

2023.12

메트라이프생명 GA소식지



01 잘 가입한 법인계약으로 법인의 든든한 미래를 준비하세요.
(무)Honors경영인정기보험Plus

02 확정된 보너스 + 변액운용수익률, 일다이피로 노후 걱정 끝!
(무)변액연금보험동행Plus

03 20년간 확정해주는 3.57%, 이래도 놓치실 건가요?
(무)오늘의연금보험

04 기업승계가 필요한 기업 상담 예정이라면 놓치지 말아야 할 소식
메트라이프 법인영업서비스 기업승계검토보고서 서비스 Open

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

환급률 빼놓고 이야기 할 수 없는 경영인정기보험
 법인의 니즈에 맞게 **5년차, 7년차 환급률** 중 선택만 하면 되는
Honors경영인정기보험Plus

1종 Honors형 환급률 예시 및 보험료

(남자, 가입금액 1억, 90세 전가입 기준)

상품명	일반가입형 15%체증형			간편가입형 10%체증형		
	경과기간	50세	60세	70세	50세	60세
5	61.4%	61.1%	57.7%	60.2%	59.1%	55.2%
7	96.8%	95.5%	90.6%	95.8%	93.6%	88.0%

상품명	일반가입형 15%체증형		간편가입형 10%체증형		
	구분	남자	여자	남자	여자
40세		1,483,000	1,157,000	1,332,000	1,074,000
50세		1,595,000	1,231,000	1,454,000	1,153,000
60세		1,702,000	1,302,000	1,599,000	1,241,000
70세		1,800,000	1,364,000	1,788,000	1,354,000

2종 프라이밍형 환급률 예시 및 보험료

(남자, 가입금액 1억, 90세 전가입 기준)

상품명	일반가입형 15%체증형			간편가입형 10%체증형		
	경과기간	50세	60세	70세	50세	60세
5	90.0%	88.8%	82.2%	88.0%	86.1%	79.9%
7	90.9%	89.1%	81.1%	88.6%	86.2%	78.7%

상품명	일반가입형 15%체증형		간편가입형 10%체증형		
	구분	남자	여자	남자	여자
40세		1,483,000	1,157,000	1,332,000	1,074,000
50세		1,595,000	1,231,000	1,454,000	1,153,000
60세		1,702,000	1,302,000	1,599,000	1,241,000
70세		1,800,000	1,364,000	1,788,000	1,354,000

상품스펙

적용이율	1종 Honors형		2종 프라이밍형	
	일반가입형	간편가입형	일반가입형	간편가입형
	15% 체증형 Honors	10% 체증형 Honors	15% 체증형 프라이밍	10%체증형 프라이밍
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	조기계약전환, 연금전환, 종신전환, 감액완납			

※ 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.

다양한 계약전환기능도 짚고 넘어 가셔야죠.

오직 메트라이프생명에만 있는 **조기계약전환**, **감액완납** 알고 계셨나요?



I 조기계약전환

- 3년 이상 경과 & 4가지 조건 중 1가지 충족 시

- ① 영위하는 사업장 폐업 ② 3개월 이상의 입원치료 또는 요양을 요하는 상해, 질병의 발생 ③ 대표이사 직위변경 ④ 최대주주 직위변경

경과기간(년)		나이(세)	기납입P(백만)	2종 프라임형 일반가입형 15%체증형, 50세 남자, 가입금액 5억, 90세 전가입	해약환급금(백만)	해약환급률	사망보험금(백만)
1	56	353	311	88.1%	616		
3	58	353	325	91.9%	616		
5	60	353	338	95.7%	616		
7	62	353	352	99.7%	616		
10	65	353	374	105.8%	616		

I 종신전환

- 종신전환 : 해약환급금 1천만원 이상

- 일반가입형 만15세~63세까지 전환가능 간편가입형 30~68세까지 전환가능 (단, 연장형 또는 연금전환 계약 제외)

경과기간(년)		나이(세)	기납입P(백만)	1종 Honors형 일반가입형 15%체증형, 50세 남자, 가입금액 5억, 90세 전가입	해약환급금(백만)	해약환급률	사망보험금(백만)
1	58	670	635	94.8%	1,205		
3	60	670	662	98.8%	1,205		
5	62	670	689	102.9%	1,205		
7	64	670	717	107.1%	1,205		
10	67	670	761	113.5%	1,205		

I 연금전환

- 해약환급금 1천만원 이상

- 피보험자 30~80세

1종 Honors형 일반가입형 15%체증형, 50세 남자, 가입금액 5억, 90세 전가입

경과기간(년)	나이(세)	기납입P(백만)	해약환급금(백만)	해약환급률	사망보험금(백만)
1	58	670	659	98.4%	659
3	60	670	682	101.8%	682
5	62	670	706	105.4%	706
7	64	670	731	109.1%	731
10	67	670	771	115.0%	771

I 감액완납

- 감액완납 후 가입금액 5천만원 이상

1종 Honors형 일반가입형 15%체증형, 50세 남자, 가입금액 5억, 90세 전가입

경과기간(년)	나이(세)	기납입P(백만)	해약환급금(백만)	해약환급률	사망보험금(백만)
1	58	670	658	98.2%	670
3	60	670	677	101.0%	677
5	62	670	697	104.0%	697
7	64	670	717	107.0%	717
10	67	670	747	111.5%	849

※ 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 받고 연금 더 많이 받는 변액연금보험,

변액연금보험 동행Plus

제대로 알고 가기

동행Plus 해약환급금/률 예시

40세남자, 15년납, 보험료 50만원, 65세연금개시, 종신연금형 20년보증, 조기집중배수 1배

동행Plus_1종(보너스분할지급형)						경 과 기 간	보 험 나 이	동행Plus_2종(보너스일시지급형)					
투자수익률								투자수익률					
-1.0%		2.25%		3.375%				-1.0%		2.25%		3.375%	
해약환급금	환급률	해약환급금	환급률	해약환급금	환급률	해약환급금	환급률	해약환급금	환급률	해약환급금	환급률	해약환급금	환급률
342	57.00%	351	58.50%	354	59.00%	1년	41세	342	57.00%	351	58.50%	354	59.00%
858	71.50%	892	74.33%	904	75.33%	2년	42세	858	71.50%	892	74.33%	904	75.33%
1,369	76.06%	1,445	80.28%	1,471	81.72%	3년	43세	1,369	76.06%	1,445	80.28%	1,471	81.72%
1,875	78.13%	2,009	83.71%	2,057	85.71%	4년	44세	1,875	78.13%	2,009	83.71%	2,057	85.71%
2,375	79.17%	2,584	86.13%	2,660	88.67%	5년	45세	2,375	79.17%	2,584	86.13%	2,660	88.67%
2,871	79.75%	3,171	88.08%	3,282	91.17%	6년	46세	2,871	79.75%	3,171	88.08%	3,282	91.17%
3,361	80.02%	3,771	89.79%	3,924	93.43%	7년	47세	3,361	80.02%	3,771	89.79%	3,924	93.43%
3,820	79.58%	4,357	90.77%	4,561	95.02%	8년	48세	3,820	79.58%	4,357	90.77%	4,561	95.02%
4,274	79.15%	4,955	91.76%	5,218	96.63%	9년	49세	4,274	79.15%	4,955	91.76%	5,218	96.63%
4,723	78.72%	5,567	92.78%	5,897	98.28%	10년	50세	4,723	78.72%	5,567	92.28%	5,897	98.28%
5,201	78.80%	6,225	94.32%	6,632	100.48%	11년	51세	5,201	78.80%	6,225	94.32%	6,632	100.48%
5,674	78.81%	6,898	95.81%	7,391	102.65%	12년	52세	5,674	78.81%	6,898	95.81%	7,391	102.65%
6,141	78.73%	7,585	97.24%	8,175	104.81%	13년	53세	6,141	78.73%	7,585	97.24%	8,175	104.81%
6,603	78.61%	8,287	98.65%	8,984	106.95%	14년	54세	6,603	78.61%	8,287	98.65%	8,984	106.95%
7,060	78.44%	9,004	100.04%	9,821	109.12%	15년	55세	7,060	78.44%	9,004	100.04%	9,821	109.12%
7,373	81.92%	9,588	106.53%	10,533	117.03%	16년	56세	6,970	77.44%	9,185	102.06%	10,130	112.56%
7,697	85.52%	10,198	113.31%	11,282	125.36%	17년	57세	6,882	76.47%	9,370	104.11%	10,449	116.10%
8,032	89.24%	10,837	120.41%	12,070	134.11%	18년	58세	6,794	75.49%	9,559	106.21%	10,778	119.76%
8,379	93.10%	11,504	127.82%	12,900	143.33%	19년	59세	6,707	74.52%	9,752	108.36%	11,119	123.54%
8,737	97.08%	12,201	135.57%	13,772	153.02%	20년	60세	6,622	73.58%	9,949	110.54%	11,470	127.44%
8,312	92.36%	13,233	147.03%	15,612	173.47%	24년	64세	6,288	69.87%	10,781	119.79%	12,995	144.39%
8,208	91.20%	13,505	150.06%	16,111	179.01%	25년	65세	10,108	112.31%	14,902	165.58%	17,309	192.32%

동행Plus_1종(보너스분할지급형)

매년 72만원 연금 수령

(투자수익률 3.375%, 현재공시이율 2.42% 가정 시)

동행Plus_2종(보너스일시지급형)

매년 765만원 연금 수령

(투자수익률 3.375%, 현재공시이율 2.42% 가정 시)

※ 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 6060-2311-526853

확정된 보너스 받고 변액수익률 더해서 연금 더 많이 받는 변액연금보험, 변액연금보험 동행Plus

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 시 마다
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 시 마다
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%)

동행Plus 상품스펙 안내

구분	1종	2종
보증	고도재해장해보장형 (월납, 일시납)	
가입나이	월납:0세~최대 68세 / 일시납:0세~최대 70세	월납:0세~최대 65세 / 일시납:0세~최대 67세
최소 보험료	7년납:50만원 / 10년납 이상:10만원 / 일시납:1,000만원	
납입기간	7,10,12,15,20,25년납	7,10,12,15,20년납
최소 거치기간	월납:납기+5년 / 일시납:10년	월납:납기+8년 / 일시납:13년
보험료 납입종료	납입기간 15년 경과 or 15년 이내 납기 50% 경과 후 퇴직, 폐업, 장기입원(요양)치료 필요 시(1회 한)	
추가납입	기납입보험료 x 200% (일시납 보험료의 20%)까지 가능	
중도인출	기본적립금:납입완료&유지보너스 발생 완료 후 / 추가적립금:연금개시 전 보험기간 이내 (중도인출수수료: 인출금액의 0.2%와 2,000원 중 적은 금액. 단, 연 4회까지는 인출수수료 면제)	
피보험자 교체	가능	

※ 변액보험은 실적배당형 상품으로 투자실적에 따른 손실이 발생할 경우 그 결과는 계약자에게 귀속됩니다.
※ 기타 자세한 사항은 보험계약 체결 전, 상품설명서 및 약관을 반드시 읽어보시기 바랍니다.

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 3.57% (23년 11월 16일 ~ 11월 30일 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 3.0%, 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)백만인을위한달려종신보험Plus(저해약환급금형) (무)간편가입 백만인을위한달려종신보험Plus(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 · 달려저축전환특약을 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 · 달려저축전환특약을 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) 	
경영인 정기	(무)변액유니버설오늘의종신보험Plus ① (무)변액유니버설VIP종신보험Plus ②	Upgrade
	<ul style="list-style-type: none"> · 종신보험이지만 추가납입은 동행처럼 · 업계 최초 달려저축전환 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)달려경영인정기보험 (무)간편가입 달려경영인정기보험	Upgrade
	<ul style="list-style-type: none"> · 달려보장자산 마련이 가능한 경영인정기보험 · 적용이율 1.75% 및 최대 가입금액 일반심사형 \$500만/간편심사형 \$200만 	
펀드 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 	
펀드 연금	(무)변액연금보험 동행	Upgrade
	<ul style="list-style-type: none"> · 니즈에 따라 주계약 보장내용 선택 가능(고도재해장해보장형/사망보장형) · 다양한 펀드라인업 및 AI펀드관리서비스 · 피보교체 2회까지 가능 · 인공지능이 시장을 분석하고 투자하는 AI펀드 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 더블 업! · (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 	
사망 보장	(무)유니버설달려종신보험Plus(보증비용부과형)	Upgrade
	<ul style="list-style-type: none"> · 최저해약환급금 적용이율 3.0% 보증(해약환급금 보증형의 경우) · 추가납입, 중도인출 등 유연한 달려자금 활용 · 달려저축전환특약으로 달려저축보험 활용 	
사망 보장	(무)더해주고채워주는정기보험 (무)간편가입 더해주고채워주는정기보험	Upgrade
	<ul style="list-style-type: none"> · 합리적인 보험료로 원하는 기간동안 보장 Up · 별도 심사없이 종신보험으로 전환 가입 가능(단, 간편심사형은 불가) 	

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 고객계약 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!**

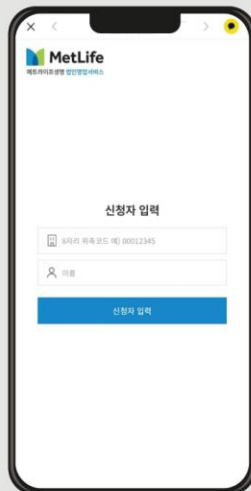
계약 건당 최고 보험료 **월납 3,000만원!**
 (무)백만인을위한중신보험Plus(저해약환급금형)

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



New 가업승계가 필요한 기업의 상담 적증을 Up!
가업승계검토보고서 서비스 Open

아래 4가지 조건에 해당하는 법인에 유용합니다!

대표(CEO)연령
50세 이상



법인 업력
10년 이상



법인 순자산
20억 이상



당기순이익
3년 평균 1억원 이상



* 위 항목은 가업승계가 필요한 기업을 선별하는 일반적인 기준일 뿐 실제 기업 상황에 따라 달라질 수 있습니다.

신청방법

법인영업서비스 전문가상담지원서비스 신청하기

1. 신청자 정보 이메일 주소 입력
2. 상담형태 '가업승계검토보고서' 체크

전문가(노블리치센터) 상담지원 서비스 신청하기

신청자
 00123456 홍길동 (이메일 주소 입력) 010-XXXX-XXXX

상담형태
 고객동행 센터방문 Joint Work Agent 단독방문 이메일 전화상담 가업승계검토보고서

이용방법

1. 신청하실 때 입력하신 이메일로 보고서 발송 (신청일 +2영업일 소요)
2. 노블리치센터 재무전문위원의 코칭콜 서비스 (발송 직후)
 가업승계검토보고서 관련 분석 결과 및 이슈에 대한 상담 가이드를 전화로 안내해드립니다.



24시간 이용 가능한
법인영업서비스 바로가기

고객계약을 부르는 메트라이프생명 노블리치센터 전문가 상담/계약지원 상담 사례



상담사례 1. 직원복지에 관심 많은 대표님께, 기업 복지부터 기업승계까지 모두 잡는 사내근로복지기금 제안

고객은 어떤 분인가요?

제조업을 하시는 60대의 대표님으로 30년간 경영한 회사가 반석 위에 올라서자 성장의 결과를 직원들과 함께 나누고 싶다는 바람을 갖고 계셨습니다. 현재 30대 후반인 아들이 회사에 같이 근무하며 차근차근 승계를 위한 준비도 하고 있는 상태입니다.

상담에서 발견한 고객의 니즈는 무엇인가요?

일단 직원들의 복지에 관심이 매우 높아, 이익을 직원들과 나누는 방법을 고민하고 계셨습니다. 컨설팅 중 가지급금, 기업승계 등 현안이 복잡하게 얽혀 있어 복합적인 솔루션이 필요한 상황이었습니다.

어떤 솔루션을 제안했나요?

사내근로복지기금은 출연금을 전액 비용으로 인정하므로, 법인세를 절감할 뿐 아니라 주식가치도 떨어트리는 효과가 있습니다. 대표님이 직원복지에 관심이 높은 경우, 사내근로복지기금 활용을 적극적으로 검토해 볼 만 합니다.

그래서 이렇게 제안해드렸습니다!

1. 사내근로복지기금 설립 : 직원과 이익을 나누고 싶은 대표님의 니즈 충족 + 기업승계를 위한 주식가치 하락 효과
2. 가지급금 해결 : 자기주식취득으로 가지급금 해결, 법인이 취득한 자기주식은 사내근로복지기금에 출연
3. 경영인정기보험 가입 : 법인세 절감 + 주식가치 하락 효과로 기업승계 대비 + 대표님의 퇴직금 재원 마련
4. 종신보험 추가 가입 : 상속세 재원마련

[상담결과] (무)Honors 경영인정기보험 월납 1,000만원
(무)모두의 종신보험 월납 800만원 (추가 예정)



박제울 재무 전문위원/
메트라이프생명 노블리치센터

2023년 3분기
노블리치센터
기네스 달성

상담
147건

계약체결
37건

계약 체결 총보험료
1억 5,600만원

최고액 계약건
월납 2,600만원

[2023.3Q 상담 지원 실적/백만 미만 절사]

※ 상담사례의 투자조언은 투자전문위원의 개인적인 견해로 회사의 공식적인 의견이 아닙니다.

본 자료는 교육용으로 고객 상담 시 직접 사용(교부, 배포)하실 수 없습니다. | 준법감시인확인필 6060-2311-526853

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.

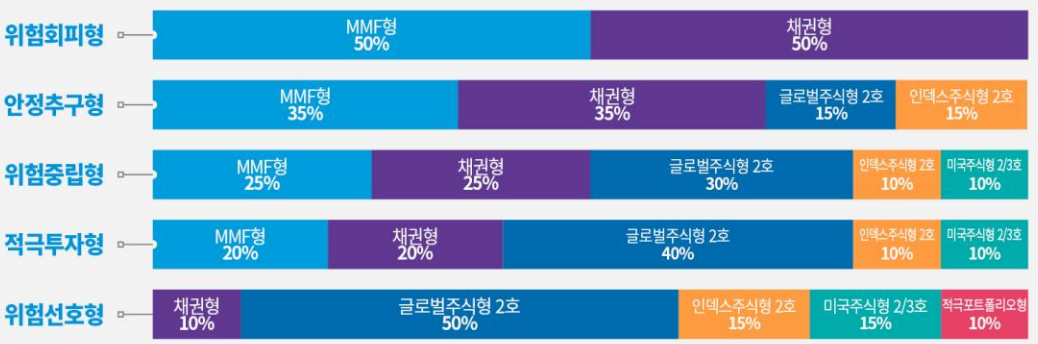
펀드 관리 서비스 시작하기

하단의 펀드관리서비스 시작하기를
선택해 주세요.

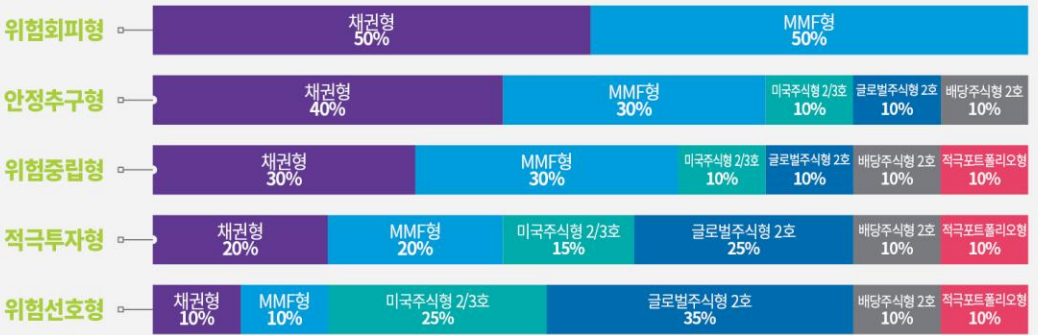
23.12 추천 포트폴리오 (동행, 키즈플랜, 실버플랜, 마스터플랜)

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 6060-2311-526853

메트라이프생명 변액보험 펀드현황



펀드수익률 2023.11.15 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	3539.34	7.01	20.88	41.13	53.03	71.25	238.42	253.93	10,822	NH-Amundi자산운용/베어링자산운용/한국투자밸류자산운용
	가치주식형 2호	2022-02-04	928.47	6.49	-	-	-	-	-	-7.15	88	한국투자밸류자산운용
	성장주식형	2005-07-04	2392.9	0.55	2.78	37.48	42.49	40.59	155.78	139.29	7,727	KB자산운용/마이다스에셋자산운용/브이아이자산운용/이스트스프링자산운용코리아/한국투자신탁운용
	성장주식형 2호	2022-02-04	891.4	-1.28	-	-	-	-	-	-10.86	82	KB자산운용
	배당주식형	2007-04-04	3521.9	8.49	28.36	53.63	70.05	117.48	379.70	252.19	2,685	베어링자산운용
	배당주식형 2호	2022-02-04	1026.45	7.78	-	-	-	-	-	2.65	103	베어링자산운용
	인덱스주식형	2007-11-08	1585.98	3.47	3.37	32.55	47.45	45.85	167.57	58.60	2,049	삼성자산운용
	인덱스주식형 2호	2022-02-04	915.17	3.20	-	-	-	-	-	-8.48	80	삼성자산운용
	채권형	2005-07-04	1702.62	5.58	-3.31	2.06	6.35	18.63	50.58	70.26	5,925	신한자산운용
	MMF형	2015-01-05	1140.47	3.51	5.72	8.35	11.18	-	-	14.05	3,668	신한자산운용
	스마트자산배분형	2013-09-24	1180.65	3.71	-0.36	10.18	18.40	19.16	-	18.07	1,994	미래에셋자산운용
세이프자산배분형	2015-02-09	1154.33	3.44	-1.70	7.71	16.16	-	-	15.43	2,376	미래에셋자산운용	
장기채권형	2016-02-03	867.48	5.36	-22.40	-16.09	-11.56	-	-	-13.25	3,981	삼성자산운용	
해외 투자	미국주식형	2005-07-04	5403.38	11.29	39.01	89.75	138.07	221.11	427.78	440.34	15,379	베어링자산운용
	미국주식형 2호	2021-10-27	1018.95	11.05	-	-	-	-	-	1.90	906	베어링자산운용
	미국주식형 3호	2022-02-04	1074.62	10.71	-	-	-	-	-	7.46	1,913	베어링자산운용
	브릭스주식형	2008-07-03	725.46	-4.97	-36.19	-20.40	-4.54	-7.93	37.72	-27.45	274	슈로더투자신탁운용
	아시아주식형	2007-11-05	1105.74	-1.13	-22.52	0.25	17.53	34.74	100.20	10.57	1,222	슈로더투자신탁운용
	아시아주식형 2호	2021-10-27	753.15	-1.48	-	-	-	-	-	-24.69	26	슈로더투자신탁운용
	유럽주식형	2007-11-05	1446.87	-2.95	7.43	13.75	28.44	50.03	140.72	44.69	697	슈로더투자신탁운용
	골드투자형	2012-12-04	960.39	5.89	-2.14	39.99	31.54	23.41	-	-3.96	511	DWS자산운용
	글로벌주식형	2007-03-14	2733.35	5.26	31.13	52.49	69.20	105.16	201.82	173.34	1,729	슈로더투자신탁운용
	글로벌주식형 2호	2021-10-27	1019.24	5.14	-	-	-	-	-	1.92	106	슈로더투자신탁운용
	글로벌채권형	2008-07-15	1636.33	0.30	3.43	-1.04	7.03	11.47	34.03	63.63	692	신한자산운용
	글로벌 고배당 주식형	2014-05-20	1145.26	-6.21	11.45	8.02	22.57	-	-	14.53	332	DWS자산운용
	글로벌 멀티인컴	2014-05-21	992.81	-1.26	2.74	-2.05	5.34	-	-	-0.72	53	우리자산운용
	글로벌 하이일드 채권형	2014-05-20	1183.27	4.71	-0.72	6.43	13.52	-	-	18.33	163	하나자산운용
	달러단기채권형	2019-04-02	1219.71	5.08	23.59	-	-	-	-	21.97	519	신한자산운용
	미국채권형	2020-06-03	1036.99	3.90	7.92	-	-	-	-	3.70	685	얼라이언스번스틴자산운용
	중국주식형	2021-03-05	748.58	-8.35	-	-	-	-	-	-25.14	197	한국투자신탁운용
	글로벌 IT 섹터	2021-03-05	1416.94	27.58	-	-	-	-	-	41.69	1,507	미래에셋자산운용
	글로벌 미디어커뮤니케이션 섹터	2021-03-08	1046.25	26.36	-	-	-	-	-	4.63	151	미래에셋자산운용
	글로벌 헬스케어 섹터	2021-03-08	1251.48	-1.13	-	-	-	-	-	25.15	450	미래에셋자산운용
글로벌 ESG 주식형	2021-09-27	906.14	1.55	-	-	-	-	-	-9.39	106	얼라이언스번스틴자산운용	
글로벌시자산배분	2023-04-06	989.37	-	-	-	-	-	-	-1.06	24	미래에셋자산운용	
국내외 투자	안정 포트폴리오형	2018-02-20	1022.4	0.34	-6.67	4.75	-	-	-	2.24	224	블랙록자산운용
	적극 포트폴리오형	2018-02-13	1229.65	4.00	6.93	25.20	-	-	-	22.97	466	블랙록자산운용
	중립 포트폴리오형	2018-02-13	1159.35	2.93	2.29	18.19	-	-	-	15.94	352	블랙록자산운용

*출처: 생명보험협회 변액보험 펀드공시실

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

본 자료는 교육용으로 고객 상담 시 직접 사용(교부, 배포) 하실 수 없습니다. | 준법감시인확인필 6060-2311-526853

시험에서 실전 영업까지
변액 ALL~CARE
 변액은 메트라이프생명



<p>응시지원</p> 	<p>신청은 쉽게, 접수 후 관리는 편하게~ 메트라이프생명 코드만 있으면 신청 가능 신청서류는 모바일로 콕~하게 제출</p>
<p>교육</p> 	<p>온/오프라인 교육 수강 기회 응시접수자라면 온라인으로 있는 자리에서 콕하게 수강 시험일 D-10일 부터 시험 대비 강의가 내 폰으로 쏙~! (One-click 스트리밍 지원) 오프라인 강의로 변액 전문강사의 실전강의를 생생하게</p>
<p>이벤트</p> 	<p>합격에서 한번 더! 변액 자격 신청 시, 한 번! 변액상품 가동 시 또 한 번! 축하선물 제공 이벤트 (헬스케어 쿠폰 / 커피쿠폰 / 축하물품)</p> 
<p>전문가 과정</p> 	<p>자격취득에서 점프 업 실전영업에 도움되는 전문과정 참여 혜택 수료시, 4대 전문가 과정과 동일 혜택</p> 
<p>변액 관리</p> 	<p>청약 후, 관리는 쉽게 변액보험 리포트 출력 → 변액보험수익률 및 펀드현황을 한눈에 카카오톡 활용 시장 현황 및 예측정보 관련 변액 정보 수신 AI관리 서비스 - 세일즈 자료 및 펀드 선택 부터 변경 까지 AI도우미 서비스</p>

ALL CARE와 관련된 문이는 메트라이프생명 GA콜센터 1899-0751로 연락주세요!

※ 변액자격 신청 및 변액상품 가동 이벤트는 최대 인당 1회 지급합니다.
 본 자료는 교육용으로 고객 상담 시 직접 사용(교부, 배포) 하실 수 없습니다. | 준법감시인확인필 6060-2311-526853