

2023.08

메트라이프생명 GA소식지




01 진짜 보여드리고 싶었습니다
K-ICS로 비교하는 생명보험회사

02 건강보험료 폭탄을 피할 수 있는 **생활자금 이야기**
(무)변액유니버설오늘의종신보험Plus
(무)변액유니버설VIP종신보험Plus


03 **상속종신보험** 개척 원조 회사가 만든 상속종신보험
(무)(간편가입)변액유니버설 모두의 상속종신보험
(무)(간편가입)모두의종신보험(저해약환급금형)

04 **고액계약 성공률을 높이는 첫 걸음**, 메트라이프생명이 함께 하겠습니다
메트라이프생명 노블리치센터 전문가 상담/계약지원 상담사례


22개나 되는 생명보험회사 중 **메트라이프생명**이어야 하는 이유! 바로, **K-ICS**(신지급여력제도) 때문입니다!



김팀장,
보험사에 12년간 적용해오던
RBC가 **올해부터 K-ICS로**
바꿨다던데, 그 배경과 둘의
차이는 어떤지 알아?



박팀장, 내가 쉽게 설명해줄게.
보험사에 발생 가능한 리스크, 예를 들면 금리인상,
과도한 보험금 지급 등이 현실화 됐을 때 보험사가
고객에게 지급할 수 있는 돈을 얼마나 가지고 있는지를
나타내는 수치가 RBC(지급여력비율)이었지.




그 정도는 나도 알아. 이 비율이 높을수록 고객에게
보험금을 줄 여력이 충분하다는 의미잖아.
그래서 금융당국은 보험사의 재무건전성을 나타내는
이 RBC를 통상 100~150% 유지하도록 권고했지.



보험사가 가지고 있는 부채를 원가가 아닌 **시장**로 평가해.
즉, 보험 상품을 판매할 계약당시의 이자율과 해약률을
바탕으로 부채를 산정하던 걸, 이제는 **현재 시점인**,
회계보고 시점을 기준으로 계산하기 때문에
매년 **시장금리와 해약률을 종합적으로 반영**하게 되는 거지.

맞아. 새롭게 도입된 **K-ICS**도 보험사의
재무건전성을 나타내는 건 동일한데
그 **평가방법**이 달라.

현재 시점으로 계산하게
되면 정확히 어떤 부분이
개선되는 거지?



**K-ICS는 더 꼼꼼하고 정밀하게 보험사의 자산을 평가해서
고객이 안전한 회사의 보험을 가입할 수 있도록
신뢰할 수 있는 정보를 제공하는 거지.
결국 장기상품인 보험을 고객에게 제안할 때,
반드시 살펴야 하는 것이 바로 K-ICS인 거야!**

MetLife K-ICS 비율 무려!! **311.71%**
*2023년 3월 말 기준

보험회사	K-ICS	보험회사	K-ICS	보험회사	K-ICS
■ 생명	361.04	■ 생명	181.2	■ 생명	314.7
■ 라이프생명	283.2	■ 생명	152.7	■ 라이프생명	359.7
■ 생명	232.38	■ 생명	101.66	■ 생명	241.06
■ 생명	325.5	■ 생명	294.8	■ 라이프생명	386.03
■ 생명	218.4	■ 플래닛	254.43	■ 생명	162.2
■ 생명	219.5	■ 보험	165.93	■ 생명	163.62
■ 라이프생명	225.51	■ 생명	158.61	■ 생명	128

건강보험부과체계 2단계 개편(2022.09)

피부양자 자격기준(지역가입자 전환) 강화!
연소득* 3,400만원 → 2,000만원 초과 시 지역가입자 전환으로 소득기준 하향 조정



*이자/배당/근로/연금/사업소득 포함

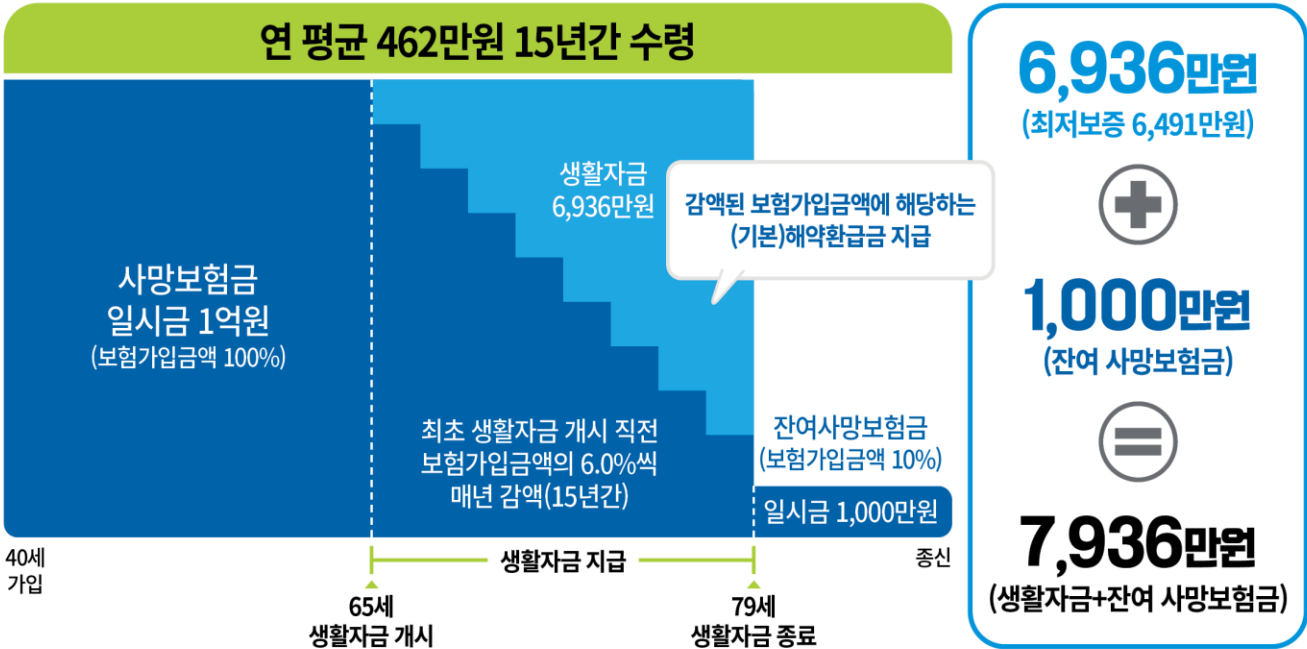
하지만! 생활자금은 건강보험
합산 소득대상에 포함되지 않습니다.

생활자금으로 든든하게!
매년 사망보험금 감액을 통해 해당하는
해약환급금을 생활자금으로 선지급

최저보증으로 안전하게!
투자수익률에 관계없이 기본보험료에 의한
매 시점별 사망보장&생활자금 최저보증!

생활자금 예시

가입금액 1억, 40세 남자, 20년납, 65세 개시, 생활자금 15년지급, 투자수익률 3.375% 가정 (단위: 만원, 만원 미만 절사)



추가납입으로 보장 UP
'변액연금동행의 장점 그대로'
주식형펀드 100% 투입가능

다양한 전환옵션
3년 후 조기계약전환
7년 후 적립형전환, 달러저축전환,
일반종신전환까지! (각 조건 충족시)

헬스케어서비스
가입금액 5,000만원 이상시
스탠다드서비스 가능!

※ 본 상품은 보장성 상품으로 저축(연금)목적에 적합하지 않습니다.
※ (무)변액유니버설 오늘(VIP)종신보험Plus는 실적배당형 상품으로 보험금 및 해약환급금이 특별계정의 운용실적에 따라 변동되어 원금손실이 발생할 수 있습니다.
※ 위의 내용은 보장형 계약에 관한 사항이며, 적립형 계약으로 전환할 경우 계약내용이 달라질 수 있으니 기타 자세한 사항은 보험 계약 체결 전, 상품설명서 및 약관을 반드시 읽어보시기 바랍니다.
본 자료는 교육용으로 고객 상담 시 직접 사용(교부, 배포)하실 수 없습니다. | 준법감시인확인필 6112-2307-505768


상속의 원조, 상속종신보험! 가성비에 유연성까지 더하다

- 1 10년 전*으로 돌아간 합리적인 수준의 보험료**
※ 남자 40세, 20년납, 가입금액 1억 기준
 2012년 (무)하이라이프종신보험 보험료 226,600원
 (무)변액유니버설 모두의상속종신보험 192,500원
- 2 최대 36개월 선납 할인효과 (의무납 3년내)**
 ‘선납 신청시점 평균공시이율’로 보험료 할인
 (3개월분 이상의 보험료 선납 시)
※ 선납 신청시점의 평균공시이율은 계약체결시점과 달리 변경될 수 있습니다.
 ※ 6개월분 이상 선납 시 보험 차익에 대해서 과세합니다.
- 3 유연성 UP! 보험료 납입 일시중지**
 경제여건에 따라 보험료 납입경과기간 3년(36회 납입) 이후
 보험료 납입 일시중지 가능
- 4 계약유지보증 통해 계약을 안정적으로!**
 의무납기 이후, 특정기간까지 수익률 상관없이
 실효시키지 않고, 유지하여 사망보장 지속!
- 5 상품+서비스 한번에! 상속케어서비스**
 - 상속콜, 상속세미나, 컨설팅, 법률자문서비스까지
 - 스탠다드: 종신보험 합산 가입금액 2억 이상
 - 프리미엄: 종신보험 합산 가입금액 5억 이상
- 6 유지기간 동안 헬스케어서비스!**
 (주계약 5천만원 이상)
 보장성 가입금액 합산 1억 이상 시, 업계 유일 양
 가부모 서비스 제공!

남자, 가입금액 1억 기준 보험료

단위:원	일반가입형				간편가입형			
	10년납	20년납	25년납	30년납	10년납	20년납	25년납	30년납
30세	255,200	146,800	125,700	112,100	299,300	172,300	147,600	131,600
40세	332,900	192,500	165,500	148,300	390,500	226,000	194,600	174,700
50세	436,600	255,900	222,300	202,300	512,600	301,900	263,100	239,800
60세	572,600	349,300	가입불가	가입불가	673,500	413,200	가입불가	가입불가

선납+계약유지보증 활용하기

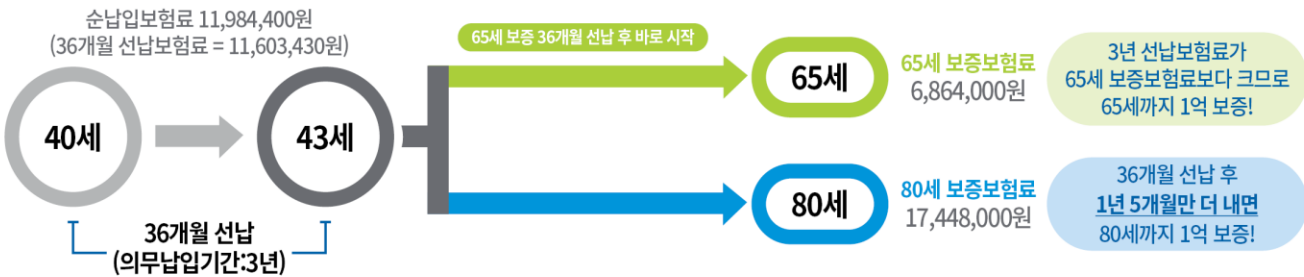


계약유지보증이란?

1. 성실하게 납입 (의무납입기간 3년)한 계약자의 경우
2. 유지보증테스트에 따라 해당 보증기간(종신/80세/65세)까지
3. 수익률 상관없이 (수익률이 좋지 않아 적립금이 '0'이 되더라도)
4. 계약을 해지(실효)시키지 않고, 사망보장을 유지시켜주는 것!

계약유지보증 기준보험료 예시

구분	계약유지 보증기간		
	종신보증	80세 보증	65세 보증
기준보험료	332,900원	145,400원	57,200원
총 기준 보험료 누계	39,948,000원	17,448,000원	6,864,000원



선납 시, 할인된 보험료로 납입하더라도 계약유지보증테스트는 할인 전 보험료 납입을 가정하고 테스트 진행

※ 본 상품은 보장성보험이며, 저축(연금)목적에는 적합하지 않습니다.
 ※ 기타 자세한 사항은 보험계약 체결 전, 상품설명서 및 약관을 반드시 읽어보시기 바랍니다.
 ※ 본 상품은 실적배당형 상품으로 보험금 및 해약환급금이 특별계정 운용실적에 따라 변동되어 원금손실이 발생할 수 있습니다.
 본 자료는 교육용으로 고객 상담 시 직접 사용(교부, 배포)하실 수 없습니다. | 준법감시인확인필 6112-2307-505768

“자산 (부)의 이전, 부동산이나 주식을 보유하고 있는 부자들만의 이야기 아닌가요?” No, 부동산을 보유하고 있지 않아도! 주식이 없어도! 재산이 충분치 않아도! 자식을 위한 자산은 준비해야 합니다.

초고령화 시대, 종신보험으로 자산이전을 준비해야하는 이유

자산

‘사망보험금’이라는 고유자산
국세청도 못건드리는 고유자산

가성비


사망보험금 레버리지
(내가 낸 돈 대비 받을 수 있는 돈)

확실성

사망은 무조건 발생

물가상승


살아있는 동안,
사망보험금 체증


 **사망보험금 레버리지 효과, 가성비 있게 고유자산인 사망보험금 준비**
40세 여자, 20년납, 일반가입형, 기본형, 가입금액 1억 기준 월 보험료 150,000원
총납입보험료 대비 사망보험금 2.8배

 **110세까지 체증하는 사망보험금 ⇨ 물가상승 헷징 가능!**


기본형 피보험자가 보험기간 중 사망한 경우 사망보험금 지급액 (보험가입금액의 100%)이 전 기간 동일하게 지급되는 구조

체증형 가입 후 5년부터 110세 계약해당일 전일까지 매 5년마다 보험가입금액의 10%씩 정액체증하는 구조


 **간편가입형(3, 2, 5)으로 유병자&고령자도 가성비 있게!**
간편가입형 최대 가입나이 80세까지!

 **체증형 구조로, 고연령 고객에게도 의미있는 사망보험금 레버리지 효과**

나이	간편가입형 체증형 / 가입금액 5천만원 / 남자 / 납입기간 10년		
	보험료 (원)	최대 사망보험금	최대사망보험금 레버리지
70세	520,000	8,500만원	1.36배
75세	611,000	8,000만원	1.09배

 **헬스케어서비스는 물론! VIP를 위한 Prime+ 서비스까지!**

- 헬스케어서비스 : 주계약 가입금액 5천만원 이상
- Prime+ : 보장성 상품 주계약 가입금액 10억 이상

※ 본 상품은 보장성 상품으로 저축(연금)목적에 적합하지 않습니다.
 ※ 기타 자세한 사항은 보험계약 체결 전 상품설명서 및 약관을 반드시 확인하시기 바랍니다.
 ※ 체증형 종신보험은 동일한 보험가입금액의 기본형 상품에 비해 일정기간 이후 사망보험금이 증가하는 특성이 있으나, 보험료가 비싸고 중도에 해지하면 금전적 손실이 있을 수 있습니다.
 ※ 간편가입형은 일반심사보험대비 보험료가 다소 높으며, 의사의 건강검진을 받거나 일반심사를 할 경우 일반심사보험에 가입할 수 있습니다. (다만, 일반심사보험의 경우 건강상태나 가입 나이에 따라 가입이 제한 될 수 있으며 보장하는 담보에는 차이가 있을 수 있습니다.)
 본 자료는 교육용으로 고객 상담 시 직접 사용(교부, 배포)하실 수 없습니다. | 준법감시인확인필 6112-2307-505768 

(무)머나머지종신보험(저해약환급금형)

(무)(간편가입)변액유니버설 모두의 상속종신보험
(무)(간편가입)모두의종신보험(저해약환급금형)

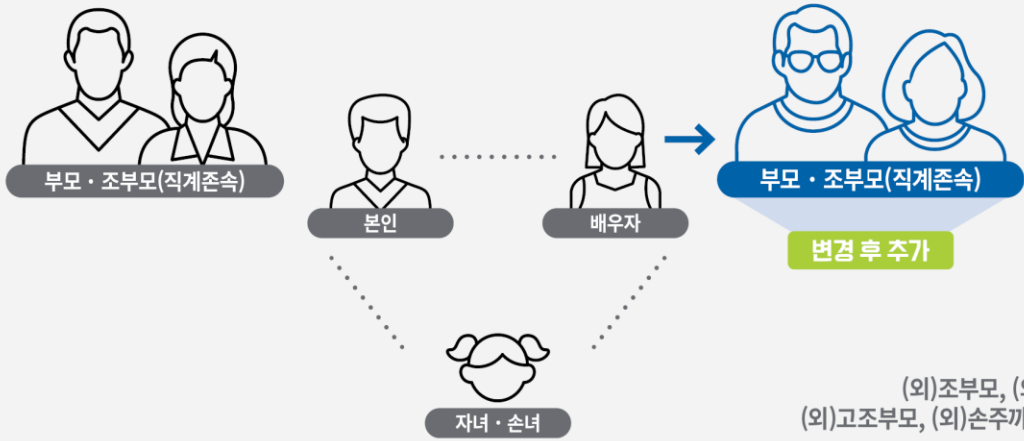
상품

나 하나 보험가입하면? 우리가족 모두 헬스케어서비스 가능!
(헬스케어 패밀리서비스, 가입금액 1억 이상)

[패밀리서비스]

노인요양시설안내 / 건강검진 예약 대행 및 우대 혜택 제공 / 대형병원 진료 예약 및 명의 안내

헬스케어 패밀리 서비스 제공 대상



(무)모두의종신보험(저해약환급금형) 헬스케어서비스 보험료 조건표 (25년납, 기본형)

구분	스탠다드서비스(5천만원)				패밀리서비스(1억)			
	일반가입형		간편가입형		일반가입형		간편가입형	
	남자	여자	남자	여자	남자	여자	남자	여자
15	42,000	37,500	-	-	84,000	75,000	-	-
20	46,500	41,500	-	-	93,000	83,000	-	-
30	58,500	51,500	66,000	58,000	117,000	103,000	132,000	116,000
40	75,500	65,500	86,000	74,000	151,000	131,000	172,000	148,000
45	87,000	74,500	100,000	85,000	174,000	149,000	200,000	170,000
50	102,000	86,000	117,500	98,000	204,000	172,000	235,000	196,000
55	120,500	100,000	140,500	114,000	241,000	200,000	281,000	228,000
60	-	-	170,500	134,500	-	-	341,000	269,000

(무)변액유니버설모두의상속종신보험 헬스케어서비스 보험료 조건표 (25년납)

구분	스탠다드서비스(5천만원)				패밀리서비스(1억)			
	일반가입형		간편가입형		일반가입형		간편가입형	
	남자	여자	남자	여자	남자	여자	남자	여자
15	42,500	37,100	-	-	85,000	74,200	-	-
20	48,350	42,150	-	-	96,700	84,300	-	-
30	62,850	54,650	73,800	64,100	125,700	109,300	147,600	128,200
40	82,750	71,500	97,300	83,700	165,500	143,000	194,600	167,400
45	95,550	82,100	112,600	96,050	191,100	164,200	225,200	192,100
50	111,150	94,750	131,550	110,650	222,300	189,500	263,100	221,300
55	130,500	110,000	154,950	127,850	261,000	220,000	309,900	255,700

※ 본 상품은 보장성 상품으로 저축(연금)목적에 적합하지 않습니다.
 ※ (무)변액유니버설 모두의 상속종신보험은 실적배당형 상품으로 보험금 및 해약환급금이 특별계정의 운용실적에 따라 변동되어 원금손실이 발생할 수 있습니다.
 ※ 체증형 종신보험은 동일한 보험가입금액의 기본형 상품에 비해 일정기간 이후 사망보험금이 증가하는 특성이 있으나, 보험료가 비싸고 중도에 해지하면 금전적 손실이 있을 수 있습니다.
 ※ 헬스케어서비스는 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 6112-2307-505768

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 2분기 전문가 상담/계약 지원(노블리치센터) 결과
 (2023 메트라이프생명 합산 기준)

전문가상담 진행 1,717건 중 228건 계약체결!

계약 건당 평균 보험료 193만원!

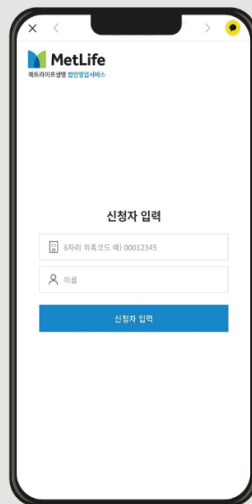
계약 건당 최고 보험료 월납 1,583만원! (무)변액유니버설모두의상속종신보험
일시납 20억원! (무)오늘의연금보험

전문가 상담지원 신청하기

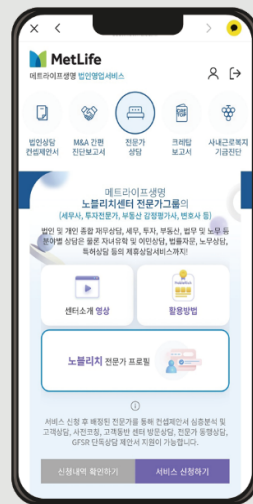
세무, 법인, 상속, 부동산 등
 더 이상 고민하지 말고
메트라이프생명 법인영업서비스에서
전문가 지원을 신청하세요!



Step 1.
 법인영업서비스
 QR코드 촬영하고 바로가기



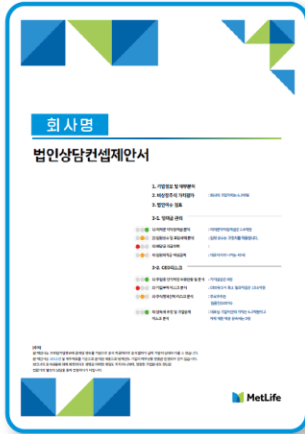
Step 2.
 메트라이프생명
 사원코드+성명 입력하기



Step 3.
 전문가상담 →
 서비스 신청하기

법인명, 대표 성명 2가지만 입력하면 1분만에 받아 보실 수 있는 법인상담컨셉제안서 100% 활용 Tip

컨셉제안서 표지의 신호등을 가장 먼저 확인하세요



**상담 시 반드시! 알아야 할
심플한 ABC 회사 등급 분류표**
신호등 빨간불을 먼저 확인하세요!

	안내 & 터치 필요								
	A 등급표			B 등급표			C 등급표		
	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC	CC	C
① 미처분 이익잉여금 분석	●	●	●	●	●	●	●	●	●
② 임원보수 및 부담세액 분석 & 임원퇴직금 예상금액	●	●	●	●	●	●	●	●	●
③ 배당금 지급이력	●	●	●	●	●	●	●	●	●
④ 주임종 단기채권 보유현황 및 분석	●	●	●	●	●	●	●	●	●
⑤ 기업부채 리스크 분석	●	●	●	●	●	●	●	●	●
⑥ 주식명의신탁 리스크 분석	●	●	●	●	●	●	●	●	●
⑦ 상속세 추정 및 가업승계 리스크 분석	●	●	●	●	●	●	●	●	●

* 본 등급표는 절대적인 기준이 아닙니다. 가장 심플하게 분류한 경우이므로 고려하지 않은 신호등 색깔에 따라 상담의 방향이 달라질 수 있습니다.



1. 꿀팁 "미처분 이익잉여금 분석"을 가장 먼저 확인하세요!

미처분 이익잉여금의 과도한 증가는 주식가치를 높여 기업의 청산, 양도, 증여 또는 상속 시 세금부담을 높이는 원인이 되므로 이익잉여금을 적정 수준으로 관리하기 위한 계획 및 실행이 필요합니다.



2. 꿀팁 "상속세 추정 및 가업승계 리스크 분석"에 따른 세부 등급을 확인해보세요!

상속세 절세를 위한 기본 제안	기업상속공제를 활용할 여건이 되는지 확인하세요. 기업상속공제는 중소기업의 기업승계시 세금부담을 줄이기 위한 제도이므로 적극 활용	주식 일부를 승계받을 자녀에게 사전 증여하세요.
	주식가치 절감방안 적극 시행하세요. 특히 배당 등을 통해 자녀의 자금출처 확보	상속세 납부재원 등 승계에 필요한 재원을 마련하세요. 중신보험 적극 활용



3. 꿀팁 임원퇴직금 예상금액에 대해 추가 질의 하시고 임원퇴직금 플랜을 실행해 보세요!

임원 퇴직금 플랜 실행은 크게 두가지 절차로 진행됩니다. 퇴직소득으로 인정 받기 위해
 ① 정관정비 작업과 ② 퇴직금 재원 마련 방법(경영인 정기보험 활용 시 장점)이 동시에 고려되어야 합니다.

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

법인상담컨셉제안서 신청하러 바로가기



접속 URL : ceo.metlife.co.kr
 법인영업서비스 QR 바로가기

고객계약을 부르는 메트라이프생명 노블리치센터 전문가 상담/계약지원 상담사례



상담사례1. 뜻대로 물려주고 싶다면 유류분 만큼 **종신보험으로 준비하세요.**



원윤정
재무 전문위원

고객은 어떤 분인가요?

60대 중반의 도소매업을 운영하는 사장님. 슬하에 딸과 아들, 두 명의 자녀가 있습니다.

상담에서 발견한 고객의 니즈는 무엇인가요?

아들에게 사업체를 물려주실 생각을 하고 계셨습니다.

상담 중에 따님이 한 분 더 있다는 걸 알게 됐습니다.

"사업체를 아들에게 물려주시면 따님에겐 별도의 계획이 있으신가요?" 라는 질문에 사장님의 답변은 이렇습니다. "딸에겐 결혼할 때 아파트 해 줬어요.

사업은 아들이 물려 받을 거고, 딸도 그렇게 알고 있습니다."

그래서 원하는 대로 물려주고 싶다면 유류분 대비가 필요하다는 점을 말씀 드렸습니다.

그래서 이렇게 제안해드렸습니다!

부족한 유류분 만큼 종신보험으로 준비해 온전하게 사업체를 아들에게 물려줄 수 있도록

계약자, 피보험자 = 아버지, 수익자 = 딸로

(무)변액유니버설모두의상속종신보험 가입금액 7억원 제안

셀링 포인트

하나! '내 자식들은 그럴 리 없다' 는 생각에서 '애들을 위해서라도 내가 준비해 줘야지'로 변화

둘! 유류분을 준비하는 것은 '나 죽은 다음의 일'이 아니라, '가족의 분쟁을 막고 평생 일군 사업을 잘 물려주는 과정'이라는 마인드

셋! 자산파악 후 미래의 유류분에 대한 근거 있는 예측

※ 상담사례의 투자조언은 투자전문위원의 개인적인 견해로 회사의 공식적인 의견이 아닙니다.

본 자료는 교육용으로 고객 상담 시 직접 사용(교부, 배포)하실 수 없습니다. | 준법감시인확인필 6112-2307-505768

고객계약을 부르는 메트라이프생명 노블리치센터 전문가 상담/계약지원 상담사례



상담사례2. 부동산 자산이 많은 법인 승계를 위한 보험 활용법



최은주
재무 전문위원

고객은 어떤 분인가요?

20년 이상 유통업과 부동산임대업을 경영해 온 60대 초반의 법인의 대표입니다. 최근 부인과 이혼하셨고, 성년의 자녀가 둘 있습니다. 개인 부동산이 100억, 법인 기업가치가 200억 이상인데, 부동산 비중이 매우 높습니다.

상담에서 발견한 고객의 니즈는 무엇인가요?

자녀들에게 법인주식을 증여하고 싶지만 자녀들에게 증여세 납부여력이 충분치 않아 고민 중이었습니다. 원활한 승계를 원하지만 현금자산은 없고 자녀의 자금여력이 부족하므로 이에 대한 솔루션이 필요한 상황입니다.

그래서 이렇게 제안해드렸습니다!

운영 중인 다수의 법인을 가업승계를 위해 핵심기업 위주로 정리
부동산 임대업 비중이 높아 가업승계 특례적용을 받기에는 한계가 있으므로
핵심법인에서 종신보험을 가입하여 상속세 재원을 마련할 수 있도록
법인을 계약자, 수익자로 한
(무)모두의종신보험 가입금액 30억원 제안

셀링 포인트

- 하나!** '일반적으로 법인에 비용처리 가능한 경영인정기보험을 많이 권하지만, 해당 법인은 작은 규모의 보험료로는 주식가치 하락에 미치는 영향이 미미함'. 따라서 사업의 원활한 승계를 위한 상속세 재원마련 목적으로는 종신보험이 보다 적합한 것으로 판단하여 제안
- 둘!** 종신보험 가입시 매해 납입보험료와 해약환급금의 차이만큼은 비용처리 가능
- 셋!** 상속 발생시 보험금을 자기주식취득 대금으로 지급하여 상속인들이 상속세 재원으로 활용

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.

02

메트라이프생명 변액보험펀드관리

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

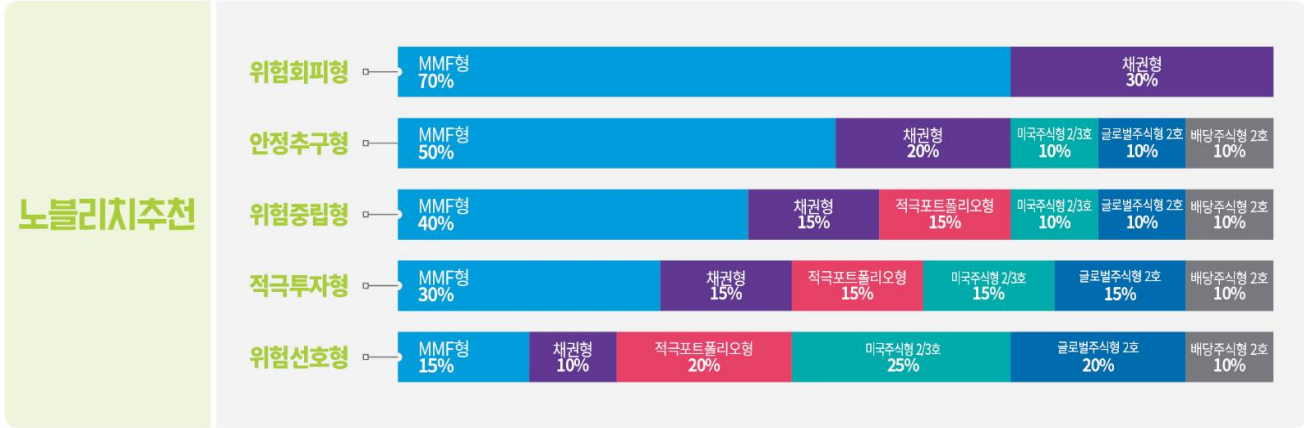
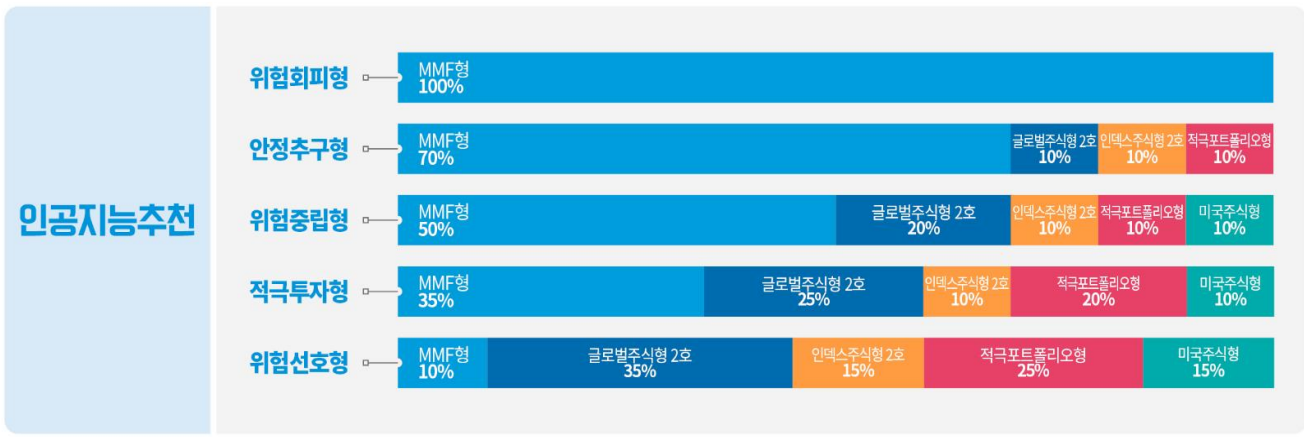
펀드 관리 서비스 시작하기

카카오톡에서 메트라이프생명 변액보험펀드관리를 검색하고 채널을 추가해 주세요.

하단의 펀드관리서비스 시작하기를 선택해 주세요.

23.08 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.



※ 포트폴리오 추천 배경 등 자세한 내용은 메트라이프 GA채널 카카오플러스 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 6112-2307-505768

메트라이프생명 변액보험 펀드현황



펀드수익률 2023.07.15 기준

투자 유형	변액보험 펀드명	설립일	기준 가격	수익률(%)							순자산액 (억원)	운용사
				1년	3년	5년	7년	10년	15년	누적		
국내 투자	가치주식형	2005-07-04	3637.8	17.16	45.37	32.42	60.26	87.11	156.11	263.78	11,527	NH-Amundi자산운용/베어링자산운용/신영 자산운용/한국투자밸류자산운용
	가치주식형 2호	2022-02-04	1013.77	21.90	-	-	-	-	-	1.38	79	한국투자밸류자산운용
	성장주식형	2005-07-04	2566.3	12.69	23.99	28.03	39.95	57.61	98.02	156.63	8,595	KB자산운용/마이다스에셋자산운용/브이아이 자산운용/이스트프링자산운용코리아/한국투자신탁운용
	성장주식형 2호	2022-02-04	959.53	10.95	-	-	-	-	-	-4.05	84	KB자산운용
	배당주식형	2007-04-04	3528.03	16.40	54.48	42.13	72.55	133.03	252.39	252.80	2,652	베어링자산운용
	배당주식형 2호	2022-02-04	1030.31	15.81	-	-	-	-	-	3.03	76	베어링자산운용
	인덱스주식형	2007-11-08	1682.18	15.53	25.86	26.71	56.31	64.95	103.43	68.22	2,207	삼성자산운용
	인덱스주식형 2호	2022-02-04	971.19	15.12	-	-	-	-	-	-2.88	82	삼성자산운용
	채권형	2005-07-04	1698.52	1.88	-3.74	3.89	3.89	19.08	53.57	69.85	6,322	신한자산운용
	MMF형	2015-01-05	1127.18	3.14	4.67	7.62	10.29	-	-	12.72	3,817	신한자산운용
	스마트자산배분형	2013-09-24	1212.78	7.18	7.98	8.88	21.59	-	-	21.28	2,035	미래에셋자산운용
세이프자산배분형	2015-02-09	1177.68	5.24	4.31	6.17	16.74	-	-	17.77	2,378	미래에셋자산운용	
장기채권형	2016-02-03	883.23	-4.67	-22.45	-8.82	-17.81	-	-	-11.68	3,871	삼성자산운용	
해외 투자	미국주식형	2005-07-04	5409	18.26	46.73	82.40	149.95	228.63	442.39	440.90	15,815	베어링자산운용
	미국주식형 2호	2021-10-27	1020.48	17.88	-	-	-	-	-	2.05	959	베어링자산운용
	미국주식형 3호	2022-02-04	1077.92	17.75	-	-	-	-	-	7.79	1,522	베어링자산운용
	브릭스주식형	2008-07-03	797.43	-2.19	-24.41	-21.20	7.72	9.18	-20.25	-20.26	328	슈로더투자신탁운용
	아시아주식형	2007-11-05	1212.93	3.65	-2.96	-3.44	30.93	50.31	55.57	21.29	1,442	슈로더투자신탁운용
	아시아주식형 2호	2021-10-27	826.75	3.27	-	-	-	-	-	-17.33	33	슈로더투자신탁운용
	유럽주식형	2007-11-05	1588.36	11.79	19.64	14.92	41.70	78.79	100.38	58.84	833	슈로더투자신탁운용
	골드투자형	2012-12-04	974.56	8.26	2.40	36.59	22.07	24.01	-	-2.54	590	DWS자산운용
	글로벌주식형	2007-03-14	2741.22	11.32	30.82	48.65	72.66	108.99	157.92	174.12	1,735	슈로더투자신탁운용
	글로벌주식형 2호	2021-10-27	1022.51	10.97	-	-	-	-	-	2.25	92	슈로더투자신탁운용
	글로벌채권형	2008-07-15	1597.49	-3.79	-6.13	-1.49	6.38	4.83	59.75	59.75	708	신한자산운용
	글로벌 고배당 주식형	2014-05-20	1214.15	3.75	26.91	12.25	28.45	-	-	21.42	404	DWS자산운용
	글로벌 멀티인컴	2014-05-21	1042.73	5.38	14.29	-0.60	12.67	-	-	4.27	56	우리자산운용
	글로벌 하이일드 채권형	2014-05-20	1180.43	5.70	3.40	5.87	15.44	-	-	18.04	178	하나UBS자산운용
	달러단기채권형	2019-04-02	1147.18	0.39	7.59	-	-	-	-	14.72	358	신한자산운용
	미국채권형	2020-06-03	1009.54	0.40	0.97	-	-	-	-	0.95	493	얼라이언스번스틴자산운용
	중국주식형	2021-03-05	784.78	-16.86	-	-	-	-	-	-21.52	241	한국투자신탁운용
	글로벌 IT 섹터	2021-03-05	1364.86	28.81	-	-	-	-	-	36.49	1,507	미래에셋자산운용
	글로벌 미디어커뮤니케이션 섹터	2021-03-08	1005.75	10.86	-	-	-	-	-	0.58	125	미래에셋자산운용
	글로벌 헬스케어 섹터	2021-03-08	1228.81	0.48	-	-	-	-	-	22.88	431	미래에셋자산운용
글로벌 ESG 주식형	2021-09-27	936.03	11.80	-	-	-	-	-	-6.40	121	얼라이언스번스틴자산운용	
글로벌시자산배분	2023-04-06	990.34	-	-	-	-	-	-	-0.97	31	미래에셋자산운용	
국내외 투자	안정 포트폴리오형	2018-02-20	1056.62	1.56	-1.89	6.03	-	-	-	5.66	264	블랙록자산운용
	적극 포트폴리오형	2018-02-13	1276.71	10.06	19.65	25.17	-	-	-	27.67	524	블랙록자산운용
	중립 포트폴리오형	2018-02-13	1201.6	7.25	12.21	18.62	-	-	-	20.16	408	블랙록자산운용

*출처: 생명보험협회 변액보험 펀드공시실

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

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 강이가 내 폰으로 쏙~! (One-click 스트리밍 지원) 오프라인 강의로 변액 전문가의 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-6112-2307-505768

새 고객 만나기도 바쁘고, 기존 고객 관리까지 하려면...

24시간이 모자라죠?

메트라이프생명이 다 챙겨주는 기고객 마케팅 이벤트



신계약 완료 or 보험금 수령 고객이 있다면?

지금이 최고의 타이밍!
고객만족도가 쭉쭉 오를만한 순간이죠?

메트라이프생명이 지인 소개
이벤트 안내문자로 고객님의

Touch

소중한 사람과
사이 좋게 커피 한잔

메트라이프생명을 소개해주세요.
신규기 재무건강체크하면, 친구도 나도 커피 한잔!

선착순
100%



스타벅스 아메리카노(Tall)

스타벅스 아메리카노(Tall)

지금 친구에게 소개하기

재무 건강체크 신청하기

- 메트라이프생명을 친구에게 소개하고
- 친구가 재무건강체크 신청하면

나도 친구도
스타벅스아메리카노 한잔씩을!

납입완료/만기도래 고객이 있다면?

이제 보험 하나는 끝났어~!
근데 과연 그걸로 보장이 충분할까요?

메트라이프생명이 보험점검
안내문자로 고객님의

Touch

Step 1
내 보험,
지금 무료 점검 신청하기



100%
증정

베스킨라빈스
아이스크림롤

Step 1
믿을 수 있는 전문가와
부족한 보장 확인하기

(3개월 내 당사 가입설계 완료 시)

100%
증정

e*
5,000원
이마트 상품권

고객이
상담 신청하면

베스킨라빈스
아이스크림롤을!

고객이
가입설계하면

이마트상품권
5천원을 더!

상령일 도래예정 고객이 있다면?

고객님께 생소할 단어, '상령일'
근데 보험료까지 오른다고?

메트라이프생명이 보험나이 한살 더 먹기
전에 상령일 안내문자로 고객님의

Touch



생일이 10월이신가요?

다음 달,
신규가입 보험료가 인상됩니다



100%
증정

지금! 보험 점검하고
아이스크림 받아주세요

고객이 상담 신청하면

베스킨라빈스 아이스크림
싱글레귤러를!

Agent님은 딱 두 가지만 해주시면 돼요!

1 단계

확인한다.

esMAP > Lead > 고객 조회

2 단계

상담한다.

끝!!



esMAP 다운로드