

최고의

인생 설계

TRANSAMERICA FINANCIAL CHOICE IULSM II



TRANSAMERICA[®]

조세 혜택 선택과 유연성을 위해 구축된 생명 보험

최고의 삶을 산다는 것은 자신에게 어떤 선택이 있는지 아는 것을 의미합니다. 더 높은 과세 등급으로 올라가고 과세 유예 적격 플랜에 대한 기여도를 극대화함에 따라 세금 및 시장 변동성이 자산에 미치는 영향을 최소화하는 솔루션이 필요할 수 있습니다. 하향 보호와 함께 상향 잠재력을 제공하므로 성장을 더 빠르게 촉진할 수 있습니다.

바로 이 점이 *Transamerica Financial Choice IUL II (FCIUL II)*가 필요한 이유입니다.

FCIUL II는 비과세 보조 소득을 통해 선택권과 유연성을 제공하도록 설계한 인덱스 유니버설보험입니다.¹ FCIUL II는 생명 보험 보장, 다양한 인덱스 옵션 및 보험 기능을 제공하여 축적 잠재력을 극대화하고 현금 가치에 쉽게 접근할 수 있도록 합니다.

인덱스 유니버설보험은 유가증권이 아니며, 주식 시장 또는 금융 시장 지수에 대한 투자 상품이 아닙니다. 인덱스 계좌 이자는 부분적으로 인덱스 실적을 기준으로 합니다. 과거의 인덱스 실적은 미래의 인덱스 실적을 나타내는 지표가 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.



전체 소득의 36%를 차지하고 전체 소득세의 반 이상(59%)을 납부하는 납세자의 비율.²

¹ 대출, 인출 및 사망 보험금 선지급을 받는 경우 해약 환급금 및 사망 보험금이 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.

² 최신 연방 소득세 데이터 요약, Tax Foundation, 2022년 1월

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

2

주요 재정적 위험

1. 세금
2. 시장 변동성

세금을 관리하고 시장 변동성에 대한 노출을 제한하면 현재와 미래에 부를 쌓는 데 도움이 될 수 있습니다.

생명 보험 보호가 필요한 개인을 위한 유연한 보험료¹ 인덱스 유니버설보험은 다음과 같은 혜택을 제공합니다.



<p>지수 연계 성장을 통한 현금 가치 구축</p> <p>FCIUL II 보험은 시간이 지날수록 가입자가 보험료를 지불하면서 현금 가치를 체계적으로 축적합니다.²</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 과세 유예 성장 잠재력을 위한 폭넓은 인덱스 선택 ▪ 보장되는³ 하방 보호 	<p>비과세⁴ 보조 소득 기회</p> <p>현금 가치에 대한 유연한 비과세⁴ 접근은 원하는 대로 사용할 수 있는 재정적 유연성을 제공하면서 세금의 영향을 줄이는 데 도움을 줍니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 비과세⁴ 대출 및 인출 ▪ 소득에 대한 세금 유예 ▪ 계좌 선택지 간 비과세 이체
<p>생명보험 보호</p> <p>가입자 사망 시 FCIUL II의 사망 보험금은 수입을 대체하거나, 주요 비용을 충당하거나, 자녀나 손주에게 재정적 유산을 남기는 데 도움이 될 수 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 연방 소득세 비과세 혜택의 사망 보험금 ▪ 적격한 중증, 만성 및/또는 말기 질환에 대한 선택적 생활 혜택 특약^{5,6} ▪ 하나의 보험으로 가입자 본인과 다른 가족 구성원을 위한 추가 보장 선택에 대한 유연성⁵ 	

사랑하는 사람을 위해 더 나은 생활 방식을 마련하는 것이 반드시 세상을 떠날 때 돈을 남기는 것으로 시작하고 끝나는 것은 아닙니다. 현금 가치 생명보험을 통해 개인 계획을 세우면 가입자 본인과 가족이 언제든지 어떤 용도로든 보험의 현금 가치를 비과세로 이용할 수 있습니다.

¹ 보험금액이 충분히 있다면 보험료를 증가, 감소, 유예 또는 중지할 수 있습니다. 실효를 막을 수 있는 최소 월 납입액을 정기적으로 납입하지 않으면 보험이 실효될 위험이 증가합니다.

² 현금 가치가 증가하려면 보험료 납입액이 월별 청구액 및 수수료 금액을 초과해야 합니다.

³ 보장은 보험 발급 회사의 보험금 지급 능력에 따라 결정됩니다.

⁴ 대출, 인출 및 사망 보험금 선지급을 받는 경우 해약 환급금 및 사망 보험금이 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.

⁵ 특약은 추가 비용으로 제공됩니다. 특약 및 보험금에는 구체적인 제한이 적용되며 일부 관할권에서는 제공되지 않을 수 있습니다. 조기 사망 보험금 지급 특약에 따라 보험금이 지급되면 생명보험의 보험 금액이 줄어들게 됩니다. 특약에서 각 특약 및 정확한 보장 내용에 대한 이용 약관을 포함한 세부 사항을 참고하시기 바랍니다.

⁶ 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 완불된 경우에도 생명보험 요건의 충족 여부를 고려해야 합니다. Internal Revenue Code의 규정이 적용됩니다. 세무 또는 법률 전문가와 상담하여 안내를 받으시기 바랍니다.

생명보험 사망 보험
금 보호가 필요하십
니까?

은퇴 계좌 적립금을
이미 최대한
사용하셨습니까?

시민권, 납세자 신분 또는 고소득
으로 인해 특정 유형의 계좌에 적
립할 수 없으십니까?

다른 자산에 할당할 수
있는 재량 현금이
있으십니까?

현금 가치 생명보험이 도움이 될 수 있습니다.

- 큰 비용을 스스로 충당할 수 있는 유연한 현금 공급원 만들기
- 재정 지원 자격에 영향을 미치지 않으면서 자녀의 교육을 위해 준비
- 경기 침체기 또는 퇴직 계좌의 가치가 상실되었을 때 퇴직 시 비과세 소득 이용
- 소득 수준으로 인해 Roth IRA에 적립할 수 없는 경우 세후 은퇴 자금 따로 마련하기
- 분산화되고 세금 효율적인 은퇴 분배 계획 수립
- 신규 사업 자금을 충당하거나 확장 중인 사업 성장시키기
- 복잡한 외국 국적자 유산 계획 상황에 대응하기

다른 고려 사항

현금 가치 생명보험에는 생명보험을 선택하기 전에 주의 깊게 검토해야 할 다른 많은 고려 사항이 있다는 점을 기억해야 합니다. 다음 중요 사항을 염두에 두십시오.

- 생명보험 보험료를 계속 납부하지 않으면 초기에 상당한 손실을 보게 됩니다.
- 효력을 가지려면 사망 시까지 생명보험을 보유하고 있어야 합니다.
- 생명보험은 일반적으로 상당한 현금 가치가 쌓이는 데 수년이 걸립니다.
- 인출 시 보험의 현금 가치와 액면가를 감소시킵니다.
- 실효되는 것을 막기 위해 나중에 더 높은 보험료를 납부해야 할 수도 있습니다.
- Roth IRA와 달리, 생명보험은 의학적으로나 재정적으로 자격이 인정되어야 가입할 수 있습니다.
- 일반적으로 월별 관리 비용, 인덱스 계좌 월별 비용, 보험료 비용, 추가 혜택 특약 비용 및 해약 비용을 포함하되 이에 국한되지 않는 생명보험 정책과 관련된 여러 가지 추가 비용이 있습니다.

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

성장 잠재력을 위해 구축된 인덱스 계좌 선택

FCIUL II는 선택과 주도권을 부여하는 다양한 조합의 인덱스 계좌를 제공합니다. 보험 가치 축적을 극대화하는 데 도움이 되도록 경쟁력 있거나 제한이 없는 인덱스 계정 이자율을 제공하는 국내, 글로벌 및 독점 인덱스 중에서 선택하십시오.

FCIUL II 제안:

- 경쟁력 있는 상한선과 0.25% 하한선으로 시장의 마이너스 실적으로부터의 보호를 통한 성장 잠재력
- 다양한 시장, 자산, 지역 및 목표에 초점을 맞춘 다양한 인덱스 선택에 현금 가치를 배분할 수 있는 기회

두 가지 다른 인덱스 전략의 작동 원리에 대한 가설적 예시¹

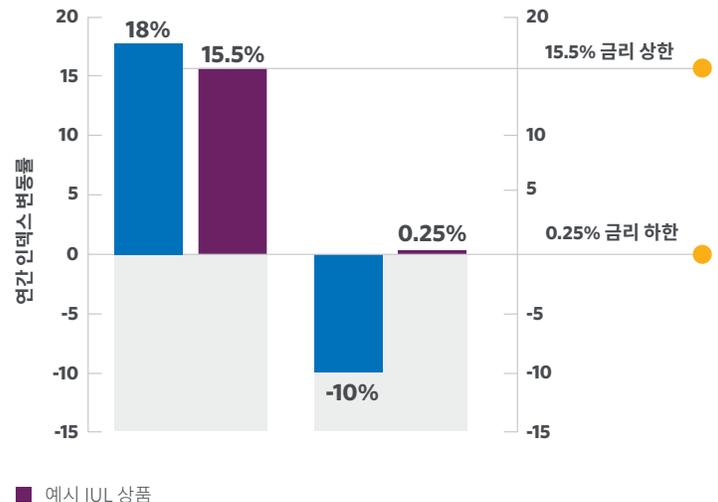
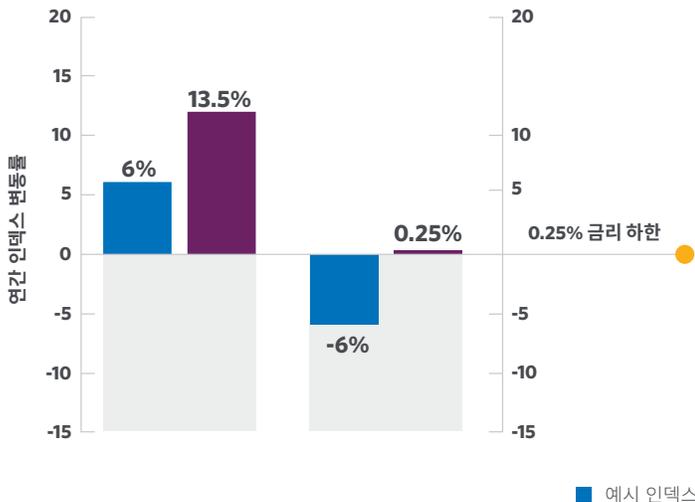
아래의 인덱스 유니버설 보험 예시는 참여율이 225%이고 한도가 없는 전략과 한도가 15.5%인 두 가지 인덱스 전략을 사용하여 보험에 어떻게 이자가 지급되는지 나타냅니다.

참여(Par)율 전략:

인덱스 변동이 +6%,인 경우 13.5%의 참여율이 보장되므로 금리는 225%가 됩니다. 인덱스 변동이 -6%인 경우 0.25%의 하한 금리가 보장되므로 금리는 0.25%가 됩니다.

상한 전략:

인덱스 변동이 +18%,인 경우 15.5%의 상한 금리가 보장되므로 금리는 15.5%가 됩니다. 인덱스 변동이 -10%인 경우 0.25%의 하한 금리가 보장되므로 금리는 0.25%가 됩니다.



계좌 선택

대금을 납입하면 인덱스 계좌 또는 기본 이자 계좌에 순 보험료²를 할당합니다(지침에 따라 다름). 계좌에는 이연 세금으로 이자 수익을 올릴 수 있어 현금 가치를 높일 수 있는 선택이 있습니다.³ 여러 종류의 금리 수익을 올리기 위한 목적으로 하나 이상의 계좌에 순 보험료를 할당하는 자산 축적 방식을 선택할 수 있습니다. 귀하가 받는 이자는 IRS에 보고되어 과세 소득으로 간주될 수 있습니다.

¹ 기본 이자 계좌에 자금이 할당될 수 있으며, 회사가 설정한 현재 이자율이 적용되고 1% 미만으로는 절대 내려가지 않는 것을 보장합니다. 회사는 한도 및 참여율을 변경할 권리를 보유하나 이러한 비율은 절대 보험 증서에 명시된 최소값 아래로 내려가지 않습니다.

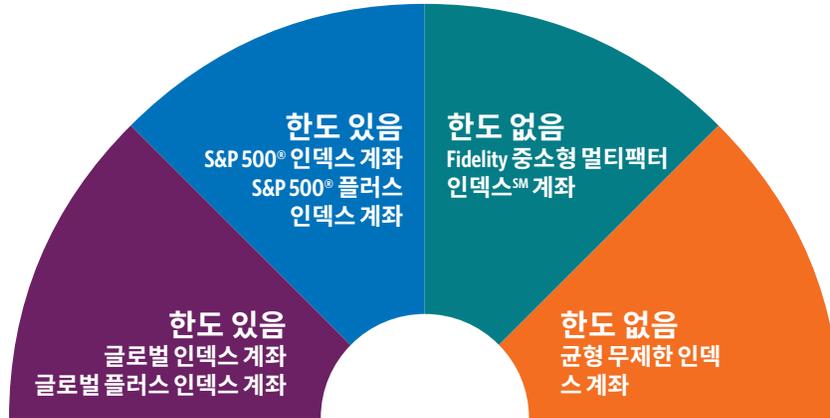
² 순 보험료는 총 납입 보험료에서 해당 보험료 지출 비용을 차감한 금액입니다.

³ 보험 비용, 월별 보험 수수료, 단가 수수료, 보험 수익자 추가 또는 부실 등급 처리 비용 등 월간 공제액 및 인덱스 수수료(플러스 계좌 한정)가 부과됩니다.

계좌 유형

기본 이자 계좌 에는 회사에서 정한 금리가 지급됩니다.

기본 이자 계좌의 이자율은 절대 실효 연이율 1% 아래로 내려가지 않기 때문에 보장된 이자율로 플러스 이자를 받을 수 있습니다.

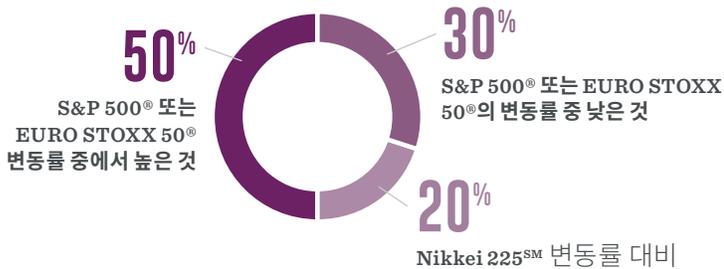


글로벌 인덱스 계좌 및 글로벌 플러스 인덱스 계좌

이자 지급 방식

당사는 세 가지 인덱스 변동율의 가중 평균을 기준으로 이러한 인덱스 계좌에 초과 인덱스 이자(있는 경우)를 지급하며, 배당액은 제외됩니다.

가중 인덱스 변동률을 모두 가산하여 상한액과 비교합니다. 가중 인덱스 변동률을 구하기 위해 다음의 요소를 적용합니다.



S&P 500® 인덱스 계좌, S&P 500® 플러스 인덱스 계좌

이자 지급 방식

회사는 S&P 500® 인덱스의 변동 기준 공식을 사용하여 이러한 인덱스 계좌에 초과 인덱스 이자(있는 경우)를 지급하며, 배당액은 제외됩니다. 그 후 인덱스 변동률과 상한액을 비교합니다.

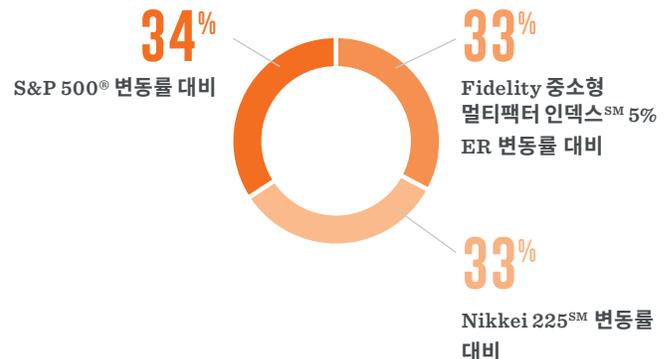
FIDELITY 중소형 멀티팩터 인덱스® 계좌

이자 지급 방식

당사는 Fidelity 중소형 멀티팩터 인덱스SM 5% ER의 변동 기준 공식을 사용하여 이 인덱스 계좌에 초과 인덱스 이자(있는 경우)를 지급하며, 배당액은 제외됩니다. 그런 다음 인덱스 변동률에 참여율 225%를 적용합니다.

균형 무제한 인덱스 계좌

회사에서 세 가지 인덱스 변동률의 가중 평균을 기준으로 이 인덱스 계좌에 초과 인덱스 이자(있는 경우)를 지급하며, 배당액은 제외됩니다. 가중 인덱스 변동률이 합산됩니다. 이후 참여율 110%가 적용됩니다. 가중 인덱스 변동률을 구하기 위해 다음의 요소를 적용합니다.



인덱스 계좌	현재 참여율	금리 상한	최저 인덱스 계좌 지급 보장	인덱스 계좌 수수료
상한 전략				
글로벌 인덱스 계좌	100%	11.00%	0.25%	수수료 없음
글로벌 플러스 인덱스 계좌	100%	15.50%	0.25%	연 1%
S&P 500® 인덱스 계좌	100%	9.25%	0.25%	수수료 없음
S&P 500® 플러스 인덱스 계좌	100%	11.75%	0.25%	연 1%
참여율 전략				
Fidelity 중소형 멀티팩터 인덱스 SM 계좌	225%	한도 없음	0.25%	수수료 없음
균형 무제한 인덱스 계좌	110%	한도 없음	0.25%	연 0.15%

Fidelity 중소형 멀티팩터 인덱스SM 5% ER(Fidelity SMID 멀티팩터 인덱스SM이라고도 함)(“인덱스”)는 Fidelity Product Services LLC(“FPS”)의 상품입니다. 시간이 지나면서 변동성을 줄일 수 있는 미국 국채와 함께 미국 중소형주 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 (“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 추가 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 인덱스와 관련하여 보험, 보험 가입자 또는 기타 개인이나 단체에 투자 자문을 제공하지 않으며, 어떠한 경우에도 보험 가입자는 FPS의 고객으로 간주되지 않습니다.

FPS나 인덱스 작성 또는 편집에 관여하거나 관련된 다른 당사자에는 일체 해당 보험과 관련하여 회사에 인덱스를 계속 제공할 의무가 없습니다. 보험 또는 보험 가입자가 해당 인덱스를 더 이상 사용할 수 없는 경우, 회사는 해당 인덱스를 다른 적합한 인덱스로 대체할 수 있지만, 해당 인덱스를 사용할 수 있다는 보장은 없습니다.

FPS는 상품성 또는 특정 목적이나 용도에의 적합성에 대한 모든 보증을 포함하여 명시적이든 묵시적이든 모든 보증을 부인합니다. FPS는 해당 보험과 관련하여 어떠한 책임 또는 배상 책임을 지지 않습니다.

S&P 500® Index는 S&P Dow Jones Indices LLC(“SPDJI”)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. SPDJI는 이들 등록 상표를 사용할 수 있는 라이선스를 보유하고 있으며 본사가 특정 용도로 사용할 수 있도록 재 라이선스를 제공했습니다. 본 보험 증서는 SPDJI, 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 않으며, 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 Choice IULSM II를 후원, 지원, 판매 또는 홍보하지 않습니다. Transamerica Financial Choice IULSM II는 Transamerica Life Insurance Company의 책임 하에 전적으로 관리되며, Nikkei Inc.는 Transamerica Financial Choice IULSM II의 관리 및 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 보유합니다.

비과세 소득

적정하게 자금을 조달한 경우 FCIUL II는 보험의 가용 현금 가치에 대한 비과세¹ 혜택을 제공하여 매년 과세 대상 소득을 최소화합니다. 이를 통해 세후 소득을 극대화하고 세금 위험을 분산하고 관리할 수 있습니다.

- FCIUL II는 현금 가치 증가 및 비과세 소득 잠재력을 극대화하는 데 도움이 되는 방식으로 보험의 초과 자금 조달을 허용하도록 설계되었습니다.
- FCIUL II는 전체 비용과 수수료가 적은 경쟁력 있는 가격으로 현금 가치 적립에 대한 면세 혜택을 극대화할 수 있습니다.
- 보험을 해지하려는 경우 경쟁력 있는 해지 기간²으로 인한 유연성이 있습니다.

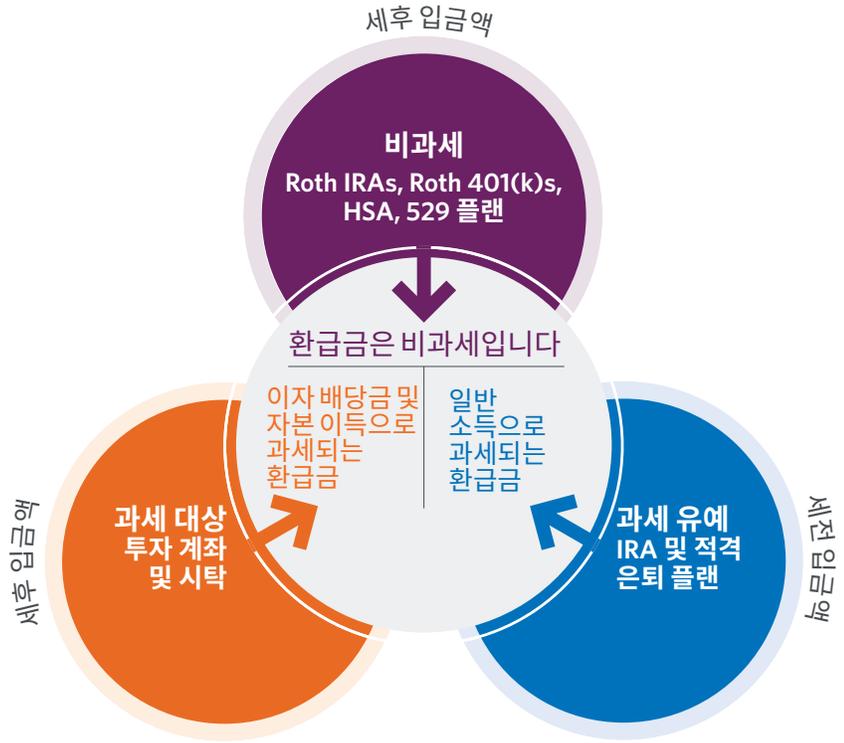
¹보험 인출금은 일반적으로 소득세가 면제됩니다. 보험이 수정 기금 계약(MEC)으로 간주되면 인출금에 현행 소득세가 부과될 수 있습니다.

²중도 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. 인덱스 계좌 세그먼트에 대한 중도 해지 당시 연도의 부분적인 초과 인덱스 이자는 지급되지 않습니다. 보험에 대한 이득은 모두 과세 대상입니다.

퇴직 시 세금 효율성이 중요한 이유

생명보험으로 가족을 보호하면 안심하는데는 도움이 될 수 있지만, 보호는 시작에 불과합니다. FCIUL II는 더 큰 재무 계획의 한 구성 요소로서 현금 가치를 비과세¹ 소득으로 활용할 수 있도록 다음과 같이 가입자를 지원합니다.

- 시간이 지날수록 잠재적으로 개인 저축을 늘리고 자산이 더 오래 유지할 수 있습니다
- 은퇴 소득에 접근하는 방법에 있어 더 큰 유연성과 선택권을 가질 수 있습니다
- 현재와 미래의 재정 상태를 더 효과적으로 관리할 수 있습니다



현금 가치 접근 방법의 유연성과 선택

보험금을 쉽게 활용하여 인생의 “만약의 경우”와 “안 되는 상황”에 대처하게 됩니다. 보험 가입자의 적립금이 충분하면 대출 및 인출¹을 활용하여 은퇴 후 추가 수입, 대학 학자금, 사업 계획 또는 비용 상환 등 원하는 시기와 방식에 따라 사용할 수 있습니다. 보험이 유효한 상태에서는 대출로 인해 소득세가 부과되지 않습니다. 보험이 소멸되거나 해약되는 경우 IRS는 활성 대출(+ 이자)을 가입자의 일반 소득세율 과세 소득으로 간주합니다.

- 인출에 대한 현재 수수료 없음²
- 기존 대출에 이용 가능한 두 가지 유형:
 1. 2%가 지급되고 현재 2.75%가 부과되며 3%를 초과하지 않고 1-10년간 사용할 수 있는 표준 대출
 2. 2%가 지급되고 현재 2%가 부과되며 2.25%를 초과하지 않고 11년 이상 사용할 수 있는 우대 대출
- 보험 연도 6년차 시작 시점부터 이용 가능한 인덱스 대출 — 가치는 인덱스 계좌에 남아 있으며 대출되지 않은 가치에 대해 계산된 것과 동일한 비율로 금리가 지급됩니다. 회사는 언제든지 인덱스 대출을 중단할 수 있는 권리를 보유합니다.

¹ 해약 수수료 기간에 인출할 경우 액면가를 줄이는 인출에 대해 부분 해약 수수료가 있습니다.

² 대출, 인출 및 사망 보험금 선지급을 받는 경우 해약 환급금 및 사망 보험금이 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.

FCIUL II 보험 운영 방식



다음 제공 용도로 사용될 수 있습니다.

- 1. 연방 소득세 비과세 혜택의 사망 보험금
- 2. 원하는 시점에 비과세 소득에 액세스²
- 3. 절세형 보험 금액 추적

꿈의 실현
가능성
최고의 인생 설계
잠재적
목적

¹순 보험료는 정의적 제한을 부과하여 계약의 해지 환급금과 순 위험액 간의 관계를 직접 또는 간접적으로 통제하는 방식입니다. 순 보험료 공식으로 표현한 것처럼, 생명보험 계약의 비용은 가정 사망률, 이자 및 비용의 함수입니다.

²보험이 변형 유증 계약(MEC)이 아닌 경우에만 적용됩니다.

TRANSAMERICA를 선택해야 하는 이유

더 큰 보장, 더 큰 편의

간소화된 심사 과정으로 더 큰 편리함, 더 적은 요구 사항 및 더 빠른 결정을 제공합니다. 또한 디지털 신청서로 절차를 간소화하여 훨씬 더 빠르게 보장을 받을 수 있습니다.

가족을 위해 일해온 100년의 역사

Transamerica는 다음 세대를 위한 약속을 지키기 위해 설립되었습니다. Transamerica는 100년 이상 고객에게 미래에 대한 확신을 심어주고 있으며, 이를 통해 얻은 고객의 신뢰를 무엇보다 자랑스럽게 여깁니다. transamerica.com/why-transamerica/financial-strength에서 당사의 재무 건전성에 대한 세부 정보를 확인하실 수 있습니다.



가입 절차

Transamerica Financial Choice IULSM II가 본인에게 적합하다고 판단되어 의료 관련 질문에 대한 답변이 기재된 신청서를 제출하면, 심사 절차가 시작됩니다.
신청한 보험금에 따라 간단한 건강 검진을 진행하기 위해 검진 의료 전문 회사(paramedical company)에서 연락을 드립니다.

신청서, 건강 정보, 디지털 진료 및 처방 기록 및 기타 필수 양식은 심사 팀에서 심사한 뒤 보장 내용을 제안해 드립니다. 제안을 수락하고 보험료를 납부하시면 보험 증권을 수령하게 됩니다. 이 상품 안내서를 중요한 금융 서류와 함께 보관하고 피보험자에게 알리는 것이 좋습니다.





TRANSAMERICA®

더 나은 재정적 미래를 설계하도록 도와드리겠습니다.

 **자세한 정보:** transamerica.com

FCIUL II에 관해 궁금한 점이 있으면 Transamerica의 보험 전문가에게 문의해 주십시오.

이 브로셔는 보험의 전체 내용 공개를 목적으로 하지 않습니다. 가입 조건을 완벽히 이해하려면 개별 증권, 양해 각서 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 20의 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 0.25%의 보증 최소 금리에 해당하는 이자만 기타 모든 인덱스 계좌 세그먼트에 지급됩니다. 첫해에 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 사망 보험금은 납입한 보험료 환불로 제한됩니다. 일부 주에서는 자살 시 사망 보험금이 첫 보험 연도의 보험료 환급으로만 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. 모든 관할권에서 모든 상품 이용이 가능한 것은 아닙니다.

증권 양식 #ICC24 TPIU11IC-0224. 양식 번호는 관할권마다 다를 수 있습니다.

뉴욕 내 이용 불가.