

이달의 보험영업 전략 브리핑 (2025년 06월)

강사 : 장 신 영

본 과정은 영업상담을 위한 정보제공을 목적으로 제작되었으며, 완전성을 보장하지 않습니다.
강의 자료는 고객에게 배포될 수 없으며, 실제 상담 시에는 반드시 해당분야 전문가의 도움이나
판매보험사의 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.





CONTENS

01

이달의 영업이슈

02

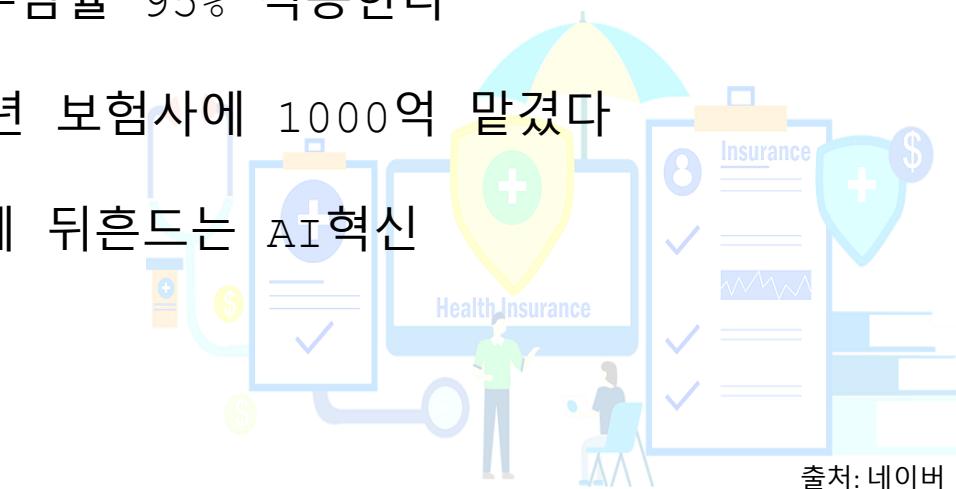
6월 영업전략

03

6월 활동 계획

영업이슈 [보험관련 뉴스]

- MG손해보험 가교보험사 설립 후 5개 보험사로 계약 이관
- 1분기 보험사 순이익 4조967억원... 전년대비 15.8% 감소
- 여권분실, 특정전염병 치료도 보장..보장범위 넓어진 해외여행자 보험
- 실손 청구 간소화 7개월, 병원 참여율 25% 그쳐
- 한국 남성 전립선암 급증, 발병률 1위 될 듯
- 도수치료, 영양주사 '그만' 환자 본인 부담률 95% 적용한다
- 나라 곳간 비고 치매, 요양 불안 ... 작년 보험사에 1000억 맡겼다
- “과실도 AI가 판단해드립니다.” 보험업계 뒤흔드는 AI혁신



출처: 네이버



01

이달의 영업이슈

02

6월 영업 전략

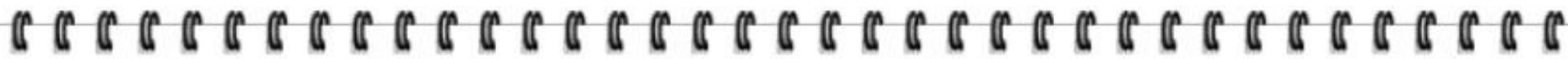
- 손해보지 않는 보험!! GI종신보험

03

6월 활동 계획

- 매일/매주 해야 할 일
- FP목표 설정

한국인의 사망 원인 1위 암



사망원인 1위 암, 2위 심장질환, 4위 폐렴, 5위 뇌혈관질환, 7위 당뇨병 *남성기준

성별

사망원인 순위

* 출처 : 2022년 사망원인 통계청(2022)

- 남성 사망원인 순위
- 여성 사망원인 순위

* 사망률 : 인구 10만 명당 명

200.6 암

1위

125 암

65.5 심장질환	2위	66.1 심장질환
57.9 코로나 19	3위	64.1 코로나 19
55.6 폐렴	4위	50.8 뇌혈관질환
48.4 뇌혈관질환	5위	48.6 폐렴
35.3 고의적 자해(자살)	6위	31.8 알츠하이머병
22.3 당뇨병	7위	21.3 당뇨병
21.4 간질환	8위	19.6 고혈압성질환
15.8 만성하기도질환	9위	15.6 폐렴증
13.5 알츠하이머 병	10위	15.1 고의적 자해(자살)



연령별 5대 사망원인

* 출처 : 2022년 사망원인 통계청(2022)

	20대	30대	40대	50대	60대	70대	80대 이상
1위	고의적 자해	고의적 자해	악성신생물	악성신생물	악성신생물	악성신생물	악성신생물
2위	악성신생물	악성신생물	고의적 자해	고의적 자해	심장질환	코로나 19	코로나 19
3위	운수사고	심장질환	간질환	심장질환	뇌혈관질환	심장질환	심장질환
4위	심장질환	간질환	심장질환	간질환	코로나 19	뇌혈관질환	폐렴
5위	코로나 19	운수사고	뇌혈관질환	뇌혈관질환	고의적 자해	폐렴	뇌혈관질환

암 보험 준비에 대한 고객의 마음

- ✓ 그래, 암 보험 하나쯤은 있어야 해
- ✓ 보험료는 3만원이면 되겠지? 아니면 5만원 정도?
- ✓ 보험료가 10만원인데, 소멸성 이라고? 너무 아까운데...
- ✓ 암보장도 되지만, 소멸성이 아닌 보험은 없을까??



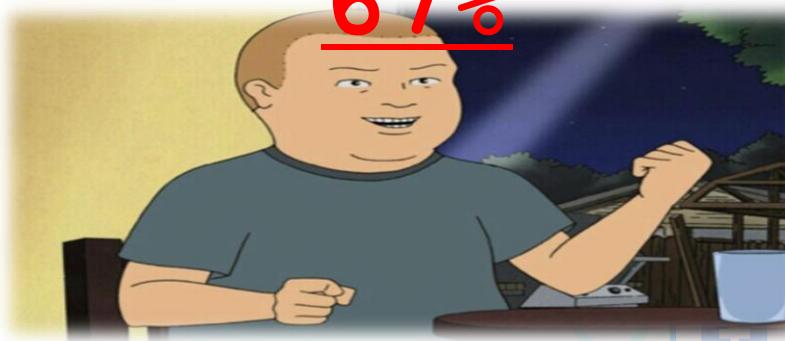
우리는 고객의 고민을 해결해 주는 보험 해결사!

소멸성 암보험 VS GI종신 보험

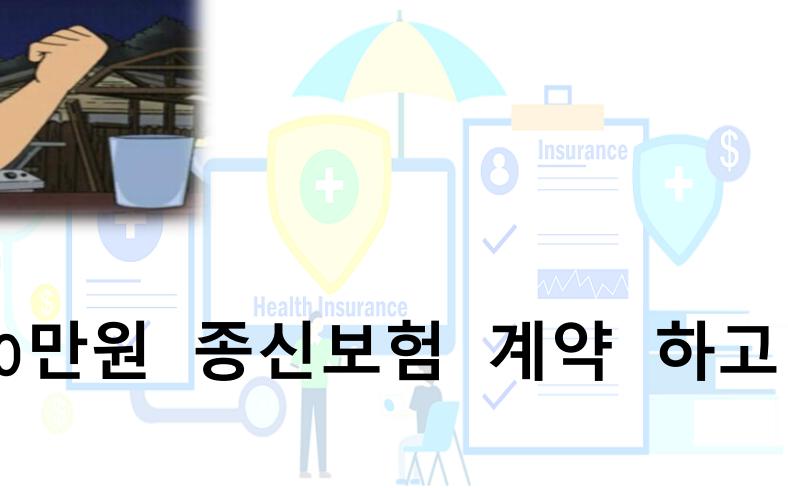
암 진단 받을 확률 33%

암 진단 받지 않을 확률

67%



3만원 암보험 계약하러 갔다가, 20만원 종신보험
왔어요!!^^



1. DB생명-20년납 종신보장

(무) 뉴-올케어 암종신보험(해약환급형)(2504)

보험계약의 개요

계약정보

계약자	주피보험자	보험나이/변경일
고객님(40세/남)	고객님(40세/남)	2025-09-01
납입주기	주계약 보험기간	진단구분
월납	2025.6.3. ~ 종신 까지	무진단

* 주계약 보험기간은 상당시면서 출생일 기준일 이며, 상품제에서 출생일과 계약일이 다를 경우 정의서상의 계약일을 기준으로 합니다.
* 청약전승 후 신사과정에서 조건부 등 계약사항이 변경 될 경우, 보장내용이 변동 될 수 있습니다. 정확한 보장내용은 보험증권별 가입증시를 확인하여
주시기 바랍니다.

* 무진단 계약이란 청약서의 고지에 의하여 과거와 현재의 건강상태 등을 대신하고 진단을 생략하는 보험 계약을 말합니다.

구분		가입금액	보험기간	납입기간	보험료
주계약	주계약	10,000	종신	20년납	366,000원
특약	보험료환급특약 I (해약환급금 미지급형)	36	20년만기	20년납	22,114원
	암특약보험료납입제특약 I (해약환급금 미지급형)	0.56	20년만기	20년납	164원
	유사암진단특약 I (해약환급금 미지급형)	2,000	종신	20년납	5,680원
합계 보험료		393,958원			

* 특약의 보험료는 보험기간, 납입기간, 경신 등에 따라 변동될 수 있으며, 특약의 가입내역은 청약서를 참고하시기 바랍니다. 또한, 경신형 특약은 계약 경신할 경우에는 주계약의 납입이 종료되더라도 광로 인의 최대기간까지 보험료를 계속 납입하여야 합니다.

특약 가입개요

구분	기본계약	가입(예정)특약
대상계약	1건	3건
보험료	366,000원	27,958원

* 보험계약(기본계약+특약)의 각 특약은 가입 필요로 따라 소비자가 직접 선택할 수 있습니다. 구매께서 흐름인 등으로부터 제안 받거나 선택한 특약은 3개 이며, 다수 특약에 가입하시는 것은 불필요한 보장이 포함될 수 있음을 의미므로 모집인 등에게 특약별 보장 내용을 충분히 청취하고, 귀하의 다른 보험계약, 가입 필요 및 보험료 부담 등을 고려하여 가입 필요가 없는 특약은 제외하시기 바랍니다.

* 의무부가 특약이 있는 경우, 기본계약에 포함하여 작성되었습니다.

* 보험료 할인이 있는 경우, 할인전 보험료를 기준으로 작성되었습니다.

납입보험료

구분	보험료	구분	보험료
고정추가납입	0원	합계보험료	393,958원
		고정추가+실납입보험료	393,958원

* 합계보험료는 최초 가입시의 보험료로서 정후 경신형 특약의 보험료 변동에 따라 합계보험료도 변동됩니다.

* 고정추가는 납입보험료는 1회차를 제외한 2회차부터 납입됩니다.

* 보험안내자료 수령을 위한 이메일 등록시 1,000원 할인됩니다. (제1회 주계약 납입보험료의 1%, 1천 원 한도입니다.)

❖ DB생명

뉴-올케어 암종신보험 (해약환급금금 일부지급형)

❖ 설계 기준

40세 남 사무직 20년납
393,958원

❖ 주계약 1억 (사망 또는 암진단시 1억)

❖ 유사암 진단비 2천만원

❖ 보험료 환급특약 (암진단시/장해지급률 50% 이상일 시)

납입보험료 전액 환급)

❖ 암특약 보험료 납입면제 특약

본 자료는 FP교육용 요약자료로 고객에게 교부 / 배포할 수 없고, 정확한 내용은 약관과 상품설명서를 확인하시기 바라며, 보험안내자료(광고, 선전물)로의 사용을 엄격히 금지합니다.

1. DB생명-20년납 종신보장

(무) 뉴-올케어 암종신보험(해약환급금 일부지급형)(2504)

해약환급금에 관한 사항

□ 이 보험계약을 중도 해지할 경우 해약환급금은 납입한 보험료에서 경과된 기간의 **위험보험료**, **계약체결계약관리 비용**, **해약공제금액** 등을 차감 하므로 납입보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.
□ 해약환급금 예시는 가입금액의 갑액, 톨약의 해지, 계약내용의 변경 또는 보험금 지급사유 발생 등에 따라 금액이 달라지거나 감소 할 수 있습니다.

보험금 및 해약환급금 예시

[가입기준: 보험계약의 개요 계약정보 참고]

경과기간	나이(세)	납입보험료	지급보험금			해약환급금	환급률
			사망보험금	가산후 납입완료보너스 적립액	합계		
3개월	40	1,181,874	100,000,000	0	100,000,000	0	0.0%
6개월	40	2,363,748	100,000,000	0	100,000,000	0	0.0%
9개월	40	3,545,622	100,000,000	0	100,000,000	0	0.0%
1년	41	4,727,496	100,000,000	0	100,000,000	0	0.0%
2년	42	9,454,992	100,000,000	0	100,000,000	1,515,796	16.0%
3년	43	14,182,488	100,000,000	0	100,000,000	3,310,337	23.3%
4년	44	18,909,984	100,000,000	0	100,000,000	5,143,878	27.2%
5년	45	23,637,480	100,000,000	0	100,000,000	7,018,919	29.7%
6년	46	28,364,976	100,000,000	0	100,000,000	8,937,459	31.5%
7년	47	33,092,472	100,000,000	0	100,000,000	10,900,500	32.9%
8년	48	37,819,968	100,000,000	0	100,000,000	12,625,500	33.4%
9년	49	42,547,464	100,000,000	0	100,000,000	14,395,000	33.8%
10년	50	47,274,960	100,000,000	0	100,000,000	16,210,500	34.3%
11년	51	52,002,456	100,000,000	0	100,000,000	17,897,000	34.4%
12년	52	56,729,952	100,000,000	0	100,000,000	19,610,000	34.6%
13년	53	61,457,448	100,000,000	0	100,000,000	21,349,000	34.7%
14년	54	66,184,944	100,000,000	0	100,000,000	23,114,000	34.9%
15년	55	70,912,440	100,000,000	0	100,000,000	24,905,500	35.1%
16년	56	75,639,936	100,000,000	0	100,000,000	26,725,500	35.3%
17년	57	80,367,432	100,000,000	0	100,000,000	28,577,000	35.6%
18년	58	85,094,928	100,000,000	0	100,000,000	30,463,500	35.8%
19년	59	89,822,424	100,000,000	0	100,000,000	32,388,500	36.1%
20년	60	94,549,920	100,000,000	36,696,000	136,696,000	105,805,920	111.9%
25년	65	94,549,920	100,000,000	40,515,349	140,515,349	114,106,839	120.7%
30년	70	94,549,920	100,000,000	44,732,219	144,732,219	122,549,919	129.6%
35년	75	94,549,920	100,000,000	49,387,985	148,387,985	131,191,585	138.8%
40년	80	94,549,920	100,000,000	54,528,326	154,528,326	139,885,216	147.9%
45년	85	94,549,920	100,000,000	60,203,678	160,203,678	148,495,718	157.1%
50년	90	94,549,920	100,000,000	66,469,725	166,469,725	157,353,095	166.4%

❖ 20년 납부 기간은 평균 환급률 30% 대

❖ 20년 납입 완료 시점 환급률 111.9%

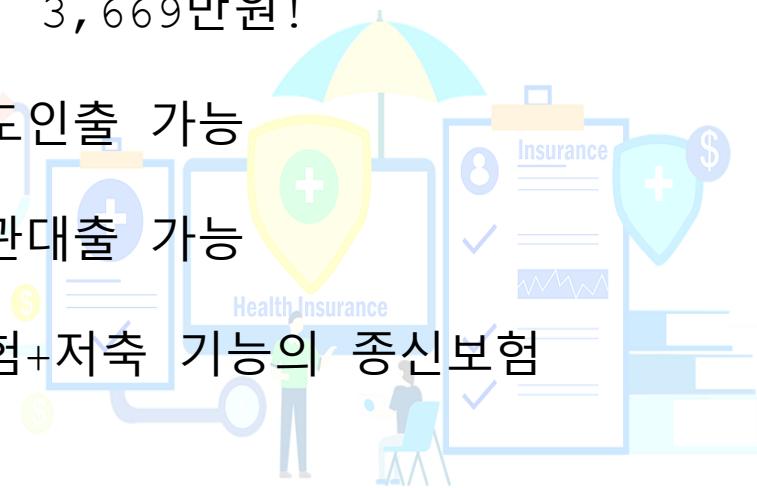
❖ 30년 시점 환급률 129.6%

❖ 납입완료 보너스 20년 완납 시점 3,669만원!

❖ 중도인출 가능

❖ 약관대출 가능

❖ 보험+저축 기능의 종신보험



1. DB생명-10년납 종신보장

(무) 뉴-올케어 암종신보험(해약환급금 일부지급형)(2504)

보험계약의 개요

계약정보

계약자	주피보험자	보험나이 변경일
고객님(40세/남)	고객님(40세/남)	2025-09-01
남입주기	주계약 보험기간	진단구분
월납	2025.6.3. ~ 종신 까지	무진단

* 주계약 보험기간은 상품제에서 출석체인 기준일 이며, 상품제에서 출석체인과 계약일이 다를 경우 정액서장의 계약일을 기준으로 합니다.
* 청약전승 후 신사과정에서 조건부 등 계약사항이 변경 될 경우, 보장내용이 변동 될 수 있습니다. 정확한 보장내용은 보험증권보험가입증시사를 확인하여 주시기 바랍니다.

* 무진단 계약이란 청약서의 고지에 의하여 과거와 현재의 건강상태 등을 대신하고 진단을 생략하는 보험 계약을 말합니다.

가입금액 단위: 만원]				
구분	가입금액	보험기간	남입기간	보험료
주계약	5,000	종신	10년납	314,000원
	보험료환급 특약 I (해약환급금 미지급형)	31	10년만기	10년납 5,448원
	암특약보험료납입면제특약 I (해약환급금 미지급형)	0.49	10년만기	10년납 56원
	유사암진단특약 I (해약환급금 미지급형)	1,000	종신	10년납 4,930원
합계 보험료				324,434원

* 특약의 보험료는 보험기간, 남입기간, 경신 등에 따라 변동될 수 있으므로, 특약의 가입내역은 정액서장을 참고하시기 바랍니다. 또한, 경신형 특약은 계속 경신할 경우에는 주계약의 납입이 증료비더너도 광호 원의 최대기간까지 보험료를 계속 납입하여야 합니다.

특약 가입개요

구분	기본계약	가입(예정)특약
대상계약	1건	3건
보험료	314,000원	10,434원

* 보험계약(기본계약+특약)의 각 특약은 가입 필요에 따라 소비자가 직접 선택할 수 있습니다. 귀하께서 모집인 등으로부터 제안 받거나 선택한 특약은 3개 이며, 다수 특약에 가입하시는 것은 불필요한 보장이 포함될 수 있음을 의미하므로 모집인 등에게 특약별 보장 내용을 충분히 청취하고, 귀하의 다른 보험제약, 가입 필요 및 보험료 부담 등을 고려하여 가입 필요가 없는 특약은 제외하시기 바랍니다.

* 의무부과 특약이 있는 경우, 기본계약에 포함하여 작성되었습니다.

* 보험료 할인이 있는 경우, 할인전 보험료를 기준으로 작성되었습니다.

납입보험료

구분	보험료	구분	보험료
고정추가납입	0원	합계보험료	324,434원
고정추가+실납입보험료		고정추가+실납입보험료	324,434원

* 합계보험료는 최초 가입시의 보험료로서 향후 경신형 특약의 보험료 변동에 따라 합계보험료도 변경됩니다.

* 고정추가 납입보험료는 1회차를 제외한 2회차부터 납입됩니다.

* 보험안내자료 수령을 위한 이메일 등록시 1,000원 할인됩니다. (제1회 주계약 납입보험료의 1%, 1천 원 한도입니다)

❖ DB생명

뉴-올케어 암종신보험 (해약환급금금 일부지급형)

❖ 설계 기준

40세 남 사무직 10년납 보험료
324,434원

**❖ 주계약 5,000만원
(사망 또는 암진단시 5,000만원)**

❖ 유사암 진단비 1천만원

❖ 보험료 환급특약 (암진단시/장해지급률 50% 이상일 시)

납입보험료 전액 환급)

❖ 암특약 보험료 납입면제 특약

1. DB생명-10년납 종신보장

(무) 뉴-올케어 암종신보험(해약환급금 일부지급형)(2504)

해약환급금에 관한 사항

- 이 보험계약을 중도 해지할 경우 해약환급금은 납입한 보험료에서 경과된 기간의 위험보험료, 계약체결-계약관리 비용, 해약금체불액 등을 차감하므로 납입보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.
- 해약환급금 예시는 가입금액의 감액, 특약의 해지, 계약내용의 변경 또는 보험금 지급사유 발생 등에 따라 금액이 달라지거나 감소 할 수 있습니다.

보험금 및 해약환급금 예시

[가입기간: 보험계약의 개요 계약정보 참고]

경과기간	나이(세)	납입보험료	지급보험금			해약환급금	환급률
			사망보험금	기산후 납입완료보너스 적립액	합계		
3개월	40	973,302	50,000,000	0	50,000,000	0	0.0%
6개월	40	1,946,604	50,000,000	0	50,000,000	0	0.0%
9개월	40	2,919,906	50,000,000	0	50,000,000	95,623	3.3%
1년	41	3,893,208	50,000,000	0	50,000,000	457,128	11.7%
2년	42	7,786,416	50,000,000	0	50,000,000	1,932,148	24.8%
3년	43	11,679,624	50,000,000	0	50,000,000	3,445,419	29.5%
4년	44	15,572,832	50,000,000	0	50,000,000	4,998,689	32.1%
5년	45	19,466,040	50,000,000	0	50,000,000	6,594,209	33.9%
6년	46	23,359,248	50,000,000	0	50,000,000	8,233,980	35.2%
7년	47	27,252,456	50,000,000	0	50,000,000	9,919,750	36.4%
8년	48	31,145,664	50,000,000	0	50,000,000	11,511,250	37.0%
9년	49	35,038,872	50,000,000	0	50,000,000	13,151,750	37.5%
10년	50	38,932,080	50,000,000	7,993,000	57,998,000	37,886,240	97.3%
15년	55	38,932,080	50,000,000	8,824,918	58,824,918	41,070,793	105.5%
20년	60	38,932,080	50,000,000	9,743,422	59,743,422	44,298,382	113.8%
25년	65	38,932,080	50,000,000	10,757,526	60,757,526	47,553,271	122.1%
30년	70	38,932,080	50,000,000	11,877,178	61,877,178	50,786,028	130.4%
35년	75	38,932,080	50,000,000	13,113,364	63,113,364	54,015,164	138.7%
40년	80	38,932,080	50,000,000	14,478,213	64,478,213	57,156,658	146.8%
45년	85	38,932,080	50,000,000	15,985,117	65,985,117	60,131,137	154.5%
50년	90	38,932,080	50,000,000	17,648,861	67,648,861	63,030,546	162.1%
55년	95	38,932,080	50,000,000	19,485,769	69,485,769	66,046,179	169.6%
60년	100	38,932,080	50,000,000	21,513,863	71,513,863	69,018,563	177.3%

- ※ 예시는 주가남입특약이포 추가남입보너스 및 해약환급금을 포함하지 않은 금액입니다.
- ※ 보험계약을 중도에 해지할 경우 해약환급금은 납입한 보험료에서 경과된 기간의 위험보험료, 계약체결비용 및 계약관리비용(해약금체불액 포함) 등이 차감되므로 납입보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.
- ※ 중도해지시 당월 보장과 함께 제공한 위험보헤험료 중 해지시까지 보장하고 남은 금액을 보험료 및 해약환급금 산출방법서에 따라 일할 계산하여 해약환급금과 변동로 지금하여 드립니다.
- ※ 납입원료보너스가 제공된 계약의 보험료 납입원료시점 이후의 해약환급금은 '가산후 납입원료보너스 적립액'을 포함합니다.
- ※ 주계약 보험료 납입원료시점 이후에 암진단자금 지급사유 발생전 사망보험금 지급사유가 발생할 경우 사망보험금에 사망 당시 '가산 후 납입원료보너스적립액'을 가산하여 지급합니다.

❖ 10년 납입 완료 시점 환급률 97.3%

❖ 20년 시점 환급률 113.8%

❖ 30년 시점 환급률 130.4%

❖ 10년 이상 이자 비과세

❖ 납입완료 보너스 10년 완납 시점
799만원!

❖ 중도인출 가능

❖ 약관대출 가능

❖ 보험+저축 기능의 종신보험



2. ABL생명-20년납 종신보장



■ 무배당 ABL건강드림선지급 GI종신보험(해약환급금 일부지급형) 2504(3종)

[가입조건 및 보험료]

가입조건

계약자	피보험자	배우자	자녀1	자녀2	자녀3
고객님 (40세, 남)	고객님 (40세, 남)				
(납입주기 : 월납)					
구분	피보험자	보험가입금액 (만원)	보험기간	납입기간	가입나이
주계약 (무)ABL건강드림선지급 GI종신보험(해약환급금 일부지급형) 2504_3종 (100%선지급형)	고객	10,000	종신	20년납	40세
특약 (무)소액질병추가보장특약_종신형	고객	2,000	종신	20년납	40세
건강등급					
미적용					
합계보험료 : 344,380 원, 납입보험료 : 344,380 원 (건강등급 할인액 : 0 원, 기타할인액 : 0 원)					
선납보험료(0회) : 0 원, 선납할인액 : 0 원					

보험료 할인에 관한 사항

- 단체 할인 : 단체취급특약을 통하여 5인 이상 단체 가입 시 보험료를 1.0% 할인해드립니다.
- 우량체 할인
 - 적용대상 : 표준체에 해당하는 20세 이상 60세 이하의 피보험자가 아래의 기준을 모두 충족하는 경우
(무)건강인우대특약에 가입이 가능하며, 우량체보험료율을 적용 받을 수 있습니다.
 - 우량체 기준
 - 이 특약의 가입시점으로부터 최전 1년간 어떠한 형태와 종류를 불문하고 담배를 피우거나 씹거나 또는 기타 이와 유사한 형태(전자 담배 포함)로 사용하지 않은 자
 - 최대 허흡기(수축기)가 140mmHg 미만, 최저혈압기(이완기)가 90mmHg 미만인 자
 - BMI(Body Mass Index)수치(Kg/m²)가 16.5 이상 26.4 이하인 자
 - 신청방법 : 계약을 체결할 때 또는 보험기간 중 계약자와 청약하고 회사가 이를 승낙한 경우 회사는 청약한 이후의 해당 보험료부터 우량체보험료율을 적용합니다.
- 선납 할인 : 보험 납입기간 이내에 당월분을 포함하여 3개월분 이상(최대 12개월분까지)의 보험료(특약이 부가된 경우 특약보험료 포함)에 대하여 선납이 가능하며, 선납보험료는 평균공시이율(연복리 2.75%)로 할인합니다.

생활설계자금에 관한 사항

- 계약자는 생활설계자금을 신청할 때, 다음 중 하나의 방식을 선택하여야 합니다.
 - ① 경액 지급 방식: 계약자가 선택한 경액의 생활설계자금을 생활설계자금 지급기간 동안 매년 계약자에게 지급하고, 이 계약에서 정한 방법에 따라 매년 보험가입금액을 감액하는 방식
 - ② 경액 감액 방식: 계약자가 선택한 보험가입금액 감액 대상금액을 생활설계자금 지급기간으로 나누어 매년 경액으로 감액할 금액을 정하고, 이 계약에서 정한 방법에 따라 매년 경액의 보험가입금액을 감액하여 감액부분에 해당되는 해약환급금을 계약자에게 생활설계자금으로 지급하는 방식
- 생활설계자금은 생활설계자금의 신청일을 포함하여 생활설계자금 지급기간 동안 매년 생활설계자금의 신청 해당일에 지급합니다. 다만, 해당 월의 생활설계자금의 신청 해당일이 없는 경우에는 해당 월의 말일에 생활설계자금을 지급합니다.
- 계약이 해지 및 기타사유에 따라 흐름이 없는 경우 또는 피보험자가 사망하였을 경우에는 그 때부터 생활설계자금은 지급되지 않으며, 피보험자가 사망한 이후에 지급된 생활설계자금이 있는 경우에는 시장보합금에서 그 생활설계자금을 차감하고 지급합니다.
- 계약자는 보험료 납입기간이 지난 유효한 계약에 한하여 피보험자의 90세계약 해당일 전일까지 생활설계자금을 신청할 수 있습니다. 다만, 보험계약대출이 있는 경우에는 보험계약대출의 원금과 이자를 모두 상환한 이후에 생활설계자금을 신청할 수 있으며, 생활설계자금의 차이가 원료된 후 보험가입금액은 신청 직전 보험가입금액의 20%와 2,000만원 중 큰 금액 이상이어야 합니다.

본 자료는 FP교육용 요약자료로 고객에게 교부 / 배포할 수 없고, 정확한 내용은 약관과 상품설명서를 확인하시기 바라며, 보험안내자료(광고, 선전물)로의 사용을 엄격히 금지합니다.

❖ ABL생명

건강드림선지급 GI종신보험
(해약환급금 일부지급형) (3종)

❖ 설계 기준

40세 남 사무직 20년납 344,380원

❖ 주계약 1억

(사망 /암진단시/ 뇌출혈 / 급성심근경색증/말기신부전, 말기간질환, 말기만성폐질환, 중증 재생불량성 빈혈/ 루게릭병/ 관상동맥우회술/대동맥인조혈관 치환술/ 심장판막수술/ 5대 장기이식수술/ 중대한 화상 및 부식/ 장기요양상태 1-2등급)

❖ 소액질병 특약 2천만원 (유사암 200만원)

❖ 선지급 진단비 지급 후 20% 사망보험금 지급

❖ 건강등급별 보험료 할인 (1~9등급)

❖ 장해 50% 이상, 선지급 사유 발생시 납입 면제

2. ABL생명-20년납 종신보장

■ 무배당ABL건강드림선지급GI종신보험(해약환급금 일부지급형)2504(3종)



[해약환급금 및 사망보험금 예시표]

경과 기간	보험 나이	납입보험료 누계 (원)	일반사망보험금 (만원)	재해사망보험금 (만원)	해약환급금 (원)	환급률 (%)
3개월	40세	1,033,140	10,000	10,000	0	0.0
6개월	40세	2,066,280	10,000	10,000	0	0.0
9개월	40세	3,099,420	10,000	10,000	0	0.0
1년	41세	4,132,560	10,000	10,000	6,360	0.2
2년	42세	8,265,120	10,000	10,000	15,186,620	18.4
3년	43세	12,397,680	10,000	10,000	3,367,200	27.2
4년	44세	16,530,240	10,000	10,000	5,243,060	31.7
5년	45세	20,662,800	10,000	10,000	7,148,320	34.6
6년	46세	24,795,360	10,000	10,000	9,084,460	36.6
7년	47세	28,927,920	10,000	10,000	11,051,960	38.2
8년	48세	33,060,480	10,000	10,000	12,745,420	38.6
9년	49세	37,193,040	10,000	10,000	14,467,560	38.9
10년	50세	41,325,600	10,000	10,000	16,218,820	39.2
11년	51세	45,458,160	10,000	10,000	17,999,700	39.6
12년	52세	49,590,720	10,000	10,000	19,812,200	40.0
13년	53세	53,723,280	10,000	10,000	21,658,320	40.3
14년	54세	57,855,840	10,000	10,000	23,540,920	40.7
15년	55세	61,988,400	10,000	10,000	25,462,440	41.1
16년	56세	66,120,960	10,000	10,000	27,427,400	41.5
17년	57세	70,253,520	10,000	10,000	29,439,260	41.9
18년	58세	74,386,080	10,000	10,000	31,501,540	42.3
19년	59세	78,518,640	10,000	10,000	33,619,580	42.8
20년	60세	82,651,200	10,000	10,000	71,092,420	86.0
25년	65세	82,651,200	10,000	10,000	76,145,980	92.1
30년	70세	82,651,200	10,000	10,000	80,969,020	98.0
35년	75세	82,651,200	10,000	10,000	85,382,200	103.3
40년	80세	82,651,200	10,000	10,000	89,281,260	108.0
45년	85세	82,651,200	10,000	10,000	92,510,300	111.9
50년	90세	82,651,200	10,000	10,000	95,477,080	115.5
60년	100세	82,651,200	10,138	10,138	101,461,180	122.8

- ※ 상기 예시된 금액 및 환급률은 장기형 특약의 최초 계약만을 포함한 것으로, 자동갱신화는 경우는 포함하지 않은 금액입니다.
- ※ 상기 예시된 사망보험금은 주계약 주피보험자의 사망시점에 지급되는 사망보험금 기준입니다.
- ※ 상기 예시된 금액 및 환급률은 '선지급 진단보험금' 지급사유가 발생하지 않은 경우를 가정하여 산출한 금액으로, '선지급 진단보험금' 지급사유 발생시 변경됩니다.
- ※ 상기 예시된 금액 및 환급률은 표준체 계약을 기준으로 예시한 것으로, 표준체인수율 약에 의해 보험료가 활용될 경우 변경됩니다.
- ※ 이 보험은 배당이 있는 대신 보험료가 낮습니다.
- ※ 납입 보험료 누계와 해약환급금은 주계약 특약상품을 포함한 금액입니다.
- ※ 상기 환급률은 해약환급금과 납입보험료로 산출한 금액입니다.
- ※ 상기 나이는 주계약 주피보험자의 노령나이를 기준으로 예시한 것이며, 납입보험료 및 해약환급금은 상기 나이가 되는 계약체결일 전일 기준입니다.
- ※ 이 계약을 종도 해지할 경우 납입한 보험료에서 지난 기간의 의료보험료, 계약체결비용 및 계약관리비용(해약공제액 포함) 등이 차감되므로 해약환급금은 납입보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.

❖ 20년 납부 기간은 평균 환급률 30-40%대

❖ 20년 납입 완료 시점 환급률 86%

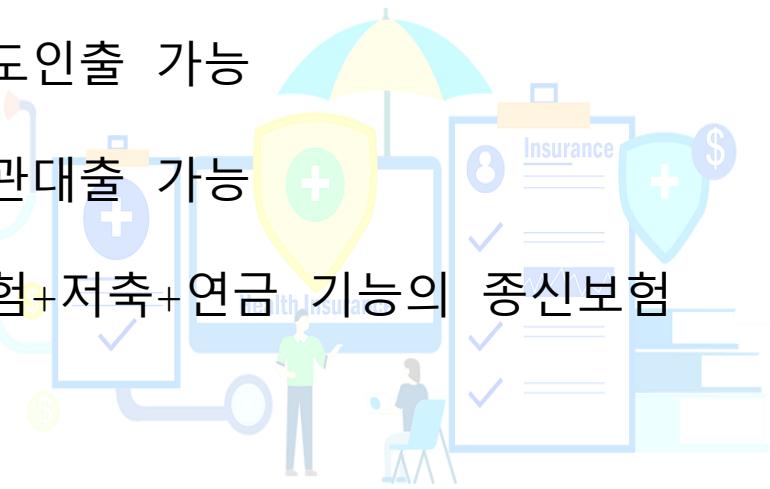
❖ 30년 시점 환급률 98%

❖ 40년 시점 환급률 108%

❖ 중도인출 가능

❖ 약관대출 가능

❖ 보험+저축+연금 기능의 종신보험



2. ABL생명-20년납 종신보장



■ 무배당ABL건강드림선지급GI종신보험(해약환급금 일부지급형)2504(3종)

[연금전환 시 연금지급액 예시표]

회사는 피보험자가 보험기간 중 계약해당일에 살아 있을 때 연금지급형태에 따라 매년 보험수익자에게 약정한 연금을 지급합니다. 다만, 확정연금형의 경우에는 피보험자의 생존여부와 관계없이 지급합니다.
아래의 연금액 예시표는 무배당 추가납입특약을 통한 추가납입 및 중도인출을 제외하고 산출한 금액으로, 실제 추가납입여부에 따라 해당 연금액은 변경될 수 있습니다.

(70)세부터 연금 개시(개인형 - 매월지급)

연금개시시점 일시금(해지수령시 (8,097만원)예상

구 분		연금개시후 피보험자 생존시		예정 수령액
계약형	10년보증		매월 35만원씩 평생 지급	100세까지 총 13,280만원
	15년보증		매월 34만원씩 평생 지급	100세까지 총 12,901만원
	20년보증		매월 33만원씩 평생 지급	100세까지 총 12,373만원
	25년보증		매월 31만원씩 평생 지급	100세까지 총 11,719만원
	30년보증		매월 29만원씩 평생 지급	100세까지 총 10,977만원
	35년보증		매월 ***만원씩 평생 지급	100세까지 총 ***만원
	40년보증		매월 ***만원씩 평생 지급	100세까지 총 ***만원
	100세보증		매월 29만원씩 평생 지급	100세까지 총 10,823만원
	25년보증 5%	25만원을 시작으로 매년 직전연도의 5%씩 체증 후 11학년도부터 매월 39만원씩 평생 지급	100세까지 총 13,757만원	
	10년보증 10%	18만원을 시작으로 매년 직전연도의 10%씩 체증 후 11학년도부터 매월 42만원씩 평생 지급	100세까지 총 14,155만원	
종신연금형 보증기간부	20년보증 5%	18만원을 시작으로 매년 직전연도의 5%씩 체증 후 21학년도부터 매월 47만원씩 평생 지급	100세까지 총 13,621만원	
	10년보증 10%	9만원을 시작으로 매년 직전연도의 10%씩 체증 후 21학년도부터 매월 60만원씩 평생 지급	100세까지 총 14,744만원	
	10년보증 50%	매월 43만원씩 지급 후 11학년도부터 매월 28만원씩 평생 지급	100세까지 총 12,457만원	
	100%	매월 48만원씩 지급 후 11학년도부터 매월 24만원씩 평생 지급	100세까지 총 11,899만원	
	20년보증 50%	매월 35만원씩 지급 후 21학년도부터 매월 23만원씩 평생 지급	100세까지 총 11,702만원	
	100%	매월 37만원씩 지급 후 21학년도부터 매월 20만원씩 평생 지급	100세까지 총 11,329만원	
	종신연금형 보증금액부		매월 32만원씩 평생 지급	100세까지 총 12,087만원
	5년 선택시		마월 141만원씩 5년간 지급	5년간 총 8,515만원
확정연금형	10년 선택시		마월 74만원씩 10년간 지급	10년간 총 8,999만원
	15년 선택시		마월 52만원씩 15년간 지급	15년간 총 9,500만원
	20년 선택시		마월 41만원씩 20년간 지급	20년간 총 10,017만원
	30년 선택시		마월 30만원씩 30년간 지급	30년간 총 11,104만원
	50년 선택시		마월 22만원씩 50년간 지급	50년간 총 13,474만원
	60년 선택시		마월 20만원씩 60년간 지급	60년간 총 14,752만원
	상속연금형		마월 15만원씩 지급	

※ 상기 연금예시액은 연금개시시점의 적립액을 공시이율(2025년 06월 03일 현재 2.3%)을 적용하여 계산된 금액입니다.

※ 실제 연금지급액은 공시이율을 적용하여 계산되며, 향후 공시이율 변동시 연금지급액도 변동됩니다.

※ 종신연금형·부부형의 경우 주피보험자가 사망하고 보증기간 이후 충피보험자(배우자)만 생존할 때, 주피보험자가 생존할 때 지급될 연금의 50%에 해당하는 금액을 지급합니다.

※ 계약자는 연금전환 신청시 연금지급형태를 선택하여야 합니다.

※ 상기 연금액은 주계약 및 특약을 모두 연금 전환시 산출한 금액이며, 향후 연금 전환시 고객님의 나이에 따라 주계약만 연금으로 전환하고 특약의 보장을 계속 받으실 수 있습니다.

❖ 상품 설계시 연금전환 나이 설정 가능

❖ 70세부터 매월 35만원씩 연금 종신지급

100세까지 총 1억 3,280만원 수령

(10년 보증형)

❖ 70세부터 매월 74만원 지급

80세까지 8,999만원 수령
(10년 확정 연금형)

❖ 총 납입보험료 8,265만원

❖ 연금 수령시 보장효력은 상실

2. ABL생명-10년납 종신보장

■ 무배당ABL건강드림선지급 GI종신보험(해약환급금 일부지급형)2504(3종)

[가입조건 및 보험료]

가입조건

계약자	피보험자	배우자	자녀1	자녀2	자녀3
고객님 (40세, 남)	고객님 (40세, 남)				
(남입주기 : 월납)					
구분	피보험자	보통가입금액 (만원)	보험기간	납입기간	가입나이
주계약 (무)ABL건강드림선지급 GI종신보험(해약환급금 일부지급형)2504_3종(100%선지급형)	고객	5,000	준신	10년납	40세
특약 무)소액질병추가보장특약_준신형	고객	1,000	준신	10년납	40세
미적용					
할계보험료 : 285,980 원. 납입보험료 : 285,980 원.					
(건강등급 할인액 : 0 원. 기타할인액 : 0 원.)					
선납보험료(0원) : 0 원. 선납할인액 : 0 원.					

보험료 할인에 관한 사항

- 단체 할인 : 단체취급특약을 통하여 5인 이상 단체 가입 시 보험료를 1.0% 할인해드립니다.
- 우량체 할인
 - 적용대상 : 표준체에 해당하는 20세 이상 60세 이하의 피보험자가 아래의 기준을 모두 충족하는 경우
(무)건강인우대특약에 가입이 가능하며, 우량체보험료율을 적용 받을 수 있습니다.
 - 우량체 기준
 - 이 특약의 가입시점으로부터 직전 1년간 어떠한 형태와 종류를 불문하고 담배를 피우거나 씹거나 또는 기타 이와 유사한 형태(전자 담배 포함)로 사용하지 않은 자
 - 최대혈압치(수축기)가 140mmHg 미만, 최저혈압치(이완기)가 90mmHg 미만인 자
 - BMI(Body Mass Index)수치(Kg/m²)가 16.5 이상 26.4 이하인 자
 - 신청방법 : 계약을 체결할 때 또는 보험기간 중 계약자가 청약하고 회사가 이를 승낙한 경우 회사는 청약한 이후의 해당 보험료부터 우량체보험료율을 적용합니다.
 - 선납 할인 : 보험료 납입기간 이내에 당월분을 포함하여 3개월분 이상(최대 12개월분까지)의 보험료(특약이 부가된 경우 특약보험료 포함)에 한하여 선납이 가능하며, 선납보험료는 평균공시율(연복리 2.75%)으로 할인합니다.

생활설계자금 지급에 관한 사항

- 계약자는 생활설계자금을 신청할 때, 다음 중 하나의 방식을 선택하여야 합니다.
 - 경액 지급 방식 : 계약자가 선택한 경액의 생활설계자금을 생활설계자금 지급기간 동안 매년 계약자에게 지급하고, 이 계약에서 정한 방법에 따라 매년 보험가입금액을 감액하는 방식
 - 경액 감액 방식 : 계약자가 선택한 보험가입금액 감액 대상금액을 생활설계자금 지급기간으로 나누어 매년 경액으로 감액할 금액을 정하고, 이 계약에서 정한 방법에 따라 매년 경액의 보험가입금액을 감액하여 감액부분에 해당되는 해약환급금을 계약자에게 생활설계자금으로 지급하는 방식
- 생활설계자금은 생활설계자금의 신청일을 포함하여 생활설계자금 지급기간 동안 매년 생활설계자금의 신청 해당일에 지급합니다. 다만, 해당 월의 생활설계자금의 신청 해당일이 없는 경우에는 해당 월의 말일에 생활설계자금을 지급합니다.
- 계약이 해지 및 기타사유에 따라 효력이 있는 경우 또는 피보험자가 사망하였을 경우에는 그 때부터 생활설계자금은 지급되지 않으며, 피보험자가 사망한 이후에 지급된 생활설계자금이 있는 경우에는 사망보험금에서 그 생활설계자금을 차감하고 지급합니다.
- 계약자는 보험료 납입기간이 지난 유효한 계약에 한하여 피보험자의 90세계약 해당일 전일까지 생활설계자금을 신청할 수 있으며, 생활설계자금의 지급이 완료된 후 보험가입금액은 신청 직전 보험가입금액의 20%와 2,000만원 중 큰 금액 이상이어야 합니다.



❖ ABL생명

건강드림선지급 GI종신보험
(해약환급금 일부지급형) (3종)

❖ 설계 기준

40세 남 사무직 10년납 285,980원

❖ 주계약 5,000만원

(사망 /암진단시 / 뇌출혈 / 급성심근경색증/말기신부전, 말기간질환, 말기만성폐질환, 중증 재생불량성 빈혈/ 루게릭병/ 관상동맥우회술/대동맥인조혈관 치환술/ 심장판막수술/ 5대 장기이식수술/ 중대한 화상 및 부식/ 장기요양상태 1-2등급)

❖ 소액질병 특약 1천만원 (유사암 100만원)

❖ 선지급 진단비 지급 후 20% 사망보험금 지급

❖ 건강등급별 보험료 할인 (1~9등급)

❖ 장해 50% 이상, 선지급 사유 발생시 납입 면제

본 자료는 FP교육용 요약자료로 고객에게 교부 / 배포할 수 없고, 정확한 내용은 약관과 상품설명서를 확인하시기 바라며, 보험안내자료(광고, 선전물)로의 사용을 엄격히 금지합니다.

2. ABL생명-10년납 종신보장

■ 무배당ABL건강드림선지급GI종신보험(해약환급금 일부지급형)2504(3종)



[해약환급금 및 사망보험금 예시표]

(예시기준은 2page 계약내용을 참고하세요.)						
경과 기간	보험 나이	납입보험료 누계 (원)	일반사망보험금 (만원)	재해사망보험금 (만원)	해약환급금 (원)	환급률 (%)
3개월	40세	857,940	5,000	5,000	0	0.0
6개월	40세	1,715,880	5,000	5,000	2,180	0.1
9개월	40세	2,573,820	5,000	5,000	85,920	3.3
1년	41세	3,431,760	5,000	5,000	468,410	13.6
2년	42세	6,863,520	5,000	5,000	2,019,560	29.4
3년	43세	10,295,280	5,000	5,000	3,602,410	35.0
4년	44세	13,727,040	5,000	5,000	5,219,220	38.0
5년	45세	17,158,800	5,000	5,000	6,872,030	40.0
6년	46세	20,590,560	5,000	5,000	8,563,120	41.6
7년	47세	24,022,320	5,000	5,000	10,293,480	42.8
8년	48세	27,454,080	5,000	5,000	11,912,680	43.4
9년	49세	30,885,840	5,000	5,000	13,574,330	44.0
10년	50세	34,317,600	5,000	5,000	30,314,440	88.3
11년	51세	34,317,600	5,000	5,000	30,843,890	89.9
12년	52세	34,317,600	5,000	5,000	31,373,120	91.4
13년	53세	34,317,600	5,000	5,000	31,900,630	93.0
14년	54세	34,317,600	5,000	5,000	32,427,310	94.5
15년	55세	34,317,600	5,000	5,000	32,952,650	96.0
16년	56세	34,317,600	5,000	5,000	33,475,610	97.5
17년	57세	34,317,600	5,000	5,000	33,997,190	99.1
18년	58세	34,317,600	5,000	5,000	34,516,350	100.6
19년	59세	34,317,600	5,000	5,000	35,033,040	102.1
20년	60세	34,317,600	5,000	5,000	35,546,210	103.6
25년	65세	34,317,600	5,000	5,000	38,072,990	110.9
30년	70세	34,317,600	5,000	5,000	40,484,510	118.0
35년	75세	34,317,600	5,000	5,000	42,691,100	124.4
40년	80세	34,317,600	5,000	5,000	44,640,630	130.1
45년	85세	34,317,600	5,000	5,000	46,255,150	134.8
50년	90세	34,317,600	5,000	5,000	47,738,540	139.1
60년	100세	34,317,600	5,069	5,069	50,730,590	147.8

- ※ 상기 예시된 금액 및 환급률은 생신율 특약의 최초 계약만을 포함한 것으로, 자동갱신되는 경우는 포함하지 않은 금액입니다.
- ※ 상기 예시된 사망보험금은 주계약 주피보험자의 사망시점에 지급되는 사망보험금 기준입니다.
- ※ 상기 예시된 금액 및 환급률 등은 "선지급 진단보험금" 지급사유가 발생하지 않은 경우를 가정하여 산출한 금액으로, "선지급 진단보험금" 지급사유 발생 시 변경됩니다.
- ※ 상기 예시된 금액 및 환급률은 표준체 계약을 기준으로 예시한 것으로, 표준체인수특약에 의해 보험료가 할증될 경우 변경됩니다.
- ※ 이 보험은 배당이 없는 대신 보험료가 낮습니다.
- ※ 납입 보험료 누계와 해약환급금은 주계약과 특약상품을 포함한 금액입니다.
- ※ 상기 환급률은 해약환급금과 납입보험료로 산출한 금액입니다.
- ※ 상기 나이는 주계약 피보험자의 보험나이를 기준으로 예시한 것이며, 납입보험료 및 해약환급금은 상기 나이가 되는 계약해당일 전일 기준입니다.
- ※ 이 계약을 중도 해지할 경우 납입한 보험료에서 지난 기간의 위험보험료, 계약체결비용 및 계약관리비용(해약공제액 포함) 등이 차감되므로 해약환급금은 납입보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.

❖ 10년 납부 기간은 평균 환급률 30-40%대

❖ 10년 납입 완료 시점 환급률 88.3%

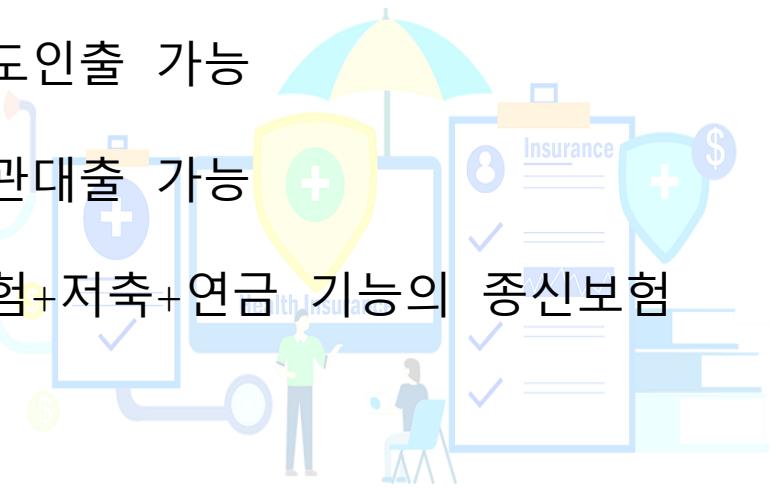
❖ 20년 시점 환급률 103.6%

❖ 30년 시점 환급률 118%

❖ 중도인출 가능

❖ 약관대출 가능

❖ 보험+저축+연금 기능의 종신보험



2. ABL생명-10년납 종신보장



■ 무배당ABL건강드림선지급GI종신보험(해약환급금 일부지급형)2504(3종)

[연금전환 시 연금지급액 예시표]

회사는 피보험자가 보험기간 중 계약해당일에 살아 있을 때 연금지급형태에 따라 매년 보험수익자에게 약정한 연금을 지급합니다. 다만, 확정연금형의 경우에는 피보험자의 생존여부와 관계없이 지급합니다.

아래의 연금액 예시표는 무배당 추가납입액을 통한 추가납입 및 증도인출을 제외하고 산출한 금액으로, 실제 추가납입여부에 따라 해당 연금액은 변경될 수 있습니다.

(70)세부터 연금 개시(개인형 - 대체자급)

연금개시시점 일시금(예지)수령시 (4,048만원)예상

구 분	연금개시후 피보험자 생존시		예정 수령액
증신연금형 보증기간부	10년보증	매월 17만원씩 평생 지급	100세까지 총 6,640만원
	15년보증	매월 17만원씩 평생 지급	100세까지 총 6,450만원
	20년보증	매월 16만원씩 평생 지급	100세까지 총 6,186만원
	25년보증	매월 15만원씩 평생 지급	100세까지 총 5,859만원
	30년보증	매월 14만원씩 평생 지급	100세까지 총 5,488만원
	35년보증	매월 ***만원씩 평생 지급	100세까지 총 ***만원
	40년보증	매월 ***만원씩 평생 지급	100세까지 총 ***만원
	100세보증	매월 14만원씩 평생 지급	100세까지 총 5,411만원
	10년보증	12만원을 시작으로 매년 5%씩 체증 후 11차년도부터 매월 19만원씩 평생 지급	100세까지 총 6,878만원
	10%	9만원을 시작으로 매년 10%씩 체증 후 11차년도부터 매월 21만원씩 평생 지급	100세까지 총 7,077만원
소득보장 형	20년보증	9만원을 시작으로 매년 5%씩 체증 후 21차년도부터 매월 23만원씩 평생 지급	100세까지 총 6,810만원
	10%	4만원을 시작으로 매년 10%씩 체증 후 21차년도부터 매월 30만원씩 평생 지급	100세까지 총 7,372만원
	10년보증	매월 21만원씩 지급 후 11차년도부터 매월 14만원씩 평생 지급	100세까지 총 6,228만원
	100%	매월 24만원씩 지급 후 11차년도부터 매월 12만원씩 평생 지급	100세까지 총 5,949만원
확정연금형	20년보증	매월 17만원씩 지급 후 21차년도부터 매월 11만원씩 평생 지급	100세까지 총 5,851만원
	100%	매월 18만원씩 지급 후 21차년도부터 매월 9만원씩 평생 지급	100세까지 총 5,664만원
	5년 선택시	매월 16만원씩 평생 지급	100세까지 총 6,043만원
	10년 선택시	매월 70만원씩 5년간 지급	5년간 총 4,257만원
	15년 선택시	매월 37만원씩 10년간 지급	10년간 총 4,499만원
	20년 선택시	매월 26만원씩 15년간 지급	15년간 총 4,750만원
상속연금형	20년 선택시	매월 20만원씩 20년간 지급	20년간 총 5,008만원
	30년 선택시	매월 15만원씩 30년간 지급	30년간 총 5,552만원
	50년 선택시	매월 11만원씩 50년간 지급	50년간 총 6,737만원
	60년 선택시	매월 10만원씩 60년간 지급	60년간 총 7,376만원

- * 상기 연금예시액은 연금개시시점의 적립액을 공시이율(2025년 06월 03일 현재 2.3%)을 적용하여 계산된 금액입니다.
- * 실제 연금지급액은 공시이율을 적용하여 계산되어, 할후 공시이율 변동시 연금지급액도 변동됩니다.
- * 증신연금형-부부형의 경우 주피보험자가 사망하고 보증지급기간 이후 주피보험자(배우자)만 생존할 때, 주피보험자가 생존할 때 지급될 연금의 50%에 해당하는 금액을 지급합니다.
- * 계약자는 연금전환 신청시 연금지급형태를 선택하여야 합니다.
- * 상기 연금액은 주계약 및 특약을 모두 연금 전환시 산출한 금액이며, 할후 연금 전환시 고객님의 니즈에 따라 주계약만 연금으로 전환하고 특약의 보장은 계속 받으실 수 있습니다.

❖ 상품 설계시 연금전환 나이 설정 가능

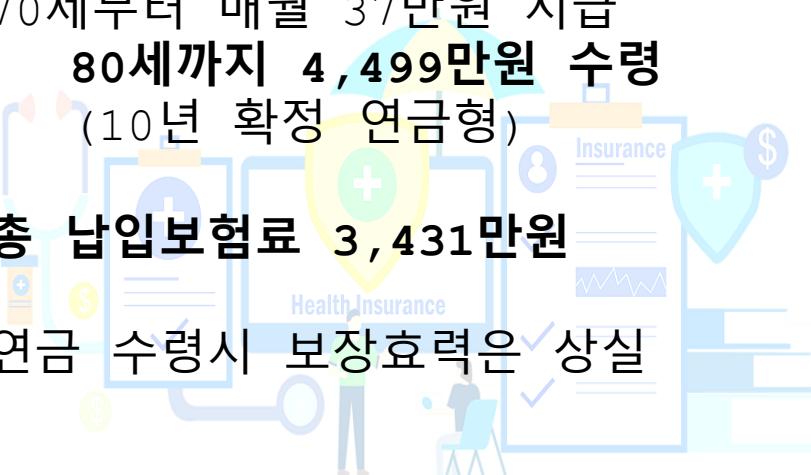
❖ 70세부터 매월 17만원씩 연금 종신지급

**100세까지 총 6,640만원 수령
(10년 보증형)**

❖ 70세부터 매월 37만원 지급
**80세까지 4,499만원 수령
(10년 확정 연금형)**

❖ 총 납입보험료 3,431만원

❖ 연금 수령시 보장효력은 상실

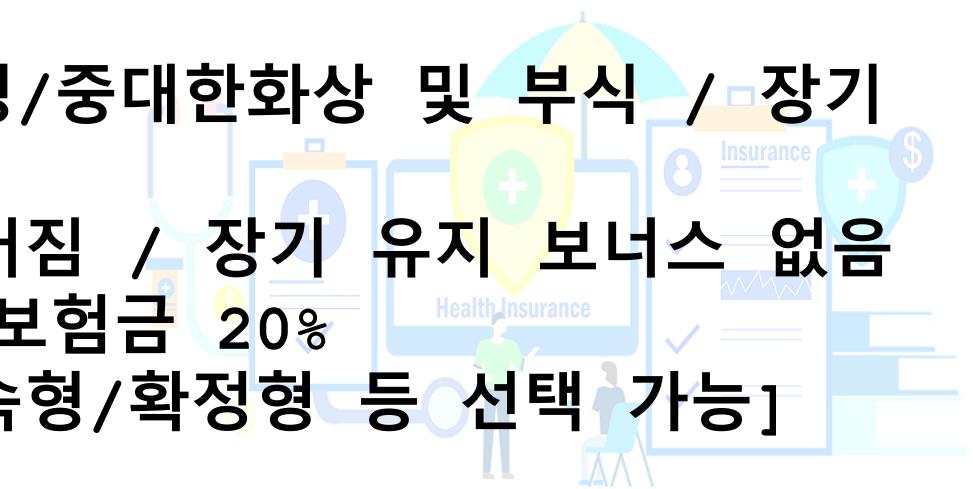


1. DB생명

- 선지급 사유 [암] 100% 선지급
- 환급률이 좋음 / 장기 유지 보너스
- 연금 전환 없음

2. ABL생명

- 선지급 사유
[암/중대한 수술/8대 질병/중대한화상 및 부식 / 장기 요양1-2등급]
- 환급률이 DB생명에 비해 떨어짐 / 장기 유지 보너스 없음
- 선지급 진단금 지급 후 사망보험금 20%
- 연금 전환 가능 [종신형/상속형/확정형 등 선택 가능]



AI에게 6월 보험 영업 전략에 대해 물어보았습니다.

✓ 6월 보험 영업전략 가이

드

1. 🔥 상반기 실적 마감 집중 전략

• 목표 마무리 강조

→ “라스트 스퍼트 캠페인” 운영 (예: 주간 랭킹전, 개인 목표제)

• 인센티브 제공

→ 실적 우수자 포상 / 하위권 격려 보상 지급

2. 🏠 가정의 달 후속관리

• 5월 계약자 재접촉

→ 신규 가입 고객 대상 “보장 리뷰 & 업셀링”

• 자녀 중심 상품 제안

→ 어린이보험, 교육보험, 입시 대비 보장 플랜



AI에게 6월 보험 영업 전략에 대해 물어 보았습니다.

✓ 6월 보험 영업전략 가이

드

3. 1 휴가철 대비 보장 점검 캠페인

• 시즌별 리스크 강조

→ 여행 중 사고, 레저 활동 상해 등 보장 점검

• 추천 상품

→ 해외여행자보험 / 운전자보험 / 상해보험

• 슬로건

→ “여행 전, 당신의 보장은 안녕하신가요?”

4. ☔ 질병 이슈 활용

• 장마철 대비 건강보험 제안

→ 감염성 질환, 피부질환, 면역력 관련 보장 진단

• 보장 강조 포인트

→ 실손 / 암·뇌·심장보험 / 면역력 플랜



AI에게 6월 보험 영업 전략에 대해 물어 보았습니다.

✓ 6월 보험 영업전략 가이

드

5. ☎ 환경 변화 & 라이프스타일 마케팅

• 20~40대 직장인

→ 연금보험 / 세액공제 보험 연계 제안

• MZ 타깃 전략

→ SNS 설문 이벤트, 퀴즈 콘텐츠 활용

→ “보험 OX 퀴즈”, “5초 보험 테스트” 등

6. 🔊 상담 유도형 콘텐츠 배포

• “6월에 꼭 가입해야 할 보험 TOP 3”

• “휴가 전 꼭 알아야 할 보험 팁”

• “실손보험 바뀐 제도, 지금 체크하세요!”



AI에게 6월 보험 영업 전략에 대해 물어 보았습니다.

✓ 6월 보험 영업전략 가이

드
7. ❶ 계절 마케팅 문구 예시

- “여름 휴가 전 보험도 미리 준비하세요”
- “장마철 건강, 보험으로 지키세요”
- “상반기 마감! 지금이 마지막 찬스입니다!”

이걸로 약한데..?

6월 고객 터치 문자도 알려줘



AI에게 6월 보험 영업 전략에 대해 물어 보았습니다.

✓ 6월 보험 문자 예시

[OO보험 설계사 OOO입니다]

벌써 2025년도 상반기가 마무리되고 있습니다.

혹시 아직 보험 점검 못 하셨다면, 6월 안에 보장 확인 도와드릴게요.

짧은 상담으로 큰 든든함을 느껴보세요 😊

[OOO고객님, 여름휴가 준비 중이신가요?]

장거리 이동과 레저 활동이 많은 시즌입니다.

혹시 모를 사고나 질병에 대비해 보험 보장 한번 확인해보세요.

5분이면 진단 가능합니다!

[OOO님, 장마철 건강 괜찮으신가요?]

기온차와 습기로 면역력이 떨어지기 쉬운 요즘,

실손/건강보험 점검해보시는 건 어떨까요?

간단히 확인만 해도 든든해집니다!



AI에게 6월 보험 영업 전략에 대해 물어 보았습니다.

✓ 6월 보험 문자 예시

[부모님의 마음, 보험으로 함께합니다]

가정의 달, 아이를 위한 보장은 잘 쟁기셨나요?

자녀 전용보험/교육자금플랜, 한 번에 비교해드릴게요.

상담은 무료입니다 😊

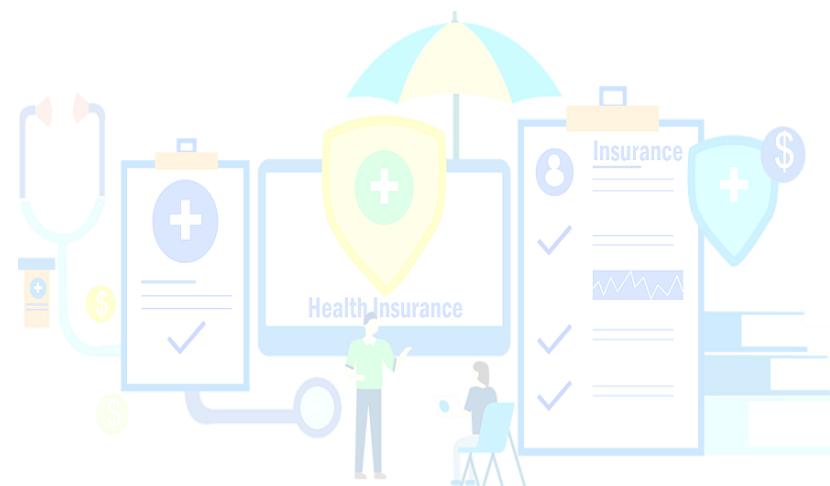
[보험 어렵고 지루하셨죠?]

간단 설문만 하면, 나에게 꼭 맞는 보장 플랜을 알려드려요!

가입은 NO, 진단만 OK!

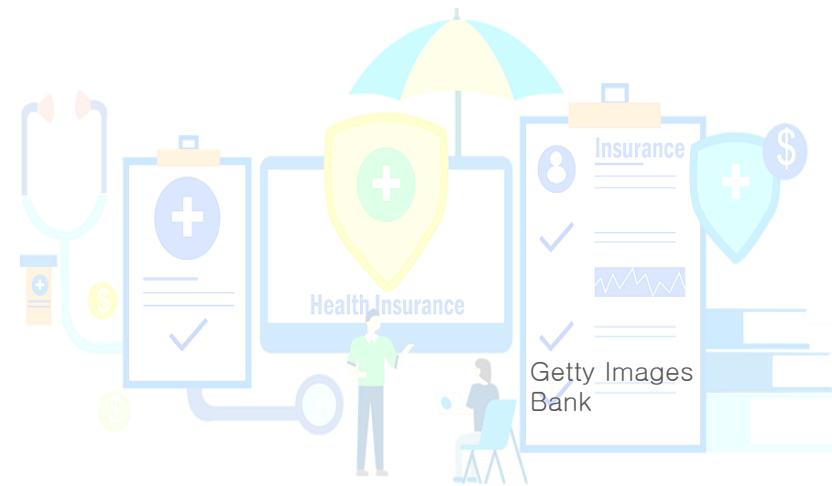
☞ 지금 바로 무료체크

[링크]



영업이슈 [6월의 키워드]

- ✓ 항암 중입자 방사선 치료비
- ✓ QST 병원
- ✓ 주요 치료비
- ✓ 확정금리형 연금보험





01

이달의 영업이슈

02

6월 영업 전략

- 손해보지 않는 보험!! GI종신보험

03

6월 활동 계획

- 매일/매주 해야 할 일
- FP목표 설정

6월 활동 계획 - 6월 첫 영업일이 할 일

1. 5월 신계약 모니터링 확인 및 보완
2. 5월 신계약 하신 고객님께 드릴 증권파일 준비 (우편 또는 방문)
3. 5월 목표 설정 (예: 장기 인보험 100만원, 매일 10명 연락)
4. 목표를 달성하기 위한 Action Plan 수립
5. Action!

[영업에서 성공하는 방법]



6월 활동 계획- 나에게 엄격해 지자

하루 활동 30점을 채우지 않으면 집에 들어 가지 않으리!

- TA 2점
- 얼굴 도장 방문 5점
- 보험상담 10점

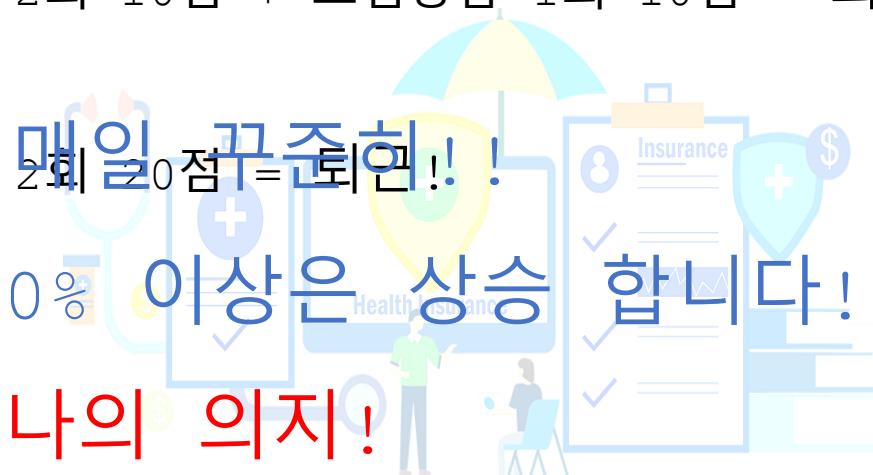
예시1: 하루 10명 TA- 20점 + 보험 상담1회 10점 = 퇴근!

예시2: 하루 5명 TA 10점 + 얼굴 도장 방문 2회 10점 + 보험상담 1회 10점 = 퇴근!

예시3: 하루 TA 5명 영업일수 10점 + 얼굴 10점 방문 2회 20점 = 퇴근!!

분명히 지난 달 대비 업적 20% 이상은 상승 합니다!

영업은 엄격한 나의 의지!



본격적인 장마, 무더위가 시작 됩니다

지치지 마시고, 힘내십시오!

감사합니다

