

# 잠재력을 실현하세요

TRANSAMERICA FINANCIAL CHOICE IUL<sup>SM</sup>

## 생명보험을 이용한 개인 축적 전략

적격한 은퇴 저축을 최대한 활용했고 보험이 필요한 고소득 개인의 경우 현금 가치 생명보험은 필요에 따라 현금 가치에 유연하게 접근하여 추가 자금을 축적할 수 있는 현명한 선택이 될 수 있습니다.

적절하게 구조화하는 경우 보험의 현금 가치를 비과세로 이용할 수 있으며, 여러 목적으로 사용할 수 있는 추가 수입원이 될 수 있습니다.

## 가능성을 현실로 바꾸세요...

- 주택 증축 또는 개조와 같은 주요 지출을 위한 유연한 현금 출처
- 휴가 및 어드벤처 자금
- 예상치 못한 상황에 대비한 비상금
- 보충적 은퇴 자금
- 보충적 교육 자금
- 사업을 시작하거나 기존 사업을 지원하기 위한 자금

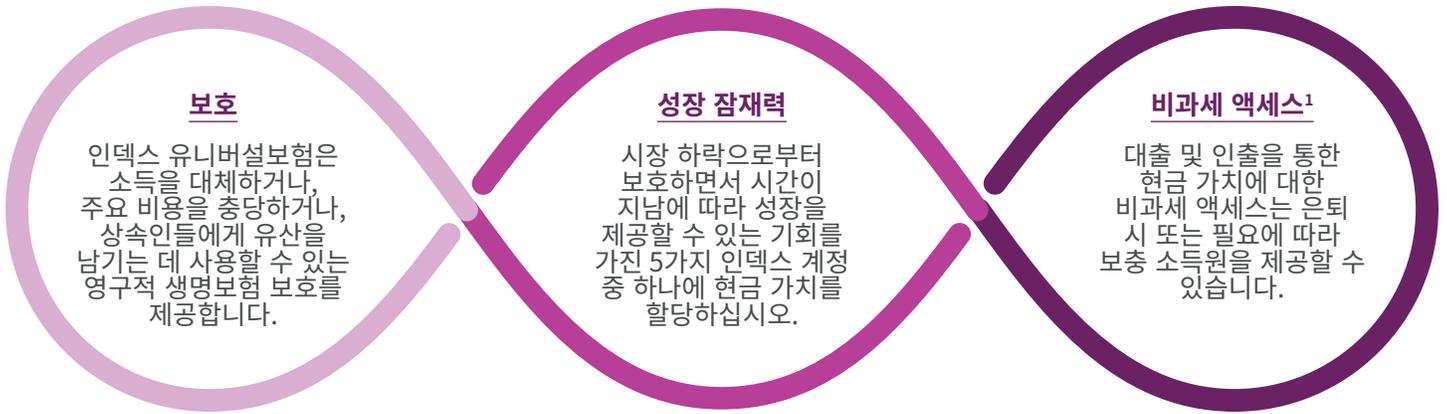
**인덱스 유니버설보험은 보장성 상품이 아니며,** 주식 시장에 대한 투자나 금융 시장 인덱스 상품이 아닙니다. 인덱스 계좌 이자는 일부 인덱스 실적을 기준으로 합니다. 과거 인덱스 실적은 미래 인덱스 실적을 나타내는 지표는 아닙니다.

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.

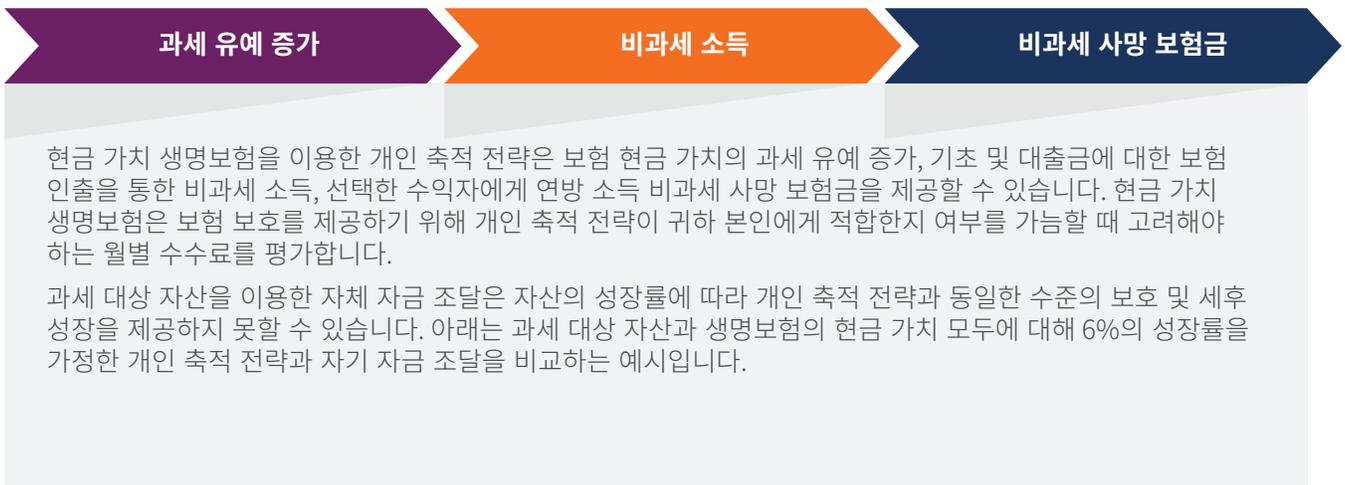
본 문서에 표시된 보험의 약관은 영어로 기록되어 있습니다. 본 문서와 보험 약관 사이에 어떠한 논쟁이나 불일치라도 발생할 경우, 영어로 기록된 보험 약관이 기준이 됩니다.



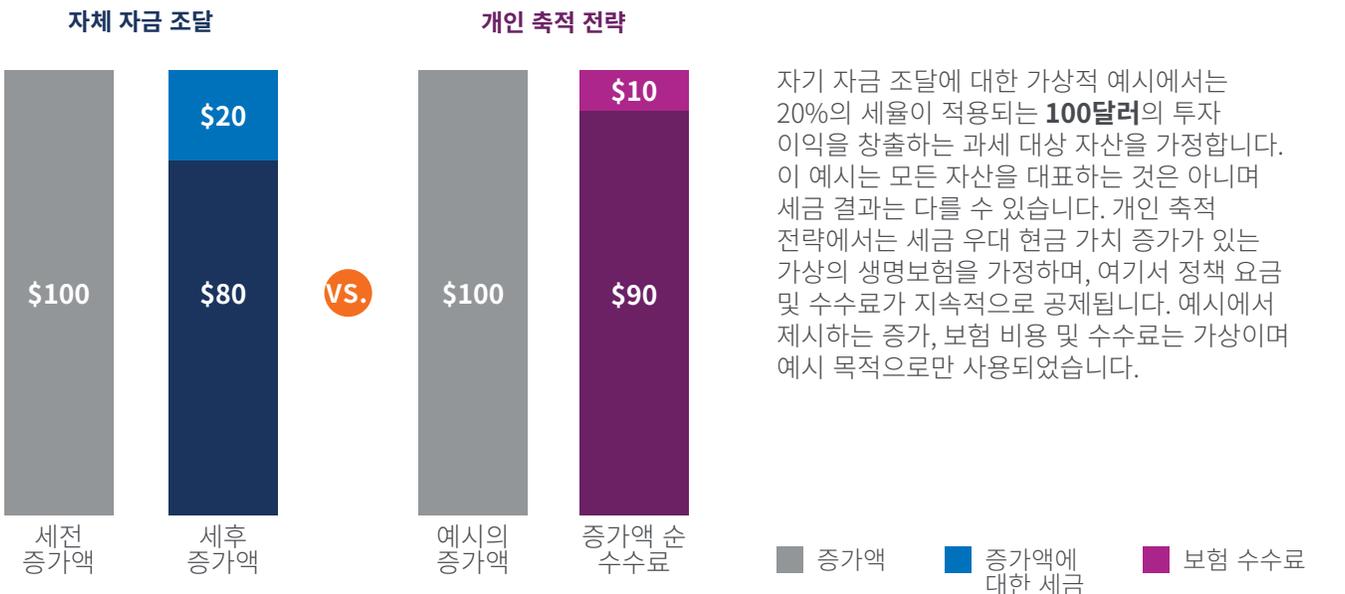
TRANSAMERICA<sup>®</sup>



**개인 축적 전략의 이점**



**자기 자금 조달 VS. 개인 축적 전략**



<sup>1</sup>대출, 인출 및 생명보험금 선지급을 받는 경우 해약환급금 및 생명보험금이 줄어들며 보험 실효 가능성이 높아질 수 있습니다. 보험이 만기 생명보험 과세를 변경한 보험계약(MEC)이 아니라면 1) 출금은 보험 기준을 초과하지 않는 범위(일반적으로, 보험료에서 출금액을 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.

## 가상 사례 연구



Alex(40세)는 독립 하청업자이자 패스트푸드 프랜차이즈 오너로 연간 **500,000달러** 이상의 소득을 올리고 있습니다. 최근에는 성공을 거두고 있지만 소득이 매년 다릅니다. 그는 은퇴 계획 기여금을 최대로 사용했습니다.

**Alex는 개인 자산의 상당 부분을 은퇴 플랜에 보유하고 있는데, 아직 59½이 아니기 때문에 이 자금을 사용할 경우 10%의 위약금이 부과되기 때문에 걱정이 됩니다.** Alex는 각각 두 살과 6개월이 된 자녀가 있고, 아이들의 미래 대학 학비 지출 계획도 세우고 싶습니다.

### ALEX의 요구 사항:

사망 보험금  
보호

주택 확장 같은 미래  
지출을 위한 보험 가치  
또는 현금 가치 자문에  
대한 액세스

Alex가 자녀의 대학 학비를  
지불하는 데 사용할 수 있는  
보험 가치 또는 현금 가치  
저축을 준비합니다

적격한 은퇴 플랜 외  
보충 소득

소득 필요	주택 확장	대학 자금	보충 소득
소득 금액	\$200,000	\$50,000/년	\$92,000/년
지속 기간	1년	4년	66~85세

## 자기 자금 조달 VS. 개인 축적 전략

요약 가치(비보장)

연말 나이	자체 자금 조달 전략		FCIUL을 이용한 개인 축적 전략		
	연간 세후 지출	세후 계정 가치	프리미엄 지출	중도해지 현금 가치	사망 보험금
41	\$100,000	\$104,800	\$100,000	\$61,501	\$1,436,000
42	\$100,000	\$214,630	\$100,000	\$162,174	\$1,436,000
43	\$100,000	\$329,733	\$100,000	\$268,525	\$1,436,000
44	\$100,000	\$450,360	\$100,000	\$381,053	\$1,436,000
45	\$100,000	\$576,777	\$100,000	\$500,206	\$1,436,000
46	\$100,000	\$709,262	\$100,000	\$626,415	\$1,436,000
47	\$100,000	\$848,107	\$100,000	\$760,096	\$1,509,797
48	(-\$200,000)	\$679,216	(-\$200,000)	\$592,624	\$1,325,966
50	\$0	\$745,986	\$0	\$665,921	\$1,424,593
55	\$0	\$943,055	\$0	\$888,792	\$1,706,350
56	(-\$50,000)	\$935,922	(-\$50,000)	\$889,172	\$1,717,854
57	(-\$50,000)	\$928,446	(-\$50,000)	\$889,744	\$1,728,844
58	(-\$50,000)	\$920,611	(-\$50,000)	\$890,529	\$1,739,303
59	(-\$50,000)	\$912,400	(-\$50,000)	\$891,575	\$1,749,285
60	\$0	\$956,196	\$0	\$945,895	\$1,812,071
65	\$0	\$1,208,797	\$0	\$1,268,988	\$2,167,026
66	(-\$92,000)	\$1,170,403	(-\$92,000)	\$1,247,644	\$2,109,030
70	(-\$92,000)	\$997,493	(-\$92,000)	\$1,149,080	\$1,871,594
75	(-\$92,000)	\$730,368	(-\$92,000)	\$989,209	\$1,617,258
80	(-\$92,000)	\$392,676	(-\$92,000)	\$777,947	\$1,365,378
84	(-\$92,000)	\$59,343	(-\$92,000)	\$549,715	\$1,085,490
85	(-\$59,343)	\$0	(-\$92,000)	\$478,994	\$1,000,055
90	\$0	\$0	\$0	\$332,767	\$726,963
95	\$0	\$0	\$0	\$210,393	\$525,955
100	\$0	\$0	\$0	\$58,679	\$128,797

가상의 자체 자금 조달 전략에서는 7년 동안 연간 \$100,000 기여, 세전 증가율 6%, 단리 적용 세율 20%, 세후 증가율 4.8%, 그리고 계정 가치가 충분히 남아 있다는 전제 하에 생명보험 배당금과 동일한 분배를 가정합니다. 가상의 개인 축적 전략에서는 남성, 40세, 선호 엘리트 위험 등급, 7년 동안 \$100,000 보험료 납부, 글로벌 인덱스 계정에서 6% 지수 성장을 가정, 최소 비 MEC 사망 보험금, 대등한 수준의 사망 보험금 옵션, 8년 및 16~19년에 지수 대출, 26~45년에 기초 및 지수 대출로 인출을 가정합니다.

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 IUL에 대한 소비자 브로셔를 참조해야 합니다. 모든 보험 연도가 위에 표시된 것은 아닙니다. **0% 지수 성장률과 보장된 수수료에서 이 정책은 18년에 만료됩니다.**

# 요약 비교

## 자기 자금 조달 VS. 개인 축적 전략

전략	누적 지출	누적 분배금	85세 시점 사망 보험금	누적 분배금 + 사망 보험금
자체 자금 조달	\$700,000	\$2,207,343	\$0	\$2,207,343
생명보험 전략	\$700,000	\$2,240,000	\$1,000,055	\$3,240,055
생명보험 이점	-	\$32,657	\$1,000,055	\$1,032,712

### 고려 사항



현금 가치 생명보험에는 생명 보험을 선택하기 전에 주의 깊게 검토해야 할 다른 많은 고려 사항이 있음을 기억하십시오. 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.
- 비과세 환급금은 보험의 현금 가치와 액면가를 감소시킵니다.
- 실효가 발생하지 않도록 나중에 더 높은 보험료를 납부해야 할 수도 있습니다.
- Roth IRA와 달리, 생명보험은 의학적으로나 재정적으로 자격이 인정되어야 가입할 수 있습니다.
- 일반적으로 월별 관리 비용, 인덱스 계정 월별 비용, 보험료 비용, 추가 혜택 특약 비용 및 해약 비용을 포함하되 이에 국한되지 않는 생명 보험 정책과 관련된 여러 가지 추가 비용이 있습니다.



TRANSAMERICA®

**더 나은 재정적 미래를 설계하도록 도와드리겠습니다.**

🖱️ **자세한 정보:** [transamerica.com](https://transamerica.com)

**Transamerica Financial Choice IUL 보험이 어떻게 개인 축적 전략을 수립하는 데 도움을 드릴 수 있는가에 대한 자세한 정보는 담당 재무 전문가와 상의하십시오.**

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<sup>SM</sup> 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) 또는 금융 시장 지수(들)에 투자하는 상품이 아니며 수직 시장 또는 금융 시장 지수에 참여하지 않습니다.

Transamerica Financial Choice IUL(보험 양식 ICC22 TPIU101C-0322 또는 TPIU1000-0322)은 아이오와 주 시더 래피즈 소재 Transamerica Life Insurance Company가 발행하는 인덱스 유니버설보험입니다. 보험 증서 양식 번호는 다를 수 있으며, 이 상품은 일부 관할권에서는 제공되지 않을 수 있습니다.

뉴욕에서는 제공되지 않습니다.