

26년 1월 개정

(무)경영인 정기보험(해약환급금일부지급형)(2601)

(무)간편한 경영인 정기보험(해약환급금일부지급형)(2601)

#### ■ 해약환급금 일부지급형 상품이란 ?

보험료 납입기간 중 해지시 표준형 보다 적은 해약환급금을 지급하는 대신

표준형보다 낮은 보험료로 가입할 수 있는 상품으로, 납입기간이 완료된 이후 계약 해지시 표준형의 해약환급금과 동일함.

보험료 납입기간 중 해지할 경우 계약일로부터 3년 미만 시점에는 “표준형 해약환급금의 0%”, 계약일로부터 3년 이후 5년 미만 시점에는 “표준형 해약환급금의 20%”, 계약일로부터 5년 이후 시점에는 “표준형의 해약환급금의 100%”를 지급함.

표준형: 해지율을 적용하지 않는 보장내용이 동일한 상품을 말함. 다만, 표준형은 해약환급금 일부지급형의 보험료와 해약환급금 비교를 위한 상품으로 별도로 가입할 수 없음.

■ 간편심사보험의 경우 상기 항목 이외에 회사가 정한 원인으로 가입이 거절될 수 있습니다.

■ 간편심사보험은 일반심사보험 대비 보험료가 다소 높고 보장내용이 일부 제한될 수 있으며, 건강한 사람의 경우 일반심사를 통해 저렴한 일반심사 보험에 가입하실 수 있습니다.  
(다만, 일반심사보험의 경우 건강상태나 가입나이에 따라 가입이 제한될 수 있으며 보장내용에는 차이가 있을 수 있습니다.)

■ 당사 및 보험판매대리·중개업자는 해당상품에 대해 충분히 설명할 의무가 있으므로, 보험계약 청약시 보험상품명, 보험기간, 보험료, 보험료 납입기간, 피보험자 인적사항 등을 반드시 확인하시고 보험상품 내용을 설명하시기 바랍니다.

■ 본 자료는 많은 내용이 생략된 교육용 자료이므로, 보험금 지급기준 및 제한사항 등 자세한 내용은 반드시 상품설명서 또는 해당 보험약관을 참고하시기 바랍니다

■ 본 자료의 상품은 보장성보험이며, 은행의 예/적금과는 다른 상품으로, 저축(적금) 목적에는 적합하지 않습니다

■ 본 교육 자료는 전체 합본 형태를 전제로 동일 또는 유사한 내용을 대표 사례에서 설명하고 나머지 부분에서는 생략하고 있으니 대표 사례의 설명 부분을 참고하시기 바랍니다.

■ 교육용으로만 사용가능하며, 자료 전체 또는 일부를 발췌하여 고객에게 배포시 미승인 안내자료로 간주되며 법적 처벌을 받게 되므로 유의바랍니다.

## 3대 기본 지키기



## 증권 전달

## 자필서명

## 약관과 청약서 전달

## 상품설명

## 금융소비자 보호법 "금융상품 판매원칙"

### 적합성 · 적정성 원칙 및 설명의무

소비자의 정보(자산상황, 거래목적 등)등에 비추어 **부적합한 금융상품 권유**를 금지하여야 하며, **소비자가 자발적으로** 구매하려는 금융상품이 소비자의 자산등에 비추어 **부적정일 경우 이를 고지**하여야 합니다.  
**상품설명 전 상품설명서를 제공**하고 중요한 사항을 설명하여야 합니다

### 부당권유 행위 금지

불확실한 사항에 대하여 **단정적 판단을 제공**하거나 **금융상품의 내용을 사실과 다르게 알리는 등의 행위**를 해서는 안됩니다.  
예를들면, **승환계약, 경유계약, 작성계약** 등을 하여서는 안됩니다.

### 불공정 영업행위 금지

대출시 다른 금융상품을 가입하게 하거나, 부당하게 추가담보 또는 연대보증을 요구하는 등 **불공정 행위**를 해서는 안됩니다.

### 허위 · 과장 광고 금지

미승인자료를 사용하여서는 안됩니다.  
광고시 투자에 따른 위험 등 **중요사항을 반드시 포함**해야 하며, 투자손실이 보전되는 것처럼 **오인하게 하는 행위** 등을 해서는 안됩니다.

## 소비자주의 내용

### 1. 경영인정기보험 = “법인CEO의 사망을 보장하는” 보장성 보험

- ① 저축 목적으로 부적합 합니다.
- ② 미승인 안내자료를 사용하여 수익률을 과장하거나 법인세 차감액을 수익금액에 포함시키는 행위를 하여서는 안됩니다.

### 2. 절세목적의 상품으로 적합하지 않습니다.

- ① 자극적인 키워드(예. 법인세 절감, 절세전략 등)를 동반한 마케팅으로 불완전판매를 해서는 안됩니다.  
\*법인이 납부한 보험료는 세법 내 요건 등을 충족하는 경우에만 제한적으로 비용(손금)인정 받을 수 있음
- ② 비용(손금)인정 세무처리와 관련하여 고객이 세무사와 상의하여 결정하여야 하며 그 책임은 고객에게 귀속됨을 반드시 안내 하여야 합니다.

### 3. 특별이익의 제공, 이면 약정 등 위법행위를 해서는 안됩니다.

- ① 경영인정기보험 모집의 대가로 무료 법인 컨설팅을 제공하는 영업을 해서는 안됩니다.  
\*특별이익 제공 행위 → 제공한 자 및 수수한 계약자/피보험자 처벌 대상 (3년이하의 징역 또는 3천만원 이하 벌금)
- ② 보험모집 자격이 없는 무자격자가 보험 모집한 경우 → 처벌대상 (1년이하의 징역 또는 1천만원 이하 벌금)

## 현장 준수사항

### 1. 금융소비자를 위한 권익보호 및 완전판매 프로세스 준수

- ① 일반금융소비자에게 상품을 권유·설명하는 과정에서 소비자가 가입하고자 하는 상품을 충분히 이해하고 선택할 수 있도록 완전판매 프로세스를 준수
- ② 미승인 자료 절대 사용 금지
- ③ 6대 판매 원칙을 지키고, 특히 상품의 주요내용 설명 및 금융소비자가 유의해야 할 사항에 대해 반드시 자세히 설명할 것

# 주요 변경 사항

교육용, 대고객안내자료로 사용불가

일반심사형 기준 환급률 5년시점 84.4%, 10년시점 92.2%

※ 기준: 남자 40세, 전기납, 90세만기 10% 체증형, 가입금액 1억원

구분		개정 전		개정 후	
보험기간		90세만기		90세만기	
사망보험금 체증구조		1형: 5%체증형 (해약환급금일부지급형) 2형: 10%체증형 (해약환급금일부지급형)		좌 동	
저해약구조		3년 이내 0% / 3~5년 이내 20% / 이후 100%			
예정이율		10년 이내 2.5% / 10년 초과 1.0% (이원화)			
보험료		일반심사	간편심사	일반심사	간편심사
		459,000원	616,000원	468,500원	613,800원
경과 기간		환급률		환급률	
	3년	15.0%	15.1%	15.5%	15.5%
	5년	83.5%	83.5%	84.4%	84.3%
	7년	88.3%	88.2%	88.7%	88.5%
	10년	91.8%	91.7%	92.2%	92.0%
	15년	91.4%	91.5%	91.8%	91.8%
	20년	91.6%	92.0%	92.0%	92.3%

※ 상기 상품은 만기시 만기환급금이 없는 순수보장성 상품입니다. ※ 경과기간별 환급률 예시는 7페이지를 참고 하시기 바랍니다.

교육용으로만 사용가능하며, 자료 전체 또는 일부를 발췌하여 고객에게 배포시 미승인 안내자료로 간주되며 법적 처벌을 받게 되므로 유의바랍니다.

# 경영인 정기보험 핵심 판매 Point

1

가입 10년 후 만기까지 **매년 보험가입금액 10% 체증** (예시:1억 가입시 최대 5억 보장)  
 (40세 주계약 1억원 가입 후) 90세시점 사망보험금 최고 5억 2형 10% 체증형 기준  
 단, 2형(10%체증형)은 1형(5%체증형) 대비 보험료가 높음.

(※ 세부내용 6p 참조)

2

가입 후 5년 시점 **환급률 84.4%**, 10년 시점 **환급률 92.2%**

[가입기준 : 일반심사형, 2형(10% 체증형), 가입금액 1억원, 남자 40세, 90세 만기, 전기납]

(※ 세부내용 7p 참조)

3

유병자를 위한 **325 간편심사형 정기보험**

40~65세기준 주계약(사망) 최대 가입한도 **최대 16억**

66세 이상 주계약(사망) 최대 가입한도 **최대 12억**

(※ 세부내용 8p 참조)

4

제도를 활용한 **유동자금 확보 가능**

추가납입 / 추가계약자적립액 **중도인출**, 특정조건 충족시 **약관대출**,  
 일시납 **종신전환(금리확정형) 옵션**, **금리연동형 (일시납) 종신보험 전환제도**

(※ 세부내용 9~11p 참조)

교육용으로만 사용가능하며, 자료 전체 또는 일부를 발췌하여 고객에게 배포시 미승인 안내자료로 간주되며 법적 처벌을 받게 되므로 유의바랍니다.

# 가입 10년후 만기까지 매년 보험가입금액 5%, 10% 체증

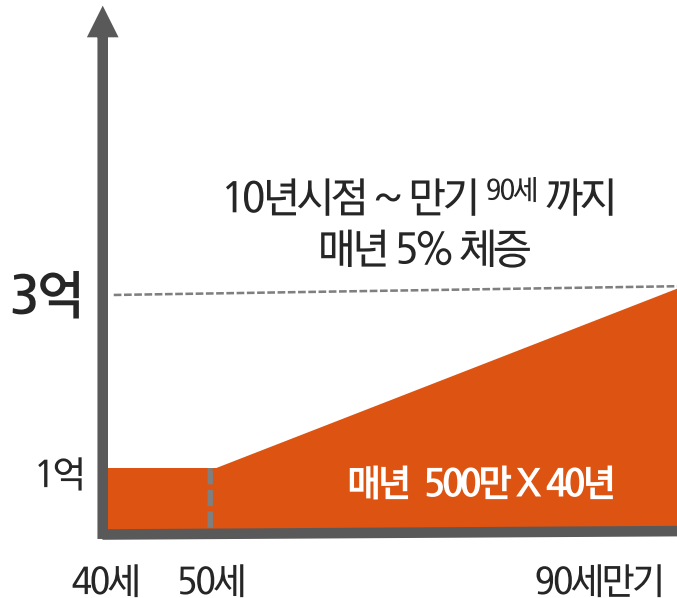
## 가입후 10년시점부터 매년 5% 또는 10%씩 만기(90세)까지 체증

※ 90세만기, 전기납

[기준 : 40세 주계약 1억원 가입 예시]

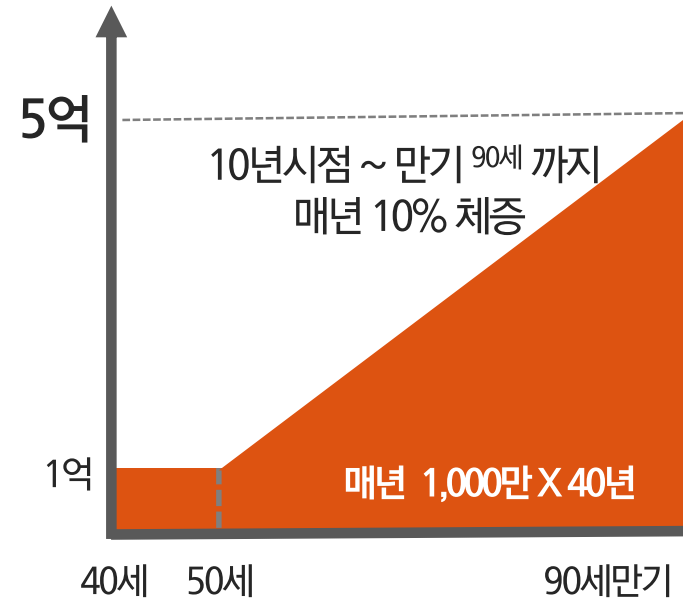
### 1형

(5%체증형, 해약환급금일부지급형)



### 2형

(10%체증형, 해약환급금일부지급형)



※ 동일 가입금액 대비, 2형(10%체증형)은 1형(5%체증형)보다 보험료가 높습니다.

※ 사망보험금의 경우 '고의적 사고 및 2년이내 자살의 경우 지급을 제한합니다.

교육용으로만 사용가능하며, 자료 전체 또는 일부를 발췌하여 고객에게 배포시 미승인 안내자료로 간주되며 법적 처벌을 받게 되므로 유의바랍니다.

# 가입후 5년, 10년 시점 환급률 경쟁력

## 환급률 예시 (경과기간별 상세 예시 14페이지 참고)

[기준 : 일반심사형 주계약 1억원, 40세, 2형 10%체증형, 90세만기, 전기납]

구분		남자			여자		
보험료		456,900원			470,700원		
환급률	기준	납입보험료 (원)	해약환급금 (원)	환급률 (%)	납입보험료 (원)	해약환급금 (원)	환급률 (%)
	1년	5,482,800	-	-	5,648,400	-	-
	5년	27,414,000	23,141,206	84.4	28,242,000	23,880,051	84.6
	7년	38,379,600	34,057,300	88.7	39,538,800	35,166,000	88.9
	10년	54,828,000	50,550,500	92.2	56,484,000	52,192,200	92.4
	20년	109,656,000	100,855,300	92.0	112,968,000	104,978,400	92.9
	30년	164,484,000	149,077,300	90.6	169,452,000	159,291,900	94.0
	50년	274,140,000	-	-	282,420,000	-	-

※ 만기시 만기환급금이 없는 순수보장성 상품입니다.

# 유병자를 위한 325 간편심사형

## 3가지 간편심사 고지항목으로 간편하게 가입 OK!

3

개월 이내

질병확정진단, 질병의심소견  
입원, 수술, 추가검사  
필요소건이 없고!

2

년 이내

질병·사고로  
입원, 수술력이 없고!

5

년 이내

암 진단, 암으로 인한  
입원 및 수술력이 없다면!

## 유병자(주<sup>1</sup>CEO) 주계약(사망) 최대 가입한도 16억원

\* 65세 이하 : 16억, 66세 이상 : 12억

(주<sup>1</sup> CEO): 주피보험자가 기업대표 또는 등기임원인 경우 / 직업코드 011201인 경우

### 간편심사 보험이란?

간편심사보험은 일반심사보험 대비 보험료가 다소 높고 보장내용이 일부 제한될 수 있으며, 건강한 사람의 경우 일반심사를 통해 저렴한 일반심사보험에 가입하실 수 있습니다. (다만, 일반심사보험의 경우 건강상태나 가입나이에 따라 가입이 제한될 수 있으며 보장내용에는 차이가 있을 수 있습니다.)



# 제도를 활용한 유동자금 확보 가능 [추가납입 / 중도인출, 약관대출]

여유로울때는 추가납입,  
어려울때는 추가계약자적립액의 100% 이내에서 중도인출 또는  
약관대출을 통한 유동자금 확보

## 추가납입

- 추가계약자적립액 : 공시이율로 적립  
\* 최저보증이율 : 10년 이내 연복리 1%, 10년 초과 연복리 0.5%
  - 연간납입한도 : 주계약보험료 납입총액의 100%
  - 추가납입 사업비 : 2.0%
- ※ 납입기간 중 해당월 주계약 보험료가 납입된  
경우에 한하여 추가납입 가능

## 중도인출

- 기본 보험기간 중 연 12회
  - 추가계약자적립액의 100% 이내에서 인출가능
- ※ 기본보험료 적립액에서 중도인출 불가

## 보험계약대출 (약관대출)

- 가능 조건 : **90세 만기 & 20년납 이상 & 가입 후 10년 이내**  
(이외 세부내용 보험계약대출 약정서 참조)

# 금리연동형(일시납) 종신보험 전환제도

계약일로 부터 7년 경과 이후 일시납 금리연동형 전환시  
어려울때는 해약환급금의 70% 이내에서 중도인출 가능

## 1. 대상계약

다음의 경우에 모두 해당되는 유효한 보험계약으로 함

- ① 계약일로부터 **7년이 경과**된 이후
- ② 전환후 피보험자가 만 15세 이상인 계약
- ③ 연금선지급 서비스, 연금전환특약 등 전환되지 않고 보장형 계약이 유지된 계약
- ④ 주계약 소멸사유 및 납입면제 사유가 발생하지 않은 계약

## 2. 피보험자

보장성 계약의 피보험자(본인), 배우자, 자녀(직계비속포함) 중 1인으로 함  
(단, 전환시점 가족관계등록부상 또는 주민등록상의 배우자 또는 자녀(직계비속포함)로 함)

## 3. 중도인출에 관한 사항

- ① 계약일로부터 1개월이 지난 후부터 보험기간 중 인출가능금액 한도내에서 보험년도 기준 연12회까지 계약자적립액을 인출.
- ② 1회당 인출가능금액은 인출할 당시의 해약환급금(보험계약대출의 원금과 이자를 차감한 금액으로 특약의 해약환급금은 제외된 금액)의 **70% 이하**로 한다. 또한, 계약자적립액의 일부를 인출하기 위해서는 인출 후의 계약자적립액이 기본보험료(특약이 부가된 경우 특약 보험료 포함)의 30% 이상이어야 한다. 또한 총인출금액은 계약자가 실제 납입한 보험료 총액(특약보험료 제외)을 초과할 수 없다. 다만, 인출액은 10만원 이상 만원단위로 인출할 수 있다.
- ③ 인출금액에 대한 수수료는 인출금액의 0.2%와 2,000원 중 작은 금액 이내에서 청구할 수 있으며, 계약자적립액에서 차감한다. 다만, 연 4회에 한하여 인출 수수료를 면제한다.
- ④ 중도인출한 이후 추가납입보험료를 납입할 경우에는 중도인출한 금액에 해당하는 만큼의 추가납입보험료에 대한 계약관리비용(유지관련비용)을 면제한다.  
(계약관리비용(기타비용)만 최대 3만원 한도로 부과한다.)

# 일시납종신(금리확정형) 전환옵션

## 일시납종신 전환 옵션(주계약 內 전환용계약)으로 전환후, 보험계약대출 가능

### 종신전환계약 예시

보험가입기준: 2형(10%체증형), 남 40세, 90세만기, 전기납, 주계약 6억 5,700만원, 월납보험료 3,001,833원

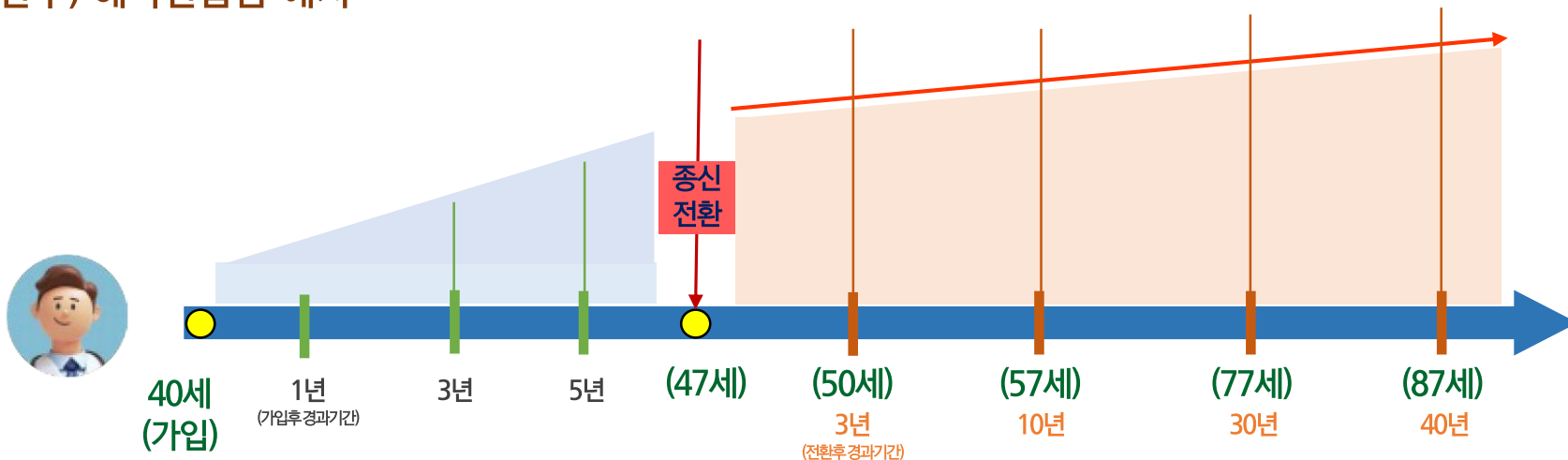
\*전환시점: 가입후 7년(전환나이 47세), 전환대상자: 피보험자 본인, 전환후 보험기간: 종신, 전환후납입기간: 일시납

전환후 기본보험료  
2억 2,375만원

보험계약대출 가능  
(\* 상세내용 보험계약대출 약정서 참조)

### (종신전환후) 해약환급금 예시

해약환급금 2억 2,375만원 2억 3,515만원 2억 6,168만원 3억 4,509만원 3억 8,017만원



※ 단, 종신전환 후 사망보험금은 전환전 대비 감소할 수 있습니다.

# 가입 나이

구분			경영인 정기보험	간편한 경영인정기보험
주계약	보험기간	납입기간		
1형 〔 5%체증형 해약환급금 일부지급형 〕	90세 만기	전기납	남자 : 21 ~ 70세 여자 : 26 ~ 70세	남자 : 20 ~ 70세 여자 : 25 ~ 70세
2형 〔 10%체증형 해약환급금 일부지급형 〕			남자 : 20 ~ 70세 여자 : 26 ~ 70세	남자 : 20 ~ 70세 여자 : 24 ~ 70세

# 보험료 예시

[ 기준 : 주계약 1억원, 90세 만기, 전기납, 월납 (단위 원) ]

구분		경영인 정기보험		간편한 경영인정기보험	
성별	나이	1형 〔 5%체증형 해약환급금 일부지급형 〕	2형 〔 10%체증형 해약환급금 일부지급형 〕	1형 〔 5%체증형 해약환급금 일부지급형 〕	2형 〔 10%체증형 해약환급금 일부지급형 〕
남자	40세	288,000	456,900	390,400	613,800
	50세	314,400	468,500	426,900	628,800
	60세	353,400	477,000	482,000	640,900
여자	40세	199,400	320,900	293,500	470,700
	50세	216,000	329,100	317,200	481,200
	60세	239,100	333,200	350,300	484,700

※ 보험료는 가입나이, 성별, 보험기간, 납입기간 등에 따라 달라질 수 있습니다.

# 해약환급금 예시

[ 기준 : 주계약 가입금액 1억원, 40세 , 90세 만기, 전기납, 월납 ]

구분		(무) 경영인정기보험 (2601)			(무) 간편한 경영인정기보험 (2601)		
		납입보험료 누계 (원)	해약환급금 (원)	환급률 (%)	납입보험료 누계 (원)	해약환급금 (원)	환급률 (%)
1형 (5%체증형 해약환급금 일부지급형)	1년	3,456,000	-	-	4,684,800	-	-
	2년	6,912,000	-	-	9,369,600	-	-
	3년	10,368,000	1,585,809	15.3	14,054,400	2,156,475	15.3
	5년	17,280,000	14,417,471	83.4	23,424,000	19,474,789	83.1
	7년	21,192,000	21,209,800	87.7	32,793,600	28,587,100	87.2
	10년	34,560,000	31,438,500	91.0	46,848,000	42,357,300	90.4
	20년	69,120,000	62,321,900	90.2	93,696,000	84,307,400	90.0
	30년	103,680,000	91,346,700	88.1	140,544,000	124,962,300	88.9
	50년	172,800,000	-	-	234,240,000	-	-
2형 (10%체증형 해약환급금 일부지급형)	1년	5,482,800	-	-	7,365,600	-	-
	2년	10,965,600	-	-	14,731,200	-	-
	3년	16,448,400	2,545,122	15.5	22,096,800	3,430,138	15.5
	5년	27,414,000	23,141,206	84.4	36,828,000	31,049,346	84.3
	7년	38,379,600	34,057,300	88.7	51,559,200	45,642,300	88.5
	10년	54,828,000	50,550,500	92.2	73,656,000	67,786,900	92.0
	20년	109,656,000	100,855,300	92.0	147,312,000	135,959,200	92.3
	30년	164,484,000	149,077,300	90.6	220,968,000	203,567,800	92.1
	50년	274,140,000	-	-	368,280,000	-	-

※ 중도해지시 당월 보장을 위해 공제한 위험보험료 중 해지시까지 보장하고 남은 금액을 보험료 및 해약환급금 산출방법서에 따라 일할 계산하여 해약환급금과 별도로 지급하여 드립니다.

※ 해약환급금 유의사항.

- ① 해약환급금 일부지급형은 보험료 납입기간 중 계약이 해지될 경우, 표준형의 해약환급금 보다 적은 해약환급금을 지급하는 대신 표준형보다 낮은 보험료로 가입할 수 있도록 한 상품입니다.  
보험료 납입기간 중 해지 시 해약환급금은 계약일로부터 3년 미만 시점에는 “표준형 해약환급금의 0%”, 계약일로부터 3년 이후 5년 미만 시점에는 “표준형 해약환급금의 20%”, 계약일로부터 5년 이후 시점에는 “표준형의 해약환급금의 100%”를 지급합니다.
- ② 해약환급금을 계산할 때 기준이 되는 표준형의 해약환급금은 산출방법서에서 정한 방법에 따라 산출된 금액으로 해지율을 적용하지 않고 계산합니다.
- ③ 회사는 계약 체결 시 해약환급금 일부지급형은 표준형의 보험료 및 해약환급금(환급률 포함) 수준을 비교 안내하여드립니다.

※ 해약환급금 일부지급형 상품은 만기까지 표준형보다 낮은 보험료로 동일한 보장을 받을 수 있으나, 납입기간 이내 중도해지 시 해약환급금이 표준형보다 적습니다

※ 본 상품은 순수보장성보험으로 보험계약 만기시 지급받는 금액(만기환급금)이 없습니다.

※ 상기 해약환급금 예시금액은 세전 금액입니다.

# (무)경영인 정기보험(해약환급금일부지급형) (2601)

## (무)간편한 경영인 정기보험(해약환급금일부지급형) (2601)

- GA업무포탈 <http://etopia.idblife.com>
- 전 산 장 애 02-2119-5151
- 콜 센 터 1588-3131

- ※ 당사 및 보험판매대리·중개업자는 해당상품에 대해 충분히 설명할 의무가 있으므로, 보험계약 청약시 보험상품명, 보험기간, 보험료, 보험료 납입기간, 피보험자 인적사항 등을 반드시 확인하시고 보험상품 내용을 설명 하시기 바랍니다.
- ※ 본 자료의 상품은 보장성보험이며, 은행의 예/적금과는 다른 상품으로, 저축(적금) 목적에는 적합하지 않습니다
- ※ 본 교육 자료는 전체 합본 형태를 전제로 동일 또는 유사한 내용을 대표 사례에서 설명하고 나머지 부분에서는 생략하고 있으니 대표 사례의 설명 부분을 참고하시기 바랍니다.  
그리고 교육자료를 일부 발췌하여 활용하는 것을 금지합니다.
- ※ 본 자료는 많은 내용이 생략된 교육용 자료이므로, 보험금 지급기준 및 제한사항 등 자세한 내용은 반드시 상품설명서 또는 해당 보험약관을 참고하시기 바랍니다.