

# 법인명의 종신보험 및 경영인정기보험 상품 제안서

대표님께서 관심있어 하시는 상속증여와 절세전략 관점에서 우선 경영인정기보험을 제외한 4개의 종신보험 상품을 비교 분석해보았습니다.

## 1. VVIP변액유니버설종신보험(2404)(무배당)

- 최저사망보험금을 보증하면서도 특별계정 펀드 운용으로 수익 추구가 가능한 변액종신보험
- 계약관계에 따라 사망보험금이 상속재산에서 제외될 수 있어 상속세 절세에 유리
- 중도인출과 추가납입으로 자금활용에 유연성 있음
- 사망보험금 연금선지급 전환제도로 은퇴자금 활용 가능  
-> 상속세 절세와 추가적인 수익을 동시에 노리시는 분에게 가장 적합한 상품.

## 2. VVIP 상속종신보험(2210)(무배당,보증비용부과형)(저해약환급금형)

- 저해약환급금형 종신보험으로 낮은 보험료로 사망보장에 충실
- 가입금액 3억원 이상 가능해 고액 상속증여 준비에 유리
- 사망보험금 연금선지급 전환제도로 은퇴자금 마련 가능  
-> 상속재산 마련에 실속있게 접근하고자 하는 분에게 추천.  
(’24년 5월부 더 낮은 보험료로 업그레이드되어 출시 예정)

## 3. 든든플러스종신보험(2404)(무배당,보증비용부과형)(저해약환급금형)

- 저해약환급금형으로 낮은 보험료로 동일한 보장 준비 가능
- 납입기간 동안 낮은 해지환급금이지만 납입완료 후 환급률이 오히려 높음
- 중도인출로 자금활용에 유연성 있음  
-> 적은 보험료로 보장은 든든히 준비하고 싶으신 분께 권해드릴만한 상품.

## 4. VVIP유니버설종신보험(2404)(무배당,보증비용부과형)

- 공시이율 연동으로 시중금리 혜택, 사망보험금과 해약환급금 모두 최저보증
- 중도인출, 추가납입으로 자금운용 유연성 확보
- 사망보험금 연금선지급제도로 은퇴자금 마련 가능  
-> 금리 변화에 따른 환급금 증가 혜택을 누리며, 보장도 안정적으로 준비코자 하는 분에게 적합.

---

상품별 특징을 한 눈에 비교해 볼 수 있도록 표로 정리한 것을 보여 드리면 아래와 같습니다.

구 분	VVIP변액유 니버설종신 (무)	VVIP 상속종신 (무,보증비용부과 형)[저해약]	든든플러스종신 (무,보증비용부 과형)[저해약]	VVIP유니버설 종신(무,보증비 용부과형)
상품 형 태	변액종신보험	저해약환급형 종신보 험	저해약환급형 종신보 험	금리연동형 종신보험
최저보 증	최저사망보험금 보 증	최저사망보험금 보증	-	최저사망보험금, 최 저해약환급금 보증
펀드 운 용	특별계정 펀드 운 용으로 수익 추구	-	-	-
저해지 환급	-	저해약환급으로 보험 료↓	저해약환급으로 보험 료↓	-
높은 환 급률	-	'24. 5월 이후 개정 예 정'	납입완료 후 환급률↑	-
자금 유 연성	중도인출, 추가납 입 가능	-	중도인출 가능	중도인출, 추가납입 가능
연금전 환	연금선지급 전환 가 능	연금선지급 전환 가능	연금선지급 전환 가 능	연금선지급 전환 가 능
가입금 액	3억원 이상	'24. 5월 이후 개정 예 정'	1억원 이상	3억원 이상
상속세 절세	계약구조에 따라 상속재산 제외 가 능	계약구조에 따라 상속 재산 제외 가능	계약구조에 따라 상 속재산 제외 가능	계약구조에 따라 상 속재산 제외 가능
비고	수익추구 + 절세	낮은 보험료로 상속재 산 마련	저렴한 보험료로 보 장에 충실	금리 혜택 + 최저보 증

변액보험은 다양한 투자자산에 장기적으로 운용하여 연동금리 이상의 수익을 기대할 수 있으나 글로벌 시장 변동과 금리/환율 변동 등으로 원금손실 위험이 있을 수 있으나, 저해약환급형은 중도해지하실 경우 불이익이 있다는 점을 주지해야 할 것 같습니다.

이상 4개 상품의 공통점은 모두 상속증여 관점에서 사망보험금을 상속재산에서 제외시킬 수 있는 구조로, 상속세 절세를 위해서는 사망보험금이 상속재산에서 제외되는 계약자-피보험자-수익자 관계로 설계가 필요합니다.

또한 부가적으로 연금전환제도로 은퇴자금도 마련할 수 있어 상속과 노후를 동시에 준비할 수 있습니다.

참고로 상속종신에 특화된 **VVIP 상속종신 상품이 더 업그레이드되어 5월 초에 출시될 예정**인 점 알려드립니다.

아울러 CEO를 위한 경영인정기보험의 경우, 법인 CEO의 상속세 절세와 유고시 기업의 유동성 위험을 대비할 수 있는 정기보험이며 다양한 목적으로 활용하실 수 있습니다.

## 1. 상속세 절세 측면

- 사망보험금이 경과기간에 따라 체증하는 구조로, 시간이 경과할수록 증가하는 상속세 부담에 탄력적으로 대응 가능
- 수익자를 법인으로 설정시 사망보험금을 상속재산에서 제외하여 상속세 절감 기대
- 수익자를 상속인으로 설정시 증여세는 발생하나 상속세 납부재원으로 활용 가능

## 2. 기업 유동성 리스크 관리 측면

- 계약자와 수익자를 법인으로 설정시 유고시 사망보험금으로 기업의 유동성 위기 대응 가능
- 법인이 사망보험금을 수령해 채무상환, 운영자금 등 기업의 안정성 유지에 사용

## 3. 세제혜택

- 법인이 납입한 보험료에 대해 요건 충족(정관 정비 필수)시 100% 손비 인정 가능

## 4. 노후 은퇴자금 마련

- 적립형 계약 전환, 종신보험 전환, 연금전환 등 다양한 전환제도로 은퇴 후 활용 가능

## 5. 계약의 유연성

- 피보험자 범위를 임원 뿐 아니라 배우자, 자녀까지 설정 가능해 승계에도 활용 가능

---

그리고 기존 종신보험과 CEO를 위한 보장정기보험의 차이점을 간략히 살펴보겠습니다.

### 1. 상품 형태 및 보장기간의 차이

- CEO를 위한 보장정기보험: 일정기간 사망을 보장하는 정기보험
- 종신보험: 종신토록 사망을 보장하는 상품

### 2. 기업 비용 처리의 차이

- 정기보험: 법인이 지급한 보험료 전액을 손비로 인정받을 수 있어 법인세 절감 효과
- 종신보험: 사망보험금이 상속재산에서 제외되는 경우 보험료를 손비로 인정받기 어려움

### 3. 해지환급금의 차이

- 정기보험: 만기 시까지 보장에 충실한 상품으로 저해약환급형 도입으로 중도해지시 해약환급금이 적음
- 종신보험: 중도해지시에도 해약환급금이 존재하며 일부 상품은 납입기간 이후 해약환급금이 많아질 수 있음

### 4. 활용 목적의 차이

- 정기보험: 법인CEO의 유고 시 기업의 유동성 위기를 대비하는 것이 주목적 (법인세 절감과 퇴직금 마련 목적으로 활용 가능)

- 종신보험: 상속증여 및 절세, 노후자금 마련 등 개인의 장기적인 자산관리가 주된 목적

회계적 관점에서 본다면 CEO를 위한 보장정기보험이 법인세 절감 효과가 크고, 보험기간 만료 시점의 법인의 현금흐름 예측이 가능하다는 점에서 종신보험에 비해 기업 입장에서 활용하기에 더 적합해 보입니다. 하지만 지난 미팅 때에 설명드린 바와 같이 장기적 관점의 자산관리 및 상속설계가 가능한 종신보험도 반드시 필요할 것으로 판단됩니다.

따라서 법인의 세무 절감과 유동성 대비는 CEO를 위한 보장정기보험으로, 법인CEO 개인의 상속증여와 절세전략으로 법인명의 종신보험으로 준비하는 것이 효과적일 것 같습니다. 대표님 개인과 법인의 니즈에 맞게 두 상품을 적절히 활용하시는 것이 좋겠습니다.

고객님의 재무상태와 니즈에 맞는 상품을 제안드리기 위해서는 좀 더 깊이있는 상담이 필요해 보입니다. 내주 대표님께서 편리하신 일정을 지정하여 주시면 상속 설계에 최적화된 보험상품과 절세 전략을 세워드릴 수 있도록 도와드리겠습니다.