

# 방카슈랑스의 이해

- 투자상품부 방카슈랑스팀 -

# 방카슈랑스의 이해



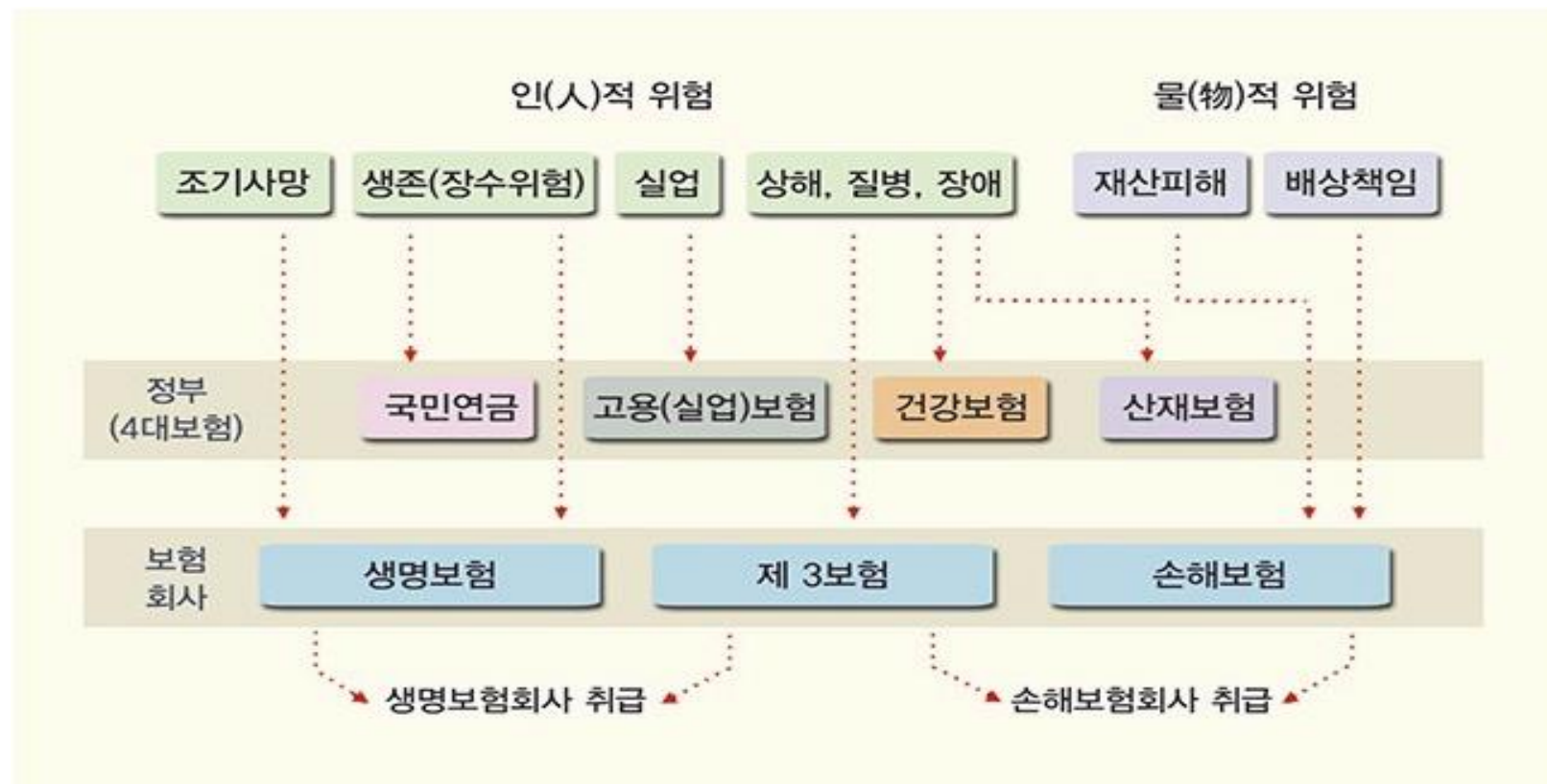
Portfolio

## 1. 사회보험

- 국민의 복지를 위해 국가에서 관리하는 보험. 의무가입. 4대보험

## 2. 개인보험

- 개인이 자신의 미래를 대비하기 위해 보험회사에 드는 보험



# 1.보험의 종류

구분	주요 내용
생명보험	<p>◆ 사람의 <b>생사</b>를 <b>보험사고</b>로 하고 보험사고 발생 할 경우 손해의 유무나 다소를 불문하고 <b>일정</b> 금액을 지급하는 정액보험</p>
손해보험	<p>◆ 일정한 우연한 사고로 인하여 발생하는 <b>손해</b>를 보상하는 것을 목적으로 하는 보험          보험자가 보상하여야 할 <b>손해액</b>이 피 보험자가 입은 <b>손해액</b>의 범위에서 결정되는 보험(<b>실손보험</b>)</p>
제3보험 (Grey Zone)	<p>◆ 생명보험의 정액보상적 특성과 손해보험의 실손보상적 특성을 동시에 가지는 보험, 생명보험과 손해보험 두 분야 중 어느 한 분야에 속했다고 보기 어려운 보험          사람의 <b>질병,상해</b> 또는 이로 인한 <b>간병</b>에 관하여 약정한 급여를 제공하거나 손해의 보상을 약속하고 금전을 수수하는 보험</p>

## 2. 방카슈랑스란?

### 1. 방카슈랑스의 의미

프랑스어로 은행(banque)과 보험(assurance)이 합쳐진 말로서 은행·증권회사와 보험회사가 업무 제휴를 통해 보험상품을 판매하는 것을 말한다. 즉, 기존의 보험설계사, 보험대리점 등과 같은 채널에서 판매하던 보험 상품을 은행 및 증권 회사 등에서 판매하는 방식이다. 1986년 프랑스에서 처음으로 시작되었으며, 우리나라는 2003년에 도입되었다.

#### ✓경쟁력 있는 보험 상품 가입

- Non Banca채널 대비 사업비 저렴
- 여러 보험사간 상품 비교 후 가입 가능

#### ✓상품 결합에 따른 시너지 효과

- 절세 효과, 위험 분산, 안정성 등
- 은퇴자산 등의 목적자금 마련 실현

#### ✓금융상품 거래의 편의성 제고

- 예·적금/펀드 등과 함께 보험 상품 가입
- 종합 자산 관리 서비스를 통한 만족도 ↑



#### ✓수익구조 다각화

- 적립형 : 장기 수익, 거치형 : 단기 수익
- 방카를 통한 안정적 수익 기반 확보

#### ✓고객 확보를 통한 영업 기반 강화

- 신규 고객 확보
- 기존 거래 고객에 대한 로열티 강화

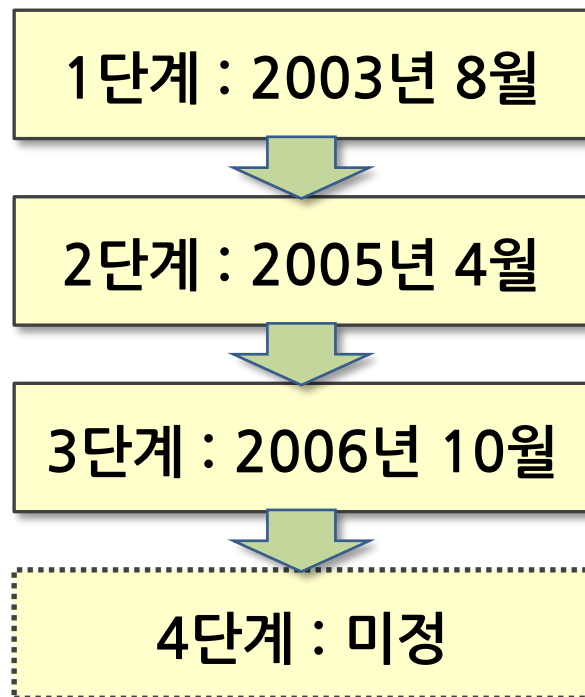
#### ✓고객 만족 실현

- 다양한 고객 니즈 충족
- One-stop서비스 제공을 통한 고객만족 ↑

## 2. 방카슈랑스란?

### 2. 방카슈랑스 판매 상품군

- 2003년 방카슈랑스 도입 이후, 금융기관보험대리점의 판매 가능 상품을 단계별로 허용



#### 판매가능

저축·양로보험  
연금저축보험  
질병·간병보험  
변액보험  
·  
·

#### 판매불가

종신보험  
· 동차보험  
· 퇴직연금  
· 단계보험  
· 사망책임보험  
·  
·

### 3. 방카슈랑스 상품 유형

상품유형	주요 특징	
저축보험	목돈 마련(비과세,복리), 중도인출 및 추가납입 활용	공시 이율
양로보험	목돈 마련(비과세,복리), 생사혼합보험, 높은 최저보증이율	
즉시연금	가입 후 즉시(또는 거치 후) 연금 수령, 목돈 보유자 연금이용	
연금보험	노후를 대비한 연금, 세제비적격 (이자 및 연금소득 비과세)	
연금저축	노후를 대비한 연금, 세제적격 (이자 및 연금소득 과세) (불입액의 12% 세액공제, 연간 48만원 한도)	
변액보험	펀드에 투자되는 실적배당형 (변액연금, 변액유니버설 등)	실적 배당
보장성보험	질병, 상해, 간병 등 보장(혜택) 위주의 상품	보장 중심



### 3. 방카슈랑스 상품 유형

#### ■ 2017년 실적

상품유형	월납	
		비중
저축보험	18,157	40.1%
연금보험	11,741	25.9%
연금저축	3,852	8.5%
변액유니버설	3,388	7.5%
양로보험	2,958	6.5%
보장성	2,219	4.9%
상해보험	1,792	4.0%
변액연금	1,128	2.5%
재물보험	79	0.2%

(11/30기준, 단위 : 백만원)

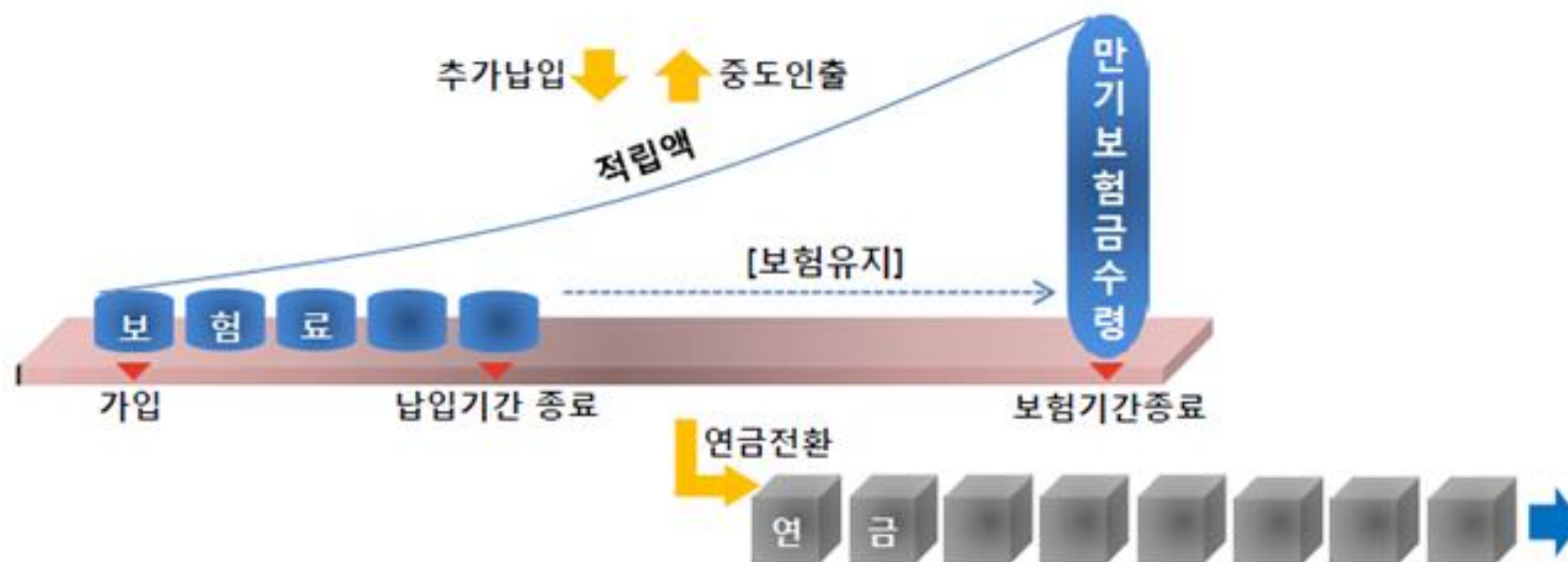
상품유형	일시납	
		비중
저축보험	220,686	42.3%
변액유니버설	99,964	19.1%
즉시연금	94,174	18.0%
양로보험	82,636	15.8%
연금보험	15,951	3.1%
상해보험	8,199	1.6%
보장성	372	0.1%
재물보험	103	0.0%



## 4. 방카슈랑스 상품 유형 (1) 저축보험

### 1. 저축보험의 개념

저축보험은 안정적인 목돈 마련을 위한 **저축성 상품**이다. 현금 유동성을 확보할 수 있는 **중도인출**, 적립액 증대를 위한 **추가납입**, 은퇴 후 생활자금 마련을 위한 **연금전환** 등을 활용할 수 있다. 보험료 납입은 매월 일정 금액을 정해진 기간동안 납입하는 적립식(월납)과 가입시점에 일시로 납입하는 거치형(일시납)이 있다.



## 4. 방카슈랑스 상품 유형 (1) 저축보험

**핵심포인트** 저축보험은 안정적 자산 운용, 이자소득에 대한 비과세, 중도인출 및 추가납입을 통한 자금의 유연성 확보 등이 주요 특징이다.

1

안정적 공시이율 적용(매월 2.6% 수준의 금리 적용) \_ 월변동 / 연변동

(금리 하락시 최저보증이율 적용 \_ 5년내 2.5%, 5~10년 2.0%, 10년초과 1.5% 수준)

※ 보험사별 상이

2

긴급자금 필요시 중도인출 활용 가능(연 12회, 1회당 해지환급금의 50~70%내 인출)

※ 보험사별 상이

3

여유자금 발생시 추가납입 가능(납입원금의 2배이내)

※ 비과세 요건 충족시 추가납입보험료도 비과세 적용

4

연금전환제도를 통한 은퇴자산 마련

※ 연금전환 조건 보험사별 상이

5

10년이상 유지시 이자소득세 비과세, 금융소득종합과세 제외(비과세 요건 충족시)

※ 비과세 요건은 관련 페이지 참조

※ 상품별 세부내용은 해당 가입설계서를 확인하시기 바랍니다.



- ✓ 장기 유지를 통한 비과세 목돈 마련(은퇴자산, 교육자금 등)
- ✓ 비과세 요건에 맞춘 절세 전략(적립형은 5년납이상시 전액 비과세, 거치형은 2억원)
- ✓ 추가납입을 통한 비과세 Room 사전 확보

# 4. 방카슈랑스 상품 유형 (1) 저축보험

## 핵심포인트

저축보험의 또 하나의 장점 중 하나가 바로 연복리이다. 기간이 경과하면 경과할수록 연복리 효과는 더욱 크게 나타난다. 특히 보험은 장기상품이므로 그 효과를 더욱 크게 가져갈 수 있다.

### ■ 경과기간별 해지환급금 (단위 : 천원)

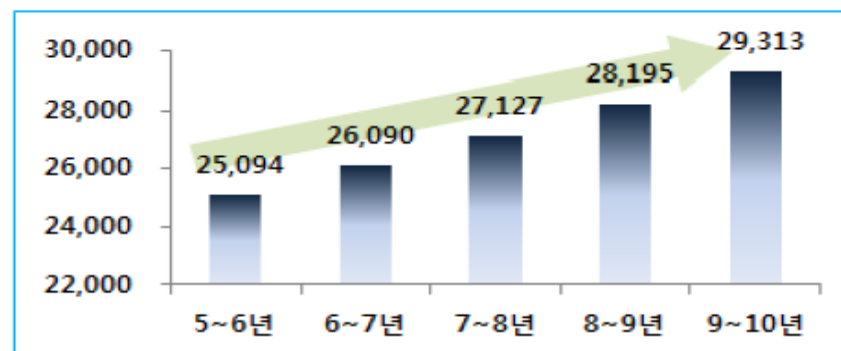
경과기간	납입보험료	해지환급금	환급율
5년	600,000	635,005	105.8%
6년	600,000	660,099	110.0%
7년	600,000	686,189	114.4%
8년	600,000	713,316	118.9%
9년	600,000	741,511	123.6%
10년	600,000	770,824	128.5%
15년	600,000	935,669	155.9%
20년	600,000	1,135,661	189.3%

### ■ 구간별 연이자 및 수익율 (단위 : 천원)

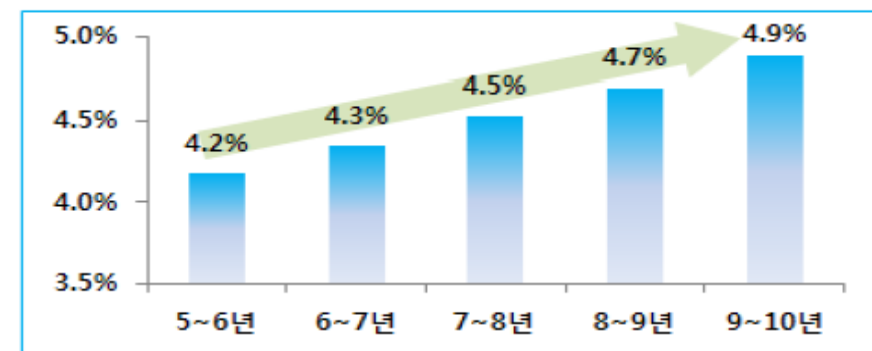
구간중	연이자	수익율
5~6년	25,094	4.2%
6~7년	26,090	4.3%
7~8년	27,127	4.5%
8~9년	28,195	4.7%
9~10년	29,313	4.9%
10~15년	164,845	27.5%
15~20년	199,992	33.3%

[가입기준] 40세 남자, H사 저축보험, 5년납, 20년만기, 월 1,000만원, 가산형, 공시이율 4.01%

### [구간별 연이자 발생 현황]



### [구간별 수익율 발생 현황]



# 4. 방카슈랑스 상품 유형 (1) 저축보험

## ■ 2017년 저축보험 실적

(11/30기준, 단위: 원)

월납			일시납		
생명보험 저축보험	삼성생명	4,613,961,000	생명보험 저축보험	에이비엘생명	103,156,880,000
	에이비엘생명	4,291,810,000		삼성생명	64,338,884,000
	ING생명	2,463,283,258		한화생명	21,593,101,000
	한화생명	2,450,943,000		ING생명	15,769,127,672
	신한생명	2,393,350,000		동양생명	4,462,613,160
	교보생명	1,191,350,000		신한생명	4,048,660,000
	동양생명	290,877,160		교보생명	3,078,400,000
	흥국생명	255,111,000		흥국생명	2,054,881,000
	농협생명	85,150,000		농협생명	1,474,850,000
	DB생명	74,960,000		BNP파리바카디프생명	405,000,000
	AIA생명	30,691,642		DB생명	304,000,000
	BNP파리바카디프생명	15,550,000		-	-
손해보험 상해보험	롯데손해	619,054,000	손해보험 상해보험	롯데손해	6,010,563,000
	한화손해	525,344,896		한화손해	1,102,265,706
	현대해상	441,141,480		현대해상	534,993,070
	흥국화재	107,300,000		흥국화재	366,100,000
	DB손해	86,207,000		KB손해	110,000,000
	KB손해	13,400,000		DB손해	75,000,000

# 4. 방카슈랑스 상품 유형 (1) 저축보험

삼성생명  
New에이스저축보험 B2.2(무배당)

꿈을위한  
목돈마련은  
세제혜택으로  
실속있게

판매사  
신한은행

보험사  
삼성생명 SAMSUNG

삼성생명 New에이스저축보험 B2.2(무배당)

살아가면서 꼭 필요한 인생의 5대 필요자금!  
어떻게 준비하세요?

예상은퇴연령  
(평균 퇴직연령 55.7세)  
※ 사무직 근로자 기준,  
한국노동연구원, 2016

저축보험으로  
실속있게  
준비하세요.

소속	지출
결혼준비	주택마련
자녀교육	자녀결혼
노후생활	

결혼자금	주택자금	교육자금	연금·생활자금	노후자금
자녀결혼 지출 비용 (평균 자녀수 2.2명) 남자 9,400만원 여자 4,200만원 (삼성생명 은화연구소, 2016)	주택매매 가격 평균 2억 8,314만원 (2016년 1월 ~ 7월 매매가 기준) (한국감정원, 2016)	전국 4년제 대학 평균 등록금 667,5만원 X 4년 = 5,340만원 (한국대학교육협의회, 2016)	4인가족 최저생계비 월 175만원 X 12개월 X 3년 = 6,300만원 (보건복지부, 2016)	은퇴 후 30년간 기본생활자금 월 277만원 X 30년 = 7억 8,120만원 (국민연금공단, 2016)

☑ 실세금리에 연동되는 변동금리형 상품

- 매일 1일 회사가 정한 공시이율로 적립되며 매일 1일부터 당일 말일까지 1개월간 확정적용 (2016년 12월 기준 연복리 2.57%)
  - ※ 공시이율은 외부지표금리(국고채수익률, 회사채수익률, 통화인정증권수익률 및 양도성예금증서 유통수익률)과 회사의 운용자산이익률 등을 고려하여 매일 1일 회사가 정한 방법으로 산출됩니다.
- 관련세법에서 정하는 요건에 부합하는 경우에 보험차익 비과세 혜택이 가능

☑ 고액계약 할인 or 적립 ※ 적립형 限 추가납입보험료 제외

- ※ 주보험 기본보험료 월 35만원 초과 납입시 가입시점에 고액적립금 중 할인방법 선택이 가능합니다.
- 고액할인 : 보험계약자가 주보험 기본보험료에서 할인금액만큼 차감된 금액을 보험료로 납입
- 고액적립 : 보험계약자는 주보험 기본보험료를 납입하고, 회사가 정한 방법에 따라 할인금액만큼 추가납입보험료에 의한 적립액에 가산하여 적립
- 고액할인 또는 고액적립금액
  - 2년납 : 35만원 초과 납입시 (기본보험료 - 35만원) × 0.5%
  - 3년납 : 35만원 초과 납입시 (기본보험료 - 35만원) × 0.9%
  - 5년납 이상 : 35만원 초과 100만원 이하 납입시 (기본보험료 - 35만원) × 1.5%
  - 100만원 초과 납입시 9,750원 + (기본보험료 - 100만원) × 1.7%

☑ 가계 상황에 따라 유연한 자금운용

- 중도인출, 지정인출, 생활자금인출뿐만 아니라 보험료 납입 일시중지까지 상황에 따라 다양한 자금활용이 가능
  - ※ 중도인출 후 추가납입시에는 사망비가 차감되므로 보험계약대출과 유족보상을 비교하여 선택하시기 바랍니다.
- 경제적 상황에 따라 추가납입 및 선납 제도 활용이 가능합니다.

☑ 연금전환특약 활용 가능

- 연금전환특약을 통하여 은퇴 후 노후 생활자금으로의 활용 가능
  - 1종(적립형) 특사형 : 납입완료 후부터 만기시까지 거치형 : (만기-개월전부터 만기시까지)
  - 2종(거치형) 특사형 : 2년부터 만기시까지 거치형 : (만기-개월전부터 만기시까지)
  - ※ 연금전환특사형 연금지급이 거시되는 특사형과 일정한 거치 후 연금지급이 거시되는 거치형 중 선택 가능하며, 연금전환시 전환시점 피보험자 연령은 다음과 같습니다.
  - 전환시점 피보험자 연령 ① 특사형 : 45 ~ 80세 ② 거치형 : 만 15~(연금지급개시나이-1)세
  - ※ 연금지급개시나이는 45세~80세 이내이며, 확정기간연금플러스형을 포함한 연금지급형태를 선택할 경우 (연금지급개시나이-전환한 계약의 개시나이)가 10년이상 경과한 계약에 한하여 전환 가능합니다.
  - ※ 단, 연금전환특약은 연금전환 시점에 적용중인 계약상조로, 전환시의 약관 및 보험요율에 적용됩니다.
- 확정기간연금플러스형 또는 종신연금플러스형 선택시 노후설계자금 선택 가능
  - ※ 노후설계자금 비율은 0~50% 이내 5% 단위에서 선택 가능합니다.

## 4. 방카슈랑스 상품 유형 (2) 양로보험

### 2. 양로보험의 특징

1

생사에 관계없이 동일한 보장금액 최저보증(생사혼합보험)

2

안정적인 공시이율 적용 (매월 2.6% 전후 수준의 금리 적용) \_ 월변동

3

최저보증금리 2.1% 제공(최장 15년 보장) \_ 금리가 하락해도 2.1% 보증

4

연금전환제도를 통한 은퇴자산 마련 / 여유자금 발생시 추가납입 가능(납입원금의 2배이내)

5

10년이상 유지시 이자소득 비과세, 금융소득종합과세 제외(비과세 요건 충족시)

※ 비과세 요건은 관련 페이지 참조

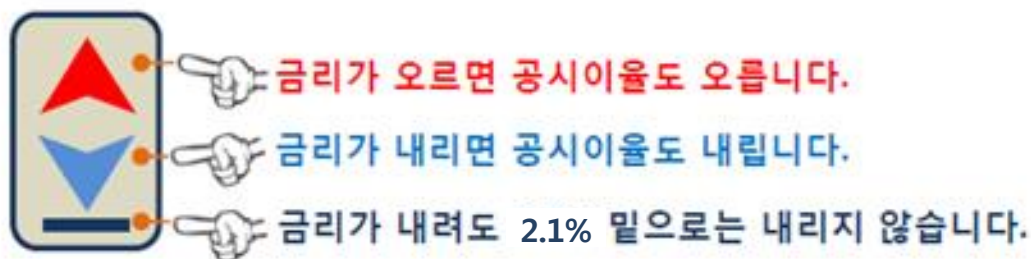
※ 세부내용은 해당 가입설계서를 확인하시기 바랍니다.



## 4. 방카슈랑스 상품 유형 (2) 양로보험

### 2. 양로보험의 주요특징 #1. 최저보증이율

**최저보증금리 2.1%** **최장 15년** 혜택 제공! (기간 및 금리는 보험사마다 상이)




공시이율은 매월 변동 가능하지만 한 번 가입한 최저보증금리는 변동되지 않음!



## 4. 방카슈랑스 상품 유형 (2) 양로보험

### 2. 양로보험의 주요특징 #2. 생사혼합보험

 가입과 동시에 생사구분없이 ① **가입금액** 으로 ② **만기보험금** & ③ **사망보험금** **최저보증!**

#### ■ 계약사항

계약자	김신한	보험기간	15년	납입방법	월납 (할인형)
피보험자	김신한(남,40세)	납입기간	5년	① 보험가입금액	<b>86,132,640원</b>
실납입보험료	988,000원		합계보험료	1,000,000원	

※ 최저보증이율 3.5% 가정

#### ■ 보장내용

보장급부명	지급사유	지급금액
② 만기보험금	피보험자가 보험기간이 끝날때까지 생존시	① <b>8,613만원</b> +가산적립액+추가납입적립액
③ 사망보험금	보험기간 중 피보험자가 사망시	① <b>8,613만원</b> +가산적립액+추가납입적립액

※ 가산적립액 : 현 공시이율과 최저보증금리차이의 적립액

※ 추가납입 적립액 : 추가납입보험료에 의해 적립된 금액

① 보험가입금액 : 사망시 사망보험금 또는 생존시 만기보험금의 최저보증금액에 해당

② 만기보험금 : ①보험가입금액에 가산적립액과 추가납입적립액을 더하여 지급함

③ 사망보험금 : ①보험가입금액에 가산적립액과 추가납입적립액을 더하여 지급함

## 4. 방카슈랑스 상품 유형 (2) 양로보험

### 2. 양로보험 VS 저축보험

구분	양로보험	저축보험	비고
적용이율	공시이율	공시이율	-
최저보증이율	<b>2.1%</b>	5년 이내 1.25%, 10년 이내 1%	양로 우수
사망보장	<b>사망보장=가입금액+가산적립액</b>	보험료의 5~6배+사망시점 적립액	양로 우수
중도인출	가산적립액과 추가납입적립액 한도內	<b>기납입보험료 합계이내(최저적립액 유지)</b>	저축 우수
보험기간	5년.10년.12년.15년 만기	<b>5년.7년.10년.15년.20년.30년 만기</b>	저축 우수
추가납입	납입기간 중	<b>보험기간 중</b>	저축 우수

※ 상기 비교 내용은 각 보험사의 상품과 다를 수 있습니다. 예시 된 내용은 현재 판매 중인 상품과 다를 수 있습니다.

※ 본 내용은 동양생명 뉴하이클래스저축보험을 기준으로 작성되었습니다.

**사망보장과 저축 기능을 동시 추구=양로보험**

**중도인출 및 추가납입 등 자금 유연성 추구=저축보험**

# 4. 방카슈랑스 상품 유형 (2) 양로보험

판매사

신한은행

보험대리점등록번호 : 2003098011

보험사

수호천사 동양생명

무배당

Angel저축보험

생존시에도 사망시에도 동일금액을 보장하는 저축보험

상품안내장 | 2017. 1 개정상품

무배당

Angel저축보험

"생존시에도 사망시에도 동일금액을 보장하는"

상품특징

♥ 전 보험기간 연복리 2.1% 최저보증

• 안정적인 공시이율 적용 (2016년 10월 현재 2.58% 변동금리)

• 예금보험공사의 예금자보호법 적용 대상 상품

♥ 보험계약일 2년 후부터 생활자금 활용 가능 (중도급부형에 한함)

• 보험계약일 이후 2년 경과시점부터 납입기간이 끝날 때까지 생활자금 수령

• 생활자금을 수령하지 않은 경우에는 공시이율을 적용하여 적립

♥ 납입면제 가능 (기본형에 한함)

• 장애지급률을 더하여 50% 이상인 장애상태가 되었을 때

♥ 생사에 관계없이 동일 금액 보장 (기본형에 한함)

• 보험기간 중 사망하거나 보험기간이 끝날 때까지 살아 있을 경우, 동일한 보험금 보장

♥ 보험만기 전까지 연금전환(거치, 즉시) 선택 가능

• 월납 - 납입 완료 후, 또는 계약일로부터 5년 경과 이후일 경우

• 일시납 - 환급률 100% 이상시, 또는 계약일로부터 2년 경과 이후일 경우

※ 거치 전환 : 거치기간 제한 없음 (단, LTC연금형의 경우 최소 5년 이상 거치)

※ 연금전환을 통해 30세 이후 종신토록 연금수령 가능

구분	내용
보험기간	거치적립보험기간 전환일부터 연금지급개시일 전일까지
	연금지급보험기간 연금지급개시일부터 종신까지
거치적립선택나이	만 15세 ~ 70세
연금지급개시나이	30세 ~ 80세

※ 전환 신청일 : 계약자가 전환을 신청한 날

※ 연금전환시에는 전환시의 약관 및 보험요율을 적용합니다.

가입안내

■ 1형(기본형)

구분	3년만기	5년만기	7년만기	10년만기
일시납	남자 만15세~70세	만15세~70세	-	-
여자	-	만15세~67세	만15세~70세	만15세~70세
3년납	남자 -	만15세~70세	만15세~70세	만15세~70세
여자	-	만15세~48세	만15세~65세	만15세~70세
5년납	남자 -	만15세~56세	만15세~69세	만15세~66세
여자	-	-	만15세~61세	만15세~70세
7년납	남자 -	-	-	만15세~58세
10년납	남자 -	-	-	만15세~63세

■ 2형(중도급부형)

구분	5년만기	7년만기	10년만기
3년납	남자 만15세~61세	만15세~67세	만15세~68세
여자	만15세~70세	만15세~70세	만15세~70세
5년납	남자 만15세~39세	만15세~61세	만15세~66세
여자	만15세~49세	만15세~70세	만15세~70세
7년납	남자 -	만15세~50세	만15세~63세
여자	-	만15세~62세	만15세~70세
10년납	남자 -	-	만15세~57세
여자	-	-	만15세~67세

부가기능

■ 추가납입

가능기간	보험기간 동안
1회 추가납입 한도	기본보험료 총액의 100% 이내
	<div>월납</div> <div> <math>(\text{월납 기본보험료} \times \text{가입 후 경과월수} + \text{선납보험료}) \times 100\%</math>                      - 이미 납입한 추가납입보험료 합계액 + 중도인출금의 합계액                 </div>
	<div>일시납</div> <div> <math>\text{일시납 기본보험료} \times 100\%</math>                      - 이미 납입한 추가납입보험료 합계액 + 중도인출금의 합계액                 </div>

※ 단, 경과월수는 가입시를 1개월로 하여, 보험료 납입기간을 최고한도로 합니다.

■ 중도인출

가산 적립액과 추가납입 적립액을 합한 한도내에서 편리하게 인출 가능 (인출 수수료 없음)

※ 중도인출시 인출 금액 및 인출 금액에 적용되는 이자만큼 적립액에서 차감하여 지급하므로 환급금이 현저하게 감소하거나 가입보험료보다 적을 수 있습니다.

■ 보험료 선납

선납보험료는 당월 분을 제외하고 6개월분(다만, 보험료 납입기간이 5년 미만인 경우 11개월분)이하의 기본보험료를 선납할 때에 한하며, 월납보험료의 배수로 납입 가능

17

## 4. 방카슈랑스 상품 유형 (3) 즉시연금

### 1. 즉시연금의 개념

즉시연금보험은 가입 1개월 후 부터 연금을 수령하는 일시납 상품으로 안정적인 은퇴자산이나 생활자금을 마련하는데 적합하다. 연금 수령 이전까지의 거치기간에 따라 즉시형, 거치형으로 구분하며, 연금 수령 방법에 따라 종신연금형, 상속연금형으로 구분한다.

### 2. 어떤 사람에게 권할까?

- ✓ 목돈을 안정적으로 관리하고 계신가요?
- ✓ 상속재원 마련을 위한 방법을 찾고 계신가요?
- ✓ 퇴직 후에도 정기적인 소득을 희망하시나요?
- ✓ 현금자산에 대한 세금이 부담되시나요?

## 4. 방카슈랑스 상품 유형 (3) 즉시연금

**핵심포인트** 가입 1개월 후부터 바로 연금을 받으려면 즉시형, 일정기간 거치 후 연금을 받고자 한다면 거치형 선택

💡 연금 수령이전까지의 거치기간에 따라 『즉시형』 『거치형』으로 구분

### [즉시형]

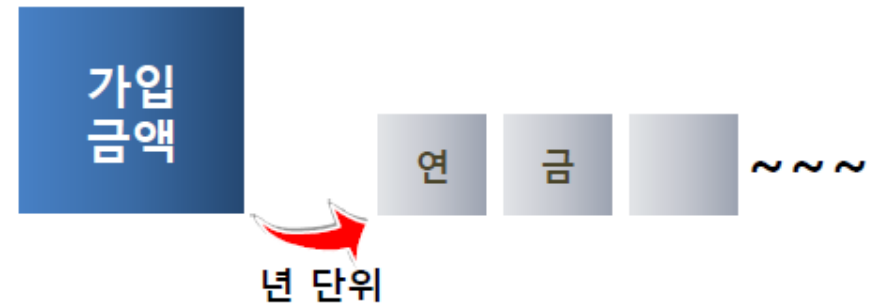
; 1개월 후부터 연금 지급



- 가입 나이 : 45세 ~ 80세
- 연금 개시 : 45세 ~ 80세

### [거치형]

; 년 단위 거치 후 연금 지급



- 가입 나이 : 40세 ~ 80세
- 연금 개시 : 45세 ~ 85세

예) 40세 고객이 연금 수령시까지 거치해야 할 기간 : 5년

※ 가입나이 및 연금개시 연령은 보험사별로 다를 수 있습니다.

은퇴자 : 즉시형으로 바로 연금 수령 / 예비 은퇴자 : 거치형으로 연금 준비

## 4. 방카슈랑스 상품 유형 (3) 즉시연금

**핵심포인트** 연금 유형에는 종신연금형, 상속연금형, 확정연금형이 있으며, 이 중 종신연금형은 원금과 이자상당액을 평생 받게 된다.



연금 수령 방법에 따라 『종신연금형』 『상속연금형』 『확정연금형』 으로 구분

### [종신연금형]

; 원금과 이자 상당액을 피보험자 생존시까지 연금으로 지급



? 그런데 조기 사망하면 손해 보는 거 아니가요

최저보증기간

피보험자 조기 사망에 대비하여 정해진 기간까지에 대해서는 미지급 연금액을 상속인에게 지급

→ 10년 / 20년 / 30년 / 100세 보증기간 등 (보험사별 상이)

? 최저보증기간에 따라 연금액의 크기도 달라지나요

연금액 크기는 10년 보증 > 20년 보증 > 30년 보증 順. 10년 보증을 선택 후 長壽하면 최상이지만 만약 10년 보증 선택 후 10년 이내 사망하게 되면 원금이 손실 될 수 있음

## 4. 방카슈랑스 상품 유형 (3) 즉시연금

### 핵심포인트

종신연금형은 조기사망에 대비하여 “최저보증지급기간”이라는 제도가 있으며, 이 기간 중에는 연금액을 좀 더 크게 가져갈 수 있는 “조기집중형”제도도 있다. 단, 종신연금형은 연금 개시 중에는 중도해지가 되지 않는다.

? 최저보증기간 이후에도 생존시 연금액은 계속 지급되나요

평생 지급

피보험자가 최저보증기간 이후에도 생존시 연금은 계속 지급

? 피보험자 연령에 따라 연금액이 달라지나요

피보험자 연령이 많으면 많을수록 연금액은 커짐(짧은 기대여명 기간동안 연금을 지급해야 하므로)

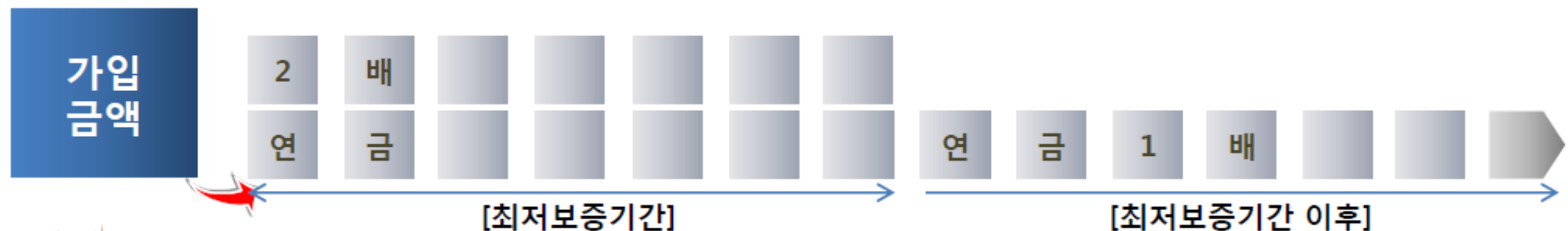
? 연금 지급 중 해지가 가능한가요

해지 불가

종신연금형은 연금 지급기간 중 해지 불가

? 조기집중형이 무엇인가요

[종신연금형] \_ 조기집중형  
; 최저보증기간 이후 연금액의 2배 / 3배수를 최저보증기간내에 지급



100세 수명시대에 대비하여 가장 기본적인 노후 생활비는 종신연금형으로 ~~~

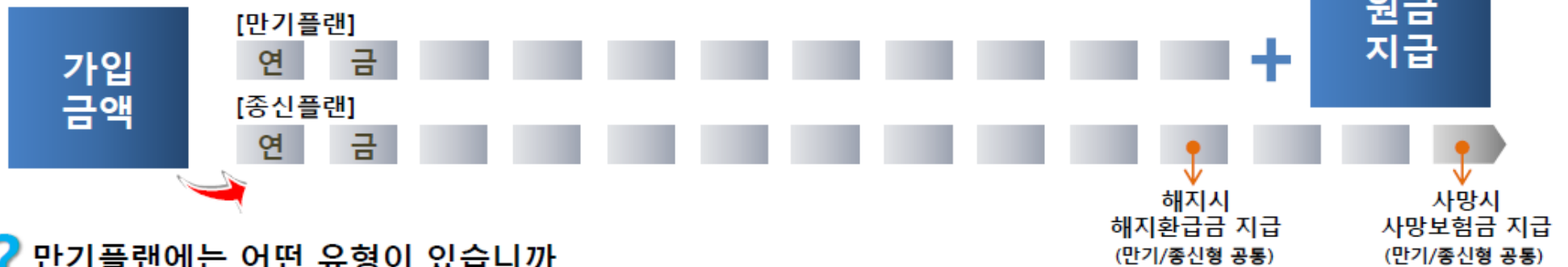


## 4. 방카슈랑스 상품 유형 (3) 즉시연금

**핵심포인트** 상속연금형은 이자 상당액을 정해진 기간(만기형) 또는 평생토록(종신형) 받는다.

### [상속연금형]

; 이자 상당액을 정해진 기간(만기플랜, 환급플랜) 또는 피보험자 생존시까지(종신플랜) 연금으로 지급



? 만기플랜에는 어떤 유형이 있습니까

10년 / 15년 / 20년 / 30년 등의 만기플랜이 있음(보험사별 상이)

? 연금 수령 중 사망시 사망보험금은 지급되나요

사망보험금 지급 >> 사망시 가입금액의 10% + 사망시점의 책임준비금 / 만기플랜, 종신플랜 공통

? 연금 지급 중 해지가 가능한가요

해지 가능 >> 상속연금형은 만기플랜, 종신플랜 모두 연금지급 중 해지 가능 / 만기플랜, 종신플랜 공통

? 연령에 따라 연금액의 크기가 달라지나요

피보험자 연령이 적으면 적을수록 연금액은 커짐(종신연금형과 반대)

## 4. 방카슈랑스 상품 유형 (3) 즉시연금

### 핵심포인트

확정연금형은 원금과 이자상당액을 정해진 기간 동안 받게 된다. 단, 비과세 요건을 충족하기 위해서는 연금 개시 前 10년을 거치해야 한다.

[확정연금형] \_ 즉시연금의 **거치형**에만 존재  
; 원금 + 이자 상당액을 정해진 확정 기간 동안 연금으로 지급



? 확정 기간에는 어떻게 있습니까

5년 / 10년 / 20년 / 30년 등의 확정기간이 있음

? 연금 수령 중 사망시 사망보험금은 지급되나요

사망보험금 없음 >> 별도의 사망보험금은 없으며, 단 확정기간까지의 미지급 연금액이 상속인에게 지급 됨

? 연금 지급 중 해지가 가능한가요

해지 가능 >> 연금지급 중 해지 가능

? 즉시연금의 거치형에만 존재하는 이유가 있나요

소득세법 시행령 제25조에 의하면 '①10년 이내에 ②납입한 보험료를 ③확정된 기간동안 연금형태로 지급받는 경우'에는 보험차익을 과세하도록 규정하고 있음. 이에 따라 확정연금형은 10년 이내에 연금을 개시할 경우 가입기간에 관계없이 과세하기 때문에 즉시연금 즉시형의 연금지급형태로는 없음. 거치형에서도 10년 거치 후 연금 개시할 경우에만 비과세 혜택이 있음

# 4. 방카슈랑스 상품 유형 (3) 즉시연금

**핵심포인트** 고객의 니즈에 맞춰 상속연금형, 종신연금형, 확정연금형을 선택할 수 있다.

## 상속연금형

연금 : 이자 상당액을 일정기간(10년,15년,20년 등) 또는 종신까지 지급



가입금액	[만기플랜]	일정기간 연금 수령	만기
가입금액	[종신플랜]	평생 연금 수령	종신

사망시 가입금액\*10%+사망시점 적립액

## 종신연금형

연금 : 원금+이자 상당액을 종신토록 지급



가입금액	평생 연금 수령(10년 / 20년 / 30년 / 100세 보증 등)	종신
------	---------------------------------------	----

보증기간 : 종신까지 연금을 지급하지만 보증기간내에 사망할 경우 보증기간까지 연금 지급

## 확정연금형

▶ 즉시연금의 경우 에이스생명의 거치형에서만 선택 가능

원금+이자 상당액을 정해진 기간동안 지급



가입금액	10년 / 20년 / 30년 확정 등	만기
------	----------------------	----

확정기간내 사망시 확정기간 종료시점까지의 미지급 연금액 지급

## 4. 방카슈랑스 상품 유형 (3) 즉시연금

### 핵심포인트

즉시연금(또는 바로연금)은 은퇴자 또는 예비 은퇴자들이 안정적으로 생활자금을 마련하는데 적합하며 관련세법에서 정하는 요건 충족시 이자소득(연금소득)에 대해서도 비과세 혜택이 주어진다.

1

안정적 공시이율 적용(매월 2.6% 전후 수준의 금리 적용) \_ 월변동 / 연변동 등

※ 보험사별 상이

2

최저보증이율 적용 (5년 이내 1.25%, 10년 이내 1.0%)

※ 보험사별 상이

3

가입 1개월 후부터 연금 수령(즉시형의 경우)

4

고객니즈에 맞는 다양한 연금 선택 가능(종신형,상속형 등)

5

이자소득(연금소득) 비과세, 금융소득종합과세 제외(비과세 요건 부합시)

※ 비과세 요건은 관련 페이지 참조

## 4. 방카슈랑스 상품 유형 (3) 즉시연금

### ■ 2017년 즉시연금 실적

(11/30기준, 단위 : 원)

일시납		
생명보험 즉시보험	삼성생명	59,068,743,729
	교보생명	14,738,000,000
	한화생명	12,269,700,000
	농협생명	5,482,000,000
	흥국생명	1,738,000,000
	BNP파리바카디프생명	878,000,000

# 4. 방카슈랑스 상품 유형 (3) 즉시연금

삼성생명

에이스즉시연금보험 B2.3(무배당)

노후준비  
지금부터 즉시  
☑ 든든하게

판매사

신한은행

보통사

삼성생명 SAMSUNG

**연금지급예시**

가입기준 : 여자 40세, 일시납보험료 1억원, 공시이율 연복리 2.48%(2016년 12월 기준) 유지시

기본형 1552회 보증

매월 약 25만원

※ 최저보증이율 기준 매월 약 18만원

충신 지급

브릿지연금형 1552회 보증

매월 약 26만원

※ 최저보증이율 기준 매월 약 20만원

충신 지급

10년 만기

매월 약 16만원

※ 최저보증이율 기준 매월 약 5만원

만기생존시  
이미 납입한 보험료

사망시  
기본보험료의 10%  
+ 사망당시 연금계약적립액

순수종신연금형

상속연금형(만기형)

※ 상기 예시된 연복리 2.48%는 평균공시이율 3.0%(2017년 기준)과 공시이율 연복리 2.48%(2016년 12월 기준) 중 작은 이율을 적용한 이율입니다.  
※ '평균공시이율 3.0%(2017년 기준)'는 감독당국이 정하는 바에 따라 산정한 전체 보험회사 공시이율의 평균으로, 전년도 9월말 기준 적전 12개월간 보험회사 평균공시이율을 말합니다.  
※ '최저보증이율'은 가입 후 5년 이내 연복리 1.25%, 5년 초과 10년 이내 연복리 1.0%, 10년 초과 연복리 0.5%를 말합니다.  
※ 상기 연금지급액은 상기 예시된 각각의 이율이 계속하여 유지됨을 가정하여 산출하였으며, 실제로 적용되는 공시이율이 상기 예시된 이율과 다르거나 변동하면 실제 연금지급액은 예시금액과 상이합니다.

**보장내용**

순수종신연금형 (기본형, 부부형, 브릿지연금형)

기본형	피보험자가 계약일부터 충신까지 매년 계약해당일에 살아 있을 때	보장계약일에서 만개월이 경과한 계약해당일부터 연금지급개시시의 연금지급액을 기준으로 나누어 계산한 연금지급액을 매월 계약해당일에 지급 (사망시에도 보증지급횟수까지의 잔여분은 지급)
부부형	주피보험자가 계약일부터 충신까지 매년 계약해당일에 살아 있을 때	보장계약일에서 만개월이 경과한 계약해당일부터 연금지급개시시의 연금지급액을 기준으로 나누어 계산한 연금지급액을 매월 계약해당일에 지급 (사망시에도 보증지급횟수까지의 잔여분은 지급)
브릿지연금형	주피보험자가 사망하고, 충피보험자가 계약일부터 보증지급횟수 이후에 매년 계약해당일에 살아 있을 때	주피보험자 생존시 연금지급액의 100% (또는 계약자의 선택에 따라 70%)를 기준으로 나누어 계산한 연금지급액을 매월 계약해당일에 지급

상속연금형 (종신형)

생존 연금	피보험자가 보험기간종신종 보험계약일에서 만개월이 경과한 계약해당일부터 연금지급개시시의 연금지급액을 기준으로 나누어 계산한 연금지급액을 매월 계약해당일에 지급	보장계약일에서 만개월이 경과한 계약해당일부터 연금지급개시시의 연금지급액을 기준으로 나누어 계산한 연금지급액을 매월 계약해당일에 지급
사망 보험금	피보험자가 보험기간 종 사망하였을 때	기본보험료의 10% + 사망당시 연금계약적립액

※ 연금계약적립액 : 연금계약 순보험료 납입한 보험료에서 위험보험료(사망보장이 있는 경우에 한함) 및 계약관리비용을 차감한 금액을 공시이율로 보험료납입일부터 일지개선에 의하여 적립한 금액에서 이미 발생한 '생존연금 및 계약해당일' 등을 차감한 금액  
※ 연금지급 : 연금계약 적립액에서 '장래 발생할 계약해당일'을 차감한 금액

**확정기간연금형**

생존 연금	연금지급개시일에 피보험자가 살아있는 경우 연금지급기간 (10년, 15년, 20년, 30년)의 만 개월 이후 매월 계약해당일에 지급	보장계약일에서 만개월이 경과한 계약해당일부터 연금지급개시시의 연금지급액을 기준으로 나누어 계산한 연금지급액을 매월 계약해당일에 지급
사망 보험금	피보험자가 보험기간 종 사망하였을 때	기본보험료의 10%

**상속연금형 (만기형)**

생존 연금	피보험자가 보험기간(10년, 15년, 20년, 30년)종 보장계약일에서 만개월 이후 매월 계약해당일에 살아 있을 때	보장계약일에서 만개월이 경과한 계약해당일부터 연금지급개시시의 연금지급액을 기준으로 나누어 계산한 연금지급액을 매월 계약해당일에 지급
사망 보험금	피보험자가 보험기간 종 사망하였을 때	기본보험료의 10% + 사망당시 연금계약적립액
만기 보험금	피보험자가 보험기간이 끝날 때까지 살아 있을 때	이미 납입한 보험료

1. 계약소멸사유 : 피보험자 사망시 또는 보험기간 종료시

2. 순수종신연금형을 선택한 경우 해지불가

3. 생존연금의 계산은 「공시이율」을 적용하여 계산되기 때문에 「공시이율」이 변동되면 생존연금도 변동됨

4. 보증지급횟수란 최소보증지급횟수부터 최대보증지급횟수까지 중 계약자가 선택한 횟수(단, 횟수는 12의 배수로 함)를 말하며, 이하 동일함. 보증지급횟수 중 최소보증지급횟수인 10년, 피보험자의 기대여명이 10보다 작은 경우에는 기대여명으로 하며, 최소 5년 동안의 연금지급 지급횟수를 말함. 「최대보증지급횟수」란 100에서 연금지급개시시기를 차감한 만수 동안의 연금지급 지급횟수를 말함

5. 최소보증지급횟수 중 「기대여명」이란 관련세법에 따라 통계표통계법 제8조에 따라 통계청장이 고시에 따른 성별·연령별 기대여명 연수소수점 이하를 버림을 말하며, 이하 동일함

6. 브릿지지급횟수란 보증지급횟수 이상의 연금지급액을 생존연금 지급개시 이후 초기에 집중으로 수령하기 위해서 「연60회」부터 보증지급횟수까지의 연금지급기간에 12를 곱한 횟수(중 계약자가 선택한 횟수를 말함)

7. 순수종신연금형의 경우 생존연금 지급개시 후 보증지급횟수까지 지급되지 전에 피보험자가 사망시에도 보증지급횟수까지의 지급되지 않은 각 연금지급액을 매월 연금지급해당일에 지급

보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 공시이율로 환산하여 일시금으로 지급할 수 있음

확정기간연금형의 경우 연금지급개시 후 연금지급기간(10년, 15년, 20년 또는 30년)으로 하며, 이하 같습니다(다)동안에 피보험자가 사망시에도 각 연금지급횟수(10회, 15회, 20회 또는 30회)로 하며, 이하 같습니다(다)동안에 지급되지 않은 각 연금지급액을 매월 연금지급해당일에 지급

8. 순수종신연금형의 경우 보험수익자는 생존연금 지급개시 후 보증지급횟수까지의 지급되지 않은 생존연금을 산출방법서에 따라 공시이율로 환산하여 일시금으로 선지급 받을 수 있음

9. 확정기간연금형의 경우 보험수익자는 연금지급기간 동안의 지급되지 않은 연금의 전부를 산출방법서에서 정한 방법에 따라 공시이율로 환산하여 일시금으로 선지급 받을 수 있음

10. 순수종신연금형의 경우 생존연금의 연금지급액은 매년 계약해당일에 생존연금에 대하여 해당 보험년도에 매월 계약해당일에 지급하는 것으로, 해당 보험년도의 연금지급액(연도별)을 선지급받기를 원하는 경우 회사는 산출방법서에 따라 공시이율로 환산하여 일시금으로 선지급 받을 수 있음

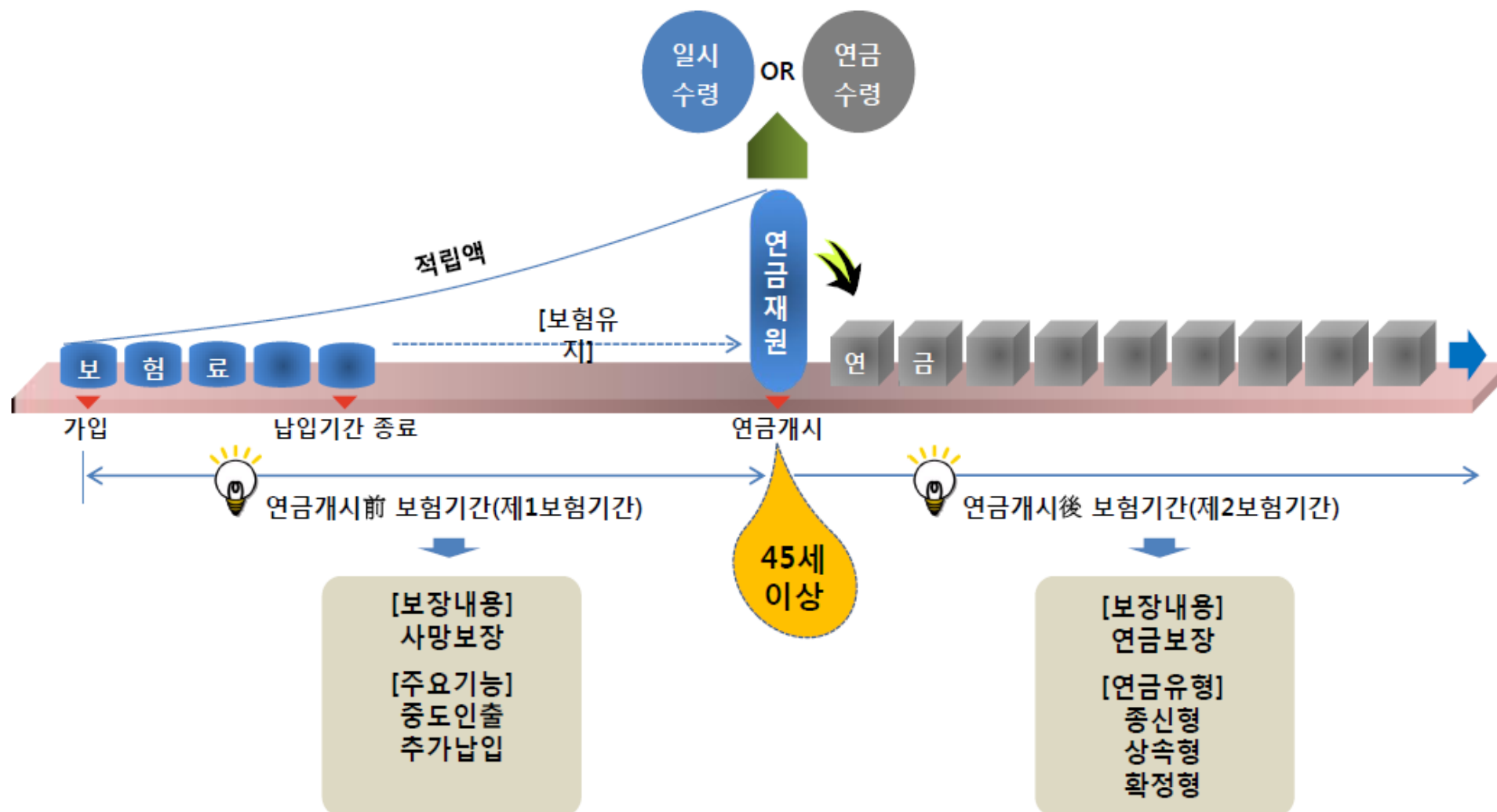


## 4. 방카슈랑스 상품 유형 (4) 연금보험

### 핵심포인트

연금보험은 연금개시前 보험기간(제1보험기간)과 연금개시後 보험기간(제2보험기간)으로 나뉜다. 연금개시前에는 보험료를 납입하고 일정기간 유지를 한다. 이 후 연금개시시점이 되면 연금유형을 선택한 후 연금을 수령하게 된다.

### □ 연금보험 상품 구조





## 4. 방카슈랑스 상품 유형 (4) 연금보험

### 핵심포인트

연금보험은 고객 니즈에 맞춘 다양한 연금설계가 가능하며, 관련세법에서 정하는 요건 부합시 이자소득 및 연금소득에 대해서도 비과세가 적용된다.



### 이자소득/연금소득 비과세 및 금융소득종합과세 제외

• 본 연금상품은 세제 비적격 연금 상품으로 비과세 세부 요건은 다음 장 참조

&

1

#### 비과세 연금을 통한 노후자금 마련

- 정액 적립을 통한 노후 대비 연금자산 마련(적립형 경우)
- 세제비적격 연금상품으로 비과세 연금 수령(별도 기준 참조)  
\* 관련세법에서 정하는 요건 부합시 비과세 적용

2

#### 고객 니즈에 맞춘 다양한 연금수령 가능

- 연금 종류 : 종신연금형, 상속연금형, 확정연금형 등
- 국민연금 공백기에 연금 조기 집중 수령 가능

3

#### 추가납입 및 중도인출을 통한 유연한 자금운용

- 여유자금 발생시 추가납입 활용
- 긴급자금 발생시 중도인출 활용

4

#### 안정적 공시이율 및 최저보증이율 적용

- 공시이율 적용을 통한 안정적 자산 운용  
(현재 공시이율 3.98~3.85%)
- 최저보증이율 적용



### 잠깐만

세제 적격

세액공제용 연금상품으로 연금소득에 대해 과세(일명 연금저축보험이라 불리움)

세제 비적격

세액공제가 안 되는 반면 이자소득 및 연금소득에 대해 비과세 적용(일명 일반연금보험이라 함)

# 세액공제 VS 비과세

1. 연간 400만원 세액공제  
- 매년 660,000원(16.5%)
2. 연금 수령 시 연금소득세
3. 해지 시 기타소득세(16.5%)
4. 유배당

1. 보험차익 비과세
2. 연금수령 시 비과세
3. 높은 공시이율
4. 유연한 자금운용  
(중도인출, 추가납입)

## 연금저축

## 일반연금

## 4. 방카슈랑스 상품 유형 (4) 연금보험

### ■ 2017년 연금보험 실적 (연금저축, 일반연금)

(11/30기준, 단위 : 원)

월납			일시납		
연금보험	IBK연금	9,421,740,000	연금보험	삼성생명	6,959,872,000
	삼성생명	928,797,000		AIA생명	4,838,315,340
	한화생명	708,134,000		교보생명	1,848,500,000
	교보생명	532,519,000		신한생명	973,450,000
	신한생명	144,290,000		한화생명	884,033,000
	흥국생명	5,180,000		농협생명	321,000,000
	농협생명	780,000		흥국생명	125,600,000
연금저축	교보생명	1,188,410,000		-	-
	삼성생명	968,976,000		-	-
	신한생명	893,086,000		-	-
	한화생명	752,932,334		-	-
	농협생명	48,820,000		-	-

# 4. 방카슈랑스 상품 유형 (4) 연금보험

## 무배당 평생플러스 연금보험<sub>1705</sub>

시간이 흐를수록 우거지고 푸르른  
고목(古木)을 닮았습니다.



보험사 IBK기업은행 금융그룹  
**IBK 연금보험**  
판매사 신한은행

### (무)평생플러스연금보험<sub>1705</sub> 상품특징

	1형 (3년납)	2형 (5년납 이상)
구분	1형 (3년납)	2형 (5년납 이상)
기본보험료	50만원 이상	10만원 이상*
납입기간	3년	5년, 7년, 10년납 이상
장기유지보너스	無	有
선납	당월분 제외 최대 12개월	당월분 제외 최대 6개월
고객보험료 할인	기본보험료 100만원 초과분부터 적용	기본보험료 30만원 초과분부터 적용

\*단, 5년납은 20만원 이상

#### 0세부터 80세까지 누구나 조건없이 무심사 가입 가능

- 유병력(당뇨, 암, 고혈압 등)도 가입제한 없음
- 청약서의 계약전 알릴 의무사항 작성 불필요
- 장애인도 증명서류 없이 쉽게 가입
- 성별·연령에 상관없이 해지환급금이 동일(납입기간 동일시)

#### 오래 유지하는 고객에게 더 많은 장기유지보너스(2형, 5년납 이상) 추가 적립

- (5년납 이상) 5년 경과시점부터 총 3회 동안 장기유지보너스 적립(5년, 10년, 15년)

#### 고객보험료 일수록 더 높은 환급을 제공

- 1형(3년납)의 경우 기본보험료 100만원 초과금액에 대해 고객할인 또는 적립액 가산
- 2형(5년납 이상)의 경우 기본보험료 30만원 초과금액에 대해 고객할인 또는 적립액 가산

#### 필요자금, 여유자금을 활용할 수 있는 유동성 가능

- 총 기본보험료의 2배까지 추가납입이 가능
- 연금개시전 뿐만 아니라, 연금개시후에도 중도인출이 가능(상속연금형 限)
- 추가납입 매월 자동이체 신청 가능

#### 유동성있는 목돈 운영을 위한 다양한 옵션 선택 가능

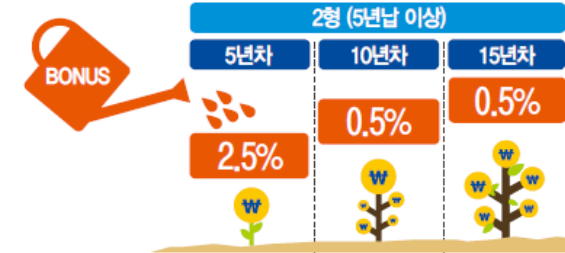
- [생활자금] 매월 생활자금 수령으로 다양한 목적자금 운용이 가능
- [조기연금수령] 최소 35세부터 연금 수령 가능(단, 확정연금형 및 상속연금형에 한함)
- [자유인출] 매월 원하는 금액을 정해진 기간동안 자동으로 인출

#### 장기간 보증하는 다양한 연금지급형태

- 종신연금형 최대 100세 보증, 확정연금형 최대 100세 확정 선택 가능

※ 피보험자가 연금개시전 사망하였을 경우에는 계약자에게 이미 납입한 보험료 (적립액의 인출 또는 생활자금이 있었을 경우에는 이를 차감한 금액)와 사망 당시의 적립액 중 큰 금액을 지급합니다.

5년차, 10년차, 15년차마다  
총적립금을 가산해 드리는 연금보험!



#### 장기유지보너스에 관한 사항 (2형, 5년납 이상부터 지급)

(1) 2형(5년납 이상)에 한해 장기유지보너스는 다음과 같이 보험료 납입기간별로 발생하며, 장기유지보너스해당금액을 보험료 및 책임준비금 산출방법서에서 정한 방법에 따라 적립액에 추가 적립

종류	장기유지보너스 발생일	장기유지보너스 해당금액
2형 (5년납 이상)	60회차 해당일 이후 최초로 도래하는 월계약해당일	장기유지보너스 발생일 전일 적립액의 2.5%
	120회차 해당일 이후 최초로 도래하는 월계약해당일	장기유지보너스 발생일 전일 적립액의 0.5%
	180회차 해당일 이후 최초로 도래하는 월계약해당일	장기유지보너스 발생일 전일 적립액의 0.5%

(2) (1)의 해당일이라 함은 보험료 납입중에는 실제 납입일(선납시 해당회차 월계약해당일)을 말하며, 납입완료 후에는 월계약해당일을 말한다.

(3) (1)의 장기유지보너스 발생일 전일 적립액이라 함은 추가납입보험료 및 고객보험료 적립금 가산 금액을 제외한 적립액(장기유지보너스는 포함)에 한하여 계산되며, 연금개시전 보험기간(연금개시일 포함)에 한하여 적립합니다.

(4) 1형(3년납)은 장기유지보너스가 없습니다.

질병여부 상관없이  
무심사로 모든 고객이 가입 가능!

국내 유일 순수연금 사망보장 無	당뇨/암/고혈압 무심사 가입	0세 ~ 80세까지 전연령 가입가능

#### 무심사 주요 가입사례

타사거절해 고객 (당사 보험만 보유)	위험직(직업E등급) (고지없이 가입)	중증질환 현종자 (정기금명가중여불편)	장신지체장애우 (장애인비과세중여불편)
-------------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------

#### 쉽고 간편한 가입요령

번거로운 계약 전 알릴 의무사항(질병고지)이 필요 없어 청약 시간이 단축되며,

**가입설계** ▶ **청약서 작성** ▶ **보험료 입금** 만으로 쉽게 가입 가능

상품 가입 후 즉시 해피를 가능하며, 고객이 원하는 일 및 시간에도 해피를 예약 가능

**해피콜센터** 02)2270-1661(09:00~18:00)

# 4. 방카슈랑스 상품 유형 (4) 연금보험

판매사

**신한은행**

2003098011

보험사

**KYOBOTO** 교보생명

제작일 (2016. 12)

## 연금저축 교보First연금보험

이 상품은 보험상품으로 은행의 예적금 상품과 다릅니다

상품심의 번호: 1-1612-7

**상품특징**

**작은 투자, 큰 기쁨**

연금저축 교보First연금보험으로  
따뜻한 미래를 설계하세요

**세액공제 혜택**

당해연도에 납입한 연금저축계좌 납입액(연간 최대 400만원(다만, 종합소득금액이 1억원(근로소득만 있는 경우에는 총급여액이 1억 2천만원) 초과인 경우는 연간 300만원) 한도)의 13.2% (지방소득세 1.2% 포함)에 해당하는 금액 세액공제

\* 단, 근로소득만 있는 경우 총급여액 5,500만원 이하 또는 종합소득 4,000만원 이하인 경우 16.5%(지방소득세 1.5% 포함)

\* 관련법률 제·개정될 경우 변동될 수 있음

**보험료납입 일시중지제도**

보험계약일로부터 3년이 지난 이후 경제적 상황에 따라 보험료 납입일시중지 가능 (단, 1회 신청당 1년씩(12개월) 최대 3회 가능)

\* 납입중지기간 중 유지를 위한 월공제액은 매월 계약해당일에 계약자 적립금에서 공제

**보험료 추가납입 가능**

추가적으로(연간 총 기본보험료의 200% 이내) 보험료 납입 가능

\* 추가납입시 소정의 계약관리비용(가타비용) 공제

**유배당 상품으로 연금 수령할 때 추가수익 발생 가능**

**가입안내**

연금지급형태		연금개시나이
종신연금 (개인정액형)	10년(10회), 20년(20회), 30년(30회), 100세 보증	만 55세 ~ 80세
확정기간연금	5, 10, 15, 20, 25, 30년 확정	

\* 두 종류 연금지급형태 선택 가능

**보험기간**

- 종신연금형 : 종신
- 확정기간연금형 : 확정기간연금 지급기간(5-10-15-20-25-30년)까지

\* 가입할 때는 종신연금형만 가능

\* 확정기간연금형의 경우 연금지급개시 이전 계약변경을 통해 선택 가능 (연금지급개시 이후 연금수령형태 변경 불가)

**납입주기** 월 납

**보험료 납입기간 · 가입나이**

보험료 납입기간	가입나이
5년납	0세 ~ (연금개시나이 - 5)세
7년납	0세 ~ (연금개시나이 - 7)세
10년납, 전기납	0세 ~ (연금개시나이 - 10)세
15년납	0세 ~ (연금개시나이 - 15)세
20년납	0세 ~ (연금개시나이 - 20)세

**보험료에 관한 사항**

- 기본보험료 : 10만원 ~ 150만원 (년납, 납입기간 및 거치기간에 따라 최저보험료 상)

납입기간	최저보험료		
	거치기간 0년	거치기간 1년	거치기간 2년
5년납	30만원	20만원	10만원
7년납	30만원	20만원	10만원
10년납	15만원	10만원	10만원
15년납		10만원	
20년납		10만원	
전기납	10년 ~ 14년납: 15만원 15년납 이상: 10만원		

\* 거치기간 : 납입기간 종료 후 ~ 연금개시 전 보험기간

- 추가납입보험료 : 보험계약 성립 후부터 (연금개시나이 - 4)세의 계약해당일까지 납입하는 보험료
- 연간한도 : 연간 총 기본보험료의 200% 이내
- 총한도 : 보험료 납입기간동안 [다만, 보험료 납입기간 이후부터 연금개시나이까지의 기간이 4년 미만인 경우에는 (연금개시나이 - 4)세의 계약해당일까지]

\* 보험료납입 일시중지기간 중에는 추가납입 불가

- 기본보험료와 추가납입보험료의 연간 합계액(연금계좌를 취급하는 금융회사에 가입한 연금계좌 합계액) : 1,800만원 이내

**선납한도** 당월포함 12개월

“교보생명평과 함께하세요”

Korean Society Consumer Studies  
2013 한국소비자학회 학술대회 최우수상

ccm  
Consumer Centered Management  
2015 소비자중심경영(CCM) 5회 연속 인증

Personality of the Year  
2012 아시아 최고보험경영사 선정  
Life Insurance Company of the Year  
2009 아시아 최고생명보험사 선정

FitchRatings A+  
Moody's A1

Fitch Ratings(2013~2015)  
Moody's Investors Service(2015~2016)  
세계적인 신용평가사들로부터  
국내 최고 신용등급 획득

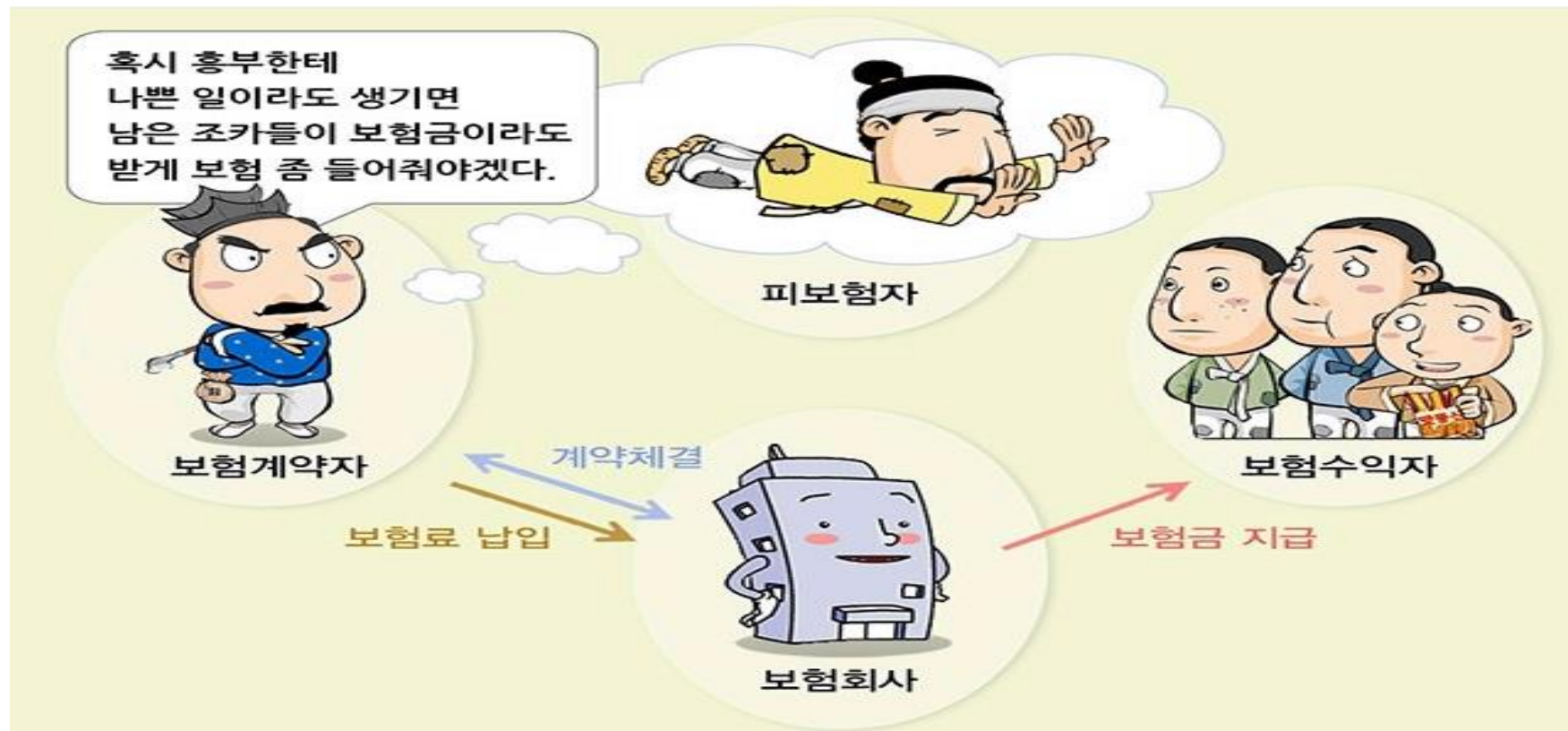


# 보험 용어의 이해

Portfolio

## 1. 보험계약자, 피보험자, 보험수익자

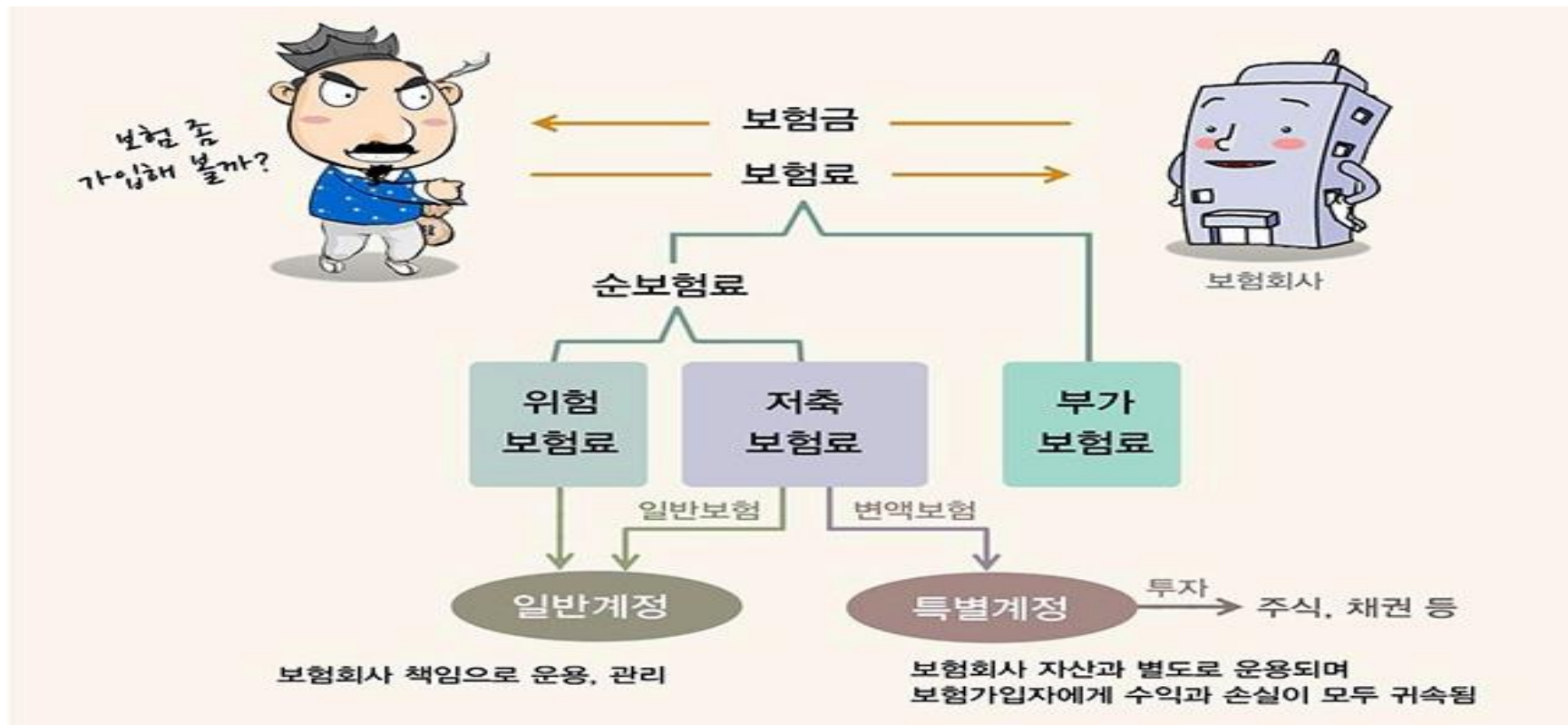
- 보험계약자 - 보험회사와 직접 계약을 맺고 보험료를 납부하는 사람
- 피보험자 - 보험금 지급 조건을 구성하는 사람
- 보험수익자 - 보험금을 받는 사람





## 2. 보험금과 보험료

- 보험금 - 사고발생 시 보험회사가 소비자에 주는 돈
- 보험료 - 소비자가 보험회사에 내는 돈
  - { 순보험료 (위험보험료: 사망보험금/장해급여금 + 저축보험료 (만기생존보험금/ 해약환급금))
  - { 부가보험료 (신계약비, 유지비, 수금비)



## 3. 납입기간, 보험기간

납입기간 : 보험료를 내는 기간

보험기간 : 해당 보험으로 보장을 받을 수 있는 기간

1보험 기간 - 보험 계약일로 부터 연금 지급 개시일 전까지

2보험 기간 - 제1보험 기간 종료 후 부터 연금 지급기간

## 4. 공시이율, 예정이율, 책임준비금

공시이율 : 보험회사가 보험개발원에서 공표하는 공시기준이율을 감안하여 일정기간마다 금리 연동형 보험상품에 적용하는 이율.

예정이율 : 보험사가 보험가입자에게 보장하는 금리로, 보험료 책정의 기준이 됨. 은행의 예금금리와 유사한 개념.

책임준비금: 보험회사가 부당한 보험계약상의 책임을 완수하기 위하여 적립하는 준비금.

## 5. 3대 기본 지키기

1. 약관전달 및 청약서 부분의 전달 (변액 운용설명서 포함)
2. 약관의 중요한 내용 설명
3. 고객자필서명 수령

## 6. 청약철회

보험계약을 체결한 후 상품내용 인지 착오, 급격한 경제사정의 변화, 가입의사의 변화 등을 사유로 보험계약자가 보험유지 의사가 없을 경우 보험증권을 받은 날부터 15일 이내에 그 청약을 철회하는 것.

단, 청약을 한 날로부터 30일을 초과할 수 없음

## 7. 품질보증해지

3대 기본 지키기인 자필서명 미비, 청약서 부분 및 약관 미전달, 상품설명 불충분의 경우 계약이 성립한 날로부터 3개월 이내에 품질보증해지 신청 가능

## 8. 실효

보험계약자가 보험료를 납입유예기간 만료일까지 납입하지 아니한 경우에 보험회사의 의사표지를 요하지 않고 납입유예기간 만료일일에 그 보험계약의 효력이 자동적으로 상실되는 것

## 9. 부활

효력이 상실된 보험계약이라 할지라도 해약 환급금을 받지 않았을 경우 일정기간(3년) 내에 연체된 보험료 정기이율 범위 내에서 각 상품별로 회사가 정한 이율에 따라 계산한 금액을 가산하여 납입하고 회사가 이를 승낙하면 원래의 상태로 회복할 수 있는 제도

## 10. 보험가격지수

보험사의 보험료를 참조 순보험료와 업계평균 사업비의 합으로 나눈 값으로, 100보다 높으면 평균대비 비싸다는 뜻

## 11. 계약 전 알릴 의무

보험계약자 또는 피보험자는 청약할 때 과거의 건강상태, 직업 등 청약서의 기재사항 및 질문사항에 대하여 알고 있는 내용을 반드시 사실대로 알려야 하며, 그렇지 않은 경우 보험금의 지급이 거절되거나 계약이 해지될 수 있음

## 12. 계약 후 알릴 의무

보험계약자 또는 피보험자는 보험기간 중에 피보험자의 직업 또는 직무 변경으로 인한 위험증가 등 보험약관에서 정한 계약 후 알릴 의무사항이 발생하였을 경우 지체없이 회사에 알리고 보험증권에 확인을 받아야 함. 그렇지 않은 경우 보험금의 지급이 거절 될 수 있음.