

생명보험 제대로 이해하기_03:

생명보험 저축성보험

강사 : 이해웅



과정 개요

1

위험의 분류와 생명보험

2

생명보험 보장성 보험

3

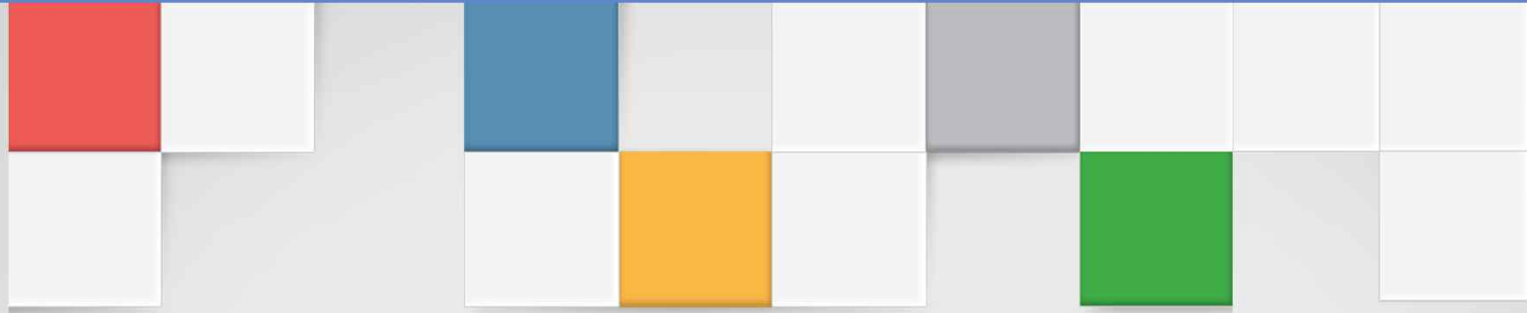
생명보험 저축성 보험

4

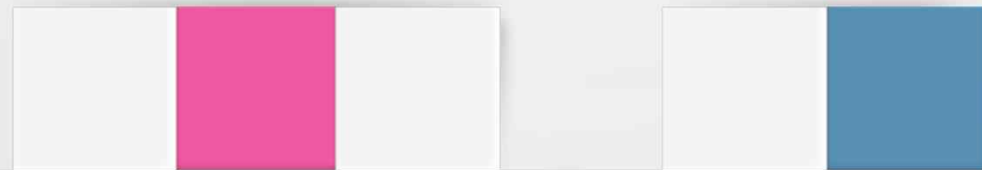
생명보험 투자형 보험

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.



III. 생명보험 저축성보험



생명보험 저축성 보험 종류

연금보험

공시이율로 부리 적립하는 연금보험, 공시이율형 연금보험

변액연금보험

펀드에 투자하는 투자형 연금보험, 공시이율 대비 공격적인 상품

연금저축보험

연말정산을 통해 세액공제혜택을 받을 수 있는 세제적격 상품

저축보험

이자소득세 비과세 혜택을 추구하는 금리형 저축보험, 10년납 이상

노후자금 과연 준비해야 하는가 ?

준비된 노후



VS

준비 안 된 노후



Car를 타느냐?

- 부부가 함께
- 자녀(친구)와 함께
- 생활비+문화생활비 확보
- 의료비(정기검진으로 조기관리)

Rear Car 를 끄느냐?

- 황혼이혼
- 자녀(친구)와 결별
- 생활비 조차 확보 곤란
- 의료비(각종 질병 발병)

연간 부부 노후 생활자금 사례별 분석

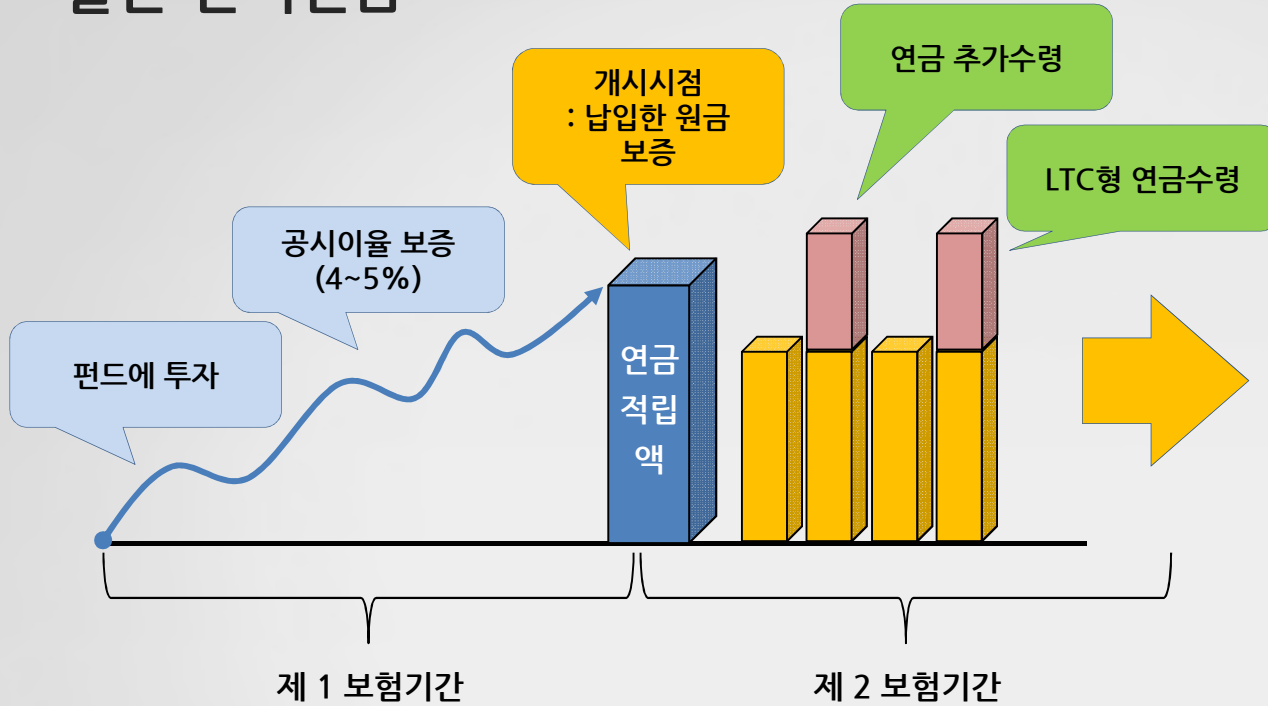
구분	사례 1	사례 2	사례 3
기본 생활 비용	120만원 × 12 = 1440만원	120만원 × 12 = 1440만원	120만원 × 12 = 1440만원
여유 생활 비용 취미·운동	20만원 × 2회 × 12개월 = 480만원 (월 1~2회 골프)	10만원 × 2인 × 12개월 = 240만원 (수영·등산 등)	5만원 × 2인 × 12개월 = 120만원 (등산·기타)
헬스클럽회비	200만원 × 2인 = 400만원	-	-
차량유지비	40만원 × 12개월 = 480만원	30만원 × 12개월 = 360만원	20만원 × 12개월 = 240만원
애경사 등 모임 참가비	10만원 × 2회 × 12개월 = 480만원	5만원 × 4회 × 12개월 = 240만원	5만원 × 4회 × 12개월 = 240만원
외식비	20만원 × 2회 × 12개월 = 480만원	20만원 × 1회 × 12개월 = 240만원	20만원 × 1회 × 12개월 = 240만원
국내외 여행비*	800만원(해외) + 200만원(국내) = 1000만원	700만원(해외) / 2 + 150만원(국내) = 500만원	600만원(해외) / 4 + 100만원(국내) / 2 = 200만원
소계	3080만원	1580만원	1040만원
연간 노후생활 자금	4520만원	3020만원	2480만원

*사례 1은 매년 한번씩 국내외 여행, 사례 2는 국내여행은 매년, 해외여행은 2년마다, 사례 3은 해외 여행은 4년에 1회, 국내 여행은 2년마다 할 경우.

연금보험 종류별 비교

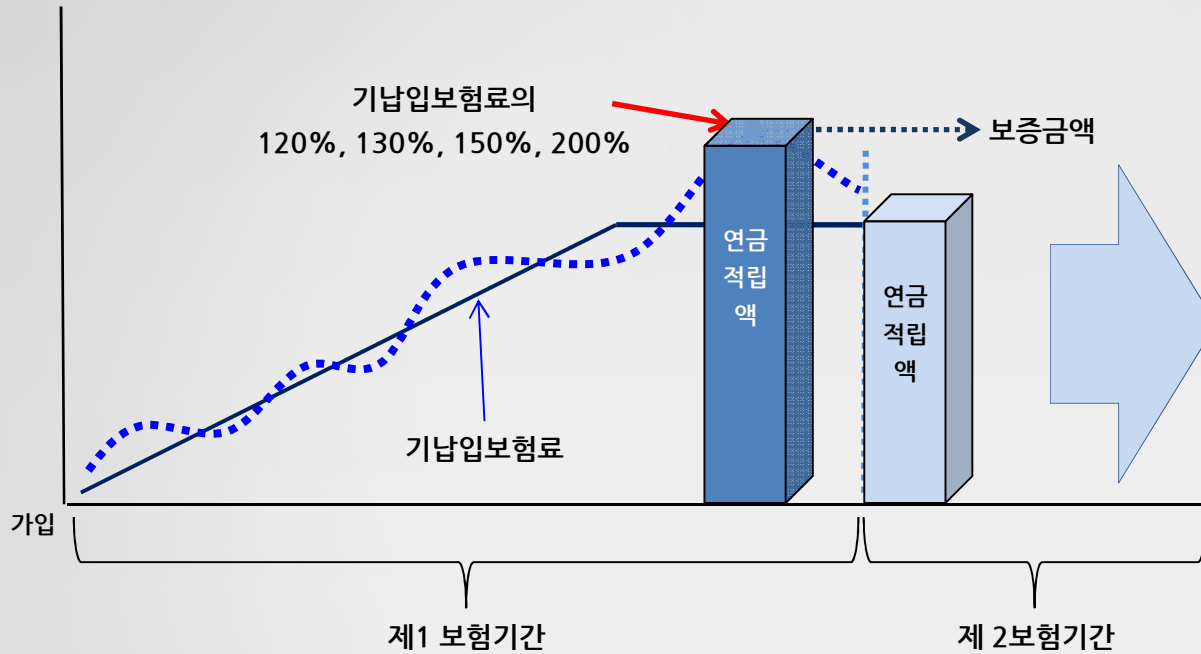
구분	공시이율 연금	변액연금	연금저축
세액공제(연말정산)	해당 없음	해당 없음	해당
이자소득세 (10년 이상 유지)	비과세	비과세	비과세
적용이율	공시이율	투자수익률	공시이율
예금자보호 (5천만원)	대상	비대상	대상
연금수령형태	확정기간형, 종신형 상속형	확정기간형, 종신형 상속형	확정기간형, 종신형 상속형
중도인출	가능	가능	불가능
추가납입	2배 가능	2배 가능	2배 가능

일반 변액연금



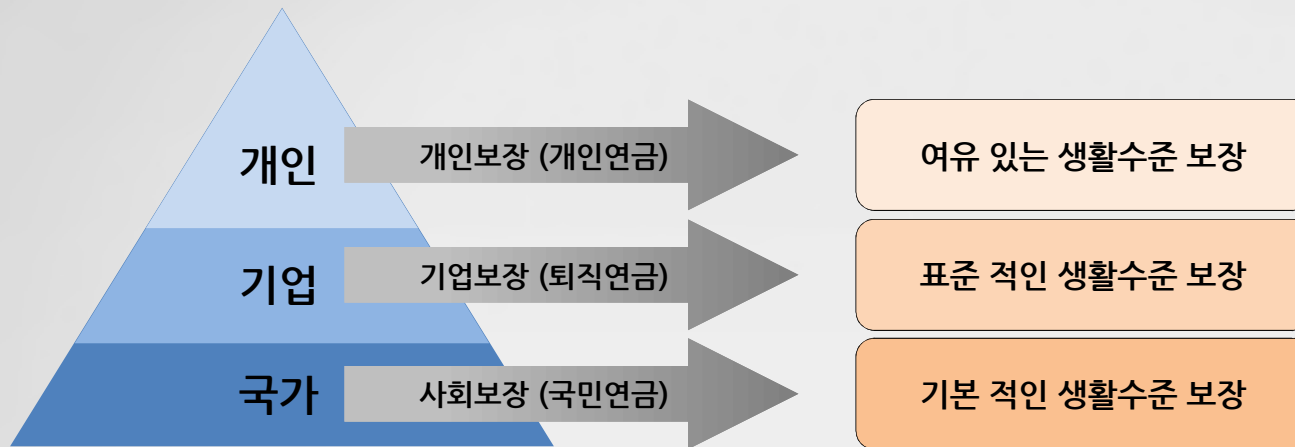
- ★ 자금을 투자하는 1보험기간 동안 “주식+채권”으로 구성된 펀드에 투자
- ★ 연금개시 시점에는 아무리 수익이 떨어져도 납입한 원금을 보증
- ★ 연금개시 이후 다양한 형태로 연금수령 가능 : 증액, 유예, LTC, 중도인출 등

스텝업(보증) 변액연금



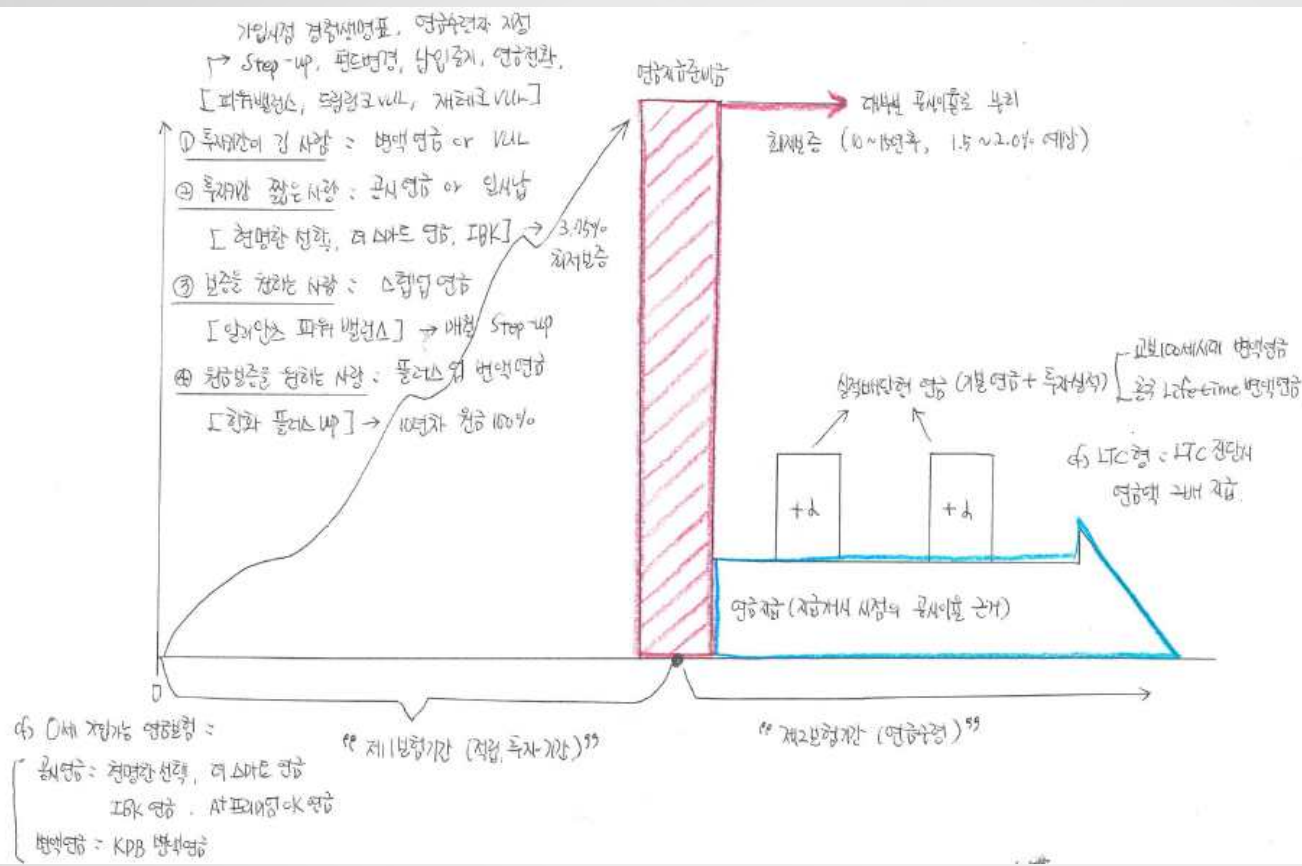
- ★ 자금을 투자하는 1보험기간 동안 “주식+채권”으로 구성된 펀드에 투자
- ★ 투자하여 발생한 기존의 수익을 보증하는 형태, 기달성된 목표수익률을 보증
- ★ 목표수익률 방식 & 매월 보증 방식

선진국의 3층 연금구조



국가에서 개인들의 노후에 대해 완전히 책임질 수 없으며,
기업에서 개인들의 노후에 대한 부분은 제한적이기 때문에,
개인들이 본인들의 노후에 대한 준비는 필수적이 되었음.

#. 고객상담사례 (백지재무설계)



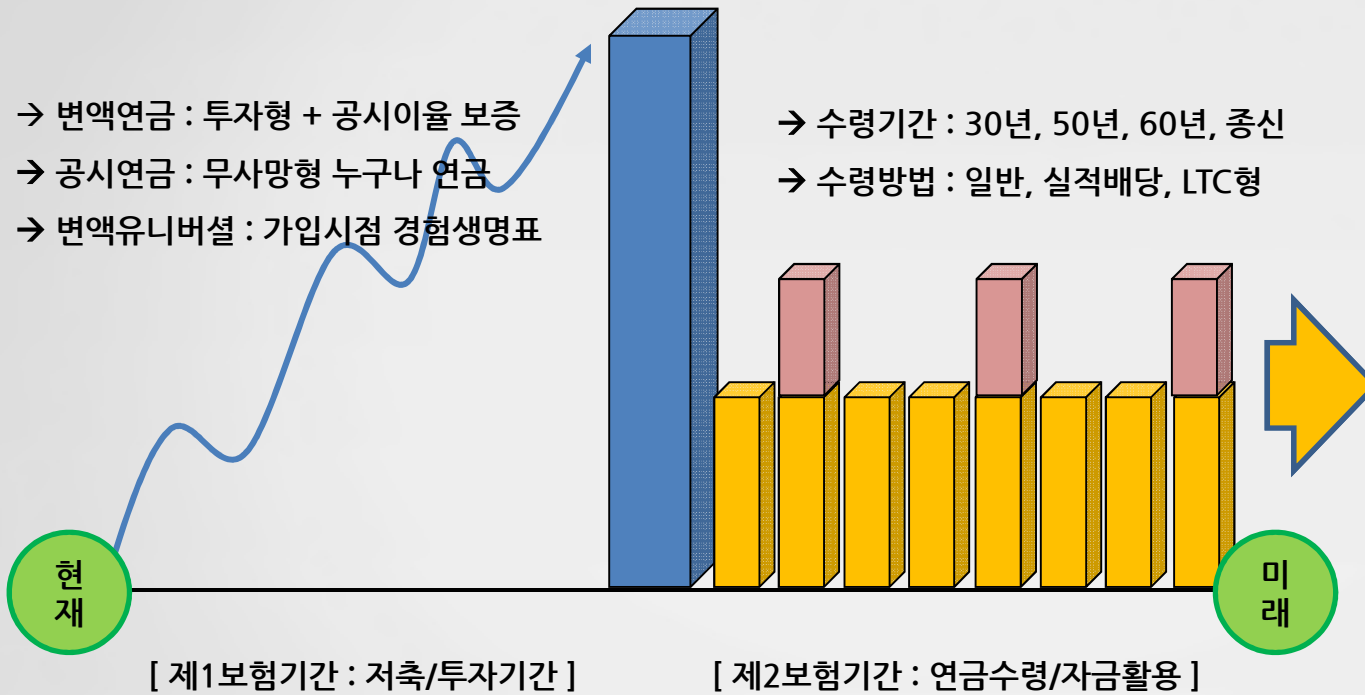
#. 연금보험 고객상담 화법

어떤 방식으로 **모을 것인가?**

- 변액연금 : 투자형 + 공시이율 보증
- 공시연금 : 무사망형 누구나 연금
- 변액유니버설 : 가입시점 경험생명표

어떤 방식으로 **사용할 것인가?**

- 수령기간 : 30년, 50년, 60년, 종신
- 수령방법 : 일반, 실적배당, LTC형



변액연금 & 변액유니버설



구분	변액연금	변액유니버설
원금보장	연금 수령시 가능	X
주식편입비율	50%	95% 이상 가능
사업비	9~13%	변액연금 보다 약간 높음
이자소득비과세	10년 이상 유지 시	10년 이상 유지 시
적용 경험생명표	가입시점	연금 전환시점 (일부 회사=가입시점)
납입기간	5년~20년	의무납입기간 12년
추가납입	납입 기간 안에	전 기간
중도인출	연금 개시 전	연금 개시 전

※ 가입연령과 투자성향에 따라서 적합한 상품을 권할 필요가 있다.

예) 30대 미만, 공격적 성향 : 가입시점 경험생명표 적용하는 VUL을 연금목적으로 권유