

생명보험 제대로 이해하기_02:

생명보험 보장성보험

강사 : 이해웅



과정 개요

1

위험의 분류와 생명보험

2

생명보험 보장성 보험

3

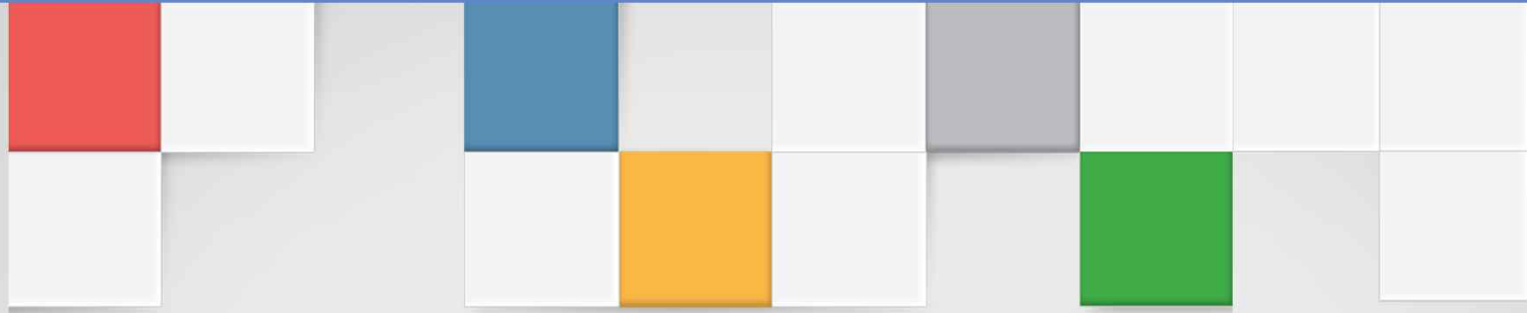
생명보험 저축성 보험

4

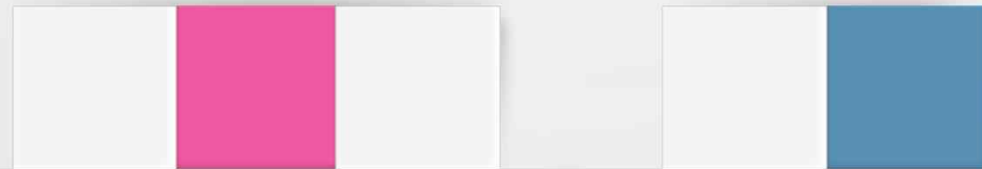
생명보험 투자형 보험

기대 효과

- ✓ 위험을 분류하고, 생명보험의 필요성을 이해한다.
- ✓ 생명보험 보장성보험에 대하여 학습하고 판매화법을 이해한다.
- ✓ 생명보험 저축성보험에 대해 학습하고 판매화법을 이해한다.
- ✓ 투자형 보험상품에 대해 학습하고 판매화법을 이해한다.



II. 생명보험 보장성 보험



생명보험 보장성 보험 종류

종신보험

피보험자의 사망을 담보로 하는 보험 (일반, 재해사망, 암 등)

암 보험

암 발생시 만을 담보로 하는 단품 형태의 보험 (진단, 수술, 입원 등)

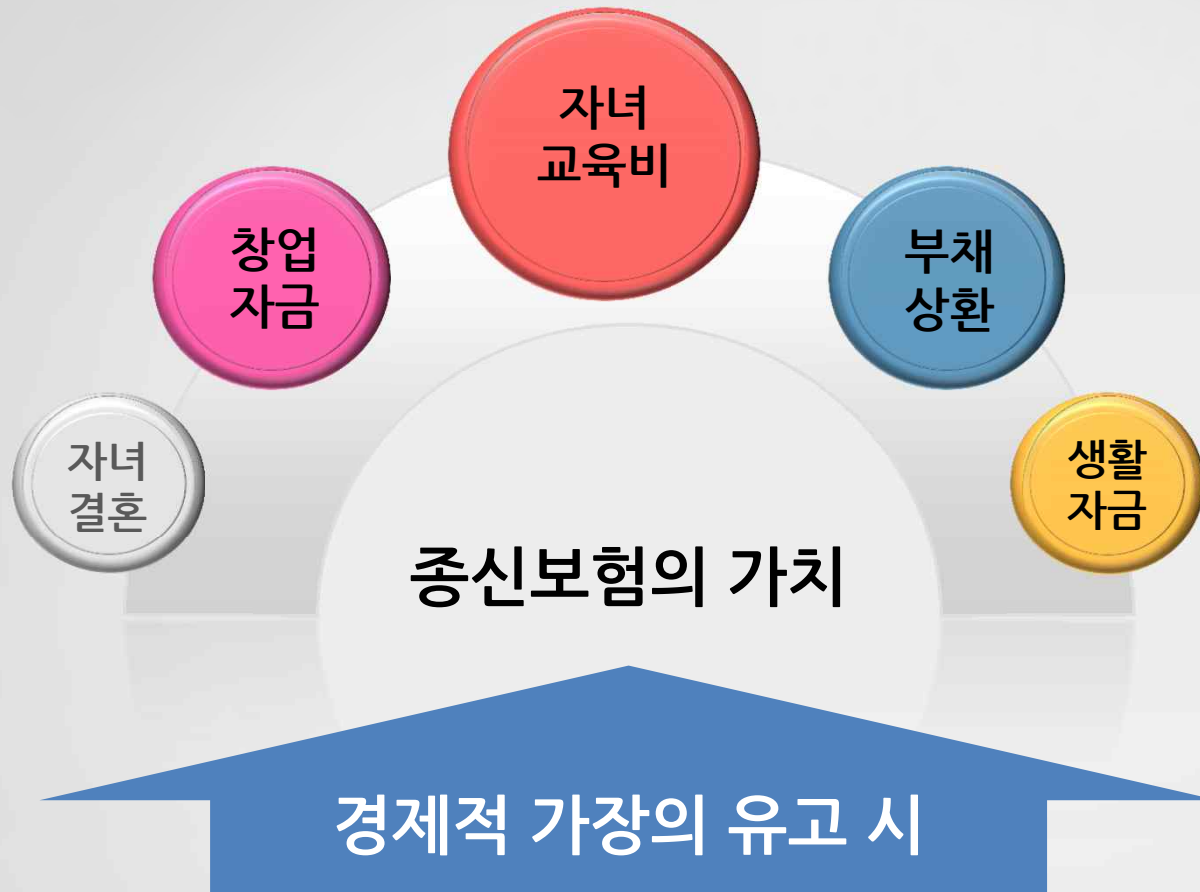
CI / 통합보험

사망을 담보로 하여 중대 질병시 선지급하는 형태의 보험 (50%, 80%)

실손의료보험

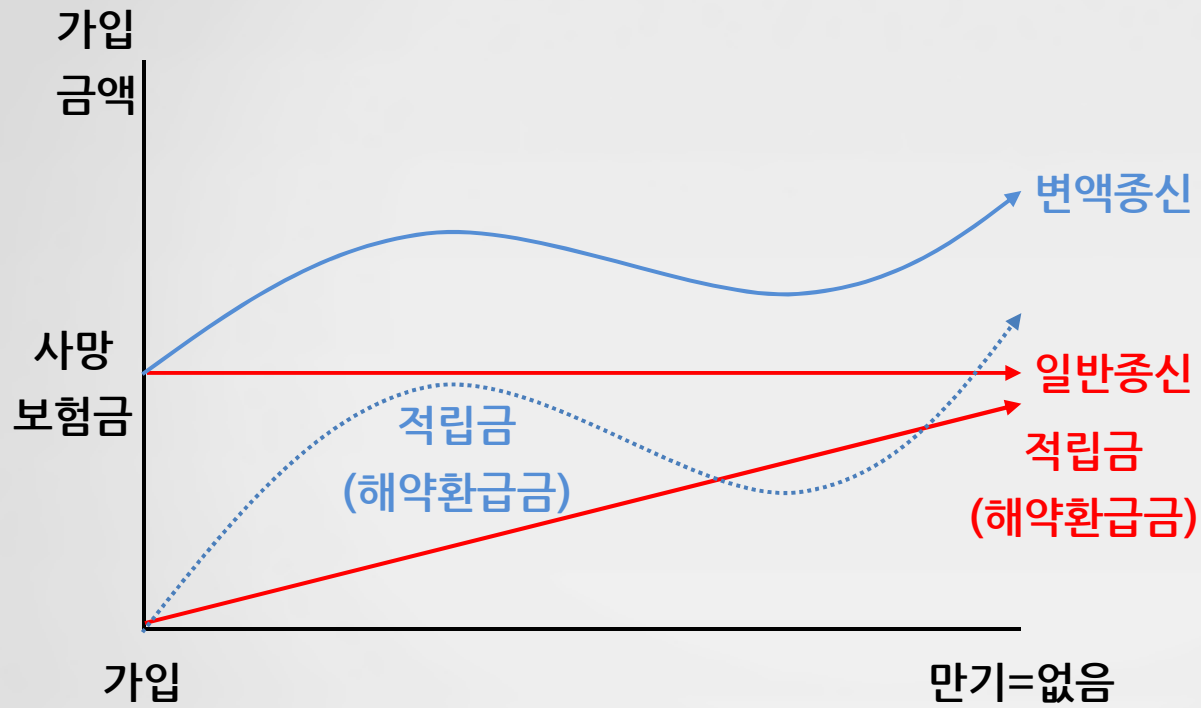
손해보험의 실손의료비와 동일한 보험 (5천-20만-10만)

사망(종신)보험의 의미



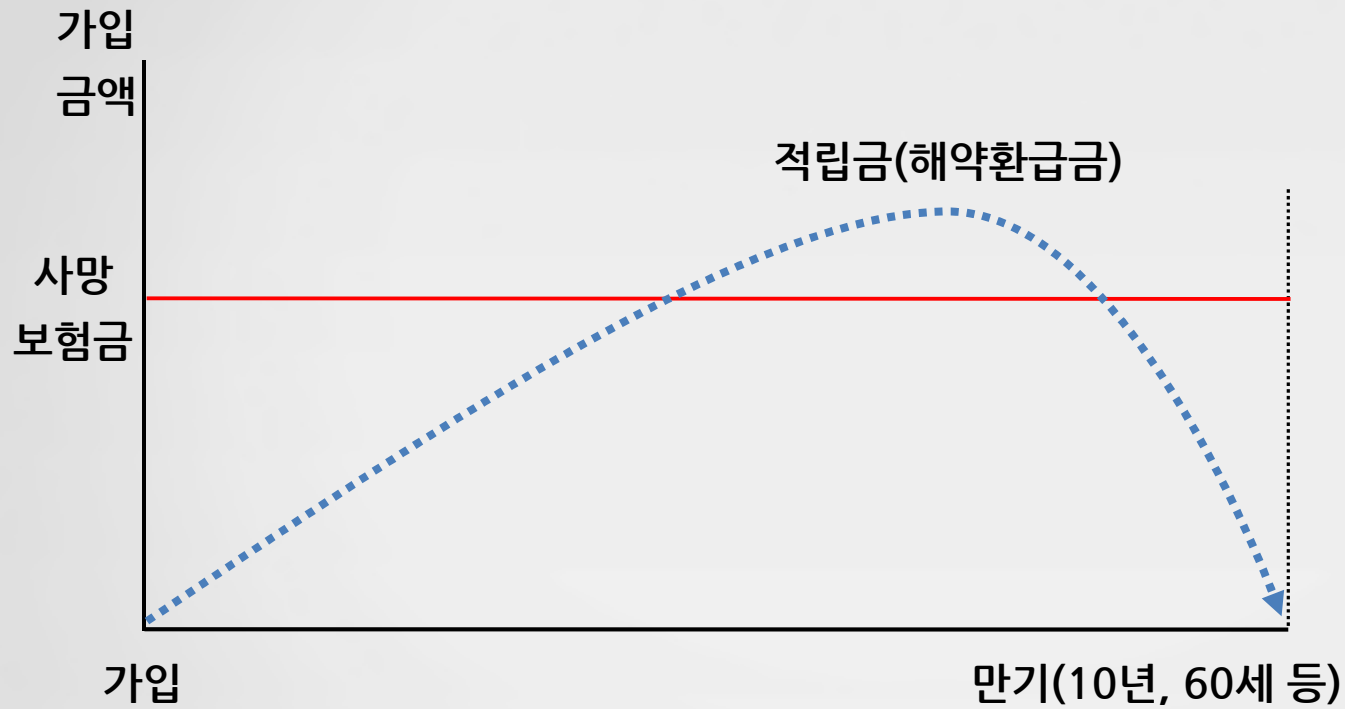
종신보험

“물가상승에 따른 사망보험금 가치 유지의 문제”



정기보험

“저렴한 비용으로 고액의 사망보장을 원할 때”



종신보험 변천사 -1



세대	1세대 종신보험	2세대 종신보험	3세대 종신보험	4세대 종신보험
유형	정액형	투자형	투자형	신개념
상품명	종신보험	변액종신보험	변액유니버설 종신보험	변액유니버설 종신보험
시기	----->	2001년----->	2003년----->	2010년----->
구분	가능 여부	가능 여부	가능 여부	가능 여부
사망보험금 증가	X	0	0	0
인플레이션 헷지	X	0	0	0
보험료 납입중지	X	X	0	0
중도인출/추가납입	X	X	0	0
저축형으로 전환	X	X	X	0

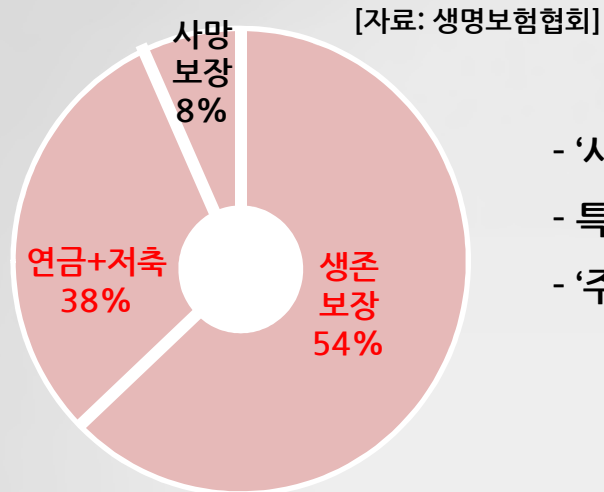
종신보험 변천사 -2



구분	형태	시기	경제상황	특징
1세대	공시이율 종신보험	90년대 후반	IMF 경험	기존 상품 리모델링 → 통합
2세대	변액 종신보험	2001년	물가상승	보험금의 실질가치 보장
3세대	CI 종신보험	2002년	경제회복	사망보장에 대한 고객 욕구 감소
4세대	유니버설종신보험	2002년	은행권 경쟁	예/적금의 다양성 기능 추가
5세대	변액유니버설종신보험	2003년	금융권 경쟁	종합적 기능을 탑재한 상품
	변액유니버설적립보험		투자상품 러쉬	보험회사 펀드 탑재된 투자상품
6세대	VUL 통합종신보험	2009년	생명+손해	VUL종신보험 + 실손의료비
7세대	전환형 VUL 종신보험	2010년 이후	금융권 다양화	자산의 세대 이전이 가능한 상품

※ 금융환경의 변화에 따라 상품의 변경 내용을 고객에게 인지시켜 주는 것은 중요하다 !

생명보험 가입성향조사 → CI 보험의 태동



- '사망보험금'의 매력보다 '생존급부'
- 특약에 가입하기 위해 종신보험에 가입.
- '주계약' 보다 '특약' 보험료가 더 비싼 경우

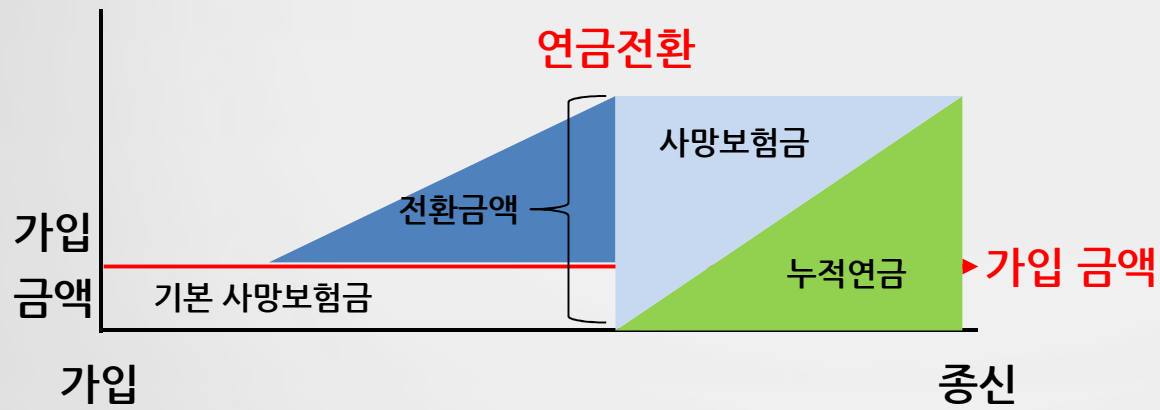
- ★ 시장에서 원하는 상품은 '살아서 받는' 보험 !
- ★ 주계약에 대한 사망 개념을 '살아서 받는' 종신보험으로 인식 전환
 - CI종신보험 / 통합형 종신보험
 - 연금 받는 종신보험

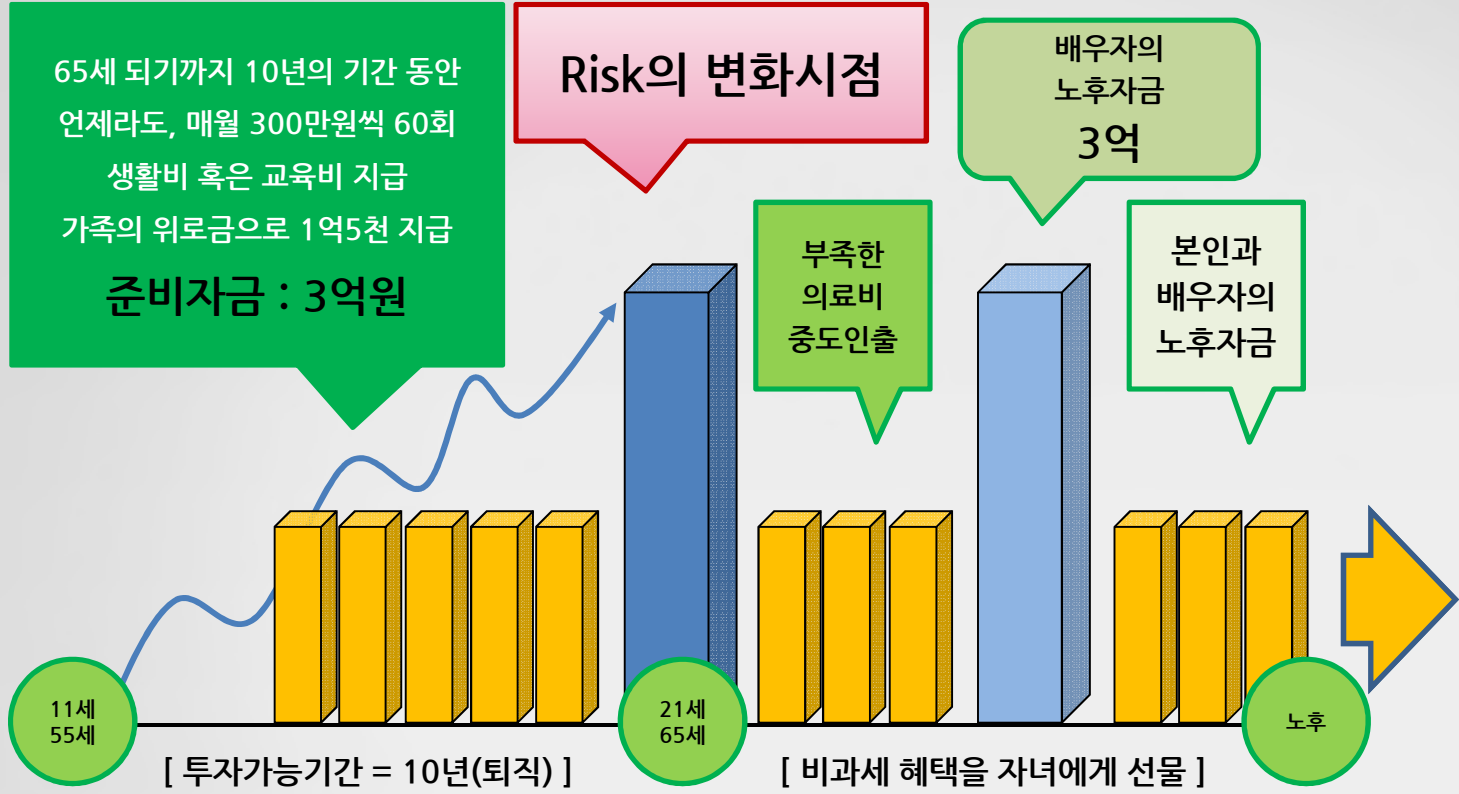
Critical illness(CI) 종신보험

- ★ 시장에서 원하는 상품은 '살아서 받는' 보험 !
- ★ 주 계약(사망보험금)의 50%~80%를 선지급 / 사망시 잔여금액 지급
- ★ 5~6대 중대질병 + 4개 중대수술 + 중대한 화상 / 부식
- ★ 진단받을 경우, 진단금을 선지급하는 형태의 생존형 종신보험

중대한 암	중대한 뇌졸중	중대한 급성심근경색증	말기신부전증	말기간질환
말기폐질환	관상동맥 우회술	대동맥류인조 혈관치환수술	심장판막수술	5대장기 이식수술
중대한 화상	중대한 부식			

연금 타는 종신보험





- 원하시는 대로 이렇게 하는데 월 얼마 정도를 투자하면 좋을까요 ?
- 배우자에게 드리는 3억의 생활비에 +알파를 드리면 어떨까요 ? (물가상승률, 은행이자, 채권이자)
- 맥가이버 칼과 일반 칼 중 어떤 것이 유용할까요 ? (다양한 Option 과 기능을 활용하자, 기회를 잡자)