

2023.07

# 메트라이프생명 GA소식지



01

중요한 건 꺾이지 않고 **업그레이드 되는 환급률**

(무)백만인을위한종신보험Plus(저해약환급금형)  
(무)간편가입 백만인을위한종신보험Plus(저해약환급금형)

7/1  
Upgrade

02

소중한 고객의 **소중한 자산을 위한 선택**

(무)백만인을위한달러종신보험Plus(저해약환급금형)  
(무)간편가입 백만인을위한달러종신보험Plus(저해약환급금형)

7/1  
New

03

다양한 고객관리솔루션 **Tip까지 책임집니다**

메트라이프생명 노블리치센터 전문가 상담/계약지원 상담사례 3탄

(무)백만인을위한중신보험 Plus(저해약환급금형)

(무)간편가입 백만인을위한중신보험 Plus(저해약환급금형)

상품

# 중요한 건 꺾이지 않는 환급률이니까! 또 한번 올렸습니다!

7/1 Upgrade 

(40세 남자, 가입금액 1억, 납입완료+1일시점 기준)

## 일반심사형 해약환급률

5년납	106.4%
7년납	112.3%
10년납	117.1%

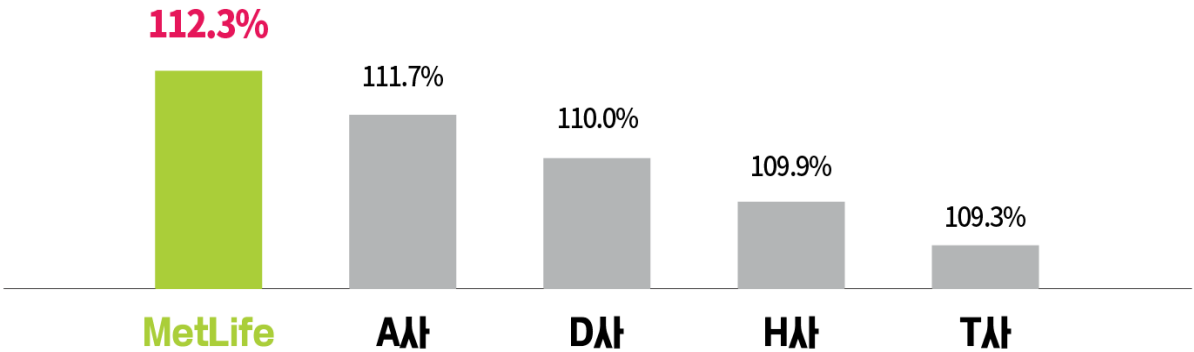
## 간편심사형 해약환급률

5년납	106.0%
7년납	112.0%
10년납	116.5%

## Market 저해약중신 환급률 비교표

(MetLife 제외 23.06 기준)

(40세 남자, 가입금액 1억, 납입기간 7년, 납입완료+1일시점 기준)



7년 후 달러저축전환으로 추가납입, 중도인출까지 유연하게!

건강보험료 소득산정기준에 합산되지 않는 생활자금 선지급 서비스로  
건보료 폭탄 걱정없이 노후자금 활용하고~ (단, 10년납 이상만 가능)

고연령 고객을 만나도 걱정 없도록 납입완료시점 환급률 100% 이상!  
(단, 간편심사형, 5년납, 남자, 71세~75세 제외)

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

※ 보험기간 중 계약이 해지될 경우 [유해약환급금형]의 해약환급금 대비 적은 해약환급금을 지급하는 대신 [유해약환급금형]보다 낮은 보험료로 가입할 수 있도록 한 상품입니다.

※ 상품안내장을 통해 [유해약환급금형]의 일반보험상품과 해약환급금을 비교·안내하고 있으므로 가입 전 필히 확인하시길 바랍니다.

※ 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-6088-2306-501410

# 달러백만종, 환급률을 Plus해서 7/1↑ 새롭게 태어났습니다!

(40세 남자, 가입금액 \$100,000, 납입완료+1일시점 기준)

## 일반심사형 해약환급률

5년납	106.4%
7년납	112.3%
10년납	117.1%

## 간편심사형 해약환급률

5년납	106.0%
7년납	112.0%
10년납	116.5%



원화백만종Plus와 다른 Point는 딱 하나,  
달러를 Sales하는 Specialist를 위해 수수료를 더 높였다!

보험료 변동 걱정은 원화고정납으로 완벽하게 커버하자!

원화고정납입 추가보험료 적용이율  
10년 이내 **3%**,  
10년 이후 **1.75%**로 확정부리

보험금 지급시점 까지  
적립금 부리

고정납초과보험료 수수료  
사업비 **ZERO**

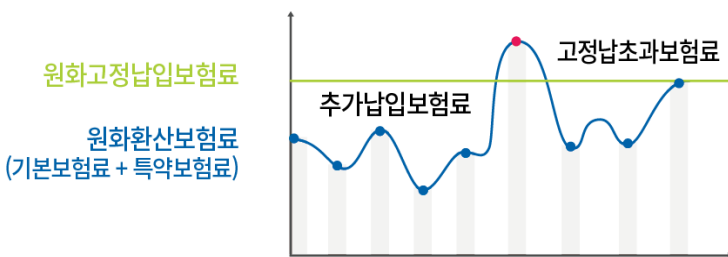
원화고정납입보험료 신청금액(만원 단위)

원화고정납입보험료 최소 신청금액

(주계약 기본보험료 + 특약보험료) X 신청일의 납입기준환율 X 100%

원화고정납입보험료 최대 신청금액

주계약 기본보험료 X 신청일의 납입기준환율 X 130%



원화환산보험료가 원화고정납입  
보험료를 초과한 경우

원화환산보험료와 원화고정납입  
보험료의 차액을 추가계약자  
적립액에서 자동으로 중도인출하여  
기본계약자 적립액으로 납입

※ 보험기간 중 계약이 해지될 경우 [유해약환급금형]의 해약환급금 대비 적은 해약환급금을 지급하는 대신 [유해약환급금형]보다 낮은 보험료로 가입할 수 있도록 한 상품입니다.  
 ※ 본 상품은 보장성보험이며, 저축(연금)목적에는 적합하지 않습니다. ※예시된 해약환급률은 달러기준 환급률이며, 원화 환산 시 달러기준 해약환급률보다 낮을 수 있습니다.  
 ※ 상품안내장을 통해 [유해약환급금형]의 일반보험상품과 해약환급금을 비교·안내하고 있으므로 가입 전 필히 확인하시기 바랍니다.  
 ※ 외화보험은 환테크를 위한 금융상품이 아닙니다.  
 ※ 기타 자세한 사항은 보험계약 체결전, 상품설명서 및 약관을 반드시 읽어보시기 바랍니다.  
 ※ 본 상품은 달러상품으로 원-달러 환율변동에 의해 원화기준으로 환산 시 보험료, 보험금 및 해약환급금 등에 손실이 발생할 수 있으며 그 손실은 계약자에게 귀속됩니다.  
 ※ 체증형종신보험은 동일한 보험가입금액의 기본형 상품에 비해 일정기간 이후 사망보험금이 증가하는 특성이 있으나 보험료가 비싸고 중도에 해지하면 금전적 손실이 있을 수 있습니다.  
 ※ 원화고정납입옵션은 환헛지를 위한 기능이 아닙니다.

# 원화/달러백만종Plus 하나로 완성하는 4고객 4계약 Sales Concept

## Concept 1

**나이가 많아도 납안시점 환급률 100% 이상이니까!**

(단, 간편심사형, 5년납, 남자, 71세~75세 제외)

일반심사형				간편심사형			
납입기간	성별	최대가입나이	납안시점 환급률	납입기간	성별	최대가입나이	납안시점 환급률
5년납	남자	70세	101.9%	5년납	남자	75세	96.0%
	여자		104.0%		여자		100.6%
7년납	남자		106.2%	7년납	남자	73세	100.7%
	여자		109.0%		여자		106.1%
10년납	남자		107.7%	10년납	남자	70세	104.7%
	여자		112.1%		여자		110.8%

## Concept 2

**생활자금으로 노후생활 걱정 없으니까!**

**생활자금으로 든든하게!** 매년 사망보험금 감액을 통해 해당하는 **해약환급금을 생활자금으로 선지급** (단, 납입기간 10년 이상)

### 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

**건강보험료  
폭탄!!**

**하지만! 생활자금은 건강보험 합산 소득대상에 포함되지 않습니다!**

가입금액 1억, 40세 남자, 보험료 1,011천원,  
80세 개시, 생활자금 20년 지급 가정 시

**연 평균 966만원 20년간 수령**

### 생활자금선지급 (10년납 이상)

옵션 선택	납입완료 시점	개시나이 / 지급기간 변경	가능 (생활자금 개시 1개월 이전까지)
개시 연령	피보험자 나이 50세~100세		
지급기간	5년/ 10년 15년/ 20년/ 25년 중 택1	개시후 중지 / 중지후 재신청	가능
개시전 취소	가능 (생활자금 개시전 1개월 이전까지)		

※ 보험기간 중 계약이 해지될 경우 [유해약환급금형]의 해약환급금 대비 적은 해약환급금을 지급하는 대신 [유해약환급금형]보다 낮은 보험료로 가입할 수 있도록 한 상품입니다.  
 ※ 본 상품은 보장성보험이며, 저축(연금)목적에는 적합하지 않습니다. ※예시된 해약환급률은 달러기준 환율이며, 원화 환산 시 달러기준 해약환급률보다 낮을 수 있습니다.  
 ※ 상품안내장을 통해 [유해약환급금형]의 일반보험상품과 해약환급금을 비교·안내하고 있으므로 가입 전 필히 확인하시기 바랍니다.  
 ※ 외화보험은 환테크를 위한 금융상품이 아닙니다.  
 ※ 생활자금 관련 등 기타 자세한 사항은 보험계약 체결전, 상품설명서 및 약관을 반드시 읽어보시기 바랍니다.  
 ※ 본 상품은 달러상품으로 원·달러 환율변동에 의해 원화기준으로 환산 시 보험료, 보험금 및 해약환급금 등에 손실이 발생할 수 있으며 그 손실은 계약자에게 귀속됩니다.  
 ※ 제증형중신보험은 동일한 보험가입금액의 기본형 상품에 비해 일정기간 이후 사망보험금이 증가하는 특성이 있으나 보험료가 비싸고 중도에 해지하면 금전적 손실이 있을 수 있습니다.

본 자료는 교육용으로 고객 상담 시 직접 사용(교부, 배포)하실 수 없습니다. | 준법감시인확인필-6088-2306-501410

# 원화/달러백만종Plus 하나로 완성하는 4고객 4계약 Sales Concept

## Concept 3


### 달러저축전환+피보험자 교체로 달러저축보험 세대이전도 가능하니까!

- 최대 100% 범위 내 전환조건 충족 시 부분 달러저축전환 가능 (10%단위, 1회한)
- 7년 경과 / 피보험자 만 15~70세(일반심사형 기준)/ 전환당시환율기준 해약환급금 \$10,000이상

**하나!** 전환 시, 자녀 or 배우자로 피보험자 교체하여 달러자산 증여하기! (1회 한)


**둘!** 부분달러저축전환을 통해 원화 보장자산은 “아들”을 위해, 달러저축보험은 “딸”을 위해 준비하기!

### 50% 부분 달러저축전환 예시



**"아들"을 위한  
50% 원화 백만종  
(수익자:아들)**

| 계약자 : 본인 | 피보험자 : 본인 | **수익자 : 아들** |

**"딸"을 위한  
50% 달러저축전환  
(피보험자교체:딸)**

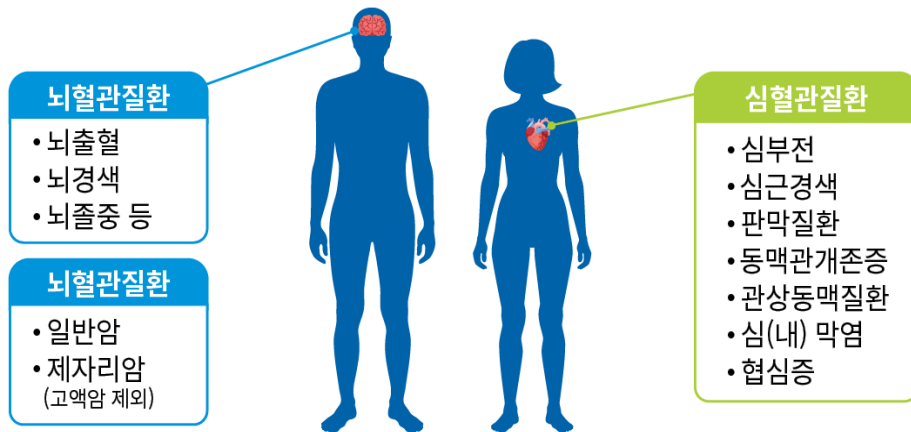
| 계약자 : 본인 | **피보험자 : 자녀(딸)** | 수익자 : 본인 |

## Concept 4

(달러백만종Plus)

### 유병자 고객 계약도 거절 걱정 없으니까!

### 달러백만종Plus만 특별히! 특별 인수 기준을 적용합니다.



### 가입조건

1. 특별 인수 기준 적용하여 사망보장금액 5천만원 까지 청약 가능 (특약 부가시 적용 불가)
2. 삭감 5년 서류 첨부. (소견서 및 기타 의적서류 불필요)
3. "정상 생활인"이라 함은 해당 병력과 관련하여 진단 및 치료가 종결된 후 3년 경과된 고객을 뜻함.

※ 보험기간 중 계약이 해지될 경우 [유해약환급금형]의 해약환급금 대비 적은 해약환급금을 지급하는 대신 [유해약환급금형]보다 낮은 보험료로 가입할 수 있도록 한 상품입니다.  
 ※ 본 상품은 보장성보험이며, 저축(연금)목적에는 적합하지 않습니다. ※예시된 해약환급률은 달러기준 환율이며, 원화 환산 시 달러기준 해약환급률보다 낮을 수 있습니다.  
 ※ 상품안내장을 통해 [유해약환급금형]의 일반보험상품과 해약환급금을 비교·안내하고 있으므로 가입 전 필히 확인하시길 바랍니다.  
 ※ 외화보험은 환테크를 위한 금융상품이 아닙니다.  
 ※ 기타 자세한 사항은 보험계약 체결전, 상품설명서 및 약관을 반드시 읽어보시가 바랍니다.  
 ※ 본 상품은 달러상품으로 원-달러 환율변동에 의해 원화기준으로 환산 시 보험료, 보험금 및 해약환급금 등에 손실이 발생할 수 있으며 그 손실은 계약자에게 귀속됩니다.  
 ※ 체증형중신보험은 동일한 보험가입금액의 기본형 상품에 비해 일정기간 이후 사망보험금이 증가하는 특성이 있으나 보험료가 비싸고 중도에 해지하면 금전적 손실이 있을 수 있습니다.

저해약 종신	(무)백만인을위한달려종신보험Plus(저해약환급금형)   (무)간편가입 백만인을위한달려종신보험Plus(저해약환급금형) · 납입완료 보너스로 납입완료시점 해약환급률 경쟁력 확보 · 통화분산을 통한 자산 포트폴리오 다양화 가능	NEW
	(무)백만인을위한종신보험 Plus(저해약환급금형)   (무)간편가입 백만인을위한종신보험 Plus(저해약환급금형) · 환급률 경쟁력을 Plus한 원화 저해약종신 · 달려저축전환 특약을 통한 목적자금 활용	NEW
변액 종신	(무)변액유니버설 모두의상속종신보험   (무)변액유니버설 모두의상속종신보험(간편가입형) · 합리적인 보험료로 상속재원 마련 · 상속케어서비스로 상속 준비까지(전 종신보험 가입금액 합산 2억 이상)	
	(무)변액유니버설오늘의종신보험Plus ①   (무)변액유니버설VIP종신보험Plus ② · 종신보험이지만 추가납입은 동행처럼 · 업계 최초 달려저축전환 특약 탑재 · 3년부터 조건부 조기계약전환, 7년부터 적립형/계약전환 가능	
경영인 정기	(무)프라임리더스정기보험   (무)간편가입 프라임리더스정기보험 · 5년차 환급률 경쟁력 집중형 원화 경영인정기보험	
	(무)Honors경영인정기보험   (무)간편가입 Honors경영인정기보험 · 7년차 환급률 경쟁력 집중형 원화 경영인정기보험	
	(무)달려경영인정기보험   (무)간편가입 달려경영인정기보험 · 달려보장자산 마련이 가능한 경영인정기보험 · 적용이율 1.75% 및 최대 가입금액 일반심사형 \$500만/간편심사형 \$150만	
변액 연금	(무)변액연금보험 동행 · 니즈에 따라 주계약 보장내용 선택 가능(고도재해장해보장형/사망보장형) · 다양한 펀드라인업 및 시펀드관리서비스 · 피보교체 2회까지 가능 · 인공지능이 시장을 분석하고 투자하는 AI펀드 신규 탑재	
건강 (GI포함)	(무)360암보험(갱신형) · 일반암 진단금 1억, 대장점막내암 D코드 5천 · 납입면제 경쟁력	
	(무)360종합보장보험(무해약환급금형) ①   (무)간편가입 360종합보장보험(갱신형) ② · 더블특약으로 65세 이후 보장금액을 더블 업! · (간편심사형의 경우) 유병력자도 3.25 간편고지만 통과하면 보장자산 마련 가능 · (간편심사형의 경우) 암/급성심근경색증/뇌출혈 진단금 가입한도 경쟁력	
사망 보장	(무)모두의종신보험(저해약환급금형)   (무)간편가입 모두의종신보험(저해약환급금형) · 110세 계약해당일 전일까지 체증하는 비변액 종신보험(체증형에 한함) · (간편심사형의 경우) 유병력자도 3.25 간편고지만 통과하면 최대 80세까지 가입 가능	
	(무)유니버설달려종신보험 II (보증비용무과형) · 최저해약환급금 적용이율 2.5% 보증(해약환급금 보증형) · 추가납입, 중도인출 등 유연한 달려자금 활용	
	(무)더해주고채워주는정기보험   (무)간편가입 더해주고채워주는정기보험 · 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!**  
**걱정마세요, 모든 비용은 무료니까요!**

**2023년 1분기 전문가 상담/계약 지원(노블리치센터) 결과**  
 (2023. 1분기 MetLife생명 전 채널 합산 기준)

**전문가상담 진행 1,592건 중 262건 계약체결!**

**계약 건당 평균 보험료 245만원!**

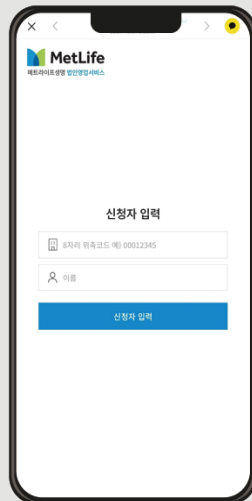
**계약 건당 최고 보험료 6,905만원!**

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

**전문가 상담지원 신청하기**



**Step 1.**  
 법인영업서비스  
 QR코드 촬영하고 바로가기



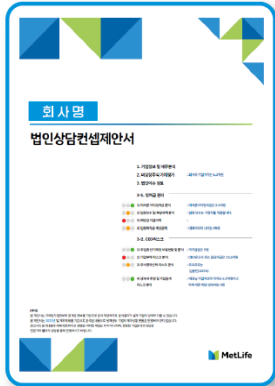
**Step 2.**  
 메트라이프생명  
 사원코드+성명 입력하기



**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!

	인내 & 타지 필요								
	A 등급표			B 등급표			C 등급표		
	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC	CC	C
1 미처분 이익잉여금 분석	●	●	●	●	●	●	●	●	●
2 임원보수 및 부당세액 분석 & 임원퇴직금 예상금액	●	●	●	●	●	●	●	●	●
3 배당금 지급이력	●	●	●	●	●	●	●	●	●
4 주입종 단계급 보유현황 및 분석	●	●	●	●	●	●	●	●	●
5 기업부채 리스크 분석	●	●	●	●	●	●	●	●	●
6 주식명의신탁 리스크 분석	●	●	●	●	●	●	●	●	●
7 상속세 추정 및 기업승계 리스크 분석	●	●	●	●	●	●	●	●	●

신호등 조합에 따라 다양한 상담 방향

신호등 조합에 따라 다양한 상담 방향

신호등 조합에 따라 다양한 상담 방향

\* 본 등급표는 절대적인 기준이 아닙니다. 가장 심플하게 분류할 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 기업승계 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**

24시간 언제라도 가능한 간편 비밀~



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



# 고객관리 스펙트럼을 넓혀드립니다.

## 메트라이프생명 노블리치센터 전문가 상담/계약지원 상담사례

### 노블리치 상담사례 3탄






#### 상담사례1. 장기수익률이 부진한 변액보험 가입고객을 위한 투자 조언

“변액보험 수익률이 나지 않아 고민입니다. 어떻게 해야 할까요?”

: 변액보험 수익률 개선을 위한 펀드추천



고재현  
투자 전문위원

 <b>보험 종류</b> (무)실버플랜 변액유니버설 IV보험(월납)	 <b>계약일자</b> 2012.09. 가입 (10년 이상경과)	 <b>적립금</b> 1.2억원	 <b>해약환급률</b> 98.9%	 <b>투자성향</b> 48세 적극투자형
--	---	--	--	--

#### 현재 고객님의 변액보험 펀드 구성

작년 수익률이 좋았던 ‘글로벌헬스케어섹터’에 10%, 앞으로 중국시장이 좋아질 거라는 유튜브 등의 전망을 듣고 ‘중국주식형’에 90% 투자 중

#### 고객님의 그동안 변액보험 펀드 투자 방식 VS 투자전문위원의 조언

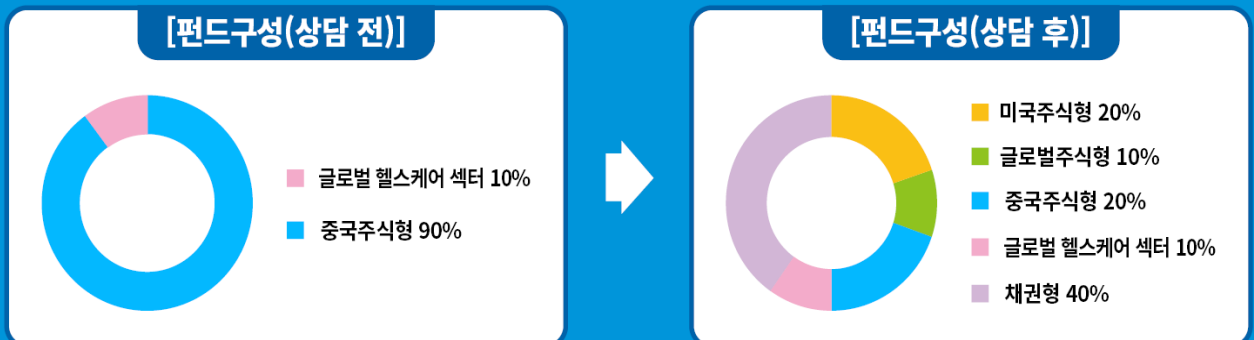
<b>1.</b> 최근 수익률 우수펀드 위주로 펀드변경 반복	→	과거 성과보다 향후 금융시장 전망을 고려한 펀드구성 및 변경 필요
<b>2.</b> 오로지 주식형펀드로만 투자		경기사이클 상 ‘경기둔화’ 국면에 진입, 주식 외 채권 포함 펀드구성 필요
<b>3.</b> 신흥국 주식에 지나치게 집중된 투자		변동성이 너무 크므로 신흥국 비중을 줄이고 선진국을 일부 포함

#### 펀드추천시 특별히 고려한 점은?

고객의 의견과 희망사항을 고려하여, 기존에 투자 중인 ‘글로벌헬스케어섹터’ 펀드는 유지, 중국주식형도 일부는 유지하며 비중만 조정.

결과적으로, 현재의 금융시장 환경, 고객의 투자선호도와 투자성향을 고려해 주식과 채권 6:4 비중으로 제안

#### 변액보험 추천 포트폴리오는? (적립금 기준 / 투입펀드는 주식형 100%로 추천)



※ 상담사례의 투자조언은 투자전문위원의 개인적인 견해로 회사의 공식적인 의견이 아닙니다.

본 자료는 교육용으로 고객 상담 시 직접 사용(교부, 배포)하실 수 없습니다. | 준법감시인확인필-6088-2306-501410

# 고객관리 스펙트럼을 넓혀드립니다. 메트라이프생명 노블리치센터 전문가 상담/계약지원 상담사례



## 노블리치 상담사례 3탄

### 상담사례2. 업계관행상 비용처리 되지 않는 경비가 많아요. 방법이 없을까요?

#### 상담에서 발견한 고객의 니즈는 무엇인가요?

업계의 특성상 매출 누락, 비용처리를 할 수 없는 경비가 많고, 앞으로도 매출이 늘어날 것으로 예상돼 걱정입니다. 세금 리스크의 증가가 주요 이슈이며 관심사. 특히 직원 급여 중 일정 부분을 현금으로 지급하고 있으며, 관행상 이 부분을 비용처리 하기 어려운 상황입니다.

#### 어떤 솔루션을 제안했나요?

1. 법인 신설 (신고, 증빙 가능한 매출과 수입을 법인으로 이전, 위험 분산)
2. 법인에서 임원의 급여, 배당, 퇴직금, 자사주 취득 등을 활용해 자금출처 확보
3. 현금지급으로 비용처리 되지 않는 직원급여 부분을 '사내(공동)근로복지기금'으로 해결

#### 셀링 포인트는 '근로복지기금의 활용'

1. 근로복지기금 출연금은 비용처리 가능합니다.
2. 기금의 복지사업 중 '생활안정자금', '실적연동 특별상여금' 등이 있으며, 이를 활용하면 기존에 지급하던 **현금을 합법적으로 지급할** 수 있습니다. 위와 같이 **기금에서 지급한 금액은 비용처리** 가능합니다.
3. 직원 입장에서는 기존 현금지급과 마찬가지로 **소득세, 4대보험료 부담이 없습니다.**



권영민  
재무 전문위원

### 상담결과는?

신설법인의 임원(본인,배우자)  
퇴직금 재원마련 및 위험관리  
종신보험 월 보험료 520만원



개인의 은퇴자금 용도  
변액연금보험 월 보험료 500만원

[법인설립전에 개인계약으로 진행하고 설립 후 일부 상품을 퇴직금 재원 용도로 법인으로 계약을 귀속]

시험에서 실전 영업까지  
**변액 ALL~CARE**  
 변액은 메트라이프



<p><b>응시지원</b></p> 	<p><b>신청은 쉽게, 접수 후 관리는 편하게~</b>                  메트라이프 코드만 있으면 신청 가능                  신청서류는 모바일로 쓱~하게 제출</p>
<p><b>교육</b></p> 	<p><b>온/오프라인 교육 수강 기회</b>                  응시접수자라면 온라인으로 있는 자리에서 쓱하게 수강                  시험일 D-10일 부터 시험 대비 강의가 내 폰으로 쓱~! (One-click 스트리밍 지원)                  오프라인 강의로 변액 전문가의 실전강의를 생생하게</p>
<p><b>이벤트</b></p> 	<p><b>합격에서 한번 더!</b>                  변액 자격 신청 시, 한 번! 변액상품 가동 시 또 한 번!                  축하선물 제공 이벤트 (헬스케어 쿠폰 / 커피쿠폰 / 축하물품)</p> 
<p><b>전문가 과정</b></p> 	<p><b>자격취득에서 점프 업</b>                  실전영업에 도움되는 전문과정 참여 혜택                  수료시, 4대 전문가 과정과 동일 혜택</p> 
<p><b>변액 관리</b></p> 	<p><b>청약 후, 관리는 쉽게</b>                  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 6088-2306-501410

# 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.

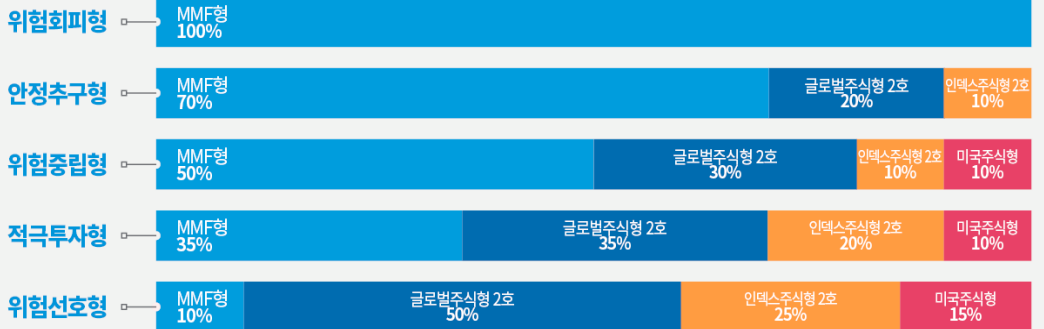
펀드 관리 서비스 시작하기

하단의 펀드관리서비스 시작하기를  
선택해 주세요.

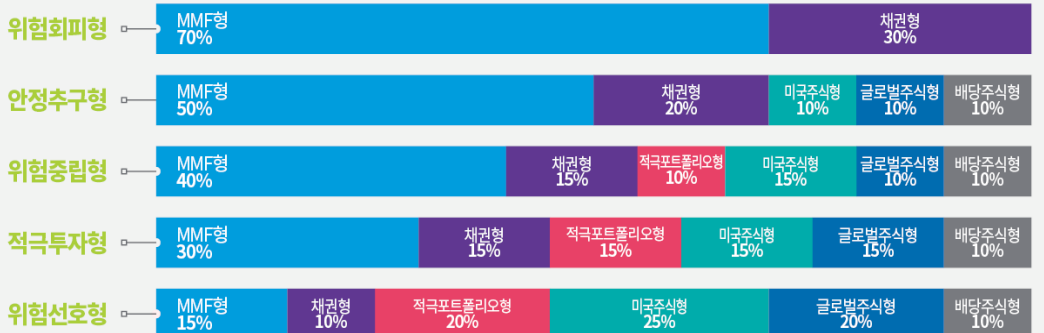
## 23.07 추천 포트폴리오(동행, 키즈플랜, 실버플랜, 마스터플랜)

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-6088-2306-501410

# 메트라이프생명 변액보험 펀드현황



펀드수익률 2023.06.15 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	3596.03	6.47	44.87	24.47	60.61	82.40	130.45	259.60	11,471	NH-Amundi자산운용/베어링자산운용/신영 자산운용/한국투자밸류자산운용
	가치주식형 2호	2022-02-04	978.79	7.97	-	-	-	-	-	-2.12	68	한국투자밸류자산운용
	성장주식형	2005-07-04	2572.31	6.82	29.25	23.73	43.68	56.41	72.96	157.23	8,672	KB자산운용/마이다스애셋자산운용/브이아이 자산운용/이스트프링자산운용/코리아/한국투자신탁운용
	성장주식형 2호	2022-02-04	963.07	5.32	-	-	-	-	-	-3.69	84	KB자산운용
	배당주식형	2007-04-04	3507.87	6.57	54.02	34.47	73.50	128.11	217.02	250.79	2,646	베어링자산운용
	배당주식형 2호	2022-02-04	1024.78	6.11	-	-	-	-	-	2.48	69	베어링자산운용
	인덱스주식형	2007-11-08	1667.27	6.94	28.70	20.79	58.98	61.69	81.51	66.73	2,178	삼성자산운용
	인덱스주식형 2호	2022-02-04	962.7	6.48	-	-	-	-	-	-3.73	81	삼성자산운용
	채권형	2005-07-04	1694.39	3.26	-4.04	4.47	4.60	18.39	52.86	69.44	6,532	신한자산운용
	MMF형	2015-01-05	1124	2.98	4.44	7.44	10.09	-	-	12.40	3,837	신한자산운용
	스마트자산배분형	2013-09-24	1207.42	5.68	7.80	6.72	22.72	-	-	20.74	2,023	미래에셋자산운용
세이프자산배분형	2015-02-09	1177.57	4.57	4.52	4.61	17.98	-	-	17.76	2,367	미래에셋자산운용	
장기채권형	2016-02-03	876.15	0.93	-23.63	-7.59	-15.60	-	-	-12.39	3,803	삼성자산운용	
해외 투자	미국주식형	2005-07-04	5279.74	20.85	52.42	86.64	144.78	228.93	378.93	427.97	15,404	베어링자산운용
	미국주식형 2호	2021-10-27	996.48	20.51	-	-	-	-	-	-0.35	940	베어링자산운용
	미국주식형 3호	2022-02-04	1053.16	20.47	-	-	-	-	-	5.32	1,453	베어링자산운용
	브릭스주식형	2008-07-03	787.59	-6.57	-18.95	-25.62	13.08	6.51	-	-21.24	314	슈로더투자신탁운용
	아시아주식형	2007-11-05	1207.91	0.59	4.30	-9.97	35.90	50.40	43.58	20.79	1,466	슈로더투자신탁운용
	아시아주식형 2호	2021-10-27	824.25	0.39	-	-	-	-	-	-17.58	35	슈로더투자신탁운용
	유럽주식형	2007-11-05	1602.7	6.16	26.40	12.42	44.95	84.86	85.94	60.27	852	슈로더투자신탁운용
	골드투자형	2012-12-04	970.14	2.98	5.91	30.35	24.32	15.46	-	-2.99	630	DWS자산운용
	글로벌주식형	2007-03-14	2724.78	11.01	32.48	51.42	71.77	112.81	131.92	172.48	1,705	슈로더투자신탁운용
	글로벌주식형 2호	2021-10-27	1016.91	10.73	-	-	-	-	-	1.69	91	슈로더투자신탁운용
	글로벌채권형	2008-07-15	1604.92	-0.36	-5.36	4.14	6.62	4.66	-	60.49	723	신한자산운용
	글로벌 고배당 주식형	2014-05-20	1192.82	-1.52	25.61	9.98	28.77	-	-	19.28	424	DWS자산운용
	글로벌 멀티인컴	2014-05-21	1027.49	2.83	13.42	-2.61	12.95	-	-	2.75	56	우리자산운용
	글로벌 하이일드 채권형	2014-05-20	1171.57	2.00	3.62	4.88	16.16	-	-	17.16	184	하나UBS자산운용
	달러단기채권형	2019-04-02	1153.2	2.83	8.33	-	-	-	-	15.32	405	신한자산운용
	미국채권형	2020-06-03	1005.69	1.93	0.34	-	-	-	-	0.57	521	얼라이언스번스틴자산운용
	중국주식형	2021-03-05	778.54	-12.87	-	-	-	-	-	-22.15	256	한국투자신탁운용
	글로벌 IT 섹터	2021-03-05	1340.85	31.07	-	-	-	-	-	34.09	1,343	미래에셋자산운용
	글로벌 미디어커뮤니케이션 섹터	2021-03-08	977.21	10.52	-	-	-	-	-	-2.28	123	미래에셋자산운용
	글로벌 헬스케어 섹터	2021-03-08	1257.71	9.33	-	-	-	-	-	25.77	470	미래에셋자산운용
글로벌 ESG 주식형	2021-09-27	918.99	11.51	-	-	-	-	-	-8.10	116	얼라이언스번스틴자산운용	
글로벌시자산배분	2023-04-06	984.28	-	-	-	-	-	-	-1.57	29	미래에셋자산운용	
국내외 투자	안정 포트폴리오형	2018-02-20	1049.84	1.63	-1.00	5.38	-	-	-	4.98	274	블랙록자산운용
	적극 포트폴리오형	2018-02-13	1258.65	7.66	22.53	21.81	-	-	-	25.87	540	블랙록자산운용
	중립 포트폴리오형	2018-02-13	1187.5	5.54	14.36	15.98	-	-	-	18.75	422	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 6088-2306-501410