

FCIUL II **및** FFIUL II 비교



Transamerica Financial Choice IULSM II (FCIUL II)는 비과세¹ 보조 소득을 통해 선택권과 유연성을 원하는 부유한 고객을 위해 설계되었습니다. FCIUL II는 생명 보험 보장, 다양한 인덱스 옵션 및 보험 기능을 제공하여 축적 잠재력을 극대화하고 현금 가치에 쉽게 접근할 수 있도록 합니다. 이는 고객이 가능성을 더욱 빠르게 실현하는 데 도움이 될 수 있습니다.

Transamerica Financial Foundation IUL[®] II (FFIUL II)는 다양한 고객에게 적합하며 성장 잠재력과 비과세¹ 사망 보험금을 제공합니다. FFIUL II는 국내 및 글로벌 인덱스 계좌 옵션, 최저 이자율 보장,² 만성, 중증 및 말기 질환에 대한 생활 혜택 특약, 컨시어지 계획 특약SM 장기 치료 특약 등 다양한 특약**을 제공하여 고객의 필요에 맞는 맞춤형 보장을 제공합니다.

	FCIUL II	FFIUL II
고객 프로필	이용 가능한 모든 적격 플랜의 한도를 초과했거나 고소득으로 인해 Roth IRA에 적립할 수 없는 부유층 고객	광범위한 중간 시장, 신흥 부유층 및 중소기업 소유주
제품 중점 사항	생명 보험 보장, 다양한 인덱스 옵션 및 보험 기능을 제공하여 적립 잠재력을 극대화하고, 보조 소득이 필요한 경우 현금 가치에 쉽게 접근할 수 있도록 합니다.	사망 보험금, 성장 잠재력, 실적 저조 시 보호, 세금 혜택 및 유연한 특약을 갖춘 다목적 생명 보험으로 고객이 포괄적인 보장을 받을 수 있도록 개인화할 수 있습니다.
최적의 설계	단기(5~10년) 동안 최대 자금 지원 또는 최소 비-MEC 액면가로 은퇴까지 지원	필요에 따라 초기 사망 보험 액면가를 사용하여 계획된 퇴직 연령까지 목표 보험료 (또는 그 이상)로 자금 조달
최소 액면가	\$250,000	\$25,000
보험료 자금 조달	최대 자금; 고액 보험료(7회 납부 등)	가계 예산에 맞는 보험료(예: 목표 해결)
인덱스 계좌 옵션	글로벌 인덱스 계좌, 글로벌 플러스 인덱스 계좌, S&P 500 [®] 인덱스 계좌, S&P 500 [®] 플러스 인덱스 계좌, 잔액 무제한 인덱스 계좌, Fidelity SMID 멀티팩터 인덱스 SM 계좌	글로벌 인덱스 계좌, S&P 500 [®] 인덱스 계좌, 기본 S&P 500 [®] 인덱스 계좌(IAMC 없음), 잔액 무제한 인덱스 계좌
지속성 세액공제³	✓	
인덱스 대출⁴	✓	
생존 급부 특약	✓	✓
장기 치료 특약		✓
컨시어지 계획 특약SM, Everest Funeral 컨시어지 제공⁴		✓

¹ 보험이 변형 유증 계약(MEC)이 아닌 한, 고객은 필요 시 보험의 현금 가치에서 비과세 보조 소득을 받을 수 있습니다.

² 특약 및 보험금에는 구체적인 제한이 적용되며, 추가 비용이 발생할 수 있고, 일부 관할권에서 제공되지 않을 수 있습니다. 각 특약 및 정확한 보장 내용에 대한 수수료, 이용 약관을 포함한 보다 자세한 사항은 영업 데스크에 문의하십시오.

³ 지속성 세액공제는 지급될 수도 있고 지급되지 않을 수도 있는 재량 세액공제입니다.

⁴ 보험 가입 5주년 이후에는 인덱스 대출이 허용됩니다.

⁵ Everest Funeral Package LLC가 제공하는 장례 컨시어지 서비스와 모든 관련 보장은 Transamerica Corporation이나 계열사가 아닌 Everest Funeral Package, LLC가 독자적으로 제공합니다. Everest[®]는 연방 정부에 등록된 Everest Funeral Package, LLC의 서비스 상표입니다. AK, MI, NY, OR, PR 및 VA에서는 이용 불가능합니다. 본 문서에 표시된 보험의 약관은 영어로 기록되어 있습니다. 본 문서와 보험 약관 사이에 어떠한 논쟁이나 불일치라도 발생할 경우, 영어로 기록된 보험 약관이 기준이 됩니다.

사례 설계: 최적합 상품

	FCIUL II	FFIUL II
목표 자금: 소득 없음		✓
목표 자금: 인출 및 소득		✓
최대 비-MEC 자금: 소득	✓	
최대 비-MEC 자금: 소득 없음	✓	✓



FCIUL II

가상의 고객 상황 개요

MATT, 40세, 건강 상태 양호

- 기업 임원 수입, 연간 \$350,000
- 401(k)에 최대로 납입하고 Roth IRA에 적립하고 싶지만, 수입이 너무 많아 적립할 수 없음

희망 사항

- 생명보험 보호
- 은퇴 후 보조 소득을 위해 추가 자금을 마련하는 방법

사례 세부 정보

상품 위험 등급: Preferred Elite | 계좌 옵션: 잔액 무제한 인덱스 계좌(100%) | 예시 이율: 6.57% | 사망 보험금 증액 옵션

FCIUL 보험 설계

- » 65세까지 연간 보험료 \$25,000와 초기 액면가 \$449,000
- » 인덱스 대출로 66세부터 \$111,804의 비과세 소득5을 받기 시작6
- » 은퇴 소득을 보충하기 위해 65세에 \$1,388,649의 현금 인출
- » 66세부터 90세까지 \$2,795,100의 추가 퇴직 소득을 받고, 90세에 가족에게 사망 보험금 \$581,589를 남길 것으로 예상

이 가상 사례에서는 남성, 40세, 우대 엘리트 위험 등급, 평생 월 보험료 \$250, 잔액 무제한 인덱스 계좌의 인덱스 성장률 6.57%, 사망 보험금 옵션 증액을 가정합니다. 예시는 2024년 9월 26일에 실행되며, 변경될 수 있습니다.

제시된 예는 비보장 요소들이 전체 기간에 계속될 것이라고 가정하는 완전 가상 예시에서 가져온 것입니다. 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 정책이 어떻게 작동하는지 보여주는 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 Financial Choice IULSM의 소비자 안내 책자를 참조해야 합니다. 이 보험은 보장 최저 이자율과 보장 수수료로 29년 만에 만기가 됩니다.

⁵ 보험이 변형 유증 계약(MEC)이 아닌 한, 고객은 필요 시 보험의 현금 가치에서 비과세 보조 소득을 받을 수 있습니다. 예시에는 수년 동안 지속되는 무보장 요소를 반영하는 가상 값이 포함되어 있습니다.

⁶ 회사는 언제든지 인덱스 대출을 중단하고 기존 인덱스 대출을 일반 대출로 전환할 권리를 보유합니다.

희망 사항

- 대출 및 인출을 통해 보험 증권 현금 가치에 접근
- LTC 보장
- 중증 질환 보호
- 컨시어지 계획 특약(플로리다 및 메릴랜드의 컨시어지 계획 보험금SM)를 통해 제공되는 안심 상품

FFIUL II

가상의 고객 상황 개요

MARY, 35세, 건강 상태 양호

- 가구의 주 소득자
- 생명보험 보호
- 월 예산이 \$300 이고 65세까지 가능한 한 많은 보험에 가입 희망

사례 세부 정보

- 상품 위험 등급: Preferred Elite | LTC 특약 위험 등급: Preferred | 계좌 옵션: 글로벌 인덱스 계정(100%) | 예시 이율: 7.25% | 사망 보험금 증액 옵션

FFIUL II 보험 설계

- » 매월 \$300의 Target Face Solve는 초기 사망 보험금 \$374,000를 제공하며, 사망 보험금 증액을 통해 보험 현금 가치가 증가함에 따라 매년 증가함
- » Mary가 70세이고 30년 동안 \$108,000를 납입한 경우, 보험 현금 가치는 \$208,495로 증가했으며 65세에 사망 보험금을 동일한 수준으로 전환한 후 사망 보험금은 \$582,495로 증가했습니다.

이 가상 사례에서는 여성, 35세, 우대 엘리트 위험 등급, 평생 월 보험료 \$250, 글로벌 인덱스 계좌의 인덱스 성장을 7.25%, 사망 보험금 옵션 증액을 가정합니다. 예시는 2024년 9월 26일에 실행되며, 변경될 수 있습니다.

제시된 예는 비보장 요소들이 전체 기간에 계속될 것이라고 가정하는 완전 가상 예시에서 가져온 것입니다. 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 정책이 어떻게 작동하는지 보여주는 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 Financial Foundation IUL® II에 대한 소비자 안내 책자를 참조해야 합니다. 이 보험은 보장 최저 이자율과 보장 수수료로 32년 만에 만기가 됩니다.

시나리오 1

71세의 Mary는 향후 20년간의 은퇴 소득을 보충하기 위해 보험에서 돈을 인출하기 시작해야 한다고 결정합니다.

Mary는 향후 20년 동안 매년 \$16,992를 인출할 수 있습니다. 20년 동안 인출과 대출⁷을 통해 이용할 수 있는 총 금액은 \$339,840입니다.

회사에서 사망 보험금 조기 지급 요청을 승인할 때 보험의 사망 보험금 옵션이 등급에 맞지 않는 경우, 회사는 사망 보험금 옵션을 등급으로 변경하고 정책에 따라 액면 금액을 변경한 후 그에 따라 가용 사망 보험금을 조정합니다.

시나리오 2

70세가 된 Mary에게 장기 요양을 받을 수 있는 예상치 못한 사건이 발생합니다. Mary는 \$582,495의 혜택을 장기 치료 특약⁸을 통해 받아서 치료 계획에 명시된 적격한 장기 비용을 지불할 수 있습니다.

Mary가 전체 보험금 \$582,495을 모두 소진하더라도 보험에는 여전히 \$10,000의 사망 보험금이 남아있습니다. 이는 그녀가 살아 있는 동안 보험이 만료되지 않도록 보장합니다.

시나리오 3

63세에 Mary는 기대 수명이 10년으로 줄어드는 적격한 중증 질환⁹ 진단을 받고 중증 질환 보험금을 청구합니다.

이 비보장 예시에서 Mary가 받을 수 있는 가속 지급액은 \$286,057이며, 보험의 기본 액면가는 \$498,669로 감소합니다.

⁷ 대출, 인출 및 사망 보험금 선지급을 받는 경우 해약 환급금 및 사망 보험금이 줄어들며 실효 위험을 증가시킬 수 있습니다. 보험 대출은 보험이 계속 유효한 경우 세금이 면제됩니다. 보험 계약이 중도 해지되거나 실효된 경우, 보험 대출금은 보험금 배분으로 간주되며, 보험 기준을 초과하는 시점에서 대출금에 기타 배분을 더한 금액은 과세 대상이 됩니다.

⁸ 장기 치료 특약으로 보험금이 지급되면 생명보험이 제공하는 사망 보험금 및 현금 해지 환급금이 줄어들게 됩니다. 보험 가입자는 LTC 특약 보험금이 전액 지급되는 경우에도 생명보험 요건이 충족되는지 여부를 고려해야 합니다. LTC 특약이 보험 기간에 피보험자가 부담하는 장기 요양 관련 비용을 전액 보장할 수는 없습니다.

⁹ 중증, 만성, 말기 질환으로 인한 조기 사망 보험금 지급 특약을 통해 지급되는 보험금에는 일부 제한 및 제외 사항이 적용됩니다. 사망 보험금의 조기 지급으로 인해 금액이 할인되기 때문에 보험 계약자에게 지급되는 실제 보험금은 선지급 금액보다 적습니다. 요청 건당 처리 수수료가 부과됩니다. 중증 및 만성 질환 특약에 따른 지급 가능액은 가입자의 건강 상태 및 심각도와, 회사가 결정한 선지급 시점에서 가입자의 남은 기대 수명에 따라 달라집니다. 특약은 생명보험 가입의 기준이 될 수 없습니다. 조기 사망 보험금 지급 특약에 따라 보험금이 지급되면 생명보험이 제공하는 사망 보험금 및 보험 금액이 줄어들게 됩니다. 특약 보험금이 완전히 지불된 경우에도 생명보험 요건이 충족되는지 여부를 고려해야 합니다.



TRANSAMERICA®

보호와 성장 잠재력이 조화를 이룹니다.

📍 **세부 정보:** transamerica.com/insurance/index-universal-life-insurance

📞 **전화:** 영업 지원팀

S&P 500® Index는 S&P Dow Jones Indices LLC('SPDJ')의 상품이고, 회사는 이를 사용할 수 있는 라이선스를 보유하고 있습니다. Standard & Poor's®, S&P® 및 S&P 500®는 Standard & Poor's Financial Services LLC('S&P')의 등록 상표입니다. Dow Jones®는 Dow Jones Trademark Holdings LLC('Dow Jones')의 등록 상표입니다. SPDJ는 이들 등록 상표를 사용할 수 있는 라이선스를 보유하고 있으며, 회사가 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 이런 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®(Index Trademark)은 라이선스 하에 사용되는 스위스 취리히(STOXX) STOXX Limited, Deutsche Börse Group 또는 라이선스 제공자의 지적 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 않고, EURO STOXX 50® 또는 그 데이터의 오류, 누락 또는 중단에 대한 일반적 또는 구체적인 책임(부주의 등)을 지지 않습니다.

Nikkei Inc.는 Nikkei 주식 평균(Nikkei 225SM) 자체의 저작권 및 기타 지적 재산권과 Nikkei 주식 평균 산정 방법론의 유일한 독점 소유권자입니다. Nikkei 및 Nikkei 225SM을 표시하는 상표의 지적 재산권 및 기타 모든 권리는 Nikkei Inc.에 귀속됩니다.

Nikkei Inc.는 Transamerica Financial Foundation IUL® II 또는 Transamerica Financial Choice IULSM II를 후원, 지원, 판매 또는 마케팅하지 않습니다. Transamerica Financial Foundation IUL® II 및 Transamerica Financial Choice IULSM II는 Transamerica Life Insurance Company의 위험 부담으로 독점적으로 관리되며, Nikkei Inc.는 Transamerica Financial Foundation IUL® II 또는 Transamerica Financial Choice IULSM II의 관리 및 이와 관련된 거래에 대해 어떠한 의무나 책임도 지지 않습니다.

Nikkei Inc.는 Nikkei 225SM을 지속적으로 발표할 의무가 없으며, 발표의 오류, 지연, 중단, 정지 또는 중단에 대해 책임을 지지 않습니다. Nikkei Inc.는 Nikkei 225SM 포함 주식에 대한 설명, Nikkei 225SM 산정의 방법론 또는 기타 Nikkei 225SM의 세부 사항을 변경할 권리를 보유하고 있습니다.

Fidelity 중 소형 멀티팩터 인덱스SM 5%ER(Fidelity SMID 멀티팩터 인덱스SM라고도 함)('인덱스')는 Fidelity Product Services LLC('FPS')의 상품입니다. 시간이 지남에 따라 변동성을 줄일 수 있는 미국 국채와 함께 미국 중소형 주식의 특성과 여러 요인을 혼합한 동적 자산 배분 접근법을 활용하는 규칙 기반 지수입니다. Fidelity는 FMR LLC의 상표입니다. 이 인덱스는 Transamerica Life Insurance Company ('회사')가 Transamerica Financial Choice IULSM II 또는 Transamerica Financial Foundation IUL® II (각 '보험')을 대신하여 특정 목적을 위해 사용하도록 라이선스를 받은 것입니다. 이 인덱스는 초과 수익률 설계를 기반으로 하며, 이는 인덱스 수익률이 무위험 수익률과 상쇄된다는 의미입니다. 변동성 관리형 인덱스이므로, 시간 경과에 따라 특히 시장 변동성이 바뀌면 인덱스 구성이 바뀔 수 있습니다. 초과 수익률 설계 및 변동성 관리의 효과로 인해 주가 지수 수익률이 높을 때 수익률이 제한될 수 있습니다.

FPS는 인덱스 또는 인덱스에 포함된 정보의 정확성, 완전성 또는 가용성에 관해 어떠한 보증이나 진술도 하지 않으며, 인덱스 또는 그러한 정보의 부정확성, 불완전성 또는 불가용성의 영향에 대해 어떠한 책임이나 의무도 지지 않습니다. FPS 또는 인덱스의 작성 또는 편집에 관여하거나 이와 관련된 기타 당사자는 보험 가입자, 회사 또는 일반 대중에게 주로 생명 보험 구매의 타당성 또는 특히 해당 연방 증권에 따른 보험의 적법성과 관련하여 명시적이든 묵시적이든 어떠한 진술이나 보증도 하지 않습니다. 주 보험 및 세법, 지수, 기타 지수 또는 벤치마크 또는 일반 시장 또는 기타 자산군의 성과를 추적하는 보험의 능력 또는 회사, 보험, 보험 소유자 또는 기타 개인 또는 단체가 얻은 성과 결과를 포함하되 이에 국한되지 않는 결과에 대해 명시적 또는 묵시적으로 보증하지 않습니다. FPS는 보험과 관련하여 회사 또는 보험 가입자에게 투자 자문을 하지 않습니다.

회사는 단독 재량에 따라 해당 보험이 해당 인덱스의 가치에 연결되는지 여부와 방법을 판단합니다. FPS는 보험 보유자인 인덱스와 관련하여 다른 사람이나 단체에 투자 자문을 제공하지 않으며, 어떠한 경우에도 보험 보유자는 FPS의 고객으로 간주되지 않습니다. FPS나 인덱스 작성 또는 편집에 관여하거나 관련된 다른 당사자에게는 일체 해당 보험과 관련하여 회사에 인덱스를 계속 제공할 의무가 없습니다.

사망 보험금 증액 선택 시 보험 기간 중 월 공제액이 일정한 사망 보험금 선택보다 더 높아집니다.

Transamerica Financial ChoiceSM IUL II (보험증권 양식 ICC24 TPIU11-0224 또는 TPIUxx-0224) 및 Transamerica Financial Foundation IUL® II (보험증권 양식 번호 ICC24 TPIU12-0224 또는 TPIU12xx-0224)는 아이오와주 시더래피즈에 있는 Transamerica Life Insurance Company가 발행하는 인덱스 유니버설 생명보험입니다. 모든 관할권에서 모든 상품 이용이 가능한 것은 아닙니다.

캘리포니아나 뉴욕에서는 이용할 수 없습니다.

상담사 전용. 일반인과 함께 사용하지 마십시오.