

2023.11

메트라이프생명 GA소식지



01 메트라이프생명 베스트셀러, Honors경영인정기보험이 새롭게 태어났습니다.
(무)Honors경영인정기보험Plus

02 연금 받기 전에도 생활비로 활용하고, 변액운용수익률도 누리보자
(무)변액연금보험동행Plus

03 고금리 정점, 지금의 금리를 20년간 잡아주세요.
(무)오늘의연금보험

04 고액계약, 노블리치와 함께라면 성공률은 100%!
메트라이프생명 노블리치센터 전문가 상담/계약지원 상담 사례

05 지금은 변액 세일즈하기 딱 좋은 때~
시험에서 실전영업까지 케어해드리는 ALL CARE서비스 안내



메트라이프생명 베스트셀러, (무)Honors경영인정기보험Plus 개정 출시!

1종 Honors형

2종 프라임형

보종 이원화(체증률 변경) 및 해약환급률 Upgrade
 ((무)프라임리더스정기보험 판매 중지)

1종 Honors형

50세 남자, 가입금액 1억, 전기납

심사형태	일반가입형			간편가입형		
보종	15% 체증형 Honors			10% 체증형 Honors		
보험료(원)	1,595,000			1,454,000		
해약환급금 예시						
경과기간	사망보험금(원)	해약환급금(원)	환급률	사망보험금(원)	해약환급금(원)	환급률
1년	100,000,000	0	0.00%	100,000,000	0	0.00%
3년	100,000,000	13,356,000	23.30%	100,000,000	11,489,000	22.00%
5년	128,925,000	58,800,000	61.40%	126,810,000	52,487,000	60.20%
7년	212,734,320	129,650,320	96.80%	196,777,260	117,036,260	95.80%
10년	280,525,400	174,426,400	91.10%	249,006,100	157,928,100	90.50%
20년	457,468,710	279,250,710	73.00%	374,284,890	248,069,890	71.10%

2종 프라임형

50세 남자, 가입금액 1억, 전기납

심사형태	일반가입형			간편가입형		
보종	15% 체증형 프라임			10% 체증형 프라임		
보험료(원)	1,178,000			1,084,000		
해약환급금 예시						
경과기간	사망보험금(원)	해약환급금(원)	환급률	사망보험금(원)	해약환급금(원)	환급률
1년	100,000,000	0	0.00%	100,000,000	0	0.00%
3년	100,000,000	11,029,000	26.00%	100,000,000	9,593,000	24.60%
5년	138,732,640	63,596,640	90.00%	135,641,920	57,258,920	88.00%
7년	150,688,440	89,920,440	90.90%	146,643,690	80,697,690	88.60%
10년	165,732,700	123,811,700	87.60%	160,487,470	110,733,470	85.10%
20년	332,515,920	208,591,920	73.80%	275,931,470	183,648,470	70.60%

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

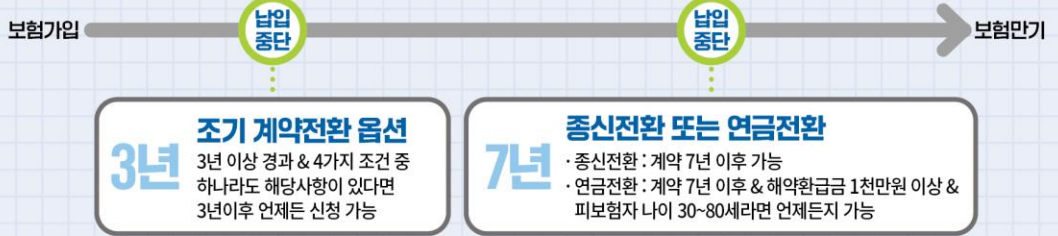
※ 위의 해약환급금 및 환급률 예시는 "장기유지보너스 발생 기준의 경과시점(5,6,7,8,9,10년) 이후 최초로 도래하는 월계약해당일"에 제공되는 장기유지보너스 금액이 포함된 금액이므로 위의 5,6,7,8,9,10년 경과시점의 해약환급금 및 환급률 예시 보다 실제 해약환급금 및 환급률은 적을 수 있습니다.

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



메트라이프생명 베스트셀러, (무)Honors경영인정기보험Plus 개정 출시!

잠깐! 다양한 전환기능 활용은 그대로~



2종 프라임형 일반가입형 15%체증형, 50세 남자, 가입금액 5억, 전기납

경과기간	나이	기납입보험료(원)	해약환급금(원)	해약환급률	사망보험금(원)
1	56	353,400,000	311,455,760	88.1%	616,000,000
3	58	353,400,000	324,656,640	91.9%	616,000,000
5	60	353,400,000	338,257,920	95.7%	616,000,000
7	62	353,400,000	352,241,120	99.7%	616,000,000
10	65	353,400,000	373,918,160	105.8%	616,000,000
15	70	353,400,000	411,598,880	116.5%	616,000,000
20	75	353,400,000	449,242,640	127.1%	616,000,000

1종 Honors형 일반가입형 15%체증형, 50세 남자, 가입금액 5억, 전기납

경과기간	나이	기납입보험료(원)	해약환급금(원)	해약환급률	사망보험금(원)
1	56	669,900,000	659,210,695	98.4%	659,210,695
3	58	669,900,000	681,930,934	101.8%	681,930,934
5	60	669,900,000	705,764,138	105.4%	705,764,138
7	62	669,900,000	730,764,827	109.1%	730,764,827
10	65	669,900,000	770,580,760	115.0%	770,580,760
15	70	669,900,000	843,629,083	125.9%	843,629,083
20	75	669,900,000	925,954,532	138.2%	925,954,532

1종 Honors형 일반가입형 15%체증형, 50세 남자, 가입금액 5억, 전기납

경과기간	나이	기납입보험료(원)	해약환급금(원)	해약환급률	사망보험금(원)
1	58	669,900,000	635,083,200	94.8%	1,205,000,000
3	60	669,900,000	661,689,600	98.8%	1,205,000,000
5	62	669,900,000	689,043,100	102.9%	1,205,000,000
7	64	669,900,000	717,131,650	107.1%	1,205,000,000
10	67	669,900,000	760,656,250	113.5%	1,205,000,000
15	72	669,900,000	834,884,250	124.6%	1,205,000,000
20	77	669,900,000	907,196,300	135.4%	1,205,000,000

상품스펙	1종 Honors형		2종 프라임형	
	일반가입형	간편가입형	일반가입형	간편가입형
	15% 체증형 Honors	10% 체증형 Honors	15% 체증형 프라임	10%체증형 프라임
적용이율	2.30%			
가입나이	20-70세	30-75세	20-70세	30-75세
최대가입금액	30억	20억	30억	20억
보험계약대출	계약일로부터 10년이 경과하지 않은 계약 & 피보험자의 나이가 75세 이하인 계약 / 한도: 해약환급금 50% 이내			
기타기능	초기계약전환, 연금전환, 종신전환, 감액안납			

※ 본 상품은 보장성 상품으로, 저축(연금)목적에는 적합하지 않습니다.
 ※ 위의 해약환급금 및 환급률 예시는 "장기유지보너스 발생 기준의 경과시점(5,6,7,8,9,10년) 이후 최초로 도래하는 월계약해당일"에 제공되는 장기유지보너스 금액이 포함된 금액이므로 위의 5,6,7,8,9,10년 경과시점의 해약환급금 및 환급률 예시 보다 실제 해약환급금 및 환급률은 적을 수 있습니다.
 ※ 체증형보험은 동일한 보험가입금액의 기본형 상품에 비해 일정기간 이후 사망보험금이 증가하는 특성이 있으나 보험료가 비싸고 중도에 해지하면 금전적 손실이 있을 수 있습니다.

확정된 보너스 Plus하고 연금 더 많이 받는 연금액강화형 변액연금보험

변액연금보험 동행Plus

연금 더 많이 받으시라고 확정된 보너스를 적립액에 Plus해드립니다!

	1종 (보너스분할지급형)	2종 (보너스일시지급형)
1 하나 보험료를 납입할 때마다 적립합니다.	16.5% (일시납 8.3%)	16.5% (일시납 8.3%)
2 둘 확정이자를 부리합니다.	연 3.5%	연 5.5%
3 셋 보너스를 적립액에 Plus합니다.	납입완료 + 1년 후 5년동안 (일시납 계약일+6년 후 5년간)	연금개시시점

※ 단, 유지보너스금액 발생일이 계약일로부터 30년이 지난 날 이후일 경우, 잔여 유지보너스 기준금액 전액을 계약자적립액에 가산합니다.

보너스금액 예시

(남자 40세, 납입기간 15년, 보험료 50만원, 65세 연금개시 가정)

1종 동행Plus 1종 유지보너스 예시

1종(보너스분할지급형), 남자 40세, 납입기간 15년, 연금개시나이 65세

경과월	나이	납입보험료(원)	보너스율	보너스이자율	보너스발생금액(원)	보너스기준금액(원)
1	40	500,000	16.5%	3.5%	-	82,737
2	40	500,000	16.5%	3.5%	-	165,711
3	40	500,000	16.5%	3.5%	-	248,924
4	40	500,000	16.5%	3.5%	-	332,375
5	40	500,000	16.5%	3.5%	-	416,066
⋮						
178	54	500,000	16.5%	3.5%	-	19,186,940
179	54	500,000	16.5%	3.5%	-	19,324,760
180	54	500,000	16.5%	3.5%	-	19,462,977
⋮						
192	55	-	-	3.5%	4,028,836	16,115,345
204	56	-	-	3.5%	4,169,845	12,509,536
216	57	-	-	3.5%	4,315,790	8,631,580
228	58	-	-	3.5%	4,466,843	4,466,843
240	59	-	-	3.5%	4,623,182	-

보험료 납입 시마다
보험료의 16.5%씩 적립하여
3.5%로 확정부리

납입완료시점 보너스기준금액
1,946만원 발생

보너스 분할지급기간에도
3.5% 확정부리

총 2,160만원 연금재원 확보
(총 납입보험료 9,000만원의 약 24%)

2종 동행Plus 2종 유지보너스 예시

2종(보너스일시지급형), 남자 40세, 납입기간 15년, 연금개시나이 65세

경과월	나이	납입보험료(원)	보너스율	보너스이자율	보너스발생금액(원)	보너스기준금액(원)
1	40	500,000	16.5%	5.5%	-	82,869
2	40	500,000	16.5%	5.5%	-	166,108
3	40	500,000	16.5%	5.5%	-	249,720
4	40	500,000	16.5%	5.5%	-	333,706
5	40	500,000	16.5%	5.5%	-	418,067
⋮						
178	54	500,000	16.50%	5.50%	-	22,472,548
179	54	500,000	16.50%	5.50%	-	22,655,907
180	54	500,000	16.50%	5.50%	-	22,840,086
⋮						
296	64	-	-	5.5%	-	38,324,061
297	64	-	-	5.5%	-	38,495,434
298	64	-	-	5.5%	-	38,667,574
299	64	-	-	5.5%	-	38,840,484
300	64	-	-	5.5%	39,014,167	-

보험료 납입 시마다
보험료의 16.5%씩 적립하여
5.5%로 확정부리

납입완료시점 보너스기준금액
2,284만원 발생 후 5.5% 확정부리

총 3,900만원 연금재원 확보
(총 납입보험료 9,000만원의 약 43%)

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

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

본 자료는 교육용으로 고객 상담 시 직접 사용(교부, 배포)하실 수 없습니다. | 준법감시인확인필 6083-2310-521888

변액연금보험동행Plus 정기중도인출 활용백서

가입 시 지정한 연금개시나이 도래 전,

연금처럼 생활비 받아쓰고 + 적립금 특별계정 운용으로 수익률 기대도 가능

(무)변액연금보험동행Plus 정기중도인출 시뮬레이션

동행Plus 1종(보너스분할지급형), 40세 남자, 10년납, 보험료 100만원, 가입금액 1천만원, 연금개시나이 80세, 수익률 3.375% 가정, 계약+20년 경과시점(60세)부터 정기중도인출서비스 월 50만원 20년간 신청

나이	기납입 보험료 (만원)	중도인출 누적금액 (만원)	투자수익률별 해약환급금/률							
			-2.25%		-1.00%		2.25%		3.375%	
			해약환급금 (만원)	해약환급률	해약환급금 (만원)	해약환급률	해약환급금 (만원)	해약환급률	해약환급금 (만원)	해약환급률
61	12,000	600	8,245	69%	9,989	83%	16,347	136%	19,353	161%
62	12,000	1,200	7,440	62%	9,264	77%	16,074	134%	19,359	161%
63	12,000	1,800	6,654	55%	8,547	71%	15,795	132%	19,365	161%
64	12,000	2,400	5,886	49%	7,838	65%	15,510	129%	19,371	161%
65	12,000	3,000	5,136	43%	7,137	59%	15,218	127%	19,377	161%
66	12,000	3,600	4,404	37%	6,444	54%	14,921	124%	19,384	162%
67	12,000	4,200	3,690	31%	5,758	48%	14,617	122%	19,391	162%
68	12,000	4,800	2,991	25%	5,080	42%	14,307	119%	19,398	162%
69	12,000	5,400	2,310	19%	4,409	37%	13,990	117%	19,405	162%
70	12,000	6,000	1,644	14%	3,746	31%	13,666	114%	19,412	162%
71	12,000	6,600	994	8%	3,089	26%	13,336	111%	19,420	162%
72	12,000	7,200	359	3%	2,440	20%	12,998	108%	19,428	162%
73	12,000	7,800		0%	1,798	15%	12,653	105%	19,436	162%
74	12,000	8,400		0%	1,164	10%	12,300	103%	19,444	162%
75	12,000	9,000		0%	536	4%	11,940	100%	19,453	162%
76	12,000	9,600	계약자적립액 고갈로 중도인출 불가 및 연금 전환 불가	0%		0%	11,572	96%	19,462	162%
77	12,000	10,200		0%		0%	11,197	93%	19,472	162%
78	12,000	10,800		0%		0%	10,813	90%	19,481	162%
79	12,000	11,400		0%		0%	10,421	87%	19,491	162%
80	12,000	12,000		0%		0%	10,020	84%	19,501	163%

→ 기납입보험료 전액 중도인출로 연금개시 전에도 생활비로 활용

→ 기납입보험료 전액 중도인출 후 연금재원

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

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

본 자료는 교육용으로 고객상담 시 직접 사용(교부, 배포)하실 수 없습니다. | 준법감시인확인필 6083-2310-521888

예측하기 어려운 경제상황, 안정적인 100세시대를 보낼 수 있도록 자그마치 "20년"간 확정된 금리를 보장합니다.

오늘 대로 오른 금리! 지금 오늘의 연금보험을 가입해야 하는 이유 1

이율확정기간 "20년"간 가입시점 공시이율 확정 적용!
가입시점 공시이율 3.85% (23.10.16-31 기준)을 단리가 아닌 연복리로 부리합니다!
거기에도 가입시점부터 1년간 보너스 적립이율 최대 1.5%까지 덤으로! (납입보험료별 차등 적용)

오늘 대로 오른 금리! 지금 오늘의 연금보험을 가입해야 하는 이유 2

이율확정기간 내 해지 시, 해약환급률이 더 Up되는 이유는?
바로, 금리차환급금조정률(Market Value Adjustment)에 의해 해약환급률을 조정하기 때문!



금리차 환급금조정률에 의한 해약환급금 조정 예시

1형(거치형), 일시납보험료: 1억원, 40세(남자), 가입시점의 공시이율: 연 3.00%, 단위: 만원(만원미만절사)

해지시점공시이율		2.00%가정 (1%하락시)			3.00%가정 (변동없음)			4.00% (1%상승시)		
기간	계약자적립액	MVA%	해약환급금	환급률	MVA%	해약환급금	환급률	MVA%	해약환급금	환급률
1년	10,200	-9.69%	11,188	111.9%	8.79%	9,303	93.0%	24.02%	7,750	77.5%
3년	10,660	-8.62%	11,579	115.8%	7.90%	9,818	98.2%	21.79%	8,337	83.4%
5년	11,161	-7.57%	12,006	120.1%	7.01%	10,379	103.8%	19.50%	8,985	89.9%
7년	11,692	-6.53%	12,455	124.6%	6.10%	10,978	109.8%	17.13%	9,688	96.9%
10년	12,550	-4.99%	13,175	131.8%	4.73%	11,956	119.6%	13.46%	10,860	108.6%
15년	14,160	-2.46%	14,508	145.1%	2.39%	13,821	138.2%	6.97%	13,172	131.7%
20년	16,026	0.00%	16,026	160.3%	0.00%	16,026	160.3%	0.00%	16,026	160.3%

상품스펙	상품유형	무배당 오늘의 연금보험 1형 거치형 무배당 오늘의 연금보험_2형 쿠폰형
	가입나이	0세 ~ 70세
	연금개시나이	(가입나이 + 20)세~90세 ※ 연금지급 개시나이는 45세를 최저한도로 합니다.
	보험료납입주기	일시납
	보험료납입한도	1,000만원 ~ 50억원
	이율확정기간	매월 1일, 16일 시점의 확정 공시이율 적용

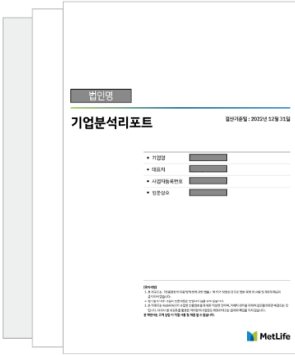
※ 위의 가입시점 공시이율은 시장가격조정률의 계산예시를 위하여 가정한 공시이율이며, 실제 계약상의 가입시점 공시이율을 나타낸 것은 아닙니다.
 ※ 이 상품의 이율확정기간은 1형(거치형) 및 2형(쿠폰형)의 경우 보험계약일로부터 20년으로 합니다.
 ※ 이율확정기간이 종료된 이후에는 공시이율 변동에 따라 해약환급금이 변동합니다.
 ※ 상기 예시된 해약환급금은 미래의 수익을 보장하는 것은 아니며, 보험계약 중도 해지 시 해약환급금은 이미 납입한 보험료 보다 적거나 없을 수 있습니다.
 ※ 상기 예시된 금액은 세전기준입니다.

저해약 종신	(무)백만인을위한달러종신보험Plus(저해약환급금형) (무)간편가입 백만인을위한달러종신보험Plus(저해약환급금형)	Upgrade
	<ul style="list-style-type: none"> · (5, 7, 10년납의 경우) 10년시점 장기유지보너스 지급 · 10년납이상 생활자금선지급 활용으로 노후소득 확보 가능 · 통화분산을 통한 자산포트폴리오 다양화 · 달러저축전환특약을 통한 추가납입, 중도인출 활용 	
변액 종신	(무)백만인을위한종신보험 Plus(저해약환급금형) (무)간편가입 백만인을위한종신보험 Plus(저해약환급금형)	Upgrade
	<ul style="list-style-type: none"> · (5, 7, 10년납의 경우) 10년시점 장기유지보너스 지급 · 10년납이상 생활자금선지급 활용으로 노후소득 확보 가능 · 달러저축전환특약을 통한 추가납입, 중도인출 활용 	
변액 종신	(무)변액유니버설 모두의상속종신보험 (무)변액유니버설 모두의상속종신보험(간편가입형)	Upgrade
	<ul style="list-style-type: none"> · 합리적인 보험료로 상속재원 마련 · 상속케어서비스로 상속 준비까지(전 종신보험 가입금액 합산 2억 이상) 	
변액 종신	(무)변액유니버설오늘의종신보험Plus ① (무)변액유니버설VIP종신보험Plus ②	Upgrade
	<ul style="list-style-type: none"> · 종신보험이지만 추가납입은 동행처럼 · 업계 최초 달러저축전환 특약 탑재 · 3년부터 조건부 조기계약전환, 7년부터 적립형/계약전환 가능 	
경영인 정기	(무)Honors경영인정기보험Plus 1종 Honors형/2종 프라이밍	Upgrade
	<ul style="list-style-type: none"> · CEO유고시 발생할 수 있는 유동성 및 재무리스크에 대비할 수 있는 보장플랜 · 1종 가입 5년 후부터, 2종 가입 10년 후부터 사망보험금 체증 	
경영인 정기	(무)달러경영인정기보험 (무)간편가입 달러경영인정기보험	Upgrade
	<ul style="list-style-type: none"> · 달러보장자산 마련이 가능한 경영인정기보험 · 적용이율 1.75% 및 최대 가입금액 일반심사형 \$500만/간편심사형 \$200만 	
변액 연금	(무)변액연금보험 동행Plus	Upgrade
	<ul style="list-style-type: none"> · 유지보너스발생일 이후에 확정이율로 부리된 보너스를 지급하는 연금액 강화형 변액연금보험 · 은퇴설계에 적합한 TDF(Target Date Fund) 탑재 	
변액 연금	(무)변액연금보험 동행	Upgrade
	<ul style="list-style-type: none"> · 니즈에 따라 주계약 보장내용 선택 가능(고도재해장해보장형/사망보장형) · 다양한 펀드라인업 및 시펀드관리서비스 · 피보교체 2회까지 가능 · 인공지능이 시장을 분석하고 투자하는 시펀드 신규 탑재 	
건강 (GI포함)	(무)360암보험(갱신형)	Upgrade
	<ul style="list-style-type: none"> · 일반암 진단금 1억, 대장점막내암 D코드 5천 · 납입면제 경쟁력 	
건강 (GI포함)	(무)360종합보장보험(무해약환급금형) ① (무)간편가입 360종합보장보험(갱신형) ②	Upgrade
	<ul style="list-style-type: none"> · 특별특약으로 65세 이후 보장금액을 더 늘림 · (간편심사형의 경우) 유병력자도 3.2.5 간편고지만 통과하면 보장자산 마련 가능 · (간편심사형의 경우) 암/급성심근경색증/뇌출혈 진단금 가입한도 경쟁력 	
사망 보장	(무)모두의종신보험(저해약환급금형) (무)간편가입 모두의종신보험(저해약환급금형)	Upgrade
	<ul style="list-style-type: none"> · 110세 계약해당일 전일까지 체증하는 비변액 종신보험(체증형에 한함) · (간편심사형의 경우) 유병력자도 3.2.5 간편고지만 통과하면 최대 80세까지 가입 가능 	
	(무)유니버설달러종신보험Plus(보증비용부과형)	
사망 보장	<ul style="list-style-type: none"> · 최저해약환급금 적용이율 3.0% 보증(해약환급금 보증형의 경우) · 추가납입, 중도인출 등 유연한 달러자금 활용 · 달러저축전환특약으로 달러저축보험 활용 	Upgrade
	(무)더해주고채워주는정기보험 (무)간편가입 더해주고채워주는정기보험	
	<ul style="list-style-type: none"> · 합리적인 보험료로 원하는 기간동안 보장 Up · 별도 심사없이 종신보험으로 전환 가입 가능(단, 간편심사형은 불가) 	

도대체 어디까지 Upgrade 할 건데?

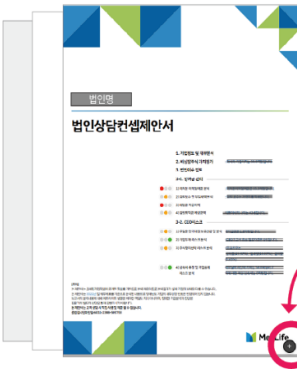


법인영업서비스 Upgrade Point



이제 '크레탑보고서'가 아니라
메트라이프생명 '기업분석리포트'라고
불러주세요!

기존의 분량만 많은 리포트(24 page)에서 심플하지만
재무정보를 한눈에 파악할 수 있는 리포트(9 page)로 Upgrade!



리포트 공유 및 저장
간편하게 바꿨습니다!

하단의 + 버튼을 눌러 리포트 링크를 공유하거나
PDF로 저장 및 인쇄 해보세요.



메트라이프생명 회사 소개 페이지를
추가하였습니다!

기업분석리포트와 법인상담컨셉제안서
마지막 페이지를 확인해주세요.



24시간 이용 가능한 법인영업서비스 바로가기

법인영업만 지원하는 법인영업서비스가 아닙니다!
이미 결과로 증명한 메트라이프생명 법인영업서비스가 제공하는
전문가 상담지원은 세무, 투자, 부동산, 상속, 법인 등
GA Agent님의 소중한 VIP 고객을 위한 모든 상담을 지원 합니다!
최고의 전문가와 함께 고액계약 성공률을 높여보세요!

2023년 3분기 전문가 상담/계약 지원(노블리치센터) 결과
 (2023 메트라이프생명 합산 기준)

전문가상담 진행 1,717건 중 309건 계약체결!

계약 건당 평균 보험료 234만원!

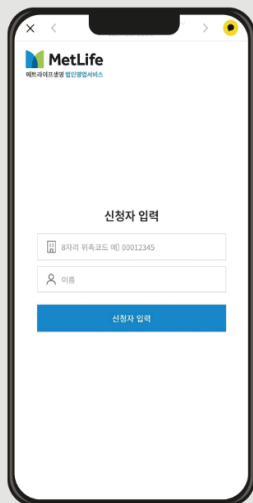
계약 건당 최고 보험료 월납 3,000만원!
 (무)백만인을위한종신보험Plus(저해약환급금형)

전문가 상담지원 신청하기

세무, 법인, 상속, 부동산 등
 더 이상 고민하지 말고
메트라이프생명 법인영업서비스에서
전문가 지원을 신청하세요!



Step 1.
 법인영업서비스
 QR코드 촬영하고 바로가기



Step 2.
 메트라이프생명
 사원코드+성명 입력하기



Step 3.
 전문가상담 →
 서비스 신청하기

고객계약을 부르는 메트라이프생명 노블리치센터 전문가 상담/계약지원 상담 사례



상담사례1. 병원장님의 상속세 준비와 장기적인 목돈마련, 두 마리 토끼를 동시에



안종현
재무 전문위원

고객은 어떤 분인가요?

50대 초반의 병원장으로 사업소득 10억과 부동산 임대소득 10억 등 연소득 20억에 이르는 분입니다. 열정적으로 일하며 끊임없이 병원을 확장해 왔으며, 미래에는 병원 외 새로운 사업도 도전하고 싶어하셨습니다.

상담에서 발견한 고객의 니즈는 무엇인가요?

소득이 매우 높지만 계속해서 병원을 키우고 부동산을 구입해 왔기 때문에 정작 손에 쥘 것이 별로 없다는 느낌을 갖고 계셨습니다. 지금부터라도 목돈을 만들어야겠다는 니즈가 강했습니다.

그래서 이렇게 제안해드렸습니다!

빠르게 증가하는 자산으로 향후 늘어나는 상속세를 대비하면서 10년 이상 장기로 목돈을 마련해 필요할 때 새로운 사업의 시드머니로도 이용하실 수 있도록

(무) 백만인을위한중신보험Plus(저해약환급금형)
보험가입금액 18억 6천만 원 / 월납보험료 3천만원 제안 (천만원 미만 절사)

셀링 포인트

하나! 사업에서 투자는 과감하지만 자산운용은 보수적인 원장님의 성향에 맞는 '확정금리형' 상품으로, 보험료 납입완료 시점에 높은 해약환급률 확정 보장 가능 : 필요시 미래의 신사업을 위한 시드머니로 활용

둘! 체증형 구조의 사망보험금 : 자산증가에 따른 상속세 증가에 대비한 상속세 재원

셋! 보장성보험으로 한도 없이 보험차익 비과세(일정 조건 충족시)

※ 상담사례의 투자조언은 투자전문위원의 개인적인 견해로 회사의 공식적인 의견이 아닙니다.
본 자료는 교육용으로 고객 상담 시 직접 사용(교부, 배포)하실 수 없습니다. | 준법감시인확인필-6083-2310-521888

고객계약을 부르는 메트라이프생명 노블리치센터 전문가 상담/계약지원 상담 사례



상담사례2. 가업상속에 필수, 사업 무관자산 비율을 줄이는 데 경영인정기보험이 딱!



김인태
재무 전문위원

고객은 어떤 분인가요?

40대 후반의 제조업체 대표님으로 이미 경영권은 승계를 받은 상태입니다. 사업체의 규모가 크고 회사가 여러 개라 향후 소유권의 이전이 이루어질 때 상속세가 수백억원으로 예상되어 절세가능한 방법을 다각도로 준비 중입니다.

상담에서 발견한 고객의 니즈는 무엇인가요?

무엇보다 가업승계시 예상되는 세금을 줄이는 것이 가장 큰 목표입니다. 또한 대표님에게 동생이 두 분 계셔서 동생을 위한 지분을 잘 나누는 것도 중요하게 생각하고 계셨습니다.

그래서 이렇게 제안해드렸습니다!

기업규모가 커 가업상속공제를 최대한 활용해 상속세를 줄이고자 하나, 문제는 사업 무관자산이 상당히 많아 여전히 상속세가 매우 많을 것으로 예상됩니다.

따라서 사업 무관자산 비율을 줄이고 주식가치를 떨어트린 후 주식 일부를 사전증여 할 것을 제안하였습니다.

- (1) 사업과 무관한 부동산을 구분해 사업체를 물려 받지 않는 동생의 몫으로 이전하고 사업 무관자산 비율을 줄이면서 동시에 동생 몫의 상속지분을 챙길 수 있도록 하였습니다.
- (2) 투자자산 중 사업 무관자산에 해당하는 일부는 경영인정기보험을 활용해 비용처리 가능하도록 만들어 주식가치를 떨어트리고, 동시에 사업 무관자산 비율을 낮추도록 제안하였습니다.

(무) Honors 경영인정기보험 / 월납보험료 2천만원 제안 (천만원 미만 절사)

셀링 포인트

하나! 가업상속공제로 상속세를 낮추려면 **사업 무관자산 비율을 줄이는 것이 중요**

둘! **경영인정기보험**으로 과다한 투자자산을 줄이고 동시에 비용 처리하면 **사업 무관자산을 줄이면서 주식가치도 떨어트릴 수 있어 절세 가능**

※ 상담사례의 투자조언은 투자전문위원의 개인적인 견해로 회사의 공식적인 의견이 아닙니다.

본 자료는 교육용으로 고객 상담 시 직접 사용(교부, 배포)하실 수 없습니다. | 준법감시인확인필-6083-2310-521888

동행Plus 런칭 이벤트 **마지막 한 달!**

50만원

(무)변액연금보험동행Plus 월납보험료 기준 **100만원 이상**
360Health & 360Future 등급 업그레이드

360Health



360Future



- ① 프로모션 기간: 2023.09.04~2023.11.30
- ② 대상 고객: 프로모션 기간 중 가입한 변액연금 동행Plus의 월납보험료 50만원 이상인 고객
 - 피보험자 기준 합산
 - 계약일자 기준 프로모션 기간 내에 가입한 동행Plus의 월납보험료 합산

☆☆☆☆
360Future 프리미엄 대표서비스

360Future 프리미엄 고객이 치매 및 노인성 질병 진단 시

간병인제공	간호사 병원동행	차량 에스코트
치매 및 노인성 질병 수술 또는 해당 질병의 검사 목적으로 대형병원 입원 시 간병인을 지원해 드립니다. · 기본 3일 (72 시간) 제공 · 보험 5년 이상 유지 시 5일 (120시간) 제공	치매 및 노인성 질병 진단 후 대형병원 방문 시 전문 간호사 동행으로 질병에 대한 정보 제공 및 실질적 안정을 지원해 드립니다. · 연 2회 제공	치매 및 노인성 질병 수술을 위해 상급 종합병원 입원·퇴원 시 차량 에스코트를 통해 편안한 이동을 도와 드립니다. · 연 1회 제공 - 주거지 ↔ 대형병원 - 지방 거주 시 서울 내 기차역/터미널 ↔ 대형병원

360Future의 모든 서비스가 궁금하다면? 휴대폰 카메라로 QR코드를 촬영해보세요!



※ 본 서비스는 서비스 개선 및 대내외 환경 변화로 인해 향후 서비스 내용이 축소되거나 변경될 수 있습니다.

본 자료는 교육용으로 고객 상담 시 직접 사용(교부, 배포)하실 수 없습니다. | 준법감시인확인필 6083-2310-521888

변액보험 관리를 더욱더 쉽게! 카카오톡 채널 추가하고 시 변액보험 펀드관리서비스 받으세요.



01



메트라이프생명 변액
보험펀드관리

친구 27,543

로보어드바이저를 통해서 변액보험의 펀드 포트폴리오 정보를 제공합니다.

카카오톡에서 메트라이프생명
변액보험펀드관리를 검색하고 채널을 추가해 주세요.

02



메트라이프생명 변액보험펀드관리

'메트라이프생명 변액보험펀드관리' 채널을 추가해 주셔서 감사합니다.
앞으로 다양한 소식과 혜택/정보를 메세지로 받으실 수 있습니다.

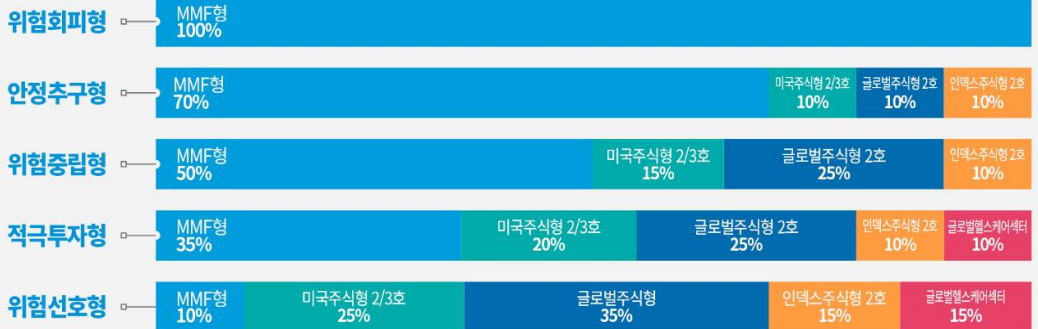
펀드 관리 서비스 시작하기

하단의 펀드관리서비스 시작하기를
선택해 주세요.

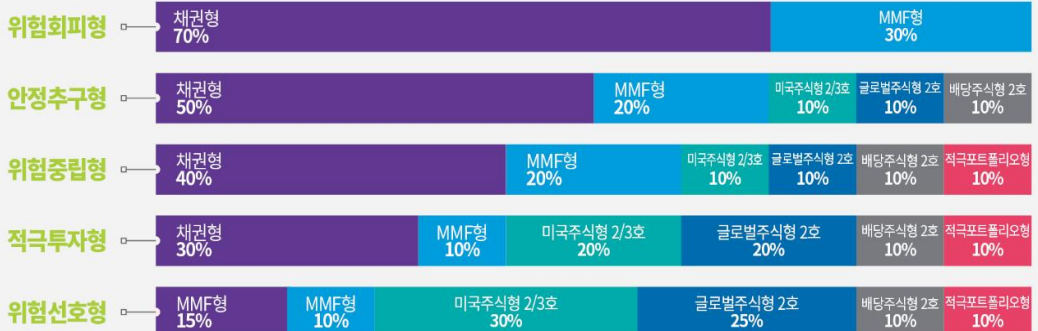
23.11 추천 포트폴리오(동행, 키즈플랜, 실버플랜, 마스터플랜)

Fount에서 매월 경제와 투자환경에 대한 분석을 통해 고객별 5가지 투자성향에 따라 추천하는 변액보험 펀드 포트폴리오입니다. 메트라이프는 그 정확성이나 완전성을 보장할 수 없으며 내용에 대한 어떤 책임도 지지 않습니다. 다양한 정보와 견해 중 하나로 참고하시고, 포트폴리오 변경은 개인적인 투자 판단에 의해야 하며, 최종적인 결정은 고객이 직접 하셔야 합니다.

인공지능추천



노블리치추천



※ 포트폴리오 추천 배경 등 자세한 내용은 메트라이프 GA채널 카카오프러스 친구 메시지를 통해 매월 받아보실 수 있습니다.

※ Fount : 로보어드바이저 자산관리서비스 전문기업

본 자료는 교육용으로 고객 상담 시 직접 사용(교부, 배포)하실 수 없습니다. | 준법감시인확인필 6083-2310-521888

메트라이프생명 변액보험 펀드현황



펀드수익률 2023.10.16 기준

투자 유형	변액보험 펀드명	설정일	기준 가격	수익률(%)							순자산액 (억원)	운용사
				1년	3년	5년	7년	10년	15년	누적		
국내 투자	가치주식형	2005-07-04	3548.16	16.08	26.98	39.09	51.85	67.55	192.68	254.82	10,899	NH-Amundi자산운용/ 베어링자산운용/한국투자밸류자산운용
	가치주식형 2호	2022-02-04	937.61	16.34	-	-	-	-	-	-6.24	85	한국투자밸류자산운용
	성장주식형	2005-07-04	2403.8	11.17	7.72	32.79	35.95	35.49	106.42	140.38	7,791	KB자산운용/미יד다스에셋자산운용/ 브이아이자산운용/이스트프링자산운용코리아/ 한국투자신탁운용
	성장주식형 2호	2022-02-04	899.74	9.08	-	-	-	-	-	-10.03	82	KB자산운용
	배당주식형	2007-04-04	3517.64	16.95	35.41	52.29	67.86	115.89	311.78	251.76	2,678	베어링자산운용
	배당주식형 2호	2022-02-04	1025.2	16.15	-	-	-	-	-	2.52	101	베어링자산운용
	인덱스주식형	2007-11-08	1583.01	14.39	9.35	28.36	44.26	39.86	119.03	58.30	2,018	삼성자산운용
	인덱스주식형 2호	2022-02-04	913.42	14.11	-	-	-	-	-	-8.66	79	삼성자산운용
	채권형	2005-07-04	1681.12	4.93	-5.08	1.57	3.18	17.22	48.51	68.11	5,935	신한자산운용
	MMF형	2015-01-05	1136.93	3.44	5.43	8.15	10.94	-	-	13.69	3,735	신한자산운용
	스마트자산배분형	2013-09-24	1172.96	7.29	0.87	8.71	16.48	15.71	-	17.30	1,973	미래에셋자산운용
	세이프자산배분형	2015-02-09	1145.98	5.85	-1.21	6.50	13.23	-	-	14.60	2,346	미래에셋자산운용
	장기채권형	2016-02-03	830.1	3.13	-27.27	-17.26	-21.55	-	-	-16.99	3,761	삼성자산운용
해외 투자	미국주식형	2005-07-04	5450.13	12.40	38.47	87.32	152.89	236.23	451.67	445.01	15,589	베어링자산운용
	미국주식형 2호	2021-10-27	1027.9	12.15	-	-	-	-	-	2.79	921	베어링자산운용
	미국주식형 3호	2022-02-04	1084.28	11.80	-	-	-	-	-	8.43	1,846	베어링자산운용
	브릭스주식형	2008-07-03	740.49	2.53	-33.02	-19.00	-7.32	-10.60	13.22	-25.95	299	슈로더투자신탁운용
	아시아주식형	2007-11-05	1133.67	12.29	-18.16	1.49	15.60	34.95	78.97	13.37	1,267	슈로더투자신탁운용
	아시아주식형 2호	2021-10-27	772.49	11.96	-	-	-	-	-	-22.75	27	슈로더투자신탁운용
	유럽주식형	2007-11-05	1482.24	9.81	11.51	14.01	32.02	57.11	112.12	48.22	723	슈로더투자신탁운용
	골드투자형	2012-12-04	925.87	7.35	-6.71	32.91	24.41	18.98	-	-7.41	498	DWS자산운용
	글로벌주식형	2007-03-14	2779.72	12.56	30.27	53.64	78.60	112.59	189.26	177.97	1,777	슈로더투자신탁운용
	글로벌주식형 2호	2021-10-27	1036.34	12.26	-	-	-	-	-	3.63	107	슈로더투자신탁운용
	글로벌채권형	2008-07-15	1645.17	-3.73	2.28	0.49	9.17	11.13	41.54	64.52	700	신한자산운용
	글로벌 고배당 주식형	2014-05-20	1143.3	3.07	15.36	8.46	22.22	-	-	14.33	339	DWS자산운용
	글로벌 멀티인컴	2014-05-21	992.74	3.63	5.77	-2.94	5.69	-	-	-0.73	53	우리자산운용
	글로벌 하이일드 채권형	2014-05-20	1170.19	6.29	-0.73	4.15	11.96	-	-	17.02	164	하나UBS자산운용
	달러단기채권형	2019-04-02	1230.76	-0.76	21.72	-	-	-	-	23.08	505	신한자산운용
	미국채권형	2020-06-03	1040.07	-0.11	6.58	-	-	-	-	4.01	646	얼라이언스번스틴자산운용
	중국주식형	2021-03-05	772.93	-10.73	-	-	-	-	-	-22.71	211	한국투자신탁운용
	글로벌 IT 섹터	2021-03-05	1385.45	29.72	-	-	-	-	-	38.55	1,484	미래에셋자산운용
	글로벌 미디어커뮤니케이션 섹터	2021-03-08	1051.91	23.70	-	-	-	-	-	5.19	144	미래에셋자산운용
	글로벌 헬스케어 섹터	2021-03-08	1298.22	2.57	-	-	-	-	-	29.82	476	미래에셋자산운용
글로벌 ESG 주식형	2021-09-27	924.87	7.48	-	-	-	-	-	-7.51	109	얼라이언스번스틴자산운용	
글로벌비자산배분	2023-04-06	998.85	-	-	-	-	-	-	-0.12	25	미래에셋자산운용	
국내 외 투자	안정 포트폴리오형	2018-02-20	1016.53	2.38	-6.94	3.74	-	-	-	1.65	226	블랙록자산운용
	적극 포트폴리오형	2018-02-13	1225.96	11.20	9.27	24.33	-	-	-	22.60	487	블랙록자산운용
	중립 포트폴리오형	2018-02-13	1155.09	8.31	3.82	17.40	-	-	-	15.51	359	블랙록자산운용
	은퇴맞춤 TDF2035	2023-10-11	1002.54	-	-	-	-	-	-	0.25	10	삼성자산운용
	은퇴맞춤 TDF2045	2023-10-11	1002.93	-	-	-	-	-	-	0.29	10	삼성자산운용
은퇴맞춤 TDF2055	2023-10-11	1002.95	-	-	-	-	-	-	0.30	10	삼성자산운용	

*출처: 생명보험협회 변액보험 펀드공시실

*위 수익률이 미래의 수익을 보장하는 것은 아니며 투자에 따른 손익은 계약자에게 귀속됩니다.

11월 CBT 변액자격 시험 신청하셨어요?

한번에! 합격 할 수 있도록 메트라이프생명이
처음부터 끝까지 도와드립니다.

지금 바로 변액 ALL CARE를 신청하세요.



시험에서 실전영업까지 케어해드리는 ALL CARE서비스

<p>응시지원</p> <p>PBT 변액자격시험 응시를 모바일로 쉽게!</p>	<p>교육</p> <p>온/오프라인 교육 수강 기회 제공</p>	<p>이벤트</p> <p>변액자격신청 & 가동 시 축하선물 제공</p>	<p>전문가 과정</p> <p>변액전문가과정 우선 접수 혜택</p>	<p>변액관리</p> <p>변액계약관리 노하우 알림톡 발송</p>
---	--	--	--	---

CBT 응시자 변액 ALL CARE 신청하기



Step 01 메트라이프GA 메뉴 상단 변액 ALL CARE 클릭



Step 02 변액 ALL CARE 신청하기 클릭



Step 03 신청서 제출



※ 생명보험협회 사이트에서 CBT신청 후 ALL CARE 신청 가능합니다.
※ 자세한 문의는 아래 1899-0751로 연락주세요.

GA업무지원센터 1899-0751 내선번호 변경 안내

첫번째

계약 진행 순으로 안내되어 편리해졌어요!

두번째

안내번호의 정확도를 한 층 더 높였어요!

세번째

담당자와 더 빠르게 연결 가능해졌어요!

1번 전산 설치 및 오류 문의

2번 고객등록 및 청약 입력, 설계상품 문의

3번 신계약 보완 문의

4번 수금 및 기계약 업무 문의

5번 위촉 해촉 업무 및 보수교육 문의

9번 기타문의

※ 변액자격 신청 및 변액상품 가동 이벤트는 최대 인당 1회 지급합니다.
본 자료는 교육용으로 고객상담 시 직접 사용(교부, 배포)하실 수 없습니다. | 준법감시인확인필 6083-2310-521888

13번이나 반복해서
서명하라고요?
서명을 복사해서 쓰면 안 되나요?



모바일 청약 전자서명,
이제는 1번이면 끝!

알고 계셨나요?

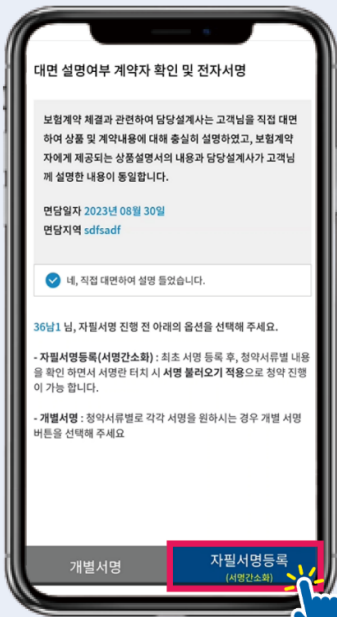
9월 4일부터 모바일청약 전자서명이 1회로 끝난다는 사실!

(1회 서명 후, 최초 서명을 재사용하여 청약 진행 가능)

모바일 전자서명 프로세스 안내

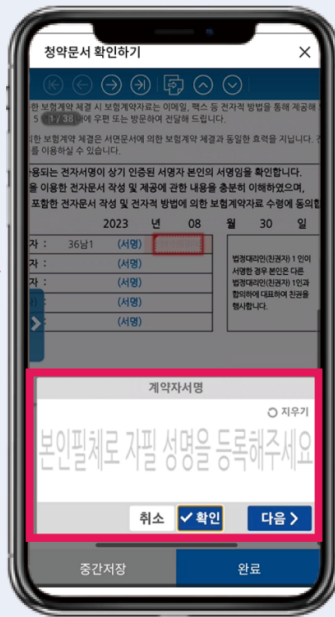
Step 01

자필서명 등록여부 선택



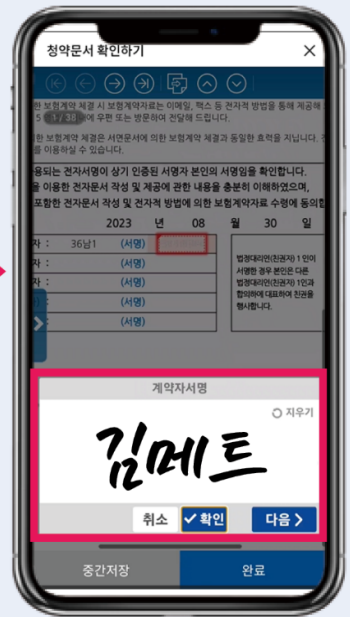
Step 02

최초 서명 1회 등록



Step 03

서명 불러오기 적용



CHECK POINT

- ✓ [자필서명등록] 버튼을 누르셔야 전자서명 간소화가 적용됩니다.
- ✓ [개별서명]은 청약서류별로 각각 서명을 해야 하며, 서명 방식을 변경하고자 하실 경우 모바일청약 취소 후 URL재발송 처리 시 변경이 가능합니다.