



IUL(Indexed Universal Life Insurance) 쉽게 이해하기



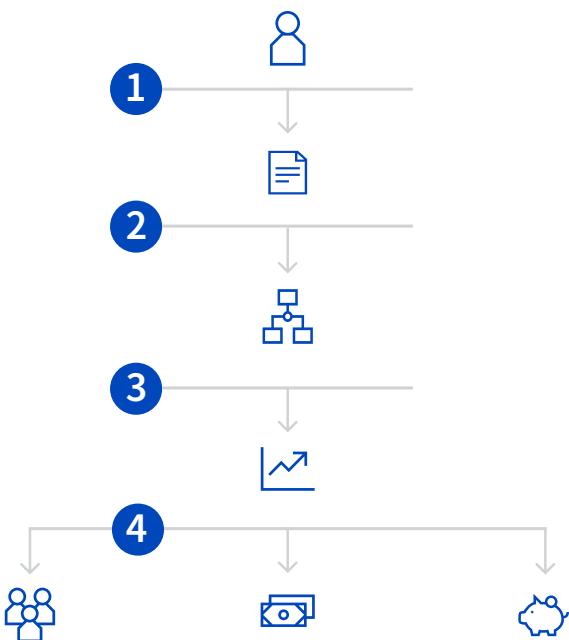
IUL이란?

생명보험이 불의의 사고로부터 가족을 지키는 기본적인 역할을 한다면, Nationwide의 IUL(Indexed Universal Life) 상품은 그 이상의 가치를 제공합니다. IUL은 S&P 500® 등의 지수를 통해 시장 실적에 연동된 적립이율을 제공하며, 변화하는 고객의 요구 사항에 유연하게 대응하는 다양한 보험료 납입 옵션과 특약을 제공합니다.

IUL은 이러한 지수 연동 구조 및 유연성을 통해 사랑하는 이들에게 사망 보험금을 지원할 뿐만 아니라 상속 플랜, 보완형 은퇴 자금 및 장기 요양(LTC) 솔루션 마련 시에도 도움이 됩니다.

IUL 운용 방식:

1. 보험 계약자가 보험료를 납부합니다.
2. 보험료의 일부는 보험 운용 비용 및 수수료로 사용됩니다.¹
3. 잔여 금액은 다양한 지수 연동 금리 전략과 고정 금리 전략에 분산 투자될 수 있습니다.
4. 전략에 할당된 자금은 세금 이연 방식으로 보험의 현금 가치를 구축할 수 있습니다. **IUL 보험금 주요 활용처:**
 - 소중한 가족을 보호할 수 있는 사망 보험금 보장
 - 필요 시 활용 가능한 세금 우대 현금 확보
 - LTC 비용 보장(추가 비용으로 LTC Rider II 선택 시)



¹ 보험료 납입이 중단된 경우에도 보험 운용 비용 및 수수료는 정상적으로 공제됩니다. 내년도 예상 보험 수수료(최소 필수 고정 금리 전략 할당액, 또는 MRFISA)는 고정 금리 전략에서 차감되도록 자동 조정됩니다. 월별 보험 수수료는 연중 고정 금리 전략 내 MRFISA 금액에서 공제됩니다. MRFISA 금액은 보험 증권 및 연간 내역서에 명시되어 있습니다. MRFISA 금액을 초과하는 현금 가치 및 보험료만 잠재적인 수익 성장을 위해 지수 연동 금리 전략 할당됩니다.

나와 가족의 안전을 위한 IUL의 보호 혜택

IUL은 사망 보험금을 통해 소중한 가족을 보호할 수 있는 수단입니다. 가입자가 사망할 경우, 남은 가족의 주택담보대출 상환, 부채 축소, 생활 수준 유지에 필요한 경제적 지원을 제공합니다. 또한 보완형 은퇴 자금, 학자금 저축, 결혼 자금 및 LTC Rider II를 통한 장기 요양비 마련 등 다양한 생활 자금 목적으로도 활용할 수 있습니다.

납입하신 보험료는 보장 유지 및 사망 보험금 제공에 사용됩니다. 이러한 자금 중 일부는 지수 연동 금리 전략 할당되어, 세금 혜택과 함께 자산 성장의 기회를 확보할 수 있습니다. 보험 계약자는 현금 가치 활용 방식을 직접 선택할 수 있으며, 보험 대출 및/또는 인출을 통해 이러한 현금 가치를 이용할 수 있습니다.

UL이 제공하는 혜택

IUL이 제공하는 4가지 핵심 혜택: 사랑하는 가족을 위한 비과세 사망 보험금, 현금 가치 성장을 위한 세금 이연 적립, 세금 우대 대출 또는 인출을 통한 소득세 비과세 현금 이용, 장기 요양(LTC) 옵션.



상속 또는 자산 승계 플랜



보완형 은퇴 플랜



추가 세금 우대 저축



장기 요양 및 생활 보장 솔루션



IUL을 통해 누릴 수 있는 혜택을 알아보세요.
지금 바로 시작하세요.

재정 전문가와의 상담을 예약하여 자세히 알아보세요.



이 자료는 금융 상품의 매수 또는 매도, 투자 전략의 채택을 권고하지 않습니다. 투자자는 자신의 구체적인 상황을 재정 전문가 논의해야 합니다.

이 보험은 유연한 보험료 납입이 가능하지만, 보험을 유지하고 본인 및 수익자의 필요를 충족하려면 자금을 충분히 납입하는 것이 중요합니다.

IUL 상품은 주식 시장 투자 상품이 아니며, 주식 또는 지분 투자에 직접 참여하지 않고 배당금이나 자본이익 또한 발생하지 않습니다. 과거 지수 실적은 미래의 적립이율을 보장하지 않습니다. 또한, 이자 적립률 변동으로 인해 추가 보험료 납입이 필요할 수 있다는 점에 유의하시기 바랍니다.

특히 결혼, 출산 또는 승진 등 개인의 상황 변동에 대비해 장기적인 생명 보험 목적에 부합하는 상품을 선택하십시오. 보험의 비용을 충분히 고려하고, 생명 보험의 수수료와 비용은 성별, 건강 상태, 연령 및 흡연 여부에 따라 다르다는 점을 이해하십시오. 개인의 필요에 따라 보험을 조정할 수 있는 특약에는 일반적으로 별도의 비용이 부과됩니다.

보험 상품의 모든 보장 및 혜택은 발행 보험사의 청구 지급 능력에 의해 보장됩니다. 이러한 보장은 보험을 판매하는 증권사/딜러 및/또는 보험 대리점 또는 그 계열사의 보장을 받지 않으며, 이를 중 누구도 발행 보험사의 청구 지급 능력을 보장하거나 대표하지 않습니다.

“S&P 500®”은 S&P Dow Jones Indices LLC 또는 그 계열사(“SPDJI”)의 상품이며 Nationwide에서 사용하기 위해 라이선스를 받았습니다. S&P®, S&P 500®, US 500, The 500, iBoxx®, iTraxx®, CDX®는 S&P Global Inc. 또는 그 계열사(“S&P”)의 상표이며, Dow Jones®는 Dow Jones Trademark Holdings LLC(“Dow Jones”)의 등록 상표입니다. Nationwide Indexed Universal Life 상품은 SPDJI, Dow Jones, S&P 또는 그 계열사가 후원, 보증, 판매 또는 홍보하지 않으며, 이를 기관은 해당 상품 투자에 대한 적합성과 관련하여 어떠한 의견도 제시하지 하지 않으며, S&P 500® 지수의 오류, 누락 또는 중단에 대해 어떠한 책임도 지지 않습니다.

보험/계약은 영어로만 제공됩니다. 본 보험/계약은 적용 및 해석을 위한 공식 문서입니다. 이 광고는 설명 또는 정보 제공 목적으로만 사용됩니다. 가능한 언어적 차이로 인해 광고에 포함된 진술이 반드시 영어로 작성된 보험/계약의 내용을 반영하지는 않습니다. 이 광고의 어떠한 내용도 보험/계약을 수정 또는 변경하는 것으로 해석되지 않습니다.

The policy/contract is available only in English. The policy/contract is the official version for purposes of application and interpretation. This advertisement is for explanatory or information purposes only. Statements contained in the advertisement do not necessarily, as a result of possible linguistic differences, reflect the contents of the policy/contract written in English. Nothing in this advertisement shall be construed to modify or change the policy/contract.

상품은 오하이오주 클럽버스에 소재한 Nationwide Life Insurance Company 또는 Nationwide Life and Annuity Insurance Company에서 발행합니다.

Nationwide 및 그 대리인은 법률 또는 세무 자문을 제공하지 않습니다. 구체적인 질문이 있는 경우, 변호사 또는 세무 전문가와 상담해야 합니다.

Nationwide, Nationwide N and Eagle, Nationwide IUL Rewards Program은 Nationwide Mutual Insurance Company의 서비스 상표입니다. 이 문서에 포함된 타사 상표는 해당 권리자의 소유입니다.

© 2025 Nationwide

FLM-1699AO-K (10/25)