

고객 순자산 보유 비거주

해외 국적자 심사 가이드라인

TRANSAMERICA 접근 방식

고객은 세상을 탐험하기 위해 떠나고 있습니다. 해외에 거주하든 아니면 단순히 자신의 시야를 넓히기 위해서든 많은 고객은 여전히 미국과 관계되어 있습니다.

거주지와 무관하게, 한 세대에서 다음 세대로 부를 넘겨주는 일은 재무 계획에 있어 매우 중요한 부분입니다. 미국에 상당한 자산을 보유한 부유한 세계 여행자에게는 생명보험의 보장 범위가 재산 계획의 핵심적인 부분이 될 수도 있습니다. 바로 이런 점 때문에 우리는 이 시장에서 20년 이상의 성공을 거두고 있습니다.

핵심 사항

발급 연령	상품	등급	특약	최대 등급
18~75 A, B, C 국가	Trendsetter® Super Series Transamerica Financial Choice IUL SM (FCIUL) Transamerica Financial Foundation IUL® (FFIUL) Transamerica Lifetime SM	A 국가: 최고 등급까지 B 국가: 최고 등급까지 C 국가: 표준, \$1.50/M Flat Extra 포함	보험료 면제 보험에 말기 질환 특약 포함	표 D

모집 규칙

판매의 모든 부분(권유, 신청서 1부 작성, 건강 검진, 실험실 시료 채취, 전화 인터뷰, 보험 증서 전달 등)은 피보험자 및/또는 소유자가 법적으로나 물리적으로 미국에 거주하는 동안 Transamerica를 위해 수행/완료되어야 합니다.

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

상담사 전용. 일반 배포 금지.

재정

최소 순자산: 글로벌 순자산 USD \$1,000,000

상품 및 액면금액 적격성

최소 금액은 상품에 따라 다르며 다음과 같이 프리미엄의 영향을 받을 수도 있습니다.

- IUL/LWL: 액면 \$250,000 또는 \geq \$5,000 MNLP(최저 실효 프리미엄 없음)
- 정기: 액면 \$1,000,000 또는 최저 연간 프리미엄 \geq \$5,000

위의 프리미엄 임계값은 복수의 관련 제출(예: 가족 구성원, 비즈니스 파트너 등)을 통해 충족될 수 있습니다. 임의적 관계(예: 동일한 고용주, 동일한 GA 또는 프로듀서)는 적격하지 않습니다. 미국과 캐나다의 국외 거주자들에게는 적은 액면금액이 고려될 수 있습니다.

MNLP(다중 신청자 "적격 그룹") 시나리오

그룹 내 최소 한 명의 신청자가 기본 최소값을 충족하는 경우, MNLP 최소값은 다중 신청자(남편/아내, 직계 가족, 비즈니스 파트너 등) "적격 그룹"시나리오에서 충족될 수 있습니다.¹

모든 금액에 대해 재정 설문이 요구됩니다.

\$3,000,000 이상의 금액에 대해서는 제3자 금융 서류가 요구됩니다

제3자 금융 서류는 해외 발행이 가능하며 해외 자산을 표시합니다. 제공된 정보는 신청한 보장 범위를 뒷받침해야 합니다. 영어 또는 스페인어 이외의 언어로 된 금융 서류는 공인 번역 서비스를 통해 영어로 번역해야 합니다. 번역 비용은 상담사 부담입니다.

인정되는 제3자 문서의 예는 다음과 같습니다.

- 입출금 내역서
- CPA 레터(레터 헤드 및 서명)
- 브로커-딜러 명세서(401(k), 뮤추얼 펀드, 투자)
- 변호사 레터(레터 헤드 및 서명)
- 세금 신고서(가능할 경우 2~3년치)
- 감사를 마치고 CPA가 서명한 비즈니스 또는 개인 재무제표
- 부동산 소유 증명

\$10,000,000 이상의 금액에 대해서는 조사 보고서가 요구됩니다

국가 코드	보유	자동바인딩	최대 (자동바인딩 + 보유)
A	\$10,000,000	\$15,000,000	\$25,000,000
B	\$5,000,000	\$15,000,000	\$20,000,000
C	\$2,000,000	\$5,000,000	\$7,000,000

TFLIC(Transamerica Financial Life Insurance Company)의 경우 최대 액면금액은 내부 보유 금액으로 제한됩니다.

상기를 초과하는 금액은 임의 재보험으로 고려될 수 있습니다.

¹ 고려 대상인 "적격 그룹"은 제출 시 상담사가 명확하게 명시해야 합니다. "적격 그룹"은 신청자 간에 명확하고 공통적인 관계를 보여 주어야 합니다("동일한 상담사"/"동일한 대리점"은 기준이 될 수 없음). 달리 관련이 없는 사례에 대한 대량의 제출은 여기에 설정된 최소값을 충족시키기 위해 사용될 수 없습니다. 심사는 "적격 그룹"의 유효성을 판단하기 위한 단독 재량을 보유하고 있습니다.

상담사 전용. 일반 배포 금지.

직업

직업은 기술직, 전문직, 사업 소유자 또는 경영진이어야 합니다.

제외되는 직업:

- 정치인 또는 공무원(가족 및 가까운 사업 동료 포함)
- 군인
- 연예인, 저명인사, 유명인사 또는 공인
- 판사
- 노동 조합 공무원
- 프로 운동선수(NFL, NHL, NBA 또는 MLB)
- 공공 또는 민간 경찰
- 언론인
- 선교사 또는 전도인
- 자가용 조종사 및/또는 승무원

의료

- 일반 신규 사업 및 인수 요건이 적용됩니다(비거주 외국인은 일반적으로 비의료 심사 자격이 없습니다).
- 모든 Transamerica 양식 및 의료 요구 사항은 신청자가 실제로 미국에 있는 동안 Transamerica 브랜드 양식을 사용하여 작성해야 합니다. 미국에 실제로 있지 않고 미국 대사관에서 요구 사항 및 양식을 작성할 수 없습니다.
- 필요에 따라 주치의 진술서(APS) 및 조사 보고서를 포함한 모든 관련 심사 정보가 사용 가능해야 합니다.
- 6페이지의 APS 지침을 검토하십시오. 필수 APS가 영어, 스페인어 또는 중국어 외의 언어로 작성된 경우, 인증된 번역 서비스를 통해 영어로 번역되어야 합니다. 필요한 번역 비용은 상담사 부담입니다.

미국과의 연결 관계

- 보험 구매 목적으로만 미국에 거주하는 신청자는 적격하지 않습니다.
- 신청자가 보장 범위에 적격하기 위해서는 다음의 미국과의 연결 관계 중 최소한 하나 이상을 가지고 있어야 합니다.
 - 사업 및/또는 여행을 위한 미국으로의 여행 패턴
 - 미국 부동산
 - 미국 유동 자산(저축 또는 투자 계정)
 - 보험료를 지불하는 계좌에는 적어도 첫 번째 연간 보험료 금액과 동일한 최소 잔액이 예치되어 있어야 합니다.
 - 은행 계좌는 (프리미엄 지불 후) 실제 잔액이 USD \$60,000를 초과하는 경우에만 미국 이자보장배수로 계산할 수 있습니다.
 - 미국 비유동 자산(토지, 재산 등)
 - 미국 회사에 고용된(미국 회사에서 급여를 받는 경우를 의미함) 미국 회사의 해외 자회사 직원은 이 요구 사항을 충족하지 않습니다.
 - 미국에 영구적으로 거주하는 직계 가족
 - 미국 법인(예: LLC)의 소유권
 - 신탁
 - 사업체

신청서

- 청약된 피보험자는 미국 이외의 지역에 주로 거주해야 하며, 주요 거주지 주소(외국 주소는 사서함 주소를 사용할 수 없음)를 신청서에 기재해야 합니다.
 - 보험 기간 동안 모든 보험 계약 관련 우편물을 발송하기 위해 미국 우편 주소가 필요합니다. 미국 우편 주소는 상담사가 소유하거나 운영할 수 없습니다.
- 모든 해외 여행 및 거주에 대한 자세한 정보가 필요합니다.
- 인식 가능한 유효한 신분증 사본(여권 및 비자 - 비자 면제 참가자가 아닌 경우)이 필요합니다.

상담사 전용. 일반 배포 금지.

- 심사에서 I-94 웹사이트를 통해 입국 내역을 확인할 수 없는 경우 추가 입국 증명이 필요할 수 있습니다.
- 모든 보증 양식 및 문서는 최종 승인 전에 심사관 검토 및 수락을 위해 신청서와 함께 제출해야 합니다.

보험료 규칙

- 신청과 함께 돈을 수령해서는 안 됩니다. 조건부 영수증을 발행할 수 없습니다. 일반 상담사/프로듀서는 비거주 외국인 또는 국외 거주자의 신청에 대해 조건부로 보험 적용 범위를 구속할 수 없습니다.
- 모든 보험료는 미국 계정에서 미화로 지불해야 합니다.

교부 규칙

- 미국 내에서 교부가 이루어졌음을 확인하기 위해 모든 외국 국적 및 해외 주재 사업에 대해 미국에서 서명한 교부 영수증이 필요합니다. 교부를 위한 위임장은 허용됩니다(아래 참조).

필요 양식

- 보험 판매인 명세서
- 건강 정보 및/또는 개인 정보의 양도에 대한 통지 및 동의("통지 및 동의 양식")는 판매에 대한 모든 당사자가 작성해야 합니다.
- 고용주 식별 번호가 없는 기업 소유자의 경우 IRS W-8 - 사회보장번호 또는 개인 납세자 식별번호가 없는 개인을 위한 양식 W-8BEN을 사용합니다.

기타 양식

- 보험 계약자가 신탁인 경우 신탁 소유자에 대한 신탁 계약 확인서를 작성합니다.
- 보험 계약자가 신탁이 아닌 비자연인인 경우 사업체에 대한 법인 인증서 양식을 작성합니다.
- 미국 소득이 보고된 경우 IRS 양식 4506-C

소개서

- 소개서 제출을 권장합니다. 여기에는 다음 항목이 포함되어야 합니다.
 - 고객을 알게 된 경로
 - 미국과의 연결 관계
 - 사업 상황 및 재무 상태에 대한 개요
 - 보험이 보호할 잠재적 재정 손실과 액면금액 및 보험료의 결정 방법을 강조하여 표시합니다.

제한된 위임장 양식

- 제안된 소유자/제안된 피보험자가 대리인을 지정하여 전달 문서에 서명하고 미국에서 보험 전달을 수락하려는 경우 그러한 권한을 위임하는 위임장(POA)을 제출할 수 있습니다.
- POA는 제안된 피보험자, 제안된 변호사 및 (다른 경우) 제안된 소유자가 서명하고 날짜를 기입해야 합니다. 이러한 서명/날짜는 평판을 믿을 수 있고, 면허를 소지한 공증인이 목격하고 공증하고 날인해야 합니다.
- 사용할 경우, 신청서가 승인되기 전에 심사관 검토를 위해 POA를 제출해야 합니다.
- Transamerica에 의해 라이선싱되었거나 지정된 보험 판매인 또는 보험 판매인과 관련된 개인은 POA에서 대리인으로 지정할 수 없습니다.

적격 국가

등급 적격성 (국가의 적격성은 통지없이 언제든지 변경될 수 있습니다.)

A - 최고 등급까지

B - 최고 등급까지

C - 표준, \$1.50/M Flat Extra 포함

A	앤티가 바부다	A	이탈리아 ²
A	호주	B	자메이카 ²
B	바하마 ²	B	요르단 ²
A	벨기에 ²	A	쿠웨이트
C	벨리즈 ²	A	룩셈부르크 ²
C	볼리비아 ²	B	말레이시아 ² - (반도, 보루네오, 쿠칭, 코타, 키나발루, 미리만 해당)
A	브루나이	A	몰타
A	캐나 ³	C	모리셔스
A	칠레	B	멕시코 ^{4,5}
B	중국- (도시만 해당)	C	나미비아 ²
B	콜롬비아- (도시만 해당)	A	뉴질랜드
A	코스타리카 ²	B	오만
A	퀴라소	B	파나마 ²
B	도미니카 공화국	B	페루
B	에콰도르	C	필리핀 ² - (루손만 해당)
C	엘살바도르	A	폴란드 ²
A	독일 ²	B	카타르
A	영국 ⁶	B	러시아 ²
A	그리스 ²	A	싱가포르
C	과테말라	C	남아프리카 공화국 ²
A	홍콩	A	대한민국 ²
C	인도 ² - (도시만 해당)	A	대만
C	인도네시아 - (자바만 해당)	C	태국
A	아일랜드	A	우루과이
B	이스라엘- (그린 라인 내, 가자 지구와 웨스트 뱅크 제외)	B	베트남

도시 = 인구 ≥1,000,000.

²해당 국가의 시민권자는 보증을 소유할 수 없습니다(소유자는 다른 적격 국가의 국적자 또는 이중 국적이어야 함).

³캐나다 앨버타 주 및 브리티시 컬럼비아 거주자는 해당 보증을 소유할 수 없습니다.

⁴바하칼리포르니아노르테, 콜리마, 치와와, 코아윌라, 게레로, 미초 아칸, 누에보 레온 (몬테레이 제외), 소노라, 시날로아 및 타마울리파스 거주자는 개별적으로 고려됩니다(일반적으로 거절됨).

⁵선호하는 요율을 고려하여 국가간 육로 여행 및 항공을 이용한 미국으로의 여행은 안 됩니다.

⁶영국: 잉글랜드, 스코틀랜드, 웨일즈, 북 아일랜드, 맨섬 및 채널 제도가 포함됩니다.

상담사 전용. 일반 배포 금지.

APS 가이드라인

액면금액			
나이	최대 100만 달러 (100만 달러 포함)	\$1,000,001 ~ 300만 달러	300만 달러 초과
0~50	비정기적 (정상 한계치 이내에 표시되지 않은 과거 3개월 내의 원인 또는 검사에 대해)*	비정기적 (정상 한계치 이내에 표시되지 않은 과거 3개월 내의 원인 또는 검사에 대해)*	예 모든 신청서에 요구됨**
51~60	비정기적 (정상 한계치 이내에 표시되지 않은 과거 3개월 내의 원인 또는 검사에 대해)*	비정기적 (정상 한계치 이내에 표시되지 않은 과거 3개월 내의 원인 또는 검사에 대해)*	예 모든 신청서에 요구됨**
61~69	비정기적 (정상 한계치 이내에 표시되지 않은 과거 3개월 내의 원인 또는 검사에 대해)*	예 선호하는 등급에 대해 과거 5년 동안 및 설정된 주치의 보유	예 선호하는 등급에 대해 과거 5년 동안 및 설정된 주치의 보유
70세 이상	예***	예***	예***

* APS는 정상 한계치 이내로 표시된 정기 연례 검사나, 검사가 비정상적인 것으로 명시되지 않은 경우 연례 부인과 검사에 대해 필요하지 않음.

** 개별 신청자가 3년 이상 의사의 진찰을 받지 않은 경우, 최대 500만 달러(500만 달러 포함 및 50세 미만)까지는 개별적으로 고려함.

*** 70세에서 79세까지, 주치의가 과거 24개월 내에 진찰을 한 경우, 일반 심사 가이드라인. 어떤 경우든 80세는 과거 12개월 내에 M.D.의 진찰을 받았어야 합니다.

양식 링크 차트

필요 양식
보험 판매인 명세서
통지 및 동의 양식
양식 W-8BEN
재정 설문지 Transamerica Financial Life Insurance Company(뉴욕주만 해당)
재정 설문지 Transamerica Life 보험 회사

추가 양식

상황별 양식
위임장
신탁 인증서
법인 인증서

고액 순자산 보유 비거주 해외 국적자를 위한

보험 판매인 체크리스트

재정

- 보험료 임계치 또는 최소 액면금액 요구 사항 충족
- 재정 설문지 작성
- \$3,000,000 이상 금액에 대한 제3자 금융 서류
- \$1,000,000의 최소 글로벌 순자산
- 신청자의 직업은 기술직, 전문직, 사업 소유자 또는 경영진입니다⁷

의료

- 상담사가 UW 가이드에서 APS 가이드라인을 검토함⁸
 - 필요한 경우 인증된 번역 서비스를 통해 의료 기록을 영어로 번역
- 자격 요건을 충족하는 의료 위험은 Table D 또는 그 이상입니다. (18~75세)

미국과의 연결 관계 (적어도 하나는 확인할 수 있어야 함)

- 사업 및/또는 여행을 위한 미국으로의 정기적인 여행
- 미국 부동산
- 미국 유동 자산(저축 또는 투자 계정)
- 미국 비유동 자산(토지, 재산 등)
- 과거에 발급된 Transamerica 보장 범위의 소유권
- 미국 회사에 직접 고용됨(해외 자회사 아님)
- 미국에 영구적으로 거주하는 직계 가족
- 미국 법인(예: LLC)의 소유권
 - 신탁
 - 사업체

해외 거주 및 여행

- Transamerica가 해외 여행 및 거주지에 따라 보장 범위를 고려할 수 있는지 확인⁹

신청서 포함 항목:

- 기본 주소로서 피보험자의 해외 주소
- 미국 우편 주소
- 전체 여행 및 거주지 상세 정보

필요 양식 및 문서:

- 비자/여권¹⁰
- 미국 입국 증명서^{10,11}
- 보험 판매인 명세서
- 통지 및 동의 양식¹²
- IRS 양식 W-8BEN
- 제3자 금융 서류

선택적 양식 및 문서:

- 제한된 위임장(공증 완료)
- 미국과의 관계를 상세하게 설명한 소개서(추천 사항)

중요 정보:

- 판매의 모든 부분은 미국 내에서 완료되어야 함(정책 교부 영수증 필요)
- 조건부 보장 범위는 사용 불가(신청서와 함께 금전 징수 금지)
- 모든 보험료는 미국 은행 계정에서 지불되어야 합니다.

⁷ 보험 범위에 적격하지 않은 직업은 국제 심사 가이드에 나와 있습니다.

⁸ 연령 및 액면금액에 따라 요구되는 APS는 심사 가이드에 나와 있습니다.

⁹ 프로그램 가이드의 국가 차트에서 적격 국가를 검토하십시오.

¹⁰ 모든 사본은 인식 가능해야 합니다. 상담사 포털에서 이미지 업로드 도구를 사용하는 것을 선호합니다.

¹¹ 신청(또는 해당되는 경우, 교부) 서류의 날짜와 관련된 I-94 또는 여권 스탬프

¹² 건강 정보 및/또는 개인 정보의 전송 통지 및 동의

상담사 전용. 일반 배포 금지.

생명보험 상품은 아이오와주 시더 래피즈의 Transamerica Life Insurance Company 또는 뉴욕주 해리슨의 Transamerica Financial Life Insurance Company에서 발급합니다. Transamerica Financial Life Insurance Company는 뉴욕에서 사업 운영 허가를 취득했습니다. Transamerica Life Insurance Company는 다른 모든 주에서 사업 운영 허가를 취득했습니다. 모든 상품이 모든 관할권에서 이용 가능하지 않을 수 있습니다.

심사 가이드라인은 언제든지 변경될 수 있음

상담사 전용. 일반 배포 금지.

111955KOR7

© 2022 Transamerica Corporation. All Rights Reserved.



TRANSAMERICA®