

TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION IUL®

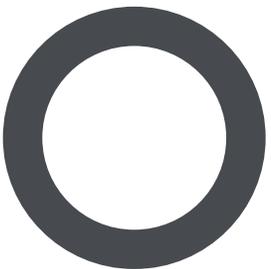
인덱스 계좌 개요

인덱스 유니버설 보험은 비과세 사망보험금 보호와 부분적으로 단일 인덱스 또는 다중 인덱스 변동에 따라 받을 수 있는 초과 인덱스 이자(최소 보장 이자를 초과하는 이자)가 결합된 종신 생명보험입니다. Transamerica Financial Foundation IUL® 및 TFLIC Financial Foundation IUL®에서 보험 계약자는 글로벌 인덱스 계좌, S&P 500® 인덱스 계좌, 기본 이자 계좌에 또는 이 세 가지 계좌를 조합하여 순 보험료를 유연하게 할당할 수 있습니다.

S&P 500® 인덱스 계좌

이자 지급 방식

회사에서 S&P 500® 인덱스의 변동 기준 공식을 사용하여 이 인덱스 계좌에 초과 인덱스 이자(있는 경우)를 지급하며, 배당액은 제외됩니다. 그 후 인덱스 변동률과 상한액을 비교합니다.



100%
S&P 500® 변동률

글로벌 인덱스 계좌

이자 지급 방식

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.

50%
S&P 500® 또는
EURO STOXX 50®,
퍼센티지 변동 대비
(둘 중 높은 쪽)



30%
S&P 500® 또는
EURO STOXX 50®
의 변동률 중 낮은 것

20%
항생지수 변동률

S&P 500® 지수

가장 잘 알려진 시장 벤치마크 중 하나로서, 미국 경제의 주요 산업 부문에서 500개의 대형주를 추적합니다.

EURO STOXX 50® 지수

주요 유럽 우량 기업들의 50개 대형주로 구성.

항생지수

1960년대부터 시작된 오랜 역사를 갖고 있으며 홍콩에서 가장 잘 알려진 주식 시장 실적 지표 중 하나입니다.

인덱스 유니버설보험은 유가증권이 아니며, 주식 시장 또는 주가에 대한 투자 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.

인덱스 계좌 개요는 보험 방식, 특징 및 수수료 관련 세부정보가 포함된 IUL 소비자 안내 책자와 함께 제공되어야 합니다. 안내 책자를 주의 깊게 읽으시기 바랍니다. 계좌에 이자가 지급될 수 있더라도, 월간 공제액 및 월별 인덱스 계좌 수수료(해당하는 경우)가 액면가에 영향을 줍니다.

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

S&P 500® 인덱스 계좌

S&P 500® 인덱스 계좌 옵션은 최소 보장 이자율 또는 "하한 기준"보다 낮게 지급되지 않으며, 최대 현재 금리 상한까지 초과 인덱스 이자가 지급될 수 있습니다.

0.75% 보증 최저 이자율

12% 현재 금리 상한

과거 인덱스 소급 검토 기간

여기에 표시된 소급 검토 기간은 설명 목적으로만 제공되었습니다. IUL 보험은 표시된 모든 기간 동안 제공되지 않았습니다. 상한액은 회사 재량에 따라 변경될 수 있으며, 기간별로 다를 수 있습니다. 상한액을 낮거나 높게 잡을 경우 가정 결과가 달라집니다. 또한 여러 날짜에 측정된 인덱스 변동에 따라 가정 결과가 달라집니다. "평균 인덱스 변동"은 표시된 기간 중 당해 연도의 12월 31일에 종료되는 1년 과거 인덱스 변동(배당액 제외)의 기하 평균을 나타냅니다. "상한 및 하한 사용 평균 지수 변동"은 동일 기간에 대해 해당 보험의 현재 상한 및 하한을 지수 변동에 적용하여 발생하는 평균을 나타냅니다.

반추 기간	25년 1996-2021	20년 2001-2021	15년 2006-2021	10년 2011-2021	5년 2016-2021	1년 2020-2021
평균 지수 변동	7.73%	7.38%	8.42%	14.08%	16.12%	26.89%
상한 및 하한을 사용한 평균 인덱스 변동	7.91%	8.05%	8.22%	9.41%	9.65%	12.00%

20년 반추 개요

회계 연도	S&P 500® 인덱스 변동	S&P 500® 인덱스 변동 (하한 및 현재 12% 상한 적용)
2002	-23.37%	0.75%
2003	26.38%	12.00%
2004	8.99%	8.99%
2005	4.69%	4.69%
2006	11.65%	11.65%
2007	3.65%	3.65%
2008	-38.49%	0.75%
2009	23.45%	12.00%
2010	12.78%	12.78%
2011	1.54%	1.54%
2012	11.68%	11.68%
2013	29.60%	12.00%
2014	11.39%	11.39%
2015	-0.73%	0.75%
2016	10.46%	10.46%
2017	19.40%	12.00%
2018	-7.01%	0.75%
2019	28.88%	12.00%
2020	16.26%	12.00%
2021	26.89%	12.00%
20년 평균	7.38%	8.05%

글로벌 인덱스 계좌

글로벌 인덱스 계좌 옵션은 최저 보증 이율 또는 "하한 기준" 이하로 지급되지 않으며, 최대 현재 금리 상한까지 초과 인덱스 이자가 지급될 수 있습니다.

0.75% 보증 최저 이자율

13% 현재 금리 상한

과거 인덱스 소급 검토 기간

여기에 표시된 소급 검토 기간은 설명 목적으로만 제공되었습니다. IUL 보험은 표시된 모든 기간 동안 제공되지 않았습니다. 상한액은 회사 재량에 따라 변경될 수 있으며, 기간별로 다를 수 있습니다. 상한액을 낮거나 높게 잡을 경우 가정 결과가 달라집니다. 또한 여러 날짜에 측정된 인덱스 변동에 따라 가정 결과가 달라집니다. "평균 인덱스 가중 변동"은 표시된 기간 중 당해 연도의 12월 31일에 종료되는 1년 과거 인덱스 변동(배당액 제외)의 기하 평균을 나타냅니다. "상한 및 하한 사용 평균 가중 지수 변동"은 동일 기간에 대해 해당 보험의 현재 상한 및 하한을 지수 변동에 적용하여 발생하는 평균을 나타냅니다.

반추 기간	25년 1996-2021	20년 2001-2021	15년 2006-2021	10년 2011-2021	5년 2016-2021	1년 2020-2021
평균 가중 지수 변동	6.32%	5.14%	4.77%	9.59%	10.23%	16.85%
상한 및 하한을 적용한 평균 가중 인덱스 변동	8.10%	8.15%	7.68%	8.54%	8.97%	13.00%

20년 반추 개요

회계 연도	S&P 500® 인덱스 변동	EURO STOXX 50® 인덱스 변동	항생지수 변동	가중 인덱스 변동	하한 및 현재 13% 상한 적용 가중 인덱스 변동
2002	-23.37%	-32.84%	-17.49%	-25.03%	0.75%
2003	26.38%	10.92%	36.69%	23.80%	13.00%
2004	8.99%	6.16%	11.22%	8.59%	8.59%
2005	4.69%	21.69%	4.97%	13.25%	13.00%
2006	11.65%	15.88%	36.59%	18.75%	13.00%
2007	3.65%	3.61%	35.01%	9.91%	9.91%
2008	-38.49%	-41.55%	-45.42%	-40.79%	0.75%
2009	23.45%	18.98%	45.07%	26.43%	13.00%
2010	12.78%	-5.91%	7.39%	6.10%	6.10%
2011	1.54%	-15.83%	-19.45%	-7.87%	0.75%
2012	11.68%	13.45%	23.49%	14.92%	13.00%
2013	29.60%	12.86%	0.12%	18.68%	13.00%
2014	11.39%	2.60%	1.63%	6.80%	6.80%
2015	-0.73%	0.81%	-10.09%	-1.83%	0.75%
2016	10.46%	4.75%	3.86%	7.43%	7.43%
2017	19.40%	5.28%	37.76%	18.84%	13.00%
2018	-7.01%	-14.24%	-17.65%	-11.31%	0.75%
2019	28.88%	26.07%	13.58%	24.98%	13.00%
2020	16.26%	-5.54%	-3.75%	5.72%	5.72%
2021	26.89%	21.53%	-15.28%	16.85%	13.00%
20년 평균	7.38%	0.72%	3.66%	5.14%	8.15%



이 인덱스 계좌 옵션에 대한 개요는 Transamerica Life Insurance Company, Cedar Rapids, IA에서 발급한 Transamerica Financial Foundation IUL®, 증권 양식 ICC16 IUL09 또는 IUL09에서 확인할 수 있습니다. TFLIC Financial Foundation IUL, 증권 양식 IUL09 NY는 Transamerica Financial Life Insurance Company, Harrison, NY에서 발급합니다. Transamerica Financial Life Insurance Company는 뉴욕에서 사업 운영 허가를 취득했습니다. Transamerica Life Insurance Company는 다른 모든 주에서 사업 운영 허가를 취득했습니다. 본 상품과 관련된 요금 및 수수료 등의 자세한 내용은 소비자 안내 책자를 참조하시기 바랍니다.

본 보험과 연관된 모든 보장은 발급한 보험 회사의 청구 보험금 지불 능력을 기준으로 합니다.

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 이 등록 상표를 사용할 라이선스를 보유하고 있으며, 회사가 특정 용도로 사용할 수 있도록 재 라이선스를 제공했습니다. 본 보험 증서는 SPDJI, Dow Jones, S&P 및 각 회사의 계열사로부터 스폰서 제공, 인증, 판매 또는 홍보 지원을 받지 않았으며, 그러한 당사자는 제품에 대한 투자의 적격성과 관련해 어떠한 의견도 표명하지 않으며, S&P 500 Index의 오류, 누락 또는 중단에 대한 어떠한 책임도 지지 않습니다.

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

본 보험과 관련하여 항상 지수를 다루는 보험의 면책 조항을 자세히 읽어보시기 바랍니다.

증권 양식 ICC16 IUL09, IUL09 또는 IUL 09 NY
증권 양식 번호는 주별로 다를 수 있습니다.

115303KOR6
© 2022 Transamerica Corporation. All Rights Reserved.