



# LEGAL UPDATE

화우 보험 뉴스레터 2025-4호

Sep. 2025

## 보험 정책 동향

- 금융위원회, 사망보험금 유동화 제도 추진 (8.19.) -

### 1. 개요

- 금융위원회는 보험을 통해 “노후가 안심되는 삶”을 지원할 수 있도록 **사망보험금 유동화**를 추진

### 2. 주요 내용

#### [1] 사망보험금 유동화 제도 개요

- **사망보험금을 생전 활용 가능한 연금자산**으로 전환
  - 연금전환 특약 없는 **과거 가입한 종신보험 계약에 제도성 특약 일괄 부가**
  - 유동화 특약 부가된 상품에 신규 가입시 보험료 납입 완료 및 가능 연령 도달 등 신청 요건 만족하면 유동화 가능
  - 본인이 납입한 월 보험료를 상회하는 금액을 초과세로 수령(연금 혹은 서비스) 가능, **수령기간과 유동화 비율은 직접 선택** 가능

※ 유동화 대상 상품의 월평균 납입보험료(유동화비율)와 기존 저축성 보험 월 납입액을 합산하여 150만원 이하일 경우 등 관련조건 충족시 초과세

\* 월 평균 20만원 보험 50% 유동화시: 10만원으로 월 보험료 계산  
+ 납입 중인 저축성 보험이 월 100만원일 경우 → 10 + 100 < 150만원 → 초과세

- 금융당국은 '25.3. 출시방안 발표 이후 **사망보험금 유동화 TF** 운영하며 관련된 제도 개선하고 **소비자보호방안** 등 마련

#### [2] 사망보험금 유동화 적용 연령(65세→55세) 확대

### [3] 사망보험금 유동화 출시방안: 年 지급형 우선 출시

- 12개월치 연금금액을 일시에 지급하는 年 지급형 신설
  - 「年 지급형」, 「月 지급형」중 선택 가능
  - '25.10월 「年 지급형」 선 출시 후, 전산개발 완료 이후(26년초 목표) 「月 지급형」 순차 적용 예정\*
    - \* '25.10월 年 지급형으로 유동화를 실시한 계약자도 추후 月 지급형으로 변경 가능
- 유동화 비율은 최대 90% 이내에서 자유롭게 신청 가능, 유동화 기간은 연단위(최소 2년 이상)로 설정 가능
  - 유동화 비율 및 기간에 따른 지급금액 비교결과표 제공 계획

### [4] 사망보험금 유동화 상품 소비자 보호방안

- 유동화 대상 계약자들에게 대상자임을 개별적 통지
  - 1차 출시 5개 보험사에서는 '25.10월 중 계약자에게 휴대전화 문자 메시지 혹은 카카오톡 통해 공지 예정
  - 이후 상품 출시한 쉰 보험사가 정기적으로 신규 사망보험금 유동화 대상 계약자들 선별-통지 예정
- 제도 운영 초기에는 불완전판매 방지 등을 위하여 대면 영업점을 통해서만 신청-접수 가능
  - 제도 안정화 이후 비대면 접수 확대 예정
- 보험회사별로 사망보험금 유동화 전담 안내 담당자 운영하며, 사망보험금 유동화 철회권\*, 취소권\*\* 보장
  - \* 유동화금액 수령일로부터 15일, 신청일로부터 30일 중 먼저 도래하는 기간까지 철회 가능
  - \*\* 보험사가 중요내용 설명의무 미이행시 3개월 이내 취소 가능

## 3. 향후 계획

- 사망보험금 유동화는 5개 보험사(한화생명, 삼성생명, 교보생명, 신한라이프, KB라이프)에서 '25.10월에 1차 출시할 예정
  - 「年지급 연금형 상품」으로만 우선 출시되며, 후속 전산작업 등을 거쳐 「月지급 연금형」을 추가출시.
  - 또한 5개사를 제외한 다른 보험사들도 순차적으로 사망보험금 유동화 상품을 개시할 예정

(원문 링크)

<https://www.fsc.go.kr/no010101/85117?srchCtgr=&curPage=&srchKey=&srchText=&srchBeginDt=&srchEndDt=>