

01

메트라이프생명  
2026 GA 소식지

2025  
Dec

01

2026  
Jan

TUE

WED

THU

FRI

SAT

30

31

1

2

3

12월과 1월  
변하지 않는 달러의 가치

# 158 years

\*2026년 기준

낯선 여행지에서 '믿을 수 있는 식당'을 찾으려면 어떻게 해야 할까요?  
세상의 맛집이 모인 거리에 '158년 된 식당'이 있고  
지금 이 순간도 손님의 발길이 끊이지 않는다면, 믿음이 생기나요?



## 경쟁력있는 상품과 탄탄한 재무건전성

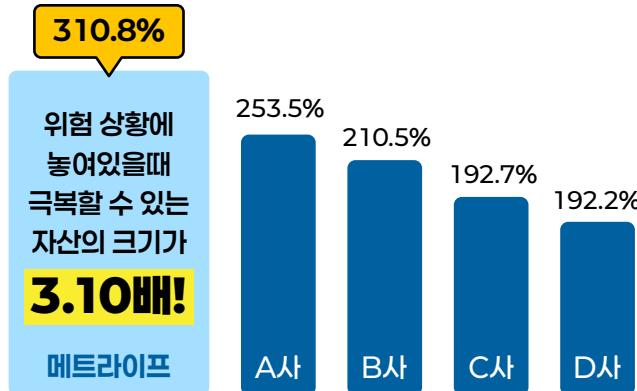
- 2025년 국내 변액보험 미국주식형 펀드 수익률 1위<sup>1)</sup>  
2024년 K-ICS비율 전체 생명보험사 중 1위<sup>2)</sup>  
2022년 자기자본수익률 ROE, 영업이익률 1위<sup>3)</sup>

1) 생명보험협회, 10년 누적 수익률(2025.01.25) 2) 한국금융신문, 1분기 K-ICS비율 메트라이프생명 최대...(2024.07.08)  
3) 헤럴드 경제, 메트라이프생명 지난해 역대급 실적... ROE/영업이익률 업계 최고(2023.05.23)

\*MetLife Korea 기준의 데이터입니다.

## MetLife의 압도적 안정성

많고 많은 보험회사 중 내실있고 재정이 탄탄한  
MetLife를 선택해야 하는 이유?  
지급여력제도 도입 후  
보험사별 재무건전성 때문이죠!



\*25년 3분기 기준(생명보험협회 경영공시자료)

## 고객의 신뢰는 보험금 지급에서 결정됩니다

메트라이프생명의 보험금 지급은?

평균지급기일

0.43일

1일이내 지급율

97.4%

\*Source : 2025년 10월 기준, 당사 클레임팀 자료

# 한눈에 알아보는 1월 MetLife 개정 사항



## 달러의 가치는 변하지 않았다

### (무)백만인을 위한 달러종신보험Plus

(저해약환급금형)



2025년 12월

보험료	사망보험금		해약환급률	
	원납시점	10년시점	원납시점	10년시점
5년납	\$214.3	\$15,893	\$19,783	98.4%
7년납	\$156.3	\$15,886	\$19,609	99.7%



2026년 1월

보험료	사망보험금		해약환급률	
	원납시점	10년시점	원납시점	10년시점
5년납	\$214.6	\$15,897	\$19,815	98.3%
7년납	\$158.8	\$16,300	\$19,880	99.7%

\*40세 남자, 일반가입형, 가입금액 \$10,000 시점별 + 1일시점 기준,

\*5년납: 저해약환급금형I, 7년납: 저해약환급금형II, 사망보험금달리미만절사

### (무)3년내고만족하는 달러종신보험

(무해약환급금형)



2025년 12월

보험료	40세		50세	
	3년납	7년납	3년납	7년납
보험료	\$616	\$824		
총DBR	4.50배	3.37배		



2026년 1월

보험료	40세		50세	
	3년납	7년납	3년납	7년납
보험료	\$604	\$828		
총DBR	4.59배	3.35배		

\*남자 일반가입형, 가입금액 \$100,000, 고액할인반영 후 기준, 달러미만절사

\*총 DBR이란? 총 보험료 대비 가입금액(사망보험금)의 비율로 총 보장배수로도 불립니다

### (무)모두의 달러종신보험

(무해약환급금형)



2025년 12월

보험료	40세		50세	
	20년납	40년납	20년납	40년납
보험료	\$119	\$165		
총DBR	3.48배	2.51배		



2026년 1월

보험료	40세		50세	
	20년납	40년납	20년납	40년납
보험료	\$116	\$162		
총DBR	3.57배	2.56배		

남자, 가입금액 \$100,000, 고액할인반영 후 기준, 달러미만절사

# 한눈에 알아보는 1월 MetLife 개정 사항



## 메트라이프의 가치는 변하지 않았다



### (무)TheClassic 달러경영인정기보험 (저해약환급금형)

	5년 시점	7년 시점
사망보험금	\$100,000	\$100,000
환급률	81.5%	88.2%

50세 남자, 일반가입형, 가입금액 \$100,000, 90세 만기, 전기납, 월납 \$369, 단위: 달러



### (무)변액연금보험 동행Plus

1종(보너스분할지급형)	2종(보너스일시지급형)
<p>월납      일시납</p> <p>보너스 분할 지급형 (매년 x 5회)</p> <p>유지보너스기준금액 이율을 3.5%</p>	<p>월납      일시납</p> <p>보너스 일시 지급형 (전액)</p> <p>유지보너스기준금액 이율을 5.5%</p>

\*1종(보너스분할지급형) 유지보너스 지급시기  
단, 사망보장형의 경우 월납보험료 구간별 5.0~3.0%로 상이함  
- 월납: 납입완료 후 1년 후부터 5년간 분할 지급, - 일시납: 계약일 이후 6년 후부터 5년간 분할지급



### (무)오늘의달러 연금보험

개정사항 없음

이율확정기간  
20년

공시이율  
연 5.17%

가입기간: 25.12.16 ~ 25.12.31, 해당 기간 이후 가입시점 이율 적용

가입 후 1년간  
보너스 적립이율  
최대 연 1.5%

일시납보험료 10만달러 이상 기준, 가입 후 1년간 보너스 이율로 공시이율 연 6.67%



# 메트라이프 달러이야기



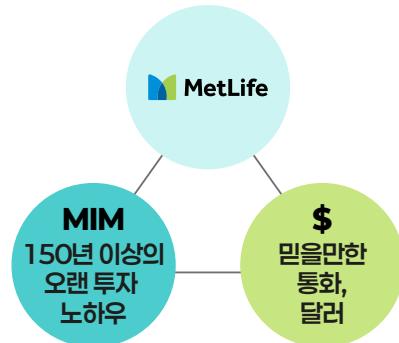
## 메트라이프 달러보험은 어떻게 운영돼요?

달러보험 보험료가 들어오면, 우선 자산운용을 위한 특별계정으로 옮겨지죠~

이후 글로벌 자산 운용사인 MIM에서 맡아 각 보험 상품 특성에 맞춰 든든하게 관리해준다고요~

여기서 잠깐!

MIM에서 관리하는 총 자산규모는 한국에서 비축한 외화보유액보다 큰 **5,876억 달러**라는 사실!! 😊



## 달러를 보험으로 준비하면 어떤점이 좋나요?



보험 본연의  
가족들을 위한 사망보험금도 준비하면서  
동시에 필요할 때 다양하게 활용 가능한  
**달러 자산**도 쌓아갈 수 있어요



달러보험은  
**달러자산 형성과 위험대비**를  
동시에 할 수 있다는 점!

## 많고 많은 보험회사 중 MetLife를 선택해야 하는 이유가 뭘까요?

위험 상황에 놓여 있을 때 극복할 수 있는  
자산의 크기가 무려 **3.1배**

국내 생보사 평균 **170%** 대비 **3.1배** 배가 넘는 압도적 비율  
보험회사의 진짜 가치는 '지금 여력'에서 증명됩니다.

가장 신뢰할 수 있는, 가장 튼튼하고 안정적인 보험회사  
**메트라이프**를 선택하지 않을 이유가 있을까요?

MetLife K-ICS 비율  
(25년 3분기 기준)

**310.8%**

출처: 메트라이프생명,  
2025년 3분기 경영공시자료

# (무)백만인을위한달러종신보험Plus(저해약환급금형)

## 상품 Point

40세남자, 가입금액 \$10,000 기준, 7년납, 일반심사형기준, 달러미만질서, **10년+1일차**

기납입보험료 **\$13,339** | 사망보장금액 **\$19,880** | 해약환급률 **124.8%**

### 사망보장 체증형

**사망보장 가입금액의  
최대 150% 체증**

### 생활자금 선지급

#### 다양한 필요자금 선지급

→ 사망보험금 생활자금 선지급서비스는 10년납 이상시 가능

#### 달러저축전환시 피보험자 변경 가능

**중도인출&추가납입 가능  
4.30% 공시이율로 부리**

\*매월 공시이율 변동, 2025.12 기준

## 상품 Spec

### 적용이율

10년 이내 3.25% / 10년 이후 1.0%

### 납입기간

5·7·10·15·20년납

### 가입금액

일반	\$5천~\$500만	간편	\$5천~\$200만
----	-------------	----	-------------

### 가입연령

심사형	만 15세~70세	심사형	30세~75세
-----	-----------	-----	---------

## 보험료

\*40세 남자, 가입금액 \$10,000 기준

### 보험료

보험료	가입형태		일반심사평		간편가입형	
	저해약환급금I형	5년납	\$214.6		\$218.1	
		7년납	\$158.8		\$161.5	
	저해약환급금II형	10년납	\$115.7		\$117.6	

### 사망보험금과 해약환급률

시점별 +1일 시점 기준

	일반심사형				간편심사형				
	완납시점		10년시점		완납시점		10년시점		
	사망보험금	해약환급률	사망보험금	해약환급률	사망보험금	해약환급률	사망보험금	해약환급률	
저해약환급금I형	5년납	\$15,897	98.3%	\$19,815	124.9%	\$16,030	98.4%	\$19,501	122.0%
저해약환급금II형	7년납	\$16,300	99.7%	\$19,880	124.8%	\$16,577	99.7%	\$19,564	121.8%
	10년납	\$19,395	120.8%			\$19,291	117.9%		

## 세일즈 포인트

### 달러저축 전환특약 (전환시점)

#### 중도인출& 추가납입 가능

중도인출 : 1회당 인출 시점 해약환급금 50%한도,  
최대 기본보험료의 80%  
추가납입 : 기본보험료의 200%

**공시 이율  
4.30%**

25.12 기준, 매월 공시이율 변동

#### 피보험자 교체 가능

### 달러저축전환 신청 조건!

\*중도인출 및 추가납입의 자세한 사항은 약관 참고

- 계약일로부터 **7년이 경과**하고, 전환신청 당시 피보험자 나이가 **15세이상 70세이하** (간편가입형: 30세 이상 75세 이하)
- 특약 미부가시 : 전환시점 당시 주계약 해약환급금의 **100%내에서 가능** (단, 달러로 환산한 전환금액이 \$10,000이상)
- 특약 부가시 : 전환시점 당시 주계약 해약환급금의 **90%내에서 가능** (단, 달러로 환산한 환산한 전환금액 \$10,000이상)

※ 본 상품은 보장보험이며, 저축(연금)목적에는 적합하지 않습니다.

※ 체증형종신보험은 동일한 보험가입면역기본형 상품에 비해 일정기간 이후 사망보험금이 증가하는 특성이 있으나 보험료가 비싸고 종도에 해지하면 금전적 손실이 있을 수 있습니다.

※ 보험기간 중 계약이 해지될 경우 [유해약환급금형]의 해약환급금 대비 적은 해약환급금을 지급하는 대신 [유해약환급금형]보다 낮은 보험료로 가입할 수 있도록 한 상품입니다.

※ 상품안내장을 통해 [유해약환급금형]의 일반보험상품과 해약환급금을 비교 안내하고 있으므로 가입 전 필히 확인하시기 바랍니다.

※ 외화보험은 환태크를 위한 금융상품이 아닙니다.

※ 외화보험의 경우 예시된 해약환급률은 달러기준이며, 원화 환산 시 달러 기준 해약환급률보다 낮을 수 있습니다.

※ 단기납 종신보험은 동일한 보장내용의 일반 종신보험에 비해 보험료가 비쌀 수 있습니다.

※ 외화보험은 원-달러 환율변동에 의해 원화 기준으로 환산 시 보험료, 보험금 및 해약환급금 등에 손실이 발생할 수 있으며 그 손실은 계약자에게 귀속됩니다.

※ 2025년 상반기 외화보험 민원 및 불일전 판매현황: 외화보험 민원발생률: 0.31%, 전체 상품 민원발생률: 0.10%, 외화보험률: 3.19%, 전체상품률: 1.31%

- 상품대상계약: 2025년 1월~2025년 6월 판매된 신계약

- 신출내용: 신계약 중 민원이 접수되어 해지(민원해지, 품질보증해지, 무효)되어 기납입보험료가 반환된 건, 계약일로부터 3개월 이내 실증화 된 건, 계약일로부터 3개월 이내 계약자가 해약을 한 건의 비율

※ 외화보험은 보험료 납입, 보험금 수령 과정에서 환전수수료 등 거래비용이 발생할 수 있습니다.

※ 기타 자세한 사항은 보험계약 체결 전, 상품설명서 및 약관을 반드시 읽어보시기 바랍니다.

# (무)백만인을위한달러종신보험Plus(저해약환급금형)

40세남자, 가입금액 \$10,000 기준, 7년납,  
일반심사형기준, 달러미만절사, **10년+1일차**

기남입보험료 | 사망보장금액 | 해약환급률  
**\$13,339** | **\$19,880** | **124.8%**

## 사망보장 체증형

사망보장 가입금액의  
**최대 150% 체증**

## 생활자금 선지급

## 다양한 필요자금 선지급

→ 사망보험금 생활자금 선지급서비스는 10년납 이상시 가능

## 달러저축전환시 피보험자 변경 가능

**중도인출&추가납입 가능**  
**4.30% 공시이율로 부리**

\*매월 공시이율 변동, 2025.12 기준

40세 남자, 가입금액 \$10,000, 달러미만절사

		일반심사형			간편심사형		
납입기간		5년납	7년납	10년납	5년납	7년납	10년납
보험료		\$214.6	\$158.8	\$115.7	\$218.1	\$161.5	\$117.6
경과기간별 해약환급금	완납시점+1일	98.3%	99.7%	120.8%	98.4%	99.7%	117.9%
	<b>10년+1일</b>	<b>124.9%</b>	<b>124.8%</b>	<b>120.8%</b>	<b>122.0%</b>	<b>121.8%</b>	<b>117.9%</b>

※ 본 상품은 보장성보험이며, 저축(연금)목적에는 적합하지 않습니다.

※ 체증형종신보험은 동일한 보험가입금액의 기본형 상품에 비해 일정기간 이후 사망보험금이 증가하는 특성이 있으나 보험료가 비싸고 종도에 해지하면 금전적 손실이 있을 수 있습니다.

※ 보험기간 중 계약이 해지될 경우 [유해약환급금형]의 해약환급금 대비 적은 해약환급금을 지급하는 대신 [유해약환급금형]보다 낮은 보험료로 가입할 수 있도록 한 상품입니다.

※ 상품안내장을 통해 [유해약환급금형]의 일반보험상품과 해약환급금을 비교 안내하고 있으므로 가입 전 필히 확인하시기 바랍니다.

※ 외화보험은 환태크를 위한 금융상품이 아닙니다.

※ 외화보험의 경우 예시된 해약환급률은 달러 기준이며, 원화 환산 시 달러 기준 해약환급률보다 낮을 수 있습니다.

※ 단기납 종신보험은 동일한 보장내용의 일반 종신보험에 비해 보험료가 비쌀 수 있습니다.

※ 외화보험은 원-달러 환율변동에 의해 원화 기준으로 환산 시 보험료, 보험금 및 해약환급금 등에 손실이 발생할 수 있으며 그 손실은 계약자에게 귀속됩니다.

※ 2025년 상반기 외화보험 민원 및 불완전 판매현황: 외화보험 민원발생률: 0.31%, 전체 상품 민원발생률: 0.10%, 외화보험불완전판매율: 3.19%, 전체상품불완전판매율: 1.31%

- 상품대상계약: 2025년 1월~2025년 6월 판매된 신계약

- 신출내용: 신계약 중 민원이 접수되어 해지(민원해지, 품질보증해지, 무효)되어 기납입보험료가 반환된 건, 계약일로부터 3개월 이내 실효가 된 건, 계약일로부터 3개월 이내 계약자가 해약을 한 건의 비율

※ 외화보험은 보험료 납입, 보험금 수령 과정에서 환전수수료 등 거래비용이 발생할 수 있습니다.

※ 기타 자세한 사항은 보험계약 체결 전, 상품설명서 및 약관을 반드시 읽어보시기 바랍니다.

본 자료는 내부교육 자료이므로 고객상담 시 직접 사용하실 수 없습니다.

준법감시확인필 -3001\_2512\_002071, 유효기간-2025-12-30~2026-12-29



# (무)백만인을위한달러종신보험Plus(저해약환급금형)

## 달러저축전환특약(전환시점)

### 중도인출 &추가납입기능

중도인출: 1회 해약환급금의 50% 한도,  
최대 기본보험료의 80%  
추가납입: 최대 기본보험료의 200%

### 공시이율 4.30%

\*25.12 기준, 매월 공시이율 변동

### 피보험자 교체 가능

### 달러저축전환 신청 조건!

- ✓ 계약일로부터 **7년이 경과하고**, 전환신청 당시 피보험자 나이가 **만15세이상 70세이하**(간편가입형: 30세 이상 75세 이하)
- ✓ 특약 미부가시 : 전환시점 당시 주계약 해약환급금의 **100%내에서 가능**(단, 달러로 환산한 전환금액이 \$10,000이상)
- ✓ 특약 부가시 : 전환시점 당시 주계약 해약환급금의 **90%내에서 가능**(단, 달러로 환산한 환산한 전환금액 \$10,000이상)

\*저축전환과 관련된 자세한 사항은 특약의 사업방법서와 약관을 확인하시기 바랍니다.



[40세 남자, 7년납, 일반가입형 주계약 10만달러 기준]

저해약환급금 1형  
7년납 가입

7년 완납 환급률  
99.7%

10년 완납 환급률  
124.8%

달러저축전환 가능

달러사망보장(체증형)

달러  
저축

가입 후 10년 이후 달러저축전환

공시이율 4.30%

(25년 12월 기준)

※ 본 상품은 보장성보험이며, 저축(연금)목적에는 적합하지 않습니다.

※ 체증형종신보험은 동일한 보험가입금액의 기본형 상품에 비해 일정기간 이후 사망보험금이 증가하는 특성이 있으나 보험료가 비싸고 종료에 해지하면 금전적 손실이 있을 수 있습니다.

※ 보험기간 중 계약이 해지될 경우 [유해약환급금형]의 해약환급금 대비 적은 해약환급금을 지급하는 대신 [유해약환급금형]보다 낮은 보험료로 가입할 수 있도록 한 상품입니다.

※ 상품안내장을 통해 [유해약환급금형]의 일반보험상품과 해약환급금을 비교 안내하고 있으므로 가입 전 꼭 확인하시기 바랍니다.

※ 외화보험은 환테크를 위한 금융상품이 아닙니다.

※ 외화보험의 경우 예시된 해약환급률은 달러 기준이며, 원화 환산 시 달러 기준 해약환급률보다 낮을 수 있습니다.

※ 단기납 종신보험은 동일한 보장내용의 일반 종신보험에 비해 보험료가 비쌀 수 있습니다.

※ 외화보험은 원-달러 환율변동에 의해 원화 기준으로 환산 시 보험료, 보험금 및 해약환급금 등에 손실이 발생할 수 있으며 그 손실은 계약자에게 귀속됩니다.

- 2025년 상반기 외화보험 민원 및 불완전 판매항목: 외화보험 민원발생률: 0.31%, 전체 상품 민원발생률: 0.10%, 외화보험불완전판매율: 3.19%, 전체상품불완전판매율: 1.31%

- 상품대상계약: 2025년 1월~2025년 6월 판매된 신계약

- 신출내용: 신계약 종 민원이 접수되어 해지(민원해지, 품질보증해지, 무효)되어 기납입보험료가 반환된 건, 계약일로부터 3개월 이내 실효가 된 건, 계약일로부터 3개월 이내 계약자가 해약을 한 건의 비율

※ 외화보험은 보험료 납입, 보험금 수령 과정에서 환전수수료 등 거래비용이 발생할 수 있습니다.

※ 기타 자세한 사항은 보험계약 체결 전, 상품설명서 및 약관을 반드시 읽어보시기 바랍니다.

본 자료는 내부교육 자료이므로 고객상담 시 직접 사용하실 수 없습니다.

준법감시획인필 -3001\_2512\_002071, 유효기간 -2025-12-30~2026-12-29

 MetLife

# (무)3년내고만족하는달러종신보험(무해약환급형)

## 상품 Point

업계유일  
3년납 단기납상품

무해약환급형으로  
보험료 저렴!  
(유해약환급형 대비)

선납을 통해  
연납처럼 납입 가능!  
(당월분을 포함하여 12개월 가능)

3개월 이상  
선납 시 할인!  
(선납 신청 시점의 평균공시이율 적용)

## 상품 Spec

보험기간	총신			
납입기간	3년납			
가입한도	일반 가입형	\$5만~\$500만	간편 가입형	\$5만~\$200만
가입연령	만 15세~75세		만 30세~80세	
보험료 할인	\$10만	\$30만	\$50만	\$100만
	2%	3%	5%	7%

\*보험료할인으로 인하여 높은 보험가입금액 할인 후 보험료가 그보다 낮은 보험가입금액의 할인 후 보험료보다 낮은 경우에는 낮은 보험료 가입금액 구간의 가입을 제한합니다. (예:보험가입금액 22만 9천달러 가입제한)



## 최고 DBR

### 보험료

나이	일반가입형			간편가입형		
	월보험료	총 납입보험료	총 DBR	월보험료	총 납입보험료	총 DBR
30세	\$448	\$16,158	6.2배	\$592	\$21,344	4.7배
40세	\$604	\$21,767	4.6배	\$766	\$27,588	3.6배
50세	\$828	\$29,811	3.4배	\$1,011	\$36,408	2.7배
60세	\$1,137	\$40,960	2.4배	\$1,341	\$48,298	2.1배

가입금액 \$100,000, 고액할인반영 후 기준, 달러미만절사

\*총 DBR이란? 총 보험료 대비 가입금액(사망보험금)의 비율로 총 보장배수로도 불립니다

## 3·3·3 세일즈 포인트

### 고객도 만족

총DBR(총 보장비율)의  
만족+짧은 납입기간  
+상속재원마련

### Agent도 만족

짧은 납입 기간 대비  
높은 보험료로 만족 &  
고객관리와 유지에도  
Good

### GA도 만족

새로운 시장과  
고객을 개척할 수 있는  
기회

\*외화보험은 환테크를 위한 금융상품이 아닙니다.

\*외화보험은 보험료 납입, 보험금 수령과정에서 환전 수수료 등 거래비용이 발생할 수 있습니다.

\*본 상품은 보장성보험으로, 저축(연금)목적에는 적합하지 않습니다.

\*본 상품은 달러상품으로 원달러 환율변동에 의해 원화 기준으로 환산 시 보험료, 보험금 및 해약환급금 등에 손실이 발생할 수 있으며 그 손실은 계약자에게 귀속됩니다.

\*무해약환급형은 보험료 납입기간 중 계약이 해지될 경우 해약환급금이 없습니다.

\*6개월 초과 선납 시 보험차익과세 구분이 변경되어 과세여부가 변동될 수 있습니다.

\*일반사망보험금은 고의적 사고 및 2년 이내 자살의 경우 금액에 제한됩니다.

\*단기납입종신보험은 동일한 보장내용의 일반 종신보험에 비해 보험료가 비쌀 수 있습니다.

\*약관

\*약관을 통해 [유해약환급형]의 일반보험상품과 해약환급금을 비교 안내하고 있으므로 가입 전 꼭 확인하시기 바랍니다.

\*2025년 상반기 외화보험 민원 및 불완전 판매현황: 외화보험 민원발생률: 0.31%, 전체 상품민원발생률: 0.10%,

외화보험불완전판매율: 3.19%, 전체상품불완전판매율: 1.31%

- 상품대상계약: 2025년 1월 ~ 2025년 6월 판매된 신계약

- 산출내용: 신계약 중 민원이 접수되어 해지(민원해지, 품질보증해지, 무효)되어 기납입보험료가 반환된 건,

계약일로부터 3개월 이내 실효가 된 건, 계약일로부터 3개월 이내 계약자가 해약을 한 건의 비율

\*기타 자세한 사항은 보험계약 체결 전, 상품설명서 및 약관을 반드시 읽어보시기 바랍니다.

# (무)3년내고만족하는달러종신보험(무해약환급형)

## 실제 판매 사례

### 개인고객 만족 사례



#### “시간을 뛰어넘은 달러 상속자산”

이번에 TIP에서 (무)3년내고만족하는달러종신보험(무해약환급형)의 상품교육을 듣고, 과거에 유니버설종신보험을 제안드렸던 고객님을 다시 찾아갔습니다.

당시 고객님께서는 납입하는 돈 대비 보험금이 너무 적다고 가입을 거절하셨는데 이번 상품을 보시고는 바로 청약하셨습니다. 주요 계기는 지금까지 경험해보지 못한 “DBR”과 짧은 “납입기간”, 그리고 “달러보험”이라는 특별함이었습니다.

A대리점 이OO Agent



### 자산가고객 만족 사례



#### “자산을 보장하는 달러보험”



고객님께서는 30대 젊은 개인 프리랜서로서 해외 출장이 빈번하고, 직업 특성상 안정적인 수익을 창출할 시기가 짧다고 느끼고 있는 상태였기에 3년납이라는 짧은 납입기간과 총 납입보험료 대비 6배 이상 나는 총 보장비율(DBR)에 한번 더 감탄하시고 달러보험이라는 만족스러운 상품에 큰 관심을 보여 선납기능을 활용하여 12개월 선납 X 3회로 가입을 하였습니다.

B대리점 양OO Agent

### 법인고객 만족 사례



#### “2026년을 선도할 법인 계약의 새로운 패러다임”

최근 건강검진을 진행하고 걱정이 많아져 경영인정기보험을 알아보시는 대표님을 만났습니다. 하지만 “지금은 매출이 높지만” 아직 자리를 온전히 잡지 못해 “납입기간이 긴 것에 대해 부담”을 가지고 계셨습니다. 이 때 TIP에서 들은 (무)3년내고만족하는 달러종신보험(무해약환급형)이 떠올랐고, 대표님께 말씀드렸습니다.

“3년납”이라는 짧은 기간과 함께 “12개월 선납” 기능에 너무 만족하셨고, “달러보험”이라는 점이 화룡점정으로 청약까지 이어졌습니다.

※ 선납은 당월분을 포함하여 12개월까지 가능합니다.

C대리점 박OO Agent



※ 외화보험은 환태크를 위한 금융상품이 아닙니다.

※ 외화보험은 보험료 납입, 보험금 수령과정에서 환전 수수료 등 거래비용이 발생할 수 있습니다.

※ 본 상품은 보장성보험으로, 저축(연금)목적에는 적합하지 않습니다.

※ 본 상품은 달러상품이므로 원달러 환율변동에 의해 원화 기준으로 환산 시 보험료, 보험금 및 해약환급금 등에 손실이 발생할 수 있으며 그 손실은 계약자에게 귀속됩니다.

※ 무해약환급형은 보험료 납입기간 중 계약이 해지될 경우 해약환급금이 없습니다.

※ 6개월 초과 선납 시 보험차익과세 구분이 변경되어 과세여부가 변동될 수 있습니다.

※ 일반사망보험금은 고의적 사고 및 2년 이내 자살의 경우 지급에 제한됩니다.

※ 단기납 종신보험은 동일한 보장내용의 일반 종신보험에 비해 보험료가 비쌀 수 있습니다.

※ 약관을 통해 [유해약환급형]의 일반보험상품과 해약환급금을 비교 안내하고 있으므로 가입 전 필히 확인하시기 바랍니다.

※ 2025년 상반기 외화보험 민원 및 불완전 판매현황: 외화보험 민원발생률:0.31%, 전체

상품민원발생률:0.10%, 외화보험불완전판매율:3.19%, 전체상품불완전판매율:1.31%

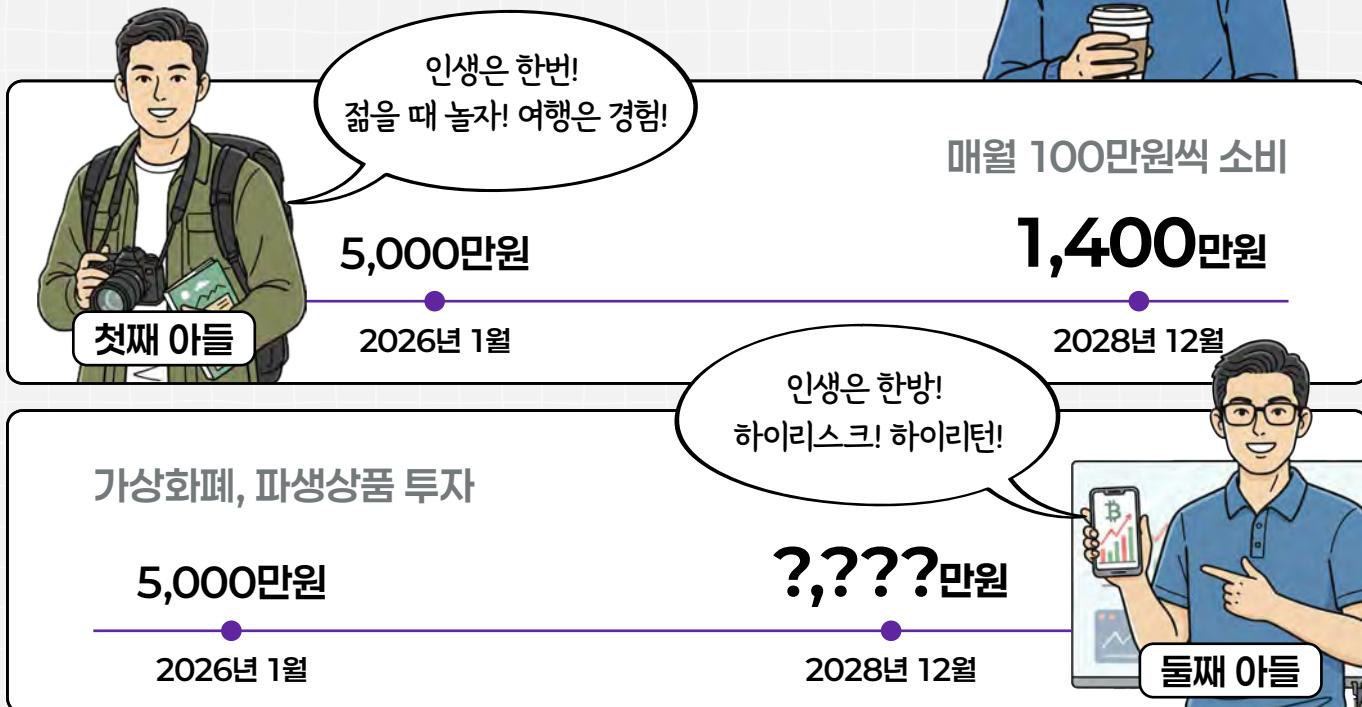
- 상품대상계약: 2025년 1월 ~ 2025년 6월 판매된 신계약

- 산출내용: 신계약 중 민원이 접수되어 해지(민원해지, 품질보증해지, 무효)되어 기납입보험료가 반환된 건, 계약일로부터 3개월 이내 실수가 된 건, 계약일로부터 3개월 이내 계약자가 해약을 한 건의 비율

※ 기타 자세한 사항은 보험계약서를 참조하십시오.

# 현명한 50대 아빠의 부(富)의 이전 방법은?

“ 자녀에게 각 5,000만원 증여,  
3년 뒤 각 자녀의 모습은?”



아빠의 삶의 흔적을 자녀에게 가치있게 전하세요!

※ 외화보험은 환테크를 위한 금융상품이 아닙니다.  
※ 외화보험은 보험료 납입, 보험금 수령과정에서 환전 수수료 등 거래비용이 발생할 수 있습니다.  
※ 본 상품은 보장성보험으로, 저축(연금)목적에는 적합하지 않습니다.  
※ 본 상품은 달리상품이므로 원달러 환율변동에 의해 원화 기준으로 환산 시 보험료, 보험금 및 해약환급금 등에 손실이 발생할 수 있으며 그 손실은 계약자에게 귀속됩니다.  
※ 무해약환급금형은 보험료 납입기간 중 계약 이 해지될 경우 해약환급금이 없습니다.  
※ 6개월 초과 납입 시 보험차익과세 구분이 변경되어 과세여부가 변동될 수 있습니다.  
※ 일반사망보험금은 고의적 사고 및 2년 이내 자살의 경우 지급에 제한됩니다.  
※ 단기납입종신보험은 동일한 보험내용의 일반 종신보험에 비해 보험료가 비쌀 수 있습니다.

※ 약관을 통해 [유해약환급형]의 일반보험상품과 해약환급금을 비교 안내하고 있으므로 가입 전 필히 확인하시기 바랍니다.  
※ 2025년 상반기 외화보험 민원 및 불완전 판매현황: 외화보험 민원발생률: 0.31%, 전체 상품민원발생률: 0.10%, 외화보험불완전판매율: 3.19%, 전체상품불완전판매율: 1.31%  
- 상품대상계약: 2025년 1월 ~ 2025년 6월 판매된 신계약  
- 산출내용: 신계약 중 민원이 접수되어 해지(민원해지, 품질보증해지, 무효)되어 기납입보험료가 반환된 건, 계약일로부터 3개월 이내 실손가 된 건, 계약일로부터 3개월 이내 계약자가 해약을 한 건의 비율  
※ 기타 자세한 사항은 보험계약 체결 전, 상품설명서 및 약관을 반드시 읽어보시기 바랍니다.

# (무)3년내고만족하는달려종신보험 (무해약환급형)



※ 외화보험은 환테크를 위한 금융상품이 아닙니다.

※ 외화보험은 보험료 납입, 보험금 수령과정에서 환전 수수료 등 거래비용이 발생할 수 있습니다.

※ 본 상품은 보장성보험으로, 저축(연금)목적에는 적합하지 않습니다.

※ 본 상품은 달리상품이므로 원달러 환율변동에 의해 원화 기준으로 환산 시 보험료, 보험금 및 해약환급금 등에 손실이 발생할 수 있으며 그 손실은 계약자에게 귀속됩니다.

※ 무해약환급형은 보험료 납입기간 중 계약 이 해지될 경우 해약환급금이 없습니다.

※ 6개월 초과 선납 시 보험차익과세 구분이 변경되어 과세여부가 변동될 수 있습니다.

※ 일반사망보험금은 고의적 사고 및 2년 이내 자살의 경우 지급에 제한됩니다.

※ 단기납 종신보험은 동일한 보장내용의 일반 종신보험에 비해 보험료가 비쌀 수 있습니다.

※ 약관을 통해 [유해약환급형]의 일반보험상품과 해약환급금을 비교 안내하고 있으므로 가입 전 필히 확인하시기 바랍니다.

※ 2025년 상반기 외화보험 민원 및 불완전 판매현황: 외화보험 민원발생률: 0.31%, 전체

상품민원발생률: 0.10%, 외화보험불완전판매율: 3.19%, 전체상품불완전판매율: 1.31%

- 상품대상계약: 2025년 1월 ~ 2025년 6월 판매된 신계약

- 산출내용: 신계약 중 민원이 접수되어 해지(민원해지, 품질보증해지, 무효)되어 기납입보험료가 반환된 건, 계약일로부터 3개월 이내 솔직이 된 건, 계약일로부터 3개월 이내 계약자가 해약을 한 건의 비율

※ 기타 자세한 사항은 보험계약 체결 전, 상품설명서 및 약관을 반드시 읽어보시기 바랍니다.

# (무)오늘의달러연금보험

## 상품 Point



공시이율

연 5.17%

가입기간: 25.12.16 ~ 25.12.31, 해당 기간 이후 기입시점 이율 적용

- ▶ 20년 확정 공시 이율(거치형, 쿠폰형 선택)
- ▶ 초년도 보너스 적립이율
- ▶ 금리차환급금조정률(MVA)
- ▶ 달러저축전환 / 달러연금전환

## 상품 Spec



상품유형	1종 거치형   2종 쿠폰형	
나입나이	0세~70세	
사망 보험금	1종 거치형	[계약자적립액, 기납입보험료, 해약환급금] 중 큰 금액
	2종 쿠폰형	[계약자적립액, 기납입보험료-쿠폰지급금, 해약환급금] 중 큰 금액
연금지급개시나이	(가입나이+20)세 ~ 90세	
보험료납입	일시납	
이율환정기간	20년	

## 상품유형



### 거치형

\*50세남자, 일시납보험료 \$100,000, 금리차환급금조정률(MVA)반영  
\*(무)오늘의달러연금보험은 거치형과 쿠폰형의 선택에 따라 해약환급률은 상이할 수 있습니다.

해약환급률	가입시점공시이율 적용시	0.5%P 하락시	1.0%P 하락시	0.5%P 상승시	1.5%P 상승시
1년	93.1%	101.9%	122.2%	85.1%	72.6%
2년	97.3%	106.0%	125.9%	89.4%	75.5%
3년	101.9%	110.4%	129.9%	94.0%	80.2%
5년	111.8%	120.0%	138.5%	104.2%	90.5%
10년	141.9%	148.8%	163.7%	135.4%	123.3%
20년	234.0%	234.0%	234.0%	234.0%	234.0%

### 쿠폰형

\*50세남자, 보험료 \$100,000, 쿠폰형, 연금개시나이 70세, 종신연금형(개인, 보증기간 10년, 조기집집배수 1배), 12월 2차 공시이율 5.17% 기준, 달러마이크로기준

쿠폰지급주기 / 기간		매월·매년 / 3년~20년			
주기		5년	7년	10년	20년
“매월” 선택시	쿠폰지급액	\$897	\$672	\$504	\$314
	연금연액	\$6,411	\$6,414	\$6,416	\$6,419
“매년” 선택시	쿠폰지급액	\$11,023	\$8,259	\$6,202	\$3,866
	연금연액	\$6,423	\$6,423	\$6,423	\$6,423

## 쿠폰형 Set Plan



**3년 매월지급형**  
(무)3년내고민족하는  
달러종신보험  
(무해약환급금형)

**7년 매월지급형**  
(무)백만인을위한  
달러종신보험Plus  
(저해약환급금형, 7년납)

**10년 매월지급형**  
(무)번액연금보험  
통행Plus  
(10년납)

**20년 매월지급형**  
(무)모두의달러  
종신보험  
(무해약환급금형, 20년납)

※ 외화보험은 환테크를 위한 금융상품이 아닙니다.

※ 본 상품은 저축성보험으로, 은행의 예·적금 상품과는 다릅니다.

※ 「가입시점 공시이율 적용시」의 해약환급률은 이용확정기간 중 해지시 해지시점의 공시이율이 가입시점의 공시이율과 동일하다는 가정하에 금리차환급금조정률(MVA) 값을 반영하여 계산한 금액이며, 「공시이율 1.5%P 하락시」의 해약환급률은 이용확정기간 중 해지시 해지 시점의 공시이율이 가입시점의 공시이율보다 1.5%p 낮다는 가정하에 금리차환급금조정률(MVA) 값을 반영하여 계산한 금액입니다.

공시이율이 상승 시 해약환급금이 하락할 수 있습니다.

※ 외화보험은 월·달러 환율변동에 의해 원화 기준으로 환산 시 보험료, 보험금 및 해약환급금 등에 손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 계약자에게 귀속됩니다.

※ 외화보험은 보험료 납입, 보험금 수령 과정에서 환전수수료 등 거래비용이 발생할 수 있습니다.

※ 2025년 상반기 외화보험 민원 및 불운전 판매현황: 외화보험 민원발생률: 0.31%, 전체 상품 민원발생률: 0.10%, 외화보험불운전판매율: 3.19%, 전체상품불운전판매율: 1.31%

-상품대상계약: 2025년 1월~2025년 6월 판매된 신계약

-산출내용: 신계약 중 민원이 접수되어 해지(민원해지, 품질보증해지, 무효)되어 기납입보험료가 반환된 건, 계약일로부터 3개월 이내 실효가 된 건, 계약일로부터 3개월 이내 계약자가 해약을 한 건의 비율

※ 12월 2차 공시이율 5.17% 기준 / 2025년 12월 16일 ~ 12월 31일까지 기입 시

※ 기타 자세한 사항은 보험계약 체결 전, 상품설명 및 약관을 반드시 읽어보시기 바랍니다.

# (무)오늘의달러연금보험(쿠폰형)

## 50대 김부장 이야기

서울 자가에 대기업에 다니는  
50대 가장인 김부장이 퇴직금으로 건물 임대비 대신  
(주)오늘의달러연금 쿠폰형을 가입했더라면?



**\$70,000** 가입시

다음달부터 매월 20년간  
**\$220** 수령!

\*25.12월2차 공시이율 5.17%, 매월지급형,  
쿠폰지급기간 20년 지급형 선택시, 달러미만질사



20년 골프회원권 구매로  
취미를 즐길 수 있구요~!

20년 누적 쿠폰 지급액

**\$52,876**



20년 시점

해약환급금 **\$71,755**

해약환급률 **102.5%**

**\$100,000** 가입시

다음달부터 매월 7년간  
**\$672** 수령!

\*25.12월2차 공시이율 5.17%, 매월지급형,  
쿠폰지급기간 7년 지급형 선택시, 달러미만질사



7년 리스비 구독으로  
버킷리스트인 스포츠카로  
드라이브가 현실이 될 수 있어요!

7년 누적 쿠폰 지급액

**\$56,479**



20년 시점

해약환급금 **\$103,684**

해약환급률 **103.6%**

**\$300,000** 가입시

다음달부터 매월 10년간  
**\$1,514** 수령!

\*25.12월2차 공시이율 5.17%, 매월지급형,  
쿠폰지급기간 10년 지급형 선택시, 달러미만질사



10년동안 매월 건물 임대비를  
대신하는 소득으로  
멋진 노후를 즐길 수 있죠!

10년 누적 쿠폰 지급액

**\$177,480**



20년 시점

해약환급금 **\$311,160**

해약환급률 **103.7%**

꿈같다고요? (무)오늘의 달러연금으로 현실이 됩니다!

※ 외화보험은 환타크를 위한 금융상품이 아닙니다.

※ 본 상품은 저축성보험으로, 은행의 예·적금 상품과는 다릅니다.

※ '가입시점 공시이율 적용시'의 해약환급률은 이용확정기간 중 해지시 해지시점의 공시이율이 가입시점의 공시이율과 동일하다는 가정하에 금리차환급금조정률(MVA)값을 반영하여 계산한 금액이며, '공시이율 1.5%p 하락시'의 해약환급률은 이용확정기간 중 해지시 해지 시점의 공시이율이 가입시점의 공시이율보다 1.5%p 낮다는 가정하에 금리차환급금조정률(MVA)값을 반영하여 계산한 금액입니다.

공시이율이 상승 시 해약환급금이 하락할 수 있습니다.

※ 외화보험은 원·달러 환율변동에 의해 원화 기준으로 환산 시 보험료, 보험금 및 해약환급금 등에 손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 계약자에게 귀속됩니다.

※ 외화보험은 보험료 납입, 보험금 수령 과정에서 환전수수료 등 거래비용이 발생할 수 있습니다.

※ 2025년 상반기 외화보험 민원 및 불만전 판매현황: 외화보험 민원발생률: 0.31%,

전체 상품 민원발생률: 0.10%, 외화보험불만전판매율: 3.19%, 전체상품불만전판매율: 1.31%

-상품대상계약: 2025년 1월~2025년 6월 판매된 신계약

-판출내용: 신계약 중 민원이 접수되어 해지(민원해지, 품질보증해지, 무효)되어 기납입보험료가 반환된 건, 계약일로부터 3개월 이내 실효가 된 건, 계약일로부터 3개월 이내 계약자가 해약을 한 건의 비율

※ 12월 2차 공시이율 5.17% 기준 / 2025년 12월 16일 ~ 12월 31일까지 가입 시

※ 기타 자세한 사항은 보험계약 체결 전, 상품설명서 및 약관을 반드시 읽어보시기 바랍니다.

# (무)The Classic 달러경영인정기보험 (저해약환급형)

## 상품 Point



### 최대 500만달러(70억)까지 인수!



\$1=1,400원 가정시, 환율변동에 따라 원화 가입금액은 변동 가능, 일반가입형에 한함. 간편가입형은 최대 200만달러

### 유연하고 다양한 상품전환 옵션



조기계약전환, 감액완납, 종신전환, 달려연금전환

### 원화고정납입옵션



동일보험료로 최대 30% 더 납입 가능  
10~30% 선택 가능

### 사망보험금 체증 기본보험기간까지 쭉!



10년 이후 매년 10%씩

### 가입나이 최대 75세까지!



간편가입형 가입 시

## 상품 Spec



적용이율	10년 이내 3.75% / 10년 이후 1.0%			
납입기간	전기납(90세)			
가입금액	일반 가입형	\$5만~\$500만	간편 가입형	\$5만~\$200만
가입연령		남 20세~70세 여 24세~70세		남 30세~75세 여 30세~75세

\* 원화보험은 환대금을 위한 금융상품이 아닙니다.

\* 본 상품은 보장성보험으로, 저축(연금) 목적에는 적합하지 않습니다. 본 상품은 달러상품으로 원달러 환율변동에 의해 원화 기준으로 환산 시 보험료, 보험금 및 해약환급금 등에 손실이 발생할 수 있으며 그 손실은 계약자에게 귀속됩니다.

\* 환율변동으로 인해 원화환산보험료가 원화고정보험료를 초과할 경우 [고정납초과보험료] 원화환산보험료를 납입해야 합니다. 고정납초과보험료는 원화고정납입을 추가보험료(\$1)에 의한 계약자 적립액에서 자동으로 줄인다되어 기본보험료에 의한 계약자적립액으로 납입됩니다.

\* 원화고정납입 추가보험료(\$1)에 의한 계약자적립액이 납입해야 할 고정납초과보험료보다 적은 경우 회사는 계약자에게 안내하고 계약자는 원화고정납입 보험료를 제조정하거나 원화환산보험료로 자동으로 납입할 수 있습니다.

\* [원화고정납입옵션]은 환헷지를 위한 기능이 아닙니다.

\* 체증형 보험은 동일한 보험가입금액의 기본형 상품에 비해 일정기간 이후 사망보험금이 증가하는 특성이 있으나, 보험료가 비싸고 종도에 해제하면 금전적 손실이 있을 수 있습니다.

\* 위의 경과기간 5년의 해약환급금 및 환급률은 5년+1일 시점의 유해환급금 비율(95%)을 적용하여 산출하였으므로, 실제 해약환급금 및 환급률은 위의 해약환급금 및 환급률보다 적을 수 있습니다.

\* 보험기간 중 계약이 해지될 경우 [유해약환급금형]의 해약환급금을 지급하는 대신 [유해환급금형]보다 낮은 보험료로 가입할 수 있도록 한 상품입니다.

\* 약관을 통해 [유해환급금형]의 일반보험상품과 해약환급금을 비교안내하고 있으므로 가입 전 편히 확인하시기 바랍니다.

\* 범인이 납부한 보험료는 세법에서 정하는 요건 등을 충족하는 경우에만 제한적으로 비용(손금) 인정 받을 수 있고, 비용 인정을 받더라도 향후 해약환급금 등을 수령(의금)하면 범인세 등이 부과되므로 절세 상품으로 적합하지 않을 수 있기에

## 보험료 및 해약환급률



## 보험료 및 해약환급률

구분	기간	일반가입형			간편가입형		
		가입금액 \$100,000, 90세 만기, 전기납, 월납 \$369, 단위:달러	사망보험금	보험료누계	해약환급률	가입금액 \$100,000, 90세 만기, 전기납, 월납 \$447, 단위:달러	사망보험금
50세 남자	5년	\$100,000	\$22,140	81.5%	\$100,000	\$26,820	80.6%
	7년	\$100,000	\$30,996	88.2%	\$100,000	\$37,548	86.8%
	10년	\$100,000	\$44,280	93.4%	\$100,000	\$53,640	91.6%
	20년	\$200,000	\$88,560	87.9%	\$200,000	\$107,280	85.7%
	39년	\$390,000	\$172,692	13.7%	\$390,000	\$209,196	13.8%

## 세일즈 포인트



## 가입시 Check Point!

✓ 계약자/수의자는 '법인'으로만 설정 해주세요

✓ 피보험자: 법인의 대표이사/임원으로 한정됩니다. \*임원으로 설정시 등기부등본 증빙서류가 필요해요!

✓ 설립 2년 미만의 법인은 가입이 안돼요!

\*만약, 개인사업자에서 법인으로 전환하는 경우를 포함하여 직전 2년간의 재정증빙서류를 제출 가능한 경우에는 별개로 적용합니다.

✓ 명의변경 시 변경 후 계약자 및 수의자는 개인으로 변경 불가

\*단, 개인으로 변경시 폐업 또는 피보험자 퇴사의 경우에만 변경 가능

\* 다른법인으로 변경시 피보험자가 변경하려는 법인의 대표이사 또는 임원일 경우에만 가능

✓ 보험모집인 코드를 가진 고객은 피보험자로 지정이 불가합니다.

✓ 피보험자의 사망보장 한도 평가 외 범인의 납입능력 및 적절성 평가를 면밀히

실시하여 인수 여부를 결정합니다. \*범인의 당기순이익, 영업이익, 이익잉여금, 매출규모 및 신용정보를 다각적으로 평가

비용(손금) 인정 세무처리와 관련하여 고객이 세무사와 상의하여 결정하여야 하면 그 책임은 고객에게 귀속됩니다.

\* 2025년 하반기 원화보험 민원 및 불완전 판매현황: 외화보험 민원발생률:0.10%, 외화보험 불완전판매율:3.19%, 전체 상품 민원발생률:0.31%, 전체 상품 불완전판매율:1.31%

-상품대상계약: 2025년 1월~2025년 6월 판매된 신계약

-신출내입: 신계약 중 민원이 접수되어 해지(민원해지) 품질보증해지, 무효)되어 기상보험료가 반환된 건, 계약일로부터 3개월 이내 솔직가 된 건, 계약일로부터 3개월 이내 계약자가 해약을 한 건의 비율

\* 외화보험은 보험료 납입, 보험금 수령 과정에서 환전수수료 등 거래비용이 발생할 수 있습니다.

\* 기본보험기간 만료시점(90세 계약당일)의 해약환급금이 발생하는 경우, 이 해약환급금은 플러스보험기간 적용을 위한 일시납보험료로 사용하기 때문에 계약자에게 지급되지 않습니다.

\* 기타 자세한 사항은 보험계약 체결 전, 상품설명서 및 약관을 반드시 읽어보시기 바랍니다.

# 대표님, 메트라이프에서 360Biz 하세요!

# “사장님, 대표님의 비즈니스의 분석을 한눈에 파악하세요”

## 기업분석



## 법인상담컨셉제안서



## 법인영업서비스

기업 이슈 및 접근 포인트를 제공하고,  
고객에게 전달할 자료 및 Agent가  
알아야 할 내용을 매칭

### < 법인상담컨셉제안서

## 노블리치솔루션

속이 꽉 찬 리포트 빈틈을 메우고  
전문성을 높이다. 15개의 모듈,  
130페이지의 리포트

※ 비스포크리포트는 Special Pass 혜택으로  
직전 3개월 가동자분들께 제공하는 서비스  
입니다. 관련 문의는 담당 사업단에 문의해  
주세요.

법인명+대표자명만 입력하면  
1분만에 자동 완성!  
다 알아서 해주는

## 종합컨셉리포트 (전문가용)



## 분석 뿐 아니라 대안 제시까지! 클릭만 하면 완벽하게 커스터마이징 참 편한 전문가용 리포트

# 비스포크리포트 (전문가용)



**접속 방법** TIP([tip.metlife.co.kr](http://tip.metlife.co.kr))접속 ▶ ‘법인영업서비스’ 홈 메뉴 클릭 ▶ ‘노블리치솔루션’클릭



본 자료는 내부교육 자료이므로 고객상담 시 직접 사용하실 수 없습니다.  
준법감시확인번호 -3001\_2512\_002071 유통기간 - 2025-12-30~2026-12-29

# 경영 컨설팅

## 노블리치센터 전문가상담지원서비스

신청 경로

### PC 버전

Metplus

(<https://metplus.metlife.co.kr>)

▶ 컨설팅 ▶ 노블리치 상담 신청

### 모바일 버전

esMAP 설치 ▶ 영업지원 ▶

노블리치센터 상담 신청



◀ esMAP 설치

고객 대면 상담 및 J/W  
제안서 지원과 컨셉 미팅

고객 상담 신청 예약, 확정\*  
Agent 사전 단독 미팅 가능

재무설계 전문위원  
FP Specialist (CFP)

Tax  
Specialist  
(세무 전문위원)

Investment  
Specialist  
(투자 전문위원)

Real Estate  
Specialist  
(부동산 전문위원)

## 기업경영지원클럽

기업 경영 지원 클럽은 기업 컨설팅 실행 과정에 필요한 분야별 서비스 제공업체를 소개하기 위한 목적으로 결정되었습니다. ※ 제휴 업체는 당사와의 제휴 내용에 따라 서비스를 제공하며, 서비스 제공 가격은 메트라이프생명 가족 할인율을 적용합니다.



상세 내용 연결



[tip.metlife.co.kr](http://tip.metlife.co.kr)



360Biz의 대표적인 서비스를 영상으로 만나볼까요?



재무 상태와 리스크까지 파악해주는  
맞춤 기업 리포트,  
비스포크리포트를 소개합니다



고객의 임직원까지 케어하는 360Biz,  
임직원 의료복지 서비스를 소개합니다



# (무)모두의달러종신보험(무해약환급형)

## 상품 Point

적용이율	가입나이
<b>3.6%</b>	<b>최대 78세</b> 간편가입형 가입시
고액할인	보험료대비 보장비율
<b>최대 5%</b> *7만달라이상 2% / 21만달라이상 3% 35만달라이상 5%	<b>총DBR 3.5배</b> 일반가입형, 40세 남자, 20년납 기준, 가입금액 \$100,000

## 상품 Spec

구분	내용		
보험기간	종신	납입주기	월납
납입기간	7·10·15·20·25·30년납, 55·60·65·70·80세납		
가입나이	일반가입형 : 만 15세~최대 73세 간편가입형 : 30세 ~ 최대 78세		
가입한도	1만 달라이상이며, 주계약과 특약의 합산보험료 30달러 이상~ 주계약 가입금액 500만 달러		



## 보험료와 DBR

\*남자, 가입금액 10만달러, 월납, 20년납 종신만기 기준

가입나이	일반가입형		간편가입형	
	월보험료	총DBR (총보험료 대비 보장비율)	월보험료	총DBR (총보험료 대비 보장비율)
30세	\$87.22	4.7배	\$114.66	3.6배
40세	\$116.62	3.5배	\$149.94	2.7배
50세	\$162.68	2.5배	\$202.86	2.0배
60세	\$234.22	1.7배	\$284.20	1.4배

\*총 DBR이란? 총 보험료 대비 가입금액(사망보험금)의 비율로 총 보장배수로도 불립니다

## 세일즈 포인트

### 메트라이프 종신보험 중 최저보험료!

#### 건강종신이 대세!

#### 달러 특약 구성으로 종합플랜 완성

특약	가입금액	보험료	특약	가입금액	보험료
(무)달러암진단특약	\$10,000	\$11.00	(무)달러뇌혈관 질환진단특약	\$10,000	\$6.60
(무)달러소액암진단특약	\$2,000	\$0.52	(무)달러심뇌혈관 질환수술특약	\$10,000	\$8.00
(무)달러항암종합자 방사선치료특약	\$30,000	\$0.42	(무)달러허혈성심장 질환진단특약	\$10,000	\$7.10
(무)달러항암치료특약	\$100	\$0.08			

※ (무)모두의달러종신보험(무해약환급형)은 외화보험으로 환율테크를 위한 금융상품이 아닙니다.

※ 외화보험은 보험료 납입, 보험금 수령과정에서 환전 수수료 등 거래비용이 발생할 수 있습니다.

※ 외화보험은 월달러 환율변동에 의해 원화 기준으로 환산 시 보험료, 보험금 및 해약환급금 등에 손실이 발생할 수 있으며 그 손실은 계약자에게 귀속됩니다.

※ (무)모두의종신보험(무해약환급형)과 (무)모두의달러종신보험(무해약환급형)은 보장성보험으로, 저축(연금)목적에는 적합하지 않습니다.

※ 일반사망보험금은 고의적 사고 및 2년 이내 자살의 경우 자금이 제한됩니다.

※ 무해약환급형은 보험료 납입기간 중 계약이 해지될 경우 해약환급금이 없습니다.

※ 약관을 통해 [유해약환급형]의 일반보험상품과 해약환급금을 비교 안내하고 있으므로 가입 전 꼭 확인하시기 바랍니다.

※ 2025년 상반기 외화보험 민원 및 불일전 판매현황: 외화보험 민원발생률:0.31%, 전체상품민원발생률:0.10%, 외화보험불원전판매율:1.31%

- 상품대상계약: 2025년 1월 ~ 2025년 6월 판매된 신계약

- 산출내용: 신계약 중 민원이 접수되어 해지(민원해지, 품질보증해지, 무효)되어 기납입보험료가 반환된 건, 계약일로부터 3개월 이내 계약자가 해약을 한 건의 비율

※ 기타 자세한 사항은 보험계약 체결 전, 상품설명서 및 약관을 반드시 읽어보시기 바랍니다.

# 중입자치료? MetLife!

## Dollar Type

## (무)모두의달러종신보험(무해약환급금형)

※월납, 20년납, 종신만기 기준, 단, 달리향암치료특약 100세만기, 달리향암중입자방사선치료특약 10년 갱신형/PBR은 (무)달리암진단특약(유방암및남녀생식기암포함)(무해약환급금형)에 한함

가입내용	가입금액
주계약	\$10,000
(무)달리암진단특약(유방암및남녀생식기암포함)(무해약환급금형)	\$10,000
(무)달리소액암진단특약(무해약환급금형)	\$2,000
(무)달리향암치료특약(무해약환급금형)	\$10,000
(무)달리향암중입자방사선치료특약(갱신형)	\$30,000



\*PBR이란?월보험료 대비 진단금 비율

40세		50세		60세	
남자	여자	남자	여자	남자	여자
\$31.84	\$28.5	\$45.42	\$35.83	\$63.88	\$42.96

## 원화형

## (무)360종합보장보험(무해약환급금형)

※월납, 20년납, 종신만기 기준, 단, 항암치료특약 100세만기, 항암중입자방사선치료특약 10년갱신형 / PBR은 (무)암진단특약II(무해약환급금형)에 한함

가입내용	가입금액
주계약	200만원
(무)암진단특약II(무해약환급금형)	1,000만원
(무)유방암및남녀생식기암진단특약II(무해약환급금형)	1,000만원
(무)소액암진단특약(무해약환급금형)	200만원
(무)항암치료특약(무해약환급금형)	2,000만원
(무)항암중입자방사선치료특약(갱신형)	5,000만원



\*PBR이란?월보험료 대비 진단금 비율

40세		50세		60세	
남자	여자	남자	여자	남자	여자
38,034원	33,388원	50,760원	37,668원	69,014원	41,182원

※ (무)모두의달러종신보험(무해약환급금형)은 외화보험으로 환태크를 위한 금융상품이 아닙니다.

※ 외화보험은 보험료 납입, 보험금 수령과정에서 환전 수수료 등 거래비용이 발생할 수 있습니다.

※ 외화보험은 원달러 환율변동에 의해 원화 기준으로 환산시 보험료, 보험금 및 해약환급금 등에 손실이 발생할 수 있으며 그 손실은 계약자에게 귀속됩니다.

※ 2025년 하반기 외화보험 민원 및 불안전 판매현황: 상품민원발생률: 0.10%, 외화보험불안전판매율: 3.19%, 전체상품불안전판매율: 1.31%

- 상품대상계약: 2025년 1월 ~ 2025년 6월 판매된 신계약

- 산출내용: 신계약 중 민원이 접수되어 해지(민원해지, 품질보증해지, 무효)되어 기납입보험료가 반환된 건, 계약일로부터 3개월 이내 실효가 된 건, 계약일로부터 3개월 이내 계약자가 해약을 한 건의 비율

※ (무)모두의달러종신보험(무해약환급금형)과 (무)360종합보장보험(무해약환급금형)은 보장성보험으로, 저축(연금)목적에는 적합하지 않습니다.

※ 무해약환급금형은 보험료 납입기간 중 계약이 해지될 경우 해약환급금이 없습니다.

※ 갱신형 특약은 갱신시마다 보험나이의 증가 및 보험료 산출에 관한 기초율 적용이율 계약체결비용 계약관리비용 위험률 등 의 변동에 따라 갱신 시 보험료가 인상될 수 있습니다.

※ 약관을 통해 [유해약환급금형]의 일반보험상품과 해약환급금을 비교 안내하고 있으므로 기입 전 필히 확인하시기 바랍니다.

※ 기타 자세한 사항은 보험계약 체결 전, 상품설명서 및 약관을 반드시 읽어보시기 바랍니다.

# 메트라이프의 절대강자 360Health

## 올인원 해외중입자 치료지원 및 우대서비스

메트라이프 360Health로  
중입자치료 지원을 받아야 되는 이유

01

믿을 수 있는 해외 전문 메디컬 컨시어지 서비스 기업 IAEC와 연계

02

“업계 유일” 나 뿐만 아니라 양가부모 모두 서비스 이용 제공

\*360Health 패밀리서비스 등급일 경우

03

병원비(치료비)를 제외한 전체 컨시어지 비용의 10% 할인 혜택

### 무료 번역/통역

의무기록지 무료번역 및 2차 소견 서비스

### 주치의 선정 컨설팅

환자의 의학적 상태와 요청에 따라 적절한 주치의 선정 컨설팅 제공

### 항공 및 호텔 예약

항공권 구매 및 호텔 예약을 포함하여 일본을 오가는 여정과 체류 지원

### 24시간 콜센터

체류 중 불편함이 없도록 24시간 콜센터 운영

### 현지 동행 및 차량 에스코트

환자의 대리인 역할 수행하며 센터와 체류에 필요한 비용 대납 업무 수행

### 추적 검사 및 이상소견 대응

일본 방문하지 않아도 이상소견 발생 시 제공되는 의료 기록을 기반 주치의의 소견 전달

## 360Health, MetLife One에서 만나보세요!



앱스토어/플레이스토어에서  
'MetLife One' 검색 후 앱 다운로드

헬스케어서비스 전용 콜센터

평일 09:00-18:00, 토요일 09:00-13:00, 공휴일 제외

1577-3012



※ 보험계약 체결 전 상품설명서 및 약관을 확인하시기 바랍니다.

※ 메트라이프생명보험 및 모집종사자는 해당 상품에 대해 충분히 설명할 의무가 있으며, 가입자는 가입에 앞서 이에 대한 충분한 설명을 받으기 바랍니다.

※ 헬스케어서비스는 피보험자별 대상이 되는 상품의 합산 가입 금액이 일정금액 이상인 경우, 피보험자가 제공 대상이 됩니다.

※ 본 서비스는 대상 고객이 MetLife One 앱의 360Health 가입 또는 당시 콜센터를 통해 신청한 경우에 한해 제공되며, 피보험자 본인인증 후 이용 가능합니다.

※ 보험 계약 유지기간 동안 서비스가 제공됩니다. 단, 계약유지기간 중이라도 계약금액이 제공요건을 충족하지 못할 시에는 서비스가 제공되지 않습니다.

※ 계약철회, 강제, 해지, 연금형 전환, 적립형 전환, 만기 등 사유 발생 시 계약 합산금액에서 제외되며 이를 통해 헬스케어서비스 제공이 해지될 수 있습니다.

※ 스탠다드 서비스, 프리미엄 서비스 제공대상은 헬스케어서비스의 가입자 본인(주피보험자)이며, 패밀리 서비스 제공대상은 가입자 및 배우자의 직계존비속입니다.

※ 간호사병원동행, 1:1전담 간호사 배정, 차량에스코트, PET-CT제공, 프리미엄간호사병원동행 서비스는 제공 면책기간이 적용됩니다.

※ 암의 경우 서비스 가입일로부터 90일이 경과한 후 암(기타피부암, 간상선암, 전암 제외)으로 진단받은 경우에 한하여 제공됩니다.

※ 본 서비스는 서비스 개선 및 대내외 환경 변화로 인해 향후 서비스 내용이 축소되거나 변경될 수 있습니다. 이 경우 가입자에게 문자메시지, 카카오알림톡, 이메일, 모바일 앱, 인터넷 웹페이지 등을 통해 사전 안내드립니다.

# (무)변액연금보험동행Plus

## 상품 Point



### (무)변액연금보험동행Plus

#### 현재 아파도 가입되는 무진단! 무심사!

단, 사망보장형은 유심사

#### 유지보너스를 확정이율로 지급

1종(보너스 분할지급형) 이자율 3.5%  
2종(보너스 일시지급형) 이자율 5.5%

단, 사망보장형의 경우 월납보험료 구간별 5.0~3.0%로 상이함

#### 피보험자 교체

최대 2회 피보험자 교체로  
3세대까지 보장 및 연금 수령

#### 달러연금전환 가능

납입은 원화로! 연금은 달러로!  
달러연금 공시이율 4.66% (25.12월 기준)

### (무)변액연금보험동행Plus 사망보장형

#### 장기유지 보너스

최대 5.0% 경기 유지보너스를 확정이율로 지급  
\*증정보너스는 월납보험료 기준, 저금금이 월납보험료 대비 10% 이상인 경우  
\*유지보너스는 확정이율로 지급되는 경우, 저금금이 월납보험료 대비 10% 이상인 경우  
\*증정보너스는 월납보험료 대비 10% 이상인 경우, 저금금이 월납보험료 대비 10% 이상인 경우  
\*장기유지보너스는 60세까지 무진단! WOW

보증

보증금

= 계약자  
적립액

+ 월납보험료의  
200배

#### 사망 보장 금액

계약자 적립액에 보험가입금액을 더한 사망보험금  
= 보험금 + 계약자  
적립액

#### 무진단 심사기준

보험가입금액의 10%만 심사  
보증금이 월납보험료 대비 10% 이상인 경우  
3억 기입해도 3천만원만 심사되며  
65세까지 무진단! WOW

## 펀드 수익률

## 연금도 헬스케어로 보장

## 세일즈 포인트



#### 장기수익률 No.1 미국주식형 펀드

\*2025.12.20일 '5년, 7년, 10년 누적 수익률' 기준  
\*출처: 생명보험협회 변액보험 공시실

#### 똑똑하고 편리한 AI변액 펀드관리서비스로 포트폴리오 관리

#### 정해놓은 은퇴시점의 생애주기를 자동 투자되게 플랜되는 은퇴맞춤 TDF펀드

#### 연금개시 이후에도 계속되는 헬스케어서비스

##### 스탠다드 서비스

① 주계약 5천만 원 or  
② 보험료 50만 원 이상

- 대학병원 진료 예약 및 명의의 안내
- 간호사 동행 서비스 제공
- 차량 애스코트 서비스 제공
- 해외종입자치료서비스 NEW

① (무)변액연금보험동행(사망보장형) 가입금액 합산액  
② (무)변액연금보험동행(고도재해보장형) 보험료

##### 패밀리 서비스

① 주계약 1억 원 or  
② 보험료 100만 원 이상

- 대학병원 진료 예약 및 건강검진 우대
- 요양시설 안내 서비스
- 해외 의료지원
- 해외종입자치료서비스 NEW
- 스탠다드 서비스

업계 최대 본인 및 배우자의 직계존비속까지 보장!

## 유지보너스



#### 1종(보너스분할지급형)

월납 일시납

#### 보너스 분할 지급형 (매년 × 5회)



유지보너스기준금액 이자율 3.5%

#### 2종(보너스일시지급형)

월납 일시납

#### 보너스 일시 지급형 (전액)



유지보너스기준금액 이자율 5.5%

## 미국주식형펀드투입 100% 가능

## 달러연금전환 가능

## 연금개시 후, 노후행복자금 인출 가능

※ 변액보험은 실적배당형 상품으로 투자실적에 따른 손실이 발생할 경우 그 결과는 계약자에게 귀속됩니다.

※ 자세한 사항은 보험계약 체결 전 상품설명서 및 약관을 확인하시기 바랍니다.

※ 메트라이프생명보험 및 모집종사자는 해당 상품에 대해 충분히 설명할 의무가 있으며, 가입자는 가입에 앞서 이에 대한 설명을 충분히 받으시기 바랍니다.

※ 360Health헬스케어서비스는 당사에 체결한 보험계약의 주계약 가입금액 또는 월납보험료에 따라 다른 등급의 서비스를 제공하며,

보험계약을 유지하는 경우에 한하여 피보험자에게 제공합니다.

서비스 등급 기준 및 자세한 내용은 메트라이프생명 홈페이지에서 확인하시기 바랍니다.

※ 해외의료지원서비스는 해외에 90일 이상 체류 시 서비스 불가합니다.

※ 단, 현지 통역사 의료지원, 의료 이송 지원, 긴급 암뷸런스 지원, 유해 송환지원, 호텔 숙박 예약 대행, 서류 발급 비용은 이용자 실비 부담됩니다.

※ 본 서비스는 대내/외 환경에 따라 출소 및 변경될 수 있습니다.

※ 360Health는 메트라이프 월앱에서 가입 후 이용이 가능하며, 고객 등급에 따라 다른 서비스를 제공합니다.

# (무)변액연금보험동행Plus(사망보장형)

## 1월 개정된 투자 수익률 예시

40세남자, 보험료 100만원, 가입금액 2억원, 10년납, 65세 개시 기준, 단위:만원

경과 기간	투자수익률 -2.50% 가정		투자수익률 -1.0% 가정		투자수익률 2.50% 가정		투자수익률 3.75% 가정	
	해약환급금	환급률	해약환급금	환급률	해약환급금	환급률	해약환급금	환급률
1년	658	54.8%	666	55.5%	684	57.0%	691	57.6%
3년	2,606	72.4%	2,672	74.2%	2,831	78.6%	2,889	80.3%
5년	4,456	74.3%	4,634	77.2%	5,073	84.6%	5,240	87.3%
7년	6,211	73.9%	6,549	78.0%	7,415	88.3%	7,753	92.3%
10년	8,524	71.0%	9,187	76.6%	10,971	91.4%	11,699	97.5%

나의 연금액을 더 든든하게 만들어 줄 수 있게  
펀드 수익률까지 받쳐준다면?

실제 기간별 펀드별 수익률 **No.1**



1년 수익률 No.1

### 가치주식형 펀드

우량주식(70%이상 투자)과  
안전한 국공채등 채권(30%)에 투자하는 펀드

**77.9%**  
(1년 수익률)

\*운용사: NH-Amundi 자산운용/한국투자밸류자산운용  
\*설정일: 2007.04.04  
\*출처: 생명보험협회(2025.12.20기준)

3년 수익률 No.1

### 글로벌IT섹터 펀드

전세계 IT관련 기업의 주식을 주된 투자대상으로 하는 집합투자증권 등에  
투자(60%이상)하고 나머지는 유동성 자산 등에 투자하는 펀드

**132.1%**  
(3년 수익률)

\*운용사: 미래에셋자산운용  
\*설정일: 2021.03.05  
\*출처: 생명보험협회(2025.12.20기준)

5년·7년·10년 수익률 No.1

### 미국주식형 펀드

미국시장을 대표하는 S&P500지수에 절반을 투자,  
나머지 절반은 나스닥과 러셀200Growth에 투자하는 인덱스 펀드

**125.5%** **253.4%** **331.5%**  
(5년 수익률) (7년 수익률) (10년 수익률)

\*운용사: 베어링자산운용  
\*설정일: 2005.07.04  
\*출처: 생명보험협회(2025.12.20기준)

※ 보험계약 체결 전 상품설명서 및 약관을 확인하시기 바랍니다.  
※ 메트라이프생명보험 및 모집총사자는 해당 상품에 대해 충분히 설명할 의무가 있으며, 가입자는 가입에 앞서 이에 대한 충분한 설명을 받으기 바랍니다.  
※ 변액보험은 실적배당형 상품으로 투자실적에 따른 손실이 발생할 경우 그 결과는 계약자에게 귀속됩니다.

# 메트라이프생명보험 펀드별 수익률

(출처: 생명보험협회 보험상품 공시실(기준일자: 25.12.20))

\*변액보험은 펀드운용성과에 따라 연금/해약환급금이 달라지는 실적배당형 상품으로 수익률은 과거 성과를 나타낼 뿐 미래 수익률을 보장하지 않으며 투자에 따른 손익은 계약자에게 귀속됩니다.

\*본 유의사항을 충분히 숙지하시기 바라며 어떠한 경우에도 고객님의 투자결과에 대한 법적 책임 소재에 대한 증빙자료로 사용할 수 없습니다.

투자 유형	상품명	설정일	기준 가격	수익률(%)						순자산액 (억원)	운용사
				1년	3년	5년	7년	10년	누적		
	가치주식형	2005.04.04	2,783	77.9	96.2	76.8	113.6	114.5	178.3	226	NH-Amundi자산운용/베어링자산운용/한국투자밸류자산운용
	가치주식형 2호	2022.02.04	1,643	73.8	97.7	-	-	-	64.3	314	한국투자밸류자산운용
	성장주식형	2005.07.04	4,095	71.7	81.9	58.2	136.9	125.2	309.5	9,906	KB자산운용/마이디스에셋자산운용/브이아이자산운용/ 이스트스프링자산운용코리아/한국투자신탁운용
	성장주식형 2호	2022.02.04	1,570	74.0	84.3	-	-	-	57.0	168	KB자산운용
국내 투자	배당주식형	2007.04.04	5,834	53.3	82.7	92.5	157.0	200.5	483.4	4,219	베어링자산운용
	배당주식형 2호	2022.02.04	1,680	52.4	79.4	-	-	-	68.0	428	베어링자산운용
	인덱스주식형	2008.08.05	3,592	79.7	96.5	68.1	142.3	177.9	259.2	12,775	삼성자산운용
	인덱스주식형 2호	2022.02.04	1,624	77.4	92.1	-	-	-	62.4	208	삼성자산운용
	채권형	2008.08.05	1,689	0.1	12.7	6.3	10.9	18.6	68.9	8,908	미래에셋자산운용
	MMF형	2015.01.05	1,215	2.6	9.9	12.6	15.3	19.8	21.5	3,299	신한자산운용
	미국주식형	2005.07.04	9,322	17.4	104.1	125.5	253.5	331.6	832.2	22,301	베어링자산운용
	미국주식형 3호	2022.02.04	1,838	16.8	101.3	-	-	-	84.0	9,435	베어링자산운용
	브릭스주식형	2008.07.03	899	14.8	13.0	-24.1	-0.6	25.0	-10.1	231	한국투자신탁운용
	아시아주식형	2015.06.10	1,661	19.8	25.4	-1.2	39.7	76.6	66.1	98	한국투자신탁운용
해외 투자	아시아주식형 2호	2021.10.27	1,001	19.8	25.1	-	-	-	0.1	44	한국투자신탁운용
	유럽주식형	2007.11.05	1,899	12.7	29.8	35.1	57.1	60.6	89.9	637	한국투자신탁운용
	골드투자형	2012.12.04	1,873	54.5	104.6	90.2	164.2	186.9	87.3	1,300	DWS자산운용
	글로벌주식형	2015.06.09	2,726	14.3	67.3	97.4	146.8	166.1	172.6	844	KB자산운용
	글로벌채권형	2008.07.15	2,058	6.8	26.1	30.9	25.8	29.2	105.8	831	신한자산운용
	글로벌 고배당 주식형	2014.05.20	1,574	18.5	29.8	42.6	56.4	76.6	57.4	370	DWS자산운용
	글로벌 멀티인컴	2014.05.21	1,225	12.3	20.8	21.9	25.9	30.3	22.6	49	우리자산운용
	글로벌 하이일드 채권형	2014.05.20	1,373	4.8	19.8	13.1	25.8	41.6	37.3	157	얼라이언스번스틴자산운용
	달러단기채권형	2019.04.02	1,478	5.7	28.7	51.9	-	-	47.8	279	신한자산운용
	미국채권형	2020.06.03	1,355	9.4	33.6	40.4	-	-	35.5	1,064	얼라이언스번스틴자산운용
국내외 투자	중국주식형	2021.03.05	1,078	23.3	29.7	-	-	-	7.8	228	한국투자신탁운용
	글로벌 IT섹터	2021.03.05	2,434	20.9	132.1	-	-	-	143.2	3,983	미래에셋자산운용
	글로벌 미디어커뮤니케이션 섹터	2021.03.08	1,885	23.9	133.4	-	-	-	88.5	599	미래에셋자산운용
	글로벌 헬스케어 섹터	2021.03.08	1,639	12.8	29.0	-	-	-	64.0	748	미래에셋자산운용
	글로벌 ESG 주식형	2021.09.27	1,215	6.8	41.6	-	-	-	21.5	67	얼라이언스번스틴자산운용
	안정 포트폴리오형	2018.02.20	1,229	8.8	19.0	10.0	26.3	-	22.9	161	삼성자산운용
	적극 포트폴리오형	2018.02.13	1,678	14.3	44.1	39.3	77.4	-	67.9	612	삼성자산운용
	중립 포트폴리오형	2018.02.13	1,515	12.5	35.3	28.6	58.5	-	51.5	258	삼성자산운용
국내외 투자	글로벌AI자산배분	2023.04.06	1,611	26.8	-	-	-	-	61.1	333	미래에셋자산운용
	은퇴맞춤 TDF2055	2023.10.11	1,563	18.4	-	-	-	-	56.3	15	삼성자산운용
	은퇴맞춤 TDF2035	2023.10.11	1,460	14.5	-	-	-	-	45.9	18	삼성자산운용
	은퇴맞춤 TDF2045	2023.10.11	1,539	17.3	-	-	-	-	53.9	19	삼성자산운용

※회사는 변액상품에 대해 충분히 설명할 의무가 있으며, 가입자는 가입에 앞서 이에 대한 충분한 설명을 받으시기 바랍니다.

※금융투자상품의 선택이나 투자의 최종 결정은 고객님 자신의 판단으로 하시기 바라며 당사는 이에 대한 어떠한 법적 책임을 지지 않습니다.

본 자료는 내부교육 자료이므로 고객상담 시 직접 사용하실 수 없습니다.

준법감시획인필 -3001\_2512\_002071, 유효기간-2025-12-30~2026-12-29



# 변액보험 펀드수익률 TOP 10

설정일 10년이상  
순자산 1천억 이상

(출처: 생명보험협회 변액보험 펀드공시실(기준일자:25.12.20))

\*변액보험은 펀드운용성과에 따라 연금/해약환급금이 달라지는 실적배당형 상품으로 수익률은 과거 성과를 나타낼 뿐 미래 수익률을 보장하지 않으며 투자에 따른 손익은 계약자에게 귀속됩니다.

\*본 유의사항을 충분히 숙지하시기 바라며 어떠한 경우에도 고객님의 투자결과에 대한 법적 책임 소재에 대한 증빙자료로 사용할 수 없습니다.

순위	보험사명	펀드명	설정일	기준가격	10년 수익률(%)	순자산(억원)	운용사
1	메트라이프생명	미국주식형	2005.07.04	9,322	332	22,301	베어링자산운용
2	미래에셋생명	글로벌성장주식형	2012.02.14	5,105	313	4,580	KB자산운용
3	AIA생명	미국주식형	2014.01.07	4,295	251	1,090	신한자산운용
4	메트라이프생명	배당주식형	2007.04.04	5,834	200	4,219	베어링자산운용
5	신한라이프생명	미국주식형	2014.08.22	3,087	194	1,721	미래에셋자산운용
6	미래에셋생명	해외성장형	2004.11.18	4,719	193	1,881	이스트스프링자산운용코리아
7	메트라이프생명	골드투자형	2012.12.04	1,873	187	1,300	DWS자산운용
8	삼성생명	미국블루칩인덱스주식형	2015.06.22	2,768	184	4,859	KB자산운용/다음자산운용주식회사/삼성자산운용/하나자산운용/흥국자산운용
9	삼성생명	미국블루칩인덱스주식형	2012.09.17	4,047	182	3,644	KB자산운용/다음자산운용주식회사/삼성자산운용/하나자산운용/흥국자산운용
10	메트라이프생명	가치주식형	2005.07.04	6,051	181	14,025	NH-Amundi자산운용/베어링자산운용/한국투자밸류자산운용

순위	보험사명	펀드명	설정일	기준가격	7년 수익률(%)	순자산(억원)	운용사
1	메트라이프생명	미국주식형	2005.07.04	9,322	253	22,301	베어링자산운용
2	미래에셋생명	글로벌성장주식형	2012.02.14	5,105	210	4,580	KB자산운용
3	AIA생명	미국주식형	2014.01.07	4,295	196	1,090	신한자산운용
4	미래에셋생명	해외성장형	2004.11.18	4,719	176	1,881	이스트스프링자산운용코리아
5	메트라이프생명	골드투자형	2012.12.04	1,873	164	1,300	DWS자산운용
6	메트라이프생명	배당주식형	2007.04.04	5,834	157	4,219	베어링자산운용
7	메트라이프생명	글로벌주식형	2007.03.14	4,253	149	2,774	슈로더자산운용
8	메트라이프생명	인덱스주식형	2008.08.05	3,592	142	13,609	삼성자산운용
9	메트라이프생명	가치주식형	2005.07.04	6,051	141	14,025	NH-Amundi자산운용/베어링자산운용/한국투자밸류자산운용
10	메트라이프생명	인덱스주식형	2007.11.08	2,852	140	2,909	삼성자산운용

순위	보험사명	펀드명	설정일	기준가격	5년 수익률(%)	순자산(억원)	운용사
1	메트라이프생명	미국주식형	2005.07.04	9,322	125	22,301	베어링자산운용
2	AIA생명	미국주식형	2014.01.07	4,295	106	1,090	신한자산운용
3	메트라이프생명	글로벌주식형	2007.03.14	4,253	99	2,774	슈로더자산운용
4	메트라이프생명	배당주식형	2007.04.04	5,834	92	4,219	베어링자산운용
5	메트라이프생명	골드투자형	2012.12.04	1,873	90	1,300	DWS자산운용
6	메트라이프생명	가치주식형	2005.07.04	6,051	88	14,025	NH-Amundi자산운용/베어링자산운용/한국투자밸류자산운용
7	삼성생명	배당주주식형	2010.01.05	2,927	84	5,304	마이디스에셋자산운용/베어링자산운용/삼성밸리브자산운용/삼성자산운용/트러스트자산운용/파티밀자산운용
8	삼성생명	배당주주식형	2009.10.20	2,964	83	1,756	마이디스에셋자산운용/베어링자산운용/삼성밸리브자산운용/삼성자산운용/트러스트자산운용/파티밀자산운용
9	한화생명	가치주식형 II	2011.02.14	2,309	80	1,623	KB자산운용/마이디스에셋자산운용/베어링자산운용/보이아이피투자자문/삼성밸리브자산운용/트러스트자산운용/한국투자신탁운용
10	메트라이프생명	혼합성장형	2003.07.18	6,970	74	5,271	베어링자산운용/삼성자산운용/트러스트자산운용

순위	보험사명	펀드명	설정일	기준가격	3년 수익률(%)	순자산(억원)	운용사
1	미래에셋생명	글로벌성장주식형	2012.02.14	5,105	124	4,580	KB자산운용
2	메트라이프생명	골드투자형	2012.12.04	1,873	105	1,300	DWS자산운용
3	메트라이프생명	미국주식형	2005.07.04	9,322	104	22,301	베어링자산운용
4	메트라이프생명	인덱스주식형	2008.08.05	3,592	97	13,609	삼성자산운용
5	삼성생명	케이인덱스주식형	2009.10.20	3,054	95	15,976	KB자산운용/삼성자산운용/카움투자자산운용/한화자산운용
6	메트라이프생명	인덱스주식형	2007.11.08	2,852	95	2,909	삼성자산운용
7	삼성생명	케이인덱스주식형	2013.05.10	2,575	95	11,494	KB자산운용/삼성자산운용/카움투자자산운용/한화자산운용
8	메트라이프생명	혼합성장형	2003.07.18	6,970	95	5,271	베어링자산운용/삼성자산운용/트러스트자산운용
9	삼성생명	인덱스주식형	2009.10.20	2,848	92	4,511	KB자산운용/삼성자산운용/카움투자자산운용/한화자산운용
10	삼성생명	인덱스주식형	2010.10.05	2,730	92	15,181	KB자산운용/삼성자산운용/카움투자자산운용/한화자산운용

※회사는 변액상품에 대해 충분히 설명할 의무가 있으며, 가입자는 가입에 앞서 이에 대한 충분한 설명을 받으시기 바랍니다.

※금융투자상품의 선택이나 투자의 최종 결정은 고객님 자신의 판단으로 하시기 바라며 당사는 이에 대한 어떠한 법적 책임을 지지 않습니다.

본 자료는 내부교육 자료이므로 고객상담 시 직접 사용하실 수 없습니다.

준법감시획인필 -3001\_2512\_002071, 유효기간 -2025-12-30~2026-12-29



# 1월 달라지는 UW



2026년, 적토마처럼 질주하세요! 복잡한 심사과정에서의 짐은 저희가 덜어드립니다~!

## 경증 질환 심사 간소화 기준

### 1 주요 내용

- ✓ 경증 질환에 대해 간소화된 메디컬 심사 기준을 적용
- ✓ 특약 부가 없이 사망담보만 청약된 경우 해당
- ✓ 단기 사망 및 납입면제 리스크가 없는 경우(저위험) 질환을 분류하여 심사과정에서의 의적서류 및 병력으로 인한 진단 생략

### 2 적용대상

- ✓ 대상 상품 : 사망담보 단독 청약 (경영인정기, GI종신 제외)
- ✓ 가입 한도 : 사망담보 1억 이하 (당사 기계약 합산 금액 기준)
- ✓ 가입 연령 : 만 60세 이하 피보험자
- ✓ 시행 일자 : 2026년 1월 1일 신계약 건부터

## 3 메디컬 리스크에 따른 인수 기준 차등화

소액의 종신보험 주계약에 대해 메디컬 리스크 카테고리 구분하여 차등화된 기준 적용

질병 구분	UW 기준
경증 (저위험)	<b>[신규] 경증 질환 심사 간소화 기준</b> - 의적서류 제출 생략(천식, 수면무호흡, 골다공증 등) - 당사 방문진단 생략(다낭성난소증후군, 급성췌장염, 빈혈 등) <sup>1)</sup>
중증 (고위험)	<b>[시행중] 종대질환 특별 인수 기준<sup>2)</sup></b> - 일반암 및 2대 진단
가입 불가	<b>[개별 평가] 인수 거절 및 간편가입 상품 안내</b> - 정신 질환, 자가면역질환, 고액암, 전이 및 재발암 등

- 1) 당뇨를 제외한 병력으로 인한 진단 요청 없음 단, 연령별 진단대상에 해당되는 경우 예외 불가  
2) 1억 이내의 사망보장 담보 청약시 치료 종결(입원, 수술, 항암치료 등) 3년 경과된 암 및 2대진단 이력에 대해 삭감, 부담보 적용하여 인수하는 현행 기준

## E-모니터링은 알림톡 받은 계약자 본인만 직접 진행!

E-모니터링 실시안내 카카오알림톡  
URL 발송형식을 **버튼형식**으로 변경

PC에서 MetLife One로그인하여  
E-모니터링 실시하는 방법 제한

## 법인계약은 지분율 상위 4명 모두 입력

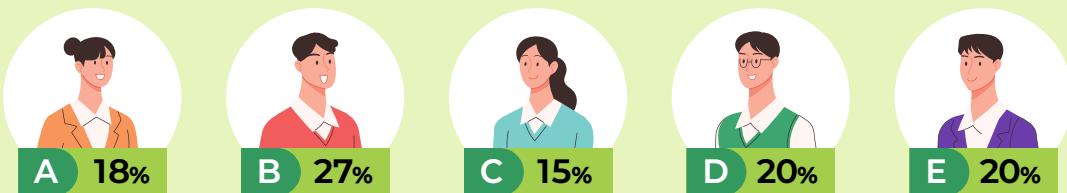
### 실제소유자확인서

지분율 상위 4명까지 순서대로 입력하도록 변경  
(단, 4인 이하일 경우는 해당자만 입력)

- 변경배경** 테러자금금지법 시행력으로 인하여  
숨은 제재 대상을 식별하고자 함  
**시행일** 2026년 1월 1일

법인의 실제 소유자는 1단계 25% 이상 지분 보유자, 2단계 최대 지분보유자  
(또는 사실상 지배자), 3단계 법인의 대표자 순서로 확인 과정을 거치며,  
그 과정에서 확인된 자연인인 지분 보유자 정보만 입력

## 법인/단체의 주주명부



개정 전  
자연인 B 입력 후 종결

개정 후  
1월 1일부터  
자연인 B, D, E, A 순으로 4인 입력 후 종결  
(판단 근거 ▶ 25%이상 지분 보유자부터 4인 입력)

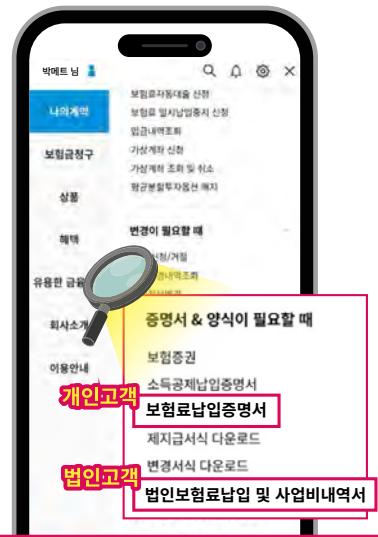
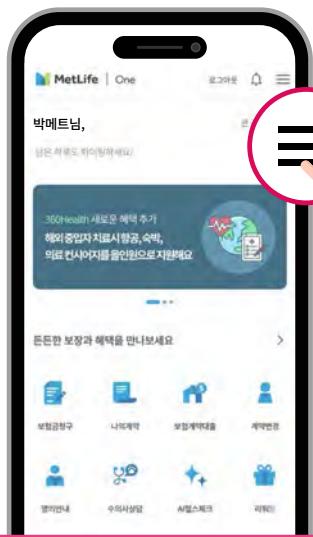


# MetLife | One 를 통해

## 연말정산 도 쉽고 빠르게!



### MetLife One 과 함께 연말정산 하는 법!



MetLife One 로그인

오른쪽 상단 메뉴 클릭

증명서 & 양식이  
필요할 때 클릭

개인고객 : 보험료납입증명서 클릭 법인고객 : 보험료납입 및 사업지내역서 클릭



### MetLife One 으로 처리가능한 업무

개인고객

계약조회

출금업무

보험계약대출

자동이체

보험료납입

개인정보변경

펀드변경

증명서발급업무

보험금청구

법인고객

계약조회

펀드변경

증명서 발급업무



MetLife One  
앱 바로가기

# MetLife My QR

MetPlus 'My QR' 신규 기능 OPEN

가입설계동의-> 고객등록 -> 적합성진단까지 한번에 진행 가능한  
MetLife My QR을 이제, MetPlus에서도 만날 수 있습니다!

이제 My QR 링크를 복사하거나, QR 촬영하시고 쉽게 활동하세요!

My QR 링크 복사 및 QR 사진촬영 가능합니다!

가입설계동의부터 고객등록 및 적합성 진단까지  
한번에 가능한 My QR 많이 활용해주세요~



## My QR 활용 방법

1

MetPlus 로그인

2

My QR 링크 복사하기 클릭

3

링크가 복사되었습니다. [확인]

4

카톡으로 링크 전달 및 원하시는  
메신저로 전달 (또는 QR 촬영)

## 2. 새로운 통합설계시스템/마이플랜/회사추천플랜



통합  
설계시스템

시스템은 단순하게, 상담은 더 깊게!  
MetDO와 esMAP이 하나로~  
PC, 테블릿, 모바일 통합

+

MetLife  
Digital  
Office

기기마다 달랐던 설계화면 이제 **통합설계시스템**으로 설계하세요~

마이플랜

반복설계는 이제 그만!  
자주 사용하는 플랜을  
저장 후 재사용 가능-

추천플랜 마이플랜

✓ 자정순 최신순 ↑ 최신순 ↓

2025-12-15

나의 최고판매 컨셉(암보험 40세남)

일반가입형 | 종신 | 20년납

보험료 계산

자주 반복되는 설계, 이제는 **마이플랜**에 저장하세요

회사  
추천플랜

회사추천플랜으로 든든하게!  
메트라이프가 제안하는  
9개 상품 약 40가지 회사추천플랜 제공  
특약 가짓수가 많은 상품도 OK!

추천플랜 마이플랜

✓ 자정순 최신순 ↑ 최신순 ↓

헬스케어 2025-11-10

회사추천플랜\_암보험 플랜

CA GA MFS

일반가입형 | 종신 | 20년납

보험료 계산

**추천플랜**으로 시작하면 **설계가 쉬워** 집니다

이달의

활용 KING을 찾아라

'TIP'을 가장 잘 사용하고 있는  
이달의 **\$100**의 주인공은?

**KING**이 되기 위한 꿀팁!

Tip 1

매일  
출석체크

Tip 2

추천영상  
꼭 챙겨보기

Tip 3

영업에  
활용해보기

이벤트 기간

1월 1일 ~ 1월 31일 한달간

시상금

1등 \$100 2등 \$50 3등 \$30

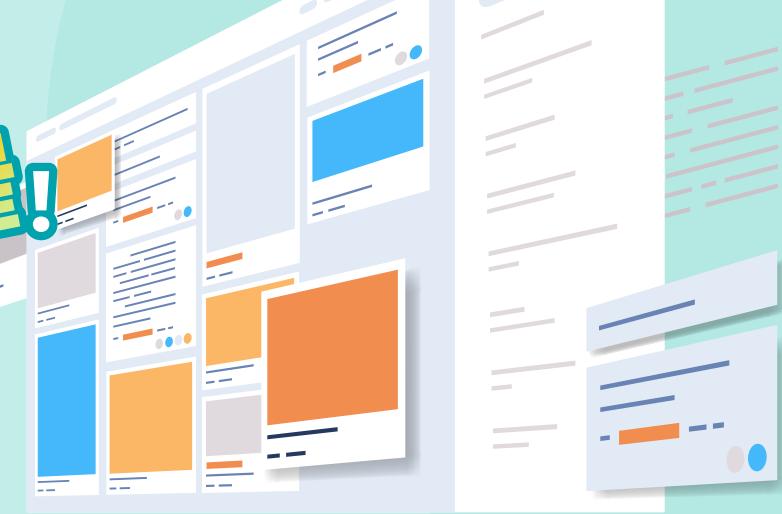
지금 바로 시작해볼까요?

\*수상자들에게는 시상식을 통해 트로피와 시상금이 수여됩니다

이것만 챙겨도  
이번달 세일즈는 끝!



Treasure In your Pocket  
Treasure In my Pocket

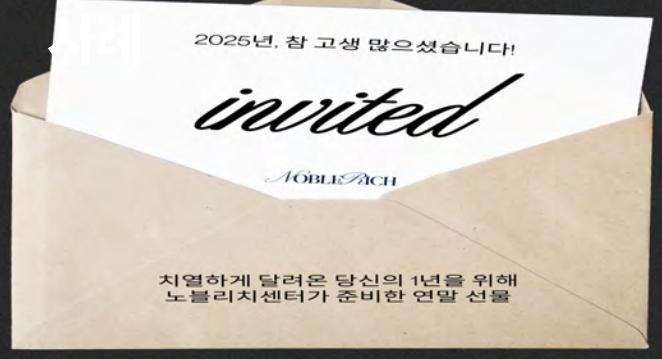


## 1월 TIP 추천 콘텐츠

동료가  
많이 봤어요!



노블리치 2025 베스트 상담



치열하게 달려온 당신의 1년을 위해  
노블리치센터가 준비한 연말 선물

팀장님에게  
추천해요!



[tip.metlife.co.kr](http://tip.metlife.co.kr)

2026 새해 이벤트 '고고무'

# 내 고객 50명에게 새해 선물하자!



메트라이프 고객이 아니어도  
가능하단 말이야~!!



대상 메트라이프 위촉 Agent



기간 2026.1.5~2.18

## 참여 방법

- 카카오톡으로 전달받은 **나만의 100% 선물 당첨 링크**를 고객에게 전달하세요.
- 링크를 받은 고객이 원하는 선물을 선택하고 참여하면 100% 선물 당첨!

※ Agent 1인당 50명의 고객에게 선물을 드릴 수 있어요. 새해 인사와 함께 선물을 전달해보세요.



3종 택1~



스타벅스  
아메리카노



CU편의점  
4천원권



메트라이프  
윷놀이 세트

## 이벤트 활용팁

- Agent 본인과 가족도 참여할 수 있어요.
- 메트라이프 고객이 아니어도 참여 가능해요
- 선물 받은 고객이 지인에게 공유해도 OK
- 참여 고객은 모두 나의 상담DB가 되어 세일즈 연결이 가능해요.

※ 참여고객 정보(DB)는 MetPlus > MetDO > 고객관리 > Lead 조회 또는 esMAP 설치 후 Lead 조회를 통해 확인 가능

※ 만 19세 이상, 1인 1회만 참여 가능해요. ※ 선물은 당첨 후 5영업일 이내에 응모하신 휴대전화번호로 받을 수 있어요.

※ 선물은 당사 사정에 따라 달라질 수 있으며, 소진 시 조기 종료될 수 있어요.

※ 선물로 받은 기프티콘의 유효기간은 연장이 불가하며, 소멸 시 재발송 불가하오니 반드시 기간 내에 사용하세요.

※ 반드시 본인이 카카오 알림톡으로 받은 링크를 사용해야만 선물을 수령한 고객 정보를 확인할 수 있어요.

# With U Volunteer



특별한 새해🌟, 우리 모두의 선한 마음을 연결하고 싶다면?

## 나눔을 실천해주세요!

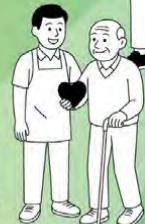
**WithU** 메트라이프 사회공헌재단 파트너사뿐만 아니라 전국, 우리동네 봉사활동 확인 및 신청 가능

**WithU** '1365봉사활동포털'에서 봉사관리하고 선발된 '우수 자원봉사자'에게는 수상제도 및 체육시설 이용료 50%감면, 문화행사 20% 할인 혜택 제공

# With U Volunteer



당신의 선한 마음을 연결합니다.



### MetLife ONE에서 우리 동네 봉사활동을 신청해요

메트라이프 사회공헌재단 파트너사부터 전국 봉사 기관을 한눈에 확인 가능해요.  
관심 있던 활동, 원하는 지역 중심으로 나눔의 시간을 만들어가요.



지금 확인해주세요!



### 우수 자원봉사자 혜택도 받으세요

봉사 내역 관리는 1365 자원봉사 포털에서 가능해요. 우수 자원봉사자 혜택도 챙겨보세요!

#### 국가 수상 제도가 있어요

훈장, 대통령표창, 국무총리표창,  
행정안전부장관표창

#### 할인 혜택을 받아요

유료 체육시설 이용료 50% 감면,  
문화 행사 시 20% 할인 혜택

#### 무료 혜택이 있어요

우수 봉사자 무료상해보험 가입,  
시/공영주차장 비용 면제

우리 동네 신청 가능한 봉사활동을 둘러보고 참여 신청해보면 어떨까요?

# 소비자보호 NEWS

## 모바일청약 바로알기



MetLife

### 올바른 모바일 청약 절차 안내

보험설계사는 고객과 **직접 대면하여** 상품설명서를 제공하고, 상품 설명을 완료 후 모바일 청약URL을 고객에게 전송해야 합니다.

계약전 알릴 사항 등 청약단계별 내용을 안내하고 계약자 **본인이 직접 청약절차**를 진행해야 합니다.

모바일 청약으로 당일에 계약이 완료되지 않을 경우 고객을 **다시 대면하여 청약절차**를 진행해야 합니다.

## Sales Practice로 알아보는 민원사례

### 모바일 청약이 비대면 청약의 수단으로 악용되는 사례가 발생하고 있어 공유합니다.

A씨는 B설계사로부터 상품 안내를 받은 후 청약 의사를 밝혔으나 일정상 대면이 어려운 상황이었습니다. 이때 B설계사는 “모바일로도 청약이 가능하다”는 취지로 안내하였고, A씨는 설계사의 요청에 따라 인증번호를 전달하여 대면 없이 모바일 청약이 이루어졌습니다. 이후 A씨는 계약 취소 민원을 제기하였고, 설계사와 주고받은 메시지를 제출하며 비대면 청약 사실이 확인되었습니다.



#### ✓ 관련 규정

금융소비자보호법 감독규정 제22조 제7호

→ **금융소비자와 대면하지 않고 설명하는 행위 금지**

#### ✓ 금융감독원 공식 입장 (2020.1.7.생, 손보험회 관계자와의 공식 면담 결과 보고)

모바일 통한 청약이 진행될 경우 **“반드시 고객과 직접 대면 후, 모바일청약 프로세스를** 이행하여야 한다”

#### ✓ 우리회사의 상품 완전판매 지침 (보험계약 모집 시 금지사항)

고객을 만나지 않고 상품설명을 하는 행위를 금지하며, 전자청약 및 모바일청약을 체결하는 경우에도 상품설명은 **고객을 직접 만나서** 이루어져야 한다.

### 민원처리 결과

B설계사는 “사전 미팅에서 대면하여 설명했다”고 주장하였으나, 청약 당일 대면 없이 모바일 청약이 이루어진 것은 비대면 청약에 해당한다고 판단하였습니다.

# ‘외화보험상품 판매 시 유의사항’ 안내



최근 환율 상승 기조 등 대외 경제 불확실성 확대, 높은 금리 등으로  
외환보험 판매가 크게 증가하고 있어  
소비자의 외화보험 상품 오인 및 불완전판매에 따른 피해가 확대될 것으로 우려됨에 따라  
외화보험 판매 시 유의사항을 안내하오니  
상품 권유시 각별히 유념하여 금융소비자에게 설명해주시기 바랍니다.

## 외화보험은 환테크 목적의 금융상품이 아닙니다.

은행의 예·적금이나 금융투자상품과 달리 **보험료 전액이 투자되지 않으며**,  
해지 시 환급금이 납입한 **원금보다 적을 가능성**이 있습니다.

## 환율변동에 따라 납입한 보험료가 증가하거나 지급받는 보험금 등이 감소할 수 있습니다.

보험료 납입과 보험금 지급이 모두 외화로 이루어지므로,  
당시 **환율**에 따라 **보험료·보험금·환급금의 원화가치가 달라질** 수 있습니다.

## 금리연동형 상품의 경우 해외 금리변동에 따라 보험금·환급금 등이 변동할 수 있습니다.

**금리연동형 상품은 해외 시장금리 하락 시 해약환급금이나 만기보험금이 적어질** 수 있습니다.

## 보험료 납입, 보험금 수령 과정에서 환전수수료 등 거래비용이 발생할 수 있습니다.

**환전수수료** 등으로 원화로 보험료 **납입 시** 매매기준을보다 **높고**,  
보험금 등 **지급 시** 매매기준을보다 **낮습니다.**

## 상품 내용을 잘못 알고 가입하신 경우 청약철회제도 등을 활용할 수 있습니다.

보험증권을 받은 날부터 15일이내, 청약한 날로부터 30일 이내 **특별한 사유가 없더라도**  
**청약 철회가 가능하며**, 납입한 보험료를 돌려받을 수 있습니다.

# 소비자보호를 위한 완전판매 프로세스

## Step 1 권유

고객의 요청 없이 금융상품 소개 및 계약체결을  
목적으로 **야간(21시 ~ 익일 08시)**에 방문  
또는 연락을 금지합니다.

※ 위반시 500만원의 과태료 부과

### 방문 전 '미리' 안내해주세요!

- 판매 권유 목적, 방문 설계사 성명, 상품의 종류 및 내용
  - 설계사 '신원확인 시스템' 운영: [www.metlife.co.kr](http://www.metlife.co.kr) '보험판매가능인 조회'
- ※ 성명 등을 거짓으로 밝힌 경우 1천만원 이하의 벌금

### 보험계약 체결을 위한 업무 수행 시

필수 안내 내용을 '미리' 알려주세요!

※ 보험설계사 등록증명서 등 증표 제시 필수

## Step 2 고객등록&가입설계동의

### 설명의무

'개인정보 관리 동의'를 받아야 합니다.

개인정보 및 민감정보 등 수집·처리를 위해  
「고객정보 관리 및 가입설계를 위한 상세  
동의서」받기! (유효기간 1년)

※ 동의방법: 서면/휴대폰/홈페이지

'연락금지요구'에 대해 안내해 주세요.

「고객정보 관리 및 가입설계를 위한 상세  
동의서」내 고객의 '연락금지 요구 권리'를  
꼭 설명해주세요.

※ 연락금지방법: 금융권 연락중지청구시스템  
([www.donotcall.or.kr](http://www.donotcall.or.kr))  
MetLife ARS(☎ 080-522-0800)

## Step 3 가입직합성진단&가입설계

### '직합성진단'을 실시합니다.

일반금융소비자 대상 보장성·투자성·대출성  
상품의 계약체결 권유시 '직합성원칙'이  
적용됩니다.

- 소비자에게 부적합한 금융상품 계약 체결을  
권유해서는 안됩니다.  
(직합성원칙적용상품: '변액보험 및 외화보험')

※ 직합성 진단 프로세스 위반 or 동의 없는 재진단 실시  
or 재진단율이 과도한 경우 불이익/과태료 처분 가능

## Step 5 청약

### '계약 전 알릴 의무' 성실히 이행하도록 해주세요!

계약자 및 피보험자의 "의무"

### '청약서류 자필서명' 세일즈의 기본원칙!

- 계약자 및 피보험자를 **직접 대면하여 상품설명**  
**후 청약서류에 자필서명을 이행해야 합니다.**
- 청약서, 상품설명서, 직합성진단서, 권익보호  
설명확인서 등 계약 시 서명을 하는 모든 서류  
에는 계약관계인이 직접 확인하고 서명까지  
완료해주세요!

## Step 7 완전판매 모니터링

### '완전판매' 여부를 확인하기 위한 제도!

계약과정에서 알아야 할 **상품의 중요내용**을  
충분히 **설명받고 이해했는지, 자필서명을  
직접 이행했는지, 계약 관련 서류를 수령하였는지**  
등을 확인합니다.

※ 완전판매모니터링 스크립트를 고객에게 제공하면  
절대 안됩니다!

※ 계약자와 피보험자가 상이한 계약의 전산청약시  
피보험자 본인인증(휴대폰 또는 신분증)이 추가 실시됩니다.

## Step 4 상품설명

### 상품설명서를 통해 이해하기 쉽게!

- 상품설명을 하기 전 설명서를 먼저 서면,  
우편 또는 전자우편 등으로 제공해주세요.
- 상품의 권유 및 계약을 체결하는 경우  
또는 고객이 설명을 요청하는 경우 고객이  
이해하기 쉽게 설명해야 합니다.

### 부당권유행위 금지

- 단정적, 오인 유발 설명, 부당한 승환계약  
유도 금지
- 소비자 정보조작 유도, 병력 축소 및 부실고지  
유도, 고지기회 박탈 등의 행위 금지

## Step 6 청약서류 제공

### '계약서류 제공'은 의무입니다.

계약서류는 금융소비자가 요청하는 방식에  
따라 지체없이 제공해야 합니다.

	계약서(청약서) &상품설명서	약관	보험증권
실물 제공	전산발행	책자/CD	전산발행
	계약 전 알릴 의무 사항 자필서명 확인		수령 확인서

전자적 제공	모바일 URL 다운로드
	다운로드 수행 및 전자적 방식으로 확인

### 주요금지행위

- 보험료 등 계약의 이행으로서 급부를 받는  
행위
- 금융상품 계약을 제3자를 통해 대리/중개  
하는 행위
- 금융상품 계약체결을 대가로 제3자에게  
수수료/보수 등을 지급하는 행위

# 1월 업무 일정표



SUN	MON	TUE	WED	THU	FRI	SAT
				1 NEW YEAR 阳光图标	2	3
4	5 스캔마감 자동이체 청구일	6	7	8	9 진단마감	10
11	12 자동이체 청구일	13	14 12월 계약 최종마감	15 자동이체 청구일	16	17
18	19 자동이체 청구일	20	21	22	23	24
25	26 자동이체 청구일	27	28	29	30 수금마감	31



나의 담당 지점장님 및 설계 매니저님이 필요하다면?

▶ MetPlus 상단에  
클릭버튼을 눌러주세요!



▶ 메트라이프GA업무지원센터

1899-0751

▶ 메트라이프생명 콜센터

1588-9600

▶ 모니터링 인콜

1588-9609



HAPPY NEW YEAR



# 고객서비스 꼭.짚.점

2026년 1월



## 깜빡해도 괜찮아요. 신분증은 이미 스마트폰 속에 있으니까요

2026년 2월, 메트라이프생명 고객님을 위한 '모바일 신분증' 서비스가 시작됩니다.

신분증을 챙기는 번거로움은 줄이고, 업무는 더 빠르고 안전하게, 고객을 위한 스마트한 변화가 시작됩니다. 자세한 내용은 2월 2일 공지사항에서 확인해 보세요~



## '사망보험금' 이제 살아 있을 때 받으세요!

내가 낸 보험료 왜 죽어서만 받아야 할까? 살아서 미리 쓸 수 있으면 좋겠다는 생각, 해보셨죠?

가지고 계신 9억원 이하의 종신보험의 사망보험금을 유동화하여 든든한 노후를 위해 연금으로 받으세요. 신청조건은 멘웨어 공지를 참고해주세요~



## 비율수록 빨라지는 마법! MetLife One 보험금 청구 서류 다이어트

보험금 청구, 혹시 두툼한 서류 뭉치부터 준비하시나요? 멈춰주세요! 과한 서류는 심사 시간만 늦출 뿐 예요ㅠㅠ 진료비 영수증이나 세부내역서는 필수 서류가 아니니, 접수 시에는 꼭 필요한 서류만 가볍게 챙겨주세요. 추가 서류가 필요하다면 저희가 먼저 연락드릴게요~ MetLife One 보험금 접수 시 관련 안내문구도 추가했으니 고객님이 더 빠르게 보험금을 받으실 수 있도록 스마트하게 안내 부탁드립니다~



## A 언어의 벽은 낮게, 외국인 고객케어는 높게~

어려운 보험 용어 때문에 번역기랑 씨름하던 날들은 이제 안녕~! 소비자의 권리와 의무, 계약 유지관리 및 보험금 청구에 대한 기본적인 내용을 영문/중문 안내장에 쑥쑥 담았으니까요, 편안하게 확인하세요. 홈페이지는 지금 글로벌 모드 가동 중! 클릭 한 번으로 당신만의 영문/중문 안내장을 만나세요~



## 삼성역을 이용해서 아이파크타워에 오시는 소중한 고객님의 걸음걸음이 헤매지 않도록 지켜주세요~

요즘 삼성역 공사로 지하철 출입구가 깜짝 폐쇄될 때가 많아서 찾아오시는 고객님들이 길을 잃으실까 걱정입니다. 우리 소중한 고객님이 헤매지 않고 '안전하고 기분 좋게' 도착하실 수 있도록 최신 출입구 정보를 미리 안내해 주세요~ 이런 센스 하나가 "역시 우리 FSR님!"이라는 최고의 찬사로 돌아옵니다. 당황은 덜고 안심은 더하는 세심한 안내, 오늘 바로 시작해 보세요! 꿀Tip! 카카오맵을 활용하면 실시간 폐쇄 정보를 바로 알 수 있습니다~