

# 소중한 인생

Transamerica Financial Foundation IUL® II 생명보험 안내서



TRANSAMERICA®

# 지금 가족을 보호할 의무와 미래를 위한 대비책 마련의 균형

## 목차

<i>Transamerica Financial Foundation IUL® II</i>	3
현금 가치를 축적하는 방법	4
인덱스 계좌 전략 및 주요 용어	6
성장 잠재력을 위한 인덱스 계좌 선택	8
세제 혜택	11
보장 범위 맞춤 설정	14
상품 세부 정보	16
가입 절차	18

**인덱스 유니버설보험은 증권이 아닙니다.** 인덱스 유니버설보험은 주식 시장이나 금융 시장 인덱스에 대한 투자가 아니며, 어떠한 주식이나 증권에도 참여하는 상품이 아닙니다. 인덱스 계좌 이자는 일부 인덱스 실적을 기준으로 합니다. 과거 인덱스 실적이 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.

# 다목적 생명보험 설계를 통해 다면적인 인생 대비

약 1세기 전, Transamerica는 미국 최초의 금융 서비스 기관 중 하나로 모든 계층의 일반인에게 서비스를 제공했습니다. 오늘날에도 모든 계층의 미국인을 보호하고, 그들이 최선의 생활을 영위할 수 있도록 돕기 위해 최선을 다하고 있습니다.

그리하여 Transamerica Financial Foundation IUL® II 등의 유연한 도구를 제공하여 예측 불가능한 인생의 계획을 세울 수 있도록 지원하는 것을 자랑스럽게 생각합니다.

## 절실히 필요한 사람들 보호

갑작스럽게 세상을 떠난다면, 사랑하는 이들에게 금전적 유산을 남길 수 있습니까? 소득 상실, 모기지, 육아 비용, 교육비 등을 어떻게 충당할 수 있습니까?

FFIUL II는 고객과 그 가족을 위해 어렵지 않게 장래를 계획할 수 있는 다섯 가지 주요 방안을 제시합니다.

- 사망 보험금 보호
- 성장 가능성
- 실적 저조 시 보호
- 세계 혜택
- 보호 기능을 맞춤 설정하는 선택 특약<sup>1</sup>

## 단순한 사망 보험금 그 이상

38%

미국인 중 임금 소득자가 불시에 사망할 경우 6개월 이내에 가계가 재정적 곤경에 처할 것이라고 응답한 비율<sup>2</sup>

조기 사망

\$4 조

만성 및 정신 질환을 앓고 있는 사람들의 연간 의료비 추정치<sup>3</sup>

중증 질환 또는 부상

51%

설문 조사 응답자 중 자산 수명에 대해 우려하거나 매우 우려한다고 응답한 비율<sup>4</sup>

저축 대비 장수 위험

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 기간 유지할 수 있는 재정적 능력을 보유한 경우에만 가입해야 합니다.

<sup>1</sup> 특약 및 보험금에는 구체적인 제한이 적용되며 추가 비용이 발생할 수 있고, 일부 관할권에서 제공되지 않을 수 있습니다. 각 특약 및 정확한 보장 내용에 대한 수수료, 이용 약관을 포함한 보다 자세한 사항은 설계사와 논의하시기 바랍니다.

<sup>2</sup> “2023 Life Insurance Fact Sheet,” Insurance Barometer Study, LIMRA, 2023.

<sup>3</sup> “Fast Facts: Health and Economic Costs of Chronic Conditions,” CDC, July 12, 2024.

<sup>4</sup> “Savings Shortfall and Fear Over Social Security’s Future Have Americans Leaving Money on the Table,” Schroders.com, August 22, 2024.

# 현금 가치를 축적하는 방법

대금을 납입하면 인덱스 계좌 또는 기본 이자 계좌에 고객의 지침에 따라 순보험료<sup>1</sup>를 할당합니다. 계좌에는 이연 세금으로 이자 수익을 올릴 수 있어 현금 가치를 높이는 선택이 있습니다.<sup>2</sup> 여러 종류의 금리 수익을 올리기 위한 목적으로 하나 이상의 계좌에 순 보험료를 할당하는 자산 축적 방식을 선택할 수 있습니다. 선택 가능한 계좌 유형은 다음과 같습니다.

- 글로벌 인덱스 계좌
- S&P 500® 인덱스 계좌
- 기본 S&P 500® 인덱스 계좌(IAMC 없음)
- 균형 무제한 인덱스 계좌
- 기본 이자 계좌

FFIUL II는 인덱스 변동에 일부 기반하여 보험에 반영될 수 있는 초과 인덱스 이자(보증된<sup>3</sup> 최소 금리 이상의 수익)를 통해 보험 금액을 높일 기회를 부여합니다. 계좌 간 보험 금액을 이체하는 시기에는 제한이 있지만 이체는 면세이므로, 모든 수익은 세금의 적용을 받지 않습니다.

## 금리 하한 보증의 강점

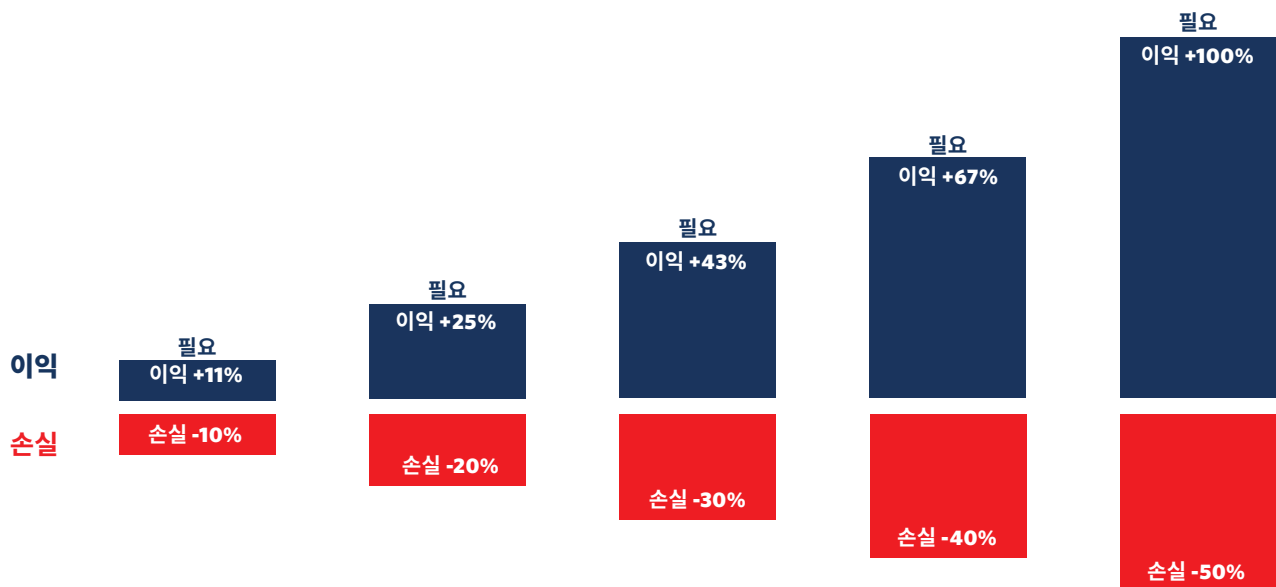
### 금리 하한

인덱스 변동은 플러스나 마이너스로 일어날 수 있습니다. 그러나 FFIUL II와 함께라면 보증된 최저 금리 즉, '금리 하한' 이하로는 떨어지지 않으므로 안심하셔도 좋습니다. 금리 하한은 보험회사가 보증하는 최저 금리 수준입니다.

### 수익 실현 못지 않게 중요한 손실 회피

아래는 손실이 미치는 영향과 손실 회복이 얼마나 어려운지 보여주는 예시입니다.

예를 들어 **손실이 10%**라면 **이익률은 11%**여야 합니다. 또한 **손실이 20%**라면 **이익률은 25%**, 이런 식으로 계속됩니다.



<sup>1</sup> 순 보험료는 총 납입 보험료에서 해당 보험료 지출 비용을 차감한 금액입니다.

<sup>2</sup> 보험 비용, 월별 보험 수수료, 단가 수수료, 보험 수익자 추가 또는 부실 등급 처리 비용 등 월간 공제액 및 월별 계좌 관리 수수료가 부과됩니다.

<sup>3</sup> 보증은 보험 회사의 보험금 지급 능력에 따라 결정됩니다.



더 큰 성장  
더 많은  
선택 사항  
더 많은 사랑

# 성장 잠재력 창출을 위한 선택과 기회 부여

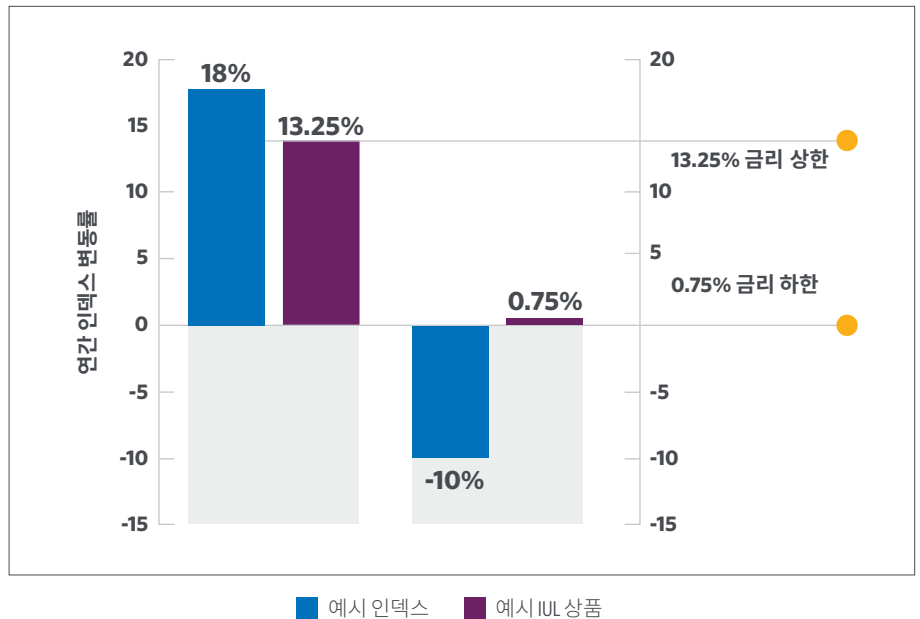
인덱스 계좌 전략 및 주요 용어

## 금리 상한 전략 (CAP 전략)

상한은 방금 종료된 12개월 세그먼트 기간 중 인덱스 계좌 세그먼트에 적용할 수 있는 초과 인덱스 이자를 결정하는 데 사용하는 최대 백분율입니다. 각 세그먼트 기간이 종료될 때마다 상한 비율을 산출한 인덱스 변동률과 비교합니다. 초과 이자 적립 비율은 상한 또는 인덱스 변동률 중 적은 금액으로 하되 0보다 적어서는 안 됩니다. 상한은 변경될 수 있으며, 모든 세그먼트의 상한은 증가하거나 감소할 수 있지만, 기본 이자 계좌의 현재 금리보다 낮지는 않습니다. 상한은 각 세그먼트 기간이 시작될 때 회사의 재량에 따라 정해지며 인덱스 계좌 세그먼트마다 상이할 수 있습니다. 한 세그먼트에 대한 상한을 결정하면 다음 세그먼트 기간이 시작될 때까지 적용합니다. 보험 가입자는 연간 명세서 수령 시 서면으로만 현재 상한을 통보받게 됩니다.

### 예시: 상한 전략:

지수 변동이 +18%인 경우 13.25%의 상한 금리가 보장되므로 금리는 13.25%가 됩니다. 지수 변동이 -10%인 경우 0.75%의 하한 금리가 보장되므로 금리는 0.75%가 됩니다.



### 보증 최소 이자율(하한)

FFIUL II 정책은 보증 최소 이자율 또는 하한을 제공합니다. 따라서 지수가 어떻게 변동하더라도 회사는 보증 최소 이자율인 0.75%보다 낮은 이자율을 결코 적용하지 않습니다.

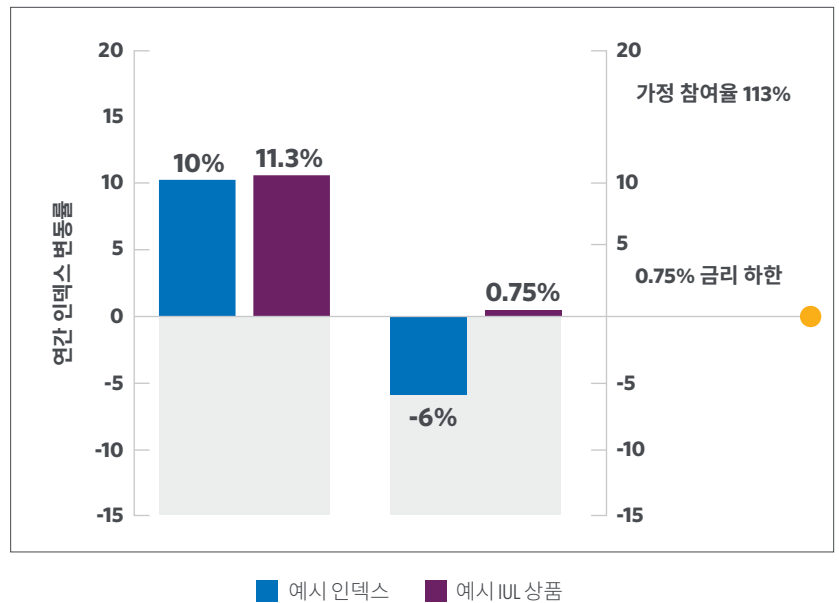


## 참여율 전략 (PAR 전략)

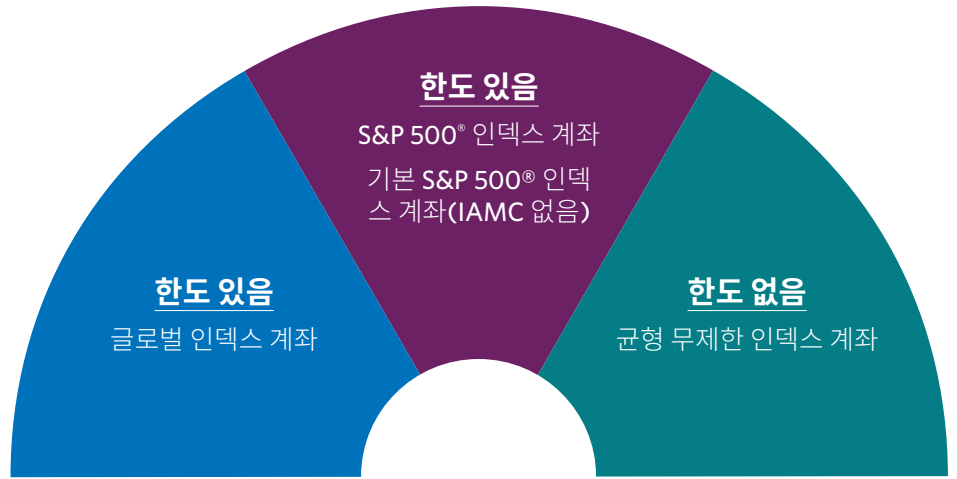
참여율이란 인덱스 계좌의 초과 인덱스 이자율 결정에 사용하는 백분율입니다. 각 인덱스 계좌 및 세그먼트마다 참여율이 다르기도 합니다. 참여율은 Transamerica에서 자체 재량에 따라 결정합니다. 한 세그먼트에 대한 참여율을 결정하면 다음 세그먼트 기간이 시작될 때까지 적용합니다. 각 인덱스 계좌의 보증 최소 참여율은 보험 데이터에 명시되어 있습니다.

### 예시: 참여(Par)율 전략:

지수 변동이 +10%,인 경우 11.3%의 참여율이 보장되므로 금리는 113%가 됩니다. 지수 변동이 -6%인 경우 0.75%의 하한 금리가 보장되므로 금리는 0.75%가 됩니다.

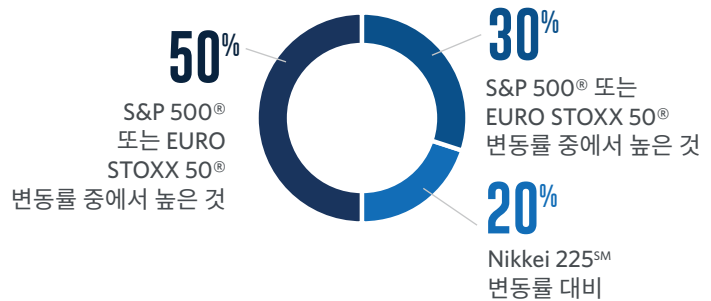


# 성장 잠재력을 위한 인덱스 계좌 선택



## 글로벌 인덱스 계좌

회사에서 세 가지 인덱스 변동률의 가중 평균을 기준으로 이 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.

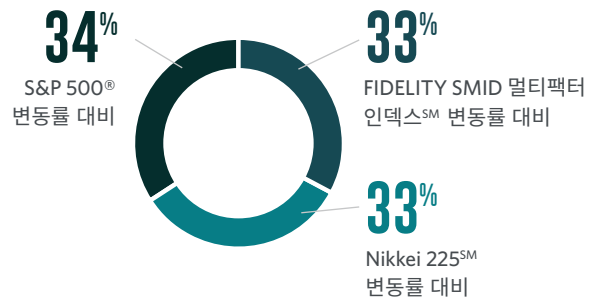


## S&P 500® 인덱스 계좌 및 기본 S&P 500® 인덱스 계좌(IAMC 없음)

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.

## 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 113%가 적용됩니다. 가중 인덱스 변동률을 구하기 위해 다음의 요소를 적용합니다.





# 인덱스 공시

## S&P 500® 인덱스의 중요 정보:

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 회사가 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® 인덱스의 중요 정보:

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 않고 EURO STOXX 50® 또는 그 데이터의 오류, 누락 또는 중단에 대한 일반적인 또는 구체적인 책임(부주의 등)을 지지 않습니다.

## Nikkei 225SM의 중요 정보

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 나타내는 상표의 지적 재산권 및 기타 모든 권리는 Nikkei Inc.에 귀속됩니다. Nikkei Inc.는 Transamerica Financial Foundation IUL® II를 후원, 지원, 판매 또는 홍보하지 않습니다. Transamerica Financial Foundation IUL® II는 Transamerica Life Insurance Company의 책임 하에 전적으로 관리되며, Nikkei Inc.는 Transamerica Financial Foundation IUL® 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 포함된 주식에 대한 설명, Nikkei 225SM 산정의 방법론 또는 기타 Nikkei 225SM의 세부 사항을 변경할 권리를 보유합니다.

## Fidelity 중소형 멀티팩터 인덱스SM 5% ER의 중요 정보:

Fidelity 중소형 멀티팩터 인덱스SM 5% ER(Fidelity SMID 멀티팩터 인덱스SM이라고도 함)("인덱스")는 Fidelity Product Services LLC("FPS")의 상품입니다. 시간이 지남에 따라 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 Foundation IULSM II("보험")를 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 주가지수 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 명시적이든 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 당사자에게는 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 책임도 지지 않습니다.**

## 인덱스 계좌 상한

상한은 Transamerica에서 인덱스 계좌에 부여할 초과 인덱스 이자를 결정하는 데 사용하는 최고 이자율입니다.

인덱스 계좌	현재 참여율	금리 상한	보장된 인덱스 계좌 여신	인덱스 계좌 수수료
글로벌 인덱스 계좌	100%	13.25%	0.75%	연 0.72%
S&P 500® 인덱스 계좌	100%	12.25%	0.75%	연 0.72%
기본 S&P 500® 인덱스 계좌(IAMC 없음)	100%	9.00%	0.75%	해당 사항 없음
균형 무제한 인덱스 계좌	113%	해당 사항 없음	0.75%	연 0.72%

### 스왑 날짜

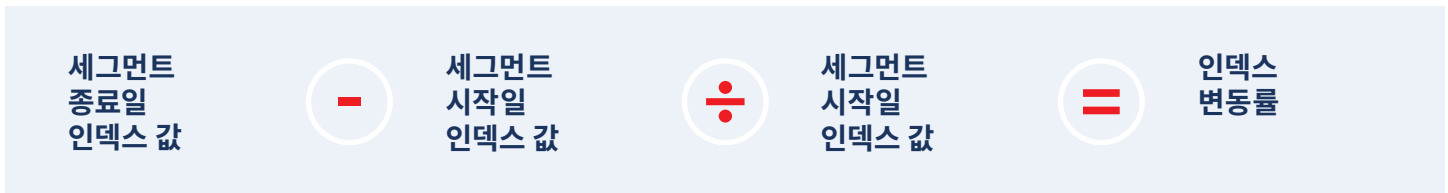
스왑 날짜는 인덱스 계좌 세그먼트에 금액을 할당할 수 있고, 인덱스 계좌에서 이체를 처리할 수 있으며, 초과 인덱스 이자가 적립되는 날짜입니다. 스왑 날짜는 매월 15일 또는 다음 영업일입니다.

### 초과 인덱스 이자 계산

세그먼트는 인덱스 계좌를 구성하는 요소로 순 보험료 및/또는 이전된 보험금액이 이곳에 할당됩니다. 매월 15일 또는 다음 영업일에 시작하는 세그먼트가 최대 12개이며, 각 세그먼트는 12개월(인덱스 계좌 세그먼트 기간) 동안 지속됩니다. 인덱스 계좌의 금액은 세그먼트 금액과 해당 세그먼트에 아직 적용되지 않은 금액의 총액입니다.

각 인덱스 계좌 세그먼트 기간이 끝나면, Transamerica에서 종료된 세그먼트 기간에 대해 지급될 초과 인덱스 이자(최소 보증 이자 이상의 수익)가 있는지 판단합니다. 초과 인덱스 이자 금액은 인덱스 변동률, 해당 세그먼트 기간에 지급된 최소 이자, 해당되는 금리 상한, 해당 참여율 및 해당 세그먼트 기간에 일어난 보험 활동 비용에 따라 결정 및 지급됩니다.

인덱스 변동률은 세그먼트 종료일의 인덱스 값에서 세그먼트 시작일의 인덱스 값을 빼고 이를 세그먼트 시작일의 인덱스 값으로 나누어 계산합니다.



# 세제 혜택

## 중요한 세제 혜택을 제공하는 TRANSAMERICA FFIUL II

### 연방 소득세 비과세 혜택의 사망 보험금

생명 보험금은 일반적으로 연방 소득세(IRC Sec. 101(a)(1))가 부과되지 않고 피보험자에게 돌아갑니다.

### 이연 세금 수익

생명보험은 이연 세금 기준으로 보험에 이자가 지급될 수 있도록 허용하는 특별 IRS 요건을 충족합니다. 보험 금액 수익은 수익이 발생하는 기간 중 또는 보험에 유지되고 있는 동안에는 과세 대상이 아닙니다. 이러한 세제 혜택(IRC Sec. 72) 덕분에 보험에 자산이 더 많이 축적될 가능성이 있습니다.

### 비과세 이체

보험 계약 내 계좌간 이체는 비과세 대상입니다. 비과세 이체를 통해 수익에 세금이 부과되지 않을 수 있습니다.

## 비과세로 보험 금액 이용

### 비과세 출금 및 대출<sup>1</sup>

쉽게 보험 금액을 활용할 수 있습니다. 가입 1주년 후부터는 인출을 요청할 수 있으며, 냉각기 이후에는 보험 금액이 충분하다는 전제 하에 대출을 요청할 수 있습니다.

사용 가능한 예: 은퇴 후 주택 자금으로 충당, 자녀 교육비 지출, 예상치 못한 지출.

### 대출 방식

냉각기 이후부터는 보험 계약에서 허용하는 최대 금액까지 언제든지 비과세로 대출을 받을 수 있습니다.

FFIUL II의 보험 대출에 대한 금리는 은행의 대출 금리보다 낮습니다. 보험 대출 금액과 동일한 금액이 최소 보장 연이율 2%로 지급됩니다. 부과되는 연이율은 다음과 같습니다.

대출 금리	현재 금리			보증 금리		
	여신	수수료	순 실질 수수료율	여신	수수료	순 실질 수수료율
1-10년	2.00%	2.75%	0.75%	2.00%	3.00%	1.00%
11+년	2.00%	2.00%	0.00%	2.00%	2.25%	0.25%

<sup>1</sup> 대출, 인출 및 사망 보험금 선지급을 받는 경우 해약 환급금 및 생명 보험금이 줄어들며 보험 실효 가능성이 높아질 수 있습니다. 보험이 만기 생명보험 과세를 변경한 보험 계약(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.



## 유연성과 관리 능력 부여

### 유동적 보험료 납입

FFIUL II는 재정 상태에 따라 납입 보험료를 조절(한도 내에서)할 수 있는 유동적 보험료 납입을 허용합니다.

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

### 안전한 실효 방지 보증

매월 보험 실효를 방지하기 위한 최소 보험료를 납입하면 보장 기간에 보험 효력을 계속 유지할 수 있습니다. 단, 최소 보험료만 납입하면 보험금액을 추가로 늘려가는 기회를 잃게 될 수도 있습니다.<sup>1</sup>

### 실효 방지 기간:

- 가입 연령 0~45: 20년
- 가입 연령 46~60: 65세 까지
- 가입 연령 61~85: 5년

<sup>1</sup> 실효 방지 기간이 끝나거나 누적 최소 월별 실효 방지 보험료 요건이 충족되지 않은 경우, 보험의 효력을 유지하기 위해 금리 변동 및/또는 보험 수수료로 인한 추가 보험료를 납부해야 할 수 있습니다. 보증은 보험 회사의 청구금 지불 능력을 기준으로 합니다.

현금을 인출하거나 대출받거나, 액면가를 인상하거나, 사망 보험금 선택을 변경하거나, 특약 조항을 추가하거나, 금액을 인상하는 경우 실효 방지 효력을 유지하려면 보험료를 추가로 납입해야 할 수 있습니다. 실효 방지 보증을 위한 요건이 충족되지 않은 경우 및 중도 해지 현금 가치가 월간 차감액 및 인덱스 계좌의 월별 수수료에 미치지 못하는 경우 유예 기간이 시작되고, 유예 기간이 끝날 때까지 충분한 납입이 이루어지지 않으면 보험이 실효됩니다. 보험료 미납으로 효력이 상실되는 경우 세금 면에서 좋지 않은 영향이 미칠 수 있습니다.

# 모두 하나로 통합

TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION IUL® II 개요

유동적 보험료 납입<sup>1</sup>  
(가입자 주도)



<sup>1</sup> 상한 및 하한 제한이 있습니다.

<sup>2</sup> 순 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.

<sup>3</sup> 변형 유증 계약(예: 보험 대출, 일부 인출, 보험 가입자 배당금)의 사망 전 인출금에는 MEC가 아닌 계약의 인출금보다 더 제한적인 세금 규정이 적용됩니다. 사망 전 인출금과는 별도로, MEC는 다른 모든 생명보험 계약과 동일한 세금 적용을 받습니다. 세무 또는 법률 전문가와 상의하여 안내를 받으시기 바랍니다.

# 보장 범위 맞춤 설정

개인 설정 보증을 설계할 수 있도록  
다양한 선택을 제안하는 선택 특약

## 말기 질환으로 인한 조기 사망 보험금 지급 특약<sup>1,2</sup>

말기 질환 진단을 받는 경우, 생전에도 사망 보험금 일부를 지급받을 수 있습니다. 보험 계약에 이 특약이 자동으로 추가됩니다.

## 만성 질환으로 인한 조기 사망 보험금 지급 특약<sup>1,3</sup>

만성 질환 특약은 사망 보험금의 일부를 받을 수 있으며, 면허를 소지한 의료 종사자가 만성 질환자로 진단하고 일상 생활 활동 6가지 중 2가지를 제대로 하지 못하는 경우 보험금을 지급합니다. 보험 가입 시 만성 질환 특약을 선택해야 하며, 동일한 보험에서는 장기 치료 특약 및 만성 질환 특약이 제공되지 않습니다.

## 중증 질환으로 인한 조기 사망 보험금 지급 특약<sup>1</sup>

중증 질환 특약은 해당되는 중증 질환의 진단을 받으면 사망 보험금 일부를 지급받을 수 있습니다. 중증 질환 특약은 보험 가입 시 선택해야 합니다.

## 과잉 인출 시 보험계약을 보호하는 특약(OPR)<sup>4</sup>

OPR은 대출 잔액으로 인해 보험이 실효되는 것을 막아줍니다. 이 특약을 실행하면 대출에 과세가 되지 않고 피보험자에게 소액의 사망 보험금을 제공할 수 있습니다. 이 특약은 GPT 보험에 자동으로 포함됩니다.

## 보험 가입 보증 특약

특정 기간이 지나면 추가 보험 심사를 거치지 않고 생명보험 보장 범위를 추가할 수 있는 특약입니다.

## 기본 가입자 특약

정기 보험 가격에 추가 수준의 정기 보험 보장을 제공합니다.

## 어린이 보험금 특약

15세부터 18세까지 아동에게 고정 가격 정기 보험 보장을 제공합니다.

## 사고 사망 보험금 특약

사고로 인한 신체 부상을 입어 사망 시 특약의 액면가를 지급합니다.

## 월 공제액의 장애 면제 특약<sup>5</sup>

고객에게 장애 발생 시 보험의 월별 공제를 면제해 드립니다.

## 보험료의 장애 면제 특약<sup>6</sup>

고객에게 장애 발생 시 보험 계약에 명시된 특약 보험금을 적용해 장애가 지속되는 기간 중 월 보험료가 면제됩니다.

## 소득 보호 선택(IPO)<sup>7</sup>

IPO는 사망 보험금으로 유가족의 단기 및 장기 생활 자금을 계획할 수 있도록 해드립니다. 초기 거치금, 최대 25년간 수령할 보증 월 소득, 최종 거치금을 각각 선택하거나 조합하여 선택할 수 있습니다.

초기 일시불 수령은 장례 비용에 사용할 수 있고, 월 지급액은 생활비 또는 양육비로 사용 가능하며, 최종 일시불 수령은 배우자가 은퇴 후 자금으로 사용할 수 있습니다.

## 컨시어지 계획 특약<sup>SM8</sup>

## 컨시어지 계획 보험금<sup>SM9</sup>

이 특약 조항은 액면가 \$250,000 이상인 상품에 적용되며, 월별 직접 청구에는 해당하지 않습니다. 이와 같은 직접 비용 없는 특약 조항 가입 시 Everest Funeral Package, LLC(이하 Everest)에서 제공하는 각종 서비스 전체를 이용할 수 있습니다. Everest 서비스에는 장례 계획 지원, 서류 보관 서비스, 유언장 작성 도구 이용 등 다양한 품목이 있습니다.

특약 및 보험금에는 구체적인 제한이 적용되며 추가 비용이 발생할 수 있고, 일부 관할권에서 제공되지 않을 수 있습니다.

<sup>1</sup> 치명적, 만성, 말기 질환으로 인한 조기 사망 보험금 특약은 제약 및 선별 가입 대상이며 모든 관할권에서 제공 가능하지 않을 수 있습니다. 장기 치료 특약 등 조기 사망 보험금 특약으로 보험금이 지급되면 생명보험이 제공하는 사망 보험금 및 보험 금액이 줄어들게 됩니다. 요청 건당 처리 수수료가 부과됩니다. 특약은 생명보험 가입의 기준이 될 수 없습니다. 개별 특약에서 각 특약 및 정확한 보장 내용에 대한 이용 약관을 포함한 세부 사항을 참고하시기 바랍니다.

<sup>2</sup> 말기 질환으로 인한 조기 사망 보험금 지급 특약 가입 자격은 의사의 판단 하에 상해 또는 질병으로 인한 건강 상태에 따라 결정되며, 의사의 소견서 날짜로부터 여명이 12개월 미만으로 남았을 때 제공될 수 있습니다. 보험금 및 보험 금액은 특약에 따라 조기 지급된 보험금에 비해 줄어들게 됩니다. 본 특약에 따라 지급된 보험금은 일반적으로 연방 소득세가 면제되지만, 일부 사업 관련 규정에 따른 과세 대상이 될 수 있습니다. 조기 사망 보험금 지급 특약에 따라 지급된 금액은 보험금이 Internal Revenue Code(26 U.S.C. Sec. 101(g))의 Section 101(g)에 따른 세제 혜택을 받을 수 있도록 설계되었습니다.

<sup>3</sup> 조기 사망 보험금 지급 특약에 따라 지급된 금액은 보험금이 Internal Revenue Service에서 정한 건당 한도를 초과하지 않는 한 Internal Revenue Code(26 U.S.C. Sec. 101(g))의 Section 101(g)에 따라 세제 혜택을 받을 수 있도록 설계되었습니다.

<sup>4</sup> OPR 실행을 선택한 경우 이를 반복할 수는 없습니다. 특약 보험금이 지급되면 보험에 추가된 모든 기타 특약이 종료되고 해당 보험 관련된 추가 활동은 허용되지 않습니다. 추가 대출은 허용되며 대출 이자는 계속해서 발생합니다. OPR이 실행되면 가입자의 연령에 따라 보험 금액의 일부가 일회성 수수료로 평가됩니다. IRS 및 법원에서는 과잉 인출 시 보험계약을 보호하는 특약(OPR) 실행에 대해 과세 결정을 내린 바 없습니다. 고객의 상황에 따라 적합하지 않을 수 있습니다. 본 특약 실행과 관련한 리스크에 대해서는 세무사에게 문의하시기 바랍니다.

<sup>5</sup> 월 공제액이 면제되어도 보험 계약 유지를 위해 추가 납입이 필요할 수 있습니다. 예를 들어, 대출 잔액에 대해 발생하는 이자는 추가로 납부해야 합니다. 인덱스 계좌 월별 수수료는 월 공제액이 아니므로 본 특약에 포함되지 않습니다.

<sup>6</sup> 월 보험료가 면제되는 보험금이 지급되어도 보험 계약 유지를 위해 추가 납입이 필요할 수 있습니다. 예를 들어, 월 공제액 증액 또는 보험 금액 감소의 경우 추가 납입이 필요할 수 있습니다.

<sup>7</sup> IPO 지급액 일부는 피보험자의 소득으로 과세 대상이 될 수 있습니다. 기본 보험의 최대 액면가는 특정 특약이 추가되면 제한될 수 있습니다. 각 특약 및 정확한 보장 내용에 대한 이용 약관을 포함한 세부 사항은 보험 전문가와 상담하시기 바랍니다.

<sup>8</sup> 추가 서비스 특약 조항은 *컨시어지 계획 특약 조항<sup>SM</sup>*으로 판매됩니다. Everest Funeral Package, LLC에서 제공하는 장례 상담 및 계획 서비스와 관련 보증은 모두 전적으로 Everest Funeral Package, LLC에서 제공하며 Transamerica Corporation 또는 그 계열사는 관여하지 않습니다. Everest<sup>®</sup>는 Everest Funeral Package, LLC의 연방 정부에 등록된 서비스 상표입니다. Everest Funeral Package, LLC 및 그 계열사는 Everest RE Group, LTD, Everest Reinsurance Company 또는 그 계열사와 아무런 제휴 관계가 없습니다. **AK, MI, OR, PR, VA에서는 이 특약을 이용할 수 없습니다.**

<sup>9</sup> 플로리다주와 메릴랜드주에서는 이 보험금을 *컨시어지 계획 보험금<sup>SM</sup>*이라고 합니다. 이 보험금의 서비스는 계약상의 특약 조항으로 제공되지 않고, 생명보험 상품의 범위를 벗어나 별도로 제공됩니다.



## TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION® IUL II 상세 정보

분류	상품 세부 정보
<b>보험 유형</b>	인덱스 유니버설 생명보험
<b>설명</b>	초과 이자 인덱스 계좌 선택이 있는 인덱스 유니버설보험
<b>가입 연령 및 위험 등급<sup>1</sup> (플로리다: 0~75세)</b>	0-17세 청소년 18-85세 비흡연자 18-70세 우대 엘리트 18-75세 우대 흡연자 18-70세 우대 플러스 18-85세 흡연자 18-75세 우대
<b>가입 연령 기준</b>	최근 생일 연령
<b>최소 액면가</b>	<b>\$25,000</b> (청소년, 흡연자 및 비흡연자), <b>\$100,000</b> (기타 모든 위험 등급)
<b>최소 보험료</b>	최소 \$25 최초 및 갱신 보험료
<b>실효 방지 보증 기간<sup>2</sup></b>	누적 최소 월간 실효 방지 보험료 요건을 충족하는 경우, 각 보험의 실효 방지 기간: 가입 연령 0~45: 20년 가입 연령 46~60: 65세 까지 가입 연령 61세 이상: 5년
<b>사망 보험금 선택</b>	레벨: 액면가 증액 <sup>3</sup> : 액면가에 보험 금액 추가 등급: 70세로 증액하는 것과 동일하며, 95세에 레벨로 등급 조정 이 금액은 IRS 기준에 맞도록 증액될 수 있습니다.
<b>금액 구분</b>	금액대 1: \$25,000-\$99,999 금액대 2: \$100,000-\$249,999 금액대 3: \$250,000-\$499,999 금액대 4: \$500,000 이상
<b>특약 및 추가 특징</b>	사고 사망 보험금 특약 추가 서비스 특약/보험금 <sup>4</sup> 기본 가입자 특약 어린이 보험금 특약 만성 질환으로 인한 조기 사망 보험금 지급 특약 <sup>5</sup> 중증 질환으로 인한 조기 사망 보험금 지급 특약 <sup>5</sup> 월 공제액의 장애 면제 특약 <sup>6</sup> 보험료의 장애 면제 특약 <sup>7</sup> 보험 가입 보증 특약 소득 보호 선택 보장 장기 치료 특약 과잉 인출 보호 특약 말기 질환으로 인한 조기 사망 보험금 지급 특약 <sup>5</sup>
<b>인덱스 계좌 선택</b>	글로벌 인덱스 계좌 S&P 500® 인덱스 계좌 기본 S&P 500® 인덱스 계좌(IAMC 없음) 균형 무제한 인덱스 계좌
<b>보증 최소 이자율</b>	기본 이자 계좌는 2%, 모든 인덱스 계좌 선택은 0.75%
<b>계좌 간 이체</b>	연간 세그먼트 기간 종료일(매월 15일)에 모든 인덱스 계좌에서 다른 계좌로 이체하는 것이 허용됩니다. 매월 1회, 스왑 날짜(매월 15일 <sup>8</sup> )에만 기본 이자 계좌(BIA)에서 다른 계좌로 이체하는 것이 허용됩니다.
<b>달러 비용 평균화(DCA)</b>	DCA는 일정 기간에 인덱스 계좌로 순 보험료를 배분하려는 보험 가입자를 위한 것입니다. DCA는 기본 이자 계좌(BIA)에서 보험 가입자가 선택한 인덱스 계좌로 정해진 금액을 자동으로 이체합니다. 월간 스왑 날짜(매월 15일 <sup>8</sup> )에 인덱스 계좌로 이체가 이루어집니다. DCA를 시작하려면 기본 이자 계좌에 최소 \$2,000 잔액이 있어야 하며, 최소 이체 금액은 \$100입니다. BIA 잔액이 원하는 이체 금액 미만으로 내려가면 이체가 이루어지지 않습니다. BIA 잔액이 요청을 처리하기에 충분하면 DCA가 자동으로 복구됩니다. 보험 가입자가 ATR을 선택하거나 예정된 DCA 이체가 아닌 다른 이체를 선택하면 DCA가 종료됩니다. DCA는 ATR과 함께 사용하지 못합니다.



분류	상품 세부 정보
<b>자동 이체 규칙(ATR)</b>	<p>ATR은 특정 계좌에서 보험금의 특정 비율을 유지하고자 하는 보험 가입자를 위한 것입니다. ATR은 만기가 도래하는 인덱스 계좌 세그먼트에만 적용됩니다. 시스템은 매월 스웱 날짜(매월 15일)에 BIA와 만기가 되는 인덱스 계좌 세그먼트에서 자금을 찾습니다. 사용 가능한 모든 미대출 보험 금액은 보험 가입자가 요청한 배분에 맞게 재조정됩니다.</p> <p>ATR은 현재 보험 금액을 보유한 계좌(인덱스 계좌 및/또는 BIA)에 관계없이 선택할 수 있으며, 대상 계좌의 조합은 전체 백분율로만 지정할 수 있습니다. ATR은 가입 당시 또는 이후 언제든지 이용 가능합니다. 보험 가입자가 ATR을 선택하거나 예정된 ATR이 아닌 다른 이체를 선택하면 DCA가 종료됩니다. ATR은 DCA와 함께 사용하지 못합니다.</p>
<b>출금<sup>8</sup></b>	<p>보험 금액이 충분하면, 보험 가입자는 보험에 명시된 조건 및 제한 사항에 따라 회사가 부과하는 중도 해지 수수료 없이 첫 보험 만기일 이후 언제든지 인출할 수 있습니다. 최대 인출 가능 금액은 해지 위약금에서 \$500를 뺀 금액입니다. 허용되는 최소 인출 가능 금액은 \$500입니다. 처음 7년간의 세그먼트 기간이 끝나기 전에 인덱스 계좌 세그먼트에서 인출한 금액에 대해 초과 인덱스 이자가 지급되지 않습니다. 인출 시 수수료는 없습니다.</p>
<b>대출<sup>8</sup></b>	<p>최저 한도: \$500(최저 한도 없는 플로리다 제외)          최대 한도: 보험 금액에서 대출 잔액, 다음 1년이 되기 전까지 발생한 대출 이자를 뺀 금액에서 중도 해지 수수료 또는 월 공제 2회분 중 큰 금액을 뺀 금액.          처음 7년간의 세그먼트 기간이 끝나기 전에 인덱스 계좌 세그먼트에서 대출한 금액에 대해 초과 인덱스 이자가 지급되지 않습니다. 주마다 대출금 최대 한도가 다를 수 있습니다. 보험 내용에서 대출에 대한 전반적인 설명을 참조하시기 바랍니다.</p> <p>표준 및 우선 대출</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 무료 체험 기간 종료 후 언제든지 이용 가능</li> <li>• 대출금에 대한 연간 2% 이자 적용</li> <li>• 무보증 현행 금리(연간 부과) 표준 2.75%, 우선 2%</li> <li>• 보증 금리(연간 부과) 표준 3%, 우선 2.25%</li> <li>• 보험 가입 10주년 이후 기존 대출을 포함한 모든 대출은 '우선'으로 분류</li> </ul>
<b>월별 공제<sup>9</sup></b>	<p>월별 공제에는 보험 비용, 월 보험 수수료, 수수료 단가, 특약 비용 및 부실 등급 분류로 인한 수수료가 포함됩니다.</p> <p>매월 기본 이자 계좌와 인덱스 계좌에서 매월 보험 가입일을 기준으로 해당 계좌의 금액에 비례하여 그리고 각 인덱스 계좌 내의 세그먼트 금액에 비례하여 월 공제액이 차감됩니다.</p>
<b>보험 수수료</b>	\$10/월 현행; \$12/월 보장
<b>보험 비용<sup>9</sup></b>	피보험자의 연령, 위험 등급 및 성별, 보험의 액면가 및 기간에 따라 수수료가 차등 적용됩니다.
<b>수수료 단가</b>	<p>기본 보험 액면가의 1,000분의 1에 해당하는 요금입니다. 가입자의 성별, 흡연 여부, 연령 및 액면가 금액대에 따라 이 수수료가 결정됩니다.</p> <p>현행 수수료의 경우, 이 수수료는 발행/액면가 인상 후 16년 동안 적용됩니다. 보장 수수료의 경우, 수수료는 항상 일정 수준을 유지합니다. 주별로 제한 사항이 적용될 수 있습니다.</p>
<b>보험료 지불 비용</b>	<p>보험료 지불에 따라: 현행 4%, 보장 6%.          푸에르토리코: 현행 6%, 보장 8%.</p> <p>기본 S&amp;P 500에는 IAMC가 없습니다.</p>
<b>인덱스 계좌 월 수수료</b>	<p>S&amp;P 500, 글로벌 인덱스, 균형 무제한 인덱스 계좌에 IAMC가 적용됩니다.</p> <p>매월 보험 가입일을 기준으로 120세까지 인덱스 계좌 금액의 월 0.06%(연 0.72%)를 계좌 금액별로 비례 배분한 후 각 계좌 내 세그먼트별로 비례하여 적용합니다.</p>
<b>전환 선택</b>	전환 지침에 따라 정기 보험에서의 전환이 허용됩니다.

<sup>1</sup> 최소 보험 연령은 15일입니다.  
<sup>2</sup> 실효 방지 기간이 끝나거나 누적 최소 월별 실효 방지 보험료 요건이 충족되지 않은 경우, 보험의 효력을 유지하기 위해 금리 변동 및/또는 보험 수수료로 인한 추가 보험료를 납부해야 할 수 있습니다. 보증은 보험 회사의 청구금 지불 능력을 기준으로 합니다.  
<sup>3</sup> 사망 보험금 증액 선택 시 보험 기간 중 월 공제액이 일정한 사망 보험금 선택에 비해 더 높아집니다.  
<sup>4</sup> 추가 서비스 특약/보험금은 컨시어지 보호 특약/보험금으로 판매됩니다. 액면가 \$250,000 이상인 상품에 적용되며, 월별 직접 청구에는 해당하지 않습니다. 플로리다주와 메릴랜드주에서는 이 보험금을 *컨시어지 계획 보험금*<sup>SM</sup>이라고 합니다. 이 보험금의 서비스는 계약상의 특약 조항으로 제공되지 않고, 생명보험 상품의 범위를 벗어나 별도로 제공됩니다. (AK, MI, OR, PR 및 VA에서는 이용 불가).  
<sup>5</sup> 보험에 가입한 사람이 약관에 명시된 자격 요건을 충족하는 사고로 진단을 받은 경우, 약관과 약관이 유효한 동안 조기 사망 보험금을 받을 수 있습니다. 이 특약에 따라 지급되는 보험금은 과세 대상이 될 수 있습니다. 제한 및 예외 사항이 적용됩니다. 해당 특약에서 자세한 내용을 참조하십시오.  
<sup>6</sup> 월 공제액이 면제되어도 보험 계약 유지를 위해 추가 납입이 필요할 수 있습니다. 예를 들어, 대출 잔액에 대해 발생하는 이자는 추가로 납부해야 합니다.

<sup>7</sup> 장애 면제 보험금이 지급되어도 보험 계약 유지를 위해 추가 납입이 필요할 수 있습니다. 예를 들어, 월 공제액 증액 또는 보험 금액 감소의 경우 추가 납입이 필요할 수 있습니다.  
<sup>8</sup> 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 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.  
<sup>9</sup> 회사는 현행 수수료 및 보험료 비용을 변경할 권한을 보유합니다. 회사는 보증 최대 수수료 및 요율 이상을 부과할 수 없습니다. 수수료 및 요율 변동 사항은 미래 비용 요인에 관한 예측에 기반하게 될 것입니다. 이러한 비용 요인으로는 사망률, 금리, 지속성, 비용, 재보험 비용 및 주 정부와 연방 정부 세금 등이 있습니다. 보험 비용 상승, 부분 출금 또는 대출, 계획된 부분료 미납 또는 인덱스 실적 저조 등으로 인해 (a) 향후 출금 또는 대출 가능한 금액이 줄어들 수 있으며 (b) 많은 경우 보험 실효 위험 상승, 사망 보험금 수령액 감액 및 월 공제액 증가로 이어질 수 있습니다.

# 더 신속한 보호

간소화된 심사 과정으로 더 큰 편리함, 더 적은 요구 사항 및 더 빠른 결정을 제공합니다. 더불어 당사의 디지털 신청서는 필요한 정보를 미리 수집하여 더욱 빠르게 보험에 가입할 수 있도록 설계되었습니다.

## 가입 절차

*Transamerica Financial Foundation IUL® II*가 적합한 상품이라고 판단되면 신청서를 제출하고 심사 절차를 시작합니다. 담당 설계사가 일을 진행시키기 위해 몇 가지 의료 질문을 드릴 것입니다. 신청하신 보험금에 따라 검진 의료 전문 회사에서 검진을 위해 연락을 드립니다.

신청서, 건강 정보, 디지털 진료 및 처방 기록 및 기타 필수 양식을 심사한 뒤 보장 내용을 제안해 드립니다. 제안을 수락하고 보험료를 납부하면 보험증권을 수령하게 됩니다. 상품 안내서를 중요한 금융 서류와 함께 보관하고 피보험자에게 알리는 것이 좋습니다.



# TRANSAMERICA를 선택해야 하는 이유

## 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-strength](https://transamerica.com/why-transamerica/financial-strength)에서 회사의 재무 건전성에 대한 세부 정보를 확인하실 수 있습니다.





TRANSAMERICA®

## 모든 단계마다 준비되어 있습니다.

FFIUL II에 관해 궁금한 점이 있으면 Transamerica의 보험 전문가에게 문의하십시오.

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

이 브로셔는 전체 보험 내용을 공개하는 것을 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 20일간의 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 기타 모든 인덱스 계좌 세그먼트에 보증 최소 금리 0.75%에 해당하는 이자만 지급됩니다. 첫해에 2번부터 12번까지 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.

증권 양식 및 번호는 다를 수 있으며, 이 상품 및 특약은 일부 사법 관할 구역에서 제공되지 않을 수 있습니다. *Transamerica Financial Foundation IUL® II*(보험 증권 양식 ICC24 TPIU12IC-0224), 사고사 보험금 특약(보험 증권 양식 # ICC16 ADR12), 추가 서비스 특약(컨시어지 계획 특약/컨시어지 계획 보험금)(PRGU1000-0320), 기본 보험 가입자(ICC16 BIR09), 자녀 혜택 특약(ICC16 CR15), 만성 질병 조기 사망 보험금 지급 특약(ICC20 TRCR10IC-1219), 중대질병 조기 사망 보험금 지급 특약(ICC20 TRC111C-1219), 보장 보험금 특약(GIRO21006), 소득 보호 선택(ICC11 IPO02), 초과 대출 보호 특약(ICC15 OPR03), 말기 질환 조기 사망 보험금 지급 특약(ICC20 TRT110IC-1219), 장애 면제 보험금 특약(ICC16 DWP03), 장애 월 공제액 면제 특약(ICC15 DWD02). 보험 자격 및 보험료는 심사에 따릅니다.

### 뉴욕에서는 이용 불가