

고객 문의 대응을 위한 핵심 내용 정리 

사망보험금 유동화 제도

유지고객지원팀 | 2025. 10. 22.

CONTENTS

1 제도의 이해

2 운영기준

3 알림톡 발송

4 Q & A

사망보험금 유동화란?

사망보험금 유동화 제도는 기존에 가입한 종신보험의 사망보험금 적립 재원을 기초자산으로, 일정 조건을 충족할 경우 생전에 보험금을 감액하여 해당하는 환급금을 연금으로 지급받는 제도입니다.

※ 생활자금전환제도와 유사

💡 대상 계약 : 아래 조건을 모두 충족 시

- ① 금리확정형 종신보험
- ② 주계약 일반사망보험금 9억원 이하
(유지보너스, 증액보험금, 체증형보험금 포함)
- ③ 보험료 완납 & 보험료 납입기간 10년 이상
- ④ 계약자=피보험자 동일
- ⑤ 신청시점 만 55세 이상
- ⑥ 보험계약대출 잔액 없음

2. 사망보험금 유동화 제도 운영기준

★ 제도 운영기준 ① : 시행일 2025년 10월 30일

구분	내 용
유동화 한도	주계약 보험가입금액의 90% 이내에서 신청 가능
유동화 기간 (연단위)	2년 ~ 보험료 산출시 사용된 종국연령까지의 잔여기간 ※ 종국연령이란 ? 보험료 산출에 사용되는 최대 연령으로 <u>계약마다 다르며</u> , 현재 판매중인 종신보험 기준은 남자 110세, 여자 112세입니다. ※현재는 연단위 신청만 가능함, 추후 월단위 신청까지 확대 예정
유동화 금액 최소한도	총 지급할 예상 유동화금액 > 납입한 주계약 보험료의 100% 즉, 납입한 보험료보다 받을 수 있는 금액이 많아야 유동화 신청 가능

 유동화 기간 중 업무제한 : 계약변경 불가, 추가납입 · 중도인출 불가
↳(단, 유동화 신청 중지 후 계약변경 가능)

 잔여 보험금 대출: 잔여 사망보험금(유동화 제외분)에 한해 보험계약대출 가능

 중단/재신청: 중단 신청 및 재신청 가능 (단, 중단 시 사망보험금 원복은 불가)

2. 사망보험금 유동화 제도 운영기준

★ 제도 운영기준 ②

구분	내 용
유동화금액 지급일	신청일 = 유동화 금액 1회 지급일 (ex) 계약일 5.13일 / 신청일 11.7일인 경우 : 1회 지급일은 11월 7일
철회 규정	유동화금액 수령일로부터 15일이내 철회 가능 ※금융위 기준은 수령일로부터 15일이내 / 청약일로부터 30일이내 중 빠른 기간내 철회 가능 (신청일=지급일이기 때문에 30일이내 기준은 의미없음)

신청방법



대면 접수

- 고객프라자
- FP지점 접수창구
- 디지털고객창구



본인 신청

계약자 본인(**대리신청 불가**)



시뮬레이션

V3 > 사망보험금유동화
시뮬레이션[BMA21037M]



신청 진행

3. 알림톡 안내



알림톡 발송 : 2025년 10월 23일(목)

- **발송 대상 :** 아래 ①~④ 유동화 요건이 모두 충족되는 계약 (약84,381여건 /증권번호 기준 발송)
 - ①주계약 일반사망보험금 9억원 이하 담보하는 금리확정형 종신보험 가입 계약자
 - ②보험료 납입이 완료된 계약 (납입기간 10년 이상) ③계약자와 피보험자가 동일한 만 55세 이상 계약자
 - ④알림톡 발송대상 추출 시점에 보험계약대출이 없는 고객

[교보생명] 사망보험금 유동화 제도 안내

○○○ 고객님, 고객님께서 가입하신 아래 보험계약은 사망보험금 유동화 신청이 가능하여 사전 안내 드립니다.

※ 사망보험금 유동화란? 해약환급금의 일정부분을 연금 등의 방식으로 지급하는 제도입니다.

계약사항
-상품명: {상품명}
-보험증권번호: {증권번호}
-계약자:{성명}
-피보험자: {성명}
-기준일자: {0000.00.00}

신청서류 및 신청방법
-계약자 신분증
-고객창구(PLAZA,지급/접수지점) 방문

신청가능일 : 2025.10.30일 부터

유의사항
- 신청요건 미충족시 신청이 제한될 수 있습니다.
- 사망보험금 유동화 신청으로 보험금이 감액될 경우 부가서비스 (헬스케어서비스 등)가 제한될 수 있습니다.

고객센터 1588-1001
(평일 9시~18시)



알림톡을 받았다고 해서 모두 신청이 가능한 것은 아닙니다.

- 시뮬레이션 결과 유동화 조건(납입한 보험료보다 받는 금액이 많아야 함)등을 충족하지 못하면 신청이 불가합니다.
- 상담시점 보험계약대출 잔액 여부 등 상담시 유의 부탁드립니다.

4. Q & A

Q 유동화 제도 중단/재신청이 가능한가요?

⇒ 가능합니다. 횟수 제한 없음 (철회기간 경과 후 원복 불가)

Q 변액보험이나 금리연동형 상품도 신청 가능한가요?

⇒ 불가능합니다. 금리확정형 종신보험만 가능합니다.

Q 유동화금액 최소한도는 어디서 확인하나요?

⇒ 사망보험금유동화 시뮬레이션[BMA21037M] 화면에서 참고해 주세요.

★ 사망보험금유동화 시뮬레이션 [BMA21037M]

계약사항		계약관계자	
상품명	100033416	무배당플러스교보종신보험(주피건강체)	
최초계약일자	2003-01-15	가입금액	125,000,000
계약일자	2003-01-15	원보험료	251,000
연금개시일자		납입증보험료	0
		납입기간	20년납/20년
		납입주기	월납
		유지서비스FP	윤지숙(01917899)
		보험료상세상태	완납
		유지	

유동화 시뮬레이션

유동화비율	① 90%	② 유동화지급기간	10년	유동화개시연령	56	③
→ 기납입 주계약보험료	40,200,000	→ 총 지급할 예상유동화금액	52,677,056	유동화가능여부	신청가능	

* 유동화 총지급금액이 총납입보험료보다 큰 경우만 신청 가능

4. Q & A

Q 유동화금액 지급일이 휴일인 경우 지급은? 자동송금 가능 한가요?

⇒ 휴일 익영업일에 지급 가능하며, 자동송금 등록 가능합니다.

Q 철회일이 휴일인 경우 철회 가능일은? 또한 철회 절차를 공유해 주시기 바랍니다.

⇒ 휴일 익영업일까지 철회 가능, 철회 신청은 VOC 입력으로 접수 바랍니다.

Q 유동화 기간중 사망 시 보험금 지급은 어떻게 되나요?

⇒ 사망보험금과 수령 가능한 유동화 금액 지급 후 종료됩니다.

1. 유동화금액이 연단위로 지급되는 경우

: (사망일자 기준)감액된 가입금액에 해당하는 사망보험금 지급 + 사망일 전에 발생한 미수령 유동화금액

2. 유동화금액이 월단위로 지급되는 경우

: (사망일자 기준)감액된 가입금액에 해당하는 사망보험금 지급 + 사망일 전에 발생한 미수령 유동화금액

+ 잔여 월단위 유동화 금액 지급

↳ (ex) 유동화제도 신청일=25.11.7일(월단위/10년 지급) 사망일이 26.12.20일 경우

→ 사망일 이후 발생되되는 27.1.7일 ~ 27.10.7일 월단위 유동화 금액을 의미함