



행복한 노후를 위한 변액연금보험 가이드

걸리보면  
더 커지는 행복



감수 : 방하남 · 한국연금학회 회장

## 1

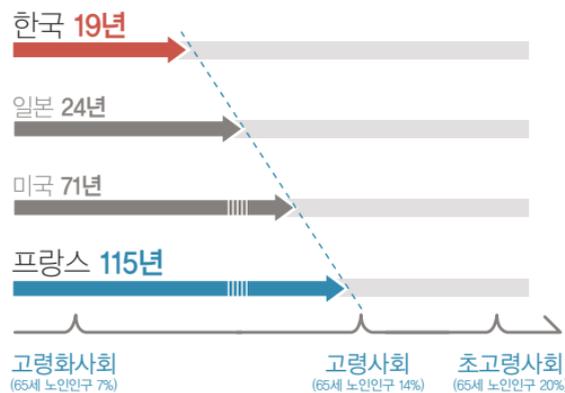
고령 사회,  
이제는 현실입니다.

늘어나는 노인인구 [65세 이상] (만명)



[자료 : 통계청]

한국의 고령화 속도 세계 1위!



[자료 : 통계청]

Q 노후준비,  
왜 필요한가요?

## A

노인부양에 대한 사회적 부담은 점점 늘어나는데 비해 연금가입 등의 노후준비는 부족하기 때문입니다.

## 예상되는 노후 생활비는?



[전국 1,200명 대상 설문조사, 자료=박명호 한국외대 교수팀(2011.5.25)]

## 한국인의 은퇴준비 = 낙제!

100점 만점에

58.3점

[출처 : 은퇴준비지수/서울대 노년·은퇴설계 지원센터, 2012]

## 2

## 변액연금보험은 다양한 기능이 결합된 연금보험입니다.



### 변액연금보험이란?

변액연금보험은 금융상품 중 유일하게 투자목적의 변액, 노후준비를 위한 연금, 생명보험 본연의 보장기능이 결합된 노후준비를 위한 상품입니다.



## Q 노후준비에 변액연금보험이 유용한 점은 무엇인가요?



### A

일반연금보험에 비해 더 높은 수익을 추구하므로, 보다 여유로운 노후를 계획할 수 있습니다.

- 01 } 사고보장설계 기능 + 종신 연금지급 기능
- 02 } 연금보험의 노후설계기능 + 투자수익 추구
- 03 } 10년 이상 유지시 비과세 혜택
- 04 } 추가납입, 중도인출 등 경제적 상황에 따른 자금의 맞춤형 운용이 가능
- 05 } 연금재원 최저보증기능으로 안정성 강화

## 3

## 변액연금보험은 저금리시대에 적합한 연금보험 상품입니다.



저금리로 인하여 저축으로 얻는 실질적인 이자 수익은 물가상승률을 감안하면 큰 수익을 기대할 수 없습니다. 변액연금보험은 저금리와 인플레이션 헷지가 가능해 노후준비를 위한 현명한 선택입니다.

### 저금리

저금리로 인한 실질금리 마이너스 시대  
기준금리 (\*2012년 6월 기준)

# 3.25%

실질  
가치하락

### 인플레이션

물가상승에 따른 노후준비자금의 가치하락  
소비자물가 상승률 추이 [자료 : 통계청]



## Q 변액연금보험은 종신토록 연금수령이 가능한가요?



A 종신연금형으로 선택하시면 종신토록 연금 수령이 가능합니다. 또한 변액연금보험은 계약자의 선택에 따라 연금수령방법을 선택할 수 있습니다.

### 연금수령방법을 선택할 수 있습니다.

#### 종신연금형

종신토록 연금을 수령할 수 있는 방법입니다. 종신연금형은 생명보험사에만 있는 유일한 상품입니다.

#### 확정연금형

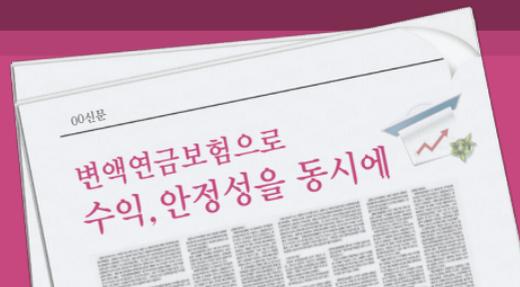
연금지급개시시의 계약자 적립금을 기준으로 연금지급기간에 따라 계산한 연금액을 지급하는 방법입니다.

#### 상속연금형

종신토록 연금을 수령하시고 피보험자 사망시 사망시 일시금(연금 적립금)을 상속할 수 있는 방법입니다.

◆ 변액연금보험의 보장기능 연금개시 전 보험대상자의 사망시 계약자 사망당시 계약금적립금을 포함한 보장금액을 지급받으실 수 있습니다.

## 4

변액연금보험,  
펀드와는 다릅니다.

변액연금보험은 보험 고유의 기능인 위험보장과 더불어 최저보증기능을 통해 안정성이 강화된 것이 일반펀드와의 주요한 차이점입니다.

변액연금보험	구분	펀드
장기 보장 (위험보장 & 노후보장)	기본성격	단기 투자
있음 * 사망이나 상해시 보험금 지급	보장기능	없음
있음	연금지급 기능	없음
있음	최저보증 기능	없음
10년 이상 유지시 이자소득세 비과세	세제혜택	없음
가능	중도에 펀드변경 여부	불가

Q  
최저보증기능이란  
무엇인가요?

A 투자 손실이 발생하더라도 연금개시 시점까지 보험계약을 유지시, 납입보험료 원금을 보장해주는 기능입니다.



변액연금보험은 보증제도로 원금 또는 보험금을 지킬 수 있습니다.

최저연금적립금  
보증제도

투자실적이 떨어져도 연금보험 본연의 가치인 연금개시시점의 계약자적립금은 이미 납입한 주계약 보험료를 최저보증 해드립니다.

최저사망보험금  
보증제도

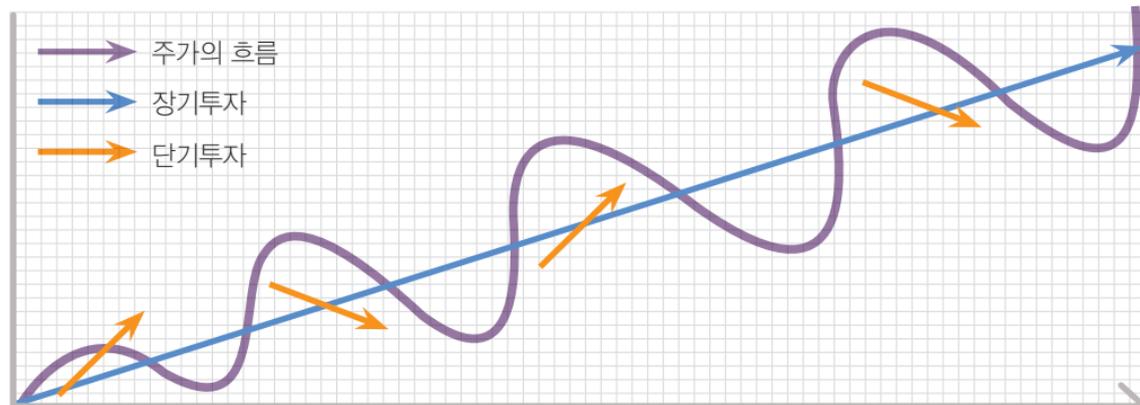
투자실적이 떨어져도 사망시점의 「이미 납입한 주계약보험료」를 최저보증 해드립니다.

## 5

변액연금보험은 먼 앞날을  
내다보는 장기투자상품입니다.



변액연금보험은 단기수익을 추구하는 경우는 적합하지 않으며  
장기 투자를 통하여 안정적인 수익을 추구하는 경우에 적합한 상품입니다.



Q 변액연금보험 가입시,  
유의할 점은 무엇인가요?



A 변액연금보험은 장기투자에 적합한 상품이므로 가입하시기 전,  
상품에 대해 충분히 이해하고 선택하는 것이 필요합니다.

- 변액연금보험은 펀드(단기목돈마련)와는 다릅니다**

☑ 계약자가 낸 보험료 가운데 위험보험료 및 사업비가 차감하여 운용되고 이후 계약자 적립금에서 펀드운용보수 등 제반비용이 차감되므로 해약시 환급금이 납입보험료에 이르기까지는 펀드수익률에 따라 차이가 있으며 원금에 도달하기까지 장기간 소요됩니다.
- 단기투자의 목적으로 가입은 금물!**

☑ 변액연금보험은 노후 소득을 보장하는 장기상품입니다. 변액연금보험은 보험료에 위험보험료와 부가보험료(사업비) 등이 포함되어 있어 단기간내 해지할 경우 원금 손실이 발생할 수 있기 때문에 장기투자한다는 관점이 중요합니다.
- 가입시 꼼꼼하게 따져보는 것이 중요합니다**

☑ 변액연금보험은 선택하신 펀드의 운용실적에 따라 수익률이 결정되므로 가입하시기 전에 펀드의 종류와 내용에 대해 담당 보험설계사에게 충분한 설명을 듣고, 고객님께서 직접 펀드를 선택하셔야 합니다.

※ 변액연금보험은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.