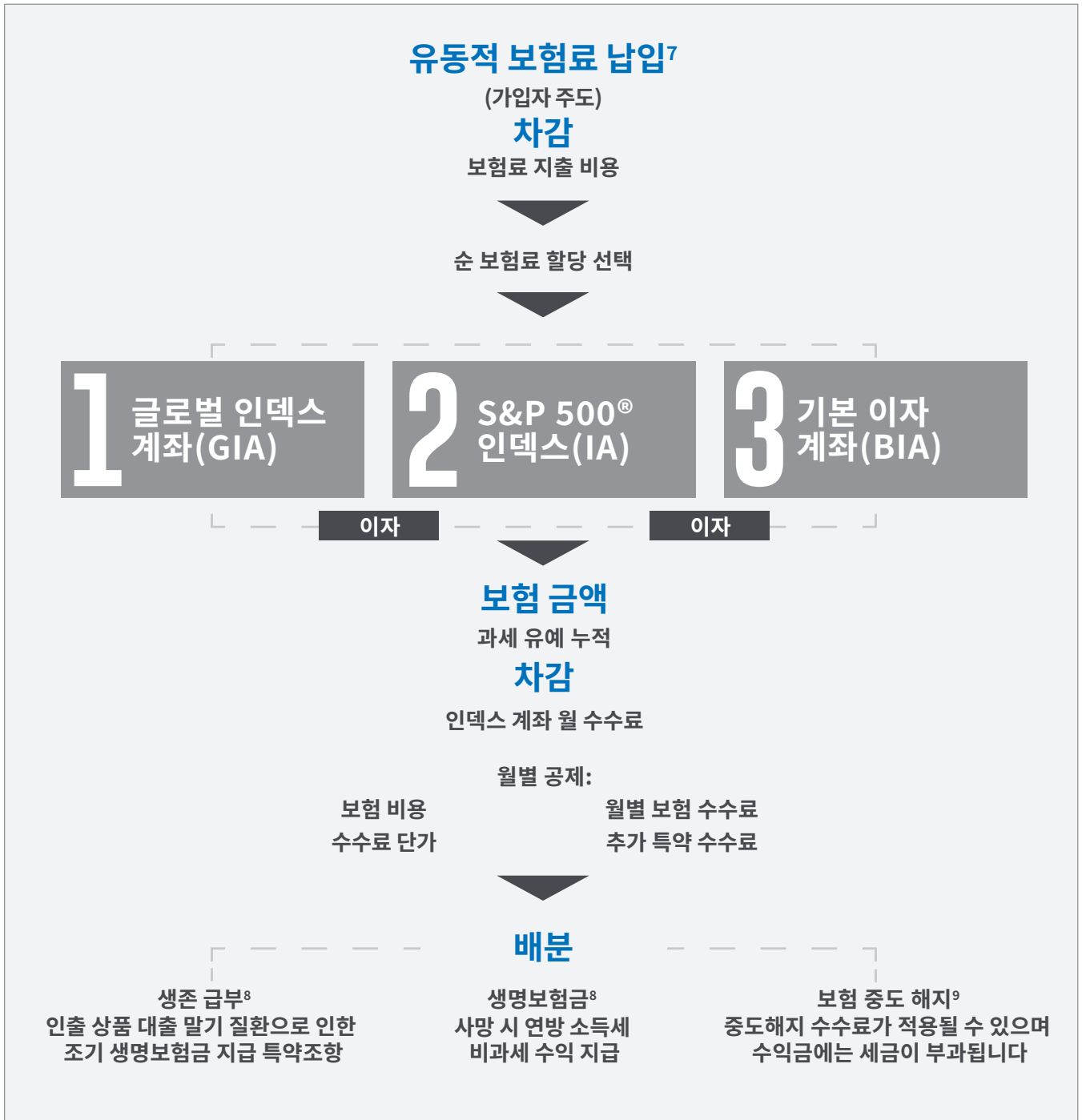


<sup>6</sup> 실효 방지 기간이 끝나거나 누적 최소 월별 실효 방지 보험료 요건이 충족되지 않은 경우, 보험의 효력을 유지하기 위해 금리 변동 및/또는 보험 수수료로 인한 추가 보험료를 납부해야 할 수 있습니다. 보증은 보험 회사의 청구금 지불 능력을 기준으로 합니다.

현금을 인출하거나 대출받는 경우, 액면가를 인상하는 경우, 사망 수당 옵션을 변경하는 경우, 또는 특약조항을 추가하거나 금액을 인상하는 경우 실효방지 효력을 유지하려면 보험료를 추가로 납입해야 할 수 있습니다. 실효 방지 보증을 위한 요건이 충족되지 않은 경우 및 중도 해지 현금 가치가 월간 차감액 및 인덱스 계좌의 월별 수수료에 미치지 못하는 경우 유예 기간이 시작되고, 유예 기간이 끝날 때까지 충분한 납입이 이루어지지 않으면 보험이 실효됩니다. 보험료 미납으로 효력이 상실되는 경우 세금 면에서 좋지 않은 영향이 미칠 수 있습니다.

# 하나로 합치기

TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION IUL® 개요



<sup>7</sup> 상한 및 하한이 있습니다.

<sup>8</sup> 대출, 인출 및 사망보험금 선지급을 받는 경우 해약환급금 및 사망보험금이 줄어듭니다. 보험이 만기 생명보험 과세를 변경한 보험계약(MEC)이 아니라면 1) 출금은 보험 기준을 초과하지 않는 범위(일반적으로, 보험료에서 출금액 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. 고객의 개별적 상황에 대해서는 세무사에게 문의하거나 도움을 받으시기 바랍니다.

<sup>9</sup> 보험 중도 해지 시, 중도 해지 수수료가 부과될 수 있습니다. 중도 해지 수수료는 최초 액면가 및 액면가 증가액 \$1,000달러 당 부과됩니다. 중도 해지 수수료는 보험 계약 최초 15년간 적용되고 액면가가 증액된 날로부터 15년 동안 적용됩니다. 수수료는 보험 액면가, 가입자의 가입 연령, 성별 및 등급에 따라 결정됩니다. 중도 해지 수수료는 상당한 금액이 될 수 있으니 계약을 중도 해지하기 전에 신중하게 고려해야 합니다.

# 적용 범위 맞춤 설정



## 옵션 특약조항으로 보험 상품을 개인별 맞춤 설정할 다양한 선택지 제공

### 말기질환으로 인한 조기 생명보험금 지급 특약조항<sup>10,11,18</sup>

고객이 말기 질환 진단을 받으면 사망 전 생명보험금 일부를 지급받을 수 있습니다. 이 특약은 보험 계약에 자동으로 추가됩니다.

### 만성 질환으로 인한 조기 생명보험금 지급 특약<sup>10,12,18</sup>

만성 질환 특약은 해당되는 만성 질환의 진단을 받으면 생명보험금 일부를 지급받을 수 있고, 생존 급부 지급이 가능합니다. 보험 가입 시 만성 질환 특약을 선택해야 하며, 동일한 보험에서는 장기 치료 특약 및 만성 질환 특약이 제공되지 않습니다.

### 중증 질환으로 인한 조기 생명보험금 지급 특약<sup>10,17,18</sup>

중증 질환 특약은 해당되는 중증 질환의 진단을 받으면 생명보험금 일부를 지급받을 수 있습니다. 중증 질환 특약은 보험 가입 시 선택해야 합니다.

### 과잉 인출 시 보험계약을 보호하는 특약(OPR)<sup>13</sup>

OPR은 대출 잔액으로 인해 보험이 실효되는 것을 방지합니다. 이 특약을 실행하면 대출에 과세가 되지 않고 수익자에게 소액의 생명보험금을 제공할 수 있습니다.

### 보험가입보증 특약

특정 기간이 지나면 추가 보험 심사를 거치지 않고 생명보험 보장 범위를 추가할 수 있는 특약입니다. 푸에르토리코에서는 제공되지 않습니다.

### 기본 가입자 특약

정기보험 가격에 평균 정기보험 보장을 추가로 제공합니다.

### 어린이 보험금 특약

15세부터 18세까지 어린이에게 고정가격 정기보험 보장을 제공합니다.

### 추가 가입자 특약

가족 구성원 최대 5인에게 평균 정기보험 보장을 추가로 제공합니다.

### 사고 사망 시 생명보험금 제공 특약

사고로 인한 신체 부상을 입어 사망 시 특약의 액면가를 지급합니다.

### 월별 공제액의 장애 면제 특약<sup>14</sup>

고객에게 장애 발생 시 보험의 월별 공제를 면제해 드립니다. 푸에르토리코에서는 제공되지 않습니다.

### 보험료의 장애 면제 특약<sup>15</sup>

고객에게 장애 발생 시 보험 계약에 명시된 특약 보험금을 적용해 장애가 지속되는 기간 중 월 보험료가 면제됩니다.

### 소득 보호 옵션(IPO)<sup>16</sup>

IPO는 생명보험금으로 유가족의 단기 및 장기 생활 자금을 계획할 수 있도록 해드립니다. 초기 거치금, 최대 25년간 수령할 보증 월 소득, 최종 거치금을 각각 선택하거나 조합하여 선택할 수 있습니다.

초기 일시불 수령은 장례 비용에 사용할 수 있고, 월 지급액은 생활비 또는 양육비로 사용 가능하며, 최종 일시불 수령은 배우자가 은퇴 후 자금으로 사용할 수 있습니다.

### 컨시어지 계획 특약조항<sup>SM 19</sup>

### 컨시어지 계획 특약조항<sup>SM 20</sup>

이 특약 조항은 액면가 \$250,000 이상인 상품에 적용되며, 월별 직접 청구에는 해당하지 않습니다. 이와 같은 직접 비용 없는 특약조항 가입 시 Everest Funeral Package, LLC (이하 Everest)에서 제공하는 각종 서비스 전체를 이용할 수 있습니다. Everest 서비스에는 장례 계획 지원, 서류 보관 서비스, 유언장 작성 도구 이용 등 다양한 품목이 있습니다.

- 10 치명적, 만성, 말기 질환으로 인한 조기 생명보험금 특약은 제약 및 선별 가입 대상이며, 모든 관할권에서 제공 가능하지 않을 수 있습니다. 장기치료특약 등 조기 생명보험금 특약으로 보험금이 지급되면 생명보험이 제공하는 생명보험금 및 보험 금액이 줄어들게 됩니다. 요청 건 당 처리 수수료가 부과됩니다. 특약은 생명보험 가입의 기준이 될 수 없습니다. 개별 특약에서 각 특약 및 정확한 보장 내용에 대한 이용 약관을 포함한 보다 자세한 사항을 참고하시기 바랍니다.
- 11 말기 질환 조기 생명보험금 지급 특약 가입 자격은 의사의 판단 하에 상해 또는 질병으로 인한 건강 상태에 따라 결정되며, 의사의 소견서 날짜로부터 기대 수명이 12개월 미만으로 남았을 때 제공될 수 있습니다. 보험금 및 보험 금액은 특약에 따라 조기 지급된 보험금에 비례해 줄어들게 됩니다. 특약에 따라 지급된 보험금은 일반적으로 연방 소득세가 면제되지만 일부 비즈니스 관련 규정에 따른 과세 대상이 될 수 있습니다. 조기 생명보험금 지급 특약에 따라 지급된 금액은 보험금이 Internal Revenue Code(26 U.S.C. Sec. 101(g))의 Section 101(g)에 따른 세제 혜택을 받을 수 있도록 설계되었습니다.
- 12 조기 생명보험금 지급 특약에 따라 지급된 금액은 보험금이 IRS에서 정한 일일 한도를 초과하지 않는 범위에서 지급되며 Internal Revenue Code(26 U.S.C. Sec. 101(g))의 Section 101(g)에 따른 세제 혜택을 받을 수 있도록 설계되었습니다.
- 13 OPR 실행을 선택한 경우 이를 반복할 수는 없습니다. 특약 보험금이 지급되면 보험에 추가된 모든 기타 특약이 종료되고, 해당 보험 관련된 추가 활동은 허용되지 않습니다. 추가 대출은 허용되며 대출 이자는 계속해서 발생합니다. OPR이 실행되면 가입자의 연령에 따라 보험 금액의 일부가 일회성 수수료로 평가됩니다. IRS 및 법원에서는 과잉 인출 시 보험계약을 보호하는 특약(OPR) 실행에 대해 과세 결정을 내린 바 없습니다. 고객의 상황에 따라 적합하지 않을 수 있습니다. 본 특약 실행과 관련한 위험에 대해서는 세무사에게 문의하시기 바랍니다.
- 14 월 공제액이 면제되어도 보험 계약 유지를 위해 추가 납입이 필요할 수 있습니다. 예를 들어, 대출 잔액에 대해 발생하는 이자는 추가로 납부해야 합니다. 인덱스 계좌 월별 수수료는 월 공제액이 아니므로, 본 특약에서 보장하지 않습니다.
- 15 월 보험료가 면제되는 보험금이 지급되어도 보험 계약 유지를 위해 추가 납입이 필요할 수 있습니다. 예를 들어, 월 공제액 증액 또는 보험 금액 감소의 경우 추가 납입이 필요할 수 있습니다.
- 16 IPO 지급액 일부는 보험 수익자의 소득으로 과세 대상이 될 수 있습니다. 기본 보험의 최대 액면가는 특정 특약이 추가되면 제한될 수 있습니다. 각 특약 및 정확한 보장 내용에 대한 이용 약관을 포함한 보다 자세한 사항은 보험 전문가와 상담하시기 바랍니다.
- 17 캘리포니아주만 해당 - 본 특약 조항은 미국 Internal Revenue Code의 Section 104에 따라 연방 소득세 비과세 혜택을 제공하기 위해 고안한 것으로, 이는 Internal Revenue Code의 Section 101(g)에 따른 조세 우대 조치 자격에 부합하지 않아도 적용됩니다.
- 18 **캘리포니아주만 해당 - 이것은 보험상품에 설명된 ‘적격 사안’의 기준에 부합하는 경우 사망 수당의 일부분을 신속히 지급하는 선택권도 제공하는 생명보험 수당입니다. 본 특약은 캘리포니아 장기 치료 보험법의 적용 대상인 장기 치료 보험을 제공하지 않습니다. 본 특약은 장기 치료 프로그램 보험을 위한 캘리포니아 파트너십에 해당되지 않습니다. 본 특약은 메디케어를 보완하는 보험이 아닙니다.**
- 19 추가 서비스 특약조항은 컨시어지 계획 특약조항<sup>SM</sup>으로 판매됩니다. Everest Funeral Package, LLC에서 제공하는 장례 상담 및 계획 서비스와 관련 보증은 모두 전적으로 Everest Funeral Package, LLC에서 제공하며 Transamerica Corporation 또는 그 계열사는 관여하지 않습니다. Everest®는 Everest Funeral Package, LLC의 연방 정부에 등록된 서비스 마크입니다. Everest Funeral Package, LLC 및 그 계열사는 Everest RE Group, LTD, Everest Reinsurance Company 또는 그 계열사와 아무런 제휴 관계가 없습니다. **오레곤 주에서는 이용 불가**
- 20 캘리포니아주와 플로리다주에서는 이 수당을 컨시어지 계획 수당<sup>SM</sup>이라고 합니다. 이 수당의 서비스는 계약상의 특약 조항으로 제공되지 않고, 생명보험 상품의 범위를 벗어나 별도로 제공됩니다.



# 애정이 남긴 유산

**TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION IUL® 상세정보**

<b>발급 연령</b>	지난 생일 기준 0~85세(플로리다주의 경우 0~75세)								
<b>심사 분류</b>	<table border="0"> <tr> <td>우대 엘리트 - 비흡연자</td> <td>우대 흡연자</td> </tr> <tr> <td>우대 플러스 - 비흡연자</td> <td>흡연자</td> </tr> <tr> <td>우대 - 비흡연자</td> <td>청소년</td> </tr> <tr> <td>비흡연자</td> <td></td> </tr> </table>	우대 엘리트 - 비흡연자	우대 흡연자	우대 플러스 - 비흡연자	흡연자	우대 - 비흡연자	청소년	비흡연자	
우대 엘리트 - 비흡연자	우대 흡연자								
우대 플러스 - 비흡연자	흡연자								
우대 - 비흡연자	청소년								
비흡연자									
<b>액면가 금액대</b>	<p>금액대 1: \$25,000-\$99,999</p> <p>금액대 2: \$100,000-\$249,999</p> <p>금액대 3: \$250,000-\$499,999</p> <p>금액대 4: \$500,000 이상</p>								
<b>사망 수당 옵션</b>	<p>레벨 — 액면가</p> <p>증액 — 액면가에 보험 금액 추가</p> <p>등급 — 70세까지는 옵션 증액과 동일, 71세부터 95세까지는 레벨 옵션에 따른 등급 배정</p> <p>이 금액은 IRS 기준에 맞도록 증액될 수 있습니다.</p>								
<b>보험 금액</b>	<p>최저 상품가치 보증은 없습니다. 월 공제, 인덱스 계좌 월 수수료, 중도 해지 수수료 및/또는 모든 대출 잔액 및 미지급 대출 이자를 납입할 수 있는 보험 금액이 남아 있지 않으면 보험이 실효될 수 있습니다. 상품가치는 기본 이자 계좌, S&amp;P 500® 인덱스 계좌, 글로벌 인덱스 계좌, 상품 대출 총당금 가치로 구성됩니다.</p>								
<b>중도 해지 현금 가치</b>	<p>상품을 중도 해지하는 경우, 상품의 현금 위약금 가치는 상품 가치에서 해당하는 위약금 수수료 및 대출 잔액을 뺀 값입니다.</p>								
<b>중도 해지 수수료</b>	<p>수수료: 최초 액면가 및 액면가 증가액 \$1,000달러 당 부과</p> <p>수수료 부과 기간: 중도 해지 수수료는 보험 계약 최초 15년간 적용되고 액면가가 증액된 날로부터 15년 동안 적용됩니다.</p> <p>수수료 부과 기준: 액면가, 가입자의 가입 연령, 성별 및 리스크 등급</p> <p>중도 해지 수수료는 상당한 금액이 될 수 있으니 계약을 중도 해지하기 전에 신중하게 고려해야 합니다. 중도 해지 수수료로 인해 보험의 중도 해지 금액은 0이 될 수 있습니다. 따라서, 보험은 단기 저축 상품 또는 단기 보험 용도로는 적합하지 않습니다. 인덱스 계좌 세그먼트에 대한 중도 해지 당시 연도의 부분적인 초과 인덱스 이자는 지급되지 않습니다.</p>								
<b>보험료 비용 수수료(보험료 지급 시)</b>	<p>푸에르토리코 제외 모든 주:</p> <p>현행: 매년 4%</p> <p>보장: 매년 6%</p> <p>푸에르토리코만 해당:</p> <p>현행: 매년 6%</p> <p>보장: 매년 12%</p>								



<b>월별 공제<sup>21</sup></b>	<p>월별 공제에는 보험 비용, 월 보험 수수료, 수수료 단가, 특약 비용 및 부실 등급 분류로 인한 수수료가 포함됩니다.</p> <p>월별 공제액은 기본 이자 계좌, S&amp;P 500® 인덱스 계좌 및 글로벌 인덱스 계좌에서 해당 공제를 적용한 월별 보험 상품 날짜 기준 그러한 계좌의 가치에 비례하여 적용하였습니다. 월 공제액은 각 계좌의 모든 세그먼트에서 비율에 맞춰 차감됩니다.</p>
<b>보험 수수료 비용<sup>21</sup></b>	<p>보험 수수료 비용은 가입자의 연령, 심사 분류, 성별 및 보험 액면 가치 및 지속기간에 따라 결정됩니다.</p>
<b>월별 보험 수수료<sup>21</sup></b>	<p>현행: \$10 보장 최대: \$12</p>
<b>수수료 단가</b>	<p>기본 보험 및 추가 보험 특약(AIR) 액면가의 천분의 일. 이 수수료는 가입자의 성별, 흡연 여부, 연령 및 액면가 밴드에 따라 결정됩니다.</p> <p>기본: 경상 수수료의 경우, 수수료는 보험 계약으로부터 최초 16년간 및 액면가가 증액된 날로부터 16년간 적용되며 해당 16년 동안 일정 수준으로 유지됩니다.</p> <p>보증 수수료의 경우, 수수료는 항상 일정 수준을 유지합니다.</p> <p>AIR: 추가 보험 특약에 적용되는 수수료는 특약 계약일로부터 최초 10년간 및 특약 액면가가 증액된 날로부터 10년간 적용됩니다.</p>
<b>인덱스 계좌 월 수수료</b>	<p>인덱스 계좌 금액의 0.06%(연 0.72%) 120세까지 월 보험일에 계좌 금액에서 비율적으로 차감되며, 한 계좌의 여러 세그먼트에 비율적으로 적용됩니다.</p>
<b>출금<sup>22</sup></b>	<p>최소 한도: \$500 최대 한도: 중도 해지 현금 가치에서 \$500를 뺀 금액 수수료: 출금 수수료 없음 가용성: 보험 가입 1주년 이후 세그먼트 기간이 끝나기 전에 인덱스 계좌의 세그먼트에서 출금한 금액에 대해서는 세그먼트 기간에 대한 초과 인덱스 이자가 지급되지 않습니다.</p>
<b>대출<sup>22</sup></b>	<p>최소 한도: \$500 최대 한도: 보험 금액에서 대출 잔액, 다음 1년이 되기 전까지 발생한 대출 이자, 중도 해지 수수료 또는 월 공제 2회분 중 큰 금액을 뺀 금액 가용성: 냉각기가 끝날 때까지 세그먼트 기간이 끝나기 전에 인덱스 계좌의 세그먼트에서 대출 받은 금액에 대해서는 세그먼트 기간에 대한 초과 인덱스 이자가 지급되지 않습니다.</p>

<sup>21</sup> 회사는 현행 수수료 및 보험료 비용을 변경할 권한을 보유하고 있습니다. 회사는 보증 최대 수수료 및 요율 이상을 부과할 수 없습니다. 수수료 및 요율 변동 사항은 미래 비용 요인에 관한 예측에 기반하게 될 것입니다. 이러한 비용 요인으로는 사망률, 금리, 지속성, 비용, 재보험 비용 및 주정부와 연방정부 세금 등이 있습니다. 보험 비용 상승, 부분 출금 또는 대출, 계획된 보험료 미납 또는 인덱스 실적 저조 등으로 인해 (a) 향후 출금 또는 대출 가능한 금액이 줄어들 수 있으며 (b) 많은 경우 보험 실효 위험 상승, 생명보험료 수령액 감액 및 월 공제액 증가로 이어질 수 있습니다.

<sup>22</sup> 대출, 인출 및 사망보험금 선지급을 받는 경우 해약환급금 및 사망보험금이 줄어듭니다. 보험이 만기 생명보험 과세를 변경한 보험계약(MEC)이 아니라면 1) 출금은 보험 기준을 초과하지 않는 범위(일반적으로, 보험료에서 출금액 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. 고객의 개별적 상황에 대해서는 세무사에게 문의하거나 도움을 받으시기 바랍니다.

# TRANSAMERICA를 선택해야 하는 이유

## 가족을 위해 일해온 100년의 역사

Transamerica는 1904년 젊은 사업가 Amadeo P. Giannini가 샌프란시스코에 모두를 위한 금융 서비스를 제공하고자 은행을 세운 이래로 혁신을 수호해 왔습니다.

Transamerica는 이제 고객에게 재정적 성공을 추구하는 한편 장기적으로 건강을 돌보도록 유도하고 있습니다. 계획을 세우고 저축하는 것과 마찬가지로, 지금부터 한걸음씩 나아가면 나중에 큰 차이를 만들 수 있다고 믿기 때문입니다.

## 다음에는 어떻게 되나요?

Transamerica Financial Foundation IUL이 적합한 상품이라고 판단되면 신청서를 제출하고 언더라이팅 절차를 시작합니다.

금융 전문가의 도움을 받아 필요한 서류를 전자상 또는 서면으로 제출하면 신청서 처리에 필요한 몇 가지 건강에 관한 질문을 드립니다. 신청하신 보험금에 따라 간단한 건강 검진을 진행하기 위해 검진 의료 전문 회사(paramedical company)가 연락을 드립니다. 금융 전문가는 고객의 일정에 맞춰 신청 당시 검진 일정을 예약합니다.

신청서, 건강 정보 및 기타 제출 자료는 심사관이 심사한 뒤 보장 내용을 제안해 드립니다. 제안을 수락하고 보험료를 납부하시면 보험증권을 수령하게 됩니다. 이 상품 안내서를 중요한 금융 서류와 함께 보관하고 수혜자에게 알리는 것이 좋습니다.



나오기  
Exit





TRANSAMERICA®

## 더 나은 재정적 미래를 설계하도록 도와드리겠습니다.

FFIUL에 관해 궁금한 점이 있으면 Transamerica의 보험 전문가에게 문의하십시오.

 **자세한 정보:** [transamerica.com](https://transamerica.com)

이 브로셔는 전체 보험 내용을 공개하는 것을 목적으로 하지 않습니다. 가입 조건을 완벽히 이해하려면 개별 증권, 양해각서 및 개인 상황에 맞는 사례 예시를 참고하시기 바랍니다.

취소 권한(냉각기): 증권 수령 후 10일 동안 보험에 어떠한 이유로든 완전히 만족하지 못한 경우 계약을 취소하고 환불 받을 수 있습니다. 일부 주에서는 20일간의 냉각기를 허용합니다.

연례 명세서: 초과 인덱스 이자는 인덱스 계좌의 세그먼트 기간 종료 시에만 지급됩니다. 첫 연례 명세서에는 보험 금액이 낮은 것으로 보일 수 있습니다. 이는 계약일 당일 혹은 그전에 납부된 순 보험료에서 첫 인덱스 계좌 세그먼트에 할당된 금액만이 초과 인덱스 이자 지급 대상이었기 때문입니다. 첫 연례 명세서를 수령하는 계약 첫 해가 끝날 시점에는 0.75%의 보증 최소 금리에 해당하는 이자만 기타 모든 인덱스 계좌 세그먼트에 지급됩니다. 첫해에 2번부터 12번까지 인덱스 계좌 세그먼트에 이익으로 발생했을 초과 인덱스 이자는 두 번째 계약 연도부터 지급되므로 두 번째 및 그 이후 발행되는 연례 명세서에 반영되어 나타날 것입니다.

보험 계약 후 첫 2년간 자살로 인한 사망 발생 시 지급되는 생명보험료는 납입한 보험료 환불로 제한됩니다.

Transamerica 및 설계사는 투자 권유, 세금 또는 법률 자문을 제공하지 않습니다. 본 브로셔 및 제시된 설명은 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.

생명보험 상품은 Transamerica Life Insurance Company, Cedar Rapids, IA에서 제공합니다.

증권 양식 및 번호는 다를 수 있으며, 이 상품 및 특약은 일부 사법 관할 구역에서 제공되지 않을 수 있습니다. *Transamerica Financial Foundation IUL* (증권 양식 # ICC16 IUL09 또는 IUL09); *사고사 보험금 특약*(증권 양식 # ICC16 ADR12), *추가 피보험자*(ICC16 AIR15), *추가 서비스 특약*(Concierge Planning Rider/Concierge Planning Benefit)(PRGU1000-0320), *기본 보험 가입자*(ICC16 BIR09), *아동 혜택 특약*(ICC16 CR15), *만성 질환 선지급 사망 보험금 특약*(ICC16 CRN03 REV), *중병 선지급 사망 보험금 특약*(ICC16 CRT06 REV), *보장된 보험 혜택 특약*(GIR02 1006), *소득 보호 옵션*(ICC11 IPO02), *초과대출 보호 특약*(ICC15 OPR03), *불치병 선지급 사망 수당 특약*(ICC16 TI08), *프리미엄 라이더의 장애 면제*(ICC16 DWP03), *월 공제 특약*(ICC15 DWD02)의 장애 면제. 보험 자격 및 보험료는 심사에 따릅니다.

### 뉴욕에서는 이용 불가

258820KOR7

© 2023 Transamerica Corporation. All Rights Reserved.

08/23