

“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”

	보 도 참 고 자 료		
	보도	2018. 6. 1.(금) 조간	배포 2018. 5. 31.(목)
담당부서	보험감리국	강형구 팀장(3145-8230), 오승준 선임(3145-8225)	

제목 : 금융꿀팁 200선 - 저축성보험 가입시 유의사항

- 금융감독원은 국민들이 일상적인 금융거래과정에서 알아두면 유익한 실용금융정보(금융꿀팁) 200가지를 선정, 알기 쉽게 정리하여
 - 매주 1~3가지씩 보도참고자료를 통해 안내하고
 - 동시에 2016.9.1일 개설한 금융소비자정보 포털사이트 “파인”(FINE)에도 게시하고 있음
- 이에 따라 여든여덟 번째 금융꿀팁으로, “저축성보험 가입시 유의사항”을 별첨과 같이 안내해 드립니다

<별첨> 금융꿀팁 200선 - ⑧ 저축성보험 가입시 유의사항

금융감독원은 「국민체감 20대 금융관행 개혁」을 추진하고 있습니다. 금융거래 과정에서 경험한 불합리한 금융관행 및 불편사항에 대한 의견은 '금융관행 개혁 포털' (<http://better-change.fss.or.kr>) 내 '국민 참여방'으로 제보 바랍니다.

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

금융꿀팁 200선 - 88 저축성보험 가입시 유의사항

제 목	저축성보험 가입시 유의사항
사 례	<ul style="list-style-type: none"> ▪ (사례1) A는 저축성보험에 가입할 경우 본인이 매월 납입하는 보험료 전액(20만원)이 적립되는 것으로 알고 XX저축보험을 가입하려 하였으나, 자세히 알고 보니 납입 보험료에서 각종 비용·수수료 등의 항목이 차감된 매월 18만원만 적립된다는 사실을 알게 되었음. <p>XX저축성보험 가입을 망설이던 A는 직장 동료 B로부터 OO보험회사의 홈페이지에서 판매하는 온라인 저축성보험에 가입할 경우 비용·수수료가 낮고, 중도에 해지할 경우에도 해지환급금이 높다는 사실을 듣게 되었고, OO보험회사의 홈페이지에서 해당 저축성보험을 가입하였음.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ (사례2) C는 은퇴 후 노후자금 마련을 목적으로 연금보험 가입을 고려하던 중 종신보험의 연금전환을 활용할 경우에도 충분한 연금액을 받을 수 있다는 정보를 듣게 되었고, 연금보험 대신 종신보험에 가입하였음. <p>보험가입 후 10년이 지나 은퇴를 앞둔 C는 노후자금이 필요하여 종신보험의 연금전환을 신청하려고 보험회사를 방문하였는데, 종신보험을 연금전환 할 경우 납입한 보험료의 원금 보다 적은 금액(해지환급금)만이 연금으로 전환된다는 사실을 알게 되었음.</p>

▪ **(사례3)** 아파트 주민인 E와 F는 10년 전 같은 시기에 가입한 MM저축보험이 만기가 되어 만기보험금을 확인해보니, F가 E보다 많은 만기보험금을 받는다는 사실을 알게 되었음.

이유를 확인해 보니, F는 기본보험료에 할당된 비용·수수료를 줄이기 위해 기본보험료를 10만원으로 설정하고, 20만원은 추가납입보험료로 납입한 반면, E는 기본보험료로만 30만원을 납입하여 F보다 더 많은 비용을 부담하였기 때문이었음.

▪ **(사례4)** 새내기 직장인 G는 노후자금 마련을 위해 연금보험을 가입하기로 결정하고 인터넷을 통해 적합한 연금보험을 찾고자 하였으나, 너무나 많은 광고성 정보 등으로 인해 어려움을 겪고 있었음. 그러던 중 G는 '보험다모아'에서 다양한 연금보험을 쉽게 비교할 수 있다는 사실을 알게 되었고, '보험다모아'의 연금보험 비교 기능을 활용하여 본인에게 맞는 가장 적합한 연금보험을 찾을 수 있었음.

👉 저축성보험에 가입하고자 할 때는 아래 사항을 꼭 체크하세요!

【저축성보험 가입시 유의사항】

- ① 비용·수수료 등 공제금액을 반드시 확인
- ② 종신보험은 노후자금 마련을 위한 연금상품이 아님
- ③ 비용이 저렴하고 해지공제가 없는 저축성보험 가입 고려
- ④ 보험료 추가납입 활용시 비용절감 가능
- ⑤ 보험다모아 등의 저축성보험 비교공시 활용

꿀팁

① 비용, 수수료 등 공제금액을 반드시 확인

많은 소비자들은 저축성보험에 가입할 경우 **본인이 납입한 보험료 전액이 적립** 또는 **투자된다고** 생각하지만, 사실은 그렇지 않습니다. 저축성보험의 경우 납입보험료 중에서 보험모집 등에 활용되는 **비용**과 각종 **수수료**, 사망보장을 위한 **위험 보험료** 등이 **차감된 금액***만이 적립 또는 투자되기 때문입니다.

* 적립보험료는 통상 월 납입보험료의 85~95% 수준(보험상품마다 상이)

이러한 비용·수수료 등으로 인해 저축성보험은 은행의 예·적금과 달리 **가입 초기(10년 이내)**에 상대적으로 낮은 **환급률***을 가질 수밖에 없으므로, 노후자금 마련 등을 위한 장기유지 계획이 아니라면 **저축성보험은 적합하지 않을 수 있습니다.**

* 납입보험료 대비 만기 또는 해지시점에 돌려받는 금액 (환급금÷납입보험료 전액)

한편, 저축성보험의 각종 비용·수수료 등은 보험 가입시 제공되는 **상품설명서** 등의 "**공제금액 공시**"에 자세하게 기재되어 있으므로, "**공제금액 공시**"를 통해 본인이 부담하는 **비용, 수수료** 등을 **보험가입 전에 정확히 확인**하고 **저축성보험 가입 여부를 결정**하시기 바랍니다.

◇ 공제금액 공시(예시)

(기준 : 가입금액 1천만원, 남자 40세, 기본보험료 월 20만원)

구 분	목 적	시 기	비 용
보험관계비용	계약체결비용	매월	• xx년 이내: 기본보험료의 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)
보증비용	만기보험금 보증	매월	• 적립금의 x.xx%(연 x.x%)
연금수령기간중 비용	연금수령기간중의 관리비용	연금 수령시	• 연금연액의 x.x%

② 종신보험은 노후자금 마련을 위한 연금상품이 아님

최근 저축성보험을 가입하고자 하는 일부 소비자들이 **종신보험의 연금전환 기능**만을 보고 **종신보험을 연금보험**으로 오인하거나, 또는 연금보험 보다 **종신보험을 가입하는 것이 유리하다고 생각하는** 경우가 많은데 이는 **잘못된 사실**입니다.

* **연금전환**: 기존 보험(예: 종신보험)의 해지환급금을 연금보험의 재원으로 하여 연금보험으로 전환하는 제도(통상 가입 7년 후 전환 가능)

종신보험은 보험가입자가 사망할 경우 유가족 등에게 **사망보험금이 지급되는 보장성보험**으로, 일반적으로 연금보험 등 저축성보험 보다 **비용·수수료가 높아** 노후자금 마련 등 **저축 목적에 적합하지 않기** 때문입니다.

실제로, 종신보험에서 “**연금전환**”을 할 경우 전환 당시 종신보험의 **해지환급금을 재원으로 연금을 지급받게** 되는데, 종신보험의 해지환급금은 **높은 비용·수수료**로 인해 일반적으로 **같은 보험료를 납입한 연금보험 보다 적은 연금액을 수령하게** 될 가능성이 높습니다.

③ 비용이 저렴하고 해지공제가 없는 저축성보험 가입을 고려

저축성보험은 은행의 예·적금과 달리 **보험상품**이기 때문에 보험가입자가 가입 초기에 해지할 경우 “**해지공제**”^{*}로 인해 **해지환급금이 매우 적거나 없을** 가능성이 있습니다.

* **해지공제(해약공제)**: 보험계약 해지시 보험회사가 보험계약자에게 지급할 환급금에서 보험모집인에게 이미 지급한 계약체결비용(모집수당 등)을 공제하는 것

그러나, 일부 보험회사는 “해지공제”가 없고 일반 저축성 보험 보다 **비용·수수료도 낮은 저축성보험**을 주로 보험회사 홈페이지에서 온라인 전용상품으로 판매하고 있습니다. 이러한 저축성보험은 가입 후 초기에 해지해도 납입한 보험료의 **95~100% 수준을 돌려받을 수 있는 장점이** 있을 뿐만 아니라, 비용·수수료 등 공제금액이 낮아 **환급률도 높은** 특징이 있다는 점을 저축성보험 가입시 고려하시기 바랍니다.

☞ (참고) 해지공제가 없는 저축성 보험상품

④ 보험료 추가납입 활용시 비용절감 가능

저축성보험의 비용을 줄일 수 있는 하나의 방법은 **기본 보험료의 2배 이내에서 보험료를 추가로 납입하는 “보험료 추가납입” 기능을 활용**하는 것입니다.

√ 기본 보험료: 보험계약 체결시 매월 계속 납입하기로 한 보험료

√ 추가납입보험료: 기본보험료 이외 보험기간 중에 추가로 납입하는 보험료

추가납입보험료에는 보험모집 과정에서 발생하는 비용인 “**계약체결비용***”이 **부과되지 않으므로**, “기본보험료”만으로 보험료를 납입하는 것보다 “**기본보험료+추가납입보험료**”로 납입할 경우 **계약체결비용을 절감**할 수 있어 **같은 보험료를 내고 더욱 높은 환급률**을 기대할 수 있습니다.

* 계약체결비용은 보험계약자가 납입하는 비용중 가장 높은 비중을 차지하며, 일반적으로 보험료 비례 형태로 부과

기본보험료와 마찬가지로 추가납입보험료도 은행 등 금융 기관 자동이체를 통해 납입이 가능한 경우가 많으므로 매월 정기적으로 추가납입보험료를 납입하고자 하는 경우에는 보험 회사에 자동이체 납입 신청을 고려하시기 바랍니다.

◇ 추가납입보험료 활용 사례(예시)

구 분	기본보험료(30만원)	기본보험료(10만원) + 추가납입보험료(20만원)
부담 비용 (월)	· 기본보험료(30만원) × 총비용(8%) = 2.4만원	· 기본보험료(10만원) × 총비용(8%) + 추가납입보험료(20만원) × 총비용(3%) = 1.4만원

주1) 계약체결비용:영업보험료의 5%, 계약관리비용: 영업보험료의 3% 만 존재한다고 가정
주2) 월납보험료 30만원 가정

⑤ 보험다모아 등의 저축성보험 비교공시 활용

저축성보험 가입시 어려운 점은 수많은 저축성보험 중 나에게 맞는 적합한 상품을 선택하는 것입니다. 이러한 고민을 덜 수 있는 좋은 방법은 바로 "보험다모아*" 또는 "생명보험협회 상품비교공시**" 기능을 활용하는 것입니다.

* 보험다모아: www.e-insmarket.or.kr

** 생명보험협회 공시실(상품비교공시): pub.insure.or.kr

저축성보험을 선택할 때 많은 요소를 고려해야 하지만, 가장 중요한 부분은 바로 납입보험료 대비 만기(해지)시 돌려받게 되는 금액, 비용·수수료 등 공제금액, 적립이율 등입니다.

"보험다모아"의 경우 전 보험회사의 저축성보험이 공시되는 것은 아니지만, 환급률이 높고 비용·수수료가 저렴한 많은 저축성보험을 비교하고 바로 가입할 수 있는 기능을 제공하고 있습니다. 특히, 해지공제가 없는 온라인 저축성보험도 비교 상품으로 포함되어 있어 손쉬운 조회가 가능합니다.

또한, “생명보험협회의 상품비교공시”는 전 생명보험회사의 저축성보험에 대한 보험료, 공시이율, 비용·수수료 등 공제금액을 한눈에 비교·조회할 수 있는 기능을 제공하고 있습니다.

◇ “보험다모아” 상품비교 화면

번호	회사명 및 상품명	공시이율 (%)	최저보증이율 (%)	납입기간 (년)	유지기간 (년)	납입보험료	해지환급금	환급률 (%)	비고	가입형태
1	수호선사생명 (무)수호전자온라인더플러그저축보험	2.7	3년이하 2.0 3년초과 1.5 10년초과1.0	5	5	1,800만원	1,889만원	104.9	표기된 공시 이율: 2018.5월 기준 보장내용 확인	온라인 가입 인터넷바로가입
2	KDB생명 (무)KDB다이렉트 원금보장저축보험	2.55	10년 이하 1.5 10년 초과 1.0	5	5	1,800만원	1,884만원	104.7	표시된 공시 이율: 2018.5 월 기준 보장내용 확인	온라인 가입 인터넷바로가입
3	ABL 무배당 ABL인터넷보너스주는저축보험	2.5	10년 이내 2.0 10년 초과 0.5	5	5	1,800만원	1,877만원	104.3	표시된 공시 이율: 2018년 5월 기준 보장내용 확인	온라인 가입 인터넷바로가입
4	한화생명 Lifeplus 벤틀리스트저축보험 무배당	2.74	3년이하 1.5 3년초과 1.0 10년초과 0.75	5	5	1,800만원	1,873만원	104	표기된 공시 이율: 2018.5월 기준 보장내용 확인	온라인 가입 인터넷바로가입
4	한화생명 e재테크 저축보험 무배당	2.74	3년이하 1.5 3년초과 1.0 10년초과 0.75	5	5	1,800만원	1,873만원	104	표기된 공시 이율: 2018.5월 기준 보장내용 확인	온라인 가입 인터넷바로가입
5	lifeplanet (무)꿈꾸는e저축보험II	3	10년 미만 1.5 10년 이상 1.0	5	5	1,800만원	1,870만원	103.9	표기된 공시 이율: 2018.5월 기준 보장내용 확인	온라인 가입 인터넷바로가입 전화 가입 상담전화 1566-0999
21	KB손해보험 무배당 파워안심저축보험(18.04)_저축플랜	2.2	5년이하 1.5 5~10년 1.0 10년초과 0.3	5	5	1,800만원	1,804만원	100.3	표기된공시 이율: 2018.04월 기준 보장내용 확인	은행등 가입 상담전화 1544-0116 ARS연결 후 1번 누르면 상담원과 연결됩니다.
22	NH농협손해보험 (무)헤아림NH다솜저축보험1804(1종)_저축플랜	2.3	5년이하 1.25 5~10년 1.0 10년초과 0.75	5	5	1,800만원	1,799만원	100	표시된 공시 이율: 2018년 5월기준 보장내용 확인	은행등 가입 상담전화 02-3786-7749 상세내용확인
23	한화손해보험 무배당 VIP명품저축보험1804/무배당 프리미엄저축보험1804 2종	2.2	5년이하 1.5% 5년초과 1.0% 10년초과 0.5%	5	5	1,800만원	1,797만원	99.8	표기된 공시 이율: 2018.05월기준 보장내용 확인	은행등 가입
24	Heungkuk (무)스페셜저축보험 (1804)	2.2	5년이하 1.5%/5~10년1.0%/10년~0.5%	5	5	3,000만원	2,988만원	99.6	표기된 공시 이율: 2018.3월 기준 보장내용 확인	은행등 가입 상담전화 080-130-9000
25	현대해상 (무)현대하이드림저축보험(41701)_저축플랜	2.25	5년이하 1.25 5~10년 1.0 10년초과 0.5	5	5	1,800만원	1,785만원	99.2	표기된 공시 이율: 2017.12월 기준 보장내용 확인	은행등 가입 상세내용확인

주) 금리연동형저축보험 상품비교(유지기간 및 납입기간 5년 기준)

참고

해지공제*가 없는 저축성 생명보험상품(18.4월말 현재)

* 보험계약 해지시 보험회사가 보험계약자에게 지급할 환급금에서 보험모집인에게 이미 지급한 계약체결비용(모집수당 등)을 공제하는 것

생명보험회사	보험상품	판매채널 ^{주2}
ABL생명	무배당 ABL인터넷변액적립보험	온라인
	무배당 ABL인터넷보너스주는저축보험	온라인
삼성생명	삼성생명 인터넷연금보험1.4(무배당)	온라인
	삼성생명 인터넷저축보험 1.8(무배당)	온라인
	삼성생명 인터넷변액적립보험1.1(무배당)	온라인
교보생명	무배당 교보First변액적립보험	오프라인
미래에셋생명	미래에셋생명 온라인 변액연금보험 무배당1804	온라인
	미래에셋생명 온라인 변액적립보험 무배당1804 진심의 차이	온라인
	변액적립보험Ⅲ 무배당1801	오프라인
ING생명	ING굿스타트변액적립보험(적립형)	오프라인
	시작이 다른 변액적립보험(적립형)	오프라인
처브라이프생명	Chubb 라이프 변액적립보험 무배당	오프라인
현대라이프생명	현대라이프 MAX 직장인연금보험 무배당(법인)(1804)	오프라인
라이나생명	무배당 THE투명한변액보험(적립형)	오프라인
	무배당 THE투명한변액보험(거치형)	오프라인
IBK연금보험	무배당 IBK e-연금보험_1801	오프라인
	무배당 IBK 인터넷연금보험_1801	온라인
	무배당 IBK원금보장연금보험_1801	온라인
농협생명	희망동행NH연금보험(무배당)	오프라인
교보라이프 플래닛생명	무배당 라이프플래닛e연금보험(유니버설)	온라인
	무배당 라이프플래닛e에듀케어저축보험	온라인
	무배당 꿈꾸는e저축보험Ⅱ	온라인
	무배당 라이프플래닛b어린이저축보험	온라인(방카)
	무배당 라이프플래닛b저축보험Ⅱ	온라인(방카)
	무배당 라이프플래닛b연금보험	온라인(방카)
	무배당 만원부터m저축보험	온라인
한화생명	한화생명 연금보험Enterprise 무배당	오프라인
	한화생명 e연금보험무배당	온라인
	한화생명 Wealth직장인연금보험 무배당	오프라인
	한화생명 Wealth단체저축보험 무배당	오프라인
	한화생명 e재테크 저축보험 무배당	온·오프라인
	한화생명 e자녀교육저축보험 무배당	온라인
	Lifepius 버킷리스트저축보험 무배당	온라인
흥국생명보험	무배당 베리굿(Vari-Good)변액저축보험B1801	오프라인
	무배당 흥국생명온라인저축보험	온라인
KDB생명	더불어사는KDB연금보험 (장애인전용)	오프라인
	무배당 KDB다이렉트 원금보장저축보험	온라인
하나생명보험	무배당 투자의 정석 변액보험	오프라인
	무배당 ELS의 정석 변액보험	오프라인
동양생명	무배당 수호천사온라인더좋은저축보험	온라인

주 1: '18.4월말 현재 해지공제가 없는 생명보험상품 기준(구체적인 보험상품은 회사에 문의)

2: 보험회사 홈페이지 등 온라인에서만 판매되는 상품은 "온라인", 기타 채널의 경우 "오프라인"으로 기재

3: 상기 보험상품의 환급률이 다른 금융상품보다 항상 높다는 것을 의미하지는 않으며, 환급률은 공시이율 변동 또는 변액보험 특별계정의 수익률에 따라 변동될 수 있으므로 가입 전 해당 보험상품의 예상환급률 등을 꼼꼼히 확인하시고 가입을 결정하시기 바랍니다.