

생명보험 제대로 이해하기_01:

위험의 분류와 생명보험

강사 : 이해웅



과정 개요



1

위험의 분류와 생명보험

2

생명보험 보장성 보험

3

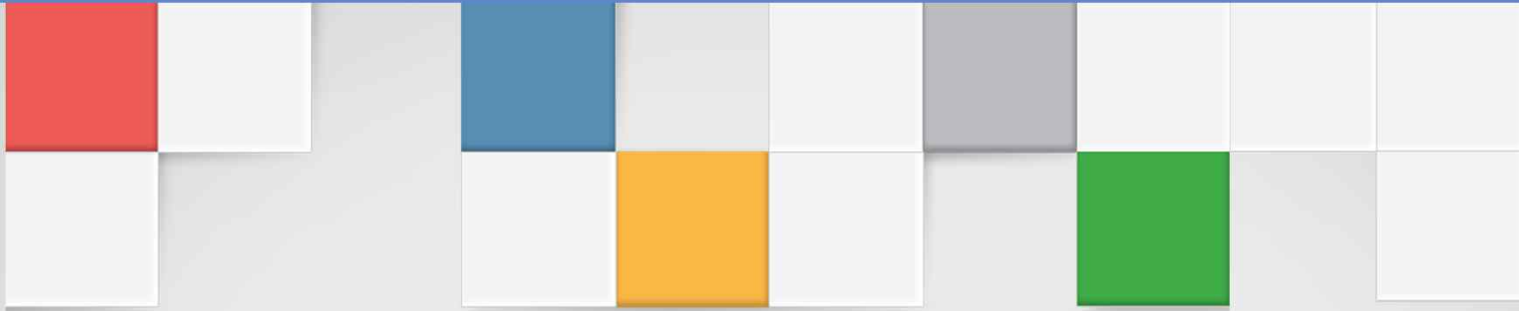
생명보험 저축성 보험

4

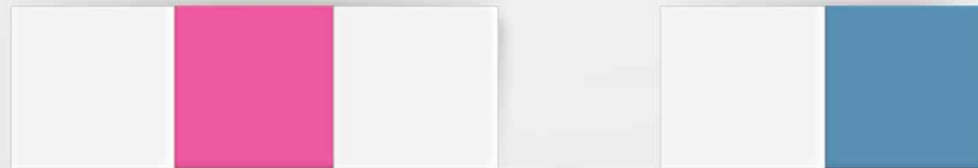
생명보험 투자형 보험

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.



1. 위험의 분류와 생명보험

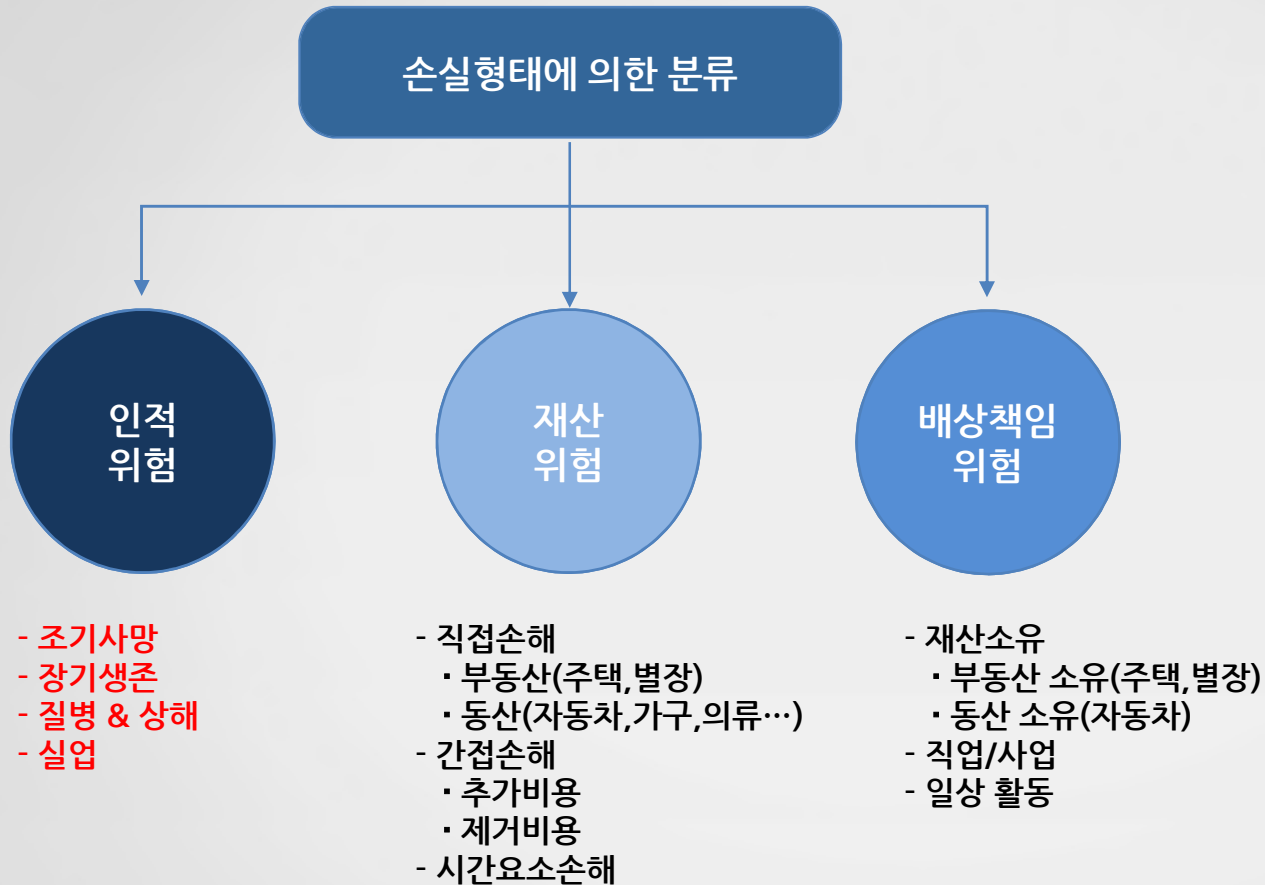


위험 = 원하지 않는 상황의 발생

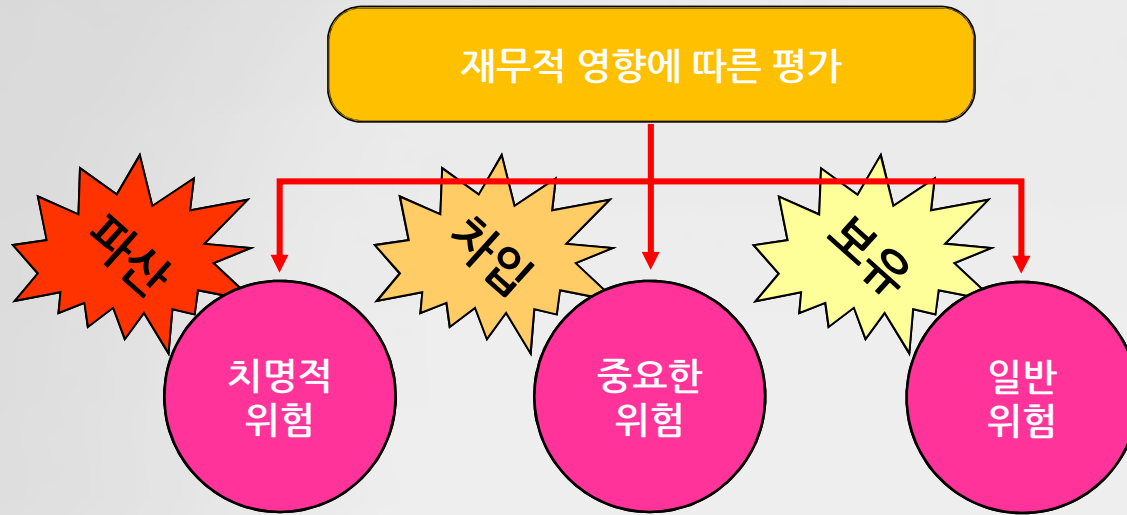


위험의 분류 (손실형태)

손실형태에 의한 분류



위험의 분류 (재무적 영향)



조기사망 / 장기생존 / 질병,상해	실업	인적위험
주택	별장 / 동산 / 추가비용	제거비용 재산위험
재산소유 / 직업,사업 / 일상 활동		배상책임위험

4가지의 위험 관리방법

손실형태

인적 위험

물적 위험

배상책임 위험

재무적 위험

- 파산** - 치명적 위험
- 차입** - 중대한 위험
- 보유** - 일반 위험

- 조기사망
- 장기생존
- 질병 & 상해
- 재산소유
 - 주택, 별장, 자동차
 - 직업/사업/일상 활동
- 실업
 - 직접손해
 - 부동산(주택, 별장)
 - 동산(자동차, 가구, 의류...)
 - 간접손해
 - 추가비용
 - 제거비용
 - 시간요소손해

보험

4가지 관리 방법

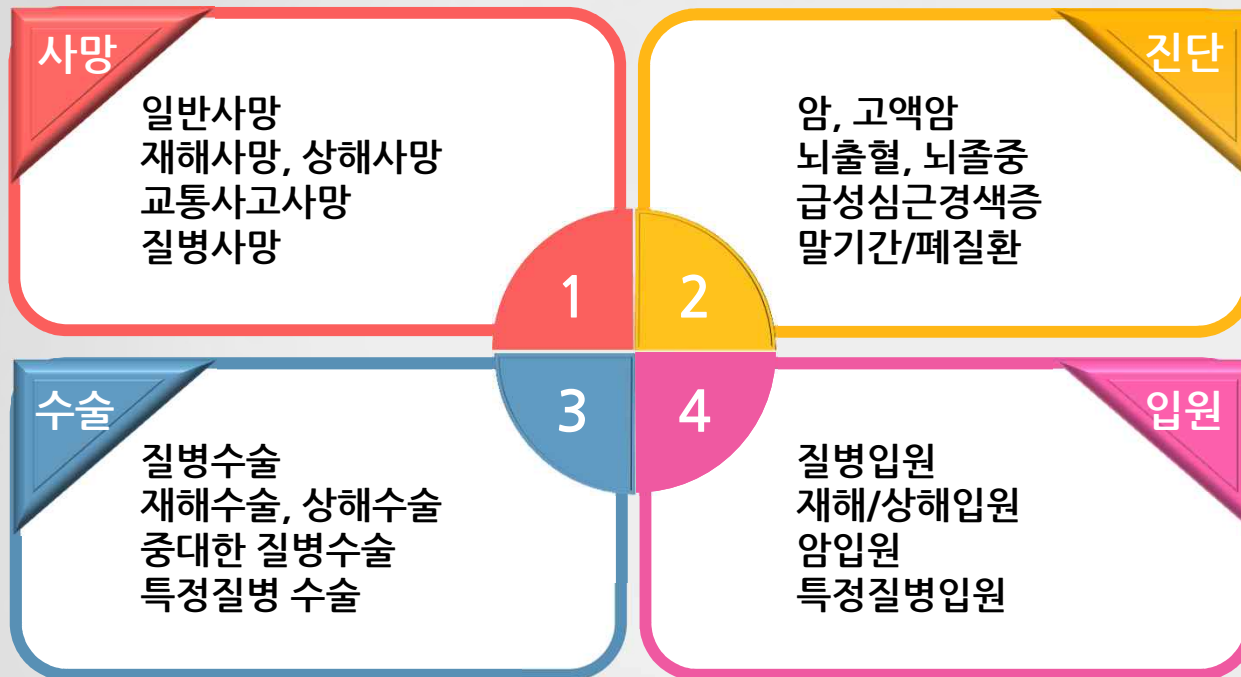
회피

축소

보유

이전

보험(보장내용)의 구분



보험(가입내용)의 구분

보장성보험

사망, 진단, 수술 등의 보험사고 발생시 보험금 수령 목적
: 종신보험, 암보험, 건강보험, 정기보험

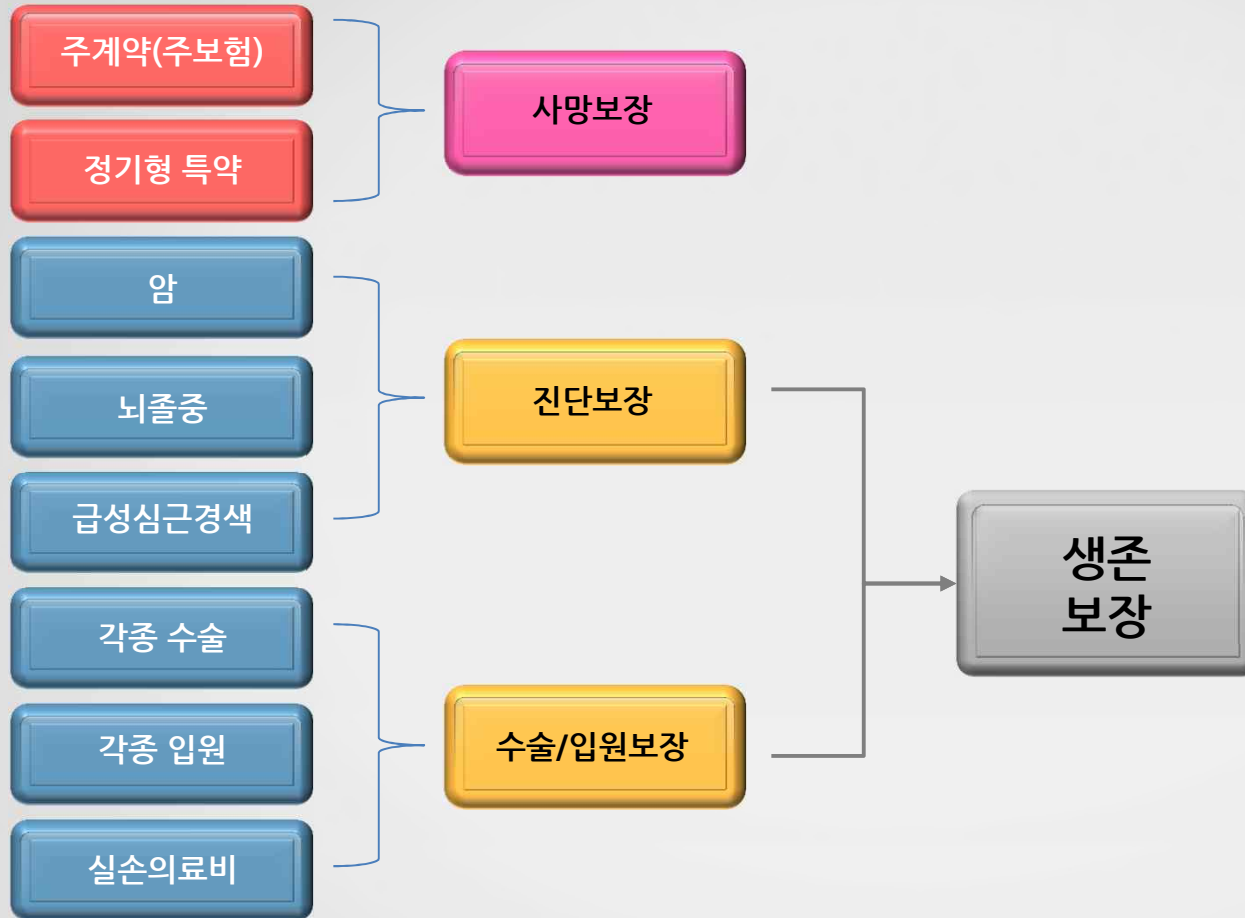
저축성보험

이자소득 비과세 + 복리 효과를 추구하는 저금식 상품
: 연금보험, 변액연금보험, 저축보험, 적립보험

투자형보험

주식과 채권으로 이루어진 펀드에 투자하는 투자형 상품
: 변액유니버설보험(VUL)

생명보험의 상품구조



생명보험 종류

보장성보험

- 종신보험
- 변액종신보험
- 변액유니버설
종신보험
- 암보험
- 건강보험
- 실손의료보험
- CI보험
- 통합보험

저축성보험

- 연금보험
- 변액연금보험
- 연금저축보험
- 스텝형연금보험
- LTC형연금보험
- 최저보증 연금보험
- 저축보험

투자형보험

- 변액유니버설
적립저축보험
(VUL)
- 변액종신보험
- 변액유니버설
종신보험
- 변액연금보험

“C”
(Choice)

우리의 인생은 태어남으로 시작해서 죽음으로 마감합니다. 하지만, 중간에 선택으로 인해 개인의 인생이 달라집니다.

“건강한 여생”

질병
장애
암
뇌졸중

출생 어린이 대학교육 결혼 자녀출산 자녀결혼 은퇴 은퇴

B

알 수 없는 우리의 인생에 대한 준비는 ?

D

(Birth)
태아보험

교육보험

성인보험

종신보험

태아보험

종신보험

연금보험

(Death)

장례/상조

어떤 일들이 ?

증여

부동산

저축/투자

상속/세금

“위험(RISK)은 ? 원치 않는 or 원하지 않는 일들이 발생하는 것 입니다.”