

꿈꾸던 삶을 사세요

TRANSAMERICA FINANCIAL CHOICE IULSM

고액 자산 보유 외국 국적자를 위한 생명보험 플래닝

거주지와 무관하게, 한 세대에서 다음 세대로 부를 넘겨주는 일은 재무 계획에 있어 매우 중요한 부분입니다. 미국에 상당한 자산을 보유한 외국 국적자라면 생명보험의 보장 범위가 유산 계획의 핵심적인 부분이 될 수도 있습니다.

비거주 외국인(NRA)은 미국에 일시적으로 거주하며 미국을 영주권으로 만들 생각이 없는 외국 시민을 말합니다. NRA는 미국 기반 자산에 대한 미국 유산세 및 증여세 규정의 적용을 받습니다. 이는 특히 NRA의 상속인이 이러한 세금을 만기일에 지불하는 데 필요한 유동성이 부족할 수 있기 때문에 재무 계획을 어렵게 만들 수 있습니다.

재산 유형	미국 증여세 대상인가요?	미국 유산세 대상인가요?
미국에 위치한 부동산 및 유형 재산	예, 현재 이익 증여가 아니거나 연간 공제액 15,000달러 를 초과하는 경우.	예, 유산세는 미국 내에 위치하고 가치가 60,000달러 를 초과하는 모든 재산에 적용됩니다.
미국에 위치한 무형 재산	미국 증여세 대상 아님	예, 유산세는 미국 내에 위치하고 가치가 60,000달러 를 초과하는 모든 재산에 적용됩니다.
미국 밖에 위치한 재산	미국 증여세 대상 아님	아니오
무제한 배우자 공제 이용 가능 여부	배우자가 미국 시민권자이거나 자산이 적격 국내 신탁으로 양도되지 않는 한 이용할 수 없습니다.	배우자가 미국 시민권자이거나 자산이 적격 국내 신탁으로 양도되지 않는 한 이용할 수 없습니다.

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



TRANSAMERICA®

NRA의 경우 어떤 유형의 재산이 잠재적으로 미국 연방 증여 또는 유산 과세 대상이 될 수 있는지 아는 것이 중요합니다. 다음은 과세 대상이 될 수 있는 부동산 및 유형 자산 유형 목록입니다.

- 미국 내에 위치한 부동산
- 미국 기업의 주식
- 무역 또는 사업 목적의 미국 은행 예금
- 미국 내 유형 개인 재산(예: 미술품, 골동품, 보석류 등)
- 신탁에 대한 보유 또는 수익적 지분(해외 신탁 포함)

NRA의 생명에 대한 생명보험은 일반적으로 미국 증여세와 유산세 대상에서 모두에서 제외됩니다. 따라서 생명보험은 NRA의 수익자 미국 유산세나 미국 연방 소득세를 적용 받지 않고 보험의 사망 수익을 받을 수 있는 귀중한 자산입니다. 사망 보험금은 미국 국내에 위치한 재산에 대해 사망 시점에 납부해야 하는 일체 세금을 납부하는 데 필요한 유동성 공급원으로 사용할 수 있습니다.

가상 사례 연구



Tom Leung은 45세의 NRA로, 가족과 함께 마이애미를 자주 방문하는 부동산 개발업자입니다. Tom과 Tom의 가족들은 모두 홍콩 시민권자입니다. 마이애미에 있는 집 외에도, Tom은 미국에 휴가용 임대 부동산을 여러 채 소유하고 있으며 추가 소득을 창출하는 데 이를 사용하고 있습니다.

그가 소유한 부동산의 가치는 모두 **3백만 달러**로, 이는 Tom이 사망 시 미국 유산세 징수 대상이 됩니다. Tom은 가족에게 자신의 부동산 재산을 물려주고 싶지만 현재 향후에 해당 재산에 대해 징수될 막대한 유산세를 납부하는 데 필요한 유동성이 없는 상태입니다. Tom이 사망하면 Tom의 가족들은 그의 재산에 대해 부과되는 유산세를 9개월 이내에 납부해야 합니다.

예상 미래 유산세	
Tom의 재산의 현재 가치	\$3,000,000
예상 미래 가치¹	\$9,786,113
상속세 면제	(\$60,000)
Tom의 사망 시 과세 대상 유산	\$9,726,113
유산세 40%	(\$3,890,445)
세후 재산 가치	\$5,895,668

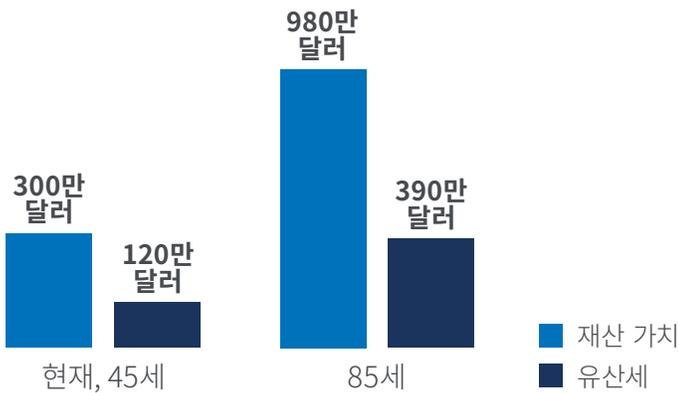
¹40년 동안 3% 증가를 가정

FCIUL을 TOM의 재무 계획의 일부로 사용

Tom은 미국 소재 재산에 대한 추정 유산세를 지불하는 데 필요한 유동성을 확보하기 위해 *Transamerica Financial Choice IULSM* (FCIUL) 보험에 가입해 비과세 추가 수입원에 대한 액세스와 함께 영구적인 사망 수익 보호를 확보하기로 결정합니다. Tom은 최초 보험금 **1,000,000달러**로, 65세까지 연간 보험료 **75,000달러**를 납부하게 됩니다.

Tom은 66세에 대출 및 인출을 통해 본인 보험의 현금 가치에 액세스함으로써 은퇴 후 비과세 보조 소득원을 확보하기로 결정하고 20년간 연간 **150,000달러**를 받습니다. 20년이 지난 후에도 Tom은 여전히 사망 보험금 **4,021,429달러**를 보유하고 있으며, Tom의 수익자들은 Tom으로부터 물려받은 재산에 대한 유산세 납부에 그 돈을 사용할 수 있습니다.

추정 유산세



FCIUL 요약 가치 (무보장)	
누적 납입 보험료	150만 달러
소득 분포(66~85세)	300만 달러
85세 시점 사망 수익	400만 달러
보험 수익 합계	700만 달러

FCIUL 요약 가치

(무보장)

남성 | 45세 | 우대 엘리트 | 보험금: \$1,000,000 |
사망 보험금 증가 | 글로벌 인덱스 계정 | 6%로 설명

연차	연령	누적 보험료	누적 비과세 소득	중도해지 현금 가치	사망 보험금	사망 보험금 IRR%	세금 상당 수익률
1	46	\$75,000	-	\$44,506	\$1,069,251	1,325.67%	2,039.49%
10	55	\$750,000	-	\$897,798	\$1,904,868	16.46%	25.32%
20	65	\$1,500,000	-	\$2,624,641	\$3,772,422	8.15%	12.54%
30	75	\$1,500,000	\$1,500,000	\$2,764,945	\$3,953,951	6.75%	10.38%
40	85	\$1,500,000	\$3,000,000	\$2,995,439	\$4,021,429	6.22%	9.57%

¹ 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.

제시된 예는 비보장 요소들이 전체 기간동안 계속될 것이라고 가정하는 완전 가상 예시에서 가져온 것입니다. 이는 일어날 가능성이 낮으며, 실제 결과는 다소 유리할 수 있습니다. 모든 비보장 요소는 회사가 변경할 수 있습니다. 가상 예시의 목적은 최대 보장 수수료에서 최소 이자율을 포함하여 다양한 시나리오에서 정책이 어떻게 작동하는지 보여주는 것입니다. 예시는 미래 보험 가치를 예측 또는 예상하는 데 사용할 수 없습니다. 잠재적인 보험 가입자는 보장 요소 및 기타 중요한 정보에 대한 완전하고 개인화된 가상 판매 예시와 *Transamerica Financial Choice IUL* 에 대한 소비자 브로셔를 참조해야 합니다.

인덱스 유니버설보험은 증권이 아니며, 주식시장이나 금융시장 인덱스에 대한 투자 상품이 아닙니다. 인덱스 계좌 이자는 부분적으로 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®

미래를 준비하려면 바로 지금이 가장 최적의 시간입니다.

지금 상담을 받아 보세요.

 **자세한 정보:** transamerica.com

유산 계획에서 축적 가능성과 유연성을 추구하는 데 *Transamerica Financial Choice IUL*SM 보험을 어떻게 활용할 수 있는가에 대한 자세한 정보는 담당 재무 전문가에게 문의해 보세요.

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

이 브로셔의 목적은 전체 보험 내용을 공개하는 것이 아닙니다. 약관에 대한 완전한 설명은 *Transamerica Financial Choice IUL*SM 소비자 브로셔, 생명보험 증서, 현재 상한선 및 개인 맞춤 가설적 예시를 참조하십시오.

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 크레딧되는 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 Financial Choice IUL(보험 양식 ICC22 TPIU10IC-0322 또는 TPIU1000-0322)은 아이오와 주 시더 래피즈 소재 Transamerica Life Insurance Company 가 발행하는 인덱스 유니버설보험입니다. 보험 증서 양식 번호는 다를 수 있으며, 이 상품은 일부 관할권에서는 제공되지 않을 수 있습니다.

뉴욕에서는 제공되지 않습니다.

DREAMS
POSSIBILITIES
LIVE YOUR BEST LIFE
POTENTIAL
PURPOSE