

이달의 보험영업 전략브리핑

2026년 3월

강사: 장신영

본 과정은 영업상담을 위한 정보제공을 목적으로 제작되었으며, 완전성을 보장하지 않습니다.

강의 자료는 고객에게 배포될 수 없으며, 보험상품 판매시에는 해당 회사의 약관 및 상품설명서를 확인하시바랍니다.

CONTENTS

01 | 보험뉴스

02 | 3월 영업 전략

03 | 3월 활동 계획

3월 보험영업 전략자료: 최신 보험 뉴스 TOP 3

1. [실손] 5세대 실손 4월 출시 확정적 및 '계약 재매입' 도입

[주요 내용]

- **비급여 관리 강화:** 도수치료·영양제 주사 등 과잉 진료가 우려되는 비급여 항목의 관리 및 비중증 입원한도 조절 및 자기부담금 상향
- **계약 재매입(Buy-back) 시행:** 1·2세대 구실손 가입자가 5세대로 전환 시, 보험사가 '보상금(프리미엄)'을 지급하고 계약을 전환하는 제도가 도입됩니다.

3월 보험영업 전략자료: 최신 보험 뉴스 TOP 3

2. [펫보험] 펫보험 시장 급성장, "수술비 4,000만 원 시대"

[주요 내용]

보장 한도 파격 상향: 주요 손보사들이 반려동물 수술비 한도를 연간 4,000만 원(입·통원 각 2,000만 원)까지 대폭 올린 신상품을 출시했습니다.

특화 담보 신설: 기존에 없던 '반려동물 항암치료', '재활치료', '장례비 지원' 등 생애 주기별 리스크를 세밀하게 보장하는 담보가 인기를 끌고 있습니다.

3월 보험영업 전략자료: 최신 보험 뉴스 TOP 3

3. 재가·시설 생활비 담보 판매 축소 및 중단 가속화

[주요 내용]

금융당국 권고: 장기요양등급 진단 시 매월 지급되는 '재가/시설 생활비' 담보의 과당 경쟁과 손해율 악화로 인해, 금융당국이 보장 한도 하향 및 상품 구조 개편을 권고하고 있습니다.

절판 움직임: 일부 대형 보험사를 시작으로 재가급여 한도를 축소하거나, 해당 담보의 판매를 중단하고 '간병인 사용 일당' 형태로 전환하는 추세입니다.

2026년 3월 핵심 영업 전략 (보험의 완성품을 만들어 드리자)



출처: gall.dcinside.com 이미지

여러분 레고 아시죠?

레고는 부품이 하나라도 없으면
완성이 되지 않습니다.

3월은 보험의 완성품을 만들어
드려야 하는 기간입니다.

치료비 / 수술비 / 치매, 간병 생활비 / 간병인

2026년 3월 핵심 영업 전략

- **치매 간병보험 재가 / 시설 생활비 플랜 활성화**
(보험사 손해율 증가로 판매 중지 및 판매 축소 시작)
- **초기치매에 필요한 레킴비 보장 활성화**
(알츠하이머 치매 환자 치료 효과 우수)
- **5세대 실손 보험 출시 예정에 따른 수술비, 치료비, 생활비 세일즈**
- **7년납 환급률 100% 되는 20년납 종신보험 (수수료는 20년납 기준)**
- **세계 금융시장 불안정성으로 인한 안전자산 달러보험 제안 (안전자산: 금, 달러)**
- **매일 같이 화재로 인한 재산/인명 손해 (화재보험 가입으로 경제적 손실 방어)**
- **법인 단체보험 판매로 인한 신규 시장 개발**

보장성 보험 판매 전략 – 보장성 보험



3월 판매 전략 보장성 보험

3월의 보장성 보험 핵심 키워드

보험 업그레이드
(주요치료비)

막차타기
(4월 보험상품 개정)

🛡️ **보장성 보험 PART 1: [보험 업그레이드]**

"진단비 1회 지급을 넘어, 치료 단계별 반복 보장으로"

주요치료비의 중요성 (Why Upgrade?)

- **의료 기술의 발전:** 이제 암은 '사망'이 아닌 '관리'의 질병입니다. 고가의 표적항암제, 로봇 수술 등 신의료기술 치료가 늘어나면서 진단비보다 실제 치료비 부담이 더 커졌습니다.
- **반복 보장의 필요성:** 기존 진단비는 최초 1회 지급 후 소멸하지만, 통합 주요치료비는 수술, 항암, 방사선 등 치료를 받을 때마다 매년 또는 매회 반복 지급되어 장기 치료의 든든한 버팀목이 됩니다.

보장성 보험 판매 전략 – 주요치료비 선지급 / 암생활비

흥국화재 업계 최강 선지급

판매자교육용 · 고객제시금지

선지급

3월 흥국화재

WINNER!

선지급 최강

플래티넘 건강리셋월렛

NEW 선지급 OPEN

선지급 대상 보장

- ✓ 비급여 암수술
- ✓ 비급여 항암방사선치료
- ✓ 비급여 항암약물치료 (1~3기, 4기)

연 **2,000만원** 선지급 가능

※ 비급여 암수술 : 연 1회 수술시

암 주요치료비

선지급 대상 보장

- ✓ 암수술
- ✓ 항암방사선치료
- ✓ 항암약물치료

연 **1,500만원** 선지급 가능

2대/순환계 주요치료비

선지급 대상 보장

- ✓ 수술
- ✓ 혈전제거
- ✓ 혈전용해

연 **1,500만원** 선지급 가능

※ 치료법 최대 500만, 가입금액*50%

H 현대역상 [판매자 교육용]

현대 암생활비출시!

암주치 생활비 + (비급여) 암주치 생활비

암주치 생활비

- ① 수술(매회)
- ② 항암약물
- ③ 항암방사선
- ④ 중환자실

중에

연간 2가지 치료 시

2천만

연간 3가지 치료 시

3천만

※ 수술은 치료 횟수당 적용, 항암약물 호르몬약물치료 제외

비급여 암주치 생활비

- ① 수술(매회)
- ② 항암약물
- ③ 항암방사선
- ④ 중환자실

중에

연간 2가지 치료 시

2천만

연간 3가지 치료 시

3천만

이중 비급여 치료가 1회 이상 포함 될 경우 지급

※ 수술은 치료 횟수당 적용, 항암약물 호르몬약물치료 제외

※ 지급예시 : 2개 담보 동시 가입시

암진단 치료시

항암약물 치료

암수술 치료 (매회)

항암방사선 치료

암 생활비

2회치료 가입금액 100% 2천만

3회치료 가입금액 50% 1천만 추가

3천만

→ 이중 비급여 치료가 1회 이상 포함 될 경우

비급여 암 생활비

추가 지급



04 | [AM2602-7]

본 자료는 모집단 교육용이므로 전체 또는 일부 편집하여 고객 교부 및 온라인 게시 목적으로 사용 할 수 없으며, 세부 보장 내용은 약관을 참조하시기 바랍니다. [금융소비자보호법 제 22조 준수 목적] (2026.2.24~2027.2.23)

보장성 보험 판매 전략 – 수술비 / 간병인 사용일당

미래에셋생명 2026.03 GA SALES MAGAZINE

MIRAE ASSET
미래에셋생명

M-케어건강보험

일반/간편 고지 모두 1-5종수술특약

감액X, 면책X, 가입 즉시 보장 OK!

1-5종 암.뇌.심 고액수술보장 플랜

각 종별 가입금액을 자유롭게 설계 가능

	1종	2종	3종	4종	5종
가입한도	10-20만원	10-40만원	10-300만원	100-1,000만원	100-2,000만원

※ 단, 가입금액은 1종≤2종≤3종≤4종≤5종이며, 5종은 2종 가입금액의 15배 이상

3종, 5종에 주목하라! 암/뇌/심 수술은 3종과 5종에 집중!

3종 최대 300만	경피적 혈전제거술 심혈관 카테터	경피적 부정맥수술 경피적 풍선혈관성형술	뇌동맥류 코일 색전술 스텐트 삽입술
5종 최대 2,000만	관혈 혈전제거술 뇌중양적출술	암다빈치 로봇수술	장기이식수술 판막성형술

[기준: 계약한급금이 없는 유형, 20년납, 주계약 100만원 종신, 1-5종수술특약 100배만기, 합계 보험료 주계약 100만원 포함]

특약명	가입금액	연령별 합계 보험료		
		나이	남자	여자
1-5종 수술특약(1종)	20만원			
1-5종 수술특약(2종)	40만원	30세	29,290원	31,625원
1-5종 수술특약(3종)	300만원	40세	34,314원	34,924원
1-5종 수술특약(4종)	300만원	50세	38,988원	34,111원
1-5종 수술특약(5종)	2,000만원	60세	43,228원	31,753원

미래인 교육용
사내환-26-02-020(2026.02.23~2027.02.22)
고객제시불가 본 자료는 사내교육용으로 외부 배포 또는 고객에게 제시할 수 없습니다.
상용특성, 가입나이, 특약별 가입한도/보장계사/암/면책 등 보다 자세한 사항은 약관 및 상품설명서를 반드시 확인하시기 바랍니다.

07

KB 빅중은 건강보험 무배당(공통)

KB 라이프

2

3월에 꼭 챙겨봐야하는
간병인사용입원

3월 한정

180일 이하

간병인사용입원
(요양병원 제외,
1일이상 180일한도)

15만원

간병인사용 요양병원 입원
(1일이상 180일한도)

7만원

간호-간병통합서비스
사용 입원
(1일이상 180일한도)

7만원

181일 이상

간병인사용입원
(요양/정신/한방병원제외, 181일이상)

10만원

간호-간병통합서비스 사용 입원
(요양/정신/한방병원제외, 181일이상)

7만원

※ 타사한도 별도 / ※ 최대 가입한도 기준

※ 각 특약 가입 시 보장이 가능하며, 특약별 보험금 지급사유는 상이하므로 세부내용은 반드시 보험약관 등을 통해 확인하시기 바랍니다.

연계조건 없는 간병인사용입원특약

특약명	변경 전	3월까지
간병인사용입원특약 (*5종 패키지)	60세 이하 : 300만원 이상 61세 이상 : 200만원 이상	주계약 연계조건 없음
간병인(요양병원)입원	60세 이하 : 7만원 61세 이상 : 3만원	전연령 : 7만원

* 5종 패키지: 간병인사용입원(요양병원 제외, 1일이상 180일한도), 간병인사용 요양병원 입원(1일이상 180일한도), 간호-간병통합서비스사용입원(요양/정신/한방병원제외, 181일이상)

※ 이 보험상품은 보장성보험(사망을 보장하는 정기보험)으로 은행의 예·적금과는 다른 상품이며 저축(연금) 목적에는 적합하지 않습니다.

판매자 및 설계사
교육용

※ 상품에 관한 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.
※ 본 자료는 설계사교육용으로 제작된 자료로서 모집용으로 사용 시 「금융소비자보호법」 등 관련 법령에 의해 처벌될 수 있습니다.
준법감시인확인필: GSM-2602003-1(2026.02.24~2027.02.23) · 고객제시불가 · 분리(날정) 사용 불가

저축 보험 판매 전략 – 저축성 보험

3월 판매 전략 저축성 보험



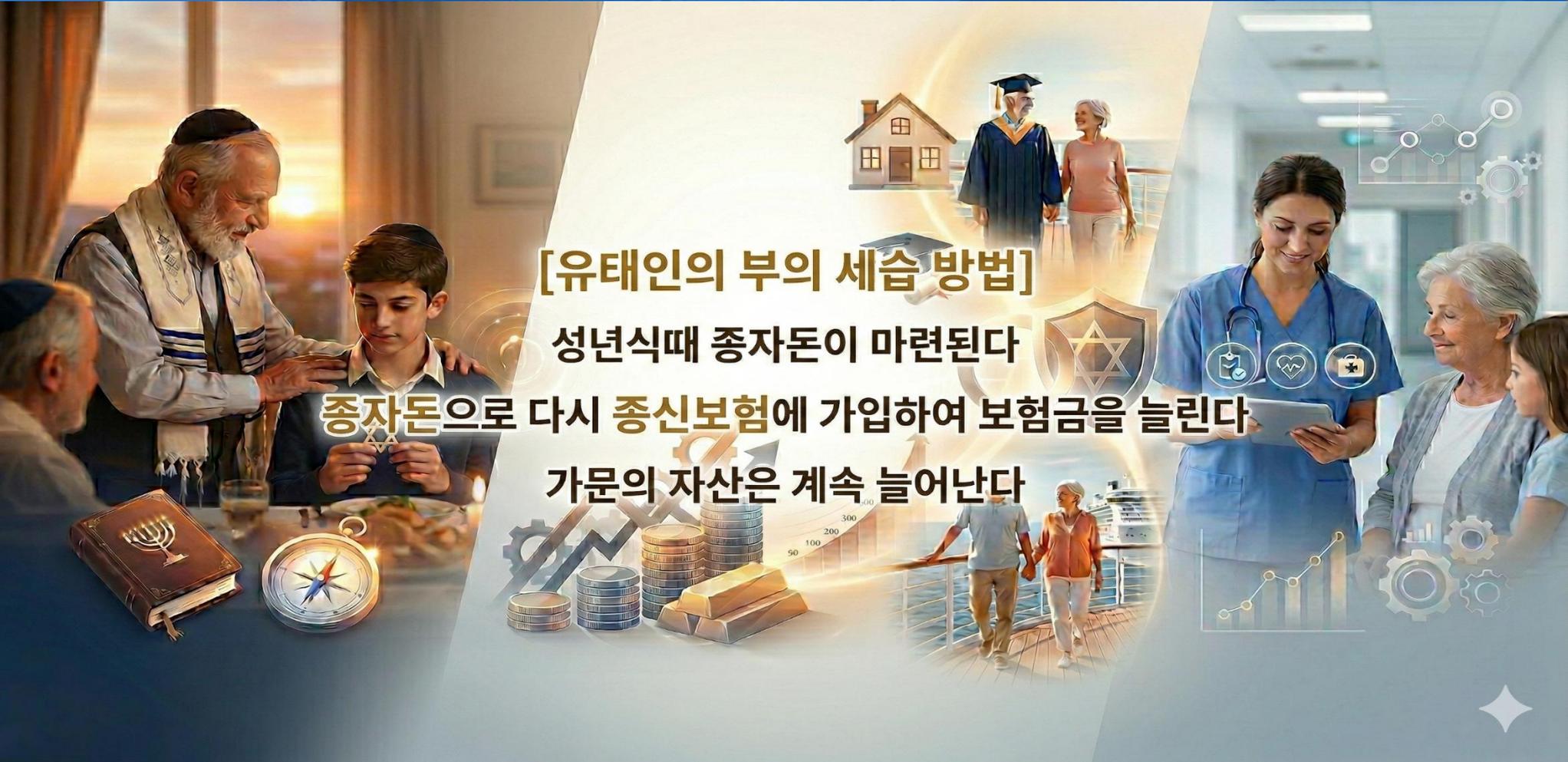
💰 저축성 보험 PART 1: [목돈 만들기]

"금리 하락기 전, 확정 수익률과 비과세 혜택을 선점하라!"

1. 목돈을 모아야 하는 이유 (Why Save Now?)

- **실질 금리 마이너스 시대:** 2026년 기준 예적금 금리만으로는 물가 상승률을 방어하기 어렵습니다.
- **목적 자금의 필요성:** 주택 마련, 자녀 교육, 창업 등 생애 주기별로 발생하는 대규모 지출에 대비해 복리 효과를 누릴 수 있는 장기 저축 수단이 필수적입니다.
- **비과세 혜택의 희소성:** 15.4%의 이자소득세를 아끼는 비과세 혜택은 갈수록 축소되고 있어, 현재의 유리한 조건을 확보하는 것이 최우선입니다.

저축성 보험 판매 전략 – 종신보험으로 가문의 종자돈을 만들자



[유태인의 부의 세습 방법]

성년식때 종자돈이 마련된다

종자돈으로 다시 종신보험에 가입하여 보험금을 늘린다

가문의 자산은 계속 늘어난다

출처: gemini 생성 이미지

종신보험 가입은 가정의 가난을 막아주고, 자산을 지켜주고 만들어준다

저축성 보험 판매 전략 – 교보생명 K-밸류업 종신보험

GA교육용교과서출판사

교보K-밸류업종신보험

KYOBO 교보생명

선택의 폭이 넓어진 체증형 종신보험!



베이직형 Vs 라이트형 비교해 보세요!

베이직형 (일반 40세남, 주계약 1억가입, 월납보험료: 1,519,000원)				라이트형 (일반 40세남, 주계약 1억가입, 월납보험료: 1,074,000원)			
기간	사망보험금	납입보험료	환급률	기간	사망보험금	납입보험료	환급률
3년	133,100,000	54,684,000	20%	3년	125,971,200	38,664,000	20%
4년	146,410,000	72,912,000	40%	4년	136,048,896	51,552,000	40%
5년	161,051,000	91,140,000	60%	5년	146,932,808	64,440,000	60%
6년	177,156,100	109,368,000	80%	6년	158,687,432	77,328,000	80%
7년	194,871,710	127,596,000	100%	7년	175,893,227	90,216,000	100%
10년	273,045,246	182,280,000	107.5%	10년	222,336,500	128,880,000	100%
20년	642,456,302	364,560,000	108.5%	20년	444,458,106	257,760,000	100%

본 자료는 GA 실적(교육용 요약자료)로 고객에게 교부 / 배포할 수 없고, 정확한 내용은 약관과 상품설명서를 확인하시기 바라며, 보험안내자료(광고, 선전물)로의 사용을 엄격히 금지합니다.

출처: 교보생명 3월 소식지

- 사망보험금 체증형 구조
- 베이직형,라이트형 – 20년까지 체증
- 프라임형 – 30년까지 체증
- 20년 완납 시점 약640% 사망보험금 체증 (예: 1억 -> 6억 4천)
- 전환기능 탑재 (적립형 / 일반종신 / 장기요양)
- 장기요양 전환시 재가/ 시설 생활비 평생 지급
- 유대인의 부의 세습과 상당히 비슷한 구조의 종신보험

저축성 보험 PART 2: [노후 준비 (연금)]

"가장 확실한 노후 대책은 '평생 끊이지 않는 현금 흐름'입니다"

2. 미리 노후 준비를 해야 하는 이유 (Why Prepare Early?)

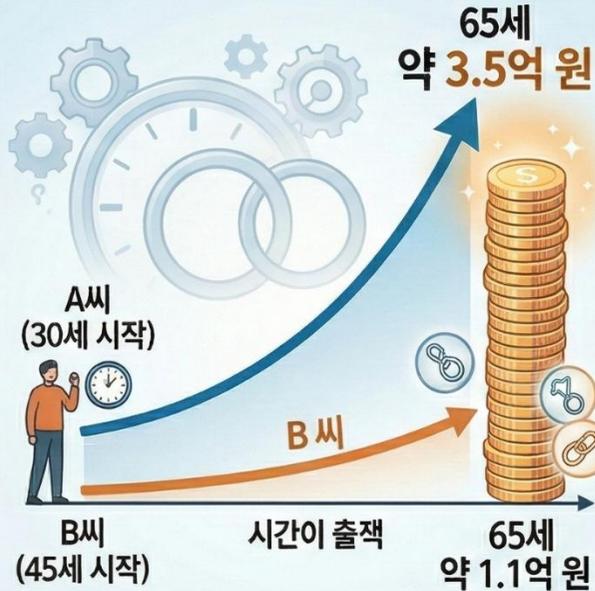
• **복리의 마법:** 20대와 40대의 준비는 결과가 다릅니다. 일찍 시작할수록 적은 돈으로 더 큰 연금 재원을 마련할 수 있습니다

• **OECD 노후 빈곤율 1위:** 준비 없는 노후는 재앙입니다. 국민연금의 고갈 우려와 낮은 소득 대체율을 고려할 때, 개인연금은 생존을 위한 필수 자산입니다.

저축성 보험 판매 전략-연금보험을 빨리 가입해야 하는 이유

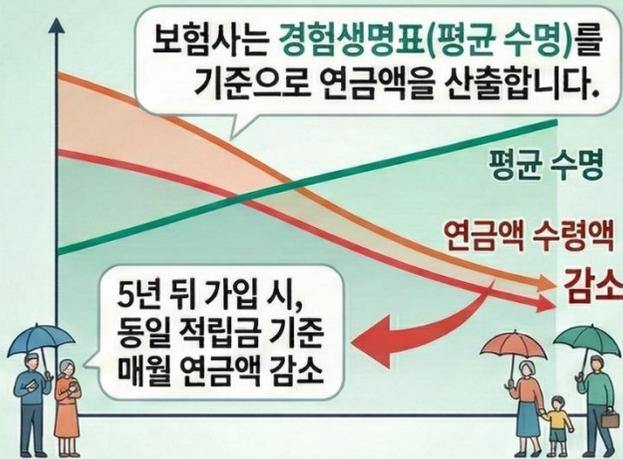
[연금보험] 빨리 가입할수록 유리한 3가지 이유

1 복리의 마법: 시작 시점에 따른 수령액 차이 (시각화 포인트)



(시간이 2배 차이 나면 수령액은 3배 이상 차이 난다는 점 강조)

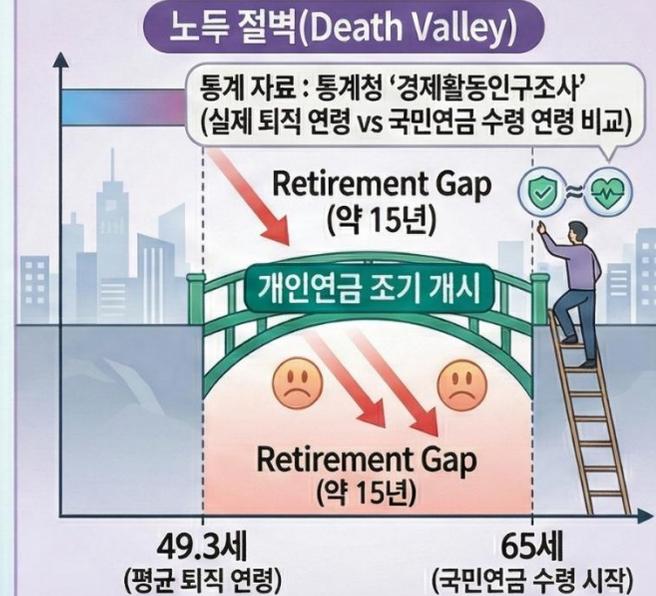
2 경험생명표 개정: 늦게 가입할수록 '연금액'은 줄어든다



1 보험사는 경험생명표 기준으로 기준으로 연금액 산출

2 평균 수명 증가에 따라 동일 적립금 시 수령액 감소

3 노후 소득 공백기 Gap)의 공포

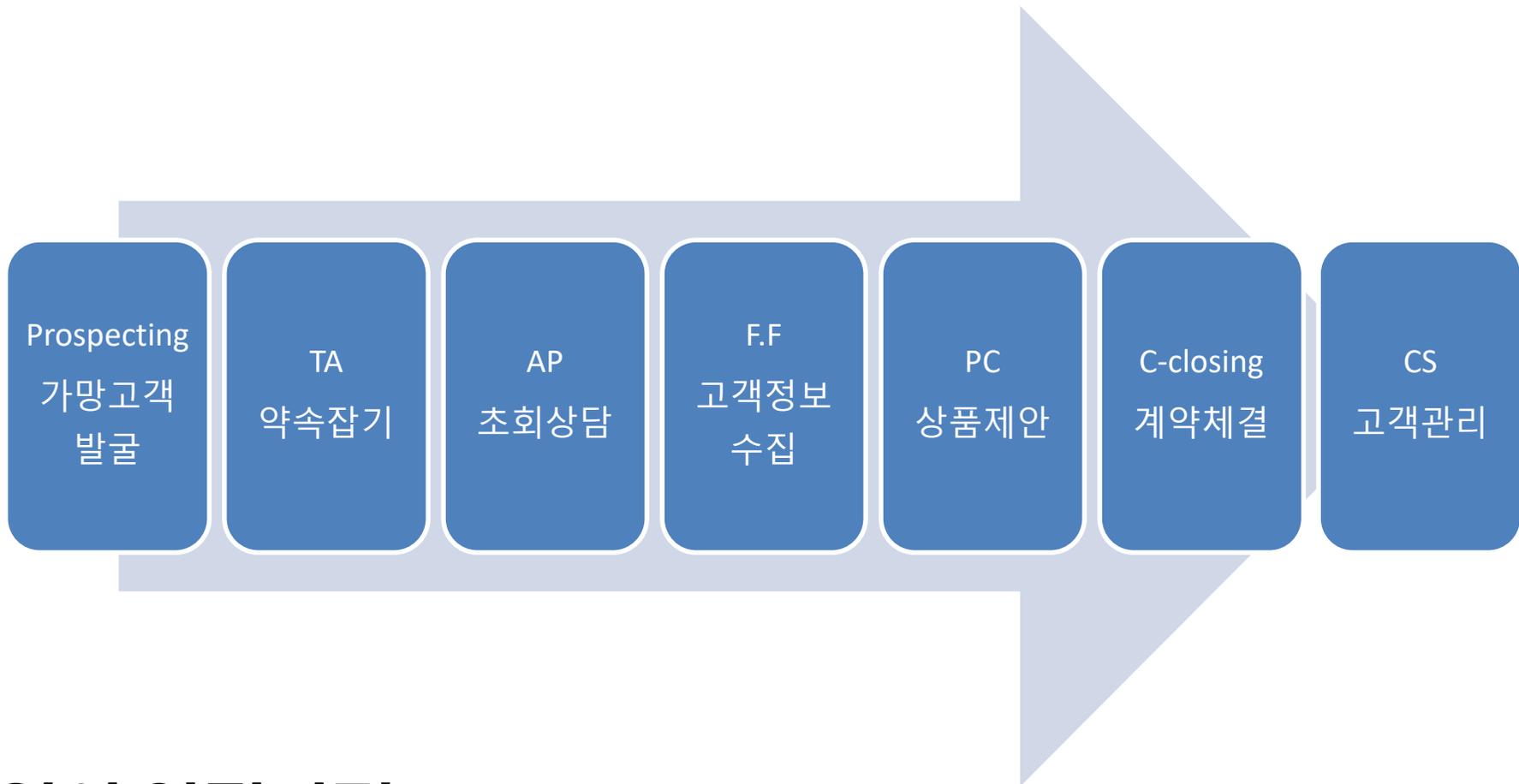


- ▶ 평균 퇴직 연령: 49.3세,
- ▶ 국민연금 수령 시작: 65세

출처: gemini 생성 이미지

1인 가구가 늘어나고 있는 지금은 연금보험은 필수입니다

3월 활동 계획 – 판매 프로세스 7단계를 지키자



일이 안된다면..
판매 프로세스로 하루의 일정을 채워보자

3월 활동 계획 - 활동량으로 승부를 보자

흑백요리사: 요리 계급 전쟁

NETFLIX



'나야, 들기름'

출처: 넷플릭스

[흑백요리사2 우승 소감]

“나는 특별할 것 없는 전국에 주방에서 일하는 똑같은 요리사일 뿐이다. 다른 요리사들과 같이 매일 같은 시간 365일 일을 한다. 운이 좋았다”

항상 정도 영업에 힘써주세요~

청약서 자필서명

충분한 상품 설명

약관 및 청약서 부분 전달

감사합니다