

Life



Strategic Accumulator[®] IUL 3

지수형 유니버설 생명보험
소비자 브로슈어

Midland National[®] 생명보험 회사

A photograph of three people outdoors. A younger woman on the left is holding a smartphone up to take a selfie. An older woman with glasses stands next to her, smiling. A young child is visible in the bottom right corner, also smiling. The background is a soft-focus outdoor setting.

미래의 재무 상황을
통제하십시오.

**지수형 유니버설
생명보험**은 대부분의 사람들이 기대할
수 있는 것보다 더 많은 것을 제공합니다.

다음과 같이 도움을 줄 수 있습니다.

- 필요시 가족에게 재정적 도움 제공
- 은퇴 소득을 보충하며 일반적으로 면세됨
- 은퇴 시 소득세를 줄일 수 있음
- 질병을 앓고 있는 동안 의료비 지불
- 신용 카드 및 학자금 대출과 같은 채무 상환
- 모기지 상환 또는 전액 상환
- 대학 수업료 지불

생명보험을 **최대한** 활용하는 데 도움이 될 수
있습니다.

지수형 유니버설 생명보험은 가장 필요할 때 보호 및 성장을 제공할 수 있습니다.

생명보험에서 제공하는 전통적인 사망 보험금 보호와 더불어 주식시장 지수의 성과와 관련된 현금 가치 성장 잠재력과 최소 금리 보장을 결합합니다.



사망 보험금 기능으로 사랑하는 사람의 재정적 미래를 보호하십시오.

지수형 유니버설 생명보험은 피보험자가 사망할 경우 지정된 수익자에게 보험금을 지급합니다. 사망 보험금 대금은 소득원을 대체하고, 모기지 상환에 도움이 되고, 학자금 대출을 최소화하고, 사업을 이전하는 데 사용할 수 있습니다. 더 좋은 점은 **일반적으로 소득세 없이** 수익자에게 돈을 전달할 수 있다는 것입니다! 지수형 유니버설 생명보험은 영구 보험이므로 보험료를 납부하는 한 정기 생명보험과 달리 정해진 기간 후에도 만료되지 않습니다.

주식시장에 직접 투자하는 데 따른 리스크 없이도 현금 가치 성장 기회를 기대하십시오.

지수형 유니버설 생명보험은 주식시장 지수의 상승 움직임에 따라 이자를 받을 수 있는 기회를 제공합니다. 성장이 주식시장 지수를 기반으로 하지만, 보험료는 실제로 시장에 투자되지 않습니다.

상 품 하 이 라 이 트

Strategic Accumulator IUL 3

성장 기회

보험료 중 일부는 보험과 관련된 비용을 지불하는 데 사용됩니다. 나머지는 1.5%의 최저 이자율을 보장하는 고정 계좌, 주식시장 지수의 성장과 연결된 지수형 계좌, 또는 두 가지의 조합에 배분할 수 있습니다. 지수형 계좌의 가치 증가는 세금이 유예되며² 보험 비용을 인출하기 전에 기초 계좌 가치에 반영됩니다.

Strategic Accumulator 3는 시장 손실로부터 보호하고 이자 보너스를 통해 추가 보험증서 성과를 달성할 수 있는 잠재력을 제공합니다.

시장 리스크 감소

지수와 상관없이, 계산 결과 마이너스 성장이 발생하거나 성장이 없는 경우 지수형 계좌의 가치는 인출 또는 보험증서 비용을 공제하고 동일하게 유지됩니다. 이는 하한이 지수 크레딧에서 0% 이상이기 때문입니다. 즉, 지수가 매년 재설정되기 때문에 이전 연도의 마이너스 지수 성과가 향후 수익 잠재력을 저해하지 않습니다.

지수형 계좌는 또한 지수 기간 전에 각 지수 세그먼트에 대해 선언하는 두 가지 다른 요인의 적용을 받습니다.

- 지수 상한 또는 최대 이자율.
- 지수 크레딧 계산에 사용되는 참여율 또는 스프레드율.

이자 보너스

Strategic Accumulator 3는 보험증서의 현금 가치를 높이는 데 도움이 되도록 보험증서가 시행된 기간에 따라 몇 가지 이자 보너스* 기회를 제공합니다.

1-10년:

- Fidelity Multifactor Yield IndexSM 5% ER에 배정된 비대출 자금에 대해 1.00% 현재 또는 0.50% 보증 보너스(높은 참여율 옵션 제외)

11년 이상:

- Fidelity Multifactor Yield IndexSM 5% ER에 배정된 비대출 자금에 대한 보너스가 1.50% 현재, 0.50% 보장으로 증가합니다(높은 참여율 제외).
- 0.50% 현재 보너스 또는 0.50% 보장 보너스는 지수형 계좌 및 고정 계좌 가치*에 적용됩니다(대출 자금 또는 Fidelity Multifactor Yield IndexSM 5% ER에 배정된 자금에는 적용되지 않음(높은 참여율 제외).

보험증서 연도 3+부터 시작:

- 고정 이자 참여 보험증서 대출을 사용하여 대출 자금에 대해 2.0% 현재 또는 0.50% 보증 보너스** 이 보너스는 자금이 대출되는 경우에도 귀하의 보험증서가 계속해서 현금 가치를 얻는 데 도움이 됩니다. 고정 이자 참여 보험증서 대출을 이용한 대출 자금은 다른 보너스를 받지 않습니다. 다른 대출 유형은 이자 보너스를 받지 않습니다.

최소 계좌 가치

Strategic Accumulator 3에는 보험증서에 적용된 이자가 설정된 최소 금액을 충족하도록 하는 데 도움이 되는 룩백(lookback) 기능이 있습니다. 10년마다 또는 사망, 실효, 해약 또는 보험증서 만기 시, 당사는 계좌 가치를 최소 계좌 가치와 비교합니다. 계좌 가치가 최소 계좌 가치보다 작으면 최소 계좌 가치만큼 커지도록 계좌 가치를 늘립니다. 그러나 계좌 가치가 최소 계좌 가치보다 크면 계좌 가치가 변경되지 않습니다.

*고정 계좌에 대한 조건부 보증 이자 보너스 - 당사가 보증 금리를 초과하는 이자를 입금하고 귀하의 보험증서가 10번째 보험증서 발행일 이후에 발효되는 경우, 귀하의 보험증서는 이자 보너스를 받게 됩니다. 현재 이자 보너스는 당시의 현재 이자율보다 0.50% 높습니다. 이자 보너스 퍼센티지는 보장되지 않으며 변경될 수 있습니다. 그러나 보험증서가 발행되면 퍼센티지는 변경되지 않습니다. 이 보너스는 대출 금액에는 적용되지 않습니다.

**적립된 크레딧이 부과된 이자보다 적으면 고정 이자 참여 보험증서 대출의 준비금이 음수가 될 수 있습니다. 또한 크레딧 금액이 부과된 이자보다 적은 경우 대출의 준비금은 표준 보험증서 대출보다 더 클 수도 있습니다. 극단적인 예에서, 적립 금액은 0이 될 수 있으며 대출의 준비금은 보증 보너스를 공제한 최대 이자율과 같습니다. 간단히 말해서, 고정 이자 참여 보험증서 대출은 표준 보험증서 대출보다 적립 금리 측면에서 더 불확실합니다.

이용 - 필요할 때

생활 보험금

생명보험의 주요 이점은 보험이 제공하는 귀중한 사망 보험금 보호이지만, Midland National의 상품은 또한 선지급 사망 보험금을 제공합니다. 즉, 귀하는 생존하는 동안 사망 보험금의 일부를 이용할 수 있습니다. 피보험자가 적격 사건 기준을 충족하는 경우 선지급 사망 보험금을 통해 계약소유자는 사망 보험금의 일부를 선지급 받을 수 있습니다. 추가 약관에 따라 지급되는 선지급 사망 보험금의 지급은 국세법 101(g)항에 따른 유리한 세금 처리를 위한 것입니다. 이 자금은 질병 비용 지불과 같이 귀하가 선택한 모든 목적으로 사용할 수 있습니다. 이러한 혜택은 적격 보험증서 발행 시 추가 보험료 없이 포함됩니다.

선지급 사망 보험금은 자격 요건의 적용을 받습니다. 선택 시 관리 수수료가 부과될 수 있습니다. 사망 보험금은 선지급 사망 보험금 액수만큼 감소됩니다. 보험금이 사망 전에 지급되므로 선지급 사망 보험금에 할인이 적용됩니다. 그 결과, 실제 수령한 금액은 선지급 사망 보험금 금액보다 적어집니다.

은퇴 소득 보충 지원

생명보험은 은퇴 소득을 보충하는 데 도움이 되는지 또는 대출 및 인출을 통해 보험증서의 현금 가치를 이용함으로써 발생하는 기타 재정적 요구를 보완하는 데 도움이 되는지 여부에 관계없이 나이가 들어감에 따라 필요한 돈을 마련하는 데 도움이 될 수 있습니다.³

재정적 미래 주도

Midland National의 영구 지수형 유니버설 생명보험으로 다음 사항이 가능해집니다.

- 귀하와 가족에게 적합한 사망 보험금 보호 금액 선택
- 보험료 금액과 납부할 연수 설정
- 계획한 보험료의 납부 주기 결정(월별, 분기별, 반기별 또는 연간)
- 사망 보험금 수준을 결정하거나 시간이 지남에 따라 증가하도록 허용

생명보험 증서에 보호 및 성장을 반드시 적절히 결합하십시오. Strategic Accumulator 3은 재정적 미래를 주도하기 위한 요구와 목표를 해결하는 효과적인 방법이 될 수 있습니다.

생명보험 보호를 위해 **Midland National**을
선택하십시오.

1906년 이래의 건전성 및 안정성

115년이 넘는 사업 기간 동안, Midland National의 지속적이고 일관된 재무 건전성은 보수적이고 절제된 투자 전략, 사적 소유 구조, 그리고 보험 가입자에게 올바른 것을 수행한 결과입니다.

사적 소유 및 고객 중심

비상장 기업으로서 Midland National은 상장 기업이 자주 직면하는 단기 수익 압박으로부터 자유롭습니다. 당사는 다음 분기 또는 다음 회계 연도가 아닌 수백 년 동안 영속할 수 있는 계획을 가진 회사입니다. 당사는 장기에 집중합니다. 당사는 가입자에 초점을 맞춥니다.

Midland National 금융 전문가에게
오늘 연락하여 **Strategic Accelerator 3**와 혜택이
귀하에게 적합한지 결정하는 데
도움을 받으십시오.



오리건에서는 사용할 수 없습니다.

1. Midland National도 그 에이전트도 법률 또는 세무 자문을 제공하지 않습니다. 계약을 체결하거나 추가 보험료를 납부하기 전에 자격을 갖춘 법률 또는 세무 전문가와 상의하고 이들을 따르십시오.

2. 지수형 유니버설 생명보험 증서의 과세 이연 기능은 세금 적격 플랜에 필요하지 않습니다. 이러한 경우 사망 보험금 및 선택적 특약과 같은 다른 기능이 귀하의 필요에 적합한 보험을 제공하는지 고려해야 합니다. 본 보험증서를 구매하기 전에 보험증서의 세금 처리 및 상품의 적합성에 관해 필요한 세금 조언을 받아야 합니다.

3. 생명보험 증서 대출은 일반적으로 소득세 과세 대상이 아닙니다. 단, 계약이 국제법 7702A항에서 정의한 수정기부계약(Modified Endowment Contract, MEC)이 아니어야 합니다. MEC인 생명보험 증서 대출 또는 인출은 계약의 현금 가치가 납부한 보험료를 초과하는 범위 내에서 수령 시 과세 대상입니다. MEC의 분배금은 보험증서의 이득 범위 내에서 연방 소득세의 과세 대상이며, 과세 대상 분배금은 특정 예외를 제외하고 59 1/2세 이전에 10%의 추가 세금이 적용됩니다. 보험증서 대출 및 인출은 현금 가치와 사망 보험금을 감소시킵니다. 보험증서 대출에는 이자가 부과됩니다. 특정 상황에 대해 세무사 또는 변호사와 상의하고 이들의 의견을 따르십시오. 누적 현금 가치의 소득과 성장은 일반적으로 인출 시에만 과세됩니다. 인출액이 보험에 납부한 보험료를 초과하는 경우 세금에 부정적인 결과가 발생할 수 있습니다. 해약 수수료 기간 동안 인출 또는 해약은 해약 수수료가 부과되며 최종 사망 보험금 및 현금 가치를 감소시킬 수 있습니다. 해약 수수료는 상품, 발행 연령, 성별, 인구 클래스 및 보험증서 연도에 따라 다릅니다.

4. A.M. Best는 회사의 재무 건전성, 운영 성과 및 계약 보유자에 대한 의무를 이행할 수 있는 능력을 기반으로 보험 회사를 평가하는 대형 제3자 독립 보고 및 평가 회사입니다. A+(Superior)는 15개 카테고리 중 두 번째로 높은 등급으로서 2025년 8월 13일 Sammons Financial Group의 그룹사인 Midland National® Life Insurance Company에 대하여 재확인했습니다. 최근 등급은 www.ambest.com에서 확인할 수 있습니다. S&P Global Ratings는 2009년 2월 26일 보험사의 재무 건전성에 대해 "A+(Strong)" 등급을 부여했으며, 2025년 5월 15일 Sammons® Financial Group, Inc.의 일원으로서 Midland National® Life Insurance Company에 대하여 재확인했습니다. "A+" (Strong) 등급은 Sammons® Financial Group, Inc.의 일원으로서 이용 가능한 22개 등급 중 다섯 번째로 높습니다. S&P Global Ratings는 재무 건전성을 기준으로 평가하는 독립적인 제3자 평가 회사입니다. 표시된 등급은 평가 기관의 의견을 반영하며 회사의 재무적 의무 충족 능력에 대한 목시적 보증이 아닙니다. a) Midland National® Life Insurance Company 및 North American Company for Life and Health Insurance®로 구성된 Sammons® Financial Group Inc.의 일부로 Midland National®에 부여됩니다. b) 2009년 2월 26일에 배정되었고 2025년 5월 15일에 재확인된 S&P Global 등급. Fitch Ratings의 (Stable) 등급. 2025년 6월 17일, 금융 정보 서비스 및 신용 등급 분야의 글로벌 리더인 Fitch Ratings는 Midland National®에 대해 보험사 재무 건전성 등급 A+ Stable을 부여했습니다. 이 등급은 19개의 가능한 등급 카테고리 중 다섯 번째로 높습니다. 이 등급은 조직의 강력한 사업 프로파일, 낮은 재무 레버리지, 매우 강력한 법적 자본금 및 강력한 투자 성과로 뒷받침되는 강력한 운영 수익성을 반영합니다. 자세한 내용은 [Fitch Ratings 보고서를](#) 참조하십시오.

지수형 유니버설 생명보험 상품은 "시장" 또는 해당 지수에 대한 투자가 아니며, 일반적으로 대부분의 유니버설 생명보험과 관련된 모든 보험 수수료 및 요금이 적용됩니다."

재무 전문가라는 용어는 판매에 보상이 따르지 않는 자문업에 종사한다는 의미가 아닙니다. 보험 면허가 있는 재무 전문가는 보험 상품 판매 수수료를 받게 됩니다.

텍사스 거주자: 선지급 사망 보험금 수령은 귀하, 귀하의 배우자 또는 귀하의 가족이 의료 지원(메디케이드), 부양 자녀를 둔 가족을 위한 지원(AFDC), 보충 사회보장 소득(SS), 약품 지원 프로그램과 같은 공공 지원 프로그램에 대한 자격에 영향을 미칠 수 있습니다. 이러한 지급의 수령이 귀하, 귀하의 배우자 및 귀하의 가족의 공공 지원 자격에 어떤 영향을 미치는지에 대해 자격을 갖춘 세무사 및 사회복지 상담사와 상의하는 것이 좋습니다.

생명보험 증서에는 보험증서가 계속 유효하거나 중단될 수 있는 조건이 있습니다. 영구 생명보험은 보험증서의 요금과 비용을 지불하기 위해 월별 공제가 필요하며, 그중 일부는 피보험자가 나이가 들어감에 따라 증가합니다. 이러한 공제는 보험증서의 현금 가치를 감소시킬 수 있습니다. 현재 보험 비용 효율 및 현재 이자율은 보장되지 않습니다. 따라서, 계획을 세운 정기 보험료가 계약을 만기까지 유지하는 데 충분하지 않을 수 있습니다. 비용 및 자세한 내용은 Midland National Life Insurance Company, Administrative Office, One Sammons Plaza, Sioux Falls, SD 57193으로 전화하거나 서신을 보내십시오. 전화: 800-923-3223.

생명보험의 주요 목적은 수혜자에게 사망 보험금을 제공하는 것입니다. 저축을 제외한 모든 자금 조달 옵션에 대한 불확실성으로 인해 개인 저축을 대학 자금 조달 프로그램의 초석으로 만드는 것이 중요합니다. 그러나 잘 구성된 저축 계획조차도 취약할 수 있습니다. 조기에 사망하는 경우, 저축 계획이 갑자기 종료될 수 있습니다. 이러한 예상치 못한 사건으로부터 보호하기 위해 생명보험은 자금 조달 계획의 완료를 보장하는 데 도움이 될 수 있는 유일한 수단이 될 수 있습니다. 보험의 재정적 보호 측면 외에도 세금이 유예되는 현금 가치 축적은 대학 저축 계획의 일부가 될 수 있습니다. 일반적으로, 본 보험증서가 수정기부계약(Modified Endowment Contract, MEC)이 아닌 경우, 계약의 원금까지 면세 인출이 가능합니다. 또한, 보험증서가 수정기부계약이 아닌 경우, 보험증서가 효력을 유지하는 한 원금을 초과하는 대출도 면세됩니다.

Strategic Protector® IUL 3는 P100/ICC22P100/P100CA(보험증서), E100/ICC22E100, E101/ICC22E101, E103/ICC22E103, E104/ICC22E104, E105/ICC22E105, E109/ICC22E109/TR197, E110/ICC22E110/TR20904, E111/ICC22E111/TR20804, E113/ICC24E113, E114/ICC24E114, R100/ICC23R100, R101/ICC23R101, R102/ICC23R102, R103/ICC23R103, R106/ICC22R106, (특약/추가 약관) 또는 적절한 주의 변동 양식에 Midland National® Life Insurance Company, West Des Moines, IA가 발행합니다. 상품, 특징, 추가 약관, 특약 또는 발행 연령은 일부 주에서 제공되지 않을 수 있습니다. 제한 또는 제약 사항이 적용될 수 있습니다.

Fidelity Multifactor Yield Index 5% ER("지수")은 매력적인 밸류에이션, 고품질 프로파일, 긍정적인 모멘텀 신호, 보다 광범위한 시장보다 낮은 변동성 및 높은 배당 수익률, 그리고 시간이 지남에 따라 변동성을 감소시킬 수 있는 미국 국채를 보유한 기업에 대한 익스포저를 제공하는 다중 자산 지수입니다. Fidelity는 FMR LLC의 등록 상표입니다. Fidelity Product Services LLC("FPS")는 상품을 대신하여 North American Company for Life and Health Insurance®("회사")에 특정 목적으로 본 지수를 사용하도록 허가했습니다. 지수는 FPS의 독립 재산으로서 회사, 상품 또는 상품 소유자의 적합성 필요를 포함하되 이에 국한되지 않는 필요와 관계없이 작성 및 편집됩니다. 상품은 FPS 또는 지수의 작성 또는 편집에 종사하거나 이와 관련된 기타 당사자가 판매, 후원, 보증 또는 홍보하지 않습니다. 회사는 상품이 지수의 가치와 연결될지 여부와 방법을 결정할 단독 재량권을 행사합니다. FPS는 지수와 관련하여 상품 소유자와 다른 개인이나 기관에 투자 조언을 제공하지 않으며, 어떠한 경우에도 상품 계약 소유자는 FPS의 고객으로 간주되지 않습니다.

FPS도 지수를 만들거나 편집하는 데 종사하거나 관련된 다른 당사자도 상품과 관련하여 회사에 지수를 계속 제공할 의무가 없습니다. FPS도 지수를 만들거나 편집하는 데 종사하거나 관련된 다른 당사자도 지수, 지수 정보, 성과, 일반적으로 언급 또는 특히 상품에 대해 어떠한 진술도 하지 않습니다.

Fidelity Product Services LLC는 상품성 또는 특정 목적 또는 용도에 대한 적합성에 대한 모든 보증을 포함하여 명시적 또는 묵시적인 모든 보증을 부인합니다. Fidelity Product Services LLC는 상품과 관련하여 어떠한 일반적인 책임도 법적 책임도 지지 않습니다.

Sammons Financial®은 Midland National® Life Insurance Company를 포함한 Sammons® Financial Group, Inc.의 회원사들의 마케팅 이름입니다. 연금 및 생명보험은 Midland National Life Insurance Company에서 발행하며 상품 보증은 전적으로 Midland National Life Insurance Company의 책임입니다.

The insurance products are available in English. If there is a dispute or complaint regarding these materials, the English version will control. 보험 상품은 영어로 제공됩니다. 이러한 자료에 관한 분쟁이나 불만이 있는 경우, 영어 버전이 우선합니다.



Midland National[®]은 Sammons Financial Group 소속 회사입니다.

당사는 고객, 유통 파트너, 직원 및 지역사회에 전념하며 함께 더 강하게 성장한다는 뿌리 깊은 믿음을 갖고 있습니다.

세상에서 많은 변화가 일어나고 있는 가운데, 사람들은 오랜 세월을 견딜 수 있는 회사를 찾고 있습니다. 그들은 인생의 폭풍을 견딜 수 있는 파트너가 필요합니다. 그게 바로 우리입니다. 100년이 넘는 기간 동안 우리는 고객을 위해 존재했고 우리의 약속을 실천해 왔습니다. 당사는 우리는 개인 소유이기 때문에 사업 영위 기간, 투자자 목표 또는 회사의 규모에 의한 영향을 측정하지 않습니다. 우리는 우리가 보장하는 데 도움이 되는 재정적 미래와 수립하는 데 도움이 되는 유산에 미치는 영향을 자랑스럽게 생각합니다.

우리는 우리가 오늘날의 고객만을 위해 존재하는 것이 아니라 앞으로 몇 세대 동안 고객을 위해 봉사할 것이라고 믿습니다. 앞으로 100년을 내다보기에 그러한 기본 원칙은 비전에 여전히 살아 있습니다. 우리 주변의 세상에서 얼마나 많은 변화가 일어나든, 우리는 고객을 위한 가치를 창출할 수 있는 새로운 방법을 찾기 위해 노력합니다.

항상 그러하듯이.

Midland National은 재무 건전성, 운영 성과, 보험계약자 및 계약 보유자에 대한 의무를 이행할 수 있는 능력에 기반하여 계속해서 높은 등급을 받아 왔습니다. Midland National은 현재 다음 등급을 보유하고 있습니다.

“A+”

A.M. Best⁴ (Superior)(15개 중 두 번째 범주)

S&P Global Ratings⁴(Strong)(22개 중 다섯 번째 범주)

Fitch Ratings⁴(Stable)(19개 중 다섯 번째 범주)

Administrative Office
One Sammons Plaza
Sioux Falls, South Dakota
MidlandNational.com

FDIC/NCUA 보장 대상이 아님	은행 예금이 아님	은행 보장 없음
대출의 조건이 아닙니다	연방 정부 기관 보장 대상이 아님	