

꿈을 이루기 위한 삶

유산 보호 전문



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

보험 설계사 전용입니다. 일반인과 함께 사용하지 마십시오.

상품 주요 정보

미국 시민권자가 아닌 외국인 인구는 예상 외로 많을 수도 있습니다. 로스앤젤레스와 마이애미 등 관문이 되는 도시에는 외국 태생의 인구가 집중되어 있지만, 이 성장세에 비해 서비스가 부족한 시장은 해당 지역에만 국한되지 않습니다. 사실 이민 연구 센터에 따르면 미국에는 5,100만 명 이상의 외국 태생이 거주하고 있으며, 이는 전체 인구의 15% 이상을 차지하는 것으로 추산됩니다.¹

미국 거주자이든 미국 외 거주자이든, 외국인도 소득 보호, 재산 이전, 사업 계획 등 생명 보험에 대한 수요가 비슷합니다. 이러한 개인은 일반적으로 이미 미국에서 사업을 하고 있거나 부동산을 소유하고 있으며, 미국에 가족이 거주하는 경우가 많습니다. 그러나 출신 국가에서는 유사한 상품을 이용할 수 없기도 합니다.

미국 기반 생명보험 보장에 대한 수요

미국 기반 생명 보험은 미국 이외의 생명 보험 회사에서는 이용할 수 없는 다양한 혜택과 기능을 갖추고 있습니다. 일반적으로 외국인이 미국 생명보험에 가입하는 주된 이유 다섯 가지:

1. 자본력이 탄탄한 보험사로부터 보장받기
2. 고액의 사망 보험금 보장
3. 경쟁력 있는 보험료 비용 납부
4. 해외 자산 보유 잔고
5. 자산 계획 수요 해결

생명 보험은 장례 비용을 보전하고, 교육 자금을 지원하고, 다음 세대를 위한 비과세 유산을 남기는 데도 기여할 수 있습니다. 외국인의 경우 미국 기반 생명보험에 가입하는 것이 가족의 재정적인 미래를 보호하는 데 반드시 필요할 수도 있습니다.

광범위한 고객층 지원

전담팀을 두고 국제 심사에 주력하는 최초의 생명보험사 중 하나인 Transamerica는 외국인의 잠재적 복잡성을 파악하는 데 필요한 폭넓은 솔루션과 경험을 보유하고 있습니다. 30년 이상의 외국인 경험을 바탕으로 여러분과 고객이 유산을 보호할 방법을 모색할 수 있도록 지원할 수 있습니다.

자격 요건

외국 국적자는 사회보장번호(SSN), 개인 납세자 식별 번호(ITIN), 미국과의 상당한 연고가 있거나 특정 미국 비자를 보유한 경우 Transamerica에서 생명보험에 가입할 수 있습니다. 출신 국가, 거주 상태, 해외 여행 빈도 등 다양한 요인에 따라 자격이 결정됩니다. Transamerica는 보험 가입자 출신 국가의 정치적, 사회적 안정성을 평가하기 위해 승인 국가 목록을 유지하며, 생명보험 심사에만 입수한 신청 정보를 사용합니다.

¹“지난 2년간 외국 태생 인구 510만 명 증가,” 이민 연구 센터, 2024년 5월 13일



3 이용 가능한 프로그램

Transamerica는 세 가지 표준화된 가입 프로그램을 통해 외국인들을 환영합니다. 외국인 보험 심사 시 고려해야 할 사항:

- 이전 거주 국가
- 가능한 최대 사망 보험금
- 미국과의 재정적 또는 기타 연관성
- 가능한 심사 범주
- 해외 여행 고려 및 제한 사항
- 의료 상담 및 건강 검진 관련 제한 사항

다음은 Transamerica의 각 가입 프로그램의 주요 내용입니다.

ITIN 프로그램

미국 비자는 없지만 일반적으로 숫자 9로 시작하는 ITIN을 가지고 있는 미국 거주 외국인들의 경우입니다. 보험 심사는 보험 가입자의 출신 국가에 따라 달라집니다. 많은 보험사가 최소 3년 이상 미국에 거주해야 한다고 하는 반면, 5년 이상 거주해야 한다고 요구하는 보험사도 있습니다.

미국 비자 소지자

학생 비자 소지자, 다국적 기업의 직원, 엔지니어링 또는 정보 기술과 같은 특수 산업 분야의 미국 기업에서 근무하는 경우입니다. 보험 심사는 여전히 보험 가입자의 출신 국가에 따라 달라지지만, 미국 거주 기간에는 제한이 없습니다.

비거주 외국인

일반적으로 미국에서 6개월 이상 거주하지 않고 '비시민권자' 및 '비거주자'로 분류되는 고액 자산가에게 적합하며, 이러한 개인을 일반적으로 비거주 외국인('NRA')이라고 부릅니다. NRA는 미국 연방 재산 계획과 관련하여 신중하게 고려해야 하는 고유한 문제가 있습니다.

다음 사례 연구는 세 가지 해외 국가 시장의 공통 시나리오를 소개합니다.

ITIN 가상 사례 연구

Gomez 씨는 35세 여성으로 ITIN을 발급받았으며 미국에 6년간 거주한 경험이 있습니다. 그녀는 가족의 주요 수입원이기에 자신이 갑작스럽게 세상을 떠날 경우 가족의 재정적 안정이 우려됩니다. Gomez 씨는 영구적인 사망 보험금 보호와 필요 시 보험 현금 가치를 활용하기 위해 *Transamerica Financial Foundation IUL® II* (FFIUL II) 보험에 가입했습니다. 그녀는 초기 액면가 \$500,000로 65세까지 매월 보험료 \$390를 납부하게 됩니다.¹

FFIUL II 요약 가치

연차	연령	누적 보험료	중도 해지 현금 가치	사망 보험금
1	35	\$4,680	\$0	\$500,000
10	45	\$46,800	\$39,657	\$500,000
20	55	\$93,600	\$126,129	\$500,000
30	65	\$140,400	\$283,349	\$500,000

미국 비자 소지자 사례 연구

Singh 씨는 45세 남성으로 H1-B 비자를 소지하고 있으며 미국에서 소프트웨어 엔지니어로 근무 중입니다. 미국에 거주한 지 1년이 조금 넘은 그는 자신이 사망할 경우 아내를 위해 생명보험으로 소득을 보호하기를 바랍니다. Singh 씨는 영구적인 사망 보험금 보장과 소득 보안을 위해 필요한 경우 보험 현금 가치를 활용하고자 *Transamerica Financial Choice IULSM II* (FCIUL II) 보험에 가입했습니다. 첫 10년간만 연간 보험료 20,000 달러를 납부하고, ^{1,2} 그 이후에는 보험료를 납부하지 않습니다. 그는 최소 비 MEC 초기 액면 금액이 \$264,000인 보험에 가입합니다.³

FFIUL II 요약 가치

연차	연령	누적 보험료	중도 해지 현금 가치	사망 보험금
1	45	\$20,000	\$11,616	\$282,148
10	55	\$200,000	\$241,013	\$505,013
20	65	\$200,000	\$441,137	\$634,050
30	75	\$200,000	\$829,573	\$1,037,406

¹ 대출, 인출 및 사망 보험금 선지급을 받는 경우 해약 환급금 및 사망 보험금이 줄어들며 실효 위험을 증가시킬 수 있습니다. 보험이 계속 유효한 경우 보험 대출은 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.

² 보험이 변형 유증 계약(MEC)이 아닌 한, 고객은 필요 시 보험의 현금 가치에서 비과세 보조 소득을 받을 수 있습니다.

³ 보험에 납부한 보험료와 보험의 유효 여부에 따라 결정됩니다. 보험금이 충분한 경우 보험료가 인상, 인하, 유예 또는 중지될 수 있습니다. 고객이 현재 실효를 막을 수 있는 최소 월 납입액을 정기적으로 납부하지 않으면 보험이 실효될 위험이 증가합니다. 고객은 세무 전문가와 상담하여 지침을 받아야 합니다.



고객 순자산 보유 외국인 사례 연구

추 씨는 65세의 비거주 외국인("NRA") 신분으로 가족과 함께 마이애미를 자주 방문하는 부동산 개발업자입니다. 추 씨와 그의 아내는 NRA이지만, 그의 딸은 미국 시민권자입니다. 추 씨는 마이애미에 있는 주택 외에도 미국에 휴가지 임대용 부동산을 여러 채 소유하고 있어 추가 수입을 올리는 데 활용합니다. 그의 미국 부동산 가치는 3백만 달러이며, 추 씨가 사망할 경우 미국 상속세 부과 대상이 됩니다. 추 씨는 가족에게 자신의 부동산 재산을 물려주고 싶지만 현재 부동산에 예상되는 미국 상속세를 납부할 수 있는 유동성이 부족합니다. 추 씨가 사망하면 그 가족은 9개월(6개월 연장 가능) 기간 내에 그의 재산에 대한 상속세를 납부해야 합니다.

15년간 6% 성장을 가정한 미래 예상 상속세액

추 씨의 미국 내 부동산 현재 가치	\$3,000,000
미래 가치 예측	\$7,189,675
허용되는 미국 부동산 상속세 면제 한도	(\$60,000)
Chu 씨의 사망 시 과세 대상 유산	\$7,129,675
미국 상속세율 추정치 40%	\$2,851,870
상속세 후 부동산 가치	\$4,277,805

추 씨는 미국 소재 재산에 대한 추정 상속세를 납부할 유동성을 확보하기 위해 FCIUL II 보험에 가입하여 영구적인 사망 보험금 보호와 필요 시 보험금 현금 가치의 활용을 도모합니다. 추 씨는 초기 액면가 \$2,855,000로 5년 동안 연간 보험료 \$239,250를 납부하게 됩니다.^{1,2}

보험 가입자인 비거주 외국인의 생명을 보장하는 미국 생명보험 증권은 사망 보험금은 미국 소재지의 재산이 아니므로, 원칙적으로 사망자의 미국 총 재산에 포함되지 않습니다. 이는 보험 가입자인 비거주 외국인이 보험 소유자인 경우에만 해당됩니다.*

FCIUL II 요약 가치

연차	연령	누적 보험료	중도 해지 현금 가치	사망 보험금
1	65	\$239,250	\$96,486	\$2,855,000
10	75	\$1,196,250	\$1,416,838	\$2,855,000
20	85	\$1,196,250	\$2,254,152	\$2,855,000
30	95	\$1,196,250	\$3,847,981	\$4,062,582

Transamerica의 축적된 경험을 통한 지원

여러 가지 이유로 미국 생명보험에 가입하는 것이 외국인 고객에게 이로울 수 있습니다. 오늘 생명보험을 이용하여 이러한 고객들이 튼튼한 재정적 기반을 구축하고 유산을 보호할 수 있도록 돕는 방법을 이야기해 보십시오.

¹ 대출, 인출 및 사망 보험금 선지급을 받는 경우 해약 환급금 및 사망 보험금이 줄어들며 실효 위험을 증가시킬 수 있습니다. 보험이 계속 유효한 경우 보험 대출은 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.

² 보험이 변형 유증 계약(MEC)이 아닌 한, 고객은 필요 시 보험의 현금 가치에서 비과세 보조 소득을 받을 수 있습니다.

미래를 준비하려면 바로 지금이 최적의 시점입니다.

지금 상담을 받으십시오.



자세한 정보

transamerica.com

The Transamerica Financial Foundation IUL[®] II (보험증권 양식 ICC24 TPIU12IC-0224) 및 Transamerica Financial Choice IULSM II II (보험증권 양식 ICC24 TPIU11IC-0224)는 아이오와주 시더래피즈에 있는 Transamerica Life Insurance Company 가 발행하는 인덱스 유니버설 생명보험입니다. 보험 증서 양식 번호는 다를 수 있으며, 일부 관할권에서는 이러한 상품을 이용하지 못할 수 있습니다.

뉴욕에서는 제공되지 않습니다.

보험 설계사 전용입니다. 일반인과 함께 사용하지 마십시오.

4177979KO

©2025 Transamerica Corporation. All Rights Reserved.

