

핵심 인력 생명보험

예기치 않은 사태로부터 사업체 보호

많은 기업이 현재의 성공과 성장 계획에 중추적인 역할을 하는 직원을 두고 있습니다. 이런 개인들은 조직 내에서 고유한 기술을 보유한 소유주, 임원 또는 직원일 수 있습니다. 사망이나 중증 질환으로 핵심 직원을 잃게 되면 사업에 큰 차질을 빚고 현재 진행 중인 성장 계획에 지장을 초래할 것입니다.

핵심 인력의 손실로 인한 영향

잠재적 매출 손실

- 주요 계정 손실로 인한 업무 중단
- 성장 전략 실행 불가

업무 연속성에 대한 우려 현실화

- 수익에 미치는 잠재적 영향으로 기업 신용도에 대한 우려 제기 가능성
- 미래 성장을 위한 자금 조달 비용이 늘어날 수 있음
- 핵심 인력을 잃은 후 다른 직원들이 기업의 존립 가능성을 우려할 수 있음

대체 인력 물색에 소요되는 시간과 비용

- 개별 직원 교체에 투입되는 비용은 해당 직원 연봉의 1/2-2배에 달할 수 있음
- 주요 직책에 적합한 후보자 찾기에 수 개월 소요 가능

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.



TRANSAMERICA®

핵심 인력 보험의 장점

- 소득세가 부과되지 않는 사망 보험금은 핵심 인력의 사망 후 발생 가능한 재정적 손실을 보상하고 최적의 후임자를 찾는 데 소요되는 비용을 상쇄하는 데 기여할 수 있습니다.
- 현금 가치는 기업의 신용도를 높이는 경영 자산¹
- 원하는 경우 기업 보호와 직원 유지 도구로서의 역할을 모두 지원하는 유연성

핵심 인력 보험 적용 방법



- 기업의 핵심 인력 및 해당 인력을 잃을 경우의 재정적 영향 파악
- 핵심 인원은 회사에서 본인의 생명보험에 가입하는 데 대해 서면으로 동의합니다.
- 기업은 생명보험의 소유자 겸 수혜자입니다.
- 기업이 비공제 보험료를 납부하고, 핵심 인력 사망 시 기업에서 일반적으로 연방 소득세가 부과되지 않는 사망 보험금을 수령합니다.²

핵심 인력 생명보험 - 실행 계획

Michael은 직원 20명, 연간 매출 400만 \$ 소규모 소프트웨어 엔지니어링 회사를 운영하고 있습니다. 이 회사는 신규 판매 및 라이선스 갱신에 있어 사업 개발 담당 이사인 Anna에게 크게 의존합니다. Anna가 확보한 계정이 회사 연간 매출의 25%를 차지합니다.

Michael은 Anna와 같은 핵심 기여자를 잃을 경우의 재정적 타격을 우려하여 생명보험으로 자금을 지원하는 핵심 인력 보장 계획을 마련하기로 결정합니다. 이 회사는 Anna가 65세가 될 때까지 연간 보험료가 \$24,000인 100만 달러 규모의 Transamerica 파이낸셜 파운데이션 IUL II® (FFIUL II) 보험에 가입하고 사망 보험금 증액 옵션을 선택하기로 결정합니다.³ 사망 보험금 증액 옵션을 통해 시간이 지날수록 계좌 규모가 늘어나면서 회사는 잠재적으로 Anna의 보장 범위를 확대할 수 있습니다.

Anna가 다른 직장으로 이직하거나 은퇴하면 Michael의 회사는 보험의 현금 인출 가치를 활용하여 부분적으로 비용을 회수할 수 있습니다. 현금 가치가 납부한 보험료와 같다는 보장은 없습니다.

Anna에게 무슨 일이 생기면, 회사는 일반적으로 연방 소득세가 부과되는 사망 보험금을 수령하게 됩니다. Michael은 핵심 인력 보험에 가입함으로써 Anna와 같은 핵심 인력을 잃었을 때 회사에 어떤 일이 벌어질지 염려하지 않고 계속해서 사업 성장에 전념할 수 있습니다.

ANNA에 대한 핵심 인력 보험

보험 가입	위험 등급	액면가	연간 보험료	사망 보험금 옵션
여성, 45세	선호하는 엘리트	\$1,000,000 (\$500K 기본 + \$500K BIR)	\$24,000 (65세까지)	증가 (66세에 레벨 전환)

¹ 대출 및 인출은 보험금과 순현금 가치를 낮추고 사망 보험금을 줄이거나 보험을 실효시킬 수 있습니다. 인출이나 분배 및 각종 거래는 세금에 불리한 결과를 초래할 수 있으니 세무 전문가와 상의하시기 바랍니다. MEC에서의 대출과 인출은 계약에 따른 소득 범위 내에서 과세됩니다. 납세자가 59½세 미만이면 MEC에서 대출 또는 인출한 소득 금액의 10%가 세금으로 부과됩니다. 법인은 항상 59½세 미만으로 간주되기 때문에 벌금 10%가 적용됩니다. 10% 세금은 보험을 완전히 해지할 때 발생하는 이익에도 적용됩니다. 인출, 대출, 양도는 배분으로 간주됩니다.

² 연방 소득세의 목적상, 생명보험의 사망 보험금은 주로 IRC 101(a)(1)에 따라 수혜자에게 소득세 부과되지 지급됩니다. 하지만 특정 상황에서는 생명보험의 사망 보험금 일부 또는 전액이 과세 대상이 될 수 있습니다. 상황은 다음과 같지만 이에 국한되지 않습니다. IRC 101(a)(2)에 따른 예외에 해당하지 않는 한, 가치 있는 대가를 받고 생명보험을 양도하는 경우(가치 양도 규칙), 주법에 따라 보험에 대한 이해 관계가 없는 계약, IRC 101(j)에 따른 예외에 해당하지 않는 한 고용주가 소유한 보험을 양도하는 경우가 해당됩니다.

³ 사망 보험금 증액 선택 시 보험 기간 중 월 공제액이 일정한 사망 보험금 선택보다 더 높아집니다.

보험 설계사 전용입니다. 일반인과 함께 사용하지 마십시오.

핵심 인력 보험 요약:

- 초기 100만 달러 사망 보험금은 180만 달러로 증가하여 시간 경과에 따라 회사에 대한 Anna의 예상 수익을 따라잡을 수 있습니다.
- 해지 환급금은 6년차부터 납입한 보험료를 초과하므로, Anna가 퇴사하거나 은퇴할 경우, 회사에서 보험료를 회수할 수 있습니다.⁴

TRANSAMERICA 파이낸셜 파운데이션 IUL® II (비보장 가치)

연차	연령	연간 보험료	누적 지출	중도 해지 현금 가치	중도해지 현금 가치 IRR ⁵	FFIUL II 사망 보험금
1	46	\$24,000	\$24,000	\$10,123	-57.80%	\$1,022,543
5	50	\$24,000	\$120,000	\$117,333	-0.75%	\$1,126,896
10	55	\$24,000	\$240,000	\$293,092	3.60%	\$1,297,812
15	60	\$24,000	\$360,000	\$529,012	4.67%	\$1,529,012
20	65	\$24,000	\$480,000	\$847,788	5.15%	\$1,847,788

ANNA의 예상 수익 대비 FFIUL II 사망 보험금

예상 수익	FFIUL II 사망 보험금	사망 보험금으로 보장되는 매출의 %
\$1,030,000	\$1,022,543	99%
\$1,159,274	\$1,126,896	97%
\$1,343,916	\$1,297,812	97%
\$1,557,967	\$1,529,012	98%
\$1,806,111	\$1,847,788	102%

이 가상 예시는 여성, 45세, 프리퍼드 엘리트 위험 등급, 20년간 24,000달러 보험료 납입, 지수 성장률 7.25%, 글로벌 지수 계좌에 전액 할당, 초기 액면가 \$1,000,000, 1년차부터 20년차까지 사망 보험금 옵션 증가, 21년차부터 최대 수준이라고 가정합니다.

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 보험이 어떻게 적용되는지 나타내는 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 파이낸셜 파운데이션 IUL® II에 대한 소비자 안내 책자를 참조해야 합니다. 0% 지수 성장률과 보장된 수수료에서 이 보험은 35년차에 만료됩니다.

표시된 금액은 현재 요금 및 수수료 기준입니다. 보험료를 미납하거나 보험료 금액이 부족한 경우, 월별 공제액은 보험가액에 대해 계속 적용되며, 보험 계약을 유지하기 위해 추가 보험료가 필요할 수 있습니다.

핵심 인력 보험에 대한 FFIUL II가 필요한 이유는?

<p>보호</p> <p>핵심 인력의 생명에 대한 영구적인 사망 보험금 보장</p>	<p>성장 잠재력</p> <p>시장 하락에 대한 보호와 성장 잠재력을 위해 설계한 인덱스 계좌 4개⁶</p>	<p>비과세 혜택</p> <p>특정 법적 예외 사항에 따라 사업상 필요에 대한 보험 현금 가치 비과세 이용 가능</p>
--	--	---

⁴ 대출, 인출 및 사망보험금 선지급을 받는 경우 해약 환급금 및 사망 보험금이 줄어듭니다. 대출 및 인출에 대한 세금 우대 혜택은 해당 생명보험이 연방 세금 목적상 수정 양도 계약("MEC")이 아님을 전제로 합니다. MEC로 분류되어도 총소득에서 사망 보험금을 제외하는 데는 영향을 미치지 않습니다. 다만, MEC에 따라 받은 대출, 분배금 또는 기타 금액은 보험의 누적 소득 한도 내에서 과세되며 연방 소득세 벌금으로 10%가 부과될 수 있습니다. 공인 세무사에게 자세한 내용을 문의하십시오.

⁵ 내부 수익률(IRR)은 투자를 평가 및 비교하는 데 자주 사용하는 계산 방식입니다. 생명보험의 경우 IRR은 특정 연도의 해지 환급금을 산출하기 위해 납입한 누적 보험료가 납입한 날부터 적립되어야 하는 연간 이자율입니다. 생명보험은 주로 사망으로 인한 재정적 결과에 대비하기 위한 것이므로, IRR을 기준으로 보험을 가입하면 안 됩니다. 이 참고용 그림은 비교 목적으로만 작성한 것입니다.

⁶ 보장은 보험 발급 회사의 보험금 지급 능력에 따라 결정됩니다.



TRANSAMERICA®

미래는 오늘 시작됩니다.

 자세한 정보: transamerica.com

Transamerica 파이낸셜 파운데이션 IUL® II, 증권양식 ICC24 TPIU-0224 또는 TPIUxx-0224는 아이오와주 시더래피즈 소재의 Transamerica Life Insurance Company에서 인수 및 발행합니다. 증권양식 및 번호는 다를 수 있으며, 일부 관할권에서는 이 보험이 제공되지 않을 수 있습니다. 보험자격 및 보험료는 심사에 따릅니다.

뉴욕에서는 구매할 수 없습니다.
모든 제품이 모든 관할권에서 구매 가능한 것은 아닙니다.

3801473KO
© 2024 Transamerica Corporation. All Rights Reserved

10/24

보험 설계사 전용입니다. 일반인과 함께 사용하지 마십시오.