

2) 주목할 즉시연금

※ 1억 가입하면 연금 제일 많이 주는 상품은?

동양생명의 '(무)수호천사명품바로받는연금보험' 이 가장 많은 연금을 지급!



〈표9〉 즉시연금 수령연금액 비교
(1억 가입, 만 60세 남자, 개인정액(순수)종신형, 20년 보증)

회사	상품명	매월지급연금액 (단위 : 만원)
동양	(무)수호천사명품바로받는연금보험	45.25
흥국	(무)프리미엄즉시연금보험 II *	45
농협	NH즉시연금보험(v3)**	44.3
교보	(무)교보바로받는연금보험 II	44
신한	(무)VIP즉시연금보험 II	44
한화	(무)리치바로연금보험	44
ING	무배당 플래티넘 100세 즉시연금보험 1종(즉시형)	44
KDB	(무)KDB생활연금보험	44
미래에셋	미래에셋생명 즉시연금보험 무배당1304	43
삼성	삼성생명 파워즉시연금보험1.4(무배당)	42.5
알리안츠	(무)알리안츠프리미어즉시연금보험_즉시형	42

*흥국생명의 경우 비보험자가 가입 후 5년 이내 사망시 1,200만원의 사망보험금이 나오는 보장항목이 추가되어 있음(순수종신형 없음)

**즉시연금상품 중 유일하게 유배당상품으로 배당수익이 추가로 발생할 수 있음

※ 위의 내용은 각 사의 보험설계안 수집(2013년 8월 말)에 기초한 것으로 상품내용 및 수수료 변경 등에 의해 금액이 바뀔 수 있음에 유의하시길 바랍니다.

현재 11개의 생명보험사에서 1사당 거의 1개의 상품을 판매 중이며 알리안츠생명만 2개의 즉시연금을 취급하고 있어 총 12개의 상품이 존재하는데 알리안츠의 골드플랜 연금보험(즉시형)은 1억 미만 금액만 가입이 가능하여 비교대상에서 제외하였다.

만 60세 남자가 개인정액(순수)종신형에 20년 보증기간을 두고 1억 원을 가입할 경우, 매월지급하는 연금액이 가장 높은 상품은 동양생명의 '(무)수호천사명품바로받는연금보험' 으로 현공시이율을 적용했을 때 매월 45.25 만원을 지급한다. 가장 적은 연금액을 지급하는 상품은

알리안츠의 '(무)알리안츠프리미어즉시연금보험_즉시형' 으로 매월 42만원을 지급하는 것으로 조사되었다.

교보, 신한, 한화, ING, KDB생명의 상품은 모두 매월 44만원을 지급하여 연금액상의 차이는 없으나 부가서비스가 각각 다양하였다. 가령 교보생명의 경우 은퇴자를 위한 강연이나 세미나 등에 참여할 기회를 주고 건강진단 서비스 등을 제공하는 등의 은퇴자맞춤형 부가서비스를 제공하고 있었다. 부가서비스는 회사 정책에 따라 달라질 수 있으므로 보험설계사를 통해 지속적으로 정보를 얻어 활용해야 한다.

※ **요모조모 비교해보면?**

〈표10〉 즉시연금 비교(11개 상품)

	상품명	매월 연금 (만원)	비용(%)*				공시 이율 **	지급 여력 비율 ***	불완전 판매율 ***	가입한도
			계약 체결	계약 관리	모집 수수료	연금 수령시				
동양	(무)수호천사명품 바로받는연금보험	45.25	3.30	2.00	2.00	0.95	3.96	299.36	0.86	1,000만원 이상
흥국	(무)프리미엄 즉시연금보험 II *	45	4.70	0.55	2.08	0.50	4.01	228.60	0.68	500만원 ~166억원
농협	NH즉시연금보험 (v3)**	44.3	3.33	1.50	1.79	0.50	3.75	209.69	0.20	500만원 ~200억원
교보	(무)교보바로받는 연금보험 II	44	4.60	1.70	3.02	0.50	3.89	258.30	0.62	1,000만원 이상
신한	(무)VIP즉시 연금보험 II	44	3.29	2.00	1.64	0.70	3.90	287.80	0.41	500만원 ~30억원
한화	(무)리치바로 연금보험	44	4.50	1.50	3.59	0.50	3.98	213.90	0.45	1,000만원 ~위험직급별 가입한도 (만원 단위)
ING	무배당 플래티넘 100세 즉시연금 보험1종(즉시형)	44	4.10	1.70	2.40	0.50	4.00	323.60	0.33	5,000만원 이상
KDB	(무)KDB생활 연금보험	44	3.25	1.50	1.60	0.90	4.00	182.05	1.17	1,000만원 이상 ~1,000억원 미만
미래에셋	미래에셋생명 즉시연금보험 무배당1304	43	4.60	1.80	3.44	0.95	4.00	278.97	0.69	1,000만원 이상
삼성	삼성생명 파워 즉시연금보험1.4 (무배당)	42.5	5.00	1.80	2.82	0.95	3.90	408.26	0.26	3,000만원 이상
알리안츠	(무)알리안츠 프리미어연금보험_ 즉시형	42	4.69	1.50	3.05	0.50	3.92	277.42	1.08	5,000만원 이상

* 비용 : 계약체결, 계약관리비용-계약체결시 1회 부과(기본보험료 기준), 연금수령시-연금수령기간 중 계속 부과(연금연액 기준) 모집수수료-보험계약자가 납입하는 전체보험료 대비 보험회사가 모집인에게 지급하는 전체 모집수수료의 비율

** 2013년 8월 기준(생명보험협회 공시)

*** 보험사가 가입자에게 보험금(연금) 등을 충분히 지급할 수 있는지 나타낸 것(지급여력비율 = 순자산액/책임준비금), 2012년 결산공시 기준(생명보험협회 공시)

**** 2012년 기준(생명보험협회 공시), 대면채널 중 설계사의 불완전판매율(즉시연금은 대부분 대면채널로 가입), (단, 농협의 경우 2012년 3월에 설립되었으므로 2012년 3월~12월까지의 불완전판매율임)

대체적으로 사업비나 낮거나 공시이율이 높은 곳의 연금지급액이 많았다. 동양생명, 흥국생명, 농협생명은 사업비가 낮은 편이며, 미래에셋생명, 삼성생명, 한화생명 등은 높은 편이다. 2013년 8월 현재 흥국생명의 공시이율이 4.01%로 가장 높았으며 가장 낮은 곳은 농협생명

(3.75%)이다.

지급여력비율이 가장 우수한 곳은 삼성생명으로 408.26%이며 가장 낮은 곳은 KDB생명(182.05%)이다. KDB생명은 또한 2012년 기준 대면채널(설계사)의 불완전판매율이 1.17%로 가장 높았다.