

김문범의 소식지 종합 강좌

성공하는 FP의
이달의 영업전략
2022년 12월_생명보험사 편

김문범

본 과정은 영업상담을 위한 정보제공을 목적으로 제작되었으며, 완전성을 보장하지 않습니다.
강의 자료는 고객에게 배포될 수 없으며, 실제 상담 시에는 반드시 해당 보험사의 약관과
상품설명서를 확인하시기 바랍니다.

22년 12월 동양생명 마케팅포인트(1)

더 가볍고 더 든든하게 Upgrade 했습니다!!!

☑ 주계약 최소 가입

(무)수호천사 내가만드는보장보험이 더 가벼워 졌습니다!!

(무)수호천

☑ 주계약 대비 가입 연계조건을 파격적으로 삭제 했습니다!!!!

☑ 내가만드는보장

상품명	변경전	변경후	최대한도
	주계약 가입연계조건	주계약 가입연계조건	
(무)수호천사 내가 (무)수호천사 간편한 (무)수호천사 간편한			
뇌혈관질환 진단특약F	1:10	연계조건 無 주계약 100만원 설계시 최대한도 가입가능	4,000만원
허혈심장질환 진단특약F	1:10		4,000만원
뇌혈관/허혈심장질환 수술보장특약F	1:10		3,000만원
첫날부터입원특약F	1:10		3,000만원
(무)암수술특약F	1:10		2,000만원
플러스입원특약F	1:10		2,000만원
(무)상급 (무)방사 질병장해보장특약F(3~100%장해형)	1:05		5,000만원
재해보장특약F	1:05		1,000만원
재가및시설 ※내가만드는보장보 재해장해생활비보장특약F	1:10		1,000만원
중등도0 재해장해보장특약F(3~100%장해형)	3:10		10,000만원
중증 응급실내원특약F	1:10	1,000만원	
	암중환자실입원특약F	1:10	5,000만원



재가 및 시설급여 보장을 더욱더 저렴하게 더 든든하게 준비할 수 있습니다!!!

☑ **책임준비금 없이 저렴한 내만보 vs 사망시 적립된 책임준비금을 지급하는 내만치**

상품명	(무)수호천사 내가만드는보장보험 (무)재가및시설급여보장특약F(A1)	(무)수호천사 내가만드는치매보험 (무)재가및시설급여보장특약F(A2)																																														
재가 고객니즈	책임준비금 없이 저렴한 보험료 로 재가 및 시설급여 보장을 원하는 고객	시점에 따라 기납입보험료보다 많은 적립된 책임준비금 지급으로 재가 및 시설급여보장 및 사망보장도 원하는 고객																																														
주계약 보장내용	사망보험금 (100만원 설계시 최대한도 가입가능)	중증치매진단비 (100만원 설계시 최대한도 가입가능)																																														
※재가 특장점	업계 동일보장대비 저렴한 보험료 로 재가 및 시설급여 보장가능	사망시 시점에 따라 기납입보험료, 해지환급금 보다 많은 책임준비금 지급가능																																														
세부내용	※ 보험료 예시 [기준:해지환급금미지급형, 90세만기, 50세 남성, 20년납, 단위:원] <table border="1"> <thead> <tr> <th>설계예시(가입금액)</th> <th>내가만드는 보장보험 보험료</th> <th>내가만드는 치매보험 보험료</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>주계약(100만원)</td> <td>2,340</td> <td>890</td> </tr> <tr> <td>(무)재가 및 시설급여보장_장기요양 1~2등급형(1,000만원)</td> <td>1,020</td> <td>1,600</td> </tr> <tr> <td>(무)재가 및 시설급여보장_장기요양 1~5등급형(1,000만원)</td> <td>6,300</td> <td>9,430</td> </tr> <tr> <td>합계 보험료</td> <td>9,660</td> <td>11,920</td> </tr> </tbody> </table>	설계예시(가입금액)	내가만드는 보장보험 보험료	내가만드는 치매보험 보험료	주계약(100만원)	2,340	890	(무)재가 및 시설급여보장_장기요양 1~2등급형(1,000만원)	1,020	1,600	(무)재가 및 시설급여보장_장기요양 1~5등급형(1,000만원)	6,300	9,430	합계 보험료	9,660	11,920	※ 책임준비금 예시 [기준:해지환급금미지급형, 90세만기, 40세 남성, 20년납, 단위:원] <table border="1"> <thead> <tr> <th>설계 예시(가입금액)</th> <th>경과년수</th> <th>기납입보험료</th> <th>책임준비금</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2">주계약(100만원)</td> <td>1년</td> <td>54</td> <td>33</td> </tr> <tr> <td>5년</td> <td>271</td> <td>209</td> </tr> <tr> <td rowspan="3">(무)재가 및 시설급여 보장_장기요양 1~2등급형 (7,000만원)</td> <td>10년</td> <td>542</td> <td>470</td> </tr> <tr> <td>19년</td> <td>1,030</td> <td>954</td> </tr> <tr> <td>20년</td> <td>1,085</td> <td>1,003</td> </tr> <tr> <td rowspan="3">(무)재가 및 시설급여 보장_장기요양 1~5등급형 (5,000만원)</td> <td>30년</td> <td>1,085</td> <td>1,216</td> </tr> <tr> <td>40년</td> <td>1,085</td> <td>1,173</td> </tr> <tr> <td>50년</td> <td>1,085</td> <td>0</td> </tr> </tbody> </table>	설계 예시(가입금액)	경과년수	기납입보험료	책임준비금	주계약(100만원)	1년	54	33	5년	271	209	(무)재가 및 시설급여 보장_장기요양 1~2등급형 (7,000만원)	10년	542	470	19년	1,030	954	20년	1,085	1,003	(무)재가 및 시설급여 보장_장기요양 1~5등급형 (5,000만원)	30년	1,085	1,216	40년	1,085	1,173	50년	1,085	0
	설계예시(가입금액)	내가만드는 보장보험 보험료	내가만드는 치매보험 보험료																																													
주계약(100만원)	2,340	890																																														
(무)재가 및 시설급여보장_장기요양 1~2등급형(1,000만원)	1,020	1,600																																														
(무)재가 및 시설급여보장_장기요양 1~5등급형(1,000만원)	6,300	9,430																																														
합계 보험료	9,660	11,920																																														
설계 예시(가입금액)	경과년수	기납입보험료	책임준비금																																													
주계약(100만원)	1년	54	33																																													
	5년	271	209																																													
(무)재가 및 시설급여 보장_장기요양 1~2등급형 (7,000만원)	10년	542	470																																													
	19년	1,030	954																																													
	20년	1,085	1,003																																													
(무)재가 및 시설급여 보장_장기요양 1~5등급형 (5,000만원)	30년	1,085	1,216																																													
	40년	1,085	1,173																																													
	50년	1,085	0																																													
모임도 집계	70,810	모임도 집계 59,240																																														



동양생명 _ 엔젤더확실한저축보험

5.95%고정금리에 유지보너스까지!! (무)엔젤더확실한저축보험

1,000만원만 일시납으로 가입해도 3년 뒤 이자가 169만원!!!(40세남자 3년, 5년만기 세전기준)
1,000만원만 일시납으로 가입해도 5년 뒤 이자가 313만원!!!(40세남자 5년만기 세전기준)

☑ 상품주요내용

연복리 고정금리 **5.95%** 확실한저축효과

3년만기, 5년만기 자유롭게 선택가능

유지보너스 추가적립

- 3년경과시장: 일시납기본보험료 x **1.3%**
 - 보험기간중요일: 일시납기본보험료 x **0.5%**(3년만기제외)

중도인출 가능

(해지환급금의 70%이내, 연12회 가능, 인출수수료 無)

☑ 해지환급금 예시

[기준:남자 40세, 일시납, 5년만기, 적용이율 5.95%, 세전, 단위만원 %]

구분	1천만원		5천만원	
	해지환급금	환급률	해지환급금	환급률
3개월	1,005	100.5%	5,026	100.5%
1년	1,036	103.7%	5,184	103.7%
2년	1,092	109.3%	5,464	109.3%
3년	1,169	116.9%	5,845	116.9%
4년	1,236	123.7%	6,184	123.7%
5년	1,313	131.4%	6,567	131.4%

(상기 예시된 환급률은 소숫점 둘째자리에서 반올림하여 반명됨)

뉴스1 1시간 전 네이버뉴스

대중부유층 "예금금리 6%대 이르면 정기 예금으로 자산 옮길 것"
 금융자산 1억원 이상 10억원 미만을 보유한 '대중부유층'의 절반 이상이 은행 예금 금리가 연 6%에 달할 경우... 보고서에 따르면 대중부유층의 58.1%는 정기예금 ...



대중부유층 "연5~6%면 예금에 넣겠다" ... 머니투데이 1시간 전 네이버뉴스
 대중부유층 "연 6%대 금리면 예금에 넣을 것" 아시아투데이 31분 전

연합뉴스 2시간 전 네이버뉴스

예금금리 인상 자제에 '퇴직연금 은행 쏠림' 우려 줄었다
 은행권에 예금 금리 인상을 요청한 효과가 일부 드러났다. 4월 44개 퇴직연금 사업자와 46개 비사업자... 금융감독원은 퇴직연금 '커닝 공시'를 금지한 행정지도도...

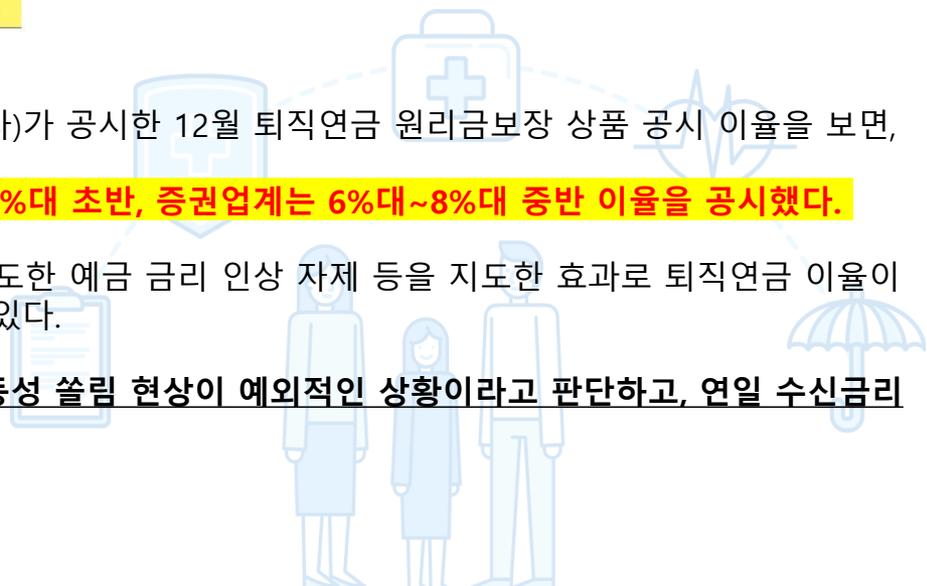


4일 44개 퇴직연금 사업자와 46개 비사업자(상품 판매제공자)가 공시한 12월 퇴직연금 원리금보장 상품 공시 이율을 보면,

은행권은 4%대 후반~5%대 초반, 보험업계는 5%대 후반~6%대 초반, 증권업계는 6%대~8%대 중반 이율을 공시했다.

금융감독원은 퇴직연금 '커닝 공시'를 금지한 행정지도와 과도한 예금 금리 인상 자제 등을 지도한 효과로 퇴직연금 이율이 우려보다는 대부분 적정 수준으로 책정된 것으로 판단하고 있다.

최근 금융당국은 은행권이 고금리를 제공하면서 나타난 유동성 쏠림 현상이 예외적인 상황이라고 판단하고, 연일 수신금리 인상 자제 메시지를 강조해왔다.



신한생명 _ 암이면다암보험

판매중지 상품 안내 (신한헬스케어암이면다암보험)



판매 중지 예정일 : 12월 15일 (수)

현재 헬스케어암이면다암보험 12월 14일까지만 판매

대장점막내암 갑상선암 (초기포함) 기타피부암 유방암 전립선암 3대암 12대암 약관상 악성신생물	신한헬스케어암이면다암보험	최대 보장금액
	주계약 가입금액 100% 보장 + 선택특약 납입면제	5,000만원



가입나이 만15세 ~ 최대 65세 (30년만기 남자 최대 58세)

보험기간 15년 / 30년만기

주계약 가입한도 최대 5,000만원



주요특약

- 일반암진단특약T15(무배당, 갱신형)
- 암이면다암직접치료상급종합병원통원특약T15(무배당, 갱신형)
- 12대기관특정양성신생물(폴립포함)수술특약T15(무배당, 갱신형)
- 표적항암약물허가치료특약T5(무배당, 갱신형)
- 뇌혈관질환진단특약T5(무배당, 갱신형)
- 허혈심장질환진단특약T5(무배당, 갱신형)
- 계속받는암이면다암진단특약T15(무배당, 갱신형)



위 모든 혜택이 **12월 14일까지**만 해당 됩니다!!
12월 15일부터는 **상품 판매 중지** 예정 입니다!!



신한헬스케어암이면다암보험 (무배당, 갱신형)



암종류에 상관없이 최고 5,000만원까지 보장

모든암 보장률 100% ▶ 주계약 가입금액 100% 보장

주계약	소액암	암(암보장개시일 이후 진단시 주계약 100% + 특약 납입면제)
제자리암, 경계성종양	비침습 방광암	대장 점막 내암
갑상선암 (초기포함), 기타피부암	3대암	12대암
	약관상 악성신생물 분류표	유방암, 전립선암



일반암 진단시 최고 1억까지 보장 (주계약 + 일반암진단특약)

갑상선암, 기타피부암 포함 모든암 진단시 5,000만원 보장 : 주계약

일반암 진단시 1억 보장 : 주계약 + 일반암진단특약

주계약	상품명	가입금액(만원)	총액
주계약	헬스케어암다암	5,000	44,950원
선택특약	일반암진단특약	5,000	54,300원

※ 40세, 15년만기, 전가납



보다 넓은 재진단암, 상급종합병원 통원비 보장범위 (특약가입시)

암이면다암 직접치료 상급종합병원통원특약

계속받는암이면다암진단특약

주계약 보장범위 ⊖ 특약 보장범위

주계약	상품명	가입금액(만원)	총액
주계약	헬스케어암다암	5,000	46,460원
선택특약	암이면다암직접치료 상급종합병원통원특약	3,000	73,410원
	계속받는암이면다암진단특약	2,000	

※ 40세, 15년만기, 전가납



보험료 예시 (단, 실제 가입시 최소 보험료 2만원 이상)

주계약 3,000만 가입예시

[단위 : 원]

나이	15년만기		30년만기	
	남자	여자	남자	여자
40세	16,800	25,500	29,700	29,100
45세	24,000	28,500	40,800	32,100
50세	35,400	31,800	54,600	35,400
55세	49,500	33,600	70,200	39,000

쳐브라이프 _ 수종신보험

Chubb 수(秀) 종신보험 2종 체감납입형_7, 10년납 환급율 비교 (2022년 11월 기준)



※ 본 문서는 교육용 자료로서 고객실명용으로 제시하거나 사용할 수 없으며, 외부에 반출 및 배포하는 것을 엄격히 제한합니다.

CHUBB®

