



2024년 FP 성공 전략

FP를 위한 경제 브리핑

04월

진행 : 이 해 응

오늘의 목차

1

FP와 함께 하는 이달의 이슈

- ① ‘1인실 입원일당’ 보장실효성 먼저 따져라...금감원...소비자 경보

2

FP를 위한 실전 상담 레시피

- ① 교보생명 ‘단기납종신’대타로 ‘경영인정기’ 띄운다...
- ① “고물가에 채증형담보 인기” ... 진단비, 수술비 외에 입원일당, 간병일당까지
- ① “4월 보험료 인상 전” ... 가입 검토해 봐야 할 ‘5가지 보험상품’

3

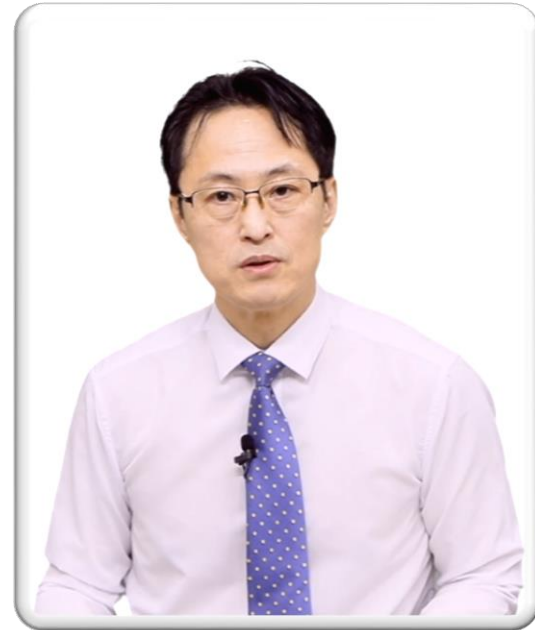
지표동향 살펴보기

FP와 함께 하는 이달의 이슈



FP와 함께 하는 이달의 이슈

● '1인실 입원일당' 보장실효성 먼저 따져라...금감원...소비자 경보



[이상훈]

FP파트너즈 보험영업 전략 브리핑 강사

FP를 위한 실전 상담 레시피



FP를 위한 실전 상담 레시피



- ① 교보생명 ‘단기납종신’대타로 ‘경영인정기’ 띄운다...
- ① “고물가에 채증형담보 인기”
... 진단비, 수술비 외에 입원일당, 간병일당까지
- ① “4월 보험료 인상 전” ... 가입 검토해 봐야 할 ‘5가지 보험상품’

FP를 위한 실전 상담 레시피-1



교보생명 '단기납종신'대타로 '경영인정기' 띄운다...



HOME > 기획특집&단독 > 기획

교보생명 '단기납종신' 대타로 '경영인정기' 띄운다 ... "7년 99.2%·10년 105% 환급률 업계 최고"

▲ 보험저널 최환의 기사 | © 승인 2024.03.12 14:21

경영인정기보험 판매 상위사(한화·삼성·신한라이프)와 교보생명의 수수료·환급률 비교

구분	상품명	상품종류	만기	보험료 (천원)	수수료율(월초대비)			환급률(기납입보험료대비 해지환급금)				
					인월	1차년도	총계	5년시점	7년시점	10년시점	20년시점	30년시점
한화생명	스마트CEO정기보험	채증형	90세	2,826	105.3%	105.3%	1787%	85.1%	94.7%	97.8%	100.5%	100.9%
삼성생명	경영인정기보험	20%채증형	90세	2,855	99.3%	99.3%	1753%	84.9%	94.8%	97.8%	100.0%	99.9%
신한라이프	위너스경영연정기보험	20%채증형	90세	3,231	101.5%	101.5%	1999%	86.4%	97.2%	100.6%	97.0%	99.6%
교보생명	경영인정기	채증형(1020플랜)	100세	3,525	900%	900%	1856%	95.9%	99.2%	105.0%	101.4%	104.2%

주) 40세 납과 경기념, 주계약 3억원, 각 생보사 확장이율 혹은 최저보증이율 기준, 귀해지항 일반심사형

자료: 더좋은보험지혜이연구소 * 상기 수수료율은 실제 수치와 일부 다를 수 있음

5·7·10년 시점 환급률 업계 최고

저해지'경영인정기보험' 특정시점 유지보너스

5년 주기(0515플랜), 10년 주기(1020플랜)

100세 만기, 추가납입, 약관대출(70%)

5년(95.9%), 7년(99.2%), 10년(105.0%)

경비처리 + 퇴직금재원 + 상속세 재원

FP를 위한 실전 상담 레시피-2



“고물가에 체증형담보 인기” ... 진단비, 수술비 외에 입원일당, 간병일당까지



HOME > 기획특집&단독 > 기획

“고물가에 체증형담보 인기”... 진단비·수술비 외에 “입원일당·간병일당까지 200%이상” 체 증

⌘ 보험저널 최현의 기자 | © 승인 2024.03.19 10:48

기본 보장금액의 200% 이상 체증... 자녀·통합·간편·간병보험 체증형 판매 증가
4월 보험료 인상을 앞두고 가성비에 민감한 어린이(15세미만)·'1640보험'에서 인
체증형 수요 늘면서 '삼성·DB·메리츠·KB 등... 체증형 담보범위 계속해서 확대



물가상승 & 화폐 가치 하락, 의료수가 상승

3대 진단 → 수술비, 종별수술비, 일당

고물가 시대 가성비 고려, 15세 ↓, 1640

보험료 조금 비쌌, 비갱신, 보장금액 200% ↑

특정시점부터 배수 증가 or 일정률(%)로 증가

젊은 층, MZ세대, 전략적 소비자, 가성비

FP를 위한 실전 상담 레시피-3



“4월 보험료 인상 전” ... 가입 검토해 봐야 할 ‘5가지 보험상품’



HOME > 기획특집&단독

"4월 보험료 인상 전"... 가입 검토해 봐야 할 '5가지 보험상품'

8 보험저널 최환의 기자 | © 승인 2024.03.13 16:26



- ① 암보험... 발생비율 높아진 암보험 10%대 인상 유력
- ② 종합·간편보험... 질병중수술비 보험료 최대 20% 인상
- ③ 치아보험... 치료빈도 높은 '크라운·보철' 보장보험료 최대 20% 인상
- ④ 치매·간병인보험... '경증 재가' 이용률 증가로 10%대 인상
- ⑤ 연금보험... 사망률 개선으로 연금보험료 8%정도 오를 듯

암 보험 : 발생비율 ↑, 10%대

질병중수술비 : 대장용종, 백내장, 근종 등
경증질환 수술비 최대 20%

치아 : 크라운, 보철 보장 최대 20%

치매·간병인 : 경증재가 이용률 ↑, 10%대

연금보험 : 사망률 개선, 8%정도 추정

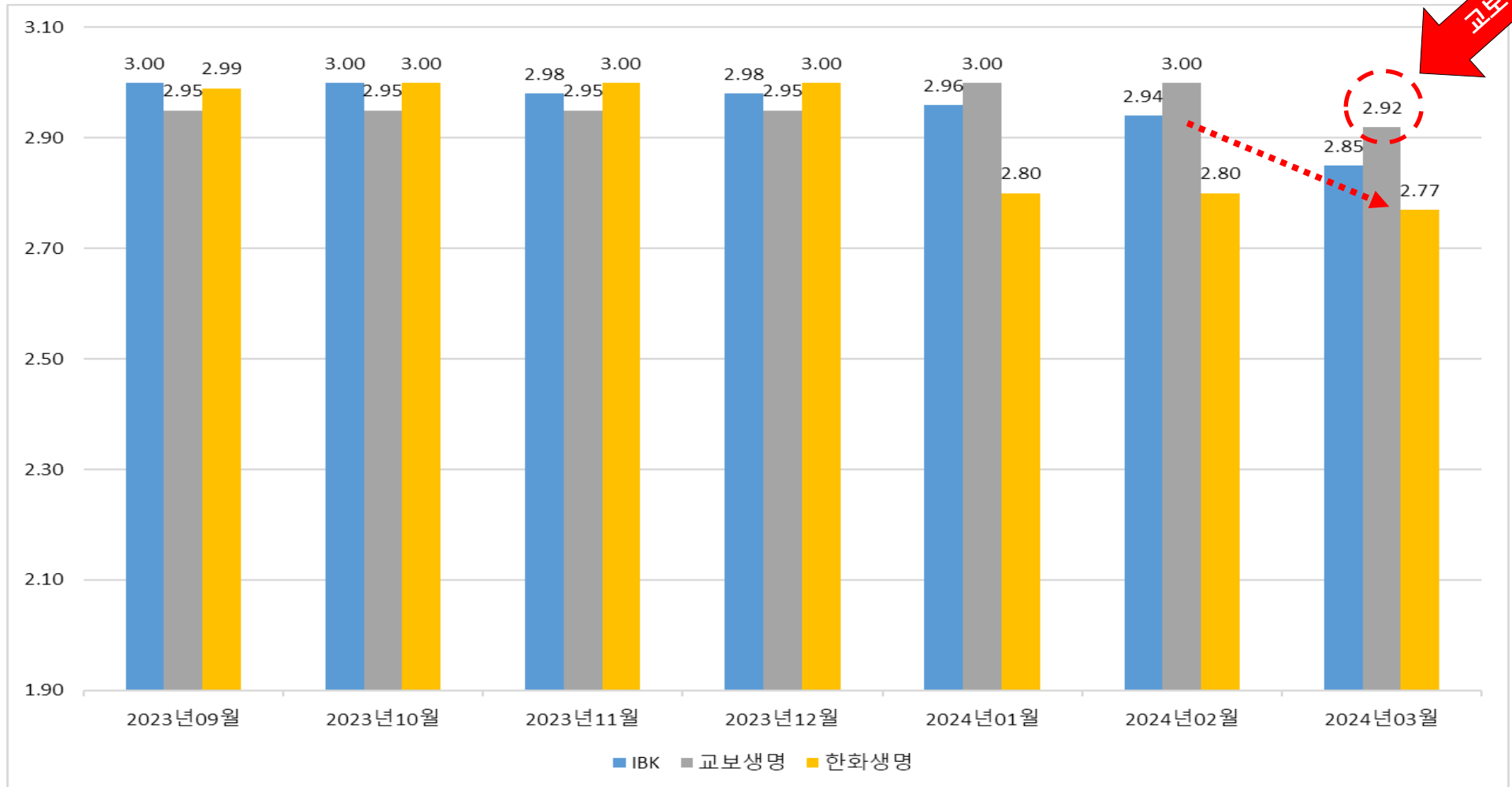
오르기 전 가입하는 것이 현명한 보험 소비

FP라면 알아야 할 지표 동향



생명보험사 공시이율 03월 (출처 - 각사 홈페이지)

□ 금리연동형 연금보험 □

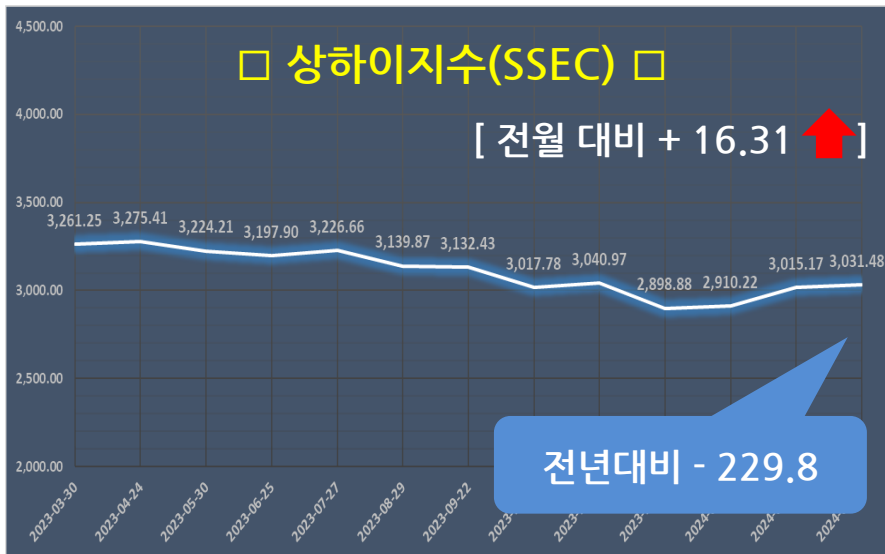
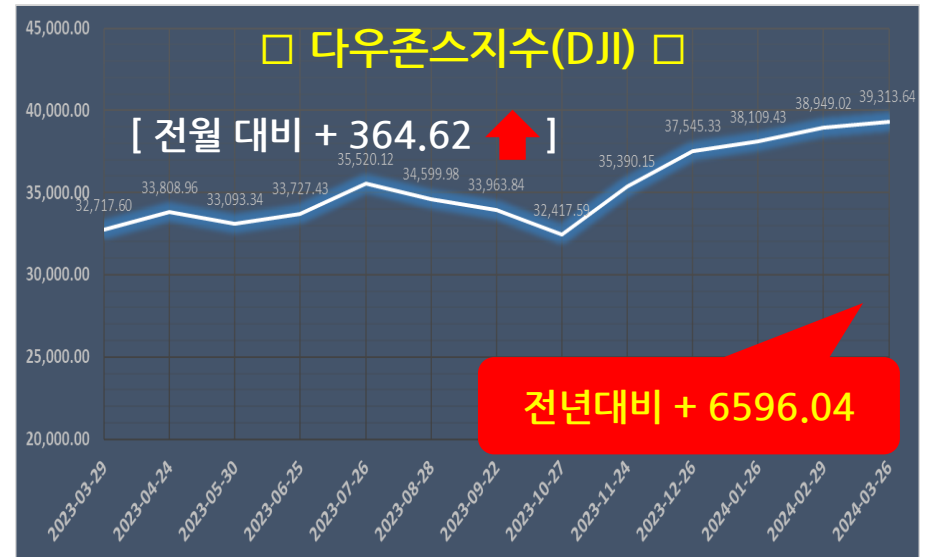
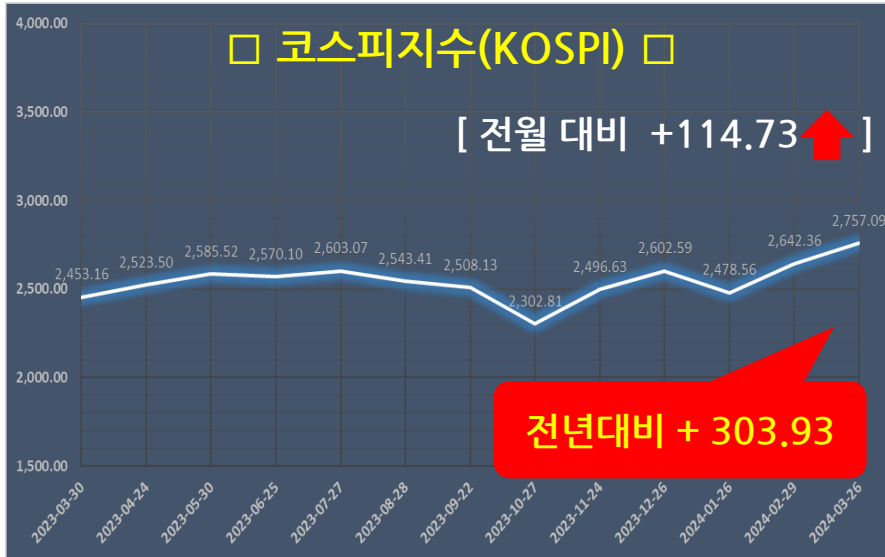


변액연금 수익률 (2023년 4분기 기준)

□ 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_03월



한국은행 기준금리 03월 (출처 - 한국은행)

◆ 한국은행 기준금리 변동추이



은행 : 정기 예금 금리_03월 (출처 - 은행연합회)

[기본금리, 1년 만기 3.45%미만 제외]

은행	상품명	기본금리 (단리이자 %)	최고금리 (우대금리포함, 단리이자 %)	전월취급평균금리 (만기 12개월 기준)
Sh수협은행	헤이(Hey)정기예금	3.72	3.72	3.72
전북은행	JB 다이렉트예금통장 (만기일시지급식)	3.60	3.60	3.80
광주은행	The플러스예금	3.60	3.60	3.60
KDB산업은행	KDB 정기예금	3.60	3.70	3.60
케이뱅크	코드K 정기예금	3.55	3.55	3.70
DGB대구은행	IM스마트예금	3.55	3.80	3.68
SC제일은행	e-그린세이브예금	3.55	3.85	3.56
NH농협은행	NH올원e예금	3.55	3.55	3.52
우리은행	WON플러스예금	3.52	3.52	3.55
DGB대구은행	DGB함께예금	3.50	3.95	3.66
Sh수협은행	Sh해양플라스틱Zero!예금 (만기일시지급식)	3.47	3.82	3.57
IBK기업은행	IBK평생한가족통장 (실세금리정기예금)	3.45	3.65	3.52
NH농협은행	NH왈츠회전예금 II	3.45	3.55	3.47

은행 : 정기 적금 금리_03월 (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
BNK경남은행	행복Dream적금	3.60	4.60	4.09
광주은행	VIP플러스적금	3.60	4.10	3.79
BNK부산은행	펫 적금	3.60	4.50	3.60
BNK경남은행	주거래프리미엄적금	3.55	5.15	3.70
Sh수협은행	Sh해양플라스틱Zero!적금 (정액적립식)	3.50	4.00	3.60
SC제일은행	퍼스트가계적금	3.50	3.50	3.46
DGB대구은행	내손안에 적금	3.46	4.01	3.77
광주은행	해피라이프_여행스케치적금V	3.30	4.50	3.42
하나은행	내맘적금	3.30	3.80	3.71

목적이 이끄는 FP Business

목표
= 마감 시간이 있는 꿈
[브라이언 트레이시]

목표달성의 3가지 조건

1. 속도 < 방향
2. 나눗셈
3. 숫자(측정)

재앙(災殃), Disaster
aster(별), dis(사라지다)
災(물/불난리),殃(중앙 사라짐)