

GA소식지

고객님의
연금자산
점수는 어떨까요?



노후를 위한 투자는? 연금!



01

변액연금보험

- 보증형 변액연금 소개
- 미보증형 변액연금 소개

02

변액연금펀드소개

- 펀드수익률 현황
- 펀드운용전략 및 추천

03

연금저축보험

- 연금저축소개

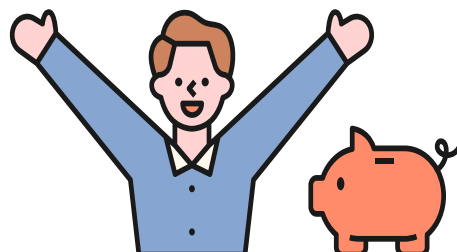
04

업무일정

- 유의사항
- 업무일정

(무)IBK연금액평생보증받는 변액연금보험_2604

최대 20년동안 연단리 8%보증
이후 연단리 5%보증



상품 주요 특징

첫째	둘째	셋째
<p>8.0 % 보증</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 계약일로부터 20년이되는 계약해당일의 전일 : 연단리 8%보증 ■ 20년이되는 계약해당일로부터 연금개시나 이 계약해당일까지 : 연단리 5%보증 	<p>사망시 적립액 지급</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 최저사망계약자 적립액 보증 	<p>30세부터 연금개시 가능</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 2형 미보증형은 45세부터 가능

예상 연금액 예시

※ 기준 : 남자, 월납100만원, 10년납, 연금개시 65세, 투자수익률 2.50%가정, '26.06월 공시이율 2.50%적용

구분	35세	40세	45세
총 납입보험료	120,000,000원		
연금기준금액	324,400,000원	294,400,000원	264,400,000원
연금연액	18,906,032원	16,050,688원	13,296,676원
100세까지 연금수령 누계	680,617,152원	577,824,768원	478,680,336원

※ 세전기준이며, 관련법령에 따라 보험차익에 대한 이자소득세가 과세될 수 있습니다.

※ 이 보험계약은 약관에서 보험회사가 최저보증하는 보험금(보증형인 경우 : 최저사망계약자적립액 및 실적배당 종신연금 / 미보증형인 경우 : 최저사망계약자적립액) 및 특약에 한하여 예금자보호법에 따라 보호됩니다. 보호 한도는 해약환급금(또는 만기시 보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 "1억원까지"(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산)이며, 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고보험금을 합산하여 1인당 "1억원까지"입니다.(다만, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인의 보험계약의 경우에는 보호되지 않습니다.)

(무)IBK평생든든 변액연금보험_2604

펀드의 최소 편입비율 적용NO!

적극적인 수익추구 가능!

총 18종의 다양한 펀드 구성



자산배분 펀드	국내채권	국내주식	해외채권	해외주식
테마 펀드	전략&인프라	밸류체인	로봇	AI&반도체

예상 해지환급금 예시

※ 기준 : 남자, 40세, 월납30만원, 10년납, 연금개시 65세, 투자수익률 2.50%가정, '26.6월 공시이율 2.50%적용

경과기간	납입보험료	특별계정 투입금액	투자수익률-2.5%가정		투자수익률2.50%가정		투자수익률3.75%가정	
			순수익률(연-2.62%)		순수익률(연2.38%)		순수익률(연3.63%)	
			해약환급금	환급률	해약환급금	환급률	해약환급금	환급률
1년	3,600,000	3,267,360	2,346,894	65.1%	2,435,324	67.6%	2,457,224	68.2%
3년	10,800,000	9,802,080	8,829,999	81.7%	9,583,857	88.7%	9,778,411	90.5%
5년	18,000,000	16,336,800	14,993,279	83.2%	17,062,261	94.7%	17,618,575	97.8%
7년	25,200,000	22,871,520	20,853,256	82.7%	24,886,404	98.7%	26,016,031	103.2%
10년	36,000,000	33,003,000	28,987,752	80.5%	37,211,992	103.3%	39,659,010	110.1%
15년	36,000,000	33,003,000	25,219,781	70.0%	41,658,882	115.7%	47,191,552	131.0%
25년	36,000,000	33,003,000	19,029,405	52.8%	52,284,521	145.2%	66,947,260	185.9%

※ 세전기준이며, 관련법령에 따라 보험차익에 대한 이자소득세가 과세될 수 있습니다.

※ 주보험의 해약환급금은 특별계정의 운용실적에 따라 매일 변동되며, 최저보증이 없으므로 연금개시 전에는 원금손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 계약자에게 귀속됩니다. 이 보험계약을 중도 해지할 경우 해약환급금은 납입한 보험료보다 적거나 없을 수 있습니다. 그 이유는 납입한 보험료에서 계약체결비용과 계약관리비용을 차감한 후 운용 적립되고, 해지시에는 적립금에서 이미 지출한 계약체결비용 해당액을 차감하는 경우가 있기 때문입니다. 상기 예시된 금액 및 환급률 등이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

본 자료는 판매인 교육 목적으로 제작되었으므로 고객에게 제시 및 교부를 엄격히 금지하고 있습니다. 또한, 무단 사용 및 복사가 불가합니다.

펀드 현황

유형	펀드명	순자산 (억원)	수익률(%)							
			1개월	3개월	6개월	1년	3년	설정이후	연초대비	연환산
채권형	채권형	544.5	0.21%	-0.60%	-2.13%	-2.45%	6.50%	38.99%	-1.21%	2.16%
	글로벌 채권형	136.6	0.69%	-0.60%	-0.76%	-1.09%	5.61%	30.82%	-0.41%	1.76%
	미국 하일드채권형	177.1	1.73%	-0.23%	0.41%	3.83%		10.50%	-0.19%	4.87%
국내 주식형	Active주식형	187.0	30.78%	27.30%	62.86%	155.04%	188.94%	448.82%	58.22%	11.67%
	한국대표그룹주식 재간접형	44.1	26.31%	28.39%	60.50%	151.04%	180.25%	333.71%	57.43%	10.83%
	MSCI인덱스 주식형	55.7	31.99%	27.94%	69.39%	189.59%	194.0%	376.08%	61.86%	10.65%
	KRX100 인덱스 주식형	89.1	31.21%	27.50%	68.19%	182.50%	200.06%	344.64%	60.88%	10.16%
	KOSPI200인덱스 주식형	78.6	31.04%	27.26%	66.43%	177.71%	195.50%	348.39%	59.41%	11.07%
해외 주식형	글로벌주식형	83.5	8.49%	6.43%	10.44%	37.35%	81.99%	167.02%	9.64%	6.58%
	차이나퍼시픽주식 재간접형	4.7	13.42%	4.05%	11.10%	37.02%	49.12%	39.47%	12.27%	2.36%
	미국 고배당성장주식형	81.5	10.25%	3.12%	4.91%	24.75%		26.07%	4.15%	11.67%
	미국 인덱스주식 ETF재간접형	35.5	9.26%	6.77%	7.40%	34.64%		30.90%	7.01%	28.33%
	미국 테마주식 ETF재간접형	25.4	14.52%	9.62%	9.22%	50.17%		48.24%	11.27%	44.01%
	AI전력인프라 주식 ETF재간접형	11.1						9.90%	9.90%	
	밸류체인 주식 ETF재간접형	12.5						24.06%	24.06%	
	휴머노이드로봇 주식 ETF재간접형	10.9						7.37%	7.37%	
시테크 주식 ETF재간접형	11.9						18.71%	18.71%		
기타	시글로벌자산배분형	469.9	3.16%	1.16%	7.07%	16.16%	21.73%	7.16%	5.17%	1.59%

※ 상기 수익률 현황은 2026.05.01. 생명보험협회 공시기준에 따라 산출되었습니다. 수익률은 산출시점에 따라 변동될 수 있습니다.

본 자료는 판매인 교육 목적으로 제작되었으므로 고객에게 제시 및 교부를 엄격히 금지하고 있습니다. 또한, 무단 사용 및 복사가 불가합니다.

추천 펀드

투자성향	추천플랜	연기대수익률	위험변동성
위험선호형	미국 하이일드채권 50% Active주식형 20% 미국 테마주식 ETF재간접형 10% 밸류체인 주식 ETF재간접형 20%	24.25%	8.66%
적극투자형	미국 하이일드채권형 70% 시글로벌자산배분형 30%	5.58%	4.03%
위험중립형	미국 하이일드채권형 70% 시글로벌자산배분형 30%	5.58%	4.03%
안전추구형	채권형 80% 글로벌 채권형 20%	2.11%	2.37%

※ 연 기대수익률 및 위험변동성은 예측값으로 펀드운영 현황에 따라 변동될 수 있습니다.

펀드운용 전략

1. 국내주식 운용전략

- ▶ 반도체 기업 실적 크게 상향되고 있는 가운데 관련 밸류체인 기업 실적도 동반 상향 되고 있어, 두 기업을 중심으로 포트폴리오를 구성하되 밸류체인 장비 소재 기업들의 주가 상승 여부에 따른 트레이딩 병행
- ▶ 화학과 증권 업종 비중 유지 확대하며 음식료 기업 비중도 점진적 확대 하고 은행 업종 주가 상승시 점진 차익 실현
- ▶ 중장기 관점 기업 가치 지속 상향 가능성 높은 기업 투자 하면서 시장대비 초과 수익 추구

2. 해외주식 운용전략

- ▶ 글로벌 경기와 기업 실적이 전반적으로 견조한 흐름을 유지하면서 상승 추세 자체는 이어질 가능성이 높은 것으로 전망
- ▶ 업종 및 국가별 차별화 심화되는 양상이 전개될 것으로 예상되며, 지정학 변수에 따른 변동성 확대 국면 지속
- ▶ 상대적으로 높은 이익 성장률과 안정적인 경기 펀더멘털을 보유한 미국 시장 중심 운용
- ▶ 다만 당분간 지정학적 갈등에 따른 시장 변동성 확대 국면이 이어질 것으로 예상되는 만큼 시장 상황에 대한 모니터링을 강화할 예정

3. 채권 운용전략

- ▶ 한은 기준금리 동결 기조와 미국 물가 및 고용지표, 환율흐름, 국내 수급 요건 중요, 정책금리 상승 조정 가능성이 점증하고 있고, 중동 전쟁 양상에 따라 대외 변수 변동성 확대되고 있어 보수적 대응
- ▶ 듀레이션은 경제지표, 통화정책 이벤트 전후로 탄력적으로 운용, 금리 하락시 일부 이익 실현 병행하여 변동성 대응, 우량 크레딧과 특수채등 상대가치 구간을 활용한 캐리 수익 보장
- ▶ BM수준보다 소폭 축소 하여 운용 하겠지만 시장 상황에 따라 탄력 대응
- ▶ 커브 전략은 3/10년 구간 기준으로 25~45bp 박스권 트레이딩 계획, WGBI 편입 이후 중장기 구간 수급 변화 점검 하면서 Flat 스탠스 유지

4. 자산배분 전략

- ▶ 위험 자산 비중 비교지수 보다 높게 유지 하고, 100% 환노출 전략 적용 (펀드 전체 기준으로 34% 수준 환 오픈)
- ▶ 위험자산내 주식 비중 증가하고 있으며 대형 기술주, 대형가치주 메인으로 하여 반도체, 한국등 AI 하드웨어 주도 장세 대응 종목과 골드, 방산등 지정학적 리스크 대비 종목 비중을 균형있게 유지
- ▶ 채권 자산의 경우 시장 평균 듀레이션 대비 짧은 구성 계속 유지
- ▶ 한미 금리차, 한국 통화량 증가, 한국 일부 섹터의 경제 펀더멘털 우려, 달러수요 증가, 지정학적 리스크 증가등 장기적인 원화 약세 요인들이 지속되고 있어 달러는 현재와 같은 헷지 전략 유지하되 단기적으로는 관련 국내 정책과 자금 흐름, 이란 전쟁등 국제정세 모니터링 지속
- ▶ 최근 지정학적 리스크가 고조되면서 모든 자산군에서 변동성이 커지고 급등락 반복 되고 있어 시장 데이터를 면밀히 분석하여 필요시 빠르게 추가 대응

본 자료는 판매인 교육 목적으로 제작되었으므로 고객에게 제시 및 교부를 엄격히 금지하고 있습니다. 또한, 무단 사용 및 복사가 불가합니다.

(무)IBK하이브리드연금저축보험_2601

가입후 5년 이내 **확정이율 3.5%적용**

연말정산 환급받을 수 있는 보험상품 알아보세요!



상품 주요 특징



매월 50만원씩 납입하면 최대99만원 세액공제 혜택 OK

(총급여액 5,500만원이하(종합소득금액 4,500만원이하 기준))

※ 총급여액 5,500만원초과(종합소득금액 4,500만원초과)의 경우 최대792천원 세액공제 가능



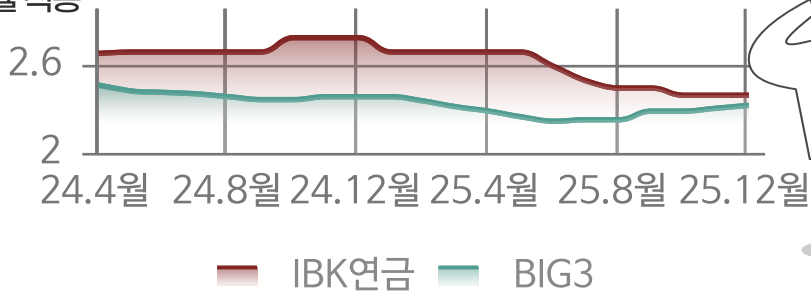
연복리로 불어나는 적립액! 가입후 5년 이내 **확정이율 3.50%적용**

5년 이후 매월 변동되는 공시이율 적용



경쟁력있는 공시이율

2026년 6월 기준
IBK연금보험 2.42%



해약환급금 예시

기준 : 40세 남자, 10년납, 연금개시 65세, 종신연금 10년보증, '26.6월 공시이율 2.42%적용
(가입 후 5년 이내 확정이율 3.50%적용)

월 납입보험료	총 납입보험료	연금개시시점(65세)	
		해약환급금	환급률
10만원	12,000,000원	17,408,772원	145.6%
20만원	24,000,000원	35,808,821원	149.2%
30만원	36,000,000원	54,136,870원	150.3%
40만원	48,000,000원	72,464,919원	150.9%
50만원	60,000,000원	90,792,967원	151.3%

※ 이 연금저축은 예금자보호법에 따라 다른 보호상품과는 별도로 1인당 "1억원까지"(본 금융회사의 여타 보호대상 연금저축과 합산) 보호됩니다.
※ 상기에시된 금액은 세전 기준입니다.

보험판매시 준수사항

3대 기본 지키기



계약자/피보험자
자필서명



청약서 부분 전달



약관전달 및
중요내용 설명

4대 위법행위 금지

✓ 작성계약 금지

보험모집, 체결과정에서 가족 지인 등 다른 사람의 이름을 차용하거나 명의인의 동의없이 보험계약 체결 금지

✓ 부당 승환계약 금지

기존 보험계약을 부당하게 소멸시켜 신계약을 체결하거나 신계약을 체결한 후 기존 보험계약을 부당하게 소멸시키는 행위 금지

✓ 경유계약 및 수수료 부당지급 금지

실제 보험계약을 모집한 설계사가 아닌 다른 설계사의 명의를 빌려서 계약을 체결하는 행위

✓ 특별이익 제공 금지

보험 모집의 대가로 특별이익을 제공하는 행위 금지

금융 소비자 보호법 6대 원칙

적합성 원칙(법 제17조)

일반 금융소비자에게 금융상품을 권유 판매하는 경우, 각 소비자의 정보를 정확히 파악하고 적합한 상품만을 권유해야 합니다.

적정성 원칙(법 제18조)

금융소비자가 권유받지 않고, 자발적으로 금융 상품을 구매한다고 하더라도 판매자는 해당 금융상품이 소비자에게 적정한 상품인지 판단하고, 이를 고지해야 합니다.

설명의무(법 제19조)

금융상품을 권유하거나 금융소비자가 설명을 요청하는 경우, 해당 상품에 관한 중요한 사항을 이해할 수 있도록 설명하고 자필 서명을 받아야 합니다.

불공정 영업행위 금지(법 제20조)

다른 금융상품을 가입하게 하거나 부당한 추가 담보 또는 연대보증 등을 요구하는 등의 불공정한 영업행위를 금지하고 있습니다.

부당 권유 행위 금지(법 제21조)

금융상품 권유 시, 불확실한 사항에 대해 단정적 판단을 제공하거나 금융상품의 내용을 실제 사실과 달리 설명하는 등 오인할 가능성이 있는 허위사실 등을 절대 알려서는 안됩니다.

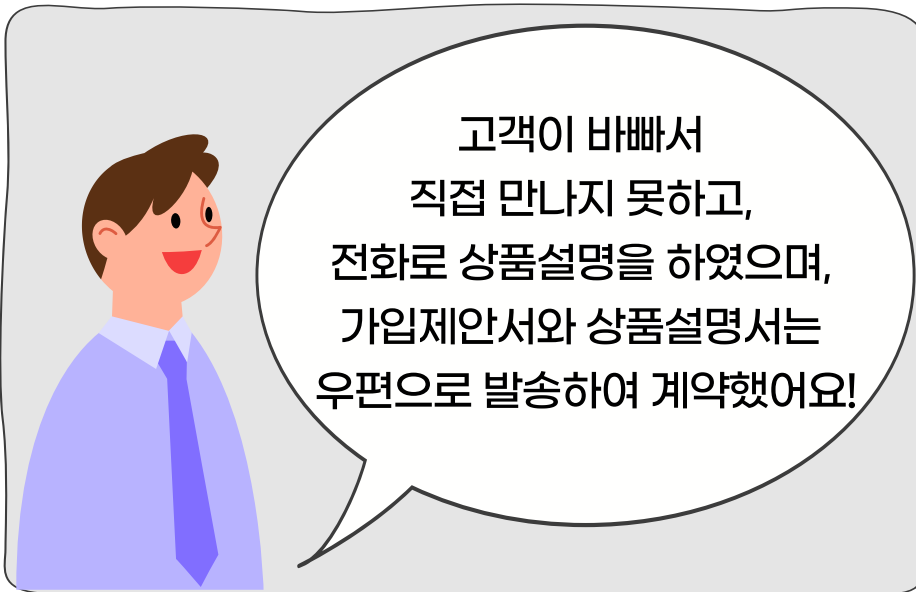
허위 과장 광고 금지(법 제22조)

금융상품 또는 판매업자 등의 업무에 관한 광고시, 허위 및 과장 된 광고를 금지하며, 중요 사항을 반드시 포함해야 하며, 투자 손실이 보전되는 것과 같은 오해를 유발할 수 있는 행위 등을 금지하고 있습니다.

※ 당사에서 제공한 준법심의를 받은 광고물 외의 것을 사용하여 고객과 상담하거나 제공하는 것을 금지합니다.

불완전판매 대표 사례

- 우편/통신판매 계약 -



[금소법 감독규정 제22조 7호] 금융상품판매대리·중개업자의 금지행위

금융상품대리·중개업자가 일반금융소비자와 만나지 않고
금소법 제19조에 따른 설명을 하는 행위는 금소법 위반사항입니다.



**우편청약 통신판매 부실계약의 경우 반송처리됩니다.
또한, 모집인은 양정기준에 의거하여 제재심의대상자로
당사 상품판매에 제한조치 될 수 있습니다.**

01

인사업무



- ✔ **위촉일**
매달 5,15,25일(휴일, 공휴일인 경우 D+1영업일 처리)
- ✔ **위촉기준**
회차별 위촉일 기준 D+2영업일(직전해촉일)까지 모바일 동의 또는 서류 원본 도착건에 한함
(미동이는 접수 취소후 재등록 필요)
- ✔ **해촉일**
매달 위촉일 기준 D+2영업일
- ✔ **해촉기준**
회차별 해촉일 D-1영업일까지 전산 업로드 완료건

* 일정은 공휴일 등으로 조정될 수 있습니다.

02

수금일정



- ✔ **수금이관**
매월 1~5영업일 이후 진행(대리점 총무 진행)
 - ✔ **수금마감**
신계약 초회출금
→ 즉시출금 : 매월 마지막 영업일 18:30
→ 가상계좌 : 매월 마지막 영업일 23:30(가상계좌 발급은 18:30까지 가능)
- 계속보험료출금**
→ 자동이체 : 해당월 보험료 미납시 매월 말일자 재청구(말일자가 휴일인 경우 익월 1영업일 재청구)
→ 가상계좌 : 매월 마지막 영업일 23:30(가상계좌 발급은 콜센터 통해 발급가능하며 18시까지)

* 보험료 자동이체 일자가 휴일인 경우 다음 영업일에 보험료 청구가 진행됩니다.

03

청약일정

- ✔ **청약서 발송**
초회보험료 입금처리 완료 후 7일 이내 등기우편으로 청약서 원본 및 구비서류 발송 필수
(일반우편 및 소포 발송시 분실의 위험이 있으며, 분실시 청약서를 다시 받으셔야합니다.)
청약서 발송 주소 : 서울시 중구 칠패로 37 HSBC빌딩 17층 IBK연금보험 고객서비스부 신계약 담당자 앞
- ✔ **청약서 보완 및 해피콜**
청약서 보완 및 해피콜은 계약일로부터 30일 이내 최종 완료 하셔야합니다. 30일 초과할 경우 해당계약은 반송처리됩니다.

연금보험은 연금 전문 회사 IBK연금보험에서 시작해보세요!



PC버전 시스템 주소 | <https://sf.ibki.co.kr>

모바일버전 시스템주소 | <https://msf.ibki.co.kr>



모바일 시스템 연금 *i*