

# 알기 쉬운 변액보험



금융감독원  
FINANCIAL SUPERVISORY SERVICE



생명보험협회  
Korea Life Insurance Association



# Contents



## 변액보험 이것만은 꼭 알아두시기 바랍니다.

04

## 변액보험 가입 전 다음 사항을 꼭 기억하세요.

1. 변액보험은 실적 배당형 상품이에요. 05
2. 변액보험은 다양한 종류가 있어요. 05
3. 변액저축성보험과 변액보장성보험은 어떻게 다른가요? 06
4. 변액보험의 장단점을 알려드립니다. 07
5. 일반펀드에 가입할까요, 변액보험에 가입할까요? 08
6. 무엇이 최저보증 되는 것인가요? 09
7. 내가 낸 보험료의 흐름을 알고 싶어요. 10
8. 반드시 알아야 할 꿀팁을 기억하세요. 11

## 변액보험은 가입 후에도 잘 관리하세요.

1. 수익률 확인은 어떻게 하나요? 12
2. 펀드를 어떻게 선택하나요? 14
3. 변액보험의 다양한 기능을 알아보세요. 16
4. 자주 발생하는 민원을 알려드려요. 17

<부록> 생명보험협회 공시실 및 보험사 홈페이지 현황 19

알기 쉬운 변액보험은 변액보험에 대한 소비자의 이해를 돕고자 제작 및 배포되는 참고자료로서 실제 개별계약 내용과는 차이가 있을 수 있습니다. 따라서 변액보험을 신규 가입하고자 하는 분이나 기존에 변액보험을 보유하고 계시는 분 모두 개별 약관내용 등을 반드시 확인하시기 바랍니다.



## 변액보험 이것만은 꼭 알아두시기 바랍니다.

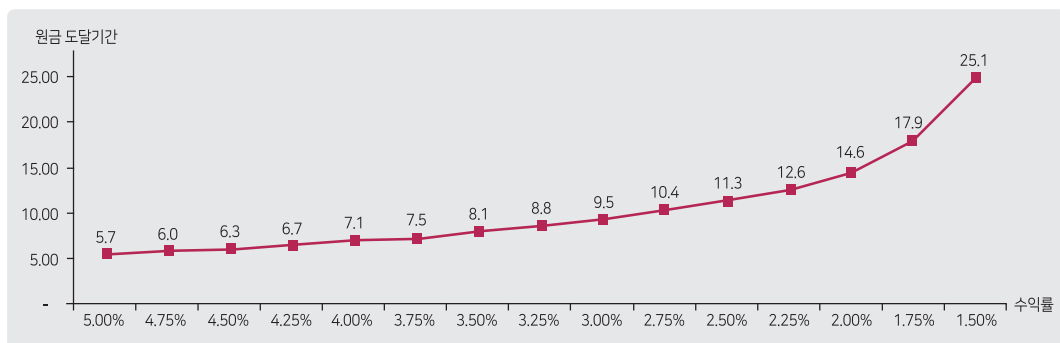


1. 보험료에서 위험보험료와 사업비가 차감된 나머지 금액만 펀드에 투입되기 때문에 단기 해지시 환급률이 매우 낮을 수 있습니다.
2. 따라서 납입한 보험료인 원금에 도달하기 위해서는 약 7년~10년의 기간이 걸릴 수 있습니다.(상품 특징 및 편입 펀드 등의 성격에 따라 원금 회복기간이 달라질 수 있음)
3. 하지만 장기 유지시에는 사업비(수수료)가 펀드 등 여타 금융상품 보다 적어지기 때문에 수익 확보에 유리할 수 있으며, 10년 이상 유지시 세제 혜택을 받을 수 있습니다.

### 수익률에 따른 원금도달기간(S사 대표 변액연금보험 기준)

(단위 : %, 년)

| 수익률     | 1.5  | 2.0  | 2.5  | 3.0 | 3.5 | 4.0 | 4.5 | 5.0 |
|---------|------|------|------|-----|-----|-----|-----|-----|
| 원금 도달기간 | 25.1 | 14.6 | 11.3 | 9.5 | 8.1 | 7.1 | 6.3 | 5.7 |



★ 투자수익률이 하락할수록 원금회복 속도는 더욱 장기화됩니다. 펀드수익률이 3.5%라고 가정할 경우, 원금도달기간은 약 8년이 걸림을 알 수 있습니다.



## 변액보험 가입 전 다음 사항을 꼭 기억하세요.



### 01 변액보험은 실적 배당형 상품이에요.

변액보험은 계약자이신 여러분이 납입한 보험료 중 일부를 특별계정으로 분류, 주식이나 채권에 투자하여 운용실적에 따라 보험금과 해지환급금이 변동하는 상품입니다.

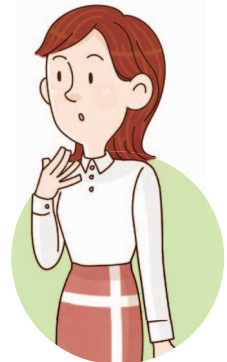


아, 나중에 받을 보험금이 변동되어 변액보험이구나!  
흠, 내가 낸 보험료가 위험보장/사업비/투자목적으로 나눠져서 온전히  
투자목적으로 보험료가 투입되는건 아니네, 운용실적이 좋지 않으면  
내가 해지했을 때 내가 낸 보험료보다 해지환급금이 작아지겠는걸?

아, 그러니까 변액상품에는 크게 저축성/보장성이 있고,  
유니버설 기능(자유로운 입출금)을 넣으면 유니버설  
보험이구나! 그런데, 저축성/보장성... 너무 어렵다.

### 02 변액보험은 다양한 종류가 있어요.

- 변액종신보험 : 변액 “보장성”보험으로, 펀드운용을 통해 사망 보험금을 높이는 목적으로 가입. 최저사망보험금을 보증함.
- 변액연금보험 : 변액 “저축성”보험으로, 펀드운용을 통해 안정적인 노후 대비를 위한 연금액을 높이는 목적으로 가입. 최저연금적립금을 보증함(선택).
- 변액유니버설보험 : “보장성” 형태와 “저축성” 형태 두가지가 있으며, “유니버설” 기능이 있어서 자유로운 보험료 입출금이 가능함.



## 03 변액저축성보험과 변액보장성보험은 어떻게 다른가요?

### 변액저축성 보험



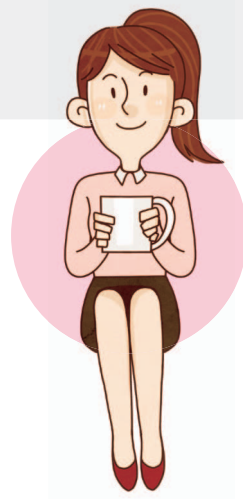
- **저축성보험**  
보험사고가 발생하지 않고 만기에 생존 시 이미 납입한 보험료보다 많은 보험금을 지급 받음
- **변액저축성보험이 일반저축성보험과 다른 점**  
적립금이 투자 실적에 따라 변동
- **변액저축성보험과 변액보장성보험의 대표적 차이**  
변액저축성보험은 사업비(보험회사 운영 및 보험금 지급 심사 비용 등)가 적게 부과되어 환급률이 높음
- **대표상품**  
변액연금보험, 변액유니버설보험(저축성)

### 변액보장성 보험



- **보장성보험**  
보험사고가 발생하지 않고 만기에 생존 시 이미 납입한 보험료보다 적은 보험금을 지급 받음
- **변액보장성보험이 일반보장성보험과 다른 점**  
사망보험금이 투자 실적에 따라 변동
- **변액보장성보험과 변액저축성보험의 대표적 차이**  
변액보장성보험은 보험기간 동안의 위험(사망 포함) 보장을 주된 목적으로 함
- **대표상품**  
변액종신보험, 변액유니버설보험(보장성)

아, 그러니까 내가 투자한 실적을 사망보험금처럼 위험보장보험금을 높이는데 사용하려면 '보장성'을, 나의 노후를 위해 사용하려면 '저축성'을 선택하면 되는 것이구나!



## 04 변액보험의 장단점을 알려드립니다.



• 변액보험은 장기적(10년 이상)으로 유지할 수 있다면  
물가상승이나 저금리에 대비하는 좋은 투자처가 될 수 있어요!

• 하지만 단기에 해지한다면 해지환급금을 이미 납입한 보험료  
이상으로 보증해주지는 않기 때문에 원금을 많이 잃을 수 있어요.



• 가입 전에는 사업비, 펀드 수익률 등을 보험회사 및  
생명보험협회 홈페이지([www.kliq.or.kr](http://www.kliq.or.kr))에서 비교해보고  
가입하는 것이 좋아요!

• 가입 후에는 펀드자동배분 등 다양한 기능을 통해서  
운용수익률을 높일 수 있도록 노력해야 해요.

• 장기간 유지 할 수 있는지(출산 예정, 주택 마련 등)  
꼭 생각해보고 가입하세요! 변액보험 7년 평균 유지율은  
30%도 안된다고 합니다!

• 급한 자금이 필요하면 해지하는 대신 중도인출이나  
보험료납입중지 기능을 이용할 수 있어요.



• 일반적인 (非변액)보험상품은 공시이율 등으로 저축보험료  
부분을 확정 운용해 주지만,  
변액보험은 여러분이 선택, 변경한 펀드의 투자성가에 따라  
보험금(해지환급금 등)이 달라지고,  
상품마다 투자할 수 있는 펀드의 종류 및 편입비율, 수수료가  
다르기 때문에  
상품의 내용을 최대한 잘 파악한 후 신중하게  
가입을 결정할 필요가 있어요.



## 05 일반펀드에 가입할까요, 변액보험에 가입할까요?

### 운용 형태 및 비용

변액보험은 납입보험료에서 위험보험료와 사업비 등을 차감한 후 펀드에 투자하기 때문에 초기투입금이 적어 단기운용시에는 불리하지만, 장기로 갈수록 펀드 투입 비율이 높아지고, 10년 비과세 혜택 및 최저보증기능이 있어 장기 운용에 적합한 상품입니다.

일반펀드는 차감되는 비용이 적어 초기투입금이 많기 때문에 단기운용시에는 유리 하지만, 장기 유지시 적립금 비율로 차감되는 비용도 계속 늘어나 장기 운용에는 불리 할 수 있습니다.

### 투자리스크

변액보험은 최저보증기능을 통해 투자리스크의 일부를 회사가 부담(단, 보증관련 비용 발생)하는 반면,

일반 펀드의 경우 리스크를 고객이 100% 부담해야 합니다.

### 보장기능

변액보험은 기본적으로 보험상품이기 때문에 사망/연금/질병 등의 보장기능이 있는 반면,

일반펀드는 별도의 보장 기능이 없습니다.



## 06 무엇이 최저보증 되는 것인가요?



펀드(특별계정)의 운용실적과 관계없이  
약관에서 정한 방법에 따라  
최저사망보험금 및 최저연금적립금을  
보증합니다.

### 최저사망보험금

보험기간 중 피보험자가 사망한 경우 이미  
납입한 보험료만큼은 사망보험금으로 최저  
보증해 드립니다.

#### 예시

보험가입금액 1천만원,  
사망보험금 = 보험가입금액+계약자적립금,  
보험료 총 6천만원 납입후 사망  
수익률이 좋지 않아 계약자 적립금이  
4천만원 인 경우

- 이미 납입한 보험료 : 6천만원
- 사망보험금 : 보험가입금액 1천만원 +  
계약자적립금 4천만원

☞ 사망보험금(5천만원)이 이미 납입한 보험료  
(6천만원) 보다 적기 때문에, 6천만원을  
최저사망보험금으로 지급합니다.

### 최저연금적립금 (선택한 계약자만 최저보증)

연금개시일에 피보험자가 살아있을 경우 이미  
납입한 보험료만큼은 최저보증해 드립니다.  
(단지 하나의 예시일 뿐이며 최저보증 금액은  
약관에 따라 달라질 수 있음)

#### 예시

보험료 총 6천만원 납입 후  
연금수령이 개시되었을 때  
수익률이 좋지 않아 계약자 적립금이  
4천만원인 경우

- 이미 납입한 보험료 : 6천만원
- 연금개시 시점의 계약자적립금 : 4천만원

☞ 연금개시 시점의 계약자적립금(4천만원)이  
이미 납입한 보험료(6천만원)보다 적기  
때문에, 6천만원을 최저연금적립금으로  
하여 연금을 지급합니다.

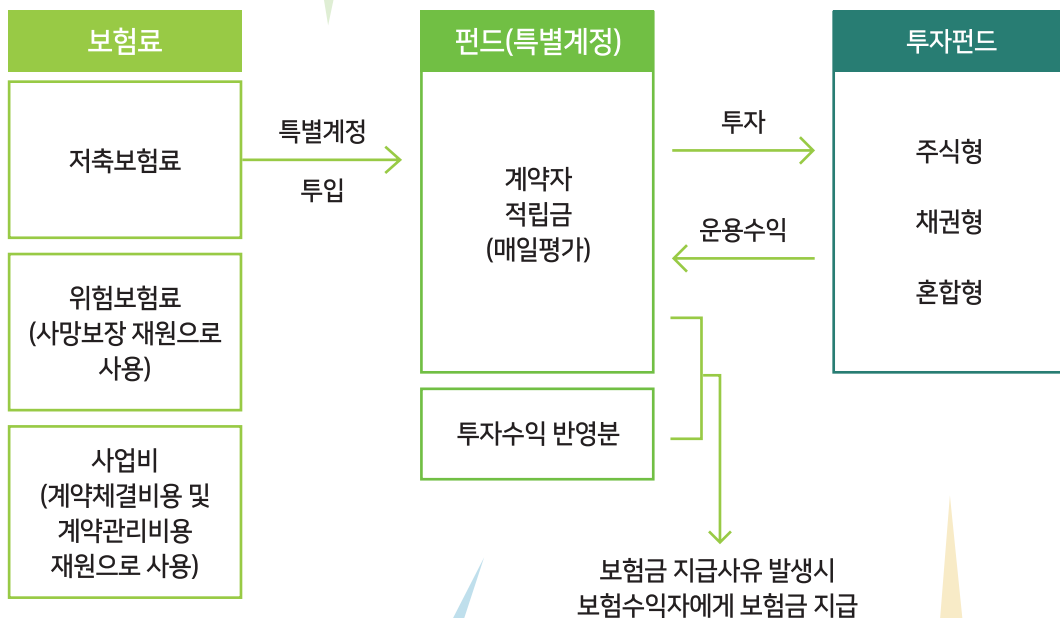


아하! 내가 납입한 보험료만큼은 투자실적이 안좋아도 보증 받을 수 있구나!  
하지만 보증비용을 내야하고, 해지하지 않고 만기 또는 사망시까지 유지해야 받을 수  
있는 혜택이구나!

## 07 내가 낸 보험료의 흐름을 알고 싶어요.



계약자가 납입한 보험료는 회사 운영을 위한 사업비 및 위험보장을 위한 위험보험료를 차감한 금액만 펀드(특별계정)로 투입됩니다.



계약자적립금은 매일 특별계정의 운용실적을 반영하여 계산됩니다.

계약자는 회사가 정한 방법에 따라 가입시 선택한 펀드의 변경을 신청할 수 있습니다.



특별계정 재산의 운용 및 관리 등을 위해 소요되는 특별계정 운용보수(운영보수, 투자 일임보수, 수탁보수, 사무관리보수)는 매일 계약자적립금에서 차감합니다.

## 08 반드시 알아야 할 꿀팁을 기억하세요.

1. 변액보험은  
원금 손실이 발생  
할 수 있습니다.

- 변액보험은 원금 손실 가능성이 있고 예금자보호가 되지 않습니다.  
(단, 약관에서 보험회사가 최저보증하는 보험금 및 특약에 한하여 보호)
- 보험금과 해지환급금은 투자 실적에 따라 달라집니다.

2. 여러분의  
가입 목적을 고려해서  
적합한 상품에  
가입하셔야 합니다.

- 변액저축성보험은 소액의 위험보장과 함께, 투자를 통해 향후 지급 받는 환급금(연금 등)을 늘리고자 하는 분에게 적합한 상품입니다.
- 변액보장성보험은 위험보장 위주로, 투자를 통해 향후 지급받는 사망보험금 등을 늘리고자 하는 분에게 적합한 상품입니다.
- 변액보험 가입시 계약자 본인이 투자성향 관련 질문지를 직접 작성하고, 정확한 정보를 제공하여 자신의 성향에 맞는 상품을 권유 받아야 합니다.

3. 변액보험 가입시  
비용, 수익률을  
미리 비교할 수  
있습니다.

- 보험회사별 사업비 수준이 다르고 보험회사의 펀드 운용 및 관리 역량에 따라 지급받는 금액(보험금, 연금 등)이 달라질 수 있기 때문에 비교해 보고 가입하는 것이 유리합니다.
- 변액보험 사업비, 펀드 현황 등은 보험회사 및 생명보험협회 홈페이지([www.klia.or.kr](http://www.klia.or.kr))에서 확인할 수 있습니다.

4. 변액보험은  
장기유지(10년 이상)가  
바람직합니다.

- 변액보험을 단기에 해지할 경우에는 최저보증이 되지 않고, 해지 공제액이 발생하여 지급 받는 금액이 이미 납입한 보험료보다 적을 수 있습니다.

5. 변액보험 펀드도  
계약자의 관리가  
필요합니다.

- 변액보험은 선택하신 펀드의 운용실적에 따라 수익률이 결정되므로, 펀드 변경 및 추가 납입 등의 지속적인 관리가 필요합니다.



변액보험은 가입 후에도  
잘 관리하세요.



## 01

### 수익률 확인은 어떻게 하나요?



가입하신 변액보험의 정보를  
알고 싶은 경우  
보험회사의  
홈페이지 공시실에서  
확인할 수 있습니다.



보험회사 홈페이지에서 조회  
가능한 변액보험 정보

- **운용설명서** : 펀드의 종류 및 특성,  
특별계정 보수 및 비용, 용어정의 등
- **개인별 계약 관리내용** : 최근 6개월간  
매월 말 펀드의 기준가 변동 내역, 기간별  
수익률, 계약자 적립금 및 해지환급금

#### 보험 계약 관리 내용 조회 결과 예시(변액저축성보험)

| 기<br>준<br>일<br>자 | 펀<br>드<br>명 | 보<br>유<br>좌<br>수 | 기<br>준<br>가<br>격 | 납입<br>주계약<br>보험료<br>합계<br>(A) | 특별계정<br>투입전 차감금액(B) |           | 특별<br>계정<br>투입<br>금액<br>(A-B) | 계약자 적립금 |                          |
|------------------|-------------|------------------|------------------|-------------------------------|---------------------|-----------|-------------------------------|---------|--------------------------|
|                  |             |                  |                  |                               | 사업비<br>(%)          | 위험<br>보험료 |                               | 금액(C)   | 적립률<br>(C/A)<br>x 100(%) |
|                  | 펀드1         | xx좌              | xxx원             | xxx원                          | xxx원<br>(x.x%)      | xxx원      | xxx원                          | xxx원    | xx.x%                    |
|                  | 펀드2         | xx좌              | xxx원             |                               |                     |           |                               |         |                          |

| 기준일자 | 납입보험료 합계<br>(특약포함)<br>(A) | 특별계정<br>투입금액 | 해지환급금(특약포함) |                  |
|------|---------------------------|--------------|-------------|------------------|
|      |                           |              | 금액(B)       | 환급률<br>(B/A)x100 |
|      | xxx원                      | xxx원         | xxx원        | xx.x%            |



현재 판매중인 변액보험의  
경우, 생명보험협회  
홈페이지(www.klia.or.kr)의  
공시실에서 펀드정보를  
조회해 볼 수 있습니다.



생명보험협회 홈페이지  
(www.klia.or.kr)에서 조회  
가능한 펀드정보

- 펀드현황 : 일자별 기준가격, 수익률, 보수  
정보, 자산구성내역, 순자산액 등
- 펀드수익률 비교 공시 : 기간별/펀드유형별  
수익률 등

## 조회 결과 예시

### ▶ 펀드현황

🏠 > 상품비교공시 > 변액보험 > 펀드현황

|     |                                                                                                                                                |      |    |     |  |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|----|-----|--|
| 기준일 | 2016-08-03                                                                                                                                     | 보험사명 | 전체 | 펀드명 |  |
| 대유형 | 전체                                                                                                                                             | 소유형  | 전체 |     |  |
| 리스트 | <input checked="" type="radio"/> 전체 <input type="radio"/> 수익률 <input type="radio"/> 보수정보 <input type="radio"/> 자산내역 <input type="radio"/> 기준가격 |      |    |     |  |

### ▶ 전체

|                          | 보험사명 | 펀드명 | 설정일        | 기준가격     | 수익률(%) |        |        |       |       |        |        |       | 연초 후 |
|--------------------------|------|-----|------------|----------|--------|--------|--------|-------|-------|--------|--------|-------|------|
|                          |      |     |            |          | 1개월 ▲▼ | 3개월 ▲▼ | 6개월 ▲▼ | 1년 ▲▼ | 3년 ▲▼ | 5년 ▲▼  | 누적 ▲▼  | 연초 후  |      |
| <input type="checkbox"/> | ○○생명 | 주식형 | 2011-02-11 | 862.61   | ▼0.87  | ▲1.11  | ▼1.14  | ▼8.12 | ▼2.33 | ▼15.00 | ▼13.74 | ▼3.27 |      |
| <input type="checkbox"/> | ○○생명 | 혼합형 | 2009-12-31 | 1,206.42 | ▼0.29  | ▲1.40  | ▲0.65  | ▼1.87 | ▲3.47 | ▲2.85  | ▲20.64 | ▼0.06 |      |

| 보수정보  |       |        |       |       | 자산구성내역 |       |      |      |      | 대유형  | 소유형   | 순자산액<br>(억원) |
|-------|-------|--------|-------|-------|--------|-------|------|------|------|------|-------|--------------|
| 운영    | 일임    | 수탁     | 사무    | 합계    | 주식     | 채권    | 수익증권 | 유동성  | 기타   |      |       |              |
| 0.650 | 0.300 | 0.0100 | 0.010 | 0.970 | 98.49  | 0.00  | 0.00 | 1.51 | 0.00 | 국내투자 | 주식형   | 112.70       |
| 0.350 | 0.178 | 0.0100 | 0.010 | 0.548 | 37.19  | 58.24 | 0.00 | 4.57 | 0.00 | 국내투자 | 주식혼합형 | 529.67       |



왜 변액보험 펀드수익률(펀드투입금액 대비 수익률)과 계약자적립금 조회시 나오는 수익률  
(보험료 대비)은 다른건가요? 계약자들은 무엇을 보면 좋을까요?

여러분이 납입하신 보험료가 100이라고 하고, 이 중 위험보험료20, 사업비10이라고 가정하면, 실제 펀드투입금액은 70이 됩니다. 이때, 20의 펀드수익이 있었다고 해봅시다. 그러면 펀드의 수익률은 실제 펀드에 투입된 펀드투입보험료(70) 대비 펀드별 적립금(90)의 비율이며 계약자적립금 조회시 수익률은 납입한 보험료(100) 대비 펀드별 적립금(90)의 비율입니다. 여러분이 납입하신 보험료 대비 수익률을 보고 싶으시면 계약자 적립금 조회시 수익률을 참고하시면 됩니다.

## 02 펀드를 어떻게 선택하나요?

계약자는 회사가 정한 방법에 따라 한 개 이상의 펀드를 선택할 수 있으며, 여러 개를 선택한 경우에는 펀드별 투입 비율을 설정하여야 합니다.

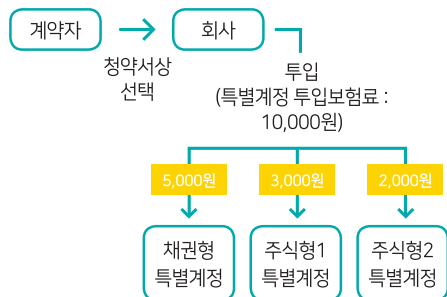


시장 상황에 따라 필요한 경우 계약자는 회사가 정한 방법에 따라 펀드별 투입 비율 변경을 신청할 수 있습니다.



펀드 변경시 별도의 **수수료**가 부과될 수 있습니다. 여러분의 투자성향을 고려하여 분산투입, 자동배분(계약자가 미리 선택한 비율대로 주식 및 채권에 적립금을 자동으로 배분) 등 다양한 기능을 이용하세요!

### 펀드별 분산투입 기능



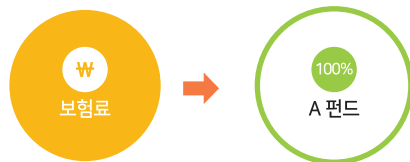
#### 설명

특별계정 투입보험료가 1만원이고 채권형 펀드를 50%, 주식형1 펀드를 30%, 주식형2 펀드를 20% 선택한 경우

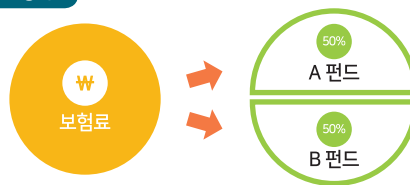
: 5천원은 채권형 펀드에 투입되고 3천원은 주식형1 펀드에 투입되며, 2천원은 주식형2 펀드에 투입됩니다.

### 펀드 편입비율 변경 기능

#### 변경 전



#### 변경 후





가입하신 보험회사의 홈페이지에서 펀드변경을 할 수 있습니다.

### 보험료 투입 비율 변경

변경하실 보험료 투입 비율을 선택해 주세요. 변경 이후 납입되는 보험료는 선택하신 투입비율대로 특별계정에서 운용됩니다.

| 펀드 명(투자 성향) | 현재 보험료 투입비율 | 변경 보험료 투입비율                      |
|-------------|-------------|----------------------------------|
| 안정혼합형(안정형)  | 0%          | <input type="text" value="0"/> % |
| 혼합형(중립형)    | 50%         | <input type="text" value="0"/> % |
| 배당혼합형(중립형)  | 0%          | <input type="text" value="0"/> % |
| 성장혼합형(중립형)  | 50%         | <input type="text" value="0"/> % |
| 합계          | 100%        | 0%                               |

### 계약자 적립금 이전

보유하신 적립금을 선택하신 비율로 나누어 펀드에 투입하실 수 있는 기능입니다.

[적립금 이전 비율]에 비율을 직접 입력해 주세요.

| 펀드 명(투자 성향) | 현재 계약자 적립금   |      | 적립금 이전비율                         |    |
|-------------|--------------|------|----------------------------------|----|
| 안정혼합형(안정형)  | -            | -    | <input type="text" value="0"/> % |    |
| 혼합형(중립형)    | 5,109,080 원  | 39%  | <input type="text" value="0"/> % |    |
| 배당혼합형(중립형)  | -            | -    | <input type="text" value="0"/> % |    |
| 성장혼합형(중립형)  | 8,065,752 원  | 61%  | <input type="text" value="0"/> % |    |
| 합계          | 13,174,832 원 | 100% | 0%                               | 0원 |



펀드별 특징을 간단히 모아보았어요.

| 구분   | 주식형 펀드                                 | 채권형 펀드                                                                | 혼합형 펀드                                                 |
|------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| 운용대상 | - 주로 주식(60% 이상)에 투자<br>- 일부 채권, 유동성 투자 | - 주로 채권(60% 이상)에 투자<br>- 주식에 투자 안함                                    | - 주로 채권, 단기자금, 주식(60% 미만) 등에 운용                        |
| 장점   | - 수익성 추구<br>- 주식시장 활황시 고수익 획득가능        | - 장기 안정적인 수익 확보 및 원금 보전 가능성 높음<br>- 주식에 투자하지 않기 때문에 급격한 수익률 등락은 거의 없음 | - 안정성과 수익성의 동시추구 가능<br>- 주식 편입비율에 따라 주식혼합형, 채권혼합형으로 구분 |
| 단점   | - 주식시장 폭락시 원금 손실 발생                    | - 저금리 시대에는 고수익 기대 곤란                                                  | - 주식시장 폭락시 수익기대 곤란                                     |
| 운영적기 | - 주식시장 활황기                             | - 고금리 안정화기                                                            | - 시장 예측이 불확실한 경우                                       |

## 03 변액보험의 다양한 기능을 알아보세요.



계약자는 가입한 변액보험 상품에 따라 보험료를 추가로 납입하거나 납입을 일시 중지하는 등 다양한 추가 기능을 활용할 수 있습니다. 변액보험은 장기유지가 유리하므로 아래의 기능들을 꼭 고려해보세요.



### 보험료 추가납입제도

보험기간 중에 기본보험료의 2배 이내에서 기본보험료보다 **사업비가 적게 부과되는 보험료를 추가로 납입하실 수 있습니다.**

### 보험료 자유납입 기능

변액유니버설보험은 보험료 납입을 자유롭게 할 수 있는 상품입니다. 일정 **의무납입기간이 지난후**에는 보험기간 중 계약자가 **원하는 때에 보험료 납입이 가능하고**, 계약이 해지되지 않는 한도내에서 원하는 기간만큼 **납입을 하지 않을 수 있습니다.**

### 적립금 중도인출 기능

변액연금, 변액유니버설보험의 경우 보험기간 중 해지환급금의 범위 내에서 보험회사가 정한 기준에 따라 **계약자적립금의 일부를 인출할 수 있습니다.** 다만, 회사에 따라 인출시에 소정의 인출수수료를 부과하기도 합니다.



급한 자금이 필요할 경우  
해지와 중도인출을  
비교하여 고려해보세요!

## 04 자주 발생하는 민원을 알려드려요.

### 유형 1 단기간만 납입해도 원금이 보장되는 상품으로 설명

**내용** A고객은 계약 당시에 변액연금보험을 단기 저축성 상품으로 알고 가입하였으나 이후 보험 계약 내용을 확인하던 중 만기가 되기 전에 해지할 경우 원금을 손실할 수 있음을 알게 되어 민원 제기

**유의사항** 변액연금 보험은 노후 생활자금 확보를 주목적으로 하는 연금보험으로, 단기 목적자금 마련의 저축보험으로는 적합하지 않습니다.

또한 변액보험의 특성으로 인해 투자실적에 따라 보험금 및 해지환급금 등이 매일 변동되며 원금 손실 가능성이 있는 반면, 장기 유지 하실 경우 장기 주식·채권 투자를 통한 위험분산, 10년 이후 비과세 효과 등이 더해져서 장기투자 상품으로 경쟁력이 있는 상품입니다.

※ 세제 관련된 사항은 관련 세법 개정 등에 따라 변경될 수 있음

### 유형 2 사업비와 위험보험료가 차감된다는 사실을 모르고 가입

**내용** C고객은 저축성 상품을 가입하였는데, 가입 당시 매월 납입하는 보험료에서 사업비와 위험보험료 등이 차감된다는 설명을 듣지 못하였다는 이유로 민원 제기

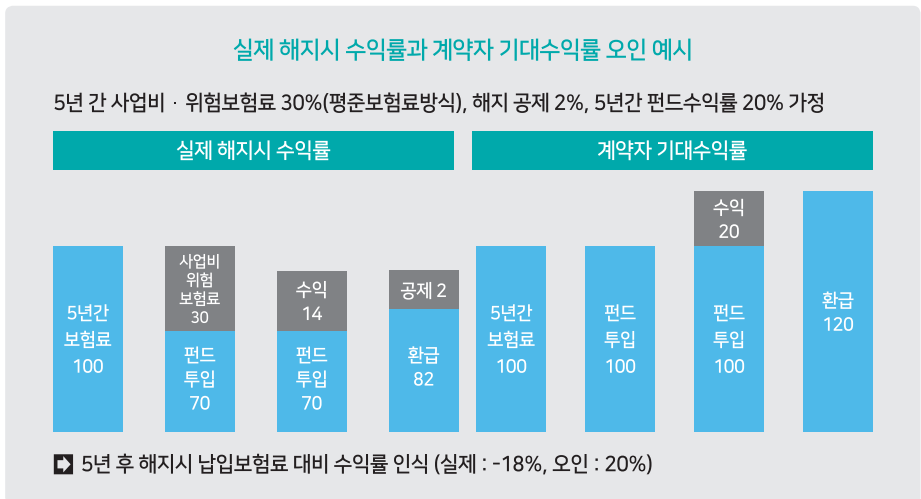
**유의사항** 보험상품은 불의의 사고를 당한 계약자에게 보험금을 지급하는 보장 기능 및 종신까지의 연금 지급 등 계약의 모집과 장기관리로 인해 다른 금융상품 대비 많은 비용이 소요됩니다.

따라서 계약의 안정성을 도모하고자 관련 법규 및 약관 등에 따라 납입한 보험료에서 위험보험료, 사업비 등을 공제한 금액을 펀드에서 운용하고 있습니다. 해당 내용은 가입 당시 계약자에게 보험내용을 설명하는 상품설명서 등을 통해 안내되고 있으니 참고하시기 바랍니다.

### 유형 3 기대수익률을 오인하여 가입

**내용** G고객은 계약 당시 변액보험상품에 최저보증이 있으니 리스크가 매우 적은 상품이며, 수익률은 걱정말라며 높은 펀드수익률을 보여주는 보험설계사의 말을 듣고 보험에 가입하였으나, 가입 이후 알고 보니 그 수익률은 납입보험료 대비 수익률이 아닌 펀드 수익률이었고, 실제 납입보험료 대비 수익률은 마이너스가 나와 민원을 제기

**유의사항** 아래와 같이 계약자가 기대하는 수익률과 실제 해지시 수익률은 차이가 있기 때문에 이를 고려하시고 가입하셔야 합니다.



### 유형 4 연금전환특약이 부가된 종신보험을 저축성보험인 연금보험으로 오인하여 가입

**내용** K는 가입당시 설계사의 상품 설명을 듣고, 연금보험 상품으로 알고 가입하였으나 이후 상품 해지시 해지환급금이 기대했던것보다 너무 적게 나와 알고보니 연금보험이 아닌 연금전환이 가능한 종신보험이었다고 불만 제기

**유의사항** 연금전환특약이 부가된 종신보험은 기본적으로 저축성보험이 아니라 보장성보험입니다. 보장성보험은 높은 위험보험료와 사업비가 차감되어 해지시 해지환급금 또는 연금 전환시 연금 개시시점의 연금액이 저축성보험인 연금보험보다 작습니다. 따라서 노후대비를 위한 목적 이라면 저축성보험인 연금보험을 가입하는 것이 유리합니다.



## <부록> 생명보험협회 공시실 및 보험사 홈페이지 현황

|             |                                                                           |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------|
| 생명보험협회      | <a href="http://pub.insure.or.kr">http://pub.insure.or.kr</a>             |
| 한화생명        | <a href="http://www.hanwhalife.com/">http://www.hanwhalife.com/</a>       |
| 알리안츠생명      | <a href="http://www.allianzlife.co.kr">http://www.allianzlife.co.kr</a>   |
| 삼성생명        | <a href="http://www.samsunglife.com">http://www.samsunglife.com</a>       |
| 흥국생명        | <a href="http://www.heungkuklife.co.kr">http://www.heungkuklife.co.kr</a> |
| 교보생명        | <a href="http://www.kyobo.co.kr">http://www.kyobo.co.kr</a>               |
| DGB생명       | <a href="http://www.dgbfnlife.com">http://www.dgbfnlife.com</a>           |
| 미래에셋생명      | <a href="http://life.miraeasset.com">http://life.miraeasset.com</a>       |
| KDB생명       | <a href="http://www.kdblifeco.kr">http://www.kdblifeco.kr</a>             |
| 동부생명        | <a href="http://www.dongbulife.com">http://www.dongbulife.com</a>         |
| 동양생명        | <a href="http://www.myangel.co.kr">http://www.myangel.co.kr</a>           |
| 메트라이프생명     | <a href="http://www.metlife.co.kr">http://www.metlife.co.kr</a>           |
| 푸르덴셜생명      | <a href="http://www.prudential.co.kr">http://www.prudential.co.kr</a>     |
| 신한생명        | <a href="http://www.shinhanlife.co.kr">http://www.shinhanlife.co.kr</a>   |
| PCA생명       | <a href="http://www.pcakorea.co.kr">http://www.pcakorea.co.kr</a>         |
| 처브라이프생명     | <a href="http://www.chubbli.co.kr">http://www.chubbli.co.kr</a>           |
| ING생명       | <a href="http://www.inglife.co.kr">http://www.inglife.co.kr</a>           |
| 하나생명        | <a href="http://www.hanalife.co.kr">http://www.hanalife.co.kr</a>         |
| KB생명        | <a href="http://www.kbli.co.kr">http://www.kbli.co.kr</a>                 |
| BNP파리바카디프생명 | <a href="http://www.cardif.co.kr">http://www.cardif.co.kr</a>             |
| 현대라이프생명     | <a href="http://www.hyundailife.com">http://www.hyundailife.com</a>       |
| 라이나생명       | <a href="http://www.lina.co.kr">http://www.lina.co.kr</a>                 |
| AIA생명       | <a href="http://www.aia.co.kr">http://www.aia.co.kr</a>                   |
| IBK연금보험     | <a href="http://www.ibki.co.kr">http://www.ibki.co.kr</a>                 |

알기 쉬운 **변액보험**