



앞으로 나아갈

올바른 길 찾기

TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION IUL®  
생명보험 증권 안내서



TRANSAMERICA®



## 현재 가족 보호와 미래를 위한 균형.

인덱스 유니버설 생명보험은 유가 증권이 아니며 인덱스 유니버설 생명보험 증서는 주식 시장이나 주가 지수에 대한 투자가 아닙니다. 인덱스 계정 이자는 부분적으로 인덱스 실적에 기반을 둡니다. 인덱스의 과거 실적은 미래의 인덱스 실적을 암시하지 않습니다.

인덱스 계정의 최소 보장 이자율을 초과하는 인덱스 이자에 대해서는 전액 적립을 보장하지 않습니다. 또한 본 회사가 기본 이자 계정의 최소 보장 이자율 이상의 이자율을 단언할 것이라고 보장하지 않습니다.

이 광고가 지칭하는 증권은 영문으로 작성되어 있습니다. 본 광고와 증권의 조항 사이에 분쟁이나 불일치가 있을 경우, 영문 증권의 내용을 우선합니다.



# TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION IUL®

## 복합적인 삶을 위해 설계된 다목적 생명 보험 증권

가족의 미래를 계획할 때 모든 기준을 담보하는 것이 중요합니다. 은퇴하면 살아가는 동안 저축이 떨어지지 않도록 은행에 충분한 돈이 있어야 합니다. 하지만 너무 일찍 사망하는 경우 본인 없이도 가족이 생활할 수 있는 수단을 마련해 주고 싶어 합니다.

그것이 바로 Transamerica Financial Foundation IUL®(FFIUL)입니다.

매우 융통성 있는 제품인 FFIUL은 단순한 사망 보험금 이상의 것인 해약환급금 누적 기능을 제공합니다. FFIUL에서 자신과 가족을 위한 흔들림 없는 기반을 다지는 데 도움을 주었다는 사실을 알고는 숨통이 트일 것입니다.

## DONNA의 사례

32세에 Donna는 생명 보험 보호가 미래의 어느 때에 구매하는 것이 중요하다는 것을 알게 되었지만 그녀는 가족에게 적절한 시기라고 확신을 하지 못했습니다. 오히려 그녀는 지금은 저축할 시기이며 생명 보험은 나중에 해도 된다고 생각했습니다.

가장 중요한 것은 Donna는 컨트롤과 융통성을 제공하는 옵션을 원했습니다.

그런 이유로 그녀의 보험 전문가는 전통적인 생명 보험과는 다른 FFIUL을 제안했습니다.

FFIUL은 가족의 변화하는 요구에 부응하면서 해약 환급금 누적 기능과 사망 보험금 선택을 제공합니다.

Donna는 액면 가격이 충분하면 비과세 인출과 대출 형태로 자녀의 대학 학비로 이용하거나 은퇴 후 수입을 보충하는 옵션이 있다는 것을 알고 위안이 되었습니다.\* 그런 다음 인출과 대출로 사망 보험금이 얼마나 줄어드는지에 따라 그녀는 사망한 후 가족에게 금융 유산을 남겨줄 수 있습니다.

\*대여금과 중도인출, 사망보험금 선지급 시 보험증서 액면가 및 사망보험금이 감소합니다. 증권이 MEC(Modified Endowment MEContract)가 되지 않는 경우, 1)인출은 증서 기준 금액을 초과하지 않는 한 비과세이며(일반적으로, 지급한 보험료보다 인출이 적음) 2)보험 증권 담보 대출은 증권이 효력을 유지하는 한 비과세입니다. 증권이 해약 또는 실효된 경우 증권 담보 대출 금액은 증권에서 분할된 것으로 간주되며 당시에 이런 대출과 기타 분할이 증권 기준 금액을 초과하는 경우 과세될 수 있습니다.



## FFIUL의 적용 방식

클래식 생명 보험 보호는 잠재적인 액면가 증가를 충족합니다.

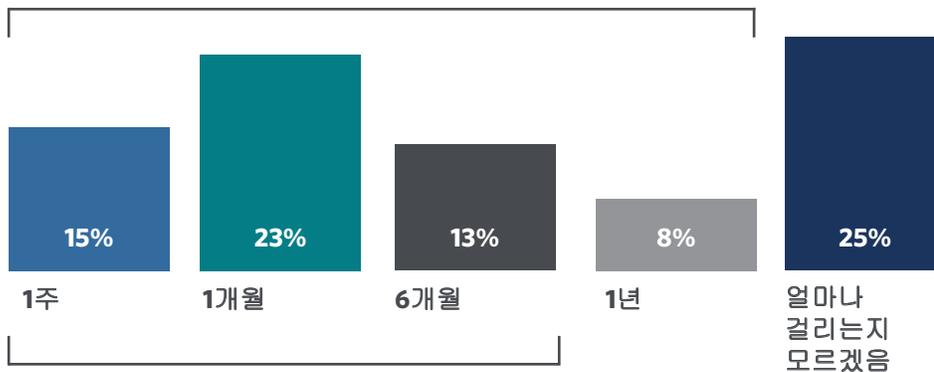
귀하가 예기치 않은 일로 사망하는 경우 사랑하는 사람들에게 남겨줄 것이 있습니까, 또는 남은 가족들이 먹고 살거나 생활비를 지출하는 데 문제가 있습니까?

생명의 예측 불가능을 계획하는 것은 어려운 일이지만 FFIUL이 도움을 드릴 수 있습니다.

귀하가 사망하면 FFIUL의 사망 보험금은 가족이 수입의 상실을 대체하거나 대출, 자녀 양육, 교육비를 지원하거나 자녀나 손주들에게 금융 유산을 남길 수 있습니다.

가족들이 주 임금 소득자 상실의 금융 충격을 느끼는 데 얼마나 오래 걸립니까?

**59%** 의 가족이 1년 이내에 영향을 느낌\*



**51%** 의 가족이 6개월 이내에 영향을 느낌\*

\*LIMRA, "2016 보험 지표 설문조사", 2016년 4월

## 해약환급금 누적 기능

FFIUL의 두 번째 구성 요소는 해약환급금 누적 기능입니다

보험료를 납부하면 귀하의 지시에 따라 순보험료<sup>1</sup>를 인덱스 계정 또는 기본 이자 계정에 할당합니다. 이러한 계정 옵션은 과세 유예 기반으로 이자를 받아 증권<sup>2</sup>의 해약환급금이 증가할 가능성이 있습니다.

액면 가격이 충분하면 인출하거나 대출의 형태로 빌리는 옵션이 있습니다.

비과세로 해약환급금을 인출할 수 있으면 은퇴 소득을 보충하거나 사업 자금으로 활용하거나, 자녀 학자금 대출을 상환할 수 있습니다. 원하는 자금을 이용할 수 있지만 대출 잔고가 있는 상태에서 증권이 만료되는 경우 세금이 부과될 수 있습니다.

## 계속 오르는 물가

			
	우표	대학	주택
2016 가격	\$0.47	\$33,480	\$372,900
1986 가격	\$0.22	\$14,630	\$111,900

2016년 5월 미국 우편 서비스. 대학: 2016년 대학위원회 대학 학비 경향에서 4년제 사립 대학의 평균 학비. 주택: [https://www.census.gov/construction/nrs/historical\\_data/index.html](https://www.census.gov/construction/nrs/historical_data/index.html), 중간 및 평균 주택 매매 가격

## 주요 특징

금융 자산을 구성하고 가족의 미래를 계획할 때 고려할 사항이 많이 있습니다. 세금, 인플레이션, 시장 변동성, 이 정도만 생각해도 벌써 심적으로 짓눌릴 만큼 부담이 되는 것이 사실입니다.

하지만 FFIUL은 귀하와 가족에게 도움이 될 수 있는 4가지 주요 특징을 제공합니다.

- 비과세 사망 보험금 보호.
- 인덱스 계정 옵션을 이용한 액면 가격 누적 기능.
- 최소 보장 이자율 또는 “하한값”은 확약<sup>3</sup>을 통해 안전을 제공합니다.
- 비과세 대출과 인출을 포함한 세금 혜택, 모든 소득에 대한 세금 유예 및 계정 간 비과세 이체 옵션.

<sup>1</sup>순보험료는 총 보험료 납부액에서 해당 보험료 사업비를 제한 금액입니다.

<sup>2</sup>월 공제 및 월별 인덱스 계정 수수료는 보험 비용, 월별 증권 수수료, 단위당 비용 및 추가 특약이나 기준 미달 등급에 대한 수수료를 포함하도록 증권에서 이용하게 됩니다.

<sup>3</sup>확약은 보험회사의 지급 능력을 기준으로 합니다.

# 해약환급금을 누적하는 방법

다른 이자율을 받기 위한 기회를 위해 순보험료를 둘 이상의 계정 옵션에 할당하는 해약환급금 누적 전략을 사용할 수 있습니다. 다음 계정 유형에서 선택합니다.

- S&P 500® 인덱스 계정.
- 글로벌 인덱스 계정.
- 기본 이자 계정.

FFIUL은 부분적으로 아래의 주요 주식 인덱스의 변화를 기준으로 증권에 추가될 수 있는 초과 인덱스 이자(최소 보장 이율 이상의 소득)를 통해 증권 가액을 증가시킬 기회를 제공합니다. 계정 옵션 간에 증권 가액을 양도할 수 있는 시기에 제한이 있지만 양도는 비과세이므로 세금의 잠식 효과로부터 소득이 보호됩니다.

다양한 계정 옵션 상담을 통해 귀하에게 적합한 전략을 찾아드리겠습니다.



## 인덱스 설명

<b>S&amp;P 500® 인덱스</b>	미국 경제의 주요 산업에서 500대 기업의 미국 주식을 추적.
<b>EURO STOXX 50® 인덱스</b>	주요 유럽 블루칩 기업의 50대 기업 주식으로 구성.
<b>HANG SENG 인덱스</b>	홍콩에서 주식 시장 실적의 가장 인정 받은 지표 중 하나.

S&P 500 인덱스는 S&P Dow Jones Indices LLC("SPDJ")의 상품이며 본사는 사용 라이선스를 받았습니다. Standard & Poor®, S&P® 및 S&P 500®은 Standard & Poor's Financial Services LLC("S&P")의 등록 상표입니다. Dow Jones®는 Dow Jones Trademark Holdings LLC("Dow Jones")의 등록 상표입니다. 이러한 상표는 SPDJI에 의해 사용 허가를 받았으며 회사가 특정 목적을 위해 2차 허가를 내주었습니다. 이 증권은 SPDJI, Dow Jones, S&P, 해당 자회사에 의해 후원, 배서, 판매 또는 판촉되지 않으며, 이러한 어느 당사자도 본 상품의 구입 권고를 하지 않으며 S&P 500 인덱스의 오류, 누락 또는 중단에 대해 책임을 지지 않습니다.

EURO STOXX 50®(인덱스 상표)은 스웨덴 취리히에 소재한 STOXX Limited("STOXX"), Deutsche Börse Group 또는 해당 라이선스 허가자의 지적 재산권(등록 상표 포함)이며 허가 후에 사용할 수 있습니다. 이 고정 인덱스 생명 보험 상품("라이선스 상품")은 STOXX, Deutsche Börse Group 또는 해당 라이선스 허가자, 연구 파트너 또는 데이터 제공자에 의해 어떠한 방식으로든 후원, 판촉, 배급 또는 지원되지 않거나 STOXX, Deutsche Börse Group 및 해당 라이선스 허가자, 연구 파트너 또는 데이터 제공자는 어떠한 보증도 제공하지 않으며 EURO STOXX 50® 또는 해당 데이터의 오류, 누락 또는 중단과 관련하여 일반적으로 또는 구체적으로 어떠한 책임(무지 또는 기타)도 배제합니다.

본 증서에 관련된恒生 인덱스에 대해서는 Transamerica Financial Foundation IUL 정책의 면책 조항 전문을 읽어 보십시오.

## 인덱스 계정 이해하기

### 세그먼트 정의

- 세그먼트는 순보험료 또는 보험증서 액면가의 이체액이 할당되는 계정 옵션의 구성 요소입니다.
- 최대 12가지 세그먼트가 존재하며 각 세그먼트는 매월 보험계약일에 시작합니다.
- 각 세그먼트는 12개월 동안 지속됩니다(세그먼트 기간).
- 계정 옵션의 가치는 세그먼트 가치와 해당 세그먼트의 모든 미지급 청약 금액의 총합입니다.
- 매월 보험계약일 외의 날짜에 수취한 순보험료는 다음 세그먼트에 할당할 때까지 S&P 500® 인덱스 계정과 글로벌 인덱스 계정에 대한 최소 인덱스 계정 이자로 적립됩니다. 기본 이자 계정에 할당된 순보험료는 항상 현재 기본 이자 계정 이자율로 적립됩니다.

### 인덱스 계정 세그먼트 계산

Transamerica는 각 인덱스 계정 세그먼트 기간 종료 시에 초과 인덱스 이자(최소 보장 이자 초과 수입)를 직전 세그먼트 기간에 적립할 것인지 여부를 결정합니다. 세그먼트 기간 종료 시에 적립되는 초과 인덱스 이자 금액은 세그먼트 기간 초 인덱스 계정의 가치, 세그먼트 기간 동안 보험증서 활동과 수수료, 세그먼트 기간을 통틀어 적립된 최소 이자, 상한 한도, 해당 인덱스의 변경 사항 등에 따라 결정됩니다.

세그먼트 종료일의  
인덱스 가치

-

세그먼트 시작일의  
인덱스 가치

÷

세그먼트 시작일의  
인덱스 가치

=

인덱스 변동율



# 인덱스 계정 옵션

## 글로벌 인덱스 계정

글로벌 인덱스 계정에서 초과 인덱스 이자는 부분적으로 S&P 500®, EURO STOXX 50® 및 Hang Seng 인덱스의 가중치가 적용된 평균 변화를 기준으로 하며 배당 소득은 제외됩니다.

가중치가 적용된 평균을 얻기 위해 다음 요소를 적용합니다.

**50%**  
S&P 500® 또는  
EURO STOXX 50®  
중 높은 변동율

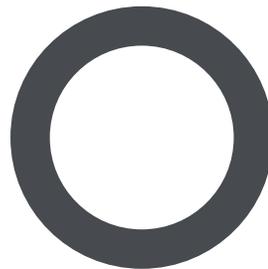


**30%**  
S&P 500® 또는  
EURO STOXX 50®  
중 낮은 변동율

**20%**  
항생 인덱스 변동율

## S&P 500® 인덱스 계정

S&P 500® 인덱스 계정은 부분적으로 S&P 500® 인덱스의 변화에 기초하여 초과 인덱스 이자가 제공될 수 있으며, 배당 소득은 제외됩니다.



**100%**  
S&P 500®  
변동율

글로벌 인덱스 계정 및 S&P 500® 인덱스 계정은 인덱스 변동율을 바탕으로 초과 이자를 적립할 수 있습니다. 인덱스 계정 옵션에 적용되는 이자는 주식 지수의 영향을 받을 수 있으나, 인덱스 유니버설 생명보험 증서는 주식 시장이나 주가 지수에 대한 투자가 아니며 어떠한 주식이나 투자에도 직접 참여하지 않음에 유의하십시오.

기본 이자 계정은 회사가 공언한 이자율로 적립됩니다.

글로벌 인덱스와 S&P 500® 인덱스 계정은 기본 이자 계정보다 높은 이자율을 각 계정의 상한까지 적립할 수 있습니다.

상한 한도는 인덱스 계정에 적립할 수 있는 인덱스 변동의 최대 비율입니다.

대여금이나 중도인출 등 계약자 거래에 따른 월 공제액과 인덱스 계정 월 수수료는 보험증서에 적립되는 초과 인덱스 이자액을 낮춥니다. 세그먼트 기간 중에 중도인출이나 대여금을 받았다면 해당 금액에 대해서는 초과 인덱스 이자가 적립되지 않습니다. 초과 인덱스 이자는 세그먼트 기간 종료 시에만 적립됩니다. 사망보험금이나 해약환급액을 포함하여 세그먼트 기간 중에 정하는 모든 보험증서 액면가는 해당 활동일에 적용한 최소 보장 이자율만 기준으로 합니다.

# 기초에서부터 가치 구축

## 보증 하한값의 기능

인덱스 변동은 양수 또는 음수가 될 수 있습니다. 그러나 FFIUL을 사용하면 최소 보증 이자율 또는 하한값보다 적은 이자가 적용되지 않으므로 안심할 수 있습니다.

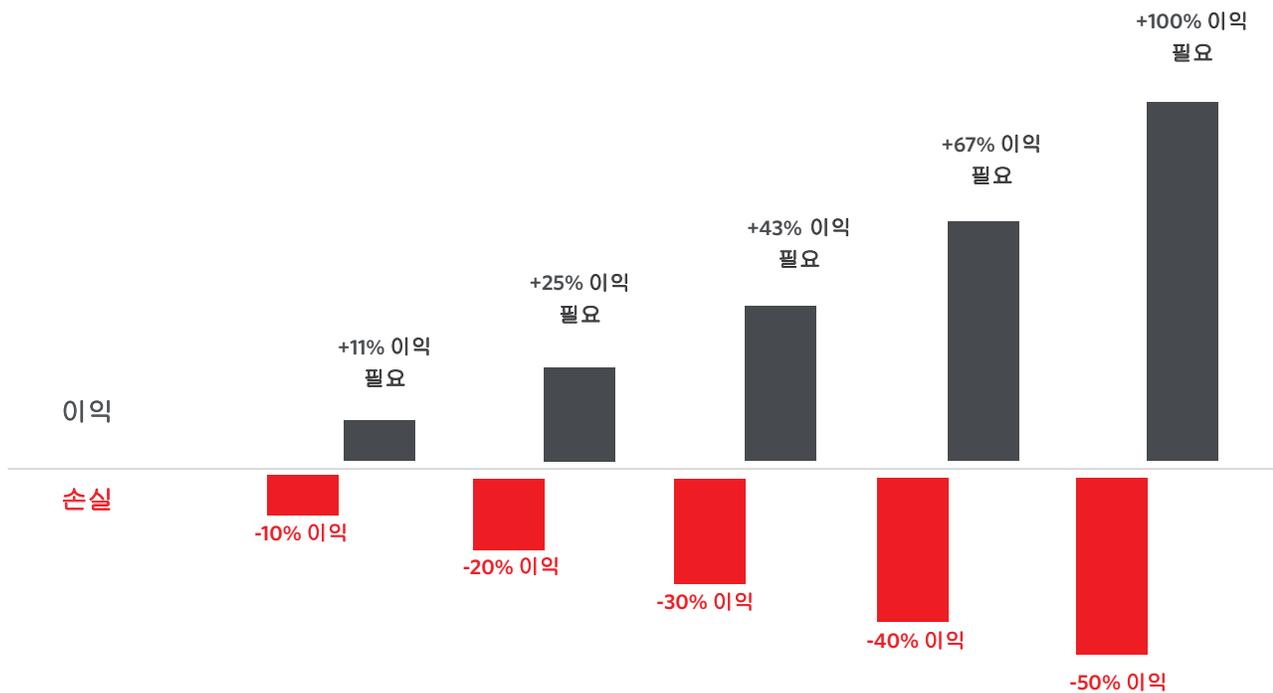
하한값은 해약환급금을 보호할 수 있으며 모든 3개 계정 옵션에 항상 이자가 적용되도록 해줍니다.

## 이익 증가만큼 중요한 손실 회피

손실의 영향과 회복에 걸리는 수준을 잘 보여주는 사례가 있습니다.

10% 손실의 경우 11% 증가해야 만회합니다.

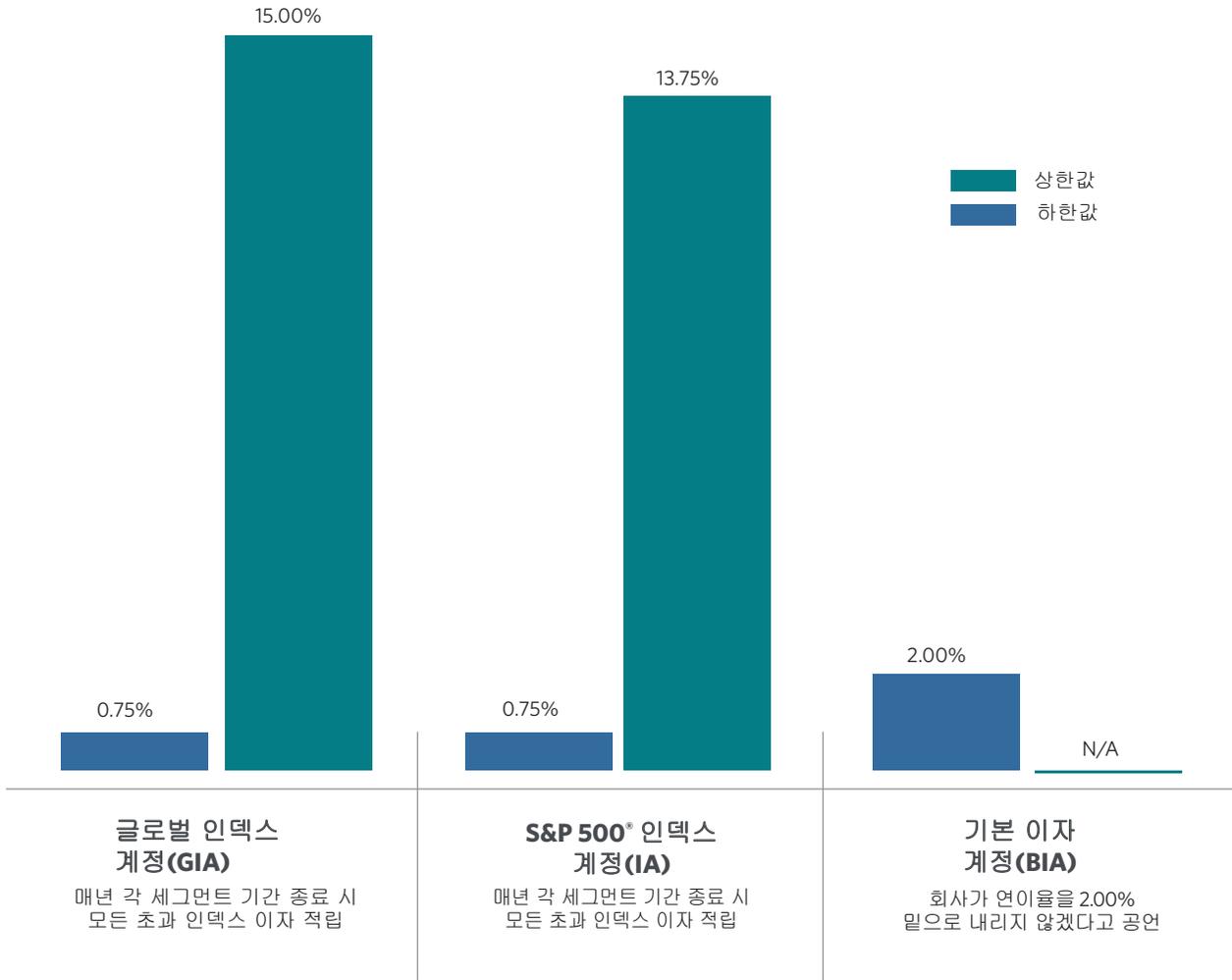
20% 손실의 경우 25% 증가해야 만회합니다.





## 계정 하한값 및 현재 한도

상한값은 Transamerica가 초과 인덱스 이자를 인덱스 계정에 얼마나 적용할지 결정하는 데 사용되는 최대 이율입니다. 모든 세그먼트의 한도는 각 세그먼트 기간 종료 시 오르거나 떨어질 수 있으나, 기본 이자 계정의 현재 이율보다 낮아지지 않습니다.



## 하한값

하한값은 보험 회사에서 보증하는 최소 이자율입니다. 계정에 하한값보다 낮은 이자율이 적용되지 않으므로 안심할 수 있습니다.

# 절세

## TRANSAMERICA FFIUL – 중요한 세금 이점을 제공

### 과세 유예 소득

과세 유예 기준으로 증권 누적 이자의 모든 해약환급금입니다. 즉 증권 가액 누적 기능이 더 높음을 의미합니다.

### 비과세 이체

증권 내의 계정 간에 양도는 비과세됩니다. 비과세 양도는 현재 세금의 효과로부터 소득을 보호합니다.

### 연방 소득 비과세 사망 보험금

연방 소득 과세 없이 수혜자에게 생명보험금이 전달됩니다.

## 보험증서 액면가 비과세 이용

### 비과세 인출 및 대출

증권 가액을 쉽게 이용할 수 있습니다. 증권 가액이 충분하지 않으면 원하는 목적으로 인출 또는 대출을 요청할 수 있습니다.

가능성 고려: 이 기금을 사용하여 은퇴 수입을 보충하거나, 자녀의 교육비를 충당하거나, 예기치 않은 비용에 사용할 수 있습니다.

### 이용 방법

보험 계약 철회 가능 기간이 지난 후 주어진 시간에 증권에 납부한 보험료 금액까지 융통성 있게 비과세 인출할 수 있는 융통성이 있습니다.

FFIUL의 증권 대출 이자율은 일반적으로 유사한 대출에 대해 은행에서 청구하는 이율보다 낮습니다. 증권 대출에 해당하는 금액에는 최소 보증 연간 이율 2%가 적용됩니다. 연간 이자율은 다음과 같이 적용됩니다.

	증권 연도 1-10년:	11년 이상 비용 기준	11년 이상 이익 기준
현재 이자율	2.75%	2.75%	2.00%
최대 보증 이자율	3.00%	3.00%	2.25%

대여금과 중도인출, 사망보험금 선지급 시 보험증서 액면가 및 사망보험금이 감소합니다. 증권이 MEC(Modified Endowment MEContract)가 되지 않는 경우, 1)인출은 증서 기준 금액을 초과하지 않는 한 비과세이며(일반적으로, 지급한 보험료보다 인출이 적음) 2)보험 증권 담보 대출은 증권이 효력을 유지하는 한 비과세입니다. 증권이 해약 또는 실효된 경우 증권 담보 대출 금액은 증권에서 분할된 것으로 간주되며 당시에 이런 대출과 기타 분할이 증권 기준 금액을 초과하는 경우 과세될 수 있습니다.

이 증권은 생명 보험 증권 최초이자 최고의 상품입니다. 증권의 주요 목적은 사망 보험금을 제공하는 것입니다. 본 보험증서는 단기 저축 수단이 아니며 단기 보험 필요성에 적합하지 않습니다. 특성상 장기간에 적합하도록 설계된 상품이며 상당한 기간 동안 효력을 유지할 수 있을 정도로 재무 능력이 있는 분만 구매해야 합니다.

# 유연성과 통제력

## 무중단 확정 보증

최소 월 계약 유지 보험료를 납부하면 증권은 효력을 유지합니다. 그러나 월 최소액만 납부하면 보험증서 액면가를 추가적으로 키울 기회를 포기해야 할 수도 있습니다.\*

### 계약 유지 기간:

- 0 - 45세 발행: 20년.
- 46 - 60세 발행: 65세까지.
- 61세 이상 발행: 5년.

## 융통성 있는 보험료 납부

FFIUL을 사용하면 융통성 있는 보험료 납부가 가능합니다. 즉, 금융 요구가 변하는 경우 귀하가 지불하는 보험료(한도 내)를 조정할 수 있습니다. 보험료는 증액, 감액, 생략, 중단될 수 있습니다.

물론, 현재 최소 월 계약 유지 보험료와 동일한 보험료를 정기적으로 납부하지 않을 경우 증권 실효의 위험이 증가합니다.



\*무중단 기간이 끝나거나 무중단 월 최소 보험료 누적액 요건을 충족하지 못할 경우에는 이자율을 변동하거나 추가 보험료를 납부하여야(두 방법 병행 가능) 보험증서 효력을 유지할 수 있습니다. 확약은 회사의 지급 능력을 기준으로 합니다.

현금을 중도에 인출하거나 대여금을 사용했거나, 액면가를 높이거나, 사망보험금 옵션을 변경하거나, 특약 금액을 추가하거나 증액한 경우, 추가 보험료를 납부해야 무중단 확정 효력을 유지할 수 있습니다. 만약 무중단 확정 요건을 충족하지 못하고 해약환급금이 월 공제액 및 인덱스 계정 월 수수료를 충족하기에 충분하지 못하면 유예기간이 시작되며, 충분한 납부가 이루어지지 않을 경우 유예기간 종료 후 보험증서 효력이 소멸합니다. 보험증서의 효력이 사라지면 불리한 세금 결과가 초래될 수 있습니다.

# 맞춤형 보장 범위 정의

옵션 특약은 개인별로 증권을 설계할 수 있는 다양한 옵션을 제공합니다.

## 소득 보호 옵션(IPO)

IPO를 사용하면 사망 보험금을 가족의 단기 및 장기 요구에 맞게 정의할 수 있습니다. 초기 일시불, 최대 25년 동안 보장되는 월소득 흐름, 최종 합계 또는 세 가지의 조합을 선택합니다.<sup>1</sup>

초기 일시불은 장례 비용에 사용할 수 있습니다. 월 지급은 월말 지급 또는 자녀 양육에 사용할 수 있으며 최종 일시불은 은퇴 후 배우자에게 도움이 될 수 있습니다.

## 만성 질병 특약<sup>2</sup>

만성 질병 특약은 사망하기 전 증권의 사망 보험금 부분을 촉진하는 데 사용할 수 있습니다. 면허를 가진 헬스 케어 전문가는 피보험자가 6개 활동 중 최소 2개를 수행할 수 없다는 것을 확인해야 합니다(호흡, 억제, 드레싱, 식사, 용변 및 전사) 또는 90일 연속 심각한 인지 손상으로 인해 건강과 안전에 대한 위협으로부터 상당한 보호 조치를 취해야 합니다.

## 중대 질병 특약<sup>2</sup>

중대 질병 특약은 사망하기 전 증권의 사망 보험금 부분을 촉진하는 데 사용할 수 있습니다. 외과의사는 피보험자가 특정 기본 상태에서부터 발생하는 심장마비, 뇌졸중, 암, 말기 신장병, ALS, 주요 장기 이식, 시각상실 또는 마비 같은 심각한 건강 상태를 겪었음을 증명해야 합니다.

## 대여금 초과 보호 특약(OPR)<sup>3</sup>

OPR은 대출 잔고로 인한 증권 만료를 방지할 수 있습니다. 이 특약에 가입하면 대출이 과세되는 것을 방지하는 한편 수혜자에게 소액의 사망 보험금을 제공할 수 있습니다.

## 보험가입보증 지급 특약

추가 인수 필요 없이 특정 간격으로 생명 보험 보장 범위를 늘릴 수 있습니다.

## 기본 피보험자 특약

피보험자에게 정기보험으로 추가적인 정액 정기보험 보장을 제공합니다.

## 자녀 지급 특약

생후 15일 ~ 18세 사이의 자녀에 대한 고정 이율 정기 보험 보장 범위를 제공합니다.

## 추가 피보험자 특약

최대 5명의 가족 구성원에 대해 정기 보험 보장 범위를 제공합니다.

## 사고사 보험금 특약

사망이 사고로 인한 신체 부상의 결과로 인한 경우 특약의 액면 금액을 지불합니다.

## 말기 질환 선지급 사망보험금 특약<sup>4</sup>

불치병 진단을 받은 경우 생존해 있는 동안 사망 일부에 대해 보상을 받을 수 있습니다.

## 월 공제액의 장애 납부 면제 특약<sup>5</sup>

증권의 월 공제 면제를 사용해서는 안 됩니다.

## 장애인 보험료 면제 특약<sup>6</sup>

장애를 입은 경우 증권의 보험료 지급 기간으로 증권에 표시된 특약 혜택을 적용하여 장애 기간 동안 월 보험료를 면제합니다.



특약과 혜택은 구체적인 제한 사항이 있으며 추가 비용이 발생할 수 있고 일부 관할 구역에서는 이용하지 못할 수 있습니다. 최대 기본 증권 액면가는 특정 특약을 추가하여 제한될 수 있습니다. 각 특약의 약관과 정확한 보장 내용에 대한 자세한 내용은 보험 전문가에게 문의하십시오.

<sup>1</sup>IPO 지불금 부분은 수혜자에 대한 과세 소득으로 보고될 수 있습니다.

<sup>2</sup>현재 BIR을 포함한 총 액면가는 만성 질병 및/또는 중대 질병 특약이 증권에 포함될 때 3백만 달러를 초과할 수 없습니다. 증가는 액면가가 이 한도를 초과하므로 허용되지 않습니다.

<sup>3</sup>OPR 행사 선택은 취소할 수 없습니다. 특약 혜택을 일단 행사하면 본 보험증서에 첨부된 다른 모든 특약은 종결되며 추가적인 보험증서 활동이 일체 허용되지 않습니다. 대여금 또한 허용되지 않으나 대여금 이자는 계속 발생합니다. 일단 OPR을 행사하면 피보험자의 나이를 기준으로 보험증서 액면가의 비율대로 책정한 수수료를 일회 부과합니다.

<sup>4</sup>말기 질환 선지급 사망보험금 자격의 결정은 의사의 진단에 따라 사고나 질병이 초래한 조건으로 인해 수명이 의사 진단일로부터 12개월 이하로 줄어든 경우로 정합니다. 본 보험증서의 보험금과 액수는 이 특약에서 선지급 받은 금액에 비례하여 감소합니다. 이 특약에 따라 지급한 보험금은 일반적으로 연방소득세 비과세이나 일부 사업 관련 방침에서는 과세 대상이 될 수 있습니다.

<sup>5</sup>월 공제액을 납부 면제 받으면서 추가금을 납부하여 보험증서 효력을 유지하는 방법도 가능합니다. 예를 들어, 미환수 대여금에 대여금 이자가 발생하려면 추가로 납부해야 할 수 있습니다. 인덱스 계정 월 수수료는 월 공제의 일부가 아니며 이 특약에서 담보되지 않습니다.

<sup>6</sup>보험료 납입 면제 혜택을 받으면서 추가금을 납부하여 보험증서 효력을 유지하는 방법도 가능합니다. 예를 들어, 월 공제액을 증액하거나 보험증서 액면가를 감액하려면 추가로 납부해야 할 수 있습니다.



# 모든 특성을 갖춘 통합 증권

## TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION IUL® 개요



\*최소액, 최고액 적용 대상.

\*\*대여금과 중도인출, 사망보험금 선지급 시 보험증서 액면가 및 사망보험금이 감소합니다. 대여금은 이자 수수료 부과 대상입니다. 대여금 미회수 상태로 보험증서가 소멸할 경우 불리한 세금 결과가 초래될 수 있으므로 조세 전문가와 구체적인 상황을 상담하십시오.

\*\*\*보험 중도 해약 시 해약 수수료가 적용됩니다. 해약 수수료는 최초 액면가에서 1,000달러마다, 그리고 액면가가 상승할 때마다 부과되는 금액입니다. 해약 수수료는 가입 후 15년간, 그리고 액면가 상승일로부터 15년간 적용됩니다. 수수료 책정 근거는 보험증서 액면가와 발행 당시 피보험자의 나이, 성별, 요율 등입니다. 수수료 금액이 상당할 수 있으므로 계약을 해지하지 전에 신중하게 고려해야 합니다.

## TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION IUL® 세부 정보

발행 나이	마지막 생일에 0-85세								
인수 분류	<table border="0"> <tr> <td>우량체 엘리트 - 비흡연</td> <td>우량체 흡연</td> </tr> <tr> <td>우량체 플러스 - 비흡연</td> <td>흡연</td> </tr> <tr> <td>우량체 - 비흡연</td> <td>청소년</td> </tr> <tr> <td>비흡연</td> <td></td> </tr> </table>	우량체 엘리트 - 비흡연	우량체 흡연	우량체 플러스 - 비흡연	흡연	우량체 - 비흡연	청소년	비흡연	
우량체 엘리트 - 비흡연	우량체 흡연								
우량체 플러스 - 비흡연	흡연								
우량체 - 비흡연	청소년								
비흡연									
액면가 금액대	<p>범위 1: \$25,000 - \$99,999</p> <p>범위 2: \$100,000 - \$249,999</p> <p>범위 3: \$250,000 - \$499,999</p> <p>범위 4: \$500,000 이상</p>								
사망보험금 옵션	<p>레벨 - 액면가</p> <p>증가 - 액면가 + 증권 가액</p> <p>등급 - 70세까지 증가 옵션과 동일, 71세-95세까지 레벨 옵션에 등급 지정</p> <p>이러한 금액은 IRS 지침 충족을 위해 증가될 수 있습니다.</p>								
보험증서 액면가	<p>최소한의 확정 보험증서 액면가는 없습니다. 월 공제액, 인덱스 계정 월 수수료, 해약 수수료, 미환수 대여금액, 대여금 발생 이자 등을 납부할 만큼 보험증서 액면가가 충분하지 못하면 본 보험증서의 효력이 사라질 수 있습니다. 보험증서 액면가를 구성하는 것은 기본 이자 계정, S&amp;P 500® 인덱스 계정, 글로벌 인덱스 계정, 보험증서 대여 준비금 등입니다.</p>								
해약환급금	<p>보험증서 해약 시 해약환급금은 보험증서 액면가에서 해약 수수료 및 대여금 잔액을 제한 것과 같습니다.</p>								
해약 수수료	<p>수수료: 최초 액면가의 \$1,000마다 및 액면가 상승 시마다</p> <p>수수료 기간: 해약 수수료는 가입 후 15년간, 그리고 액면가 상승일로부터 15년간 적용됩니다.</p> <p>수수료 기준: 액면가, 피보험자의 발행 당시 나이, 성별, 위험 등급</p> <p>수수료 금액이 상당할 수 있으므로 계약을 해지하지 전에 신중하게 고려해야 합니다. 해약 수수료로 인해 보험증서의 해약환급금이 0달러가 될 수도 있습니다. 결과적으로 본 보험증서는 단기 저축이나 단기 보험 필요성을 위한 것이 아닙니다. 해약 시 인덱스 계정 세그먼트에 남은 연수에 대해 초과 인덱스 이자를 적립하지 않습니다.</p>								
보험료 사업비(보험료 납부 시)	<p>현재: 매년 4%</p> <p>보증: 매년 6%</p>								

<p><b>월 공제액*</b></p>	<p>월 공제액은 보험 비용, 월 증권 수수료, 단위당 수수료, 특약 비용 및 표준 클래스 등급에 대한 수수료를 포함합니다. 월 공제액은 기본 이자 계정, S&amp;P 500® 인덱스 계정, 글로벌 인덱스 계정에서 해당 계정의 가치에 대한 비율대로 매월 보험계약일에 수취합니다. 각 계정 내에서 월 공제는 각 계정 내의 세그먼트에 따라 비례하여 계산됩니다.</p>
<p><b>보험 수수료 비용*</b></p>	<p>보험 수수료 비용은 피보험자의 연령, 인수 분류, 성별 및 증권 액면가와 기간에 따라 달라집니다.</p>
<p><b>월 증서발행 수수료*</b></p>	<p>현재: \$10 한도 확정: \$12</p>
<p><b>단위당 수수료</b></p>	<p>기본 보험증서의 액면가 1,000달러당 및 추가 피보험자 특약(AIR)에 대한 수수료. 피보험자의 성별, 흡연 유무, 나이, 액면가 구분대에 따라 다릅니다. 기준: 현재 기준으로 수수료는 발행 후 10년, 액면가 증가일로부터 10년 동안 적용되며 10년의 기간 동안 감소합니다. 보증 기준으로 수수료는 그 수준을 유지하고 모든 년도에 적용됩니다. AIR: 이 수수료는 모든 추가 피보험자 특약(AIR)에 대해 특약 발행일로부터 10년간, 그리고 특약 액면가 상승일로부터 10년간 적용됩니다.</p>
<p><b>인덱스 계정 월 수수료</b></p>	<p>인덱스 계정 가치의 0.06%(매년 0.72%) 120세까지 월 증권일에 시작하여 계정 가치에 따라 비례 계산된 다음 각 계정 내에서 세그먼트에 따라 비례 계산됩니다.</p>
<p><b>중도인출</b></p>	<p>최소: \$500 최대: 해약환급금 - \$500 수수료: 인출 수수료 \$25 세그먼트 기간 종료 이전에 인덱스 계정 세그먼트에서 중도인출로 가져간 금액에 대해서는 세그먼트 기간에 대한 초과 인덱스 이자가 적용되지 않습니다.</p>
<p><b>대여금</b></p>	<p>최소: \$500 최대: 보험증서 액면가 - 대여금 잔액 - 다음 계약일 전까지 대여금 발생 이자 - 해약 수수료와 월 공제액 두 가지 중 큰 금액 가용성: 보험 계약 철회 가능 기간 종료 후 세그먼트 기간 종료 이전에 인덱스 계정 세그먼트에서 중도인출로 가져간 금액에 대해서는 세그먼트 기간에 대한 초과 인덱스 이자가 적용되지 않습니다.</p>

\* 본사는 보험료율의 현재 수수료와 원가를 변경할 권한이 있습니다. 한도 확정 수수료나 요율 이상으로는 부과하지 않습니다. 수수료나 요율의 모든 변경은 미래 비용 인자를 고려한 본사의 예측을 기준으로 합니다. 해당되는 비용 인자로는 사망률, 이자율, 유지율, 사업비, 보험 갱신 원가, 연방세 및 주세 등을 포함하되 이에 국한되지 않습니다. 모든 증가된 증권 수수료, 부분 인출 또는 대출, 계획 보험료를 납부하지 못하거나 예상 인덱스 성과보다 악화되는 경우 (a) 받을 수 있는 미래 인출 또는 대출 금액이 감소되고 (b) 많은 경우에 증권 실효 위험이 증가하고 사망 보험금 수익금이 감소하며 월 공제 금액이 증가할 수 있습니다.



TRANSAMERICA®

## Transamerica여야 하는 이유는?

예상치 못한 일이 언제 발생할지 모르지만 귀하가 그에 대비할 수 있게 도와드릴 수 있습니다. 사실, 이것이 당사의 전문 분야입니다. 당사는 귀하와 귀하의 가족에게 인생의 모든 단계에서 재정적 여유를 드리기를 위해 노력하고 있습니다.

FFIUL에 대해 질문이 있는 경우 Transamerica 보험 전문가에게 문의하십시오.

귀하의 밝은 재정적 미래를 위한 솔루션을 저희가 함께 만들어 드리겠습니다.

 **참조:** [Transamerica.com](https://www.transamerica.com)

이 브로셔는 보험증서를 전부 설명할 의도로 제작한 것이 아닙니다. 전체 약관 설명은 증권, Statement of Understanding 및 개인 맞춤형 가설 설명을 참조하십시오..

청약 철회 권리(보험 계약 철회 가능): 보험증서를 수령한 날짜부터 10일 이내에 어떠한 사유로든 보험 내용에 완전히 만족하지 못한 경우 청약을 취소하고 환불받을 수 있습니다. 일부 20일인 주도 있습니다.

연차 보고서: 초과 인덱스 이자는 인덱스 계정 세그먼트 기간이 끝날 때만 적용됩니다. 첫 번째 연차 보고서를 수령하면 증권 가액이 낮게 나타날 수 있습니다. 이것은 보험계약일 당일이나 이전에 순보험료만 수취하여 최초 인덱스 계정 세그먼트에 할당하고 초과 인덱스 이자를 수령했기 때문입니다. 다른 모든 인덱스 계정 세그먼트는 연차 보고서를 처음 받아볼 때 최초 보험계약 연말에 최소 확정 이자율 0.75%만 적립됩니다. 첫해 2회차부터 12회차까지 인덱스 계정 세그먼트에서 벌어들인 초과 인덱스 이자는 보험 계약 2년차에 적립되어 두 번째 이후 연차 보고서에 반영됩니다.

가입 2년 이내에 자살한 경우 사망 보험금은 납부한 보험료의 환불로 제한됩니다.

Transamerica Premier 및 담당자는 투자 제안, 세금 또는 법적 조언을 제공하지 않습니다. 명시된 자료와 개념은 정보 제공용으로만 제공되며 투자 제안, 세금 또는 법적 조언으로 해석할 수 없습니다. 필요한 세금 또는 법적 조언은 특정 상황을 기초로해야 하며 독립적인 전문 자문가로부터 구해야 합니다.

생명 보험 상품 발행처: Transamerica Premier Life Insurance Company, Cedar Rapids, IA. 본 증권은 일부 관할 구역에서 사용하지 못할 수 있습니다. 증서용지 #CC16IUL09 또는 #IUL09. 용지 번호는 사법권에 따라 다를 수 있습니다.

본 자료는 일반 배포를 위해 준비되었습니다. 정보 제공 목적으로만 제공되며 투자 제안으로 해석해서는 안 됩니다. 특정 투자 요구에 관한 조언이 필요한 경우 금융 전문가에게 문의하십시오. 뉴욕에서는 판매하지 않습니다.

