

원하는 대로 즐기는 삶

ROTH IRA 대안

당신은 자격이 있기 때문에
당신과 함께 발전하는 옵션

Roth IRA는 개인이 퇴직을 위해 저축하는 데 도움이 되는 강력한 도구가 될 수 있습니다. Roth IRA는 비과세 성장과 퇴직 시 비과세 배당금을 창출할 수 있는 기회를 제공합니다.

**ROTH IRA는 모두에게 제공되지 않을 수 있으며,
특히 고소득자에게는 제공되지 않을 수 있음**

귀하의 소득이 적격 한도를 초과하거나 이미 Roth IRA 또는 기타 적격 플랜에 최대 금액을 적립하고 있는 경우, 종신 생명보험을 적절하게 구성한다면 유리한 세금 혜택을 제공하는 추가 보호 및 추가 퇴직 소득을 위한 솔루션이 될 수 있습니다.

**종신보험
사망보험금을 통한
경제적 보호 필요**

**이미 Roth IRA
적립금이 최대인
경우**

- 2023년 최대 한도**
- \$6,500(연간, 50세 미만 기준)
 - \$7,500(50세 이상 기준)

**소득이 Roth IRA
참여 한도 초과**

MAGI 100% 페이즈아웃

- 미혼: \$153,000 이상
- 기혼(공동 신고 금액): \$228,000 이상

**401(k)를 최대로
사용했으며 은퇴를
위해 더 많은 준비를
하고 싶은 경우**

출처: irs.gov/retirement-plans, 2022년 12월 온라인 액세스 기준

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 분쟁이나 불일치라도 발생할 경우, 영어로 기록된 보험 약관이 기준이 됩니다.



TRANSAMERICA®

현금 가치 생명보험의 이점¹

생명보험은 Roth IRA와 동일한 혜택 중 대다수를 제공할 수 있으며, Roth IRA 자격이 없거나 기존 은퇴 후 자금 마련 계획을 보충하려는 사람들을 위한 대안이 될 수 있습니다.

| 특징 | ROTH IRA | 현금 가치 생명보험 |
|-------------------|----------|------------------|
| 비과세 누적 | 예 | 예 |
| 비과세 환급금 | 예 | 예 ¹ |
| 사망보험금 보장 | 아니요 | 예 |
| RMD | 아니요 | 아니요 |
| 조정 총소득에 따른 적립금 제한 | 예 | 아니요 ² |
| 참여 가능한 수익 한도 | 예 | 아니요 |
| 조기 환급금에 대한 가산세 | 예 | 아니요 ¹ |
| 요금/수수료 | 투자 수수료 | 생명보험 수수료 |

¹ 대출, 인출 및 사망보험금 선지급을 받는 경우 해약환급금 및 사망보험금이 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 개인이 취득할 수 있는 생명보험의 액면가에는 한도가 있고 적립 보험료에는 한도가 있습니다. 적립 보험료는 보험이 변형유증계약(MEC)이 되는지 여부에 따라 사망보험금 금액에 영향을 미칠 수 있습니다.



고객 프로필

Jackson 부부는 65세에 은퇴한다는 목표를 달성하고자 은퇴를 위해 더 많은 자금을 저축하기를 원합니다. 50세인 Jackson 씨는 기업 임원으로서 연간 소득이 **\$200,000**이며 48세인 Jackson 부인은 엔지니어로서 연간 소득이 **\$125,000**입니다. 두 사람 모두 401(k) 플랜에 최대 금액을 적립하고 있지만 현재 저축 계획으로는 은퇴 목표를 달성하기 힘들 것으로 예상됩니다. 401(k) 적립금 외에 Roth IRA에 자금을 납입하고 싶지만, 소득 수준이 너무 높아 자격을 충족하지 못합니다.

Jackson 부부는 현재 고용주가 제공하는 단체 생명보험 상품을 보유하고 있으며 영구 생명보험 보호 형태의 추가 보장을 원합니다.

고객 목표

사망보험금 보장

은퇴를 위한 추가 자금

비과세 소득원

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.

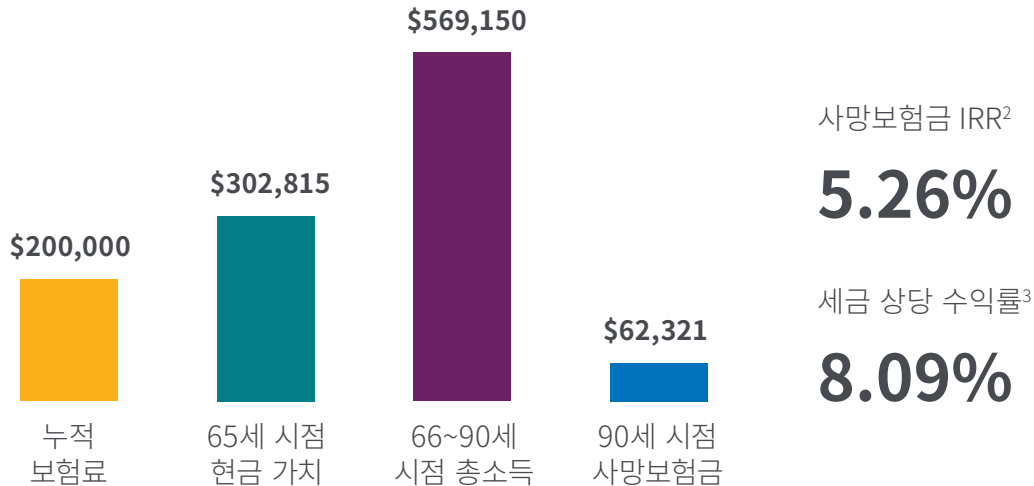
보호 및 추가 수입원을 위한 솔루션

재무 전문가와 만난 후 Jackson 부부는 현재 계획으로 목표를 달성할 수 없다고 판단합니다. 배우자인 Jackson 부인에게 이미 건강 문제가 있는 상태이므로 Jackson 씨는 *Transamerica Financial Choice IULSM* 생명보험에 가입하기로 결정합니다. 연 단위로 10회에 걸쳐 생명보험 보험료 \$20,000를 납입할 계획이며 초기 사망보험금은 \$269,000로 예상하고 있습니다.

은퇴하는 66세부터 Jackson 씨는 보험금 및 보험 대출금¹에 대해 매년 \$22,766의 비과세 출금이 가능합니다. 25년 후 받게 되는 총 비과세 환급금은 \$569,150이며 이와 별도로 사망 시 가족이 사망보험금 \$62,321를 받게 됩니다. 다음은 예상 무보장 보험 가치의 요약입니다.

예상 보험 가치

(무보장)



¹ 대출, 인출 및 사망보험금 선지급을 받는 경우 해약환급금 및 사망보험금이 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 사망 시 사망보험금 IRR은 주어진 연도에 가입자가 사망한 경우 피보험자가 받게 될 총 사망보험금을 마련하기 위해 납부 누적 보험료에서 환급금을 뺀 복리 연이율입니다. 사망보험금 IRR에는 이 요율을 결정할 시점 기준으로 보험에 대해 사용한 모든 출금 및 대출이 포함됩니다. 사망보험금은 일반적으로 소득세가 면제되고, 피보험자의 평생 동안 보험금에 대한 출금 및 대출은 보험이 MEC가 아닌 한 소득세가 면제되기 때문에 세금은 사망보험금 IRR 계산에 포함되지 않습니다.

³ 세금 상당 수익률은 위에 표시된 소득 및 잔여 사망보험금과 동일한 금액을 축적하기 위해 보험료 지출에 해당하는 가상의 투자에서 벌어들여야 하는 연복리 수익률입니다. 세금 상당 수익률은 단리 이자에 대해 가상의 [35%] 적용 세율을 가정합니다. 잠재적 과세율은 투자마다 다릅니다.

보험 요약 가치

(무보장)

| 연차 | 연령 | 누적 보험료 | 누적 비과세 소득 | 중도해지 현금 가치 | 사망 보험금 | 세후 IRR% | 세전 상당 IRR% |
|----|----|-----------|-----------|------------|-----------|---------|------------|
| 10 | 60 | \$200,000 | \$0 | \$230,196 | \$501,377 | 16.23% | 24.96% |
| 20 | 70 | \$200,000 | \$113,830 | \$274,364 | \$387,547 | 8.84% | 13.60% |
| 30 | 80 | \$200,000 | \$341,490 | \$187,077 | \$204,905 | 5.15% | 7.92% |
| 40 | 90 | \$200,000 | \$569,150 | \$31,890 | \$62,321 | 5.26% | 8.09% |

이 가상의 예는 50세 남성, 선호되는 엘리트 위험 등급, 10년 동안 보험료 \$20,000 납입, 글로벌 인덱스 계좌의 지수 성장률 6%, 최소 비 MEC 사망보험금, 일정한 사망보험금 옵션, 16~40년차에 보험금 출금을 인덱스 대출 전환 조건을 가정한 것입니다. 세전 상당 IRR%는 세금 등급 35%를 가정한 것입니다.

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 IUL*에 대한 소비자 브로셔를 참조해야 합니다. **0% 지수 성장률과 보장된 수수료에서 이 보험은 20년차에 만료됩니다.**



TRANSAMERICA®

가능성의 문을 활짝 열어 드립니다.

Transamerica Financial Choice IUL 보험이 어떻게 Roth IRA 대안 전략을 수립하는 데 도움을 드릴 수 있는가에 대한 자세한 정보는 담당 재무 전문가와 상의하십시오.

🖱️ **자세한 정보:** transamerica.com/insurance/index-universal-life-insurance

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 IULSM* 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)에 대한 투자 또는 주식 또는 투자에 참여하는 상품이 아닙니다.

Transamerica Financial Choice IUL(보험 양식 ICC22 TPIU10IC-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 이용 불가

DREAMS
POSSIBILITIES
LIVE YOUR BEST LIFE
POTENTIAL
PURPOSE