

제 목 : 금융꿀팁 200선 - ③ 저축성보험 추가납입제도

- 금융감독원은 국민들이 일상적인 금융거래과정에서 알아두면
유익한 실용금융정보(금융꿀팁) 200가지를 선정, 알기 쉽게 정리하여
 - 매주 1~3가지씩 보도참고자료를 통해 안내하고
 - 동시에 2016.9.1일 개설 예정인 금융소비자정보 포털사이트 “파인”
(FINE)에도 게시할 방침임
- 이에 따라 세 번째 금융꿀팁으로, “저축성보험 추가납입제도*”를 별첨과
같이 안내해 드림

* 기본보험료(계약시 체결한 약정보험료) 이외에 별도로 보험료를 추가 납입할 수
있는 제도

<별첨> 금융꿀팁 200선 - ③ 저축성보험 추가납입제도

제 목	‘저축성보험 추가납입제도’
사 례	● (사례1) 10년 후의 목돈마련을 위하여 강00씨와 직장선배 조00씨는 매월 30만원씩의 보험료를 납입하는 A보험회사의 B저축보험에 가입하였다. 그런데 강00씨는 보험료 30만원 중 10만원은 기본보험료로 납입하고 20만원은 추가납입하는 방식으로 보험에 가입한 반면, 조00씨는 30만원 전부를 기본보험료로 납입하는 방식으로 보험에 가입하였다. 10년 후 만기가 되어 강00씨는 조00씨보다 100만원 이상 더 많은 환급(보험)금을 수령하였다. ● (사례2) 직장인 김00씨는 매월 10만원씩을 납입하는 C보험회사의 D저축성 보험에 가입하였다. 그 후 월급이 오르자 김00씨는 매월 20만원씩을 납입하는 E저축성보험에 추가로 가입하였다. 그러나 이미 가입한 저축성 보험이 있는 경우, 보험료를 추가납입하는 제도를 활용하면 다른 저축성 보험을 추가 가입하는 경우보다 환급(보험)금을 더 많이 받을 수 있다는 사실을 뒤늦게 알고 후회하였다.
꿀 팁	 ‘저축성보험 가입시 보험료 추가납입제도’를 활용하세요! ① 보험료 추가납입제도를 활용하면 수익률에 유리 대부분의 보험회사가 저축성보험 가입 후 추가 저축을 희망하는 가입자를 위해 이미 가입한 보험에 보험료를 추가납입할 수 있는 “보험료 추가납입 제도”를 운영하고 있습니다. 이러한 추가납입제도를 활용할 경우, 계약체결 비용(모집수수료 등)이 별도로 부과되지 않기 때문에 별도의 저축성보험을 가입하는 경우보다 사업비가 저렴*하여 가입자에게 유리합니다. * 추가납입보험료에는 보험료의 약 2%내외 수준의 계약관리비용만 부과 즉, 이미 저축성보험에 가입한 사람이 별도의 저축성보험에 추가 가입할 경우에는 계약체결비용 등이 다시 발생하여 보험료 추가납입제도를 활용하는 경우보다 향후 받게 될 환급(보험)금액이 적어질 수 있습니다.

앞 사례1에서 동일하게 매월 30만원씩을 10년간 납입한 강00씨가 조00씨보다 만기시 약 145만원을 더 지급받은 것도 바로 보험료 추가납입제도 활용여부에 그 답이 있습니다.

보험료 추가납입제도 활용효과 비교(B저축보험 사례)

구 분		추가납입보험료 활용시 (강00씨)		추가납입보험료 미활용시 (조00씨)	
기본보험료(매월)*		100,000원		300,000원	
추가납입보험료(매월)*		200,000원		0원	
사망비 등 차감비용(매월)*		13,490~13,530원		17,790~28,380원	
환급금액 (평균공시이율 (3.5%) 가정)	경과기간	납입보험료	해지환급금	납입보험료	해지환급금
	1년	360만	324만(89.9%)**	360만	263만(73.1%)
	3년	1,080만	1,062만(98.3%)	1,080만	986만(91.3%)
	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮
	10년	3,600만	4,081만(113.3%)	3,600만	3,936만(109.3%)

* 기본보험료 등은 10년동안 매월 납입 가정

** ()은 해지환급률 = 해지환급금 ÷ 납입보험료

따라서, 여유자금이 있는 소비자는 저축성보험에 별도로 가입하기 보다는 이미 가입한 저축성보험의 보험료 추가납입제도를 활용하는 것이 수익률 측면에서 유리합니다.

꿀 팁

② 추가납입보험료에 대한 자동이체서비스 활용도 가능

이러한 유익한 제도가 있음에도 불구하고 추가납입제도를 활용하는 소비자는 많지 않습니다.

추가납입보험료 활용 및 저축성보험 2건이상 가입 현황('16.6월말)

(단위 : 천명)

저축성보험 계약자수	'16년동안(1~6월) 추가납입보험료 활용한 계약자수	저축성보험 2건이상 가입한 계약자수
15,963	477 (3.0%)	3,061 (19.2%)

* ()은 저축성보험 전체 계약자수(동일 계약자가 여러 회사에 중복가입한 경우는 각각 집계) 중 차지하는 비중

저축성보험에 가입할 때는 보험설계사나 보험회사에 보험료 추가납입 제도에 대한 설명을 요구하고 적극 활용할 필요가 있습니다. 특히, 일부 보험회사는 추가납입보험료에 대해서도 자동이체서비스를 제공하고 있기 때문에 정기적으로 추가납입을 원하는 경우 자동이체서비스를 통하여 편리하게 보험료를 추가납입할 수 있습니다. 금융감독원은 소비자의 편의를 위하여 '17년 상반기중으로 모든 보험회사가 추가납입보험료 자동이체 서비스를 제공토록 권고할 방침입니다.

 다만, 보험료 추가납입제도 활용시 다음사항을 유의하세요!

① 위험보장금액(사망보험금 등)은 증가하지 않음

기본보험료와 달리 추가납입보험료에는 위험(사망 등)을 보장하는 보험료(위험보험료)가 포함되어 있지 않기 때문에 추가납입보험료를 많이 납입하게 되더라도 사망 등 보험사고시 지급되는 보험금은 계약체결시 약정된 가입금액 이상으로 증가하지는 않습니다.

* 예) 사망시 500만원을 지급(기본보험료 월10만원)하는 저축성보험에서 추가납입보험료를 월20만원까지 추가납입하더라도 사망시 사망보험금은 500만원으로 변동이 없음

② 추가납입보험료 전체가 순적립되는 것은 아님

추가납입보험료에도 계약관리비용(약 보험료의 2%내외)은 부과되기 때문에 소비자가 납입한 보험료 중 일부를 차감한 금액이 적립됩니다. 즉, 추가납입보험료의 경우에도 계약체결비용은 면제되지만 자산운용·관리비용, 최저보증 비용 등 각종 계약관리비용은 발생합니다.

③ 보험상품별 보험료 추가납입제도 운용 방식이 다름

일부 저축성보험(온라인 저축성보험 등)은 보험료 추가납입제도를 운용하지 않고 있습니다. 또한 보험료 추가납입제도를 운용하더라도 추가납입 보험료의 납입한도가 있다는 점에 유의하여야 합니다(일반적으로는 기본 보험료의 2배 이내이지만 저축성보험별로 상이). 따라서 저축성보험 가입 전에 미리 해당 사항을 확인하시기 바랍니다.

꿀 팁

□ 생명보험(24개사)

회사명	상 품 명	추가납입보험료의 자등이체서비스 제공여부
한 화 생 명	한화생명 플러스저축보험 무배당	17.1월
	한화생명 스마트V저축보험 무배당	
	한화생명e재테크저축보험무배당	미 운용
	한화생명 다이렉트 저축보험 무배당	
	한화생명 플랜UP변액적립보험 무배당(1종)	17.1월
	한화생명 플랜UP변액적립보험 무배당(2종)	
	한화생명 프리미엄변액유니버설보험 무배당	
알리안츠 생 명	(무)알리안츠뉴파워리턴변액유니버설보험	시 행 중
	(무)알리안츠팀챌린지변액유니버설보험(월납형)	
	(무)알리안츠팀챌린지변액유니버설보험(일시납형)	
	(무)알리안츠꼭필요한직장인변액유니버설보험	
	(무)알리안츠우리아이꿈을키우는변액유니버설보험	
	(무)알리안츠파워변액적립보험	
	(무)알리안츠변액적립보험	
	(무)알리안츠마이플랜달러변액적립보험(일시납)	
삼 성 생 명	(무)올라잇변액적립보험	
	New에이스저축보험B21(무)	17.1월
	스마트저축보험1.6(무)	
	2030저축보험1.4(무)	시 행 중
	The안심저축보험(무)	17.1월
	New에이스변액적립보험(무)	
	ELS인덱스변액보험(무)	
	인터넷변액적립보험(무)	
흥 국 생 명	인터넷저축보험(무)	미 운용
	(무)재테크변액유니버설보험II	시 행 중
	(무)드림재테크저축보험1604	
	(무)드림저축보험1604	
	(무)프리미엄드림재테크저축보험	
	(무)프리미엄드림저축보험	
교 보 생 명	(무)교보First저축보험III 적립형	시 행 중
	(무)교보First저축보험III 거치형	
	(무)교보빅플러스저축보험(적립형)	
	(무)교보빅플러스저축보험(거치형)	
	(무)교보사랑저축보험	
	(무)교보우리아이교육보험(거치형)	
	(무)교보우리아이교육보험(적립형)	
	무배당교보변액적립보험III	
DGB 생 명	희망파트너드든저축보험 무배당 1604	시 행 중
	희망파트너저축보험 무배당 1604	
	희망파트너변액유니버설보험 무배당 1604	
	투명한RealBel일시납변액보험 무배당 1604	
미 래 에 췌 생 명	미래에셋생명 우리아이사랑변액적립보험 무배당 1604	시 행 중
	미래에셋생명 변액적립보험 무배당 1607 글로벌 자산관리	
	파워Rich저축보험 무배당 1604	
	변액적립보험II 무배당 1604 진심의 차이	
	리치플러스저축보험 무배당 1604B	
	미래에셋생명 온라인 저축보험 무배당 1604	
	미래에셋생명 온라인 변액적립보험 무배당 1604 진심의 차이	

KDB 생 명	(무)KDB저축보험(적립형)	시 행 중
	(무)KDB저축보험(거치형)	
	(무)KDB알뜰양로저축보험(기본형)	
	(무)KDB알뜰양로저축보험(중도자금형)	
	(무)알뜰플러스저축보험 수익형(적립형)	
	(무)알뜰플러스저축보험 수익형(거치형)	
	(무)KDB변액유니버설보험(시니어형 적립형)	
	(무)KDB변액유니버설보험(시니어형 거치형)	
동 부 생 명	(무)무자되는동부저축보험 I (1604) (1형 저축형)	17.1월
	(무)무자되는동부저축보험 II(1604) (1형 저축형)	
	(무)목돈만드는 동부양로저축보험(1604)	시 행 중
	(무)Plus변액적립보험(1604) (1종 목돈마련형)	
동 양 생 명	무배당Angel저축보험	시 행 중
	무배당수호천사더블테크보험III	
	무배당수호천사리셋플러스변액유니버설보험 적립형	
	무배당수호천사리셋플러스변액유니버설보험 거치형	
	무배당수호천사꿈나무변액유니버설보험	
	무배당수호천사꿈나무재테크보험	
	무배당Angel행복저축보험(적립형)	
	무배당Angel행복저축보험(거치형)	
	무배당수호천사라이프플랜재테크보험 적립형	
	무배당수호천사라이프플랜재테크보험 거치형	
메 트 라이 프 생 명	무배당 실버플랜변액유니버설보험 (1504)월납	시 행 중
	무배당 실버플랜변액유니버설보험 (1504)일시납	
	무배당 KidsPlan변액유니버설보험 (1504)	
푸 르덴셜 생 명	무배당 변액유니버설보험(적립형)	시 행 중
	무배당 우리아이변액유니버설보험	
	무배당 S-VIP 변액유니버설보험(거치형)	
신 한 생 명	(무)VIP웰스플러스저축보험	시 행 중
	(무)신한Big플러스저축보험IV	미 운용
	(무)신한인터넷저축보험Premium	
PCA 생 명	(무)PCA드림플러스변액보험II(적립형)	시 행 중
	(무)PCA드림플러스변액보험II(거치형)	
	(무) PCA 더원변액유니버설보험	
	(무) PCA 드림링크 변액유니버설보험 IV	
	(무) PCA 스타트키즈 변액유니버설보험II	
	(무)PCA프리미어(premier)변액유니버설보험III	
	(무)PCA더드림플러스변액보험(적립형)	
에 이스 생 명	무배당 플러스알파저축보험(적립형)	시 행 중
	무배당 플러스알파저축보험(거치형)	
	무배당 에이스 LIFEPLAN VUL 변액유니버설보험 II(적립형)	
	무배당 에이스 LIFEPLAN VUL 변액유니버설보험 II(거치형)	
	에이스 라이프디자인 변액적립보험 '수' 무배당	
	에이스 점점플러스 저축보험 무배당(적립형)	
	에이스 점점플러스 저축보험 무배당(거치형)	
	VSL 변액적립보험 무배당	
ING 생 명	(무)ING TwoXTwo 변액적립보험	시 행 중
	(무)우리아이꿈이크는 변액유니버설보험	
	(무)ING슈퍼세이브 변액유니버설보험	
	(무)모으고키우는 변액적립보험V20	
	(무)ING모아모아MP저축보험	미 운용

하나 생명	(무)The새로운리치저축보험(수익형)	시행 중
	(무)The새로운리치저축보험(생활자금형)	
	(무)The새로운리치저축보험(단기수익형)	
KB생명	(무)KB파워플러스저축보험 (2형,1종 기본형)	17.1월
	(무)KBstar변액유니버설보험Ⅳ	시행 중
	(무)KB골드라이프 ELS변액보험(적립형)	
BNP 파리바 카디프 생명	무배당 i 플러스 변액유니버설보험Ⅳ(일시납)	시행 중
	무배당 i 플러스 변액유니버설보험Ⅳ(적립형)	
	무배당 스마트플러스 변액유니버설보험Ⅲ(일시납)	
	무배당 스마트플러스 변액유니버설보험Ⅲ(적립형)	
	무배당 그랑프리 변액유니버설보험Ⅴ(일시납)	
	무배당 그랑프리 변액유니버설보험Ⅴ(적립형)	
	무배당 ELS프로 변액보험Ⅱ(일시납)	
	무배당 ELS프로 변액보험Ⅱ(적립형)	
	무배당 ELS인컴 변액보험(일시납)	
	무배당 그랑프리 저축보험Ⅱ(거치형)	
	무배당 그랑프리 저축보험Ⅱ(적립형)	
현대 라이프 생명	현대라이프 저축보험 무배당	시행 중
	현대라이프 저축보험 무배당(A)	
	현대라이프 저축보험 무배당(B)	
라이나 생명	(무)메디컬플랜변액유니버설보험	17.1월
	(무)노후애변액유니버설보험	
	(무)THE투명한변액보험(적립형)	
	(무)THE투명한변액보험(거치형)	
AIA 생명	무배당 뉴 부자아이변액유니버설보험	시행 중
	무배당 FUTURE SAFETY 변액유니버설보험	
	무배당 FUTURE BALANCE 변액유니버설보험	
	무배당 THE 좋은 프레스티지 변액적립보험	'17.4월
	무배당 THE 좋은 프레스티지변액유니버설보험	
NH농협 생명	무배당 마이달러 저축보험	시행 중
	행복모아NH저축보험(무배당)_1604	
	기쁨가득NH저축보험(무배당)_1604	
	행복키움NH저축보험(무배당)_1604	
	프리미엄NH저축보험(무배당)_1604	
교보 라이프 플래닛	아이행복NH어린이저축보험(무배당)	시행 중
	(무)라이프플래닛e에듀케어저축보험	
	(무)라이프플래닛b어린이저축보험	
	(무)꿈꾸는e저축보험 ^{주1)}	미운용

☐ 손해보험(11개사)

회사명	상 품 명	추가납입보험료의 자동이체서비스 제공여부
메리츠 손해	무배당 모아Rich저축보험1604	17.1월
	무배당 메리츠 다이렉트 저축보험1604	
한화 손해	무배당 드림모아저축보험1605	17.1월
	무배당 VIP명품저축보험1605	
	무배당 프리미엄저축보험1605	
롯데 손해	(무) 롯데 행복더하기 저축보험(1604)	17.1월
	(무) 롯데 하우스치 다이렉트 저축보험(1604)	
	(무) 롯데 베리굿 저축보험(1604)_1종	
	(무) 롯데 베리굿 저축보험(1604)_2종	
	(무) 롯데 베리굿 저축보험(1604)_3종	
	(무) 롯데 프라임비즈니스 저축보험(1604)_1종	
	(무) 롯데 프라임비즈니스 저축보험(1604)_2종	
	(무) 롯데 프라임비즈니스 저축보험(1604)_3종	
	(무) 롯데 프라임비즈니스 저축보험(1604)_4종	
	(무) 롯데 안전동행베리굿 저축보험(1604)_1종	
	(무) 롯데 안전동행베리굿 저축보험(1604)_2종	
	(무) 롯데 안전동행베리굿 저축보험(1604)_3종	
MG 손해	(무)MG상상플러스저축보험(1607)	17.1월
	(무)MG뉴파워재테크저축보험(1607)1종	
	(무)MG뉴파워재테크저축보험(1607)2종	
흥국 화재	무배당 스페셜저축보험(1604)	17.1월
	무배당 성공날개개UP사랑저축보험(1604)	
	무배당 행복자산만들기 저축보험(1604)	
삼성 화재	무배당 삼성명품 저축보험 노블레스저축(1601)	17.6월
	무배당 삼성화재 다이렉트 저축보험(1601.2)	
	무배당 삼성화재 저축보험 슈퍼세이브(1601.15)	
현대 해상	(무)리치리치저축보험(Hi1601)	17.1월
	(무)리치웨이플러스저축보험(Hi1601)	
	(무)하이비즈저축보험(Hi1601)	
	(무)하이쿨목돈마련저축보험(Hi1601)	
	(무)현대하이드림저축보험(Hi1601)	
	(무)현대하이드림화재저축보험(Hi1601)	
	(무)현대하이리치저축보험(Hi1601)	미운용
	(무)행복시대저축보험(Hi1601)	
동부 화재	골드플러스저축보험1601(이자지급플랜)	17.1월
	골드플러스저축보험1601(상해플랜)	
	골드플러스저축보험1601(골프플랜)	
	골드플러스저축보험1601(저축플랜)	
	New골드플러스저축보험1601(이자지급플랜)	
	New골드플러스저축보험1601(저축플랜)	
	골드플러스파트너저축보험1601	
	웰스플러스저축보험1601(1종)	
	웰스플러스저축보험1601(2종)	
	화재저축보험1601(1종)	
	화재저축보험1601(2종)	
	화재저축보험1601(3종)	
	화재저축보험1601(4종)	
KB 손해	무배당 KB빅플러스저축보험(16.04)	17.1월
	무배당 KB안심플러스저축보험(16.04)	
	무배당 파워안심저축보험(16.04)	
	무배당 화재저축보험(16.04)	

NH농협 손해	무배당 헤아림NH다솜저축보험1604	시행 중
	무배당 헤아림NH화재저축보험1604	
	무배당 해피하우스저축보험1604	
	무배당 헤아림NHC저축보험1604	
	무배당 더(The)헤아림저축보험1604	
더케이 손해	무배당 The모아드림 저축보험	17.1월
	무배당 The-K 보금자리 화재저축보험	

주: 1. 자료출처(생·손보험회)

2. 연금보험 제외