

이달의 보험영업 전략브리핑

2026년 4월

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 | 이달의 보험뉴스

02 | 4월 영업 전략

03 | 4월 활동 계획

2026년 보험 뉴스 - 저출산 극복 지원 3종세트 시행

금융위원회 보도자료 금융감독원

보도시일 2026. 4. 1.(수) 오전 배포 2026. 3. 31.(목) 09:00

보험업권이 출산·육아에 따른 보험료 부담을 덜어드립니다.

- 4.1일, 「저출산 극복 지원 3종 세트」 시행 -

◆ **4.1일, 출산·육아 관련 보험료이자부담 경감방안 준비형사 시행**

- (대상) 본인 또는 배우자가 ①출산일로부터 1년 이내, ②육아휴직 ③육아기 근로시간 단축기간 중인 경우 신청 가능

* 12세 또는 초등학교 6학년 이하 자녀 양육을 위해 근로시간 단축(남녀고용평등법, §19조의2)

- (혜택) ●어린이보험 보험료 할인, ●보험료 납입유예, ●보험계약 대출 이자상환유예가 제공되며, 3가지 지원방안 간 중복지원도 가능

● (보험료 할인) 어린이보험* 대상, 보험료 할인 적용
(보험사별 상이, 할인을 1~5% 및 할인기간 1년 예정)

* (육아휴직·근로시간단축) 제한없이 모든 자녀에 대하여 보험료 할인 가능
(출산) 형태, 자매 출산 시 보험료 할인 가능(피보험자 출산사유 일인은 제외)

● (보험료 납입유예) 본인 또는 배우자의 모든 보장성 인보험 대상, 6개월 또는 1년 간 보험료 납입 유예*(무이자)

* 1회의 출산으로 다수의 보험계약에 대해 납입유예 신청도 가능하며, 월납계약이 아닌 계약에 분기납, 연납도 지원 가능

● (보험계약대출 이자상환유예) 본인 또는 배우자의 모든 보험계약 대출 대상, 최대 1년의 범위 내에서 이자상환 유예*(무이자)

◇ 약 1,200억원 규모의 소비자 부담 완화 효과 기대

* 보험료 할인금액 + 납입 유예 및 이자상환 유예의 경우 해당 유예금액 기준

출처: 금융위원회 홈페이지

1. 어린이 보험료 할인 적용

(할인율 1-5% / 할인기간 1년 예정)

2. 보험료 납입 유예

(6개월 또는 1년간 보험료 납입 유예)

(본인 또는 배우자의 모든 보장성 인보험)

(월납 뿐만 아니라, 분기납, 연납도 가능)

3. 보험계약 대출 이자상환 유예

(본인 또는 배우자의 모든 보험계약 대출)

(최대 1년 범위 내에서 이자 상환 유예)

한국보험신문

금융 보험 은행 IN PLUS 해외/제휴기사 기획/연재 오피니언 포토뉴스 PDF

종합

보험 모니터링 개편, 해피콜도 ‘시간차’ 둔다

금감원, 대면체널 ‘당일 시행·답변 예측 가능성’ 문제 손질

3시간 경과 뒤 확인 절차 진행, 스크립트 문항 운영도 바뀌어

주옥진 기자 입력 2026.03.30 00:00

출처: 한국보험신문 홈페이지

2026년 4월 핵심 영업 전략

- 5세대 실손 보험 판매 연기로 인한 4세대 실손 보험 판매 기회 한달 연장
- 5세대 실손 보험 출시 예정에 따른 수술비, 치료비, 생활비 판매 활성화
- 국가 지원금으로 어린이 보험 가입하기
- 7년차 환급률 100% 되고, 연금전환시 단리 5% 확정금리 주는 종신보험 제안
- 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

4월 판매 전략 보장성 보험

"5세대 실손, 무엇이 문제인가?"

•비급여 자기부담금 상황: **현행 30% → 최대 50%**

•입원 보상 한도 축소: 비급여 입원 연간 **1,000만 원 한도 설정**
(고액 비급여 치료 시 부족)

•결론: 실손 보험료는 낮아지지만, 큰 병 걸리면 '내 주머니'에서 나갈 돈이 훨씬 많아짐.

5세대 실손의 '구멍' 을 메우는 3대 보강 전략

① [수술비 플랜] "각인 실손 보험금, 정액 담보로 채워라"

추천 회사: DB손해보험, 하나손해보험

핵심 구성: 질병수술비 + 1-5종 수술비 + 상급종합병원 수술비

[고객 안내 멘트]

"5세대 실손에서 50%만 보상받더라도, 수술비가 있으면 병원비 대부분 해결이 가능합니다."

수술비 특약으로 실손보험의 부족한 부분을 채워주세요

5세대 실손의 '구멍' 을 메우는 3대 보강 전략

DB패스 활용법 ① 수술비 단품 업셀링 수술비 2~3만원 플랜

5세대 실손 출시 전 고객님의 고민

수술비보험만 추가 가입하고 싶은데,
타사는 계속 다른 담보까지 넣어야 한다고 해요!

담보명	가입금액	담보명	가입금액
일반 1-5종수술비	1실/2실/1백만 5백만/1천만	암/뇌신경 동맥허혈질환비	간암지원비 1천만

어른이 40세 21,200원 50세 24,200원 60세 23,540원

수술비 보장이 부족한 고객님의 고민

수술비 보장이 부족해서 종류별로 다 가입하고 싶은데
타사로 가입하려고 하니 너무 비싸요!

담보명	가입금액	담보명	가입금액
일반 1-5종수술비	1실/2실/1백만 5백만/1천만	암/뇌신경 동맥허혈질환비	간암지원비 1천만
절명수술비 (동일질환 1회)	1실만	절명 1-19대수술비 (20대/22대/50대/68대/4대)	5백만/2실만 5백만/3실만 2실만

어른이 40세 34,590원 50세 35,000원 60세 31,210원

나는 하트다♥

손해보험(인화인상 제202603-07)(2026.03.27) / 계약부서 : GA교육PT팀

하나더패스트 더건강/5N5/3N5

5세대 실손 대비 수술비 보장 추천

다빈도수술 상위권, '1-3종'에 해당							
	20대	30대	40대	50대	60대	70대	80대↑
1위	재암 절개	재암 절개	치핵 수술	백내장 수술	백내장 수술	백내장 수술	백내장 수술
2위	치핵 수술	치핵 수술	담낭 절제술	치핵 수술	일반 척추수술	일반 척추수술	일반 척추수술
3위	총수 절제술	담낭 절제술	자궁 절제술	일반 척추수술	술관절 치환술	술관절 치환술	내시경 및 경피적 담도수술
4위	유방전 절제술	총수 절제술	유방부분 절제술	담낭 절제술	치핵 수술	스텐트 삽입술	스텐트 삽입술
5위	편도 절제술	갑상선 수술	저항 절개	유방 부분절제	스텐트 삽입술	내시경 및 경피적 담도수술	술관절 치환술

하나손보 수술보장 추천 라인업 (1) 금액: 1천만원 가입액	
가입담보	가입금액
절명수술비 (A형)	30만
절명수술비 (백내장/대장결장 제외)	70만
상급종합병원절명수술비(상중저복)	100만
일반 1-5종 수술비 (1종/2종/3종/4종/5종)	30만/50(40)만/4백(2백)만/5백만/1천만
13대절명수술비 (17/14/26/40/38/7대)	1,000만/300만/100만/50만/20만/20만 (600만/150만/50만/30만/20만/20만)
절명수술입원일당 (총합병원)0-180일	10만
3대절명수술입원일당 (총합병원)1-180일	15만
로봇암수술비 (다빈치-레보아이)(갑/전체복)	1,000만
로봇암수술비 (다빈치-레보아이)(갑/전체복)	1,000만
로봇복합수술비 (다빈치-레보아이)	300만

*본 표는 실제로 교육용으로 공개하게 된 계약서와 동일하게 작성된 내용을 바탕으로 있으며, 모든 사항 및 가입금액 확인으로 계약이 이루어질 수 있습니다.

하나손해보험은 GA의 성장에 집중합니다. GA의 성장이 하나손보보험의 미래입니다.

DB손해보험

*본 표에는 모보험 교육용으로 실제 판매용과 다른 내용과 차이가 있을 수 있으며, 세부 보장 내용은 약관을 참조하시기 바랍니다. (2026.03.27) 교육용 자료로 활용 가능

출처: DB손보 4월 소식지

출처: 하나손보 4월 소식지

5세대 실손의 '구멍' 을 메우는 3대 보강 전략

② [치료비 플랜] "1,000만 원 한도의 덮을 탈출하라"

추천 회사: 미래에셋생명 (또는 삼성화재)

핵심 구성: 상급종합병원 암/뇌/심 치료비 (비급여 포함 연간 1억 한도)

[고객 안내 멘트]

"5세대 실손의 입원 한도는 연간 1,000만 원입니다. 중입자 치료나 표적항암치료 한 번이면 한도가 끝납니다."

치료비 특약으로 실손보험의 부족한 부분을 채워 주세요

5세대 실손의 '구멍' 을 메우는 3대 보강 전략

미래에셋생명 2022.04.04 SALES BAZAAR

MIRAE ASSET
미래에셋생명

M-케어건강보험부

간단한 특약 구성! 그러나 보장은 든든하게!

암 실속 올케어 플랜

복합한 암에는
고액도 어영숙이다!



5세대 실손 도입으로 늘어나는 고액의 비급여 치료 부담도 걱정 없이!

1년간 다빈치 로봇수술 + 비급여(표적or면역)항암약치료 + 중입지방사선 치료 시

암주요치료 최대 1.5억원 (각 치료별 연간 1회한)

* 암주요 치료비(표적/면역/항암) 및 진단비(생체표지자) 포함(암종별) - (치료별 연한) 1회한 * 비급여(표적/면역/항암) 및 중입지방사선 치료 시 적용 시 연한 1.5억원

암주요치료비특약 (기타피부암 및 갑상선암 제외) (상급종합병원플러스) (치료별 연간 1회한)	비급여(전체본인부담 포함) 암주요치료비특약 (치료별 연간 1회한)
+	
암수술, 항암 약물/방사선 치료 각 치료별연간 1회한 최대 3천만원	비급여 암수술, 항암 약물/방사선 치료 각 치료별연간 1회한 최대 3천만원

보험료 예시

(보험 기준: 부양가족인 50세 남성, 20년 납부)

특약명	최대 가입금액	예시 가입금액	40세 기준 보험료	
			남자	여자
암주요치료비특약 (기타피부암 및 갑상선암 제외) (상급종합병원플러스) (치료별 연간 1회한)	3천만원	1천만원	22,440원	19,190원
암주요치료비특약 (특정위암) (상급종합병원플러스) (치료별 연간 1회한)	6백만원	6백만원	1,002원	1,548원
비급여(전체본인부담 포함) 암주요치료비특약 (치료별 연간 1회한)	3천만원	1천만원	5,600원	5,470원
합계(주계약 100만원 포함)			30,838원	28,026원

* 보험료는 50세 남성 기준입니다. 보험료는 가입금액, 나이, 성별, 계약기간에 따라 달라집니다.

미래에셋생명 고객센터: 02-2606-0324 ~ 02-2607-0329
 02-2606-0324 ~ 02-2607-0329 (주요보험 상품 문의) / 02-2606-0324 ~ 02-2607-0329 (보험금 지급 문의)
 02-2606-0324 ~ 02-2607-0329 (보험금 지급 문의) / 02-2606-0324 ~ 02-2607-0329 (보험금 지급 문의)

05

출처: 미래에셋생명 4월 소식지

출처: 삼성화재 4월 소식지

본 자료는 FP교육용 요약자료로 고객에게 교부/ 배포할 수 없고, 정확한 내용은 약관과 상품설명서를 확인하시기 바라며, 보험내내자료(광고, 선전물)로의 사용을 엄격히 금지합니다.

상상과제

미래에셋생명(64명) vs 삼성화재(64명) 비교



'비.통.치' & '비.특.치'

비급여 항암치료는 실손만으로 부족해요
'비.특.치+비.통.치' 플랜



표적항암제
비급여 치료시

실손보험
회당 20만원 보장

해법은?

비.특.치 & 비.통.치

— 비급여 수술/약물/방사선
각각 매년 3천만 보장

— 연간 한도 1억 이내
비급여 암 치료 보장

면역항암
연간 1억

표적항암
연간 7천

양성지방사선
연간 7천

비.특.치	종합병원 암 비급여 특정치료비 II	3천만
비.통.치	종합병원 암 비급여 통정치료비	1억



50세 남자
39,230원



50세 여자
25,543원

* 보험료는 현재가 교육용으로 산정한 액액(20년 계약)을, 고객 실제 납고 저리로 출을 할 때는 입으로 금액입니다.

5세대 실손의 '구멍' 을 메우는 3대 보강 전략

③ [생활비 플랜] "아픈 것도 서러운데 소득까지 끊긴다면?"

추천 회사: 농협손해보험, 메리츠화재

핵심 구성: 재가/시설 생활비 + 간병인 지원 + 초기 치매 치료비

[고객 안내 멘트]

"실손은 치료비만 줍니다. 하지만 진짜 무서운 건 치료 기간 중의 생활비 공백 과 간병비 입니다."

연금처럼 나오는 생활비와 내 돈들어가지 않는 간병인 지원으로
경제적인 손실 최소화 하세요

국가 지원금으로 보험판매 하는 방법!!!

▶ 아이 출산시 받을 수 있는 국내 아동수당 및 부모수당

구분	아동수당	부모수당
신청 조건	2026년 기준 만 9세 미만 아동	대한민국 국적을 가진 아동 (외국인 부모도 가능)
자격 조건	아이의 한국국적 여부 아이의 주민등록 부여 여부	아이의 한국국적 여부 아이의 주민등록 부여 여부
수령액	수도권 月 10만 (인구감소 지역 + a)	만 0세 월 100만 만 1세 월 50만
신청기간	아동나이 만 9세 미만	출생 후 60일 이내 (지난달 소급해서 지급) 출생 후 60일 후 (신청한 달부터 적용)
향후 제도 변경	2026년 부터 2030까지 수령나이 확대(만 13세까지)	-

출처: 동양생명 4월 소식지

부모수령금액 - 1,800만원

자녀수령금액 - 1,560만원

만 13세까지 수령 금액 3,360만원

국가 지원금으로 보험판매 하는 방법!!!

우리WON하는속속어린이보장보험 SIMPLE PLAN_종합보장형

모집연교육용 - 대외비

▶ Simple is the best 살면서 있어야 할 보장 종합보장형 조기마련 플랜

[참가기준: 1세 남자 기준, 20년납, 해약환급일부지급형, 우리WON하는속속어린이보장보험 종합보장형, 가입금액 700만원 100세만기, 月161,427원, 확정금리형]

종합보장형 환급을 도해도

가입시점 설계

계약자	조부모 및 부모
피보험자	아들(子)
수익자	조부모 및 부모



생년시점 수익자 변경시 한도내
해약환급금 용이세 비과세

해약환급금 5,000만원 이하 비과세



종합보장형 가입시 10년 ~ 20년 내 보장내용

구분	지급금액
암진단비	일반암 3,500만(보너스 반영시 3,850만)
	기/갑/경/제 각 700만(보너스 반영시 770만)
뇌혈관질환 진단비	2,100만 (보너스 반영시 2,310만)
허혈심장질환 진단비	2,100만 (보너스 반영시 2,310만)
질병 및 재해수술비 (질병2종기준)	14만 (보너스 반영시 15.4만)
첫날부터 입원비	2.1만원(보너스 반영시 2.31만)

2배

종합보장형 가입시 20년 경과 후 보장내용

구분	지급금액
암진단비	일반암 7,000만(보너스 반영시 8,400만)
	기/갑/경/제 1,400만(보너스 반영시 1,680만)
뇌혈관질환 진단비	4,200만(보너스 반영시 5,040만)
허혈심장질환 진단비	4,200만(보너스 반영시 5,040만)
질병 및 재해수술비 (질병2종기준)	28만(보너스 반영시 33.6만)
첫날부터 입원비	4.2만원(보너스 반영시 5.04만)

※ 본 자료는 사내 교육용 목적으로 제작·사용하는 편집자료로서, 고객에게 교부하거나 배포할 수 없으며, 보험안내자료(광고(선전물)로 오인토록 사용하는 것은 법규에 의해 책임을 묻고 있습니다.

출처: 동양생명 4월 소식지

4월 판매 전략 저축성 보험



세금과 금리로 부터 자산을 지키는 방법

1. 저축성 보험: "확정 금리의 막차와 비과세의 가치"

현재 공시이율이 하향 추세에 있으므로, '지금 가장 높은 이율'임을 강조해야 합니다.

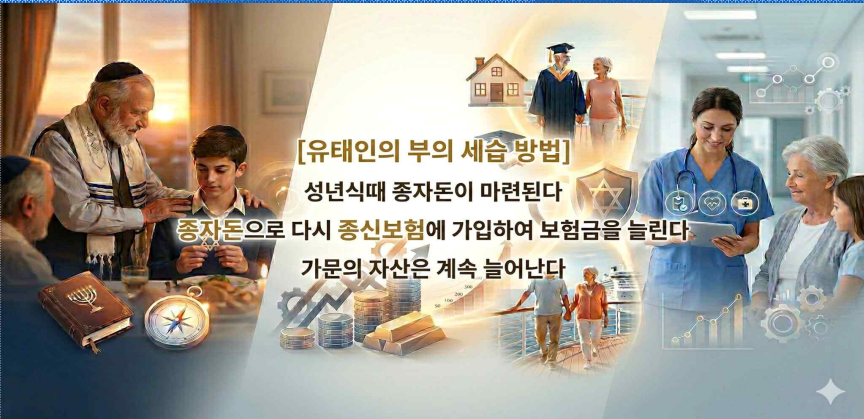
•공시이율 하락 대응: 2026년 평균 공시이율이 전년 대비 0.25%p 하락한 2.50%로 제시되었습니다.

이는 향후 저축보험의 환급률이 낮아질 것임을 시사하므로, '현재 이율 확정' 또는 '**최저보증이율**'이 높은 상품의 막차 전략이 필요합니다.

•비과세 혜택의 희소성: 금융투자소득세(금투세) 논의가 지속되는 가운데, 보험의 '**10년 유지 시 비과세**'는 갈수록 강력한 무기가 됩니다.

고객안내멘트: "금리 0.1% 더 주는 곳 찾지 말고, 세금 15.4% 안 떼는 곳(보험)에 먼저 담으세요."

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

대전 안전공업 화재 사고 - 사망 17명 / 부상 60명



출처: 세계일보 뉴스

4월 활동 계획 - 활동량으로 승부를 보자

2026년 4월 (April)

월	화	수	목	금	토	일
		1 실손보험 상담 	2 실손보험 상담 	3 실손보험 상담 	4 실손보험 (또?!) 	5 일요일은 휴식! 
6 실손보험 상담 	7 실손보험 상담 	8 실손보험 상담 	9 실손보험 상담 	10 실손보험 상담 	10 실손보험 상담 	12 충전 완료! 
13 실손보험 상담 	13 실손보험 상담 	14 실손보험 상담 	15 실손보험 상담 	16 실손보험 상담 	17 실손보험 상담 	19 소파 요정 
20 실손보험 상담 	20 실손보험 상담 	21 실손보험 상담 	22 실손보험 상담 	23 실손보험 상담 	24 실손보험 상담 	26 드디어! 
27 실손보험 상담 	27 실손보험 상담 	28 실손보험 상담 	20 실손보험 상담 			



출처: Gemini 제작

4월 활동 계획 - 실손 보험 설명을 명분으로 최대한 약속을 잡자

마음이 ♥ 합니다



H 현대해상

구분	1세대			2세대			3세대	4세대	5세대	
	표준화 이전			표준화	1차개정	2차개정	3차개정	비급여할증제	비급여 중증/비중증	
판매시기	~0504	0505 ~ 0903	0904~ 0907	0908~1303	1304~1508	1509~1512	1601~1703	1704~2106	2107~2603	2604~
담보구성	상해입원, 상해통원, 질병입원, 질병통원, 일반상해의료비			상해입원, 상해통원, 질병입원, 질병통원			상해급여, 상해비급여, 질병급여, 질병비급여	상해급여, 상해비급여, 질병급여, 질병비급여	상해급여, 질병급여, 상해비급여(중증/비중증), 질병비급여(중증/비중증)	
가입금액	입원: 3천5천1억 (0809부터) 통원: 10~30만			입원: 5천 통원: 30만(25만/5만, 20만/10만)			급여비급여 각 5천 (통원 해당 20만 포함)	급여비급여 각 5천 (통원 해당 20만 포함)	급여: 비급여 각 5천 (통원 해당 20만 포함) *비급여 비중증 1천 (통원 해당 20만 포함)	
보장기간	사고일로부터 365일 (통원30회한, 일반상해의료비 180일)			입원: 입원일부터 365일 통원: 계약일기준 연간 180회		입원: 가입금액 소진시까지 입원가능 기간 무관 통원: 계약일기준 연간 180회		계약일 기준 매년 가입금액 한도	계약일 기준 매년 가입금액 한도	
면책기간	상해: 재보장 없음 질병: 180일			입원: 90일 면책기간 경과 후 재 보장 (1404부터 퇴원후 180일 자라면 다시 365일)		입원기간 275일 이상시 90일 면책 입원기간 275일 미만시 365일까지 면책		한도 소진시 다음 계약일	한도 소진시 다음 계약일	
면기/갱신주기	80세 / 5년 (0809부터 100세)			3년 (1년갱신 15년면기) - 만기시 재가입의사 필수			1년갱신 5년면기	1년갱신 5년면기	1년갱신 5년면기	
보장비율	100%			90%	표준형 80% 선택형 90%	표준형: 80% 선택형II: 급여90% / 비급여80%	표준형: 급여80% / 비급여80% 선택형I: 급여90% / 비급여80%	급여 80%, 비급여 70%	급여 80% / 비급여 (중증 70%/비중증 50%) *비중증 병의원 해당 300만원	
본인부담한도	-			200만원			급여 200만원	급여 200만원	급여 200만원 비급여(중증) 종합상급종합 500만원	
외래공제	5천원			1만, 1.5만, 2만원 중 공제	표준형: MAX (1,1.5,2만 OR 20%) 선택형: 1만~2만	표준형: MAX(1,1.5,2만 OR 20%) 선택형: MAX (1,1.5,2만 OR 급여10%, 비급여20%)	외래+차량 합산적용 급여: MAX (1~2만 OR 20%)	급여: MAX(건보본인부담률 20%, 1~2만원) 비급여 (중증): MAX (30%, 3만) 비급여 (비중증): MAX (50%, 5만)		
차량조제비 공제	8천원 공제			표준형: MAX (8천원 OR 20%) 선택형: 8천원	표준형: MAX(1,1.5,2만 OR 20%) 선택형: MAX (1,1.5,2만 OR 급여10%, 비급여20%)	비급여: MAX (3만 OR 30%)	비급여: MAX (3만 OR 30%)	공제: MAX (3만 OR 30%) *만약 (비중증 비급여) 근골격계 이하요법, 체외충격파치료를 주시제		
3대비급여 *도수(중·식치료)재외송료 350만(50회), 주사제 250만 (50회), MR/MSA 300만	부채			공제: MAX (2만 OR 30%)			공제: MAX (3만 OR 30%)	공제: MAX (3만 OR 30%)	공제: MAX (3만 OR 30%) *만약 (비중증 비급여) 근골격계 이하요법, 체외충격파치료를 주시제	

본 자료는 모집인 교육용 자료로 전제 또는 일부 편집하여 고개교부 및 온라인 게시 목적으로 사용할 수 없습니다.
 *세부 보장 내용은 약관을 참조하시기 바랍니다. [금융소비자보호법 제 22조 준수 목적] (2026.01.27~2027.01.26)

제작부서 | 영인교육기획파트
[26년-2601-13]

출처: 현대해상 교육자료

본 자료는 FP교육용 요약자료로 고객에게 교부 / 배포할 수 없고, 정확한 내용은 약관과 상품설명서를 확인하시기 바라며, 보험안내자료(광고, 선전물)로의 사용을 엄격히 금지합니다.

4월 활동 계획 – 성공적인 설계사의 5가지 매일 루틴

보험 설계사 매일의 업적 향상 목표!

01. 매일 3명 신규 고객 발굴 (전화/소개)



02. 매일 2건 심층 상담 미팅 진행
(재무 설계/보장 분석)



03. 매주 1건 이상 계약 체결 목표
(매일 추진)



04. 매일 5명 기존 고객 안부 전화
(신뢰 구축 및 관리)



05. 매일 1시간 자기 계발 및 상품 공부
(전문성 강화)



성공적인 보험 설계사가 되기 위한 5가지 매일 루틴

출처: Gemini 제작

항상 정도 영업에 힘써주세요~

청약서 자필서명

충분한 상품 설명

약관 및 청약서 부분 전달

감사합니다