삼성
하이브리드 연금보험 (2211)(무배당)

| 한눈에 보는 상품특징 |

확정+공시이율을 결합한 든든한 보장

가입 후 5년 이내 확정이율(연복리 3.7%),
이후 공시이율 적용으로
안정적 노후준비가 가능합니다.

01



기분 좋은 유지보너스 지급

크게 가입하고 오래 유지할수록
더 기분 좋은 보장을 준비할 수
있습니다.

02



원하는 은퇴플랜 설계 가능

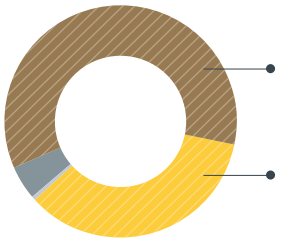
다양한 연금지급형태 중
원하는 방법으로
선택해 보세요.

03



경제적으로 안정된 노후 설계! **행복한 노후를 위해 미리미리 준비하세요!**

노후 준비 필요성에 대한 4050세대의 응답



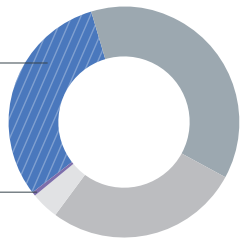
35.0%
매우 필요

59.9%
필요

필요하다
94.9%

4050세대의 노후 준비 정도

충분히 노후 준비를
하고 있다
약 10명 중 3명

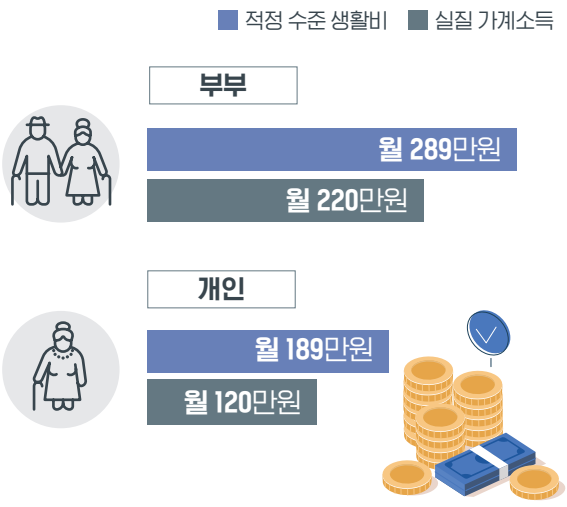


30.7%
약간 준비

0.6%
매우 많이 준비

[자료 : '2020 KIDI 은퇴시장 리포트', 보험개발원, 2021]

노인 가구구성별 월평균 적정 수준 생활비 및 실질 가계소득



[자료 : '2021 국민노후보장패널조사', 국민연금공단, 2023]

[준법감시필 23-2818(FC지원팀, 2023.11.28 ~ 2024.11.27)]

Samsung Financial Networks

삼성생명

목돈을 일시에 납입하고 확정+공시이율 결합으로 든든한 보장준비

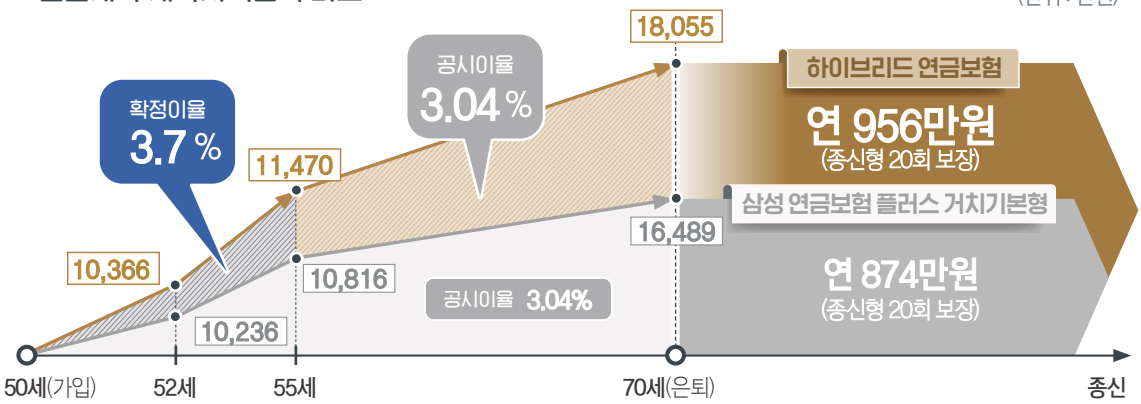
가입 후 **5년 이내는 확정이율, 이후는 공시이율 적용**으로
안정적인 노후를 준비할 수 있습니다.

하이브리드 연금보험(확정+공시이율 결합형) vs 연금보험 플러스 거치기본형(공시이율형)

[가입기준] 거치형, 남자 50세, 1억원, 일시납, 연금개시나이 70세 ('23.12月 공시이율 3.04% 지속 가정시)

● 연금계약 계약자적립액 비교

(단위 : 만원)



● 환급률 비교

	경과년수	1년	2년	3년	4년	5년	10년	15년	20년
하이브리드 연금보험	적용이율	확정이율 3.7%					공시이율 3.04%		
	환급률(%)*	99.3	102.2	105.3	108.4	114.7	135.9	156.5	180.5
vs									
연금보험 플러스 거치기본형	환급률(%)	98.3	100.6	103.1	105.6	108.1	124.3	143.0	164.8
	적용이율	공시이율 3.04%							

연금계약 계약자적립액

'보험료 및 해약환급금 산출방법서'에서 정한 바에 따라 보험료에서 위험보험료, 계약체결비용 및 계약관리비용을 뺀 금액을 연금계약 적립이율로 납입일부터 일자계산하여 적립한 금액이며, 납입일 이후 익월부터 매월 월계약해당일에 연금계약 계약자적립액에서 위험보험료, 계약체결비용 및 납입기간 이후 계약관리비용 중 유지관리비용을 차감합니다.

※ 가입 후 5년 이내에 연금계약 계약자적립액에 적용하는 이율은 연복리 3.7%이며, 5년 초과시점부터 적용하는 실제 이율은 공시이율입니다.

※ 최저보증이율은 가입 후 5년 초과 10년 이내 연복리 1.0%, 10년 초과 연복리 0.5%입니다.

※ 좌측에 예시된 환급률은 연계약해당일 전일 기준의 해약환급금에 유지보너스가 발생하는 해당연도의 유지보너스 해당금액(연계약해당일기준)을 포함한 금액을 반영한 환급률이며, 연계약해당일이 도래하기 이전에 해지시 예시된 환급률과 다를 수있습니다.

크게 준비하고 오래 유지할수록 더 기분 좋은 보장 준비

유지보너스 지급을 통해 **더 기분 좋은 보장을 준비**하실 수 있습니다.

유지보너스?

유지보너스 발생일에 유효한 계약에 한하여 **「추가납입보험료에 의한 연금계약 계약자적립액」에 유지보너스 금액을 가산하여 지급**



● 유지보너스 금액

유지보너스 금액?	발생시점	유지보너스율	
		1억원 미만	1억원 이상
유지보너스 기준금액(기본보험료) × 유지보너스율	계약일로부터 5년 경과시점 의 연계약해당일 →	2.0%	3.0%
	계약일로부터 10년 경과시점 의 연계약해당일 →	3.0%	4.0%

유지보너스 발생일

「계약일로부터 5년, 10년 각각의 경과시점」의 연계약해당일

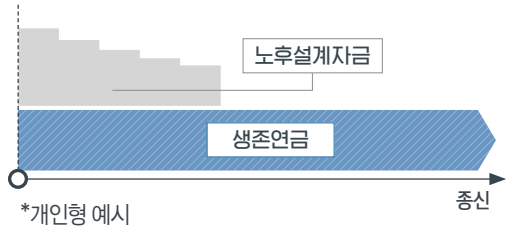
※ 기본보험료를 감액하는 경우 감액된 기본보험료 기준으로 유지보너스를 적용합니다.

상황에 맞게 다양한 연금지급 설계 가능

연금을 지급 받는 시기, 기간, 형태 등 **상황에 따라 선택**할 수 있습니다.

❶ 종신연금 플러스형

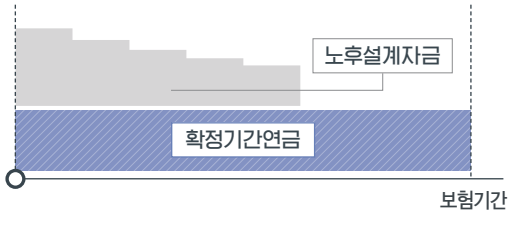
- 종신까지 연금액 수령 가능(단, 조기사망시에도 보증지급횟수까지의 잔여분은 지급)
- 개인형, 부부형 선택이 가능하며, 평생 소득 확보가 중요한 경우 추천



*개인형 예시

❷ 확정기간 연금 플러스형

- 확정기간 동안 상대적으로 많은 연금액 수령 가능
- 정해진 기간 동안 연금액을 안정적으로 수령하고자 하는 경우 추천



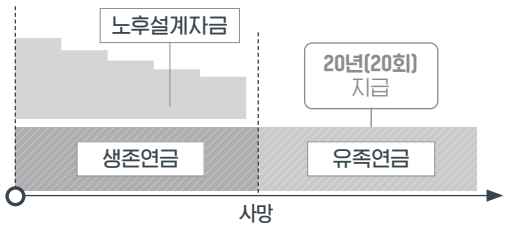
❸ 상속 연금형

- 생존시 이자 수준의 연금액을, 사망시 사망시점의 연금계약 계약자적립액을 수령
- 상속니즈가 있는 경우 추천



❹ 유족연금 플러스형

- 연금개시 후 사망시 유족연금 추가지급 가능
- 사망시 상속인에게 유족연금으로 안정적인 생활비를 수령하도록 계획하는 경우 추천



※ **노후설계자금** 연금지급개시시점의 연금계약 계약자적립액에 노후설계자금 선택비율(0~50%)을 곱한 금액에서 유지관리비용 및 이미 인출한 금액(인출수수료 포함)을 차감하고 공시이율로 적립한 금액

※ 종신연금형으로 가입 후 연금지급개시일 전일까지 연금지급형태 변경이 가능합니다.

※ 상기 내용은 요약된 것으로 자세한 연금지급형태에 대한 내용은 상품설명서 또는 약관을 참고하시기 바랍니다.

보험차익 비과세의 혜택을 누릴 수 있는 연금보험

보험차익 비과세 요건

종신형 연금보험

- 연금보험가입시 해당
- 가입시점 및 연금개시시점에 6가지 세부조건 충족시 적용

① 계약자 = 피보험자 = 수익자
② 연금 외의 형태로 보험금/수익 등 미수령
③ 만 55세 이후 종신형연금으로 수령
④ 사망시 계약 및 연금재원 소멸, 보증기간 ≤ 기대여명
⑤ 매년 세법상 규정된 한도 내의 연금액 수령
⑥ 연금개시 후 중도해지 불가

1인당 보험료 합계액 1억 이하

- 모든 일시납계약 또는 월납계약(10년 이상 경과)
- 인당 납입한도 : 1억 이하

※ 보증지급기간의 연금액 일부·전액 일시 수령, 종신연금(부부형), 확정기간연금형, 상속연금형, 상속연금형(사망보장형), 유족연금형, 노후설계자금 등을 포함하는 연금지급형태는 종신형 연금보험계약으로 인정하지 않습니다.

※ 관련세법에 의한 보험차익세제 관련 사항을 요약한 것으로 기획재정부 및 과세 당국의 유권해석 및 지침에 따라상세조건이 추가되거나 변경될 수 있으며 관련세법에서 정한 상세요건에 부합하는 경우에만 비과세 혜택을 받을 수있습니다.

※ 비과세 관련 내용은 2023년 세법기준이며, 관련 법규정 개정시 변동될 수 있습니다.

삼성 하이브리드 연금보험 (2211)(무배당)

보험기간 및 납입기간 안내

	보험기간	보험료 납입기간
주보험	· 연금개시 전 계약일 ~ 연금지급개시나이 연계약해당일 전일 · 연금개시 후 연금지급개시일부터 종신까지 (단, 확정기간연금플러스형 선택시 연금지급개시일부터 연금지급개시 후 5, 10, 15, 20, 30년)	일시납

| 해약환급금 예시 | 가입기준 : 남자 40세, 일시납, 연금개시나이 65세, 보험료 1억원

[단위 : 원]

경과기간	나이	납입보험료 누계(원)	가입 후 5년 이내 연복리 3.7%					
			최저보증이율		연복리 2.25%		연복리 3.04%	
			해약환급금	환급률(%)	해약환급금	환급률(%)	해약환급금	환급률(%)
1년	41세	100,000,000	99,300,730	99.3	99,300,730	99.3	99,300,730	99.3
3년	43세	100,000,000	105,312,210	105.3	105,312,210	105.3	105,312,210	105.3
5년	45세	100,000,000	114,706,210	114.7	114,706,210	114.7	114,706,210	114.7
10년	50세	100,000,000	123,322,630	123.3	130,930,050	130.9	135,934,050	135.9
20년	60세	100,000,000	127,154,090	127.1	160,852,500	160.8	180,577,070	180.5
25년	65세	100,000,000	129,137,390	129.1	178,498,020	178.4	208,435,950	208.4

※ 고의적 사고 및 2년 이내 자살 시에는 보험금 지급이 제한됩니다.
※ 상기 예시된 금액은 연계약해당일 전일 기준의 해약환급금에 유지보너스가 발생하는 해당연도의 유지보너스 해당금액(연계약해당일 기준)을 포함한 금액이며, 연계약해당일이 도래하기 이전에 해지시 예시된 금액과 다를 수 있습니다.
※ 상기 해약환급금은 연금계약순보험료(납입한 주보험 보험료에서 위험보험료, 계약체결비용 및 계약관리비용이 차감된 금액)에 상기 예시된 각각의 이율이 계속하여 유지됨을 가정하여 산출방법서에서 정하는 방법에 따라 계산한 금액에서 해약공제금액을 차감한 금액입니다.
※ 가입 후 5년 이내에 보험계약에 적용하는 이율은 연복리 3.7%이며, 5년 초과시점부터 적용하는 실제이율은 공시이율입니다. 가입 후 5년 초과시점부터 최저보증이율, 평균공시이율(단, 공시이율 상한) 및 공시이율을 가정하여 생명보험 상품공시 시행세칙에 따라 예시합니다. 공시이율은 매월 1일 회사가 정한 이율로 하며, 매월 1일부터 당월 말일까지 1개월간 확정 적용합니다. 공시이율이 변동되면 연금계약 계약자적립액 등이 변동될 수 있습니다. 납입한 보험료에서 위험보험료, 계약체결비용 및 계약관리비용이 차감된 금액이 공시이율로 부리됩니다.
※ '평균공시이율 2.25%(2023년 기준)'는 감독원장이 정하는 바에 따라 산정한 전체 보험회사 공시이율의 평균으로, 전년도 12월말 기준 직전 12개월간 보험회사 평균공시이율을 말합니다.
※ 최저보증이율은 가입 후 5년 초과 10년 이내 연복리 1.0%, 10년 초과 연복리 0.5%를 말합니다.
※ 상기 예시된 연복리 2.25%는 가입 후 5년 초과시점부터 평균공시이율 2.25%(2023년 기준)와 '공시이율 연복리 3.04%(2023년 12월 기준)' 중 작은 이율을 적용하며, 연복리 3.04%는 가입 후 5년 초과시점부터 2023년 12월 기준 공시이율을 적용합니다.
※ 보험계약이 중도에 해지될 경우 지급되는 해약환급금은 위험보험료, 계약체결비용 및 계약관리비용 등을 차감하여 계산되기 때문에 이미 납입한 보험료보다 적거나 없을 수 있으며, 상기 예시된 금액 및 환급률 등이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.
※ 상기 예시된 해약환급금은 세제를 반영하지 않은 세전금액으로, 보험계약에 따른 과세 기준은 '소득세법 시행령 제25조'를 참조하시기 바랍니다.

| 가입시 알아두실 사항 |

※ 본 상품은 은행의 예, 적금 상품과 다른 보험상품이오니 가입시 주의하시기 바랍니다. ※ 삼성생명은 해당 상품에 대해 충분히 설명할 의무가 있으며, 가입자는 계약체결 전에 충분히 설명을 받으신 후에 가입을 결정하시기 바랍니다. ※ 이 자료는 요약된 것이므로, 가입 전에 해당 상품의 약관 및 상품설명서를 자세히 읽어보시기 바랍니다. ※ 피보험자의 건강상태 · 직업 등 청약서에서 질문한 사항에 대하여 사실대로 알려야 합니다. 그렇지 않은 경우 보험금 지급이 거절되거나 계약이 해지될 수 있으며, 이 경우 해약환급금을 지급합니다. ※ 기존 보험계약을 해지하고 새로운 보험계약을 청약하거나 그 반대의 경우에 새로운 보험계약에 적용되는 기초율(적용이율 등)이 달라질 수 있고, 피보험자의 나이 증가로 보험료가 인상될 수 있습니다. 또한 계약체결의 거부 또는 보장내용이 변경될 수 있으므로 기존 보험계약을 해지하고 새로운 보험계약을 청약시에는 충분한 안내를 받으셔야 합니다. ※ 이 보험의 계약체결비용, 계약관리비용 등은 "보험료 및 해약환급금 산출방법서"에서 정한 바에 따라 부과됩니다. ※ 일반금융소비자인 보험계약자는 「금융소비자보호에 관한 법률」 제46조 및 관련법규가 정하는 바에 따라 보험증권을 받은 날부터 15일 이내에 그 청약을 철회할 수 있으며, 이 경우 회사는 청약철회를 접수한 날부터 3영업일 이내에 납입한 보험료를 돌려 드립니다. 다만, 「금융소비자보호에 관한 법률」상 전문금융소비자(단, 전문금융소비자가 일반금융소비자로 간주되는 경우는 제외)가 체결한 계약 또는 청약한 날부터 30일(단, 전화를 통해 가입하는 계약 중 계약자의 나이가 만65세 이상인 계약은 45일)이 초과한 계약은 청약을 철회할 수 없습니다. ※ 보험계약자는 「보험계약 청약시 약관과 계약자 보관용 청약서를 전달받지 못한 경우, 약관의 중요한 내용을 설명받지 못한 경우, 계약체결시 청약서에 자필서명(전자서명 포함)을 하지 아니한 경우」 중 어느 하나의 경우 계약이 성립한 날부터 3개월 이내에 계약을 취소할 수 있으며, 이 경우 회사는 계약자에게 이미 납입한 보험료를 돌려드리며, 보험료를 받은 기간에 대하여 소정의 이자를 더하여 지급합니다. 여기서 "이미 납입한 보험료"는 계약자가 실제로 납입한 보험료를 말하며, '인출 및 감액으로 회사가 실제 지급한 금액(인출수수료 포함)'을 차감한 금액입니다. ※ 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호한도는 본 보험회사에 있는 귀하의 모든 예금보호대상 금융상품의 해약환급금(또는 만기시 보험금이나 사고보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 "최고 5천만원"이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다. 또한, 보험계약자 및 보험료 납부자가 법인이면 보호되지 않습니다. ※ 이 보험계약과 관련하여 의문사항 또는 불만(민원)이 있을 경우 해당 컨설턴트나 콜센터(1588-3114) 또는 인터넷 홈페이지(www.samsunglife.com)에 문의할 수 있고, 분쟁이 발생한 경우에는 금융감독원(국번없이 1332, www.fss.or.kr), 한국소비자원(국번없이 1372) 등의 도움을 요청할 수 있습니다. 단, 분쟁조정의 신청 이후 또는 조정신청 사건의 처리절차의 진행 중에 일방당사자가 소를 제기한 경우에는 그 조정의 처리를 중지하고 이를 당사자 쌍방에 통보합니다. ※ 일반금융소비자인 보험계약자는 금융상품판매업자 등에 대하여 금융상품을 소개하거나 계약 체결을 권유할 목적으로 본인에게 연락하는 것을 금지하도록 홈페이지, 모바일앱, 콜센터(1588-3114), 금융권 두낫콜(www.donotcall.or.kr) 등을 통해 요구할 수 있습니다. ※ 해당 모집종사자는 삼성생명과 전속 계약을 체결한 보험설계사(보험대리점)로서 보험사로부터 보험계약체결권은 부여받지 않았으나 청약을 권유하고 청약의 의사표시를 보험사에 전달할 수 있습니다.