

"단디√뚝디√우디"가 전하는

# 아이엠 소식지

2025년 1월호

iImagine More  
2025



## 1. 이달의 핵심 노트

- 가장 중요한 이달의 상품 이슈 2가지

p.3

## 2. 저해지종신보험 4종

- 당당한인생종신보험 무배당 2501 (해약환급금 일부지급형)

개정

p.4

- 당당한인생간편종신보험 무배당 2501 (해약환급금 일부지급형)

개정

- THE당당한인생종신보험S 무배당 2501 (해약환급금 일부지급형)

개정

p.6

- THE당당한인생간편종신보험S 무배당 2501 (해약환급금 일부지급형)

New

## 3. 변액연금 3종

- iM라이프 더블플러스 변액연금보험 무배당 2501

New

p.9

- 마이솔루션Si변액연금보험 무배당 2501

개정

- 마이솔루션Si변액연금보험S 무배당 2501

개정

p.12

- HighFive그랑에이지변액연금보험 무배당 2501

개정

## 4. 기타

- 마음튼튼플러스유니버설종신보험 무배당 2501 (보증비용부과형)

개정

- 든든한인생치매보험 무배당 2501 (해약환급금 일부지급형)

개정



※ 저해지종신보험이란, 일정 시점 이전에 계약이 해지될 경우, '일반형' 해약환급금 대비 적은 금액을 지급하는 대신 '일반형'보다 저렴한 보험료로 가입할 수 있는 '해약환급금 일부지급형' 종신보험을 말합니다.

※ 위 상품들은 중도해지 시 납입한 보험료보다 해약환급금이 적을 수 있습니다. 반드시, 계약 체결 전 해당 상품설명서 및 약관을 확인하시기 바랍니다.

개정

## 당당한인생종신보험 무배당 2501 (해약환급금일부지급형)

- 1 사망보험금** | 가입 4년 후, 매년 10%씩 체증, 최대 150% 한도 보장!
- 2 암진단, 수술보장 등 노후에 걱정되는 질병 보장 추가 가능!** (단해당특약가입시)
- 3 5년납** | 완납시점 99.8%, 10년경과시점 122.0% (40세남자, 가입금액 3천만원 기준)
- 4 7년납** | 완납시점 99.8%, 10년경과시점 119.0% (40세남자, 가입금액 3천만원 기준)

New

## iM라이프 더블플러스 변액연금보험 무배당 2501

※ 가입예시 : 35세남자, 월보험료 100만원, 10년납, 평생연금플러스 미신청시

60세 연금개시 | 연금연액 **1,474만원**

65세 연금개시 | 연금연액 **1,905만원**



※ 당당한인생종신보험 무배당 2501 (해약환급금 일부지급형) 은 사망보장이 주된 목적인 종신보험으로 은행의 예적금 상품과는 다릅니다.  
 ※ iM라이프 더블플러스 변액연금보험 무배당 2501 상품은 평생연금기준금액에 따라 평생연금액은 변동되며 이는 해약환급금과는 무관합니다.  
 ※ 위 상품들은 중도 해지 시 납입한 보험료보다 해약환급금이 적을 수 있습니다. 요약된 내용으므로 계약 체결 전, 반드시 해당 상품설명서 및 약관을 확인하시기 바랍니다.



단기납득

가입설계 안하면 진실의방으로!!

「출연」 마단디, 윤우디 | 「제작」 아이엠시네마

당당한인생종신보험



25.1월 주요 개정 사항

구분		변경 전		변경 후	
가입유형	보험종목	1종 기본형, 2종 체증형		체증형	
	납입기간	5, 7, 10, 15, 20년납		5, 7년납	
최대 가입나이 (체증형)	5년납	남자 58세	여자 62세	남자 57세	여자 62세
	7년납	남자 67세	여자 70세	남자 65세	여자 70세

보험료 및 환급률 예시

■ 기준 : 40세 남자, 가입금액 1억원

구분		변경 전		변경 후	
		5년납	7년납	5년납	7년납
보험료		1,425,000원	1,034,000원	1,446,000원	1,051,000원
경과 기간 별 환급률	1년	30.1%	25.1%	29.7%	24.7%
	3년	40.9%	39.5%	40.3%	38.9%
	5년	93.8%	43.6%	<b>99.8%</b>	<b>42.9%</b>
	7년	99.6%	99.3%	<b>99.9%</b>	<b>99.9%</b>
	10년	124.7%	124.5%	<b>122.0%</b>	<b>119.0%</b>
	15년	133.5%	133.4%	130.6%	127.4%
	20년	142.9%	142.8%	139.8%	136.3%
	30년	163.1%	163.1%	159.6%	155.5%

※ 위 상품은 해약환급금 일부지급형으로 중도 해지 시 납입한 보험료보다 해약환급금이 적을 수 있으며 설계 조건에 따라 상기 해약환급률이 다를 수 있습니다.  
 ※ 상기 상품은 사망보험금 보장을 주된 목적으로 하는 종신보험입니다. 저축 및 연금 목적에는 적합하지 않을 수 있으며, 해당 주계약은 인출이 불가능한 점 유의바랍니다.  
 ※ 이 보험계약은 '예금자보호법'에 따라 해약환급금(또는 만기 시 보험금)에 기타지급금을 합한 금액이 1인당 '5천만원까지'(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산) 보호됩니다. 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고보험금을 합산한 금액이 1인당 '5천만원까지' 보호됩니다. 단, 보험계약자 및 보험료 납부자가 법인인 경우 보호되지 않습니다.  
 ※ 위 내용은 요약된 상품 내용입니다. 계약 체결 전, 반드시 해당 상품설명서 및 약관을 확인하시기 바랍니다.

# 캐치iM이프로유캔



THE

## 당당한인생종신!

거짓말같은 납입면제와페이백

※페이백이란, 약관상 '납입보험료 환급금'을 말하며, 납입기간 중 보험금 지급사유 발생시까지 납입한 주계약 보험료를 의미합니다.

※상기 상품은 사망보험금 보장을 주된 목적으로 하는 종신보험입니다. 저축 및 연금 목적에는 적합하지 않을 수 있으며, 해당 주계약은 인출이 불가능한 점 유의바랍니다.

**THE 당당한인생종신보험S 무배당2501** (해약환급금일부지급형)

**THE 당당한인생간편종신보험S 무배당2501** (해약환급금일부지급형)

## 볼수록 관참은 iM템, 「납입면제 &페이백」

- 1 납입면제** → 암, 뇌출혈, 급성심근경색 진단 시, 보험료 납입 면제
- 2 납입면제 시, 기납입보험료 페이백** → 모든 혜택 받아도, 동일한 해약환급률 보장
- 3 간편심사형 출시** → 간소화된 계약 전 알릴 의무 3 / 2 / 5(5대질병)

※ 납입면제에 해당하는 [암]의 경우, 기타피부암 / 대장점막내암 / 중증갑상선암 외 갑상선암은 제외됩니다.

※ 간편심사형 알릴의무사항의 [5대질병]은 암 / 협심증 / 뇌졸중 / 심근경색증 / 간경화증입니다.

## 보험료 및 환급률 예시

■ 기준 : 40세 남자, 가입금액 1억원

구분	일반심사형		간편심사형		
	5년납	7년납	5년납	7년납	
보험료	2,056,000원	1,501,000원	2,142,000원	1,568,000원	
경과기간별 환급률	1년	30.2%	30.5%	27.7%	
	3년	37.5%	36.9%	37.6%	37.0%
	5년	95.5%	39.7%	<b>95.5%</b>	<b>39.6%</b>
	7년	99.5%	99.1%	<b>99.5%</b>	<b>99.1%</b>
	10년	122.1%	119.1%	<b>121.9%</b>	<b>118.6%</b>
	15년	131.3%	128.1%	131.0%	127.5%
	20년	141.2%	137.7%	140.6%	136.8%
	30년	162.4%	158.3%	160.6%	156.3%

※ 페이백이란, 약관상 '납입보험료 환급금'을 말하며, 납입기간 중 보험금 지급사유 발생시까지 납입한 주계약 보험료를 의미합니다.

※ 위 상품은 해약환급금 일부지급형으로 중도 해지 시 납입한 보험료보다 해약환급금이 적을 수 있으며 설계 조건에 따라 상기 해약환급률이 다를 수 있습니다.

※ 상기 상품은 사망보험금 보장을 주된 목적으로 하는 종신보험입니다. 저축 및 연금 목적에는 적합하지 않을 수 있으며, 해당 주계약은 인출이 불가능한 점 유의바랍니다.

※ 이 보험계약은 '예금자보호법'에 따라 해약환급금(또는 만기 시 보험금)에 기타지급금을 합한 금액이 1인당 '5천만원까지'(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산) 보호됩니다. 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고보험금을 합산한 금액이 1인당 '5천만원까지'보호됩니다. 단, 보험계약자 및 보험료 납부자가 법인인 경우 보호되지 않습니다.

※ 위 내용은 요약된 상품 내용입니다. 계약 체결 전, 반드시 해당 상품설명서 및 약관을 확인하시기 바랍니다.

본 자료는 설계사 교육용이므로, 고객 상담/교부 및 온라인 게시 목적으로 사용할 수 없습니다. (금융소비자보호법 제22조 준수 목적)

제작부서 : 마케팅기획부 | [설계사 교육용] 준법감시인 (제2025-440호)(2024.12.30~2025.12.29)

단디 똑디 우디

연  
금  
없  
인

파  
백고  
묘





신상품

2025년, 변액연금의 판을 뒤집다!!

# iM라이프 더블플러스 변액연금

이게 뭐예요 이게?

"나야, 연금"



# 당연히, 연금액 +UP! UP!

더 높아진 연금지급률과 장기유지가산을 제공



■ 예시 : 월 30만원, 10년납, 연금 연액

65세 연금개시	iM	K★★★
30세 남자	640만원	623만원
40세 남자	490만원	475만원
50세 남자	315만원	312만원

- ※ 상기 연금개시시점 평생연금액은 노후간급자금 미신청시(노후간급자금 신청비율 0%)를 가정한 금액입니다.
- ※ 위 상품은 실적 배당형 상품으로 해약환급금이 특별계정의 운용 실적에 따라 변동되어 증도해지 시, 원금손실이 발생할 수 있으며 계약자에 귀속됩니다.
- ※ 이 자료는 요약된 자료이므로 실제 가입 시 건강상태, 연령, 병력 등 다양한 요소에 따라 가입이 제한되거나 보장금액이 제한될 수 있는 점 참고바랍니다.
- ※ 위 상품은 평생연금기준금액에 따라 평생연금액은 변동되며 평생연금기준금액은 해약환급금과는 무관합니다.  
또한, 요약된 상품 내용이므로 기타 정확한 내용은 가입설계서, 상품설명서 및 약관을 확인하시기 바랍니다.
- ※ 해당상품은 관련세법에서 정하는 요건에 부합하는 경우 보험차익 비과세 혜택이 가능합니다. 단, 관련세법의 제·개정이나 폐지에 따라 변경될 수 있습니다.
- ※ 이 보험계약은 '예금자보호법'에 따라 보호되지 않습니다. 다만, 약관에서 보험회사가 최저보증하는 최저사망직립액 및 평생연금의 경우 '예금자보호법'에 따라 보호됩니다. 보호 한도는 해약환급금(또는 만기 시 보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 '5천만원까지'(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산)이며, 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고보험금을 합산하여 1인당 '5천만원까지'입니다. 단, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인인 경우 보호되지 않습니다.

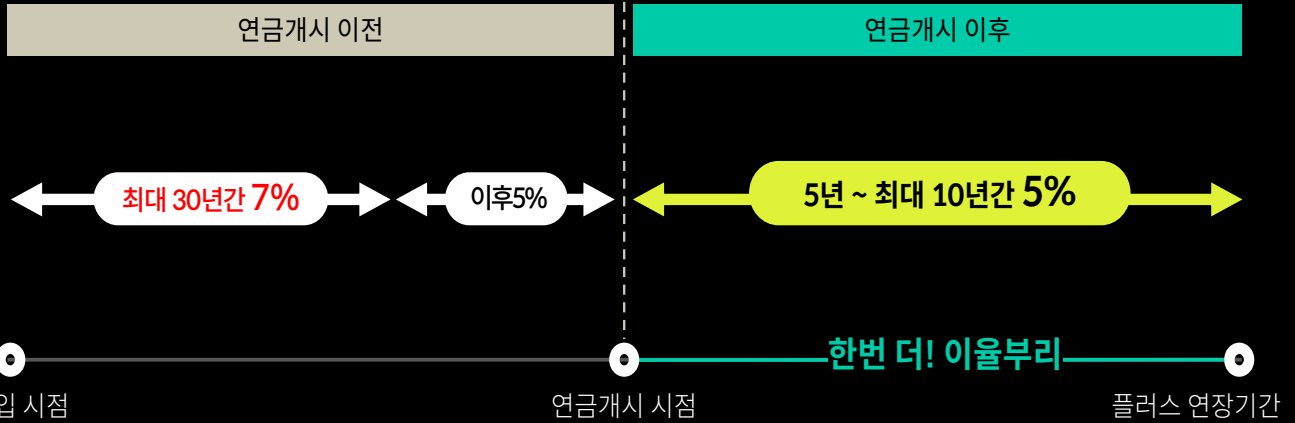


# 당사 최장기간 보증이율 제공

연금개시 이후에도 한번 더! 이율제공

**New** 평생연금 플러스+ 서비스 신청 시

## 7% + 5%



35세 남자, 10년납  
월 1백만, 65세 연금개시

연금개시 시점

플러스 5년(40%) 신청 시

연금연액

1,905만원 — + 191만원 —→ 2,096만원  
 평생연금 플러스미신청시      65세 1,143만원 → 70세 +952만원

100세시점  
연금누계액

6억 8,596만원 — + 2,096만원 —→ 7억 692만원

- ※ 상기 연금개시시점 평생연금액은 노후간급자금 미신청시(노후간급자금 신청비율 0%)를 가정한 금액입니다.
- ※ 위 상품은 실적 배당형 상품으로 해약환급금이 특별계정의 운용 실적에 따라 변동되어 증도해지 시, 원금손실이 발생할 수 있으며 계약자에 귀속됩니다.
- ※ 이 자료는 요약된 자료이므로 실제 가입 시 건강상태, 연령, 병력 등 다양한 요소에 따라 가입이 제한되거나 보장금액이 제한될 수 있는 점 참고바랍니다.
- ※ 위 상품은 평생연금기준금액에 따라 평생연금액은 변동되며 평생연금기준금액은 해약환급금과는 무관합니다.  
 또한, 요약된 상품 내용이므로 기타 정확한 내용은 가입설계서, 상품설명서 및 약관을 확인하시기 바랍니다.
- ※ 해당상품은 관련세법에서 정하는 요건에 부합하는 경우 보험차익 비과세 혜택이 가능합니다. 단, 관련세법의 제·개정이나 폐지에 따라 변경될 수 있습니다.
- ※ 이 보험계약은 '예금자보호법'에 따라 보호되지 않습니다. 다만, 약관에서 보험회사가 최저보증하는 최저사망직립액 및 평생연금의 경우 '예금자보호법'에 따라 보호됩니다. 보호 한도는 해약환급금(또는 만기 시 보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 '5천만원까지'(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산)이며, 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고보험금을 합산하여 1인당 '5천만원까지'입니다. 단, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인인 경우 보호되지 않습니다.

# 마이솔루션Si변액연금S 2501

## 1 New '시투자실적연금' 유형 탑재

- ✓ 연금개시 이후에도 Si펀드로 투자 가능

## 1 New '피보험자 교체' 제도 신설

- ✓ 이제는 연금자산도 세대이전 가능  
(가입 7년 후, 피보험자의 "배우자&자녀&손주"까지 가능)

## 1 최적의 투자솔루션! iM 펀드라인업

- ✓ 글로벌 AI 플랫폼 (세이프형, 밸런스형, 액티브형)
- ✓ AI 글로벌 다이다믹
- ✓ 글로벌채권형펀드
- ✓ 워렌버핏의 버크셔 해서웨이 포트폴리오 TOP10



※ 공통기준 : 40세 남자, 월50만원, 65세 연금개시, 투자수익률 4.125%, 글로벌AI플랫폼 액티브형100%, 연금연액

구분		5년납	7년납	10년납
시투자실적형 (지급기간10년)	초년도	692만원	933만원	1,259만원
	10차년도	996만원	1,342만원	1,812만원
경과기간별 해약환급률	1년	72.9%	64.4%	57.1%
	3년	84.1%	81.1%	79.3%
	5년	95.4%	87.3%	86.7%
	7년	115.4%	98.4%	92.0%
	10년	129.1%	123.4%	104.2%

※ 위 환급률은 투자수익률이 경과기간동안 일정하게 유지된다고 가정하였을 때, 계약자가 납입한 보험료 대비 해약환급금의 비율입니다.  
 ※ 상기 예시된 금액 및 해약환급금 등이 미래의 수익을 보장하는 것이 아니므로 계약 체결 전, 반드시 해당 상품설명서 및 약관을 확인하시기 바랍니다.  
 ※ 위 상품은 실적 배당형 상품으로 보험금 및 해약환급금이 특별계정의 운용 실적에 따라 변동되어 중도해지 시, 원금손실이 발생할 수 있으며 계약자에게 귀속됩니다.  
 ※ 이 자료는 요약된 자료이므로 실제 가입 시 건강상태, 연령, 병력 등 다양한 요소에 따라 가입이 제한되거나 보장금액이 제한될 수 있는 점 참고바랍니다.  
 ※ 해당상품은 관련세법에서 정하는 요건에 부합하는 경우 보험차익의 비과세 혜택이 가능합니다. 단, 관련세법의 제·개정이나 폐지에 따라 변경될 수 있습니다.  
 ※ 변액보험 특별계정(펀드)의 수익률 및 자산 구성내역 등은 생명보험협회 홈페이지의 공시실(상품비교공시>변액보험)을 통해 비교, 확인하실 수 있습니다.  
 ※ 이 보험계약은 '예금자보호법'에 따라 보호되지 않습니다. 다만, 약관에서 보험회사가 최저보증하는 최저시망적립액에 한하여 '예금자보호법'에 따라 보호됩니다.  
 보호 한도는 해약환급금(또는 만기 시 보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 '5천만원까지'(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산)이며, 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고보험금을 합산하여 1인당 '5천만원까지'입니다. 단, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인인 경우 보호되지 않습니다.



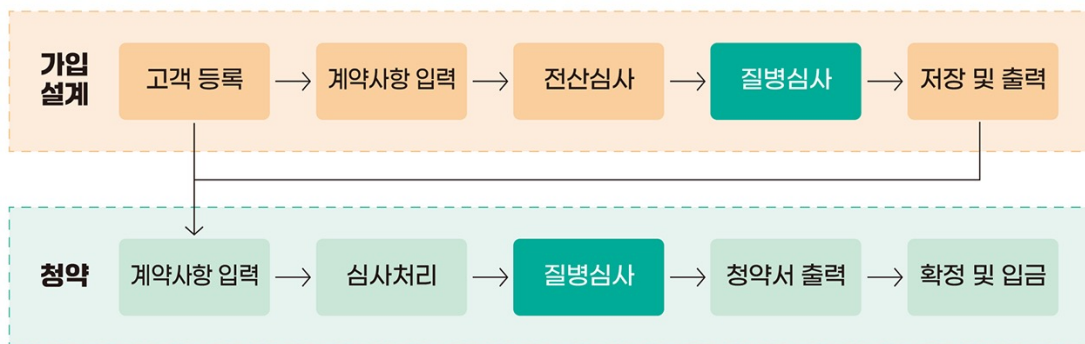
ONE-STOP으로 **빠르고 정확하게**

청약전에 미리 알수있는 사전심사를 활용하세요!

# 사전심사

## 자동화 시스템 도입

### ☑ 질병 사전심사 매뉴얼 업무 프로세스



### 질병 사전심사 조회 동의 > 기본정보 및 병력정보 조회 및 입력 > 종합심사 결과확인

- ☑ 질병 사전심사 판정 결과는 신용정보원 지급이력과 추가 입력된 병력사항으로 종합적 판단 (신용정보원 지급이력 확인을 위해 별도 동의절차 필요)
- ☑ 질병 사전심사 결과는 당일까지 유효, 익일 청약시 사전심사 다시 진행
- ☑ 가입설계 질병심사 완료 후 청약 시 계약사항을 변경하는 경우 질병심사 다시 진행
- ☑ 질병 사전심사시 입력된 병력 상세정보는 계약 전 알릴의무사항 상세고지 별지로 출력
- ☑ 질병 사전심사는 병력심사에 대한 결과만 제공 (사전심사 정상인수 판정건도 적부확인, 고객계약 재정심사 등 필요시 별도 심사 진행)
- ☑ 판정 결과가 거절인 경우에도 추가서류 등을 제출하여 선심사 모바일 신청하여 재심사 가능





# 이제! 전상품 모바일 해피콜 가능!

**Yes! 모바일 해피콜 OK!**

(단, 미성년자 계약, 만 65세이상 경로우대자와 체결한 보험 계약은 불가)

## 전자청약, 서면청약 모두!

초회보험료 **입금 즉시** 자동 모바일 해피콜 전송(추가 발송 가능)

신청 및  
프로세스

### 아래 3가지 방법으로 신청(동의) 및 작성

① 모바일 청약 시 신청 ② M스마트에서 신청 ③ 모바일 고객창구에서 고객 동의 및 신청

### 모바일 청약(전자/음니) 시 신청

1) 신청 단계: 청약정보 입력 단계에서 신청

2) 신청 프로세스

- 청약시 고객 확인하여 설계사 입력 → 초회보험료 입금 시 모바일해피콜 알림톡 전송

### M스마트에서 신청

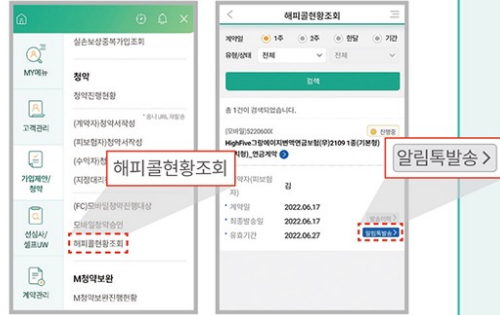
1) 신청 단계: 초회보험료 납입 후

2) 시스템 및 진행 프로세스

모집인 : 모바일 영업시스템(M스마트) '해피콜 현황' 화면  
모바일 해피콜 알림톡 발송 가능

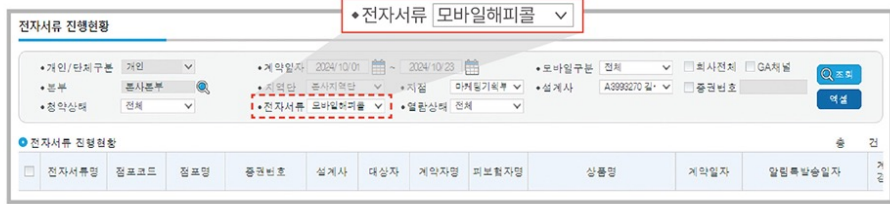
- 모바일해피콜 알림톡(문자) 전송 → 고객 SMS 인증 후 작성

- 알림톡 기발송건 재발송 가능(모바일해피콜 발송현황)



### FC/GA 스마트에서 알림톡 추가 발송 가능

1) 가입제안청약 > 청약서발행 > 전자서류진행현황 : 추가발송 가능



실행 유효기간  
및  
유의사항

### 유효 기간 (실행 가능 기간)

1) 초회보험료 입금(계약일자)일 포함 10일 이내 모바일 해피콜 가능

- 초회보험료 입금일 기준 D일 ~ D+9일일 이내 (영업일 기준 아님)

- 유효기간 경과 건 모바일 해피콜 진행 불가

2) 모바일 해피콜 3번까지 가능!

3회 오답변시 우선 해피콜 실시

### 유의 사항

1) 모바일 해피콜은 고객 본인 명의의 스마트폰만 가능

2) 모바일 신청한 경우에도 콜센터 해피콜로 진행 가능



M스마트 사용법



전자청약 : FC의 스마트폰(M스마트 앱)에서 전자 청약서를 작성하는 대면 청약  
오프니청약 : FC가 발송한 URL(웹)을 통해 고객의 스마트폰에서 전자 청약서를 작성하는 대면 청약(M스마트 앱 설치 없이 가능)  
※ 계약자와 피보험자가 다른 경우 자필서명이 완료된 "피보험자 서면동의서" 첨부 **필수** (양식은 GA SMART 공지사항 참조)



고객이 원하는  
시간에 언제나



고객이 있는  
장소 어디서나

한번에 OK!

고객  
등록

가입  
제안

청약

설치경로

QR코드를 스캔해보세요!

(안드로이드는 구글플레이  
스토어에서 "iM라이프 M스마트"를  
검색하세요.)



불완전판매 예방 [6대 판매원칙 준수]를 통한  
금융소비자 신뢰 회복

✓ 6대 판매원칙

1. 적합성 원칙
2. 적정성 원칙
3. 설명 의무
4. 불공정행위
5. 부당권유행위
6. 허위과장광고

✓ 판매 프로세스

1. 고객정보 관리
2. 상품 권유
3. 적합성진단
4. 상품설명서(핵심)
5. 청약서 작성 의무
6. 계약인수 심사
7. 완전판매모니터링

✓ 미준수 제재사항

- [내부제재]
- 문책양정제재  
- 모집정지 ~ 해촉
- [법적제재]
- 과징금  
- 수입보험료의 50%
  - 과태료  
- 법인 (최고1억원 ~ 1천만원)  
- 그외 (최고5천만원 ~ 5백만원)

금융의 상상력은 어디까지 일까요?

경계를 넘어서는 상상은 처음엔 무모해 보일지라도,  
결국엔 세상을 바꿉니다.

새로운 시대, 새로운 역할을 맡은 iM은  
상상의 한계를 뛰어 넘어 아무도 꿈꾸지 않았던  
새로운 세상을 만들어갑니다.

상상을 멈추지 않습니다.  
세상을 바꾸는 새로운 금융

imagine  
More

