

2024. 06. 30. 제작 준법감시인 심의필 제24-KA1-000003호 (2024.06.26 ~ 2025.06.25)

생명보험협회 심의필 제2023-03295호 (2023.07.25~2024.07.24)

담당부서: 흥국생명 방카사업부

무배당

# 베리굿(Vari-Good)변액저축보험

B2407 **모바일**

원금손실이 발생할 수 있는 상품



## 베리굿(Vari-Good)은

'변액보험'을 뜻하는 'Variable Insurance'와 '좋은'을 뜻하는 'Good'이 결합된 흥국생명의 변액보험 브랜드입니다. 베리굿은 업계 선도 수준의 적립률을 제공하여 고객의 실질 수익률을 높여드리며, 시황에 따른 펀드변경기능, 위험성향에 따른 펀드 투입비율 관리, 분산투자를 위한 다양한 펀드 구축 등 투자 안정성과 높은 수익률의 밸런스를 위한 다양한 자산관리 서비스를 제공합니다.

## 상품특징

### 1. 다양한 펀드 라인업

- 총 29개 펀드 운용: 주식형 16종(국내 5종, 해외 11종)  
채권형 6종(국내 2종, 해외 4종), 혼합형 7종(국내 2종, 해외 5종)

### 2. 장기유지보너스(거치형에 한함)

발생일	장기유지보너스
계약일로부터 3년 경과시점의 계약해당일	장기유지보너스 발생일의 '이미 납입한 보험료'의 0.2%
계약일로부터 5년 경과시점의 계약해당일	장기유지보너스 발생일의 '이미 납입한 보험료'의 0.3%
계약일로부터 10년 경과시점의 계약해당일	장기유지보너스 발생일의 '이미 납입한 보험료'의 0.5%

### 3. 자산의 유동성 확보

- 보험기간 중 중도인출 가능
- 자동인출 서비스를 통한 생활자금 활용
- 추가납입, 선납 등 여유자금 활용

### 4. 비과세 혜택

- 과세되는 펀드(해외펀드, 채권형 펀드)를 비과세로 운용
- 비과세 적용 시 금융소득 종합과세에서 제외

※ 관련세법에서 정하는 요건에 부합하는 경우 보험차익 비과세 혜택

### 5. 연금전환을 활용한 노후 준비 가능

- 다양한 연금전환 기능
- 일반연금 전환, 변액연금 전환, 실적배당형 연금전환

### 6. 사후관리 서비스 및 다양한 계약자의 선택권

- 변액보험 리포트 및 수익률 현황 서비스 제공: 고객요청 시
- 온라인 창구 APP 활용한 계약관리
- 간편한 펀드변경 서비스: 유선 가능
- 펀드편입비율 자동변경 옵션 신설, 펀드자동재배분 기능의 업그레이드

## 가입안내

구분	보험기간	납입기간	가입나이	기본보험료
적립형	종신	2, 3, 5, 7, 10, 12, 15, 20년납	만19세	100만원이상
거치형		일시납	~80세	1,000만원이상

## 보장내용

급여명	지급사유	지급금액	
사망 보험금	피보험자가 보험기간(종신)중 보장개시일 이후에 사망하였을 경우	적립형	월납 기본보험료의 500% + 사망 당시의 계약자적립액
		거치형	일시납 기본보험료의 10% + 사망 당시의 계약자적립액

※ 사망보험금이 사망시점의 '이미 납입한 보험료'보다 적은 경우 특별계정운용 실적에 관계없이 '이미 납입한 보험료'의 100% 사망보험금으로 지급합니다.

※ 사망보험금의 경우 '고의적 사고 및 2년 이내 자살'의 경우 지급이 제한됩니다.

※ 거치형에 한해, 회사는 피보험자가 계약일 이후 10년 이전에 사망한 경우 사망시까지 보험료 및 계약환급금 산출방법서에서 정한 방법에 따라 적립한 장기유지보너스 적립액을 계약자적립액에 추가하여 지급합니다.

## 추가납입·중도인출·선납기능

### 추가납입

- 보험기간 중 수시로 납입할 수 있는 보험료
- 총납입한도: 납입하기로 약정한 기본보험료 총액의 200%
- 중도인출이 있는 경우 중도인출금액만큼 추가납입 가능

경과기간별 납입한도	적립형	(기본보험료 × 가입후 경과월수) + 선납보험료] × 200% - 이미 납입한 추가납입보험료의 합계
	거치형	기본보험료 × 200% - 이미 납입한 추가납입 보험료의 합계

※ 다만, "납입유예기간" 및 "납입일시중지기간"은 가입후 경과월수에서 제외

※ 추가납입 수수료 없음, 사업비 차감되지 않음

### 중도인출

구분	적립형	거치형
가능시기	계약일로부터 1개월 이후	
횟수/단위	연간 12회 / 1만원 이상 만원단위	
1회한도	계약환급금의 70% 이하	
최저잔액	Max (기본보험료의 300%, 300만원)	Max (일시납보험료의 3%, 200만원)
인출수수료	없음	

※ 10년 이내에 총 인출금액이 실제 납입한 보험료를 초과하는 경우 인출 불가

※ 중도인출시 인출금액 및 인출금액에 적립되는 이자만큼 계약환급금에서 차감하여 지급하므로 환급금이 감소할 수 있으며, 장래에 계약환급금에서 월공제액을 충당할 수 없을 경우에는 계약이 해지될 수 있습니다.

### 선납

- 월납 계약에 한하여 당월분 포함 12개월까지 선납 가능 (5년납 이상은 6개월)
- 선납보험료는 보험료 납입일로부터 평균 공시이율로 적립

## 연금전환·변액연금전환

- 해약환급금 100%이상 시 전환 가능
- 전환 후 전환일시금의 2배 추가납입 가능  
(단, 연금 개시전 보험기간에만 추가납입가능)

일반연금 전환	변액연금 전환	실적배당형 연금 전환
<ul style="list-style-type: none"> <li>· 전환 후 공시이율 적용으로 안정적 노후 생활 (매월 공시이율 적용시 연금 액이 변동될 수 있음)</li> <li>· 전환 일시금의 2배 추가납입 활용 가능</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 전환 후 투자성향 유지</li> <li>· 연금 개시시점 전환일시금 보증</li> <li>· 전환 후 최소 10년 이상 거치</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 전환 후 투자성향 유지</li> <li>· 확정된 연금 지급률 보장</li> <li>· 수익률에 따라 추가연금액 수령 가능</li> </ul>

## 최저사망보험금 보증

- 사망보험금을 이미 납입한 보험료 금액만큼 보증
- 보증 비용 : 계약자적립액의 연0.04%(적립형) / 연0.05%(거치형)

## 보험료 우대

- 장기유지보너스(거치형에 한함)

발생일	장기유지보너스
계약일로부터 3년 경과시점의 계약해당일	장기유지보너스 발생일의 '이미 납입한 보험료'의 0.2%
계약일로부터 5년 경과시점의 계약해당일	장기유지보너스 발생일의 '이미 납입한 보험료'의 0.3%
계약일로부터 10년 경과시점의 계약해당일	장기유지보너스 발생일의 '이미 납입한 보험료'의 0.5%

※ 이미 납입한 보험료는 일시납 기본보험료를 초과할 수 없습니다.

## 보험료 납입유예

- 보험계약일로부터 5년 (보험료 납입기간이 10년 미만인 경우 납입기간의 50%)이상 지난 계약 신청가능
- 최대 36개월 신청 가능(월단위)
- 납입유예기간 만큼 납입기간 연장

## 보험료 일시중지

- 보험료 납입기간이 12년납 초과 건인 경우에는 보험료 납입경과기간 12년(144회 납입)이후 부터 신청가능

※ 다만, 보험료 납입유예 및 보험료 일시중지 상태에도 매월 계약해당일에 해약환급금(보험계약대출원금과 이자를 차감한 금액)에서 월공제액(해당월의 위험보험료, 계약체결비용, 납입후 계약관리비용(유지관련비용) 및 최저사망보험금보증비용)가 공제되며, 공제할 수 없을 때에는 보험료를 납입하셔야 합니다.

## 자유설계서비스(자동인출서비스)

계약자가 선택한 기간동안 신청한 금액을 매월 또는  
매년 자동으로 중도인출하여 지급하는 서비스

- ① 1개월 이후 선택 가능(해약환급금 내에서 정해진 요건에 따라 지급)
- ② 10만원 이상 만원단위로 신청(인출 수수료 없음)
- ③ 자유설계자금 인출 시 해약환급금의 50%를 초과하지 않아야 한다.
- ④ 10년 이내 인출금액이 납입보험료 총액을 초과하지 않아야 한다.
- ⑤ 인출후 최소 잔액
  - 적립형 : Max (기본보험료의 300%, 300만원)
  - 거치형 : Max (일시납보험료의 3%, 200만원)

※ 중도인출시 인출금액 및 인출금액에 적용되는 이자만금 해약환급금에서 차감하여 지급하므로 완급금이 감소할 수 있으며, 장래에 해약환급금에서 월공제액을 총당할 수 없을 경우에는 계약이 해지될 수 있습니다.

## 수익률 관리

### 펀드수익자동이전

1. 2년이 지난후부터 펀드수익자동이전 선택 가능
2. “기준금액” 최초 달성 시 “초과성과금액”을 전액 단기채권형펀드로 자동 이전

기준	기준금액
수익률 10	이미 납입한 보험료의 110%
수익률 20	이미 납입한 보험료의 120%
수익률 30	이미 납입한 보험료의 130%
수익률 40	이미 납입한 보험료의 140%
수익률 50	이미 납입한 보험료의 150%
수익률 60	이미 납입한 보험료의 160%
수익률 70	이미 납입한 보험료의 170%
수익률 80	이미 납입한 보험료의 180%
수익률 90	이미 납입한 보험료의 190%
.....	.....

※ 상기 기준 중 한가지에 달성 한 후, 이미 납입한 보험료의 변동이 없는 상태에서 동일 기준을 재차 달성시에는 기준금액을 달성 한 경우로 보지 아니한다.

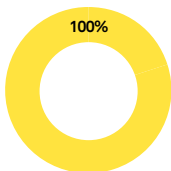
3. 펀드수익자동이전은 보험기간 중 매년 4회 이내에서 선택, 취소할 수 있다
4. “펀드자동재배분”을 선택한 경우는 펀드수익자동이전 옵션을 선택할 수 없습니다.

## 펀드편입비율 자동변경옵션(집중형, 중립형)

- 1 최소 2개~최대 10개의 펀드 선택 가능
- 2 비율은 5% 단위로 선택
- 3 매달 계약해당일 이후 첫째 영업일에 펀드 변경
- 4 '펀드자동재배분'기능과 동시 선택 불가

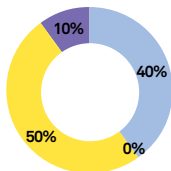
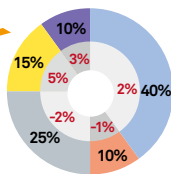
$$\text{전월수익률} = \left[ \frac{\text{전월 마지막 영업일 좌당 기준가격}}{\text{전전월 마지막 영업일 좌당 기준가격}} - 1 \right] \times 100$$

채권형 A펀드 B펀드 C펀드 D펀드



### [집중형]

수익률이 가장 높은  
펀드에 집중  
: A, B, D → C



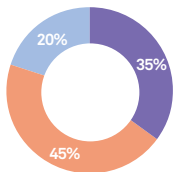
### [중립형]

(-)펀드를 가장 높은  
수익률의 펀드로 이동 :  
A, B → C

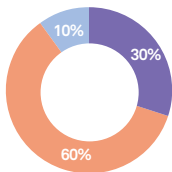
## 펀드자동재배분

펀드자동재배분이라 함은 일정 주기마다 펀드별 계약자적립액을 고객이 선택한 펀드편입비율로 재배분하는 옵션을 말합니다. 예를 들어, 3개월주기 펀드자동재배분, A펀드 35%+ B펀드 45%+ C펀드 20%를 선택한 경우에는 매3개월 마다 A펀드와 B펀드, C펀드의 계약자적립액은 35:45:20의 비율로 재배분 됩니다.

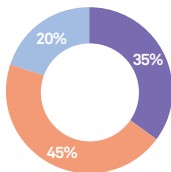
A펀드 B펀드 C펀드



최초 계약시 펀드비율



투자실적에 의해 변동된 펀드비율



자동재배분 반영 펀드비율

※ 보험기간 중 펀드변경에 의해 편입비율이 변경된 경우에는 변경된 편입비율에 따라 자동재배분됩니다.

※ 계약자는 보험기간 중 펀드자동재배분의 적용여부를 선택 또는 취소할 수 있습니다

## 펀드관련비용

구분		보수합계	운영보수	투자일임보수	수탁보수	사무관리보수
주식형	해외주식형 베리코자산배분형60	0.410%	연0.150%	연0.180%	연0.050%	연0.030%
	해외주식형 베리코자산배분형80					
	해외주식형 베리코자산배분형100	0.680%	연0.300%			
	해외주식형 미국주식형	0.530%	연0.400%	연0.050%		
	해외주식형 글로벌신성장주식형					
	해외주식형 중국분토주식형					
	해외주식형 글로벌주식형					
	해외주식형 선진국주식형					
	해외주식형 이머징주식형					
	해외주식형 인베스트동유럽주식형	0.370%	연0.240%			
	해외주식형 인베스트브릭스주식형	0.600%	연0.470%			
	국내주식형 주식형	0.666%	연0.330%	연0.288%	연0.024%	연0.024%
	국내주식형 배당주주식형					
국내주식형 삼성그룹주주식형	0.388%	연0.290%	연0.050%			
국내주식형 인덱스주식형	0.598%	연0.370%	연0.180%			
국내주식형 중소형주식형	0.678%	연0.350%	연0.280%			
채권형	해외채권형 글로벌채권형	0.490%	연0.360%	연0.050%	연0.050%	연0.030%
	해외채권형 선진국채권형					
	해외채권형 이머징채권형					
	해외채권형 글로벌하이일드채권형	0.600%	연0.470%			
	국내채권형 채권형	0.368%	연0.270%	연0.024%	연0.024%	
	국내채권형 단기채권형	0.218%	연0.120%			
혼합형	해외혼합형 글로벌멀티인컴형	0.510%	연0.380%	연0.050%	연0.050%	연0.030%
	해외혼합형 베스트리서치 아시아혼합형	0.380%	연0.250%			
	해외혼합형 글로벌혼합형	0.200%	연0.070%			
	해외혼합형 Commodity 재간접혼합형	0.494%	연0.390%			
	해외혼합형 글로벌리츠	0.780%	연0.200%			
	국내혼합형 채권혼합형	0.438%	연0.340%		연0.024%	연0.024%
	국내혼합형 주식혼합형	0.613%				

※투자일임보수, 수탁보수, 사무관리보수는 위 기재된 비율을 최고 한도로 하여 실제비용을 차감합니다.

### [변액보험가입시 주요 RISK]

- ▶ 투자원금에 대한 손실위험: 변액보험은 실적배당 상품으로 투자원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않으므로 투자금액의 손실 내지 감소의 위험을 전적으로 계약자가 부담하며 당사는 투자손실에 대하여 어떤 책임도 부담하지 않습니다.
- ▶ 시장위험 및 개별위험: 채권, 주식, 수익증권 및 파생상품 등에 투자함으로써 증권의 가격변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한 운용자산의 가치는 투자대상종목 발행 회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.
- ▶ 환율변동위험: 해외주식이나 채권 등 해외유가증권에 투자함으로써 환율변동에 따라 자산가치가 변동되거나 손실을 볼 수 있습니다. 특히 해외주식에 투자하는 경우 주식은 만기가 없고 가격변동성이 커 환위험 헷지 금액을 확정하기가 어렵고 펀드 변경 등의 선택에 따라 자금의 관리가 어려워 환위험 헷지가 어려울 수도 있습니다.

## 펀드구성 및 선택·변경

- 펀드별 편입비율은 5% 단위로 설정 가능
- 계약자적립액 이전 및 투입펀드 변경: 연12회 이내 변경 가능(수수료 없음)

# 변액저축펀드 라인업

자산군	펀드명	펀드 내용	기초펀드	운용사
국내·외 (3)	<b>베리코 자산배분형 60</b>	주식 및 주식형 수익증권(ETF포함) 등에 펀드 순자산의 60% 이상 투자하고, 채권 및 채권관련 파생상품 등에 펀드 순자산의 40% 이내로 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드	자산배분 로직에 따라 기초펀드 가 변칙입	흥국자산
	<b>베리코 자산배분형 80</b>	각종 펀드 전략을 기반으로 국내와 ETF를 활용한 자산배분으로 글로벌 자산에 펀드 순자산의 60% 이상 투자하고, 일정 부분을 달러와 표시 자산으로 보유하며, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드	자산배분 로직에 따라 기초펀드 가 변칙입	흥국자산
	<b>베리코 자산배분형 100</b>	전세계 다양한 자산군을 대상으로 국내와 집합투자증권, 상장 집합투자증권(ETF) 또는 관련 파생상품 등에 분산투자하여 장기적으로 안정적인 수익률을 목표로 하는 펀드	자산배분 로직에 따라 기초펀드 가 변칙입	이스트스프링
해외 (8)	<b>미국 주식형</b>	일관성 있는 초과 수익률을 가져다 줄 것으로 판단되는 미국 기업의 주식 및 주식형 수익증권(ETF포함) 등에 펀드 순자산의 60% 이상 투자하고, 채권 및 채권관련 파생상품 등에 펀드 순자산의 40% 이내로 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드	AB SICAVI - American Growth Portfolio	이스트스프링
	<b>글로벌 신성장 주식형</b>	기술 발달에 따라 빠른 성장이 기대되는 글로벌 신성장 산업의 주식 및 주식형 수익증권(ETF포함) 등에 펀드 순자산의 60% 이상 투자하고, 채권 및 채권관련 파생상품 등에 펀드 순자산의 40% 이내로 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드	-First Trust Dow Jones Internet ETF -iShares Self-Driving EV and Tech ETF -ARK Innovation ETF -iShares U.S. Aerospace & Defense ETF	이스트스프링
	<b>중국본토 주식형</b>	중국 상해, 심천 등 중국본토 증권거래소에 상장된 주식 중 우 수한 기업 지배구조와 성장성을 지닌 주식 및 주식형 수익증권(ETF포함) 등에 펀드 순자산의 60% 이상 투자하고, 채권 및 채권관련 파생상품 등에 펀드 순자산의 40% 이내로 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드	-이스트스프링 차이나드래곤 Ashare증권투자신탁(하) [주식] 클래스 C-F -미래에셋글로벌자산관리투자신탁(주식)	이스트스프링
	<b>글로벌 주식형</b>	각 분야에서 업계를 선도하는 다양한 글로벌 기업의 주식 및 주식형 수익증권(ETF포함) 등에 펀드 순자산의 60% 이상 투자하고, 채권 및 채권관련 파생상품 등에 펀드 순자산의 40% 이내로 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드	-이스트스프링 글로벌리더스증권투자신탁 [주식] C-F	이스트스프링
	<b>선진국 주식형</b>	금융시장 상황에 따라 선진국 중심의 해외 주식 및 주식형 수익증권(ETF포함) 등에 펀드 순자산의 60% 이상 투자하고, 채권 및 채권관련 파생상품 등에 펀드 순자산의 40% 이내로 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드	-Vanguard Large-Cap ETF -Vanguard FTSE Europe ETF -ETFMG Travel Tech ETF -ARK Fintech Innovation ETF	이스트스프링
	<b>이머징 주식형</b>	글로벌 신흥시장에 상장된 주요 종목의 주식 및 주식형 수익증권(ETF포함) 등에 펀드 순자산의 60% 이상 투자하고, 채권 및 채권관련 파생상품 등에 펀드 순자산의 40% 이내로 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드	-iShares MSCI Emerging Markets ex China ETF -Global X China Semiconductor ETF -Global X China Clean Energy	이스트스프링
	<b>인베스트 동유럽 주식형</b>	해외투자자산(동유럽 등 유가증권시장에 상장 및 등록된 주식, 외환채권, 외환예금, 해외FUND 등)에 펀드 순자산의 95% 이내로 투자하고, 나머지는 국내채권, 채권관련 파생상품 및 유동성 자산 등에 투자하는 펀드	-SISF Emerging Europe C Acc	이스트스프링
	<b>인베스트 브릭스 주식형</b>	해외투자자산(브라질, 러시아, 중국, 인도 등 유가증권시장에 상장 및 등록된 주식, 외환채권, 외환예금, 해외FUND 등)에 펀드 순자산의 95% 이내로 투자하고, 나머지는 국내채권, 채권관련 파생상품 및 유동성 자산 등에 투자하는 펀드	-KB중국본토A주증권투자신탁(주식) C-F -삼성인디아증권투자신탁 제2호 [주식] CF 클래스 -KB브라질증권투자신탁(주식) C-F 클래스 -신안BNPP봉주르러시아증권투자신탁(하) [주식](종류 C-i)	이스트스프링
국내 (5)	<b>주식형</b>	주식(안정적 수익창출이 가능한 고배당종목, 우량 우선주) 및 주식관련 파생상품에 펀드 순자산의 95% 이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동성자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드	일임형펀드로 운용	흥국자산 베어링 다올
	<b>삼성그룹주 주식형</b>	삼성그룹관련 주식 및 주식형 수익증권(ETF포함) 등에 펀드 순자산의 95% 이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동성자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드	-KINDEX 삼성그룹섹터가중 -KODEX 삼성그룹	교보익사
	<b>배당주 주식형</b>	주식(안정적 배당이 가능한 고배당종목과 양호 배당이 확대될 것으로 전망되는 우량주 및 우선주, 관련 ETF, 수익증권 등) 및 주식관련 파생상품에 펀드 순자산의 60% 이상 투자하고, 나머지는 채권, 채권관련 파생상품, 유동성자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드	-베어링고배당증권투자신탁(주식) Class C-1	베어링
	<b>인덱스 주식형</b>	주가지수에 연동하는 주식 및 주식형 수익증권(ETF포함) 등에 펀드 순자산의 60% 이상 투자하고, 채권 및 채권관련 파생상품 등에 펀드 순자산의 40% 이내로 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동성자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드	-교보파워인덱스파생상품투자신탁1호A2	교보익사
	<b>중소형 주식형</b>	국내 중소기업 주식 및 주식형 수익증권(ETF포함) 등에 펀드 순자산의 60% 이상 투자하고, 채권 및 채권관련 파생상품 등에 펀드 순자산의 40% 이내로 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동성자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드	-삼성중소형FOCUS증권투자신탁 제1호 [주식] CF	삼성자산

※ 상기 펀드 중 재간접형의 경우 기초펀드의 수수료가 별도로 부과됩니다.

※ 펀드 유동성 관리를 위한 안전자산 운용사: 흥국자산운용



자산군		펀드명	펀드 내용	기초펀드	운용사
채권형	해외(4)	글로벌채권형	주로 선진국에서 발행된 투자적격 해외채권 및 금리부자산, 채권형 수익증권(ETF포함) 등에 펀드 순자산의 95%이내로 투자하고, 나머지는 국내채권 및 채권파생상품, 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드	-Vanguard Intermediate-Term Corporate Bond ETF -SISF Global High Yield C Acc	이스트스프링
		선진국채권형	주로 미국 등 선진국에서 발행된 해외채권 및 금리부자산, 채권형 수익증권(ETF포함) 등에 펀드 순자산의 95%이내로 투자하고, 나머지는 국내채권 및 채권파생상품, 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드	-Vanguard Intermediate-Term Corporate Bond ETF -iShares 0~5 Year TIPS Bond ETF	이스트스프링
		글로벌아이리드채권형	해외투자자산(글로벌 신용평가사 등급BB+이하 고수익 회사채, 외화채권, 외화예금, CLN(신용연계채권), SCDO(합성담보부채권), 해외FUND 등에 펀드 순자산의 95%이내로 투자하고, 나머지는 국내채권, 채권관련파생상품 및 유동성자산 등에 투자하는 펀드	-SISF Global High Yield C Acc	이스트스프링
		이머징채권형	이머징 국가의 해외채권 및 금리부자산, 채권형 수익증권(ETF포함) 등에 펀드 순자산의 95%이내로 투자하고, 나머지는 국내채권 및 채권파생상품, 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드	-Eastspring Investments-Global Em Mkts Bond A	이스트스프링
	국내(2)	채권형	채권[주식관련사채(전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채 등), 사모사채 및 자산유동화증권을 포함] 및 채권관련파생상품(국채선물, 장외파생상품 등) 펀드 순자산의 95%이내로 투자하고, 나머지는 유동성확보를 위한 유동성자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드	일임영펀드로 운용	흥국자산 KB
		단기채권형	유동성 확보에 용이하고 신용등급이 우수한 단기채권 등에 60% 내외로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위해 CP, CD, 콜, 예금 등 유동성 자산 등에 투자하는 펀드	-멀티에셋국공채법인MMF투자신탁1호 [국공채]	흥국자산 교보역사
위험형	국내·외(1)	Commodity재간접혼합형	Commodity관련 주식 및 파생상품에 투자하는 집합투자자산에 펀드 순자산의 50%이내로 투자하고, 채권 및 채권관련파생상품에 펀드 순자산의 50%내외로 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동성자산 등에 투자하는 펀드	-KODEX WTI원유선물(H) -KODEX 구리선물(H) -이스트스프링 골드미네르 특별자산 투자신탁(금·파생형)클래스C-F -VanEck Vectors Rare Earth/STR Metal ETF	이스트스프링
	해외(4)	글로벌혼합형	해외투자자산(외국(미국, 유럽)유가증권시장에 상장 및 등록된 주식, 외화채권, 외화예금, CLN(신용연계채권), SCDO(합성담보부채권), 해외FUND 등에 펀드 순자산의 70%이내로 투자하고, 국내채권 및 채권관련파생상품에 펀드 순자산의 30%내외로 투자하여 나머지는 유동성자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드	-이스트스프링글로벌리더스채권 자투자신탁 [주식]클래스C-F	이스트스프링
		베스트리서치아시아혼합형	해외투자자산(아시아 지역의 유가증권시장에 상장 및 등록된 주식, 외화채권, 외화예금, CLN(신용연계채권), SCDO(합성담보부채권), 해외FUND 등에 펀드 순자산의 70%이내로 투자하고, 국내채권 및 채권관련파생상품에 펀드 순자산의 30%내외로 투자하며, 나머지는 유동성확보를 위한 유동성자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드	-미에셋베스트남증권투자신탁1호(UH) (주식) 종류C-I -SISF Emerging Asia Class C Accumula -Global X China Clean Energy -Global X China Elec Vehicle	이스트스프링
		글로벌멀티인컴형	글로벌 고배당 주식, 고수익 채권 등 안정적인 배당 및 이자수익 등을 제공하는 주식 및 주식형 수익증권(ETF포함), 해외채권 및 채권형 수익증권(ETF포함) 등에 펀드 순자산의 95%이내로 투자하고, 국내채권 및 채권관련 파생상품 등에 펀드 순자산의 5% 내외로 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드	-SISF Global High Yield C Acc -PIMCO Investment Grade Credit Fund I -iShares Select Dividend ETF -iShares International Select Dividend ETF	이스트스프링
		글로벌리츠	글로벌 상장 리츠(REITs) 및 부동산 관련 상장 주식에 펀드 순자산의 70%이내로 투자하고, 미국 채권 ETF에 펀드 순자산의 30%이내로 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드	-TIGER 미국 MSCI리츠(합성H) -iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF -Daiva House REIT Investment Co -NIPPON PROLOGIS REIT INC	이스트스프링
	국내(2)	주식혼합형	주식(낙폭과대 저평가 우량주) 및 주식관련파생상품에 펀드 순자산의 70%이내로 투자하고, 채권[주식관련사채(전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채 등), 사모사채 및 자산유동화증권을 포함] 및 채권관련파생상품(국채선물 등)에 펀드 순자산의 30%내외로 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위한 유동성자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드	일임영펀드로 운용	베어링
		채권혼합형	주식 및 주식관련파생상품에 펀드 순자산의 30%이내로 투자하고, 채권[주식관련사채(전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채 등), 사모사채 및 자산유동화증권을 포함] 및 채권관련파생상품(국채선물 등)에 펀드 순자산의 70% 내외로 투자하며, 나머지는 유동성확보를 위한 유동성자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드	-KINDEX 200 -KINDEX 스마트로우볼 -KODEX 미디터&엔터테인먼트 -KODEX 자동차	흥국자산

※ 상기 펀드 중 재간접형의 경우 기초펀드의 수수료가 별도로 부과됩니다.

※ 펀드 유동성 관리를 위한 안전자산 운용사: 흥국자산운용

#

# 사후관리 서비스

## 베리굿 Report(분기)

- 이메일 발송
- 보험계약정보 : 펀드별 수익률 현황 및 추이 적립액/ 적립률 추이

## 문자 알리미

- 월1회 문자발송(계약1년후)
- 보험계약정보 : 계약자적립률/펀드별 수익률

## 모바일 창구(App)

- 계약사항 조회 : 자산운용보고서 조회/ 펀드변경 수수료 안내

## 유선 펀드 변경

- 유선펀드변경 서비스
- 1588-2286  
전화와 통로로 원하시는 펀드변경

# 가입시 알아두실 사항

- **회사 및 모집종사자는 해당상품에 대해 충분한 설명의 의무가 있으며, 가입자는 가입에 앞서 이에 대한 충분한 설명을 받으시기 바랍니다.**
- **예금 모집종사자는** 흥국생명 등 다수의 보험사와 계약 체결 및 대리-중개하는 보험대리점이며, 보험사로부터 보험계약채결권을 부여받지 않은 금융상품 판매대리점임을 알려드립니다.
- **청약시에는 보험계약의 기본사실을 반드시 확인하시기 바랍니다.**  
계약자(피보험자)께서는 보험계약 청약서에 보험 상품명, 보험기간, 보험료, 보험료 납입기간, 피보험자 등을 반드시 확인하시고 보험상품 내용을 설명 받으시기 바랍니다.
- **계약 전 알릴 의무를 준수하셔야 하며 반드시 자필서명을 하셔야 합니다.**  
보험계약자 또는 피보험자는 보험계약 청약시(진단계약의 경우에는 건강 진단일 때를 말함.) 회사에서 서면으로 질문한 중요한 사항(계약 전 알릴 사항)에 대해 사실대로 기재하고, 보험계약자와 피보험자는 자필서명(전자서명 포함)을 하셔야 합니다. 만일 고의 또는 중대한 과실로 중요한 사항(계약 전 알릴 사항)에 대하여 사실과 다르게 알릴 경우에는 회사는 별도로 정한 방법에 따라 보험계약자 또는 피보험자의 의사와 관계없이 보장을 제한하거나 계약을 해지할 수 있으며, 계약해지시에는 이미 납입한 보험료가 아닌 약款금급금이 지급됩니다.
- **다음의 경우 보험금을 드리지 않으며 계약을 해지할 수 있습니다.**  
피보험자가 고의로 자신을 해친 경우, 보험수익자가 고의로 피보험자를 해친 경우, 계약자가 고의로 피보험자를 해친 경우, 회사는 보험금을 지급하지 않습니다. 피보험자가 고의로 인한 사고 및 2년 이내 자살할 경우 보험금 지급이 제한됩니다.
- **피보험자의 위험성(업종 또는 운전차량 종류 및 용도에 따라 가입이 거절되거나 제한될 수 있습니다.**
- **기준계약을 해지하고 새로운 계약 체결시 보험인수가 거절되거나 보험료 인상 및 보장내용이 달라질 수 있습니다.**
- **청약철회와 청구제도를 이용하여 계약을 철회하실 수 있습니다.**  
계약자는 보험청권을 받은 날부터 15일 이내에 청약을 철회할 수 있으며, 이 경우 청취를 접수한 날부터 3영업일 이내에 보험료를 돌려드립니다. 단, 회사가 건강상태 진단을 지원하는 계약, 보험기간이 90일 이내인 계약 또는 전전공공서비스가 체결한 계약은 청약철회를 할 수 없습니다. 위에도 불구하고, 청약한 날부터 30일(65세 이상을 보험계약자로 하는 동신판매보험계약의 경우에는 45일로 합니다.)이 초과된 계약은 청약을 철회할 수 없습니다. 청약 철회 기간 내에 청약철회를 하실 경우 납입한 보험료 전액을 돌려 받으실 수 있습니다.
- **[청약철회의 절차 및 방법]** 청약철회를 원하시는 경우에는 청약서의 청약철회란을 작성하신 후 1) 아래 주소지로 우편 송부하거나, 2) 가까운 영업점 에 방문하여 신청하실 수 있으며, 3) 당사 홈페이지([www.heungkuklife.co.kr](http://www.heungkuklife.co.kr))에서도 공인인증서를 통해 청약을 철회할 수 있습니다. 청약 철회 시 청취 접수한 이후에는 보험금 지급사유가 발생하여도 보장이 없습니다. 청약을 철회할 당시에 이미 보험금 지급사유가 발생하였으나 계약자가 그 보험금 지급사유의 발생 사실을 알지 못한 경우에는 청약철회의 효력은 발생하지 않습니다.
- **청약철회의 신청장소 :** 서울시 중구로 세운인로 68 흥국생명 방카슈랑스팀 ☎1588-2286
- **모집종사자가 계약에 관한 중요내용의 설명 등을 잘 이행하는지 확인하십시오.**  
청약을 할 때 약관 및 계약자보관용 청약서를 전달받지 못하였거나 약관의 주요내용 설명 등을 듣지 못하였을 경우, 계약을 체결할 때 계약자가 청약서상에 자필서명을 하지 않은 때에는 계약자는 계약이 성립한 날부터 3개월 이내에 계약을 취소할 수 있습니다.
- **보험료를 납입하지 않음은 경우 보험계약을 해지됩니다.**  
계약자가 보험료의 납입을 연체중일 경우 회사는 14일 이상의 기간을 납입최고(독촉)기간(납입최고(독촉)기간의 마지막 날이 영업일이 아닌 때에는 납입최고(독촉)기간은 그 다음 날까지로 합니다.)으로 정하여 보험료의 납입을 최고(독촉)하고, 그 때까지 연체보험료를 납입하지 않을 경우 납입최고(독촉)기간이 끝나는 날의 다음날에 계약이 해지됩니다.
- **계약금급이 납입보험료보다 적은 이유**  
계약자가 납입한 보험료는 불의의 사고를 당한 다른 가입자에게 보험금으로 지급되고 보험회사 운영에 필요한 경비로 사용되므로 중도해지시 지급되는 해款금급은 납입한 보험료보다 적거나 없을 수 있습니다.
- **적용이율 등 보험료 산출기준에 관한 안내**  
이 보험의 최저사상 보증부분에 적용된 이율은 연복리 2.25%이며, 적립부분은 특별계정 운용실적(투자수익률)에 따라 변동됩니다.
- **세제 혜택**  
보험차익(만기보험금 또는 해款금급금에서 이미 납입한 보험료를 차감한 금액)에 대한 이자소득세는 관련 세법에서 정하는 요건에 부합하는 경우 면세 또는 과세 가능합니다. 이 계약의 세제와 관련된 사항은 관련세법의 제 개정이나 폐지에 따라 변경될 수 있습니다.
- **배당에 관한 안내** 이 상품은 무배당보험으로 배당이 없는 대신 보험료가 저렴합니다.
- **예금자보안제도**  
이 보험계약은 예금자보안에 따라 보호되지 않습니다. 다만 약관에서 보험회사가 최저보증하는 보험금(최저사상보험금) 및 특약에 의하여 예금자보안에 따라 보호됩니다. 보호 안되는 해款금급금(또는 만기시 보험금)에 기탁지급금을 하여 1인당 "5천만원까지"(본 보험회사의 여타 보호상품과 한시)이며, 이외 별도로 본 보험사가 보호장려금, 사기보험금에 한하여 1인당 "5천만원까지"입니다. 다만, 계약자 및 보험금 지급 주체가 법인이면 계약은 예금자보안에 따라 보호되지 않습니다.
- **보험사상 및 분쟁조정안내**
  - 개별 상품에 관한 자세한 문의는 거래영업점을 이용하여 주시기 바랍니다.
  - 이 보험계약과 관련하여 의문사항 또는 불만(민원)이 있거나 분쟁이 발생하여 조정을 원하는 경우 (주)흥국생명보험 및 외부기관(생명보험협회, 금융감독원 및 한국소비자원) 콜센터, 홈페이지 등을 통해 도움을 받을 수 있습니다. 분쟁조정 과정에서 계약자는 관계 법령이 정하는 바에 따라 회사가 기록 및 유지 관리하는 자료의 열람(사본의 제공 또는 정취를 포함)을 요구할 수 있습니다. 단, 분쟁조정의 신청 이후 또는 조정신청 사건의 처리절차의 진행 중에 발발당사자가 소를 제기한 경우에는 그 조정절차가 중지될 수 있습니다.
  - 금융감독원 민원상담 : 국번없이 1332, 홈페이지 [www.fss.or.kr](http://www.fss.or.kr)
  - 1372소비자상담센터 : 국번없이 1372
  - 흥국생명보험(주) 고객센터 : 1588-2286
  - 흥국생명보험(주) 홈페이지 (보험상품 및 가격공시) : [www.heungkuklife.co.kr](http://www.heungkuklife.co.kr)
  - 생명보험협회 (보험상품비교공사) : 02)2262-6600, [www.klia.or.kr](http://www.klia.or.kr)
- **보험계약 체결 전 약관 및 상품설명서를 반드시 읽어보시기 바랍니다.** 본 내용은 계약자의 이해를 돕기 위한 요약자료입니다. 계약자께서는 본 상품에 대한 자세한 내용과 본 상품에 제시된 보장내용, 보험기간 등을 변경하여 보험설계를 하실 경우, 당사의 상품과 유사한 다른 회사의 상품을 비교하실 경우 아래에서 확인하실 수 있습니다.
  - 보험상품 및 가격공시 : [www.heungkuklife.co.kr](http://www.heungkuklife.co.kr) (당사홈페이지)
  - 보험상품비교 : 공시 : [www.klia.or.kr](http://www.klia.or.kr) (생명보험협회)
- **변액보험 가입시 꼭 알아두세요**  
해款금급금은 특별계정 수익률에 따라 매월 변동하고 해款금급금은 최저보증이 되지 않으며, 원금손실이 발생할 수 있으며 그 손실은 모두 계약자에게 귀속됩니다.

판매사



**우리은행**

스마트고객센터 1588-5000, 1599-5000  
우리은행 홈페이지 [www.wooribank.com](http://www.wooribank.com)

운용사



**Heungkuk**  
흥국생명

흥국생명 고객전용 콜센터 1588-2286  
흥국생명 방카사업부 02-2002-7880, 7464

판매 금융기관보험대리점 우리은행(2003098016)

준법감사인 심의필 제24-KA1-000003호(2024.06.26~2025.06.25)  
생명보험업의 심의필 제2023-03296호(2023.07.25~2024.07.24)

**방카슈랑스 부조리 신고센터**

금융기관보험대리점이 계약자 또는 피보험자에게 대출과 연계하여 보험가입을 강요하거나 기존에 가입한 계약을 부당하게 해지하도록 한 후 새로운 계약의 가입을 권유하는 등 부당한 요구를 한 경우, 금융감독원으로 신고하여 주시기 바랍니다. 금융감독원 TEL 국번없이 1332, 홈페이지 [www.fss.or.kr](http://www.fss.or.kr)