



2024년 FP 성공 전략

FP를 위한 경제 브리핑

03월

진행 : 이 해 응

오늘의 목차

1

FP와 함께 하는 이달의 이슈

- ① 생보사 “암·뇌·심 보험료 비싸다” 는 이제 옛말...반값 할인으로

2

FP를 위한 실전 상담 레시피

- ① “2월 공시이율 3%대 찾기 어렵다” ... 생보사 공시이율 다시 내림세
- ① “제3보험 체리슈머 늘어난다” ... 종합보험·간편보험도 단기납 가입 ‘대세’
- ① 메리츠화재 “이전에 없던 간병인사용일당” 전격 출시 ... 27일부터

3

지표동향 살펴보기

FP와 함께 하는 이달의 이슈



FP와 함께 하는 이달의 이슈

● 생보사 “암·뇌·심 보험료 비싸다” 는 이제 옛말...반값 할인으로



[김 낙 현 전문가]

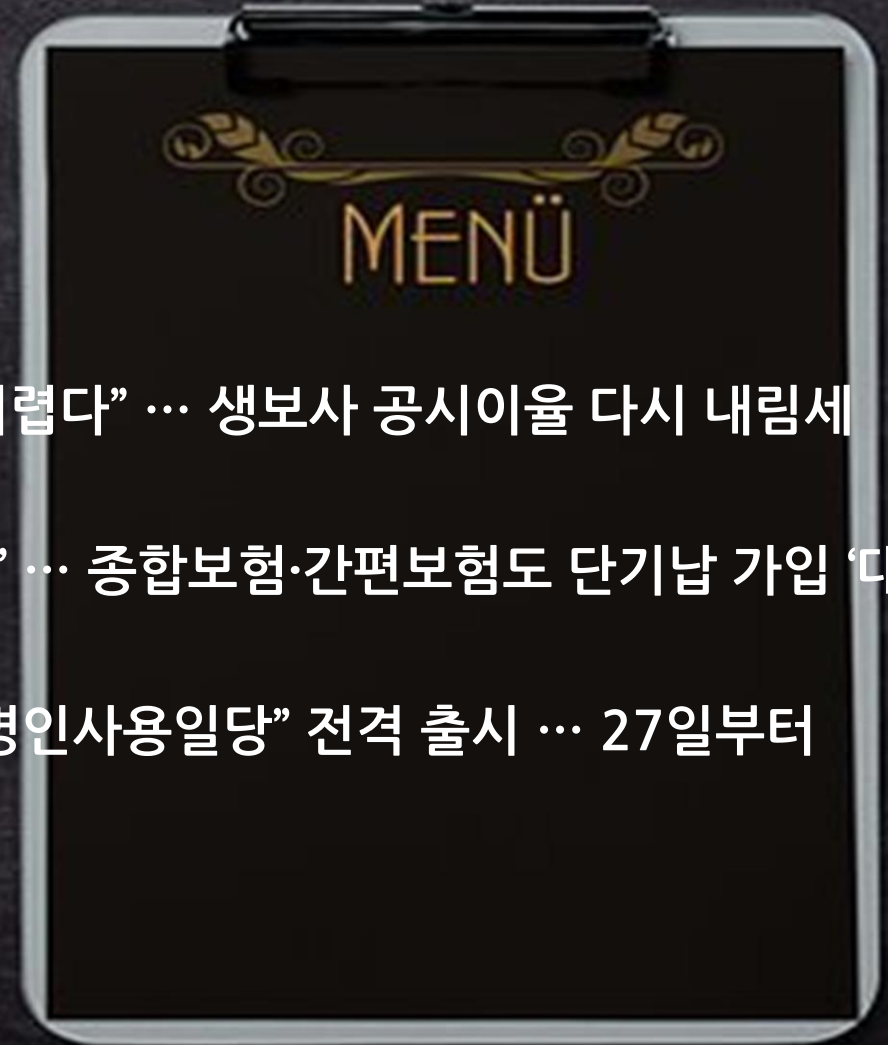
SBS Biz 머니살롱 출연



FP를 위한 실전 상담 레시피



FP를 위한 실전 상담 레시피



- ① “2월 공시이율 3%대 찾기 어렵다” ... 생보사 공시이율 다시 내림세
- ① “제3보험 체리슈머 늘어난다” ... 종합보험·간편보험도 단기납 가입 ‘대세’
- ① 메리츠화재 “이전에 없던 간병인사용일당” 전격 출시 ... 27일부터

FP를 위한 실전 상담 레시피-1



“2월 공시이율 3%대 찾기 어렵다” ... 생보사 공시이율 다시 내림세



HOME > 기획특집&단독 > 기획

“2월 공시이율 3%대 찾기 어렵다”...생보사 공시이율 다시 내림세

8 보험저널 최환의 기자 | © 승인 2024.02.02 10:58

일반연금보험 공시이율 ... 교보생명만 3.0% 유지
삼성,동양,하나,카디프생명 등 저축보험 공시이율 낮춰



생보사 2024년 1월까지, 3%대 유지

연금 2.65%, 연금저축 2.53%, 저축 2.55%

연금 3%대 유지하는 유일한 회사 : 교보생명

연금저축 3%대 유지 : DGB, KDB 2곳

IFRS17 시행으로 인한 보험사의 지급 부담

만기지급금 = 원금 + 이자 (이자 부담)

FP를 위한 실전 상담 레시피-2



“제3보험 체리슈머 늘어난다” ... 종합보험·간편보험도 단기납 가입 ‘대세’



HOME > 기획특집&단독 > 기자의 눈

“제3보험 체리슈머 늘어난다”... 종합보험·간편보험도 단기납 가입 ‘대세’

▲ 보험저널 최환의 기자 | © 승인 2024.02.23 12:05

보장범위 확대되고 보험료 싸진 비갱신형 단기납 출시
똑똑해지는 소비자들... 보장효율 따지는 ‘체리슈머’ 늘어
비갱신형 단기납 가입시 보험사보다 소비자혜택 더 커



종신보험 단기납 열풍 → 제3보험으로 확산

비갱신형 무해지형 보험료 20~40% 저렴

가입자의 상당수 5·7·10년납, 단기납 선택

실속과 효율성 추구하는 ‘체리슈머’ 증가

무해지형 단기납 최대 40% 저렴, 총납입보험료 감소

보험사의 이익 ↓, 가입자의 보장효율 증대 ↑

FP를 위한 실전 상담 레시파-3



메리츠화재 “이전에 없던 간병인사용일당” 전격 출시 ... 27일부터



HOME > 소비자선택 > 핫 이상품

메리츠화재 “이전에 없던 간병인사용일당” 전격 출시... 27일부터 간병보험 ‘투트랙’ 시동

보험저널 | 승인 2024.02.26 13:43

업계 최초 ‘간병인지원일당’·‘간병인사용일당’ 병행 판매
업계 최저가 ‘간병인사용일당’ 보험료 ... 27일부터 본격 출시
이전 ‘간병인사용일당’과 달리 가입시부터 100% 바로 보장
기존 ‘간병인지원일당’ 가입자도 추가 가입 가능...보장금액 확대



기존 ‘간병인사용일당’의 단점을 보강

간병인지원일당 & 간병인사용일당 동시 판매

지원 : 48시간 이전에 간병인 파송(갱신형)

사용 : 간병인 사용한 날에 1일당 간병비(비갱신형)

일반병원(15만), 요양병원(3만), 간호간병서비스(7만)

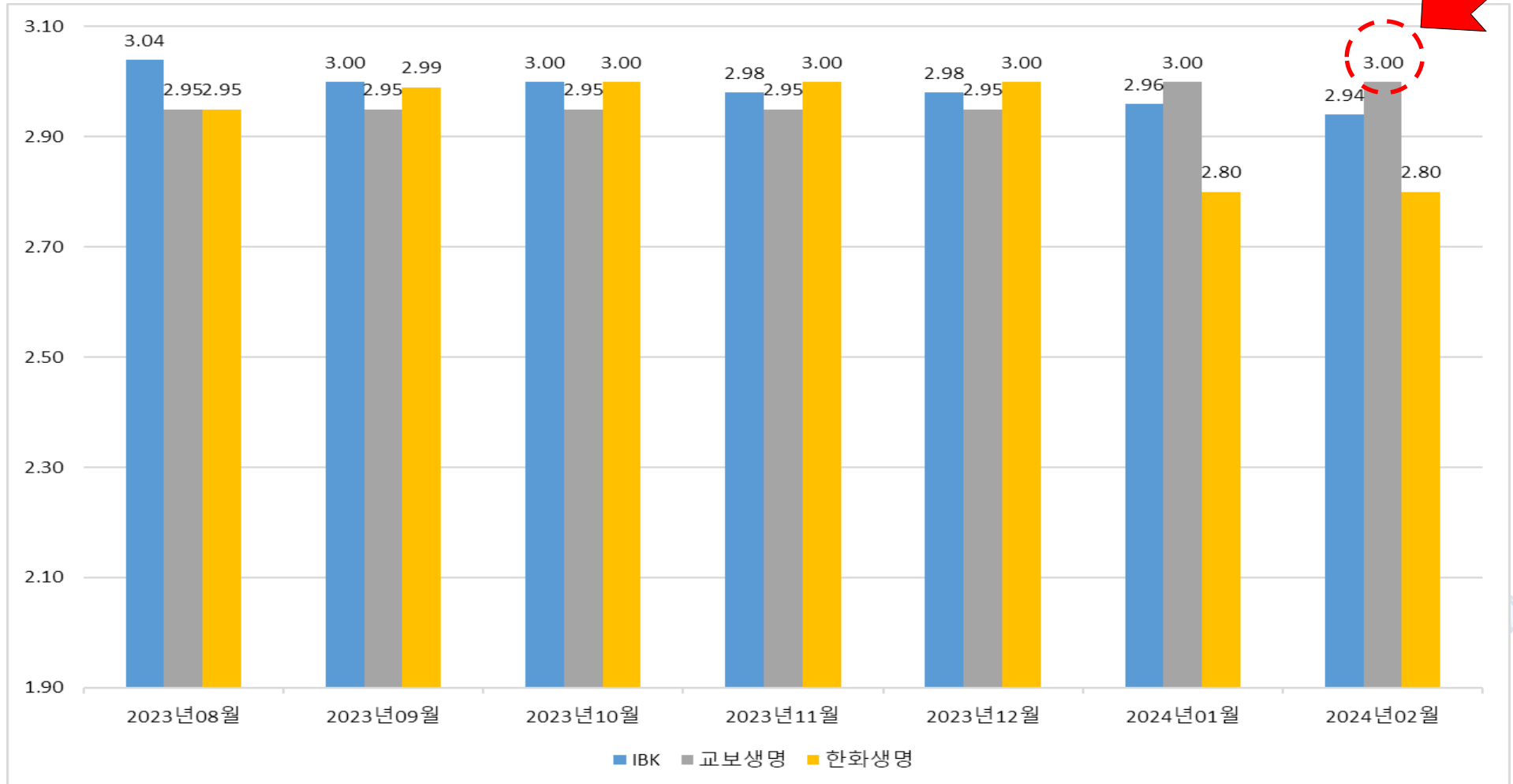
가입 즉시 보장, 납입면제(8가지 경우)

FP라면 알아야 할 지표 동향



생명보험사 공시이율 02월 (출처 - 각사 홈페이지)

□ 금리연동형 연금보험 □

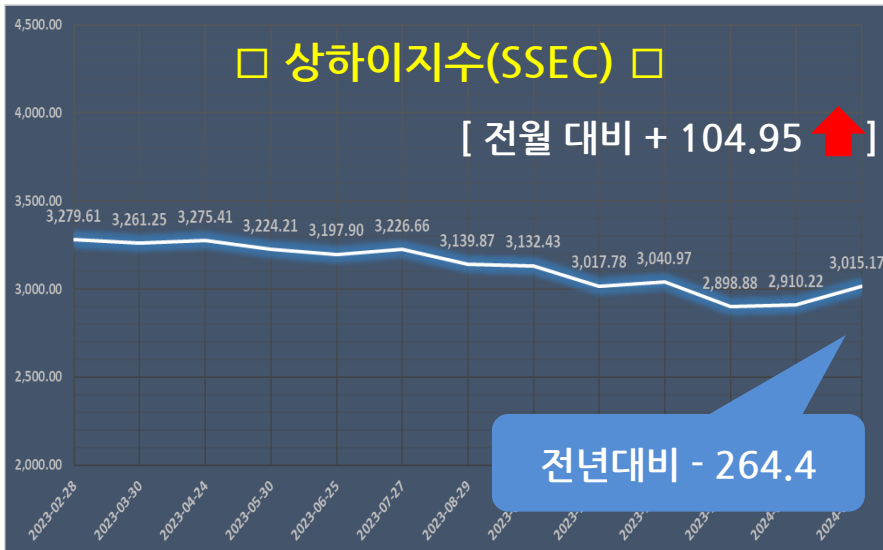
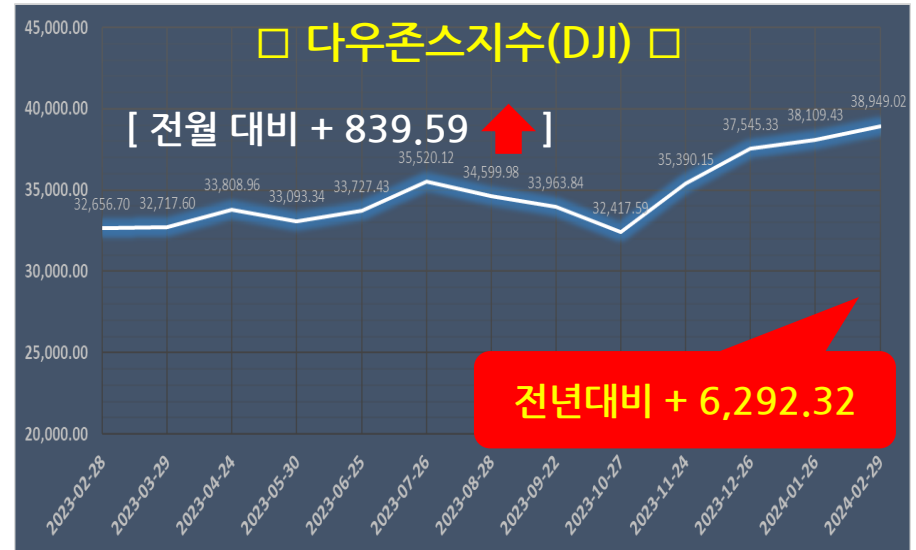
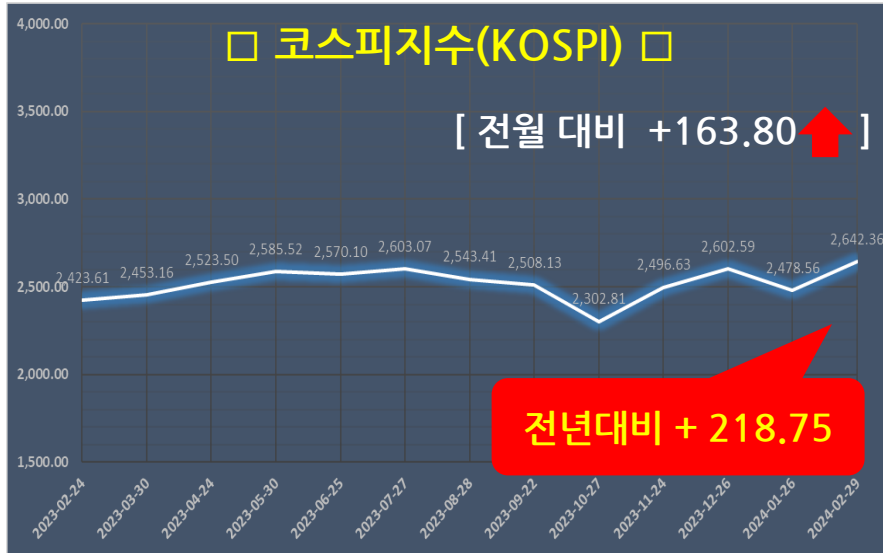


변액연금 수익률 (2023년 4분기 기준)

□ GMAB 미보증형 □

가입년도	회사명	상품명	적립률(%)	환급률(%)	상품수익률(%)	연환산수익률(%)
2017	DGB생명	행복파트너변액연금보험 무배당 1701	108.7 %	108.7 %	8.7 %	1.2 %
2017	메트라이프생명	무배당 변액연금보험 동행(1중-월납)	108.0 %	108.0 %	8.0 %	1.1 %
2017	AIA생명	무배당 THE 좋은 프레스티지 변액연금보험	101.6 %	101.6 %	1.6 %	0.2 %
2017	삼성생명	삼성생명 빅보너스변액연금보험(무배당)	100.0 %	100.0 %	-0.0 %	-0.0 %
2017	미래에셋생명	글로벌자산관리변액연금보험 무배당1704	99.0 %	99.4 %	-1.0 %	-0.1 %
2017	KB라이프생명	(무) VIP 변액연금보험(연금재원미보증형)	98.5 %	98.5 %	-1.5 %	-0.2 %
2017	KDB생명	(무)KDB트리플에셋변액연금보험(최저연금적립금 미보증형_스탠다드형)	98.4 %	98.4 %	-1.6 %	-0.2 %
2017	한화생명	한화생명 100플러스변액연금보험(무)	95.0 %	95.0 %	-5.0 %	-0.7 %
2017	교보생명	더 드림 (무)교보변액연금보험Ⅲ	94.4 %	94.4 %	-5.6 %	-0.8 %
2017	신한라이프생명	Power Plus 무배당 신한변액연금보험	94.0 %	94.0 %	-6.0 %	-0.9 %
2017	ABL생명	무)알리안츠투자에게강한변액연금보험(최저연금적립금 미보증형)	93.6 %	93.6 %	-6.4 %	-0.9 %
2017	동양생명	(무)리셋플러스변액연금3형(최저연금적립금 미보증형-적립형)	88.1 %	88.1 %	-11.9 %	-1.8 %
2017	흥국생명	(무)흥국생명행복한선택변액연금보험	86.4 %	86.4 %	-13.6 %	-2.1 %

증권 & 환율 지수_02월



한국은행 기준금리 02월 (출처 - 한국은행)

◆ 한국은행 기준금리 변동추이



은행 : 정기 예금 금리_02월 (출처 - 은행연합회)

[기본금리, 1년 만기 3.5%미만 제외]

은행	상품명	기본금리 (단리이자 %)	최고금리 (우대금리포함, 단리이자 %)	전월취급평균금리 (만기 12개월 기준)
전북은행	JB 다이렉트예금통장(만기일시지급식)	3.80	3.80	4.04
Sh수협은행	헤이(Hey)정기예금	3.72	3.72	3.86
전북은행	JB 123 정기예금 (만기일시지급식)	3.70	3.70	4.20
케이뱅크	코드K 정기예금	3.65	3.65	4.00
NH농협은행	NH올원e예금	3.61	3.61	3.48
KDB산업은행	KDB 정기예금	3.60	3.60	3.66
광주은행	The플러스예금	3.60	3.60	3.74
우리은행	WON플러스예금	3.55	3.55	3.72
SC제일은행	e-그린세이브예금	3.55	3.85	3.64
DGB대구은행	IM스마트예금	3.55	3.80	3.76
NH농협은행	NH왈츠회전예금 II	3.51	3.61	3.45
DGB대구은행	DGB함께예금	3.50	3.95	3.68
카카오뱅크	카카오뱅크 정기예금	3.50	3.50	3.69

은행 : 정기 적금 금리_02월 (출처 - 은행연합회)

[기본금리, 1년 만기 3.3%미만 제외]

은행	상품명	기본금리 (단리정액 %)	최고금리 (우대금리포함, 단리정액 %)	전월취급평균금리 (만기 12개월 기준)
우리은행	WON적금	4.00	4.20	4.02
BNK부산은행	펫 적금	3.60	4.50	3.60
광주은행	VIP플러스적금	3.60	4.10	3.78
BNK경남은행	행복Dream적금	3.60	4.60	4.06
BNK경남은행	주거래프리미엄적금	3.55	5.15	3.69
SC제일은행	퍼스트가계적금	3.50	3.50	3.46
Sh수협은행	Sh해양플라스틱Zero!적금(정액적립식)	3.50	4.00	3.60
DGB대구은행	내손안에 적금	3.46	4.01	3.75
하나은행	내맘적금	3.30	3.80	3.70
광주은행	해피라이프_여행스케치적금V	3.30	4.50	3.43

목적이 이끄는 FP Business



죽음이라는 집주인
그 집에 월세 살고 있는 우리
장기전을 위한 꾸준한 건강관리!