

약속된 보험금을 받는 '정액보험'

생명보험은 지급되는 보험금의 확정 여부에 따라 크게 정액보험과 변액보험 두 가지로 구분할 수 있는데요. 정액보험은 보험금액이 보험계약 때 확정되어 있는 상품이고, 변액보험은 지급받는 보험금액이 변동되는 상품이에요.

정액보험



변액보험



먼저 정액보험은 보험사고가 발생한 시기, 보험사고로 인한 실손해의 유무와는 무관하게 지급할 보험금액이 보험계약 때 확정되어 항상 일정한 보험을 말해요. 대부분의 생명보험이 여기에 해당하죠.

보험금이 보험기간 중 변동하는 '변액보험'

반면 변액보험은 보험의 본래 기능인 '보장기능'에 증권, 펀드의 '투자기능'까지 갖춘 실적배당형 보험상품이에요.



변액보험

變額保險, variable insurance

변액보험은 납입한 보험료 일부를 유가증권 (주식, 채권 등)에 투자하고 그 운용 성과에 따라 가입자에게 수익을 배분하는 상품이에요. 따라서 자산운용 방식과 실적에 따라 고수익을 낼 수 있으며 나중에 수령할 보험금이나 해지 환급금의 액수가 변동하는 상품이기 때문에 '변액(變額)' 보험이라고 부르죠.



변액보험은 보험계약자가 납입하는 보험료 가운데 사업비와 위험보험료를 제외한 ~~적립~~ ^{적립}보험료를 따로 분리해 주식·공채·채권 등 수익성이 높은 유가증권에 투자한 뒤 운용 실적에 따라 투자수익을 계약자에게 배분하는 형태로 운영돼요. 따라서 자산운용 방식과 실적에 따라 고수익을 낼 수 있으며, 나중에 수령할 보험금이나 해지 환급금의 액수가 변동하는 상품이기 때문에 '변액(變額)' 보험이라고 불러요. 사망보험금은 매월, 해약환급금은 매일 변동한다고 해요.

계약자는 자신의 투자 성향에 따라
자산운용 형태를 정할 수 있어요.



보험계약자는 자신의 투자 성향에 따라 자산운용 형태를 정할 수 있는데요. 보험회사별 사업비 수준이 다르고 보험회사의 펀드 운용 및 관리 역량에 따라 지급받는 금액(보험금, 연금 등)이 달라질 수 있기 때문에 이를 꼭 비교해보고 가입하는 것이 필요해요. 변액보험 사업비, 펀드현황 등은 보험회사 및 생명보험협회 홈페이지에서 확인할 수 있어요!

또 변액보험은 10년 이상 유지하고 비과세 요건을 충족한다면, 투자 수익의 약 15.4%에 해당하는 이자소득세를 감면받을 수 있어요.

변액보험, 주의할 점은 없을까?

변액보험은 투자실적이 좋으면 사망보험금과 해약환급금이 늘어나지만, 반대로 손실이 나면 계약자가 받는 보험금이 줄어든 수도 있다는 것! 변액보험은 실적배당형 상품이기 때문에 납입한 원금의 손실이 발생할 수 있고 투자의 책임이 계약자에게 있음을 인지하는 게 무엇보다 중요해요! 그래서 보험사는 투자실적 현황을 반기(半期)마다 계약자에게 통지해야 해요.

※변액보험은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않아요. 다만, 약관에서 보험회사가 최저보증하는 보험금 및 특약에 한하여 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호한다고.



**투자하는 펀드에 따라
원금 손실이 발생할 수 있다는 점 명심!**

변액보험은 기본적으로 '장기 상품'이라는 점을 꼭 기억해야 하는데요. 유지 기간이 길어질수록 비과세 등의 혜택을 누릴 수 있지만, 단기 해지 시에는 환급금이 원금 (납입한 보험료의 총액)에 ^{2%} 미치지 못할 수 있어요. 해지 환급금이 원금에 도달하기 위해서는 평균적으로 7년 이상의 기간이 소요된다고.

또 가입만하고 방치하는 것이 아닌 중간중간 가입한 펀드를 체크하고 필요시에는 펀드를 변경하는 등 지속적으로 투자실적에 관심을 갖는 것도 필수!

즉, 변액보험은 가입하기 전 장기간 보험을 유지하고 관리할 수 있는지 검토해 보고, 재정목표와 투자성향을 고려해 본인에게 적합한 유형의 상품을 선택하는 것이 정말 중요해요.

이처럼 변액보험은 투자의 개념이 들어가는 보험 상품이다 보니 별도의 자격을 갖춘 보험설계사만이 판매할 수 있어요.