

금융생활에 필요한 모든 정보, 「파인」 (fine.fss.or.kr)으로 검색하세요

“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”



	보 도 자 료			
	보도	2017. 1. 17.(화) 조간	배포	

책 임 자	보험감리실 이창욱 실 장(3145-8220)	담 당 자	보험감리실 조남경 팀 장(3145-8230)
	생명보험협회 김기성 본부장(2262-6569)		생명보험협회 신영선 부 장(2262-6621)

제 목 : 소비자의 알 권리 제고를 위한 변액보험 공시제도 개선
 (「제2차 국민체감 20大 금융관행 개혁」 과제③ 세부 실행방안)

- ▶ 청약서에 사업비 및 해지환급률 예시표 등 변액보험 중요사항 명시
- ▶ 변액보험 가입시 손실가능성을 감안한 해지환급률 안내
- ▶ 변액보험 상품수익률(납입보험료 대비 수익률) 공시 신설
- ▶ 펀드관리 및 소비자의 계약유지 제고를 위한 각종제도 안내 강화 등

I. 추진배경

- 그간 금융감독원은 소비자가 변액보험 상품을 제대로 이해하고 가입할 수 있도록 변액보험 공시제도를 지속적으로 개선중
 - 특히 저축성 변액보험의 사업비 공시 확대, 핵심상품설명서 도입 및 특별계정(펀드) 운용수수료 공시 등을 추진한 바 있음
- 그러나, 변액보험의 사업비 및 수익률 등에 대한 공시수준이나 방법 등이 여전히 미흡하여 변액보험에 대한 소비자의 불만이 지속
- 이에 금감원은 소비자가 변액보험 상품을 잘 알고 가입하고, 보험계약의 수익성 제고 및 장기 유지에 도움이 될 수 있도록
 - 「제2차 국민체감 20大 금융관행 개혁」의 일환으로 변액보험 공시제도를 개선하고자 함

Ⅱ. 개선방안

1 청약서에 원금손실 가능성 등 변액보험 중요사항 명시

□ **(현황 및 문제점)** 보험가입시 소비자에게 제시되는 상품설명서 등 보험안내자료에 변액보험의 중요사항*이 기재되어 있으나

* 사업비(보험계약체결·관리비용), 특별계정 운용보수 및 제비용, 해지환급금 예시 등

- 소비자가 중요한 문서로 인식하고 계약체결시에 작성하는 청약서에는 변액보험의 중요사항이 명시되어 있지 않아
- 사업비 등 중요내용을 계약체결시 설명받지 못하거나 납입한 보험료 전체가 펀드에 투자되는 것으로 오인하는 등 민원 유발 가능성

□ **(개선방안)** 청약서에 변액보험의 원금손실 발생가능성 등 변액보험의 주요내용*, 사업비 및 제비용의 세부내역, 가입후 경과기간별 해지환급률 예시표(그래프 포함) 등을 명시

* 투자결과 손익의 계약자 귀속내용, 특별계정 운영, 계약자의 펀드 선택·변경 권한, 최저보증 기능 및 수수료 등에 관한 사항 등

- 소비자가 변액보험의 중요사항을 잘 알고 보험계약을 청약하도록 개선함으로써 소비자의 신중한 판단을 유도하고 불완전판매 예방

※ <참고> 청약서내 ‘변액보험계약의 주요내용 안내(예시)’

<참고>

청약서, 변액보험의 주요내용 안내 (예시)

■ 변액보험은 계약자가 납입한 보험료에서 사업비 등을 뺀 금액을 일반계정에서 분리하여 특별계정(펀드)으로 운용하는 보험입니다.

- 특별계정(펀드)의 운용*실적에 따라 그 투자 손익을 계약자에게 배분하기 때문에 보험금 및 해지환급금이 매일 변동되며, 원금(이미 납입한 보험료) 손실이 발생할 수 있습니다.

* 보험회사는 특별계정 운용에 따른 운용보수를 별도로 받습니다.

- 가입후 중도에 해지하는 경우 지급받는 해지환급금은 사업비 공제 및 그간의 특별계정 운용보수, 보증비용 차감 등으로 일반적으로 원금(이미 납입한 보험료) 보다 작습니다.

- 계약자가 가입시 최저 보증을 선택하는 경우 연금자원(연금개시시점의 계약자적립금) 및 사망보험금에 대하여 이미 납입한 주계약보험료 이상을 최저한도로 지급 보증*합니다.

* 보험회사는 최저보증(최저연금적립금, 최저사망보험금 등)에 따른 보증비용을 받으며, 중도 해지시에는 최저보증이 적용되지 않습니다.

■ 변액보험은 계약체결 이후에도 계약자가 펀드를 선택·변경하거나 보험료를 추가로 납입하는 등 수익률 제고를 위한 계약자의 관리가 필요합니다.

■ 변액보험은 예금자보호법 적용대상이 아니므로, 보험사의 영업정지, 파산 등의 사고 발생시 동 법으로 보호되지 않습니다. 다만, 최저보증기능을 선택한 경우 그에 해당하는 보험금은 동 법에 의거하여 보호됩니다.

※ 청약서내 '보험료 세부내역 등 안내' : <붙임> 참고

2 보험안내자료에 투자손실을 감안한 해지환급률 등 안내

- **(현황 및 문제점)** 현재 변액보험 상품설명서는 투자수익률이 '0% 이상인 경우만을 가정하여 해지환급금을 예시함에 따라
 - 소비자는 펀드투자실적에 따라 수익률이 마이너스가 될 수 있음을 인식하지 못할 가능성
 - 또한 해지환급금을 가입 후 20년까지만 예시하고 있어 보험료 납입기간 이후에도 적립금에서 위험보험료 및 펀드수수료 등을 계속 차감하여 해지환급금이 없을 수 있음을 간과할 우려
- 소비자들이 변액보험 가입전에 변액보험 펀드들의 실제수익률 등을 사전 조회하고 신중히 판단하여야 함에도 상품설명서에 이와 관련한 안내 부족
- **(개선방안)** 변액보험의 해지환급금 예시방법, 예시기간 및 수익률 조회 안내를 강화하는 등 해지환급률 관련 공시제도를 소비자의 눈높이에 맞도록 개선

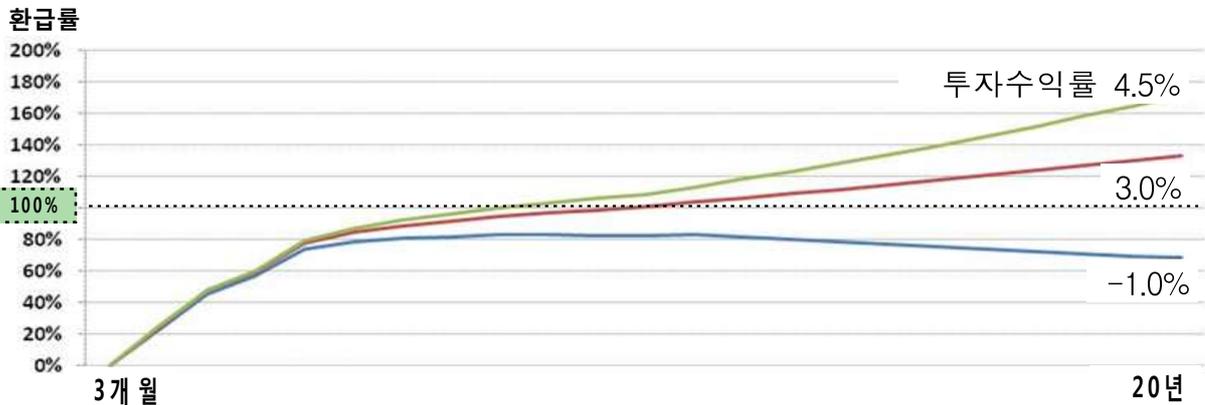
① 해지환급률 예시에 마이너스(-) 수익률 포함

- 소비자가 손실발생 가능성이 있는 변액보험의 특성을 잘 알고 가입할 수 있도록 마이너스(-) 수익률을 포함*하여 해지환급금을 예시토록 하고, 그래프를 추가하여 이해도 제고

* (현행) 0%, 평균공시이율(3.0%), 평균공시이율의 1.5배
(개선) -1%, 평균공시이율(3.0%), 평균공시이율의 1.5배

경과기간별 해지환급률 예시표(예시)

경과기간	납입보험료(A)	특별계정투입금액누계	투자수익률 -1.0% 가정 (순수익률 -X.X%)		투자수익률 평균공시이율(3.0%) (순수익률 X.X%)		투자수익률 평균공시이율×1.5(4.5%) (순수익률 X.X%)	
			해지환급금(B)	환급률(B/A)	해지환급금(B)	환급률(B/A)	해지환급금(B)	환급률(B/A)
3개월	1,500,000	1,352,150	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
6개월	3,000,000	2,704,300	688,710	22.9%	723,030	24.1%	736,120	24.5%
9개월	4,500,000	4,056,450	2,068,570	45.9%	2,142,150	47.6%	2,170,360	48.2%
1년	6,000,000	5,408,600	3,442,140	57.3%	3,569,740	59.4%	3,618,900	60.3%
...

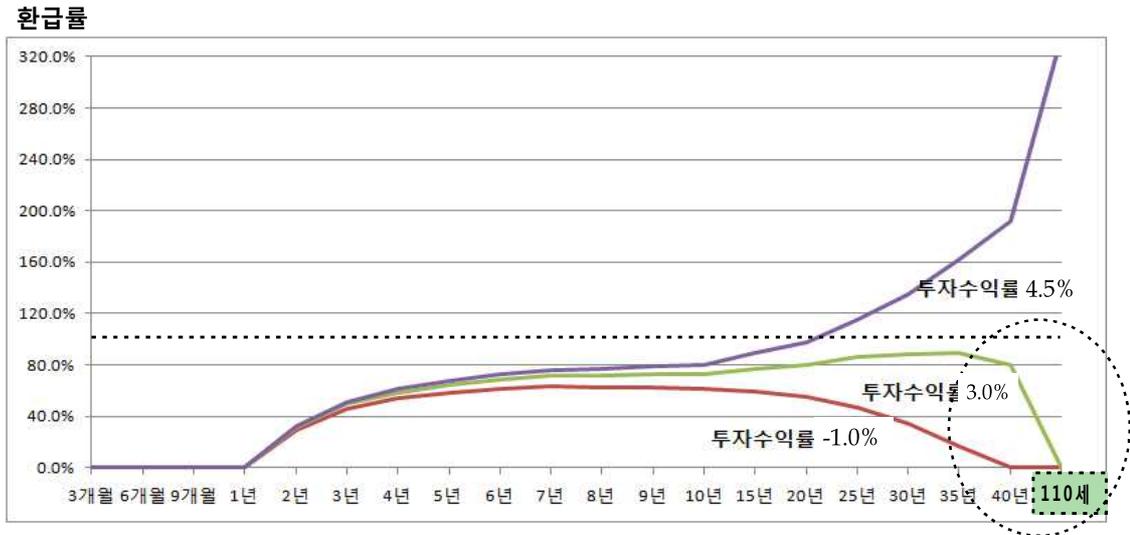


② 해지환급금 예시기간을 종신으로 확대(보장성보험)

- 현재 해지환급금을 가입후 20년까지만 예시하고 있으나, 보장성 변액보험의 경우 (+)수익률을 가정하더라도 추후 해지환급금이 0원*이 될 수 있으므로 종신(110세 등)까지 예시

* 적립금에서 위험보험료 및 펀드수수료 등을 계속 차감하기 때문에 향후 해지환급금이 없을 수 있음(단, 사망보험금은 지급)

투자수익률 가정에 따른 환급률 변화(변액종신보험 예시)



③ 수익률 조회 안내 강화

- 소비자가 보험가입시 해지환급금 예시표에 예시된 수익률 외에도 변액보험 펀드들의 실제수익률 등을 참고할 수 있도록
- 보험회사별 변액보험펀드 및 상품의 수익률을 생명보험협회 홈페이지에서 조회 가능하다는 안내문구를 상품설명서(해지환급금 예시표 아래) 등 보험안내자료에 명시

<참고> 안내문구(예시)

“변액보험 펀드의 수익률 및 자산구성내역, 변액보험상품별 수익률 등은 생명보험협회 홈페이지(www.klia.or.kr) “공시실⇒상품비교공시⇒변액보험” 에서 비교·확인할 수 있습니다.”

□ **(현황 및 문제점)** 소비자들이 변액보험 가입시 보험회사별, 상품별 수익률을 알지 못하고, 펀드수익률만 참고할 수 밖에 없어 최적의 상품 선택이 곤란

○ 특히 펀드수익률은 납입보험료에서 사업비 등을 제외하고 펀드에 투입한 금액 대비 적립금 비율이므로 소비자들이 변액보험 상품의 실제수익률로 오해*하여 향후 민원 발생 가능성

* 예) ‘펀드수익률’이 +5%인 경우 계약자는 자신이 납입한 보험료 총액(100원)을 고려하여 현재의 적립금이 105원이라고 생각하지만, 실제로는 사업비 등(10원)을 제하고 펀드에 투입한 금액은 90원이므로 현재의 적립금은 94.5원에 불과(납입보험료 대비 -5.5% 수준)

※ 현재 변액보험에 편입되어 있는 펀드의 수익률 및 계약자별 ‘납입 보험료 대비 수익률’은 보험회사 홈페이지 및 계약자가 분기별로 받고 있는 「보험계약관리내용」 등에서 확인 가능

□ **(개선방안)** 보험회사별·상품별로 상품수익률을 산출하고 생명보험협회에 비교·공시하여 소비자의 알 권리 제고

○ 특정 기준조건*에서 상품 판매개시 이후 공시기준일까지의 상품내 편입 펀드별 실제 수익률을 펀드별 계약자적립금으로 가중평균하는 방식 등으로 상품수익률 산출(수익률그래프 포함)

* (예시) 40세男, 20년납, 60세 연금개시 등

※ <참고> ‘변액보험 상품수익률 공시(예시) 및 공시대상 상품 등’

<참고>

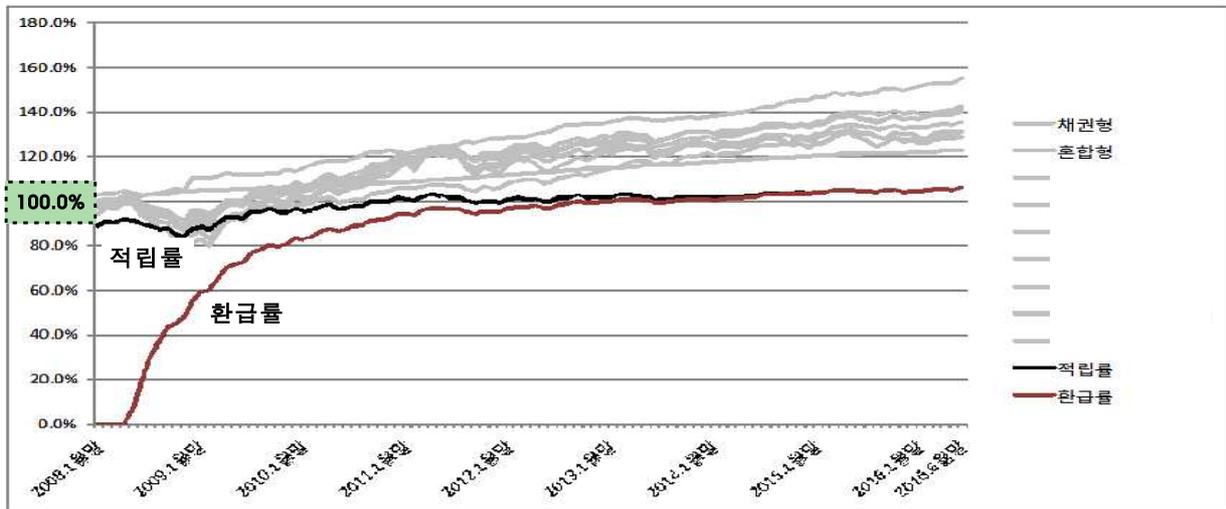
변액보험 상품수익률 공시(예시) 및 공시대상 상품 등

□ 상품수익률 공시정보(예시)

상품 정보						납입보험료 대비 수익률 정보						
회사	상품	판매 개시일	공시 기준일	납입 방법	보증 여부	납입보험료	계약자 적립금	해지환급금	적립률 (%)	환급률 (%)	상품 수익률	연환산 수익률
A사	a변액 연금	'08.1.1	'16.6.30.	월납	보증형	20,400,000	21,657,717	21,657,717	106.20%	106.20%	6.20%	0.71%

* A사 a변액연금 기준 : 40세男, 60세 연금개시, 월납(20만원, 20년납)

** 연환산수익률 : 기간을 1년으로 환산한 수익률 [(1+상품수익률)^(365/운용일수)-1]



□ 공시대상 상품 및 공시주기 등

- (공시대상 상품) '03년 이후 매년 단위로 회사별 판매 건수가 가장 많은 변액연금 및 변액유니버설(저축성) 각 1개 상품을 선정
 - '17년 최초 시행시 회사별로 최대 28개 상품*이 공시 대상이 됨
 - * 14년간('03~'16년) 매년 2개 상품

※ 동 제도 시행 초기의 보험회사의 공시업무부담 등을 감안하여 매년 2개 상품으로 정하였으나, 향후 공시대상 상품 확대 예정

- (공시주기) 분기
- (시행일자) '17.7.1. (전산시스템 개발기간 등 고려)

4 변액보험 펀드관리 안내 강화 및 펀드수익률 공시 개선

- (현황 및 문제점) 변액보험은 장기적인 수익률 관리를 위하여 시장환경의 변화에 따라 지속적으로 펀드변경 등 관리 필요
 - 그러나, 소비자의 펀드관리에 대한 이해 부족 등으로 변경 실적이 미미한 수준
 - 변액보험 계약중 6개월('15.10월~'16.3월) 동안 1회 이상 펀드를 변경한 계약은 전체 보유계약의 2.6%에 불과(‘변액보험 제도 개선TF’ 참여 6개 생명보험회사 기준)
 - 한편, 10년 이상 운용된 펀드중 보험사별 수익률 최고 펀드들의 평균 누적수익률은 125.1%(최고 228.1%), 최저 펀드들의 평균은 38.6%(최저 14.9%)로 약 3배(최대 15배)의 수익률 차이 발생

변액보험 펀드 누적수익률 현황

(’16.12말 현재)

(단위 : %, 억원)

구분		누적수익률			자산규모		
		평균*	최고값	최저값	평균*	최고값	최저값
누적 수익률	최고 펀드들	125.1	228.1	79.8	2,114	8,062	94
	최저 펀드들	38.6	66.1	14.9	415	2,540	101

* '01~'06년도 기간중 펀드가 설정되어 '16.12.31.현재 자산규모 50억원 이상인 펀드(266개)중 각 보험사별 누적수익률 기준 최고수익률 펀드 1개, 최저수익률 펀드 1개씩 선정하여 각각 단순평균함 (19개 생보사, 38개 펀드)

- ➔ 펀드간 수익률 차이가 크게 발생함에 따라 소비자가 수익률을 높이기 위해서는 시장상황에 따라 저수익 펀드에서 고수익 펀드로 변경할 필요

- (개선방안) 청약서 및 「보험계약관리내용」 등 보험안내자료에 변액보험 펀드관리의 중요성 및 펀드변경 방법, 절차 등을 강조하여 안내*

* 청약서 - '청약서' 및 '상품설명서', 유지시 - '보험계약관리내용' 등

<참고> 안내문구(예시)

- **펀드관리 필요성** : 계약체결 이후에도 계약자가 펀드를 선택·변경하거나 보험료를 추가로 납입하는 등 수익률 제고를 위한 계약자의 관리가 필요합니다.
- **펀드변경 방법 및 절차**
 - **모바일 창구** : [앱스토어] 또는 [플레이스토어]에서 [회사명]을 검색하여 모바일창구 어플리케이션 다운 및 홈페이지 로그인>펀드변경>적립금이전, 투입비율변경, 자동재배분 중 원하는 변경 선택>변경 사항 선택하여 실행
 - **콜센터** : 콜센터[☎xxxx - xxxx] 전화, 고객이 전화로 펀드변경 신청시 콜백접수를 받고 전문 상담사가 상담 진행 (이하 생략)

- 또한, 현재 '보험계약관리내용'에는 펀드별 수익률을 수치(표)로만 안내하고 있으나, 그래프(누적, 연환산)를 추가하여 소비자가 펀드별 수익률을 쉽게 비교할 수 있도록 개선

<참고> 펀드수익률 그래프(예시)

□ 펀드별 직전 1년 수익률(예시)

□ 펀드별 설정일 이후 누적수익률(예시)

5 보험계약 장기유지 제고를 위한 제도 안내 강화

- **(현황 및 문제점)** 소비자가 일시적으로 보험료 납입이 곤란한 경우 계약을 해지하는 대신 보험료 납입유예, 자동대출납입 및 중도인출 등을 활용하여 계약 유지가 가능
 - 그러나, 소비자의 인식 부족 등으로 동 제도를 활용하지 못하고 계약을 해지하는 경우 발생
 - 조기에 해지하는 경우, 해지환급금이 원금에 크게 못미쳐 손실 발생

- ◆ **보험료 납입유예** : 가입후 일정기간 경과후에는 보험료를 납입하지 않아도 보험계약을 유지할 수 있도록 한 기능
- ◆ **보험료 자동대출납입** : 보험료 연체기간 이내에 '보험계약대출금'으로 연체 보험료를 납입할 수 있도록 한 기능
- ◆ **중도인출** : 계약자적립금 중 일부를 인출할 수 있도록 한 기능

변액 저축성보험 유지율

구 분	신계약건수*	기간별유지율		
		5년	7년	10년
변액보험(저축성)	498,048건	43.0%	27.7%	18.6%

* 2005.1~12월의 신계약건수('변액보험 제도개선TF' 참여 6개 생명보험회사 기준)

변액 저축성보험 '보험료납입유예' 신청현황

(단위 : 건, %)

구분		2011년	2012년	2013년	2014년	2015년	2016년
납입유예	보유계약건수*	1,807,708	2,093,667	2,145,142	2,093,685	2,048,587	1,948,026
	신청건수	22,390	23,261	19,094	18,325	18,856	15,397
	비율	1.2	1.1	0.9	0.9	0.9	0.8

* 보유계약건수 : 해당년도말(12.31) '보험료납입유예' 기능이 부가된 변액저축성상품의 보유계약건수('변액보험 제도개선TF' 참여 6개 생명보험회사 기준)

- **(개선방안)** 분기별로 소비자에게 통보되는 보험안내자료인 '보험계약관리내용' 등에 동 제도를 명확히 안내하여 일시적으로 경제적 곤란을 겪는 소비자 등이 적극 활용할 수 있도록 개선

- **(현황 및 문제점)** 현재 생명보험협회의 「보험상품 비교공시시스템」은 상품의 사업비 및 펀드수익률 등 많은 정보를 회사별·상품별로 비교하여 공시
 - 그러나, 일부 불필요하고 복잡한 정보의 혼재 등으로 인해 소비자가 원하는 정보를 찾는 데 어려움이 있고, 일부 내용은 소비자가 이해하기 곤란한 측면
- **(개선방안)** 소비자들이 변액보험 비교공시시스템을 쉽고 편리하게 활용할 수 있도록 전면 개편

① 비교공시시스템 공시 메뉴 및 내용 등 재구성

- 현재 분산되어 있는 변액보험 관련 내용을 '변액보험' 메뉴로 일원화하는 등 소비자의 접근성 및 이해도를 제고하는 방향으로 시스템을 개선
 - 변액보험 관련 정보를 상품과 펀드로 구분하여 공시하고, 컨텐츠별로 세부 메뉴를 재구성

비교공시시스템 메뉴 변경(안)

현 행	개 선(안)
<div style="text-align: center; font-weight: bold; font-size: 1.2em;">상품비교공시</div> <p style="text-align: center; font-size: 0.8em;">보장성보험</p> <hr/> <p style="text-align: center; font-size: 0.8em;">저축성보험</p> <div style="text-align: center; background-color: #0056b3; color: white; padding: 5px; margin-bottom: 5px;">저축성보험 비교공시 -</div> <div style="border: 1px dashed black; padding: 2px; margin-bottom: 5px; font-size: 0.8em;">▶ 변액보험</div> <div style="font-size: 0.8em;">▶ 금리연동형보험</div> <div style="text-align: center; background-color: #0056b3; color: white; padding: 5px; margin-bottom: 5px;">변액보험 -</div> <div style="font-size: 0.8em;">▶ 펀드현황</div> <div style="font-size: 0.8em;">▶ 펀드수익율비교공시</div> <div style="font-size: 0.8em;">▶ 펀드조건검색</div> <div style="font-size: 0.8em;">▶ 보험사별통계</div>	<div style="text-align: center; font-weight: bold; font-size: 1.2em;">상품비교공시</div> <p style="text-align: center; font-size: 0.8em;">보장성보험</p> <hr/> <p style="text-align: center; font-size: 0.8em;">저축성보험</p> <div style="text-align: center; background-color: #0056b3; color: white; padding: 5px; margin-bottom: 5px;">저축성보험 비교공시 -</div> <div style="font-size: 0.8em;">▶ 금리연동형보험</div> <div style="text-align: center; background-color: #0056b3; color: white; padding: 5px; margin-bottom: 5px;">변액보험 -</div> <div style="font-size: 0.8em;">▶ 개요</div> <div style="font-size: 0.8em;">▶ 시장현황</div> <div style="border: 1px dashed black; padding: 2px; margin-bottom: 5px; font-size: 0.8em;">▶ 상품별비교</div> <div style="border: 1px dashed black; padding: 2px; font-size: 0.8em;">▶ 펀드별비교</div>

- 공시정보의 단순화·명료화를 추진하고 불필요한 공시 항목 및 내용 등을 삭제

< 펀드수익률 관련 공시내용 변경(예시) >

- 펀드수익률의 경우, 협회 비교공시시스템에서는 장기 수익률 위주*로 공시
 - * (현행) 1, 3, 6개월, 1, 3, 5년, 누적, 연초후수익률(올해 1.1. 이후 공시 기준일까지의 수익률)
 - (개선) 1, 3, 5, 7, 10, 15년, 누적수익률
- 단기 수익률(1·3·6개월)*은 계약자가 펀드변경 등 투자전략 수립에 활용할 수 있도록 각 보험회사 홈페이지에서 공시
 - * (현행) 회사별 상이(별도로 정한 사항 없음)
 - (개선) 1, 3, 6개월, 1, 3, 5년, 누적, 연초후수익률

➔ '17년초에 비교공시시스템 개선을 위한 전산개발업체를 선정하여 시스템 개선 예정(생명보험협회)

② 비교공시시스템, 주기적인 변액보험 시장정보 공지

- 변액보험 시장 전반에 관한 정보를 매분기 생성하여 비교공시시스템내에 공지
 - 소비자에게 변액보험 시장환경 및 상품정보 등을 제공하여 소비자의 변액보험 상품에 대한 이해도 및 신뢰도 제고

<참고> 변액보험 시장정보(예시)

1. 상품종류별 신계약건수, 적립금 및 수입보험료 등 정보

- 신계약 건수 (적립금, 수입보험료도 동일한 방식으로 작성)
 - '15.4분기 변액보험 신계약 건수는 전분기 대비 $\Delta 20.8\%$ ($\Delta 47,004$ 건) 감소



2. 펀드 및 신상품 정보 등

- 펀드유형별 적립금 및 수익률 현황
- 보험회사별 신상품의 주요특징 등에 관한 정보 제공 (이하 생략)

③ 비교공시시스템에 대한 홍보 강화

- 소비자가 보험가입시 상품의 사업비 및 수익률 등 유용한 정보를 적극 활용할 수 있도록 비교공시시스템의 주요내용 및 활용방법 등에 대한 홍보를 강화
 - 보험안내자료인 '상품설명서' 및 '변액보험운용설명서'에 비교공시시스템의 활용방법 등을 자세히 안내

Ⅲ. 추진계획

- '17년 상반기중 변액보험 공시제도 개선이 원활히 이루어질 수 있도록 관련규정 개정
 - 청약서에 변액보험 중요사항 명시 및 상품설명서 등 보험 안내자료에 원금 손실가능성 등을 감안한 해지환급률을 반영하기 위해 보험업감독업무시행세칙 개정
(현재 세칙개정 예고중 : '16.12.27 - '17.2.6)
- 보험회사별로 변액보험 공시관련 전산시스템 및 보험안내 자료 등을 개선토록 추진
 - 생명보험협회는 비교공시시스템 개선 및 상품공시 관련 지침 개정
- 시행일 : '17.7.1.
 - 단, '펀드관리 안내 강화' 및 '보험계약 장기유지 제고를 위한 제도 안내 강화' 등 준비에 상당한 기간을 요하지 않는 일부 개선사항은 '17.4.1.부터 시행

Ⅳ. 기대효과 (국민들이 좋아지는 점)

- 소비자가 변액보험 청약시 원금손실발생 가능성 등 변액보험의 주요내용 및 회사별·상품별 수익률 등을 잘 알고 가입함으로써
 - 최적의 상품을 선택하는 데 도움이 될 수 있을 것으로 기대
- 또한, 변액보험 가입자가 펀드변경 등 계약관리 방법 등을 잘 활용함으로써 계약의 수익성 제고 및 장기 유지에 기여

☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다.(<http://www.fss.or.kr>)

<붙임>

청약서, 보험료 세부내역 등 안내 (예시)

■ **보험료의 세부내역(저축성보험限)**

※ **납입보험료 100만원(특약보험료 제외), 납입기간 20년**

구 분		1~7년	8~10년	11~20년
납입보험료		1000,000원/월	1000,000원/월	1000,000원/월
주계약	저축보험료 (펀드투입)	880,000~885,000 (88.0~88.5%)	890,000~895,000 (89.0~89.5%)	965,000~970,000 (96.5~97.0%)
	사업비	110,000(11.0%)	95,000(9.5%)	15,000(1.5%)
	위험보험료	5,000~10,000(0.5~1.0%)	10,000~15,000(1.0~1.5%)	15,000~20,000(1.5~2.0%)

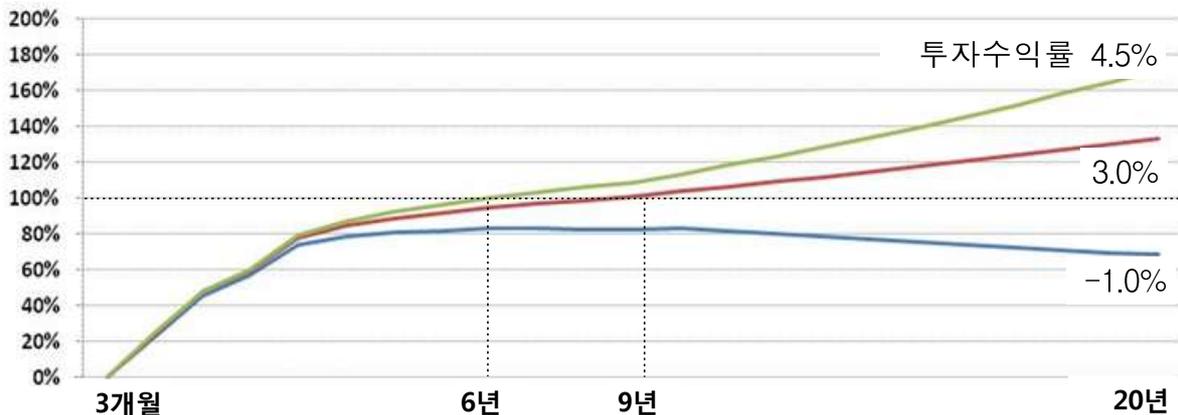
* 위험·저축보험료 등은 가입 이후 경과기간별로 금액이 달라질 수 있으며(계약자가 납입하는 영업보험료는 납입기간중 동일합니다.), 이 계약의 보험료 등과 관련한 자세한 사항은 청약서와 함께 제공받은 상품설명서 등 보험안내자료를 참고하시기 바랍니다.

■ **제비용에 관한 사항(저축성보험限)**

구 분	목적	시기	비 용
보험관계비용	계약체결비용	매월	xx년 이내 : 주계약보험료의 xx.x% (xxx,xxx원)
	계약관리비용	매월	납입기간이내:기본보험료의 xx.x% (xxx,xxx원) 납입기간이후:기본보험료의 xx.x% (xxx,xxx원)
	위험보험료	매월	기본보험료의 x.x~x.x% (xx,xxx~xx,xxx원)
특별계정 운용비용	특별계정 운용보수	매일	채권형 : 펀드적립금의 0.00xxx% (연 0.x%) 주식형 : 펀드적립금의 0.00xxx% (연 0.x%)
	증권거래비용 및 기타비용	사유가 발생할 때	채권형 : 펀드적립금의 연 0.xx% 주식형 : 펀드적립금의 연 0.xx%
	기초펀드의 보수·비용	매일	채권형 : 펀드적립금의 0.00xxx% (연 0.x%) 주식형 : 펀드적립금의 0.00xxx% (연 0.x%)
보증비용	최저연금적립금 보증	매월	적립금의 0.xx%(연 0.x%)
	최저사망보험금 보증	매월	적립금의 0.xx%(연 0.x%)
연금수령기간중 비용	연금수령기간중의 관리비용	연금수령시	연금연액의 0.xx%
해지공제	해지에 따른 페널티	해지시	상품설명서 참조

※ 제비용의 세부내용은 이 청약서와 함께 제공되는 상품설명서 등 보험안내자료 및 약관을 참고하시기 바랍니다.

■ **가입후 경과기간별 해지환급률 예시표(그래프 포함)**



가입후 경과기간별 해지환급률 예시표

경과 기간	납입 보험료 (A)	특별계정 투입금액 누계	투자수익률 -1.0% 가정 (순수익률 -X.X%)		투자수익률 평균공시이율(3.0%) (순수익률 X.X%)		투자수익률 평균공시이율×1.5(4.5%) (순수익률 X.X%)	
			해지환급금 (B)	환급률 (B/A)	해지환급금 (B)	환급률 (B/A)	해지환급금 (B)	환급률 (B/A)
3개월	1,500,000	1,352,150	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
6개월	3,000,000	2,704,300	688,710	22.9%	723,030	24.1%	736,120	24.5%
9개월	4,500,000	4,056,450	2,068,570	45.9%	2,142,150	47.6%	2,170,360	48.2%
1년	6,000,000	5,408,600	3,442,140	57.3%	3,569,740	59.4%	3,618,900	60.3%
2년	12,000,000	10,817,200	8,874,100	73.9%	9,365,890	78.0%	9,559,270	79.6%
3년	18,000,000	16,225,810	14,207,810	78.9%	15,301,910	85.0%	15,741,010	87.4%
4년	24,000,000	21,634,410	19,445,130	81.0%	21,381,370	89.0%	22,174,430	92.3%
5년	30,000,000	27,043,020	24,587,920	81.9%	27,607,900	92.0%	28,870,310	96.2%
6년	36,000,000	32,751,620	29,932,240	83.1%	34,292,900	95.2%	36,152,700	100.4%
7년	42,000,000	38,160,220	34,885,710	83.0%	40,832,750	97.2%	43,421,040	103.3%
8년	48,000,000	43,750,030	39,749,620	82.8%	47,538,190	99.0%	50,997,150	106.2%
9년	54,000,000	49,339,830	44,520,420	82.4%	54,414,240	100.7%	58,897,380	109.0%
10년	60,000,000	56,009,640	50,259,230	83.7%	62,572,710	104.2%	68,261,800	113.7%
11년	60,000,000	55,972,790	49,259,590	82.0%	64,127,380	106.8%	71,144,950	118.5%
12년	60,000,000	55,936,110	48,279,010	80.4%	65,721,760	109.5%	74,151,740	123.5%
13년	60,000,000	55,899,600	47,317,130	78.8%	67,356,880	112.2%	77,287,480	128.8%
14년	60,000,000	55,863,270	46,373,590	77.2%	69,033,790	115.0%	80,557,700	134.2%
15년	60,000,000	55,827,130	45,448,050	75.7%	70,753,560	117.9%	83,968,180	139.9%
16년	60,000,000	55,791,180	44,540,150	74.2%	72,517,270	120.8%	87,524,920	145.8%
17년	60,000,000	55,755,420	43,649,570	72.7%	74,326,050	123.8%	91,234,200	152.0%
18년	60,000,000	55,719,870	42,775,960	71.2%	76,181,060	126.9%	95,102,570	158.5%
19년	60,000,000	55,684,530	41,919,020	69.8%	78,083,480	130.1%	99,136,850	165.2%
20년	60,000,000	55,649,400	41,078,410	68.4%	80,034,520	133.3%	103,344,160	172.2%

※ 보장성보험은 110세까지(10년단위) 예시 추가

“변액보험 펀드의 수익률 및 자산구성내역, 변액보험상품별 수익률 등은 생명보험협회 홈페이지(www.klia.or.kr) “공시실⇒상품비교공시⇒변액보험” 에서 비교확인할 수 있습니다.”