

2026년 5월

# AIA생명 GA소식지

**업계 최고 수준의  
자산관리부터 건강관리까지!  
글로벌 라이프케어 파트너 AIA!**

## 자산 관리

**업계 최고 수준!  
공시이율과  
해약환급률**



## 건강 관리




**차별화된  
통합 건강관리!  
헬스케어 서비스**

한눈에 보는

## AIA 5월 전략상품

상황에 맞게 제안하세요!

공시이율 기준 : 2026.04

구분	월납	일시납
달러 종신	(무)AIA 안심+ 프라임달러 종신보험 (해약환급금 50%지급형) 	(무)AIA 글로벌 레거시 미국달러 상속종신보험 
	<b>암* 납입면제 기본제공!</b>	20년 <b>확정</b> 공시이율 <b>5.20%</b>
	10년+1일 해약환급률 <b>124.8%</b>	20년시점 <b>확정</b> 해약환급률 <b>171.4%</b>
	40세남자, 일반심사형/암납입면제형, 60세 연금개시 7년납, 가입금액 \$30,000	40세 남자, 2형(일반심사형), 일시납 가입금액 \$200,000 (가입/해지시 확정 공시이율 기준 : 2026.04.16~30)
달러 연금	(무)AIA 글로벌파워 미국달러 연금보험 	(무)AIA 달러로받는 연금보험 II
	공시이율 <b>5.02%</b>	10년 <b>확정</b> 공시이율 <b>5.12%</b>
	10년시점 해약환급률 <b>149.0%</b>	10년시점 <b>확정</b> 해약환급률 <b>154.8%</b>
	40세 남자, 1형(연금강화형, 최저계약자적립액 보증형) 금리보너스 최대 반영시, 월보험료 \$1,000, 5년납, 65세 연금개시	40세남자, 거치형, 연금강화형, 일시납 가입금액 \$67,500 60세 연금개시, (공시이율 기준 : 2026.04.16~30)

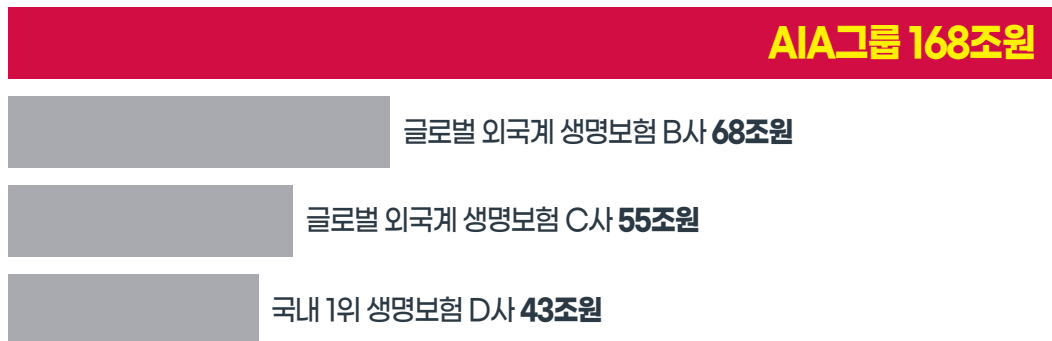
\*암 : 신일반암(유방암, 전립선암, 기타피부암, 갑상선암 및 대장점막내암 제외)

글로벌 달러 자산의 새로운 기준

# AIA생명을 소개합니다

## 달러보험, 기업의 체급이 결정합니다

### 글로벌 시가총액



자료 : companiesmarketcap.com, 2026.03. 환율 1,500원 가정시

## 아시아·태평양 최대 상장 생명보험 AIA

<b>AIA 그룹 설립과 역사</b>  <b>107년</b> 1919년 설립 1987년 대한민국 진출	<b>아시아·태평양지역 글로벌 진출</b>  <b>18개 마켓</b> 대한민국, 홍콩, 싱가포르 호주 등 18개 마켓 진출	<b>AIA 그룹 총 자산</b>  <b>약 510조</b> 2025.12 기준	<b>개인보험 가입고객 보유 수</b>  <b>4,400만명</b> 2025.12 기준
<b>AIA 생명 총 자산</b>  <b>약 20조</b> 2025.4분기 기준	<b>지급 여력 비율 (건전성)</b>  <b>204.6%</b> 2025.4분기 기준	<b>보유계약 (가입금액)</b>  <b>약 112조</b> 2025.4분기 기준	<b>신용등급 (안정적)</b>  <b>AA등급</b> 2025.12 기준



**AIA생명**

상품 관련 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.  
 본 자료는 모집인 교육을 위한 목적으로 제작된 자료이므로 자료를 임의로 가공, 수정 및 편집하여 외부에 전달하거나 배포하는 등 다른 목적으로 사용할 수 없습니다.  
 \*AIA confidential and proprietary information. Not for distribution\* 준법감시인 확인필 : COM-2026-04-0069 (2026.04.20~2027.04.19)

업계 최고 수준 공시이율 비법

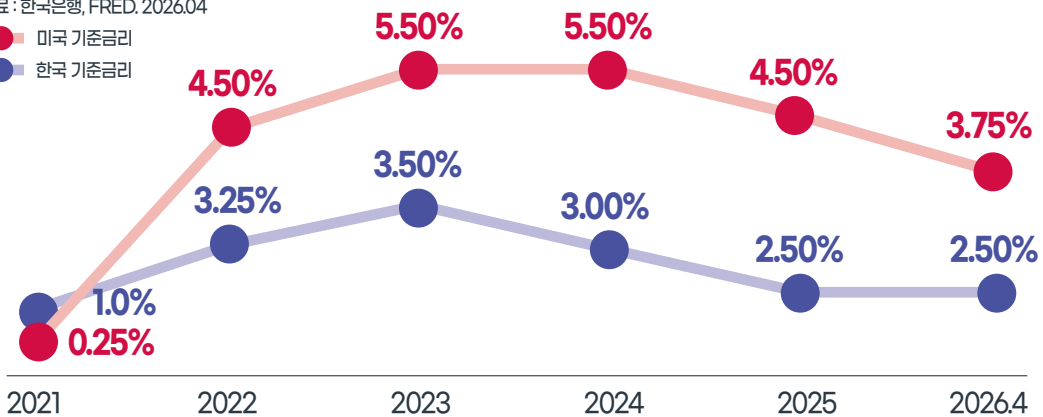
# 글로벌 자산으로 운영하는 AIA

**미국 기준금리 기반의 안정적 운용.**  
**AIA 달러보험의 가치, 직접 비교해 보세요!**

## 한미 기준금리 비교

자료 : 한국은행, FRED, 2026.04

● 미국 기준금리  
 ● 한국 기준금리



## AIA그룹의 글로벌 자산운용사 운영

자료 : 중앙일보 2025.11

### 2016년 AIA그룹 인베스트먼트 설립



**글로벌 자산운용사 운영으로 안정성과 차별성을 갖춘 수익률 관리!**

편리한 달러 자산 운영을 위한

# 외화환전 & 해외송금 서비스

## 원화환산 납입/지급 서비스

선상품  
탐재!

- ▶ 매번 달러로 환전해서 보험료 납입하나요?
- ▶ 연금 받거나 보험 해지시 달러로만 지급 받나요?

**AIA에서는 번거로운 환전 절차없이  
원화 or 달러로 편리하게 납입/지급!**



\*원화환산납입/지급서비스 특약 의무가입

**플러스  
TIP!**

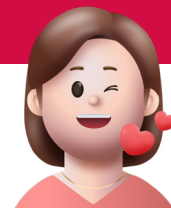
**압도적인 환전 수수료 격차! 비교해 보세요!**

예시 기준	AIA 수수료 (2원)		B은행 수수료		
			구분	0% 우대 시	80% 우대 시
₩1,500	납입시	₩1,502	사실 때	₩1,526	₩1,505
	지급시	₩1,498	파실 때	₩1,474	₩1,495
\$100,000	가입 수수료	약 20만원	환전 수수료	약 260만원	약 53만원
조건	AIA생명 고객이면 누구나!		VIP고객 등급에 따라 환율 우대 차등!		

## 해외송금 서비스

선상품  
탐재!

- ▶ 미국에 있는 자녀 등록금 납부시
- ▶ 해외 체류 중 갑작스러운 의료비가 발생한 경우



**해외 거주 고객대상 고객 제지급금을** (보험금 및 중도인출 등)  
**환전 및 송금절차 없이 해외계좌로 직접 송금서비스!**

- 건별 \$10,000이상의 제지급 혹은 보험금 발생 건 - 대상국가: 미국/캐나다/호주/홍콩/싱가포르

(무)AIA글로벌 레거시

# 미국달러 상속종신보험

**5월출세!**

업계 최고 수준의 사망보장으로  
튼튼하게 준비하는 **달러 상속자산!**

업계 최고수준 **공시이율**

**5.2%**

20년시점 **해약환급률**

**171.4%**

일시납

40세남자, 2형(일반심사형), 일시납, 가입금액 \$200,000, 공시이율 기준 2026.04.16~30

## 상품 포인트

20년  
확정  
사망배수

· **사망배수란?** 총 납입보험료 대비 지급되는 사망보험금 비율



40세 남자, 2형(일반심사형), AIA : 일시납, 가입금액 \$200,000, 공시이율 5.39% 가정시  
B사 : 3년납, 가입금액 \$200,000, C/D사 : 5년납, 가입금액 2억원

20년  
확정  
금리

· **업계최초!** 금리 하락기에 더 강한 **MVA방식 종신보험!**

가입시점 ~ 20년	20년 시점
공시이율 하락 시 <b>해약환급금 상승!</b>	해약환급률 <b>171.4% 확정!</b>

40세 남자, 2형(일반심사형), 일시납, 가입금액 \$200,000 (공시이율 기준 2026.04.16~30)



(무)AIA글로벌 레거시

## 미국달러 상속종신보험

5월출세!

## 압도적인 사망배수와 해약환급률!

구분	AIA			B사	C사	D사
사망배수 (가입후 20년 확정)						
20세	8.8배			8.2배	4.7배	4.9배
30세	7.5배			6.2배	3.7배	3.8배
40세	6.1배			4.6배	3.0배	2.9배
50세	4.5배			3.4배	2.3배	2.2배
60세	3.0배			2.4배	1.8배	1.6배
해약환급률 (40세 남자)						
공시이율	1.5% 하락시	5.2%	1.5% 상승시	확정금리		2.1%
1년	95.4%	79.1%	79.1%	0%	0%	0%
3년	101.5%	81.6%	81.6%	54.4%	0%	0%
5년	114.9%	95.4%	86.5%	57.9%	44.0%	43.7%
10년	126.1%	109.3%	94.9%	67.4%	35.1%	40.9%
20년	171.4%	171.4%	171.4%	90.8%	18.2%	34.7%

남자, 2형(일반심사형), AIA: 일시납, 가입금액 \$200,000, B사: 3년납, 가입금액 \$200,000, C/D사: 5년납, 가입금액 2억원 가정시, 공시이율 기준 2026.04.16~30

납입주기	가입나이	가입금액	헬스케어 가입기준 (청약일 환율 기준 원화 환산 일시납 보험료)
일시납	· 일반: 20세~70세 · 간편: 30세~70세	· 일반: \$20만~\$500만 · 간편: \$20만~\$100만 \$20만=약 3억원 *환율 1,500원 가정시	스마트 2,400만원 이상 플래티넘 6,000만원 이상

AIA생명

상품 관련 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.  
 본 자료는 모집인 교육을 위한 목적으로 제작된 자료이므로 자료를 임의로 가공, 수정 및 편집하여 외부에 전달하거나 배포하는 등 다른 목적으로 사용할 수 없습니다.  
 \*AIA confidential and proprietary information. Not for distribution\* 준법감시인 확인필: COM-2026-04-0069 (2026.04.20~2027.04.19)

(무)AIA안심+

# 프라임달러 종신보험 (해약환급금 50%지급형)

## 업계 최고 수준 해약환급률!

### 10년 + 1일차 해약환급률

7년납

# 124.8%

40세남자, 일반심사형/암납입면제형, 7년납, \$30,000 가입시 (공시이율 기준 : 2026.04)

## 상품 포인트

### 암 납입면제!

**별도 특약 추가없이  
주계약에서 기본제공!**

**해약환급률 변동없음!**

\*암 : 신일반암  
(유방암, 전립선암, 기타피부암, 갑상선암 및 대장점막내암 제외)

### 사망보장 체증형

**가입금액 대비 최대 2배 체증!**

계약 7년 이후부터 20년간 매년 5% 체증, 이후 최대 2배 보장!

2배

1.5배

AIA

B사

### 장기유지 보너스

· **5/7년납 : 8회 지급**

5/7년, 10년, 15년, 16년, 17년, 18년, 19년, 20년

· **10년납 : 7회 지급**

10년, 15년, 16년, 17년, 18년, 19년, 20년

[장기유지보너스]

주계약 총 납입보험료 X 장기유지 보너스 지급률

### 유병자도 70세까지 가입!

**납입기간 상관없이  
간편심사 3.2.5로  
최대 70세까지  
가입가능!**





(무)AIA안심+

# 프라임달러 종신보험 (해약환급금 50%지급형)

## 압도적인 해약환급률, 비교해 보세요!

7년납	경과기간	AIA (달러)	B사 (달러)	C사 (원화)	D사 (원화)	E사 (원화)
일반	5년+1일	43.9%	36.5%	40.3%	43.0%	39.9%
	7년+1일	99.7%	99.6%	100.0%	100.0%	99.9%
	10년+1일	124.8%	124.8%	117.6%	117.6%	117.6%
	15년	133.5%	129.8%	126.5%	129.6%	126.9%
	20년	162.8%	134.9%	135.9%	137.6%	137.0%
주계약 납입면제 기준		압 or 장해 50%	장해 50%	장해 50%	장해 50%	장해 50%
간편	5년+1일	43.1%	36.6%	41.1%	42.1%	39.9%
	7년+1일	98.2%	99.6%	100.0%	100.0%	99.9%
	10년+1일	122.7%	121.8%	117.6%	117.6%	117.6%
	15년	130.8%	126.6%	126.1%	129.0%	126.9%
	20년	159.4%	131.6%	135.0%	137.0%	137.0%
주계약 납입면제 기준		압 or 재해 50%	재해 50%	재해 50%	장해 50%	장해 50%

남자 40세, 가입금액 \$30,000(원화상품의 경우 4,200만원), 압납입면제형, 7년납 (공시이율 기준: 2026.04)

\*압: 신일반암 (유방암, 전립선암, 기타피부암, 갑상선암 및 대장점막내암 제외)

납입주기	납입기간	가입나이	가입금액	헬스케어 가입기준 (청약일 환율 기준 원화 환산 월납 보험료)
월납	5/7/10년납	일반: 15세~70세 간편: 30세~70세 압납입면제형일 경우	간편: \$5,000~\$1,500,000 일반: \$5,000~\$5,000,000 \$5,000=약 750만원 *환율 1,500원 가정시	스마트 20만원 이상 플래티넘 50만원 이상
선납기능		납입 보험료 포함 최대 1년치(12개월) 납입가능 (초회 보험료 납부시)		

### AIA생명

상품 관련 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.  
본 자료는 모집인 교육을 위한 목적으로 제작된 자료이므로 자료를 임의로 가공, 수정 및 편집하여 외부에 전달하거나 배포하는 등 다른 목적으로 사용할 수 없습니다.  
\*AIA confidential and proprietary information. Not for distribution\* 준법감시인 확인필: COM-2026-04-0069 (2026.04.20~2027.04.19)

(무)AIA안심+

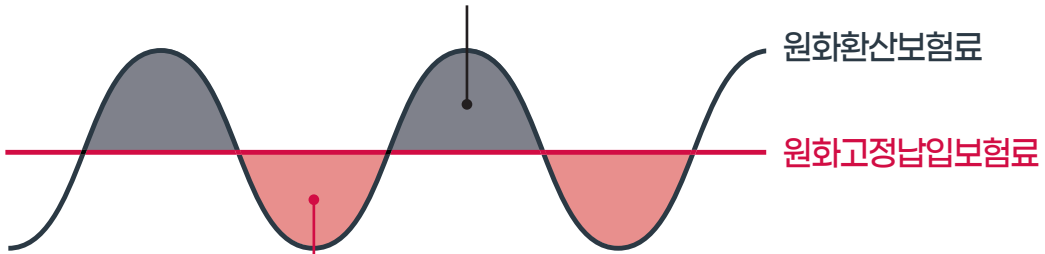
# 프라임달러 종신보험 (해약환급금 50%지급형)

## 원화고정납입 옵션 확인하세요!

**매월 일정하게 정해진 원화 보험료를 납입하는 옵션이지만, 환율 인상 시 원화고정납입 보험료가 변경될 수 있음** (원화고정 한도 초과 시)

**원화고정납입보험료 < 원화환산보험료**

원화환산보험료를 **초과**하는 금액은 주계약의 **추가납입보험료에서 인출**



**원화고정납입보험료 > 원화환산보험료**

원화고정납입보험료 **미만** 금액은 주계약의 **추가납입보험료에서 적립**

**여기서 잠깐!**

원화고정납입 보험료는 '장기유지보너스' 대상이 아니므로  
원화고정납입 선택시 **[7년납 10년+1일 해약환급률]은 124.8%보다 낮아질 수 있습니다.**

### 장기유지보너스 발생일

계약일로부터 보험료 납입기간별 경과시점 이후 최초 도래하는 월계약해당일

### 장기유지보너스 금액

주계약 총 납입보험료 X 장기유지보너스 비율

경과시점	완납	10년	15~20년
5년납	4.5%	16.5%	5.0%
7년납	7.7%	16.4%	5.0%
10년납	21.0%		5.0%

(무)AIA글로벌파워

## 미국달러 연금보험 (월납)

달러 연금, 이제 월납으로 준비하세요!

업계 최고수준 공시이율

5.02%

10년시점 해약환급률

149.0%

5년납

40세남자, 1형(연금강화형, 최저계약적립액보증형), 5년납, \$1,000 가입, 금리보너스 최대 반영 (공시이율 기준 2026.04)

## 상품 포인트

## 비과세 혜택

납입금액/방식 상관없이  
연금 수령시  
보험차익 비과세혜택!

- 55세이후 연금개시시, 10년이상 유지시, 계약자=피보험자=보험수익자 동일시
- 중도인출 없는 경우, 보증기간 기대여명 이내시 (보릿지연금형 선택시)
- 관련세법 충족시 (세제와 관련된 사항은 관련 세법의 제/개정이나 폐지에 따라 변경될 수 있음)

## 고액계약 보너스

고액 계약시  
최대 15% 추가 보너스!

월보험료 \$1,500이상 10% / \$3,500이상 15%

- 가입 20년이상 경과후 연금개시 시점에 지급
- 보너스 : 연금개시시점 기준 기본보험료 X 보너스 비율

## 누구나 쉽게

짧은 납입기간과  
소액 가입금액으로  
누구나 부담없이  
달러연금 시작!

## 1가지만 보는 알릴의무

연금전용 알릴의무로  
3개월이내 이력만 고지!

- 3개월이내 진찰 또는 검사(건강검진포함)으로  
①질병 확정(의심)소견 ②임원,수술 필요소견  
③추가검사(재검사)필요소견

납입주기	가입나이	가입금액	납입기간	헬스케어 가입기준 (청약일 한을 기준 원화 환산 월납 보험료)
월납	0~80세	\$150 (약 22.5만원) ~ \$100,000 <small>*한월 1,500원 가경시</small>	3/5/10년납	스마트 20만원이상 플래티넘 50만원 이상

AIA생명

상품 관련 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.  
본 자료는 모집인 교육을 위한 목적으로 제작된 자료이므로 자료를 임의로 가공, 수정 및 편집하여 외부에 전달하거나 배포하는 등 다른 목적으로 사용할 수 없습니다.  
\*AIA confidential and proprietary information. Not for distribution\* 준법감시인 확인필 : COM-2026-04-0069 (2026.04.20~2027.04.19)

(무)AIA글로벌파워

# 미국달러 연금보험 (월납)

## 업계 최고 수준 공시이율과 해약환급률!

5년납	AIA			B사	C사	D사
공시이율	5.02%			4.66%	2.45%	2.50%
금리보너스	미지급	최대지급	미지급	-	-	-
5년	50.0%	50.0%	50.0%	45.8%	44.0%	105.2%
7년	102.9%	102.9%	101.2%	100.0%	100.0%	110.4%
10년	139.0%	149.0%	130.0%	130.0%	130.0%	122.1%
20년	205.7%	222.0%	160.8%	174.5%	142.2%	155.4%
30년	314.5%	341.1%	203.4%	244.7%	148.8%	198.0%

40세남자, 5년납, 당사상품: 1형(연금강화형\_최저계약자적립액 보증형), 브릿지연금형(10배형), 월보험료 \$1,000, 70세 연금개시 / 비교상품: 월보험료 100만원 (공시이율 기준: 2026.04)

**10년간 매년 보너스 비율을 합산하여  
매년 1%씩 최대 10% 보너스 지급!**

- 10년 경과시점 계약해당일에 일괄 지급 - 3/5년납 최대 10%, 10년납 최대 5%

연평균 미국 기준금리	매년 금리보너스 적립비율	
	3/5년납	10년납
3%~3.5% 이하	0.5%	0.25%
3.5% 초과	1.0%	0.5%

※ 2026년 5월 미국 기준금리 3.75%

**플러스  
TIP!**

**납입기간 중 금리가 떨어져도 걱정하지 마세요!  
AIA에서 받을 수 있는 업계 최고 수준 해약환급률!**

공시이율	3.50%	4.00%	4.50%	5.02% (현재)
금리보너스	금리보너스를 단 하나도 못받는다 가정해도			
10년시점 해약환급률	130.9%	135.9%	136.2%	139.0%

40세남자, 5년납, 당사상품: 1형(연금강화형\_최저계약자적립액 보증형), 브릿지연금형(10배형), 월보험료 \$1,000, 70세 연금개시 (공시이율 기준: 2026.04)

**AIA생명**

상품 관련 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.  
본 자료는 모집인 교육을 위한 목적으로 제작된 자료이므로 자료를 임의로 가공, 수정 및 편집하여 외부에 전달하거나 배포하는 등 다른 목적으로 사용할 수 없습니다.  
\*AIA confidential and proprietary information. Not for distribution\* 준법감시인 확인필: COM-2026-04-0069 (2026.04.20~2027.04.19)

(무)AIA

# 달러로 받는 연금보험 (일시납)

## 10년 확정 공시이율로 안전과 수익을 동시에!

10년 확정 공시이율

# 5.12%

10년시점 확정 해약환급률

# 154.83%

일시납

## 상황에 맞게 제안하세요!

10년 거치형	생활자금형	
연금강화형	연금강화형	기본형
<b>10년시점 확정 해약환급률</b> <h1>154.83%</h1>	<b>매월생활비</b> <h1>\$173.<sup>11</sup></h1>	<b>매월생활비</b> <h1>\$210.<sup>58</sup></h1>
	<b>10년차 해약환급률</b> <h1>115%</h1>	<b>10년차 해약환급률</b> <h1>100%</h1>
확정금리로 안전하게 운영하고 10년 후 높은 해약환급률!	가입 후 이자로 매월 생활비 받고 10년차 해약환급률도 115% 받고!	가입 후 이자로 매월 생활비 받고 10년차 해약환급률도 100% 받고!

40세 남자, 일시납 보험료 \$67,500, 60세 연금개시 (공시이율 기준 : 2026.04.16~30)

### 연금개시 시점에 5% 추가 보너스 지급!

연금개시 시점의 계약해당일, 일시납보험료의 5%를 계약자적립액에 가산, 연금강화형에 한함

### 연금전용 알릴의무로 3개월이내 이력만 고지!

3개월이내 진찰 또는 검사(건강검진포함)으로 ①질병 확정(의심)조건 ②입원,수술 필요조건 ③추가검사(재검사)필요조건



납입주기	가입나이	가입금액	이율 확정기간	헬스케어 가입기준 (청약일 환율 기준 원화 환산 일시납 보험료)
일시납	0세~80세	\$15,000 (약 2,250만원) ~\$80,000,000 <small>*환율 1,500원 가정시</small>	10년	스마트 2,400만원 이상 플래티넘 6,000만원 이상

AIA생명

상품 관련 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.  
 본 자료는 모집인 교육을 위한 목적으로 제작된 자료이므로 자료를 임의로 가공, 수정 및 편집하여 외부에 전달하거나 배포하는 등 다른 목적으로 사용할 수 없습니다.  
 \*AIA confidential and proprietary information. Not for distribution\* 준법감시인 확인필 : COM-2026-04-0069 (2026.04.20~2027.04.19)

(무)AIA

# 달러로 받는 연금보험 (일시납)

## 비교해 보세요! 10년시점 해약환급률

구분	AIA		B사
가입나이	0~80세		0~70세
해약환급률	거치형 (기본형)	거치형 (연금강화형)	거치형
1년	96.2%	95.1%	92.9%
3년	105.4%	102.9%	102.3%
5년	115.5%	111.5%	112.9%
7년	127.6%	121.9%	124.8%
<b>10년</b>	<b>148.4%</b>	<b>154.8%</b>	<b>145.4%</b>

40세 남자, 일시납 보험료 \$70,000, 60세 연금개시 (공시이율 기준 : 2026.04.16~30)

## 중도해지 시 공시이율 하락해도 걱정마세요!

시장가격조정률\* 탑재로 10년 이내 공시이율이 하락해도  
해약환급금은 오히려 상승해요!

\*시장가격조정률 MVA(Market Value Adjustment) : 채권 등의 가격은 시장금리가 하락하면 상승하고 시장금리가 상승하면 하락



### MVA해약환급률 예시

구분	가입시점 대비 상승			가입시점과 동일	가입시점 대비 하락		
	3.5% ▲	2.5% ▲	1.5% ▲		1.5% ▼	2.5% ▼	3.5% ▼
공시이율	8.62%	7.62%	6.62%	<b>5.12%</b>	3.62%	2.62%	1.62%
1년	79.09%	79.09%	83.55%	<b>95.15%</b>	108.51%	118.55%	129.61%
3년	84.99%	87.27%	93.21%	<b>102.99%</b>	113.95%	121.99%	130.67%
5년	94.79%	99.26%	103.98%	<b>111.58%</b>	119.85%	125.77%	132.05%
7년	110.61%	113.71%	116.92%	<b>121.98%</b>	127.32%	131.06%	134.95%
<b>10년</b>	<b>154.83%</b>	<b>154.83%</b>	<b>154.83%</b>	<b>154.83%</b>	<b>154.83%</b>	<b>154.83%</b>	<b>154.83%</b>

40세 남자, 연금강화형, 일시납 보험료 \$70,000, 60세 연금개시 (공시이율 기준 : 2026.04.16~30)



업계 최고 수준!

# AIA 헬스케어 서비스

건강이 걱정될 때,  
든든한 전문가가 함께!



등급	스마트 Smart	플래티넘 Platinum	플래티넘 플러스 Platinum Plus
월납보험료 (합산)	20만원 이상	50만원 이상	200만원 이상
*일시납 상품: 일시납 보험료 X 10% ÷ 12월 보험료로 간주 *2026년 4월 1일 이전 계약도 합산에 포함			
제공 대상	<b>본인</b> (단, Platinum 등급의 경우 간호사 병원 동행은 가족이 1회 사용 가능)		<b>가족 1인</b>
회수	4회 (매년 갱신)	8회 (매년 갱신)	추가 10회 (비갱신)
큰병 조건	3종 (3대질환)	11종 (3대질환 + 중증치매, 장애 등)	
	암(갑상선암, 기타피부암, 제자리암, 경계성종양 제외) 급성심근경색증, 뇌출혈	암(갑상선암, 기타피부암, 제자리암, 경계성종양 제외), 급성심근경색증, 뇌출혈, 중대한화상및부식, 중증치매, 일상생활장애, 뇌경색증, 말기신부전증, 말기간질환, 말기폐질환	
서비스 내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>건강검진 우대할인</li> <li>24시간 건강상담 <b>AIA ONLY!</b></li> <li>전문의 안내 및 진료예약</li> <li>전화 심리상담</li> <li>중입자/면역 암치료 중개 <b>HOT!</b></li> <li>차량 에스코트</li> <li>간호사 방문 동행 <b>HOT!</b></li> <li>간병인 지원</li> <li>가정간호 서비스</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>케어스테이 -신라스테이 등 숙박</li> <li>방문재활운동</li> <li>요양보호사 병원 진료동행</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>프라이빗 메디컬 서비스               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 14개과/26명 전문의 그룹</li> <li>- 수술, 치료 옵션 선택 자문</li> <li>- 1:1 의료지원 매니지먼트</li> </ul> </li> <li>24시간 해외 의료지원               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 전 세계 200개국 네트워크</li> <li>- 해외병원 안내/예약</li> <li>- 의료 통역 서비스</li> </ul> </li> </ul>
제공 기간	보험 가입 기간 동안 계속 제공		서비스 가입 후 3년간 (3년 이후 플래티넘 등급 서비스 자동전환)

※본 서비스는 제휴업체에서 제공하는 서비스로 서비스 품질 향상 및 제공여건 변화에 따라 서비스 내용 및 제공방법이 변경될 수 있습니다.

업계 최고 수준!

# AIA 헬스케어 서비스



비교해 보세요!

AIA헬스케어 혜택  
동영상으로 확인하세요!

구분	AIA	B사	C사	D사	E사	F사
서비스 이용 갱신 여부	매년 갱신	X	X	X	X	X
24시간 전문의료진 상담	365일 24시간	평일 토요일	평일	평일	평일	평일 토요일
중대질환 범위 (3대질환, 치매, 장애 등)	11종	3종	상품별 보장질병	3종	10종	3종
서비스 대상상품	전상품	전상품	건강보험	일부상품	건강보험	종신보험

오직 AIA에서만!

핵심 서비스	AIA	업계 평균
요양보호사 병원 진료동행	큰 병 <b>의심 소견</b> 으로 1~2차 병원 방문 시	<b>미제공</b>
간호사 방문동행	큰 병 <b>의심 소견</b> 으로 상급종합병원 방문 시	큰 병 <b>진단 후</b> 상급종합병원 방문 시
간병인 지원	상급종합병원 입원 중 간병인 <b>필요 의사 소견</b> 시 (진단명 무관)	큰 병 <b>진단 후</b> 수술로 인한 상급종합병원 입원 시
가정간호 서비스	가정간호 <b>의사 처방</b> 이 가능한 경우 (진단명 무관)	큰 병 <b>진단 후</b> 퇴원 시 의사 처방이 가능한 경우
차량 에스코트	큰 병으로 <b>입/퇴원.</b> <b>검사, 외래 진료</b> 시	큰 병 수술로 <b>입/퇴원 시</b>

※본 서비스는 제휴업체에서 제공하는 서비스로 서비스 품질 향상 및 제공여건 변화에 따라 서비스 내용 및 제공방법이 변경될 수 있습니다.

**AIA생명**

상품 관련 자세한 사항은 반드시 해당 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.  
본 자료는 모집인 교육을 위한 목적으로 제작된 자료이므로 자료를 임의로 가공, 수정 및 편집하여 외부에 전달하거나 배포하는 등 다른 목적으로 사용할 수 없습니다.  
\*AIA confidential and proprietary information. Not for distribution\* 준법감시인 확인필 : COM-2026-04-0069 (2026.04.20~2027.04.19)

국민은행에서 제공하는

# 보험금 청구권 신탁 서비스

## 사례를 소개합니다!

“내가 곁에 없어도, 아들의 삶은 지켜주고 싶습니다.”



발달장애 자녀를 둔 한 부모님께서서는 본인 사후에도 **자녀의 생활과 돌봄이 안정적으로 유지될 수 있도록** 대비 방안을 고민하셨습니다.

그 결과, 생명보험을 활용한 신탁 구조로 청약을 진행하였으며, 사망보험금은 일시금이 아닌 정해진 계획에 따라 **자녀의 생활비와 케어 비용으로 매달 지급될** 예정입니다.

자녀가 부모님의 뜻에 따라 보호받으며, 자신만의 삶을 이어갈 수 있도록 AIA생명이 함께하겠습니다.

· 가입 상품 | 평생안심+달러유니버설종신보험 · 보장 금액 | 4만 달러 (원화환산 6천만원)

## 이런 분들이 활용할 수 있어요!

### 기업 오너 A 대표

자녀 3명에게 역할에 따라 다른 금액을  
다른 시기에 전달하고 싶습니다.

**순위별 배분 + 조건부 지급 설계**

“경영권 승계와 자산 승계를 한 번 정리”

### 재혼 가정 B 원장

배우자와 전혼 자녀 모두에게  
공정하게 전달하고 싶습니다.

**수익자별 맞춤 비율 + 월 정액 설계**

“사전에 기준을 정해 불필요한 가족 갈등 예방”

### 장애 자녀 부모 C 부부

성인이 된 후에도 안정적으로  
생활비가 전달되길 원합니다.

**30년 월 정액 지급 + 의료비 조건부 설계**

“아이의 평생을 미리 준비해 든든한 마음”

### 손자녀 승계 D 회장

손자녀가 성인이 되는 시점에 맞춰  
학자금과 창업자금을 전달하고 싶습니다.

**연령 조건부 지급 + 단계별 설계**

“3대에 걸친 자산 이전을 하나로 설계”

보험과 신탁은 서로 별개의 금융상품입니다. 본 자료의 신탁 관련 내용은 고객 이해를 돕기 위한 일반적인 정보 제공 목적이며, 특정 신탁상품에 대한 가치판단, 가입권유 또는 투자권유를 위한 것이 아닙니다. **보험계약은 AIA생명보험이, 신탁계약의 상담·채결·권유는 수탁자가 각각 수행합니다.**

자동성립으로 가는 지름길

# 청약전에 꼭 확인해 주세요!

## 고객 진위 여부는 필수입니다.

고객 진위 여부 확인 없이 청약 전송을 이미 하셨다면,

**민원24** 혹은 **도로교통공단 사이트**에서

**운전면허증 진위여부를 확인 후,**

**해당화면을 출력하여 스캔 하시거나**

**주민등록등본을 제출해 주세요.**



## 외화보험 필수서류 확인 하셨나요?

① 외화 계약자 정보 확인서

② 외화 보험 주요내용 확인서

③ 외화 적합성 진단 결과지

※ 외화보험(달러보험)은 금융소비자보호법에 의해 엄격하게 관리되며, 해당 문서가 반드시 제출되어야 합니다.



## 법인계약 필수서류 확인 하셨나요?

대리인	필요서류	공통사항
대표자	-	▶ 사업자등록증 ▶ 법인등기부 등본 ▶ 주주명부(법인인감날인) ▶ 고객거래확인서(법인/대리인)
임직원	위임장 및 재직증명서	

※ 월보험료 2,500만원, 혹은 일시납 보험료 10억원 초과 계약은 고객보험료 계약 자금출처 확인이 필요합니다.

(통장사본 또는 근로소득원천징수 영수증 또는 재무재표 및 주주명부를 제출해 주세요)

## 상기 내용은 반드시 청약전에 모두 완료해 주세요!

반드시 준수해야 할 원칙!

# 금융 소비자 보호법

## 금융 소비자 보호법 6대 판매원칙

### 01 적합성 원칙

고객 정보 파악 후  
적합한 상품 권유



### 02 적정성 원칙

고객 정보 기준  
부적합 시 고지 및 확인



### 03 설명 의무

상품 내용, 위험성 등  
주요내용 명확히 설명



### 04 불공정 영업행위 금지

상품 연계 강요 및  
부당 행위 금지



### 05 부당 권유행위 금지

허위 · 과장 및  
단정적 판단 금지



### 06 광고 규제

광고 규정 준수 및  
필수사항 포함



## 방문 판매 및 관리 (Must-Do)

#### ✓ 임직원 명부작성

금융상품판매업무 종사 임직원의 명부 작성 및 비치 · 관리

#### ✓ 신원확인 및 사전고지

판매목적 · 상품 정보 사전 고지 및 방문시 신원 고지

#### ✓ 권유 제한 준수

수신거부 의사 고객 대상 권유 금지 Do not call 등록

#### ✓ 야간 방문 금지

고객 동의 없는 야간 (오후9시~익일 오전 8시) 방문 금지

**정확한 안내가  
고객의 신뢰를 만들고,  
원칙 준수가  
영업 가족 여러분을  
보호합니다.**










꼭 확인하세요!

# 외화보험 판매시 유의사항

항목	내용
<b>환테크</b>	외화보험은 환테크를 위한 금융상품이 아닙니다.
<b>환율 변동에 따른 손실 가능성</b>	외화(달러 등)로 표시된 보험료, 보험금, 해약환급금 등의 원화 가치는 환율 변동에 따라 변동되고, 보험료를 납입할 때의 환율이 높고, 보험금을 받을 때의 환율이 낮으면, (원화기준) 납입보험료보다 적은 보험금을 지급받게 되어 손실이 발생할 수 있습니다.
<b>금리 변동에 따른 보험금/해약환급금 변동가능성</b>	본 상품의 공시이율은 미국 국채 및 회사채 등의 금리를 참조하여 공시되는 바, 해외 금리 변동에 따라서 보험금/해약환급금 등이 변동할 수 있습니다.
<b>환전 수수료 등 거래 비용 발생</b>	외화보험은 보험료 납부 혹은 보험금 수령을 위해 원화를 외화로 환전하기 때문에 환전 수수료 등 거래 비용이 발생할 수 있습니다.
<b>청약 철회 제도</b>	상품 내용을 잘못 알고 가입하신 경우 청약철회제도 등을 활용할 수 있습니다.
<b>취급세칙에 따른 보험계약 대출 제한</b>	외화보험상품의 경우 한국은행 외국환거래업무 취급세칙에 따라 보험계약대출이 제한될 수 있습니다.
<b>상품별 안내</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>※ 외화종신보험상품은 사망을 보장하는 보장성보험으로, 은행의 예적금과는 다른 상품이며 저축 및 연금보험이 아닙니다.</li> <li>※ 연금보험상품은 예금이나 적금상품이 아닙니다.</li> <li>※ 단기납 종신보험은 동일한 보장내용의 일반 종신보험에 비해 보험료가 비쌀 수 있습니다.</li> <li>※ 무(저)해약환급형 종신보험은 해약환급금이 표준형상품보다 적거나 없을 수 있습니다.</li> <li>※ 달러유니버설종신보험은 납입하기로 한 보험료보다 적게 납입하거나, 중도인출 등을 하는 경우 종신까지 보장을 받지 못할 수 있으며, 보험금 및 해약환급금이 줄어들 수 있습니다. 또한 의무납입기간 내에 납입을 연체하거나 기본보험료에서 월 대체 보험료를 충당할 수 없게 된 경우 계약이 해지될 수 있습니다.</li> </ul>



# 설계사전용 헬프데스크 02-317-4400 (평일 09:00~18:00)

iMAP	설치	PC	https://imap.aia.co.kr				
		아이패드	https://store.motilink.com/AIA/download				
	고객등록	메뉴에서 고객등록 선택	▶성함, 주민번호 입력 후 등록 ▶ 등록완료/고객정보 저장 ▶ 신용정보처리동의 진행				
	신용정보 동의	iMAP 통한 동의	E 동의	▶ iMAP 실명고객 등록 ▶ E 동의 선택 ▶ 고객님 : 본인 인증하기 (택1) ① 휴대폰인증 ② 신용/체크카드 ③ 신분증			
			서면 동의	▶ iMAP 실명고객 등록 후 서면 동의서 출력 ▶ 고객님 : ARS(1599-9899)로 주민등록번호 확인 ▶ 설계사님 : 02-2021-4527로 FAX발송 동의서 체크(9곳) 및 서명이 정확한 경우 시간과 무관하게 FAX 자동인식으로 승인진행 (단, 고객의 ARS주민번호 확인필수)			
		고객 직접 동의	▶ QR코드 접속 ▶ 고객 본인 인증 ▶담당 설계사 선택 ▶ 고객 정보 입력 (iMAP에 들어가지 않아도 OK!)				
	외화적합성 진단	전자, 모바일 진단시	▶ 외화적합성 진단 화면 접속 ▶ 진단 내용 입력			▶ 전자서명 ▶ 즉시전달	
서면 진단시		▶ 양식출력 및 수기작성 ▶ 원본제출, 서면청약만 가능					
신계약 심사		전화 문의	02-2259-9316~8, 9126 (운영시간 평일 10시~12시, 15시~17시)				
보험금 청구		Fax 통한 청구	02-2021-4540 (일반)		iMAP이나 고객플라자에서도 청구 가능!		
		고객이 앱으로 청구	 				
우편 접수		보전 서류	(04516) 서울 중구 서소문로 11길 19(정동, 배재정동빌딩) A동 3층 AIA생명 앞				
		보험금 서류	(04511) 서울 중구 통일로 2길 16 AIA타워 25층 보험금팀 앞				
고객 전용		고객센터	1588-9898		  고객용 앱에서 한번에 해결!		
		셀프 서비스	1588-9595				
		보험료 납입	1899-6700				
		헬스케어 서비스	1544-3998				
		해피콜 (인콜)	1588-2513				