

마이솔루션 AI 변액연금보험 S 무배당 2508

펀드의 명장

글로벌AI플랫폼액티브형, AI글로벌다이나믹에
투자하는 마솔S!
8월 개정 내용은 뭘까?!



contents.



1. 상품 개발 배경

2. 판매 포인트

3. 보험 상품 안내

4. 판매 시 주의사항



Contents.

1. 상품 개발 배경

상품에 대하여 알아보기 전에 가볍게 한번 찾아 볼까요?



혼돈의 시대 : **Mix** 를 통해 **TREND**가 되다.



애플: 핸드폰과 컴퓨터를 **Mix**



WIKIPEDIA
The Free Encyclopedia

위키피디아:
백과사전과 인터넷을 **Mix**



코스트코:
창고와 슈퍼마켓을 **Mix**



베스킨라빈스:
아이스크림과 케이크를 **Mix**
(비수기인 12월 최고의 매출을 기록)

티파니의 Mix : OLD and NEW



'Not Your Mothers Tiffany'

[더 이상 어머니 세대의 티파니가 아닙니다]

- 명품 소비의 중심축이 MZ세대로 이동 나이키와의 **콜라보**를 통해 매출 증가
- 블랙핑크 로재를 모델로 선정하여 기존의 본질과 현재의 트랜드를 **Mix**



Redefine AI and INVESTMENT

- AI와 투자를 재정의 하다



AI

딥러닝 기술을 활용해
AI가 경제와 시장 데이터를
분석, 향후 자산에 대한 전망
예측



INVESTMENT

투자자 정보와 자금 특성,
주변환경 등을 분석해 PB처럼
개인별 맞춤형 자산관리 진행

- AI와 투자를 Mix
- 펀드 수익률을 통해 연금, 환급금 UP



'알파고'에 이어 '엘드릭'까지 인간은 과연 AI를 이제 넘을수 있을까?

'인간 대표' 박세리, 'AI 골퍼' 엘드릭에 아쉬운 패배

▲ 주미희 기자 | ○ 승인 2021.01.31 20:00 | ▽ 댓글 0



박세리(왼쪽), 엘드릭(오른쪽)

한국 여자 골프 전설 박세리(44)가 인공지능(AI) 골퍼 엘드릭에 아쉽게 패했다.

박세리와 배우 김상중은 지난 30일 SBS에서 방송된 '세기의 대결-AI vs 인간' 2부 골프 편에서 AI 골퍼 엘드릭에게 1-2로 패했다.

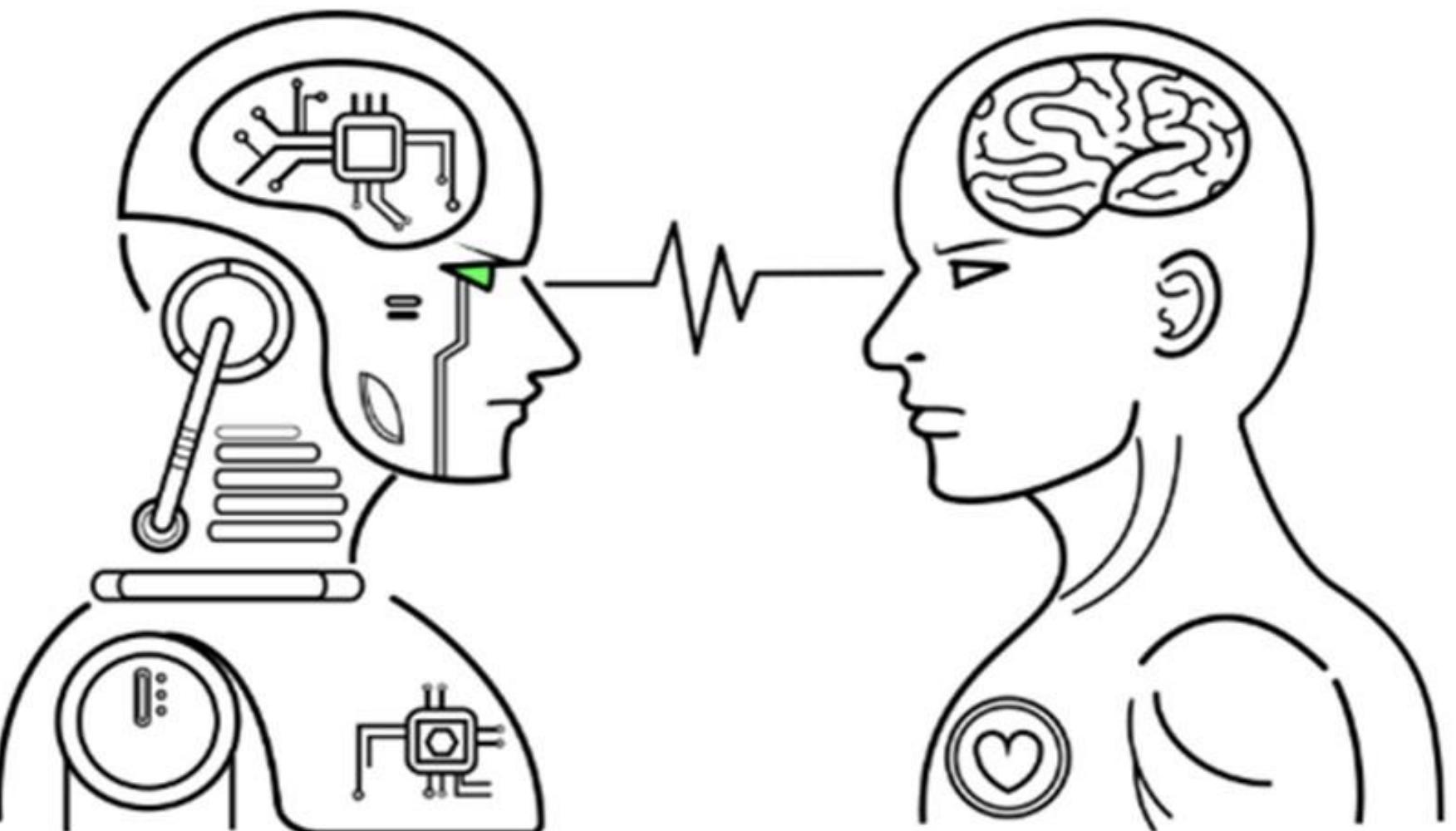
35% vs -9%…잘 키운 AI, 코스피 수익률 압도했다

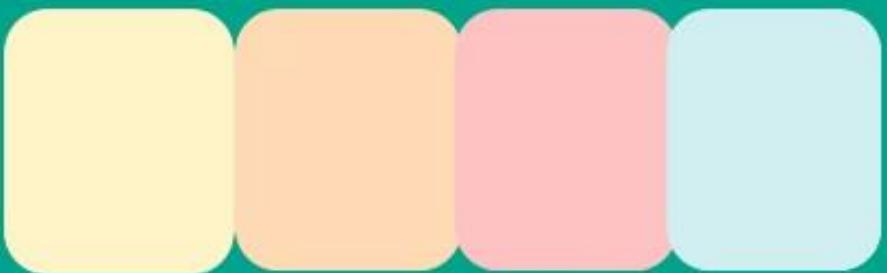
박한신 기자 ☆ 양현주 기자 ☆

입력 2025.04.06 17:53 수정 2025.04.14 15:34 지면 A17

가가

많이 본 뉴스





AI 펀드 의 투자 의 장점은?

" 5년 내 AI가 인간보다 똑똑해진다." 일론머스크(ELON MUSK)

Objectivity

객관성 - 인간의 감정이나 편견 NO

사람은 탐욕이나, 공포 같은 감정에 휩싸여 결정을 하게 되는 경우가 있는데, AI는 감정을 배제하고 오직 데이터와 논리에 기반해 객관적, 합리적 투자가 가능

Efficiency

효율성- 빠른대응

변화하는 시장 상황을 실시간으로 감지하고, 그에 맞춰 투자 전략을 즉각적으로 변경, 수정할 수 있음

Accuracy

정밀성- 정밀한 데이터 분석

펀드매니저가 아무리 현명하고 똑똑 하더라도 전 세계 시장 데이터, 기업 정보를 것은 불가능 하지만 AI는 초당 수만 건의 데이터 분석, 처리가 가능

Expandability

확장성- 글로벌 시장 진입

다양한 시장, 자산, 전략을 동시에 분석 운용할 수 있어, 글로벌 분산 투자나 복잡한 포트폴리오 관리도 손쉽게 수행



2. 판매 포인트

AI투자가 가능한 이번 **마이슬루션 AI 변액연금보험 S!**
셀링포인트를 자세히 알아볼까요?

마이솔루션 AI 변액연금보험 'S'의 'Special 한 판매 포인트!'



검증된

자산운용사, **FundS**



연금액을 높이는

유지 **Bonus**



다양한 기능

FunctionS

검증된 자산운용사



우수한 운용성과 (Track Records)

연기금투자풀 주간운용사 선정 6회 / KG제로인, 올해 펀드대상 수상 / 2024 FunETF 스마트앱 최고대상 수상

국내 최대 관리자산운용사

총 관리자산(AUM) 354조원 (24년 12월 말기준) / ETF 시장점유율 1위 38% / TDF 순자산 2.7조원, 국내연금 시장 선도

차별화된 운용 시스템

업계 최대의 인하우스(In-house) 리서치 / 팀 어프로치 운용 시스템 구축

글로벌화 선도

KODEX ETF 해외 상장으로 글로벌화 선도 / 홍콩, 뉴욕, 런던 현지법인 구축으로 글로벌 비즈니스 거점 확보

삼성자산운용 : 글로벌AI플랫폼 액티브



2025.06월	
구분	비중
KODEX 미국 S&P500	22.6
VANGUARD MEGA CAP VALUE ETF	6.9
ISHARES GOLD TRUST	6.6
VANGUARD MEGA CAP GROWTH ETF	5.8
SPDR S&P AEROSPACE & EDF ETF	4.0

래리핑크
BLACKROCK
세력을 깨우고, 일관된 생활패턴을 통해 낭비한 판단력을 유지하여,
금방없이 정보를 습득하여 사회의 트렌드와 투자환경을 파악하고,
자신의 비즈니스에 매우 열정적이며,
많은 사람과 교섭하는 매우 활동적인 모습을 보여 주고 있다.

**'블랙록' 세계 1위의 자산운용사
자산운용규모 11조 6,000억 달러**

**STATE STREET GLOBAL
ADVISORS**
SPDR®

'스테이트 스트리트'
세계 4위의 자산운용사
자산운용규모 **4.67조 달러**



투자전략	투자유형	설정일	수익률			
			1개월	3개월	3년	누적
글로벌AI플랫폼	액티브형	2020-11	2.01	1.35	50.52	65.3

검증된 자산운용사



1. 글로벌자산운용

총 운용자산 394조원(25년 3월 말 기준), 해외법인 보유: 미국, 중국, 일본 등 16개 지역,
국내 운용사 중 해외투자규모 1위,
전체 운용자산 중 해외투자자산 162.8조원

2. 연금 시장 선도

총 연금 운용자산 12.9조원(25년 3월 말 기준), 국내 연금시장 점유율 1위(25년 3월 말 기준)
TDF 시장 6.5조원(TDF시장 점유율 36.7%)

3. 글로벌 경쟁력 ETF

총 ETF 운용자산 212.2조원(25년 3월 말 기준), 전 세계 운용사 중 순자산 규모 12위, 총 ETF 상품수 629개

4. 총 운용자산

394조원 운용(25년 3월 말 기준), 삼성브랜드의 신뢰도와 안정성, 대형고객(기관, 연기금 등) 유치에 유리

미래에셋자산운용 : AI글로벌다이나믹



포트폴리오현황

2025.06월	
구분	비중
SPDR S&P 500 ETF TRUST	20.8
VANGUARD FTSE EMERGING MARKET ETF	15.2
ISHARES GOLD TRUST	12.1
VANGUARD FTSE EUROPE ETF	11.9
ISHARES MSCI JAPAN ETF	10.7



수익률현황

투자전략	투자유형	설정일	수익률			
			1개월	3개월	1년	누적
글로벌 자산 AI활용	주식 및 채권	2024-02	0.78	1.15	11.77	23.9

연령별 펀드 Solution

MMF : MONEY MARKET FUND로 국공채,
CP, 양도성예금증서 등
만기 1년 이내 상품이므로 안정성 ↑

다양한 섹터의
분산투자를 통해
안정성 UP 가능!



조금의 손실을 보더라도
높은 수익을 기대할래!

글로벌
AI플랫폼
액티브

AI
글로벌
다이나믹

버크셔
TOP 10



수익률을 기대하면서
안정성을 동시에 챙기고 싶어!

글로벌
AI플랫폼
액티브

AI
글로벌
다이나믹

MMF형

글로벌채권
OR
채권형



안전자산의 비중을 높여
자산을 **안전**하게 쌓고 싶어!

MMF형

인덱스
성장형

글로벌채권
OR
채권형

워렌.버핏의
검증된 투자원칙으로
수익성UP 가능!



위험별 펀드 Solution

[25.6말 기준 연환산 수익률]

조금 공격적으로!		수익성과 안정성을 밸런스있게!	큰 리스크보다는 안전한게 최고지!		
글로벌AI플랫폼 액티브 형	14.04 %	글로벌AI플랫폼 밸런스 형	7.44 %	글로벌AI플랫폼 세이프 형	
AI글로벌다이나믹	16.96 %			글로벌채권형펀드	
버크셔TOP10	5.24 %			채권형	
인덱스성장형	7.25 %			MMF형	
주식 편입 비율 高		주식 편입 비율 中		신규 펀드	
주식 편입 비율 中		주식 편입 비율 Low			



외국채 보다 국내 채권을 선호한다면 채권형 펀드를 가입하면 됩니다.

경제 상황이 좋지 않다고 판단되면 앞장에서 확인한 MMF형 펀드로 자산을 이동시켜 시장 상황을 대비할 수 있습니다.





연령별 위험 선호도별 Solution

다양한 펀드구성으로, 고객님의 니즈에 맞는 펀드를 선정해 볼수 있어요!



채권형	글로벌AI플랫폼세이프형	글로벌AI다이나믹형
	채권형	글로벌AI플랫폼액티브형
채권형	글로벌AI플랫폼밸런스형	글로벌AI플랫폼액티브형
	채권형	글로벌AI다이나믹형
글로벌채권형	글로벌 채권형	채권형
		글로벌채권형
글로벌채권형	글로벌AI플랫폼밸런스형	글로벌AI다이나믹형
	글로벌 채권형	글로벌AI플랫폼액티브형
		글로벌 채권형

저위험

중위험

고위험

한국 증시 레벨업
인덱스 성장형



가치투자의 대가
워렌버핏
버크셔
TOP10



위험 회피
강력한 도피처
MMF형



유지 보너스를 통한 환급률 UP

UP

적립형

기본보험료 x 12 x 납입기간 x **17%** 납입 완료시점!

기본보험료 x 12 x 납입기간 x **1%** 납입 완료 + 5년!

1차 유지 보너스 발생!

10,200,000원

2차 유지 보너스 발생!

600,000원

보험가입

10년시점 완납

10년 납입완료시점 **+5년**

기준 : 남자, 10년납,
기본보험료 : 500,000 [단위: 원]

500,000 x 12 x 10 x

$$\frac{17\%}{1\%} = \frac{10,200,000}{600,000} \rightarrow 10\text{년 시점} + \frac{10,200,000}{600,000} \rightarrow 15\text{년 시점}$$

**총 납입 보험료의
18%!!**

꿀팁
첫번째
01

적립형(월납)의 경우 유지보너스는 두번 발생하기 때문에 꼭! **완납시점+5년까지는 유지** 하시는게 좋아요!



유지 보너스를 통한 환급률 UP

거치형

기본보험료 x 3.2 %

총 납입 보험료의 9.6%!



꿀팁
두번째
02

거치형(일시납)의 경우 **유지보너스**는 계약일부터 5년이 되는 시점 + 3년까지!



2501마출S

40세 남성, 글로벌 액티브, 월50만원, 10년납

나이	투자수익률	
	-2.75%	4.125%
40세	0	0
41세	54.20%	57.10%
42세	67.30%	73.00%
43세	70.90%	79.40%
44세	72.20%	83.50%
45세	72.60%	86.70%
46세	72.50%	89.50%
47세	72.20%	92.10%
48세	71.20%	94.00%
49세	70.20%	96.00%
50세	75.50%	104.30%

VS!

2508마출S

40세 남성, 글로벌 액티브, 월50만원, 10년납

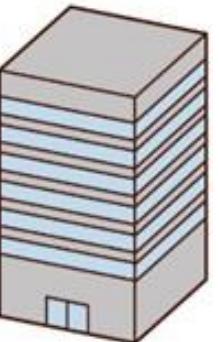
나이	투자수익률	
	-2.75%	4.125%
40세	0	0
41세	54.18%	57.14%
42세	67.25%	72.97%
43세	70.90%	79.39%
44세	72.20%	83.50%
45세	72.58%	86.72%
46세	72.50%	89.51%
47세	72.18%	92.08%
48세	71.20%	94.03%
49세	70.23%	96.04%
50세	86.29%	115.09%

Selling Point 3.

다양한 기능 - 피보험자의 교체

- 연금을 개시하지 않았다면 **계약자**와 **수의자** 변경이 가능합니다.

계약자



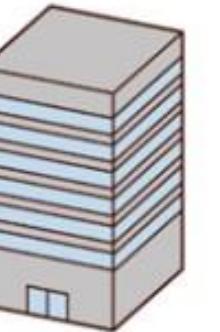
법인

피보험자



법인의 대표 (부모)

수의자

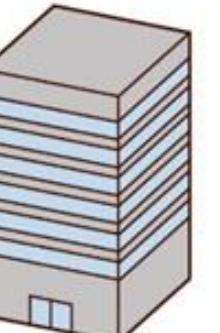


법인

교체가능!



법인의 입원 (자녀)



법인

- 법인 내피보험자 까지 변경이 가능한 이번 개정을 통해 다양한 컨셉을 잡아보세요!



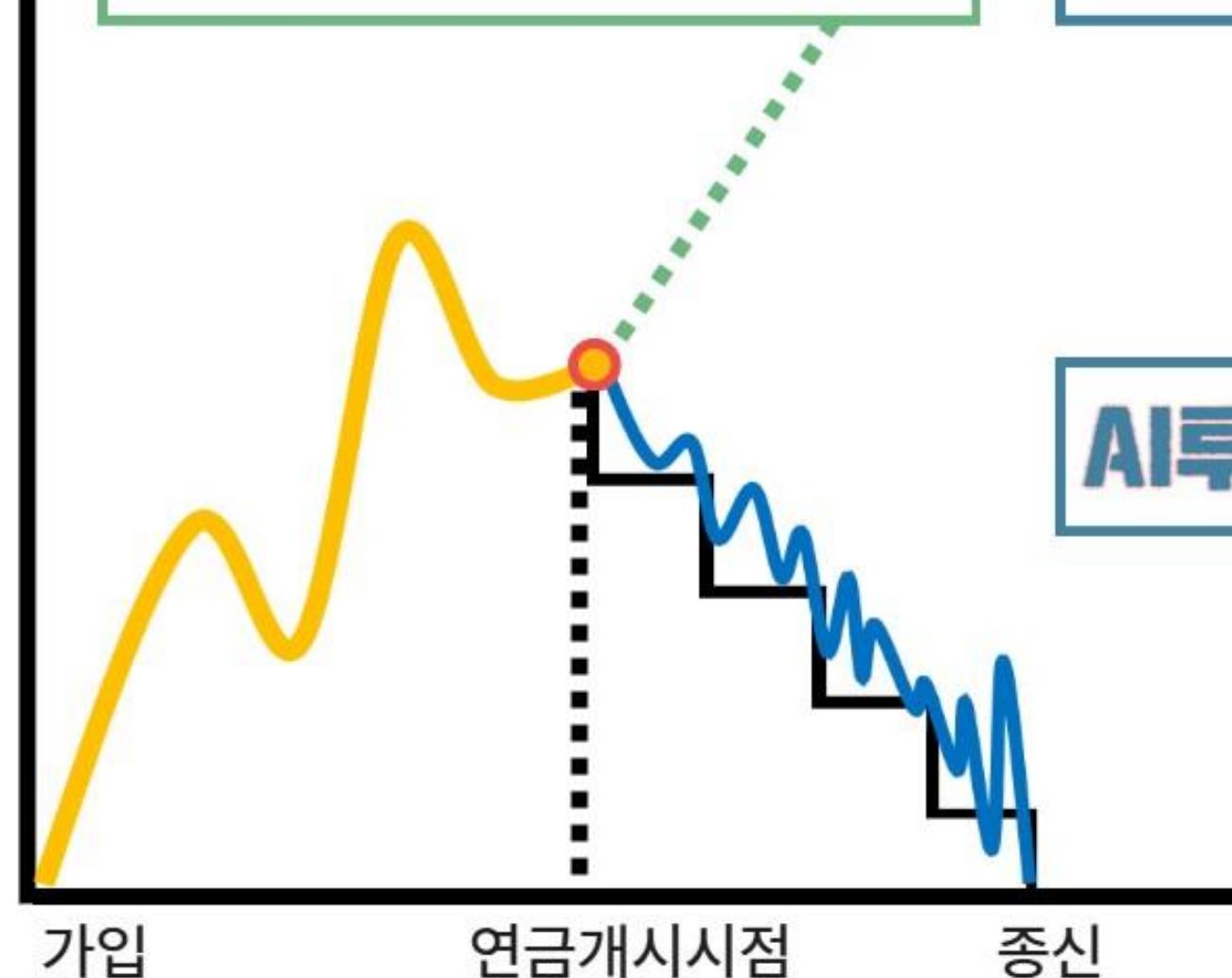
Selling Point 3.

다양한 기능 - AI투자실적연금

[기준 : 월납 50만원, 10년납, 연금연액, 40세 남성, 65세 연금개시, 수익률 4.125%, 글로벌AI플랫폼액티브형 100%, AI투자실적연금-연금개시 이후 4.125% 적용시]

해당 시전에서의 높게 쌓여져 있는
계약자 적립액!

어떻게 활용하면 좋을까?



계약자적립액을 재투자 하여
수익이 난다면
더 많은 연금 수령 가능!

나이	확정연금 10년 (공시이율: 2.23%)	V VS AI투자실적연금
65세		1,247만원
66세		1,298만원
67세		1,352만원
68세		1,407만원
69세		1,466만원
70세	1,367만원	1,526만원
71세		1,589만원
72세		1,655만원
73세		1,723만원
74세		1,794만원

Contents.

3. 보험 상품안내



본격적으로 **납입기간, 가입나이** 등 상품정보에 대하여 알아봅시다!

상품 기본 특징



강력하고 다양한 펀드를 통해 계약자 적립액 UP!

글로벌AI플랫폼액티브형, AI글로벌다이나믹, 버크셔TOP10등 다양한 펀드를 통해 계약자 적립액 상승 기대 가능!

글로벌AI플랫폼액티브형 : 연환산 수익률 : 14.04%

AI글로벌다이나믹 : 연환산 수익률 16.96%



유지보너스를 통해 더 든든한 노후 보장 대비 가능 !

적립형 : 납입 완료 후 유지보너스 : 총납입보험료 X 17%

납입 완료 5년 후 유지보너스 : 총납입보험료 X 1%

거치형 : 보험계약일부터 5년이 되는 시점의 연계약해당일을 포함하여 3년간 매년 연계약해당일

유지보너스 : 기본보험료 X 3.2%



자금의 유동성 확보 !

추가납입 : 기본보험료 총액의 200%까지 수시 납입 가능!

중도인출 : 10년 경과 후 기납입보험료 초과가능!

연금지급 형태, 연금지급개시나이 및 보험기간, 납입기간, 가입나이

※ 2개의 연금지급 형태를 선택한 경우 연금개시 후 보험기간은 선택한 연금지급형태 중 **가장 긴 보험기간**으로 함

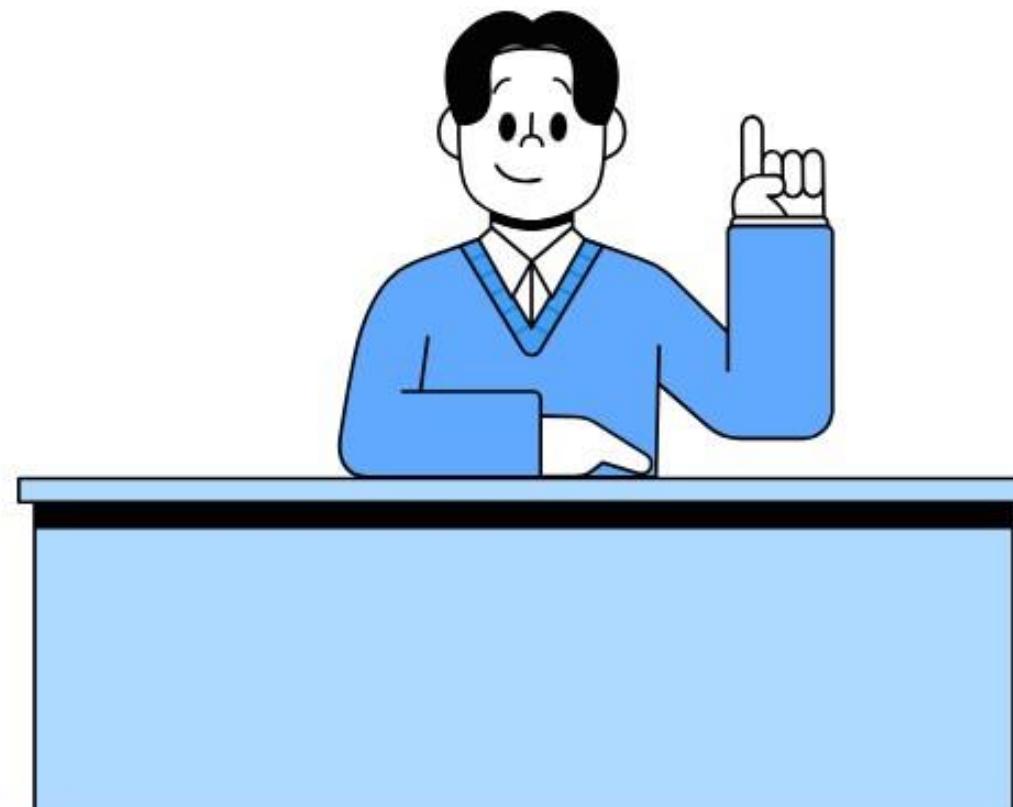
구분	연금개시 전 보험기간	연금개시 후 보험기간
종신연금	기본형 초기집중강화형 금액보증부	연금지급개시나이 계약해당일부터 종신까지
확정연금	보험계약일부터 연금지급개시나이 계약해당일 전일까지	연금지급개시나이 계약해당일부터 최종연금지급일까지
상속연금		연금지급개시나이 계약해당일부터 종신까지
AI투자실적연금		연금지급개시나이계약해당일부터 최종연금지급일까지

연금지급 형태, 연금지급개시나이 및 보험기간, 납입기간, 가입나이

구분	적립형	거치형
보험료 납입기간	5,7,10,12,15,20년납	일시납
보험료 납입주기	기본보험료	월납
	추가납입 보험료	수시납

※신부부형의 피보험자 연금지급개시나이는 주피보험자를 기준으로 적용

구분	적립형	거치형
가입나이	0세 ~ (A- 납입기간 -5)세	0세 ~70세
최소거치기간	5년	10년
연금지급개시나이(A)	45세 ~80세 다만, 신부부형 남자: 48세 ~ 80세 종신연금 (기간보증부) 80세보증 : 45세 ~ 70세	



연금지급 형태, 연금지급개시나이 및 보험기간, 납입기간, 가입나이

구분		연금유형		
적립형 및 거치형	종신연금	기간보증부	기본형	정액형 (개인형, 신부부형)
				체증형 (5%, 10%) (개인형)
				초기집중강화형 (개인형, 신부부형)
			금액보증부	

*체증형의 체증기간은 10년

연금지급 형태, 연금지급개시나이 및 보험기간, 납입기간, 가입나이

구분		연금유형				
적립형 및 거치형	종신연금 기간보증부	기본형	정액형 (개인형, 신부부형)	10, 20, 30년 보증 80세, 100세보증		
			체증형 (5%, 10%) (개인형)			
			초기집중강화형 (개인형, 신부부형)			
		금액보증부				
		확정연금(10년 ~60년 [5년단위])				
		상속연금				
		AI투자실적연금(10년이상 [1년단위])				



*체증형의 체증기간은 10년, 초기집중강화형의 초기집중 강화기간은 10년이며 초기집중강화기간의 지급배수는 2배

* AI투자실적연금 신청시 다른 연금지급형태와 복수선택 불가

연금액.



40세 남성, 월납 50만원, 10년납, 65세 연금개시, 매년 연금지급, 펀드종류 : 버크셔 TOP10 100%, 공시이율 : 2.23%, 단위 : 만원)

구분			투자수익률 -2.75% 가정시 순수익률 -2.80%	투자수익률 -1.0 % 가정시 순수익률 -1.05%	투자수익률 평균공시이율(2.75%) 2.75% 가정시 순수익률 2.70%	투자수익률 평균공시이율(2.75%) X1.5 4.125% 가정시 순수익률 4.075%		
계약자 적립액 (연금개시 시점)			3,316	4,670	9,608	12,471		
종신연금	기간보증부 기본형	정액형	10년보증	142	201	413	537	
			100세보증	126	177	365	474	
		체증형 (10년보증)	5%체증	99	140	289	375	
			10%체증	69	98	202	262	
	기간보증부 초기집중강화형 10년	정액형 초기집중강화기간 10년	10년보증	10년	205	288	594	771
				10년이후	102	144	297	385
		100세 보증	10년	187	263	543	704	352
				10년이후	93	131	271	513
확정연금	금액보증부			136	192	395	1,367	
		10년	363	512	584	758		
		20년	201	284	430	559		
		30년	148	209	355	461		
		40년	122	172	312	405		
		50년	107	151				

중도해지시 해약환급금에 대한 최저 보증이 없으므로 원금손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 모두 계약자에게 귀속됩니다. 변액보험은 실적배당형상품으로 원금손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 가입자에게 귀속됩니다.
본 문서는 GA교육용 자료로서 고객 설명용으로 제시하거나 사용할 수 없으며, 외부에 반출 및 배포하는 것을 엄격히 제한합니다.

고도재해장해보험금

구분	지급사유	지급금액
고도재해장해보험금	연금개시전 보험기간 중 발생한 동일한 재해로 피보험자가 장해분류표 중 여러 신체부위의 장래 지급률을 더하여 80% 이상인 장해상태가 된 경우 (최초 1회한)	[적립형] 1,000만원 (1구좌) [거치형] 1,000만원

구분	2501	2508
보험료	30만원	20만원 (단, 납입기간이 5년, 7년인 경우 30만원)

최소보험료

중도해지시 해약환급금에 대한 최저 보증이 없으므로 원금손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 모두 계약자에게 귀속됩니다. 변액보험은 실적배당형상품으로 원금손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 가입자에게 귀속됩니다.
 본 문서는 GA교육용 자료로서 고객 설명용으로 제시하거나 사용할 수 없으며, 외부에 반출 및 배포하는 것을 엄격히 제한합니다.

펀드유형

구분	내용	운영 보수	투자 일임보수	수탁 보수	사무 관리보수	합계
글로벌AI플랫폼세이프형	-주식, 주식관련 파생상품 등 : 40%이내 -채권,채권관련 파생상품, 유동성 자산 등 :60% 이상	0.50%	0.18%	0.02%	0.02%	0.72% (매일 0.0019589041%)
글로벌AI플랫폼밸런스형	-주식, 주식관련 파생상품 등 : 60%이내 -채권,채권관련 파생상품, 유동성 자산 등 :40% 이상	0.50%	0.18%	0.02%	0.02%	0.72% (매일 0.0019589041%)
Good!! 글로벌AI플랫폼액티브형	-주식, 주식형 수익증권 및 주식관련 파생상품 등 : 100%이내 -채권,채권관련 파생상품, 유동성 자산 등 :0% 이상	0.50%	0.18%	0.02%	0.02%	0.72% (매일 0.0019589041%)
Good!! AI글로벌다이나믹	-주식, 주식형 수익증권 및 주식관련 파생상품 등 : 100%이내 -채권,채권관련 파생상품, 유동성 자산 등 :0% 이상	0.58%	0.18%	0.02%	0.02%	0.80% (매일 0.0021780821%)
글로벌채권형펀드	-주식, 주식관련 파생상품 등 : 10%이내 -국내외 채권, 채권관련 파생상품, 유동성 자산 등 :90% 이상	0.14%	0.02%	0.02%	0.02%	0.20% (매일 0.0005479452%)

펀드유형

구분	내용	운영 보수	투자 일임보수	수탁 보수	사무 관리보수	합계
버크셔TOP10	-국내외 주식, 채권, 상품, REITs, 이와 관련된 파생상품 및 집합투자기구(ETF 포함):100%이내 -유동성 자산 등 : 0%이상	0.65%	0.01%	0.02%	0.02%	0.70% (매일 0.0019178082%)
채권형	-주식, 주식관련 파생상품 등 : 0% -채권, 채권관련 파생상품, 유동성 자산 등 : 100%	0.25%	0.09%	0.02%	0.02%	0.38% (매일 0.0010410959%)
인덱스성장형	-주식, 주식형 수익증권, 장장지수투자신탁 및 주식관련 파생상품 등 : 90% -채권, 채권관련 파생상품, 유동성 자산 등 : 10%	0.40%	0.28%	0.02%	0.02%	0.72% (매일 0.0019726027%)
MMF형	-주식 주식관련 파생상품 등 : 0% -채권, 양도성 예금증서, 집합투자증권, 유동성 자산 등 : 100%	0.10%	0.01%	0.02%	0.02%	0.15% (매일 0.0004109589%)

Contents. 4



판매 시 유의사항

중도해지시 해약환급금에 대한 최저 보증이 없으므로 원금손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 모두 계약자에게 귀속됩니다. 변액보험은 실적배당형상품으로 원금손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 가입자에게 귀속됩니다.
본 문서는 GA교육용 자료로서 고객 설명용으로 제시하거나 사용할 수 없으며, 외부에 반출 및 배포하는 것을 엄격히 제한합니다.

가입 시 유의사항

청약시에는 보험계약의 기본사항을 반드시 확인하시기 바랍니다.

보험계약 청약시 보험상품명, 보험기간, 보험료 납입기간, 피보험자 등을 반드시 확인하시고 보험상품 내용을 설명 받으시길 바랍니다. 또한 해당 보험약관을 참조하시기 바랍니다.

계약전 알릴의무를 준수하셔야 하며 반드시 자필서명을 하셔야 합니다.

보험계약자 또는 피보험자는 보험계약 청약서에 질문한 사항(계약전 알릴사항)에 대하여 사실대로 알려야 하며 보험계약자 및 피보험자는 청약서상의 자필서명란에 반드시 본인이 자필서명을 하셔야 합니다. 그렇지 않은 경우 보험금의 지급이 거절되거나 계약이 무효로 처리될 수 있습니다. 상법 제651조에서 정하고 있는 의무, 보험계약자나 피보험자는 청약시에 보험회사가 서면으로 질문한 중요한 사항에 대해 사실대로 알려야 하며, 위반시 보험계약의 해지 또는 보험금 부지급 등 불이익을 당할 수 있습니다.

청약철회 청구제도를 이용하여 계약을 철회하실 수 있습니다.

보험계약자는 보험증권을 받은 날부터 15일 이내에 그 청약을 철회할 수 있으며, 이 경우에는 접수한 날부터 3영업일 이내에 납입한 보험료를 돌려드립니다. 다만, 회사가 건강상태 진단을 지원하는 계약, 보험기간이 90일 이내인 계약, 전문금융소비자가 체결한 계약의 경우 또는 청약한 날부터 30일(통신판매 계약 중 전화를 이용하여 체결하는 경우 청약한 날의 계약자 나이가 만 65세 이상인 계약은 45일)을 초과한 경우에는 철회할 수 없습니다.

설명의무 관련 안내

회사 및 모집종사자는 해당 상품에 대해 충분히 설명할 의무가 있으며, 가입자는 가입에 앞서 이에 대한 충분한 설명을 받으시길 바랍니다.

위법계약해지권에 관한 안내

보험계약자는 회사가 「금융소비자보호에 관한 법률」에 따라 적합성 원칙, 적정성 원칙, 설명의무, 불공정영업행위 및 부당권유금지 의무를 위반한 경우 계약자는 위법계약에 따른 해지를 요구할 수 있습니다.

소멸시효

주어진 권리를 행사하지 않을 때 그 권리가 없어지게 되는 기간으로 보험사고가 발생한 후 3년간 보험금을 청구하지 않는 경우 보험금을 지급받지 못할 수 있습니다.

모집종사자가 계약에 관한 중요내용의 설명 등을 잘 이행하는지 확인하시기 바랍니다.

보험계약자는 다음의 경우 계약성립일로부터 3개월이내에 계약을 취소할 수 있으며, 이 경우 이미 납입한 보험료를 돌려드리며, 보험료를 받은 기간에 대하여 소정의 이자를 더하여 지급합니다.

①보험계약 청약시 약관과 계약자 보관용 청약서(청약서 부본)를 전달받지 못한 경우 ②약관의 중요한 내용을 설명받지 못한 경우 ③청약서에 자필서명(전자서명 포함)을 하지 아니한 경우

보험료를 납입하시지 않을 경우 보험계약은 해지됩니다.

보험계약자가 보험료의 납입을 연체하는 경우 14일 이상의 기간을 납입 최고(독촉) 기간으로 정하여 보험료의 납입을 최고(독촉)하고, 그 때까지 해당 보험료를 납입하지 않을 경우 계약이 해지됩니다.

보험금을 지급하지 않는 보험사고

-피보험자가 고의로 자신을 해친 경우

-보험수익자가 고의로 피보험자를 해친 경우

-보험계약자가 고의로 피보험자를 해친 경우

*일반사망보험금의 경우 '고의적 사고 및 2년이내 자살시' 지급 제한
(자세한 사항은 해당 약관 참조)

배당에 관한 안내.

이 상품은 무배당 상품으로 배당이 없습니다.

예금자 보호

이 보험계약은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다. 다만 약관에서 보험회사가 최저보증하는 보험금 및 특약에 한하여 예금자보호법에 따라 보호됩니다. 보호 한도는 해약환급금(또는 만기 시 보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 "5천만원까지"(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산)이며, 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고보험금을 합산하여 1인당 "5천만원까지"입니다. 다만, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인인 보험계약의 경우에는 보호되지 않습니다.

이 보험의 보험료 산출시 보장 부문에서 적용한 이율은 연복리 2.25%입니다.

가입 시 유의사항

구 분	내 용	위반시 효과
소 비 자	일반금융소비자	
대상 상품	금융상품 유형별 규정 - 보장성상품 : 全 보험상품 의미	위법계약 해지권 <input type="radio"/>
대상 행위	계약체결 권유 ○ or 소비자가 설명을 요청하는 경우 [약관대출]	손해배상 청구권 <input type="radio"/> [입증책임] <input type="radio"/>
주요 내용	<p>① 설명서 제공 의무 예외조항 : 기본계약 계속, 반복적 거래, 기존계약 같은 내용으로 갱신</p> <p>② 상품의 중요한 사항 설명 및 확인 의무 확인방법 : 서명, 기명날인, 녹취, 전자적 서명방식</p> <p>③ 핵심설명서 제공 의무 : 전 상품 확대 적용 현행 변액, 연동형 저축, 연금에 적용 → 전 상품 핵심설명서</p>	과징금 [회사] <input type="radio"/> 과태료 [회사, 대리업자] <input type="radio"/>

가입 시 유의사항

구 분	법 제19조	시행령 제13조, 제14조
공통	연계 · 제휴서비스의 내용 연계 · 제휴서비스의 이행책임 기타 대통령령으로 정하는 사항	① 연계 · 제휴서비스의 제공기간 ② 연계 · 제휴서비스의 변경 시 변경내용 및 사유 사전 고지사실 및 방법
	청약철회의 기한 · 행사방법 · 효과	
	그 밖에 대통령령으로 정하는 사항	① 계약의 해제 · 해지 및 위법계약해지권 ② 민원처리 절차 및 분쟁조정 ③ 예금자보호 여부
보장성	보험상품의 내용 1. 보험료 2. 보험금(공제금 포함) 지급제한 사유 및 지급절차 3. 위험보장의 범위 4. 기타 대통령령으로 정하는 사항	① 위험보장의 주요내용 ② 보험료 납입기간 ③ 해약환급금, 만기환급금 ① 위험보장기간 ② 계약의 취소 · 무효사항 ③ 고지 및 통지의무 위반시 계약해지 ④ 보험료의 감액 청구권 ⑤ 소비자가 제공받는 서비스별 수수료 등 부대비용 소비자가 직접판매업자에게 부담하는 서비스별 수수료 의미 - 부가서비스 등의 수수료 의미 - 보험설계사의 판매수수료는 포함되지 않음

중도해지시 해약환급금에 대한 최저 보증이 없으므로 원금손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 모두 계약자에게 귀속됩니다. 변액보험은 실적배당형상품으로 원금손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 가입자에게 귀속됩니다.
본 문서는 GA교육용 자료로서 고객 설명용으로 제시하거나 사용할 수 없으며, 외부에 반출 및 배포하는 것을 엄격히 제한합니다.

가입 시 유의사항

설계사의
「주요 7대 보험사기 유발행위」
금지 안내

주요 7대 보험사기 유발행위

- ☒ 불법안내자료를 영업에 활용하는 행위
- ☒ 특정 고액급부를 다수 가입하도록 유도하는 행위
- ☒ 계약체결시 고지의무 위반 권유 행위
- ☒ 환자에게 문제병원을 소개·알선하는 행위
- ☒ 보험금 청구시 보험사고 내용을 조작하는 행위
- ☒ 보험사기에 가담하거나 보험사기 수법을 전파하는 행위
- ☒ 다른 보험설계사의 사기행위를 방치하는 행위

* 근거 : 금융감독원 '보험설계사에 의한 「주요 7대 보험사기 유발행위」 저지 및 교육 강화' 보도자료 (2016.9.21)

금융감독원
생명보험협회
손해보험협회
IAA 한국보험대리점협회

중도해지시 해약환급금에 대한 최저 보증이 없으므로 원금손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 모두 계약자에게 귀속됩니다. 변액보험은 실적배당형상품으로 원금손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 가입자에게 귀속됩니다.
본 문서는 GA교육용 자료로서 고객 설명용으로 제시하거나 사용할 수 없으며, 외부에 반출 및 배포하는 것을 엄격히 제한합니다.

금융소비자보호법

① 금융회사가 금융상품을 판매할 경우, 판매원칙을 준수

1) 적합성·적정성 원칙 및 설명의무

- 소비자의 정보(재산상황, 거래목적 등)를 확인하여 적합(적정)한 상품을 권유
- 수익 변동 가능성 등 상품의 중요사항을 금융소비자에게 설명해야 함

2) 불공정영업행위 금지

- 대출시 다른 금융상품을 가입하게 하거나, 부당하게 추가담보 또는 연대보증을 요구하는 등의 불공정 행위 금지
*예) 대출 전·후 1개월 내 다른 금융 금융상품 판매

3) 부당권유행위 금지

- 불확실한 사항에 대하여 단정적 판단을 제공하거나, 금융상품의 내용을 사실과 다르게 알리는 등의 행위 금지

4) 광고관련 준수사항

- 광고시 투자에 따른 위험 등 중요사항을 반드시 포함해야하며, 투자손실이 보전되는 것처럼 오인하게 하는 행위 금지

금융소비자보호법

- ② 금융회사가 법에서 정한 판매원칙(광고관련 준수사항 제외)을 위반한 경우 계약해지 요구 가능

1) 언제까지 행사할 수 있나요?

- 다음 중 먼저 도래하는 날까지 가능합니다.
(1) 소비자가 위반사항을 안 날로부터 1년
(2) 계약체결일로부터 5년

2) 위법계약해지권은 누구에게 어떻게 행사하나요?

- 법위반사실 및 근거자료를 첨부하여 금융회사에 계약해지 요구서 제출

3) 금융회사는 계약해지요구서를 받은 날로부터 10일 이내 수락여부 알림

4) 계약해지를 수락하면 소비자는 해지 관련 비용 없이 계약 해지 가능

- 계약해지 후 금융회사가 소비자에게 지급해야 할 금액에는 대출 이자, 위험보험료, 카드 연회비 등 서비스 제공 과정에서 발생한 비용 불포함

금융소비자보호법

③ 금융소비자는 상품가입 후 일정기간 내에는 계약 철회 가능

1) 철회권은 언제까지 행사할 수 있나요?

- 보험상품 : 보험증권 받은 날부터 15일과 청약한 날부터 30일 중 먼저도래한 날
- 투자상품 : 계약체결일 등부터 7일
- 대출상품 : 계약체결일 등부터 14일

2) 철회권은 누구에게 어떻게 행사하나요?

- 서면, 전자우편, 휴대전화 문자메시지 등을 발송하여 금융회사에 철회의사 표시하고, 금융회사에 지체없이 그 발송 사실을 알려야 함



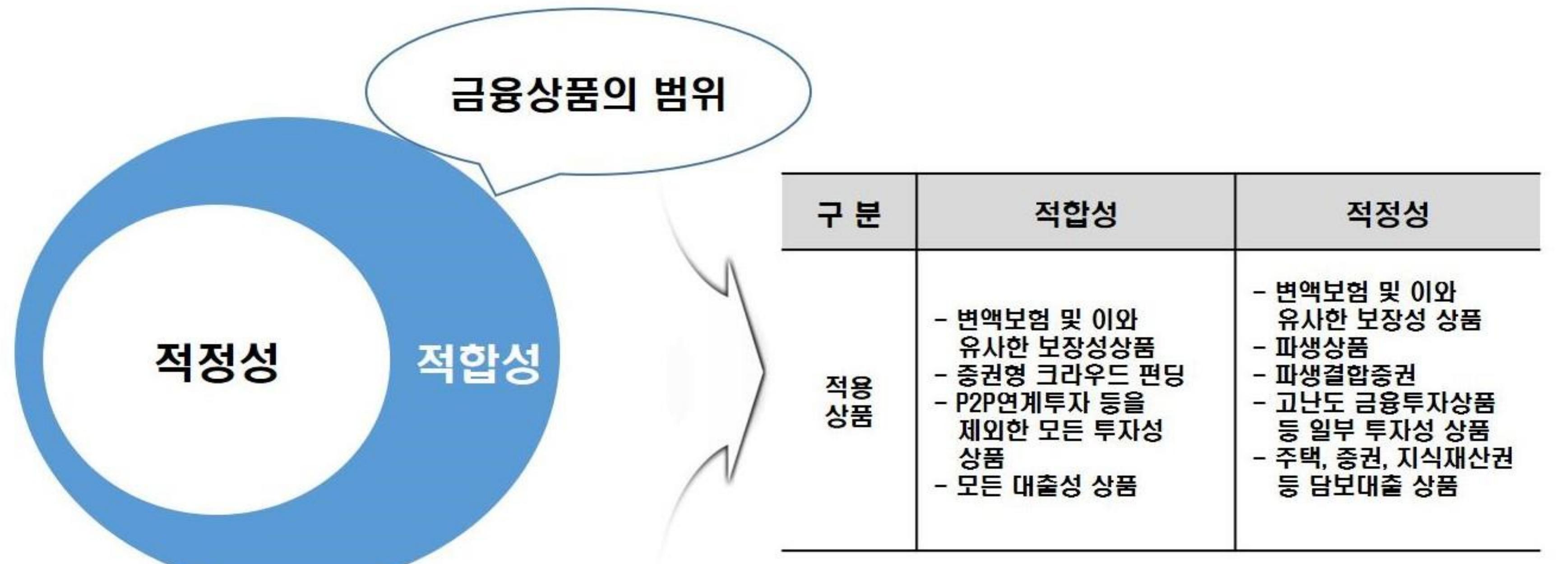
아이엠라이프는 계약자 뿐만 아니라 판매대리 GA, 보험설계사도
금융소비자라 생각하고 미래의 다툼 소지를 제거함으로써
모두의 권리 보호를 위해 최선을 다하겠습니다.

금융소비자보호법

6대 판매원칙	주요 내용
적합성 원칙	소비자의 재산상황, 금융상품 취득·처분 경험 등에 비추어 부적절한 금융상품 계약체결의 권유를 금지합니다.
적정성 원칙	소비자가 자발적으로 구매하려는 금융상품이 소비자의 재산등에 비추어 부적정한 경우 그 사실을 소비자에게 고지하고 확인할 의무가 있습니다.
설명의무	금융상품의 계약 체결을 권유하거나, 소비자가 설명을 요청하는 경우 상품의 중요사항을 설명해야 합니다. 예) 3대 기본지키기(자필서명, 서류교부, 약관주요사항 설명)
불공정영업금지	판매업자등이 금융상품 판매시 우월적 지위를 이용하여 소비자의 권익을 침해하는 행위(대출과 관련하여 다른 금융상품 계약을 강요하는 행위, 업무와 관련하여 편의를 요구하는 행위)를 금지합니다.
부당권유금지	금융상품 계약 체결 권유시 소비자가 오인할 우려가 있는 허위사실을 알리는 행위(불확실한 사항에 대한 단정적 판단을 제공하는 행위, 금융상품의 내용을 사실과 다르게 알리는 행위 등)는 금지되어 있습니다.
광고 규제	금융상품이나 금융회사에 대한 광고 시에 특정 내용을 포함해야 하며, 일부 내용은 금지됩니다.

금융소비자보호법

적합성 원칙과 적정성 원칙의 가장 큰 차이점은 금융상품판매업자
의 금융상품 계약체결에 관한 “권유”가 있는지 여부



금융소비자보호법

- ① 대출성 상품 등 계약체결과 관련하여 금융소비자의 의사에 반하여 다른 금융상품의 계약체결을 강요하는 행위
- ② 대출성 상품 등 계약체결과 관련하여 부당하게 담보를 요구하거나 보증을 요구하는 행위
- ③ 금융회사 또는 그 임직원이 업무와 관련하여 편익을 요구하거나 제공받는 행위
- ④ 대출성 상품에 있어 특정 대출 상환방식을 강요하거나, 중도상환수수료 부과 사용에 해당하지 않는 계약에 대하여 중도상환수수료를 부과하는 행위
- ⑤ 연계 · 제휴 서비스를 부당하게 축소하거나 변경하는 행위
- ⑥ 대출성 상품 계약을 체결하고 금전을 제공한 날 전 · 후 1개월 내에 보장성, 투자성, 예금성 상품의 계약을 체결하도록 하는 행위

금융소비자보호법

- ① 불확실한 사항에 대하여 단정적인 판단을 제공하거나 확실하다고 오인하게 할 소지가 있는 내용을 알리는 행위
- ② 금융상품의 내용을 사실과 다르게 알리는 행위
- ③ 금융상품 가치에 중대한 영향을 미치는 사항을 금융소비자에게 알리지 않는 행위
- ④ 금융상품 내용의 비교대상 및 기준을 밝히지 아니하거나 객관적인 근거 없이 다른 금융상품과 비교하여 해당 금융상품이 우수하거나 유리하다고 유도하는 행위
- ⑤ 보장성상품 계약의 중요사항을 고지하는 것을 방해하거나 부실하게 고지하도록 유도하는 행위
- ⑥ 금융소비자의 요청 없이 방문·전화 등을 이용하여 계약 체결을 권유하는 행위
- ⑦ 금융소비자의 거부 의사표시 이후에도 계속 계약 체결 권유를 하는 행위
- ⑧ 내부통제기준에 따른 직무수행 교육을 받지않는 자로 하여금 계약 체결 권유와 관련된 업무를 하게 하는 행위
- ⑨ 그 밖에 금융소비자 보호 또는 건전한 거래질서를 해칠 우려가 있는 행위

금융소비자보호법

- ① 보장성 상품 : 보장한도 등을 생략 · 불완전 고지하여 제한없이 보장받을 수 있는 것으로 오인하게 하는 행위, 부당하게 보장내용이 큰 것으로 오인하게 하는 행위 등
- ② 투자성 상품 : 손실보전 또는 이익보장이 되는 것으로 오인하게 하는 행위, 수익률이 좋은 기간의 수익률만 표시 하는 행위 등
- ③ 예금성 상품 : 이자율 등을 명확히 표시하지 아니하여 오인하게 하는 행위, 수익률이 좋은 기간의 수익률만 표시 하는 행위 등
- ④ 대출성 상품 : 대출 이자율 등을 명확히 표시하지 아니하여 오인하게 하는 행위, 대출이자가 저렴한 것으로 오인하게 하는 행위

금융소비자보호법

**판매자의 설명 의무 위반 시 손해배상소송에서의
입증 책임이 판매자에게 전환
(기준 : 구매자에게 입증 책임)**



금융소비자보호법

① 징벌적 과징금

판매규제(적합성 원칙 · 적정성 원칙 제외) 위반시 위반행위로 인한 “수입 등” 의 50% 이내

- “수입 등” 이란, “그 명칭 여하를 불문하고 계약 체결 및 그 이행으로 인해 금융소비자로부터 얻는 모든 형태의 금전등” 을 의미함
[시행령 제43조 제1항]

② 과태료 강화

사례 : 고지의무 위반 권리행위

소송사유

✓ 모집인의 고지방해 계약에 대한 모집인 상대 손해배상청구소송

- 모집인 A는 피보험자 B가 보험가입 이전부터 고혈압으로 진단 및 투약치료 중인 사실을 알고 있음에도 불구, 고지의무를 방해하여 보험에 가입 시켰으며 그 후 B가 자발성 뇌출혈로 사망, 청구된 보험금이 부지급되자 소송을 통해 보험금 청구를 하였으며 법원은 모집인의 과실을 인정하여 보험사 패소를 결정하였고 보험회사C는 모집인 A에게 손해배상청구함.(보험금+소송비용+지연이자+모집수당)

판결내용

□ 모집인이 피보험자의 고지를 적극 방해한 사실이 인정되고 모집인의 귀책사유로 인한 보험금 지급 발생 사실이 있으므로 모집인은 보험회사에 대하여 손해배상금(청구금액의 90%)을 지급하라는 최종 결정

시사점

■ 모집인이 피보험자의 고지사항을 부실하게 고지하도록 권유, 유도하여 계약을 체결하였고, 이로 인한 보험금 지급 등 보험사의 손해가 발생하였다면 모집인은 그 손해에 대하여 배상하여야 한다.

개인보험 실손 중지 제도

□ 개요

: 개인 실손보험을 가입한 고객이 단체 실손보험을 중복가입 중일 때 보험료 이중 부담을 해소하고자 개인 실손보험을 중지하는 제도

□ 개인실손 중지에 관한 사항

- 1) 개인 실손보험을 최초 보장개시일로부터 1년 이상 유지
- 2) 상기 1) 개인실손의 피보험자가 단체실손보험 피보험자이고 단체실손에 가입한 단체 임직원인 경우

□ 대상상품

- 1) 개인실손의료비보장보험(실손특약 포함)
- 2) 비급여 실손특약에 대해서도 단체 실손 중복 시 중지 처리

□ 중지 신청 화면 : 계약관련변경 → 감액구분 : 실손중복가입 중지

- 1) 고객 중복 가입 요청이 오면 신정원에 단체 실손 가입현황 정보를 CHECK
- 2) 중복 일치하는 상품은 조회 시 선택되고, 아닐 경우 사용자가 가입 정보 비교하여 선택할 수 있음
- 3) 계약관련 변경 처리 프로세스 동일하며, 중지특약은 증권에 중지로 보여짐
- 4) 중지 처리 시점 해약환급금이 존재한다면 중지특약의 환급금을 고객 계좌로 지급

□ 중지 신청 시 출력되는 문서

- 1) 계약변경 신청서
- 2) 실손의료보험 중지 및 재개 특별약관
- 3) 실손의료보험 중지확인서(회사보관용), (계약자보관용)

□ 환급금 정산 사항

- 1) 경과 환급금
- 2) 미경과 위험보험료

개인보험 실손 중지제도

접수 및 처리권한

청구권자 및 구비서류

계약자 및 피보험자 신분증 지참 후 고객창구(지점) 내방

고객 안내 사항

승낙, 거절 SMS 발송 ※ 메시지 : ***님 요청하신 실손 중지 신청이 정상 처리 되었습니다.

개인실손 중지 Q&A

1. 개인실손보험의 계약자와 피보험자가 상이 한 경우 처리 방법은?

- 실손보험 표준약관 제19조(계약내용의 변경 등)의 경우 계약자가 보험종목, 보험 기간 등 계약내용을 변경할 수 있는 주체자로 명시됨. 다만 중지제도의 경우 중지한 실손과 추후 재개될 실손이 다를 수 있는 점을 감안하여 계약자가 아닌 피보험자에게 안내와 중지 신청 시 피보험자에 대한 동의서명은 필요하므로 계약자, 피보험자 동시 내방 하여 동의 서명후 처리 가능

2. 특약형 실손보험 중지 후 증권 재발행 시 중지된 실손 보험 특약은 어떻게 보여지나요?

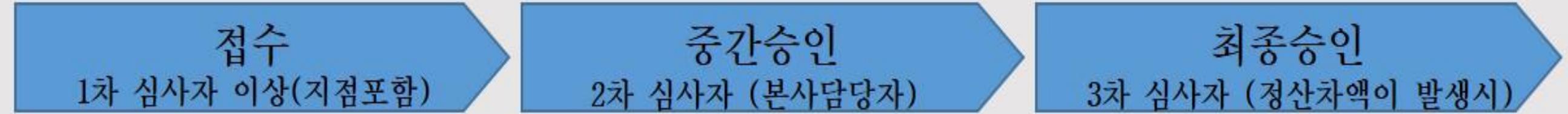
- 중지 상태의 실손특약도 증권에 기재하되 중지 상태임을 명기할 예정

3. 계약중지 신청은 서면으로만 가능한지요?

- 중지제도의 경우 중지된 개인 실손 보장내용에 대한 고객의 충분한 이해가 필요하므로 제도 초기에는 가급적 대면채널로 운영하고 향후 안정적으로 운영되는 경우 콜센터 등으로 운영범위를 확대할 예정.

4. 실손 중지의 횟수제한은 없는지?

- 횟수 제한 없이 가능



END
Thank You!