금융감독원	**보 도 자 료**	생명보험협회 Korea Life Insurance Association

보도	2026.11.20.(금) 조간	배포	2026.11.19.(목)

담당부서					
금융감독원 보험상품분쟁1국	책임자	국 장	최성호	(02-3145-5210)
	담당자	부국장	송상욱	(02-3145-5212)
		조사역	이태관	(02-3145-5217)
생명보험협회 보험계약관리부	책임자	본부장	최종윤	(02-2262-6614)
	담당자	부 장	김희경	(02-2262-6658)

저축성보험, 만기 후에도 최대 3년까지 연금으로 전환할 수 있습니다!

- 소비자 선택권 제고를 위한 저축성보험 연금전환 제도개선 -

- 주요 내용 -

◈ 개선방안

• **만기보험금**을 **활용**한 연금전환은 **만기일에만** 가능	➜	• **만기 후 3년**까지 연금전환 가능 (만기보험금 미수령 시)
		• 만기 **1년 전**부터 **예약**하고 만기시 **자동 전환**
• 연금 전환 **안내 미흡**	➜	• 연 1회 및 만기 1개월 전 **정기·사전 안내**

◈ 소비자 유의사항

① **가입한 보험**의 **연금전환 가능 여부**와 **신청조건**을 확인하세요.

② **연금전환** 이후 **중도해지**가 **제한**될 수 있으니 유의하세요.

③ **연금전환**에 따른 **보장내용**과 **적용이율**의 **변동**이 있으니 확인하세요.

④ 연금보험 신규 가입보다는 **기존 계약**의 **연금전환**이 **유리**할 수 있으나 적용이율 등에 **차이**가 있으므로 **유불리**를 **비교**하세요.

⑤ 보험 만기 이후에는 **적립이율**이 **작아질** 수 있으니 가급적 **조기에 연금전환**을 **신청**하세요.

Ⅰ 저축성보험 연금전환특약이란

□ **(정의)** 저축성보험 **연금전환특약**은 저축성보험의 **해약환급금** 또는 **만기보험금**을 **재원**으로 **연금**을 받을 수 있도록 하는 **특약**으로,

○ **계약자**는 특약에서 정한 **조건**에 따라 **연금전환**을 **선택**하여 **노후생활비** 등으로 **활용**할 수 있습니다.



[저축성보험 가입]
- 보험료 납입
- 자산형성



[연금전환 선택]
- 해약환급금 또는 만기보험금 활용



[연금 수령]
- 노후생활비 등으로 자금 활용

□ **(운영 현황)** '25년 말 기준 **저축성보험 계약**의 **79.3%**에 **연금전환특약**이 **부가**되어 있습니다.

○ 해당 특약이 **부가된 계약**은 연금전환 가능 연령 등 **약관**에서 **정한 요건**을 **충족**하면 **연금**으로 **전환**할 수 있습니다.

[저축성보험 계약건수 및 연금전환특약 부가율*]

구분	2023년	2024년	2025년
저축성보험 계약건수	약 281만 건	약 234만 건	약 202만 건
연금전환특약 부가율	81.8%	80.5%	79.3%

* 부가율(각 연도말 기준) = 연금전환특약이 부가된 저축성보험 계약건수 ÷ 전체 저축성보험 계약건수

□ **(개선 필요성)** 연금전환 관련 **안내**가 **불충분**하고 만기보험금을 활용한 전환은 원칙적으로 **만기일**에만 **신청해야**하는 등 **이용**에 **불편**이 있어,

○ 연금전환 **신청기간**을 **확대**하고 **사전예약제도**와 **정기·사전 안내**를 **도입**하여 **소비자의 선택권**과 **이용 편의성**을 높이고자 합니다.

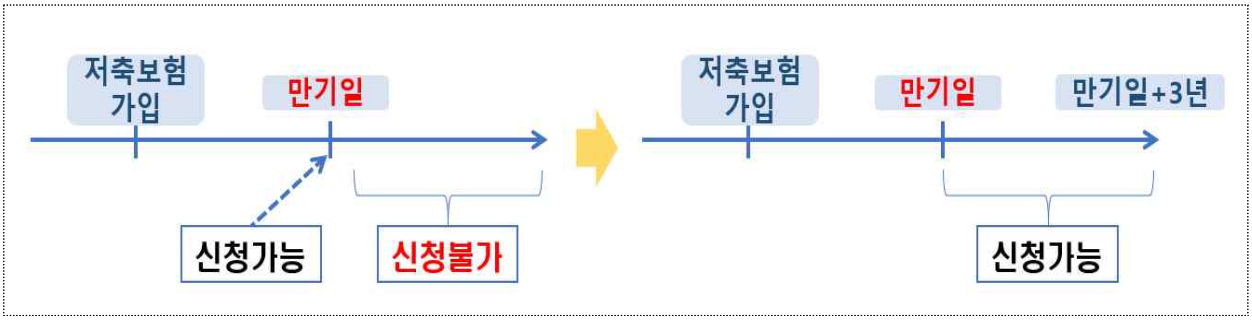
Ⅱ 연금전환특약 개선방안

1 만기 후 최대 3년까지 연금전환이 가능합니다.

□ **(현행)** 대부분의 생명보험사는 **만기보험금**을 **재원**으로 하는 **연금전환**을 원칙적으로 **만기일에만 허용**하고 있어,

○ **만기일**에 **연금전환**을 **신청하지 못한 소비자**는 만기보험금을 수령하지 않았더라도 **연금전환**를 **신청할 수 없었습니다.**

□ **(개선)** **만기보험금**을 **수령하지 않은 계약**은 **만기 후 최대 3년**까지 **연금전환**을 신청할 수 있도록 **신청기간을 확대**합니다.



○ **만기일**에 **신청하지 못했**더라도 노후생활비 등 자금 활용계획을 검토한 후 **일시금 수령**과 **연금전환** 중 **선택**할 수 있습니다.

○ 다만, **만기보험금**을 **이미 수령한 경우**에는 연금전환특약을 이용할 수 없으므로 **보험금**을 **받기 전**에 **연금전환 여부**를 **검토**하시기 바랍니다.

[만기보험금을 활용한 연금전환 신청기간 비교]

구분	개선 전	개선 후
만기일	연금전환 신청 가능	
만기 후 최대 3년 이내	신청 불가	신청 가능 (만기보험금 미수령)
만기보험금 수령 후	신청 불가	

※ 상품별 연금전환 가능 연령 등 세부 조건은 해당 보험회사에 확인하시기 바랍니다.

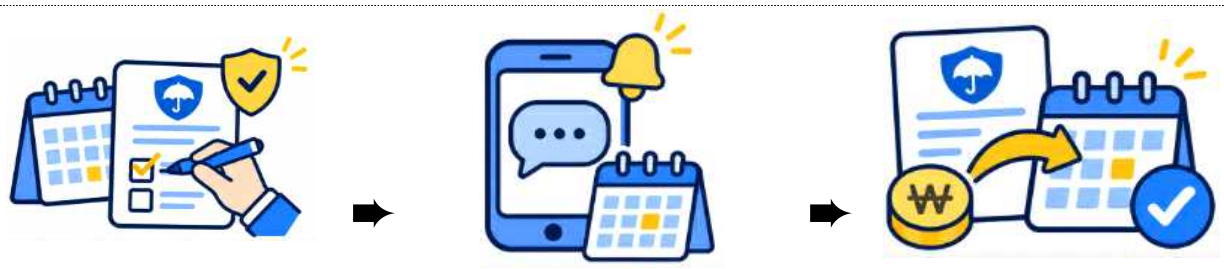
2 만기 1년 전부터 연금전환 사전예약이 가능합니다.

□ **(현행) 만기 전에 연금으로 전환**하면 기존 저축성보험이 **해지**되고 **신청시점**의 **해약환급금**을 재원으로 **연금전환**이 **진행**되어,

○ 만기보험금을 재원으로 연금을 받으려는 소비자는 **만기일에 맞춰 연금전환**을 **신청**해야 했습니다.

□ **(개선) 만기 1년 전부터 연금전환**을 **예약**하고 **만기 시 자동**으로 **전환**되도록 **사전예약제도를 도입**합니다.

○ 소비자는 **기존 계약**을 **만기**까지 **유지**하면서 **연금전환**을 **미리 준비**할 수 있어 만기일에 맞춰 별도로 신청해야 하는 **불편**이 **줄어듭니다.**



[만기 1년 전부터]
• 연금전환 예약

[만기 1개월 전]
• 연금전환 예정사실 안내

[만기 시]
• 자동으로 연금전환

○ 또한, 연금전환특약은 **계약체결비용***이 **없어** 연금보험에 **새로 가입**하는 경우보다 **유리**할 수 있습니다.

* 보험계약 체결·모집 등에 소요되는 비용

[(예시) 연금전환특약과 연금보험 신규 가입시 월 연금액 비교*]

구분	10년 보증	20년 보증	100세 보증
연금전환특약(a)	388,510원	375,120원	336,670원
연금보험 신규 가입(b)	378,090원	365,050원	327,640원
신규 가입 대비 연금액 증가율(a÷b-1)	+2.8%	+2.8%	+2.8%

* 연금재원 1억원, 65세 남성, 공시이율 2.5%, 종신연금형, 동일 사망률 적용 기준

※ 실제 연금액은 상품 및 전환 조건에 따라 달라질 수 있으니 해당 보험회사에 확인하시기 바랍니다.

3 연금전환 관련 내용을 정기적으로 안내해드립니다.

□ **(현행) 연금전환 제도** 및 **신청 방법** 등에 대한 **안내**가 **미흡**하여 금융소비자가 **연금전환특약**을 **활용**하기 **어려웠습니다.**

□ **(개선) 연 1회 발송**하는 **보험계약관리 안내문**에 **연금전환 제도, 신청방법, 적용이율 및 유의사항** 등을 **안내**하고

○ **만기 1개월 전** 알림톡 등을 통해 **연금전환**을 **예약한 소비자**에게는 **전환 예정사실**을 안내하고, **예약하지 않은 소비자**에게는 **신청방법** 등을 **안내**합니다.

Ⅲ 향후 계획 및 소비자 유의사항

1 향후 계획

□ **생명보험회사**는 관련 약관과 업무절차 등을 정비하여 **이번 개선사항**을 **'26.12.1.**부터 **시행**할 **예정**이며,

○ **홈페이지·고객센터** 등을 통해 **적용 대상**과 **예약·신청방법** 등을 **안내**할 계획입니다.

□ **금융감독원**은 **개선사항**의 **이행 여부**와 **연금전환 이용 현황**을 **지속적**으로 **점검**하고,

○ 이용 과정에서 확인되는 **불편사항**을 **보완**하여 **소비자의 선택권**과 **이용 편의성**을 높여 나가겠습니다.

2 소비자 유의사항

① 가입한 보험의 연금전환 가능 여부와 신청조건을 확인하세요.

□ 저축성보험에 가입했다고 해서 **모든 계약을 연금으로 전환할 수 있는 것은 아닙니다.**

○ **가입한 보험**의 **연금전환특약 유무**와 **전환 가능 연령, 신청기간** 등 세부 조건을 **해당 보험회사**에 **확인**하시기 바랍니다.

○ 만기 후 연금전환은 **만기보험금**을 **수령**하지 **않은 경우에만 가능**하므로, **만기보험금을 받기 전**에 **일시금**과 **연금** 중 어떤 방식이 **본인의 자금 활용계획**에 **적합**한지 **검토**하시기 바랍니다.

② 연금 수령방식에 따라 중도해지가 제한될 수 있으니 유의하세요.

□ **연금전환 후**에는 **연금 수령방식**과 **약관**에 따라 **중도해지가 제한**되어, 목돈이 필요하더라도 계약을 해지하여 자금을 회수하기 어려울 수 있습니다.

○ 연금전환을 결정하기 전에 **중도해지 가능 여부, 연금지급기간 및 사망 시 지급조건** 등을 **확인**하시기 바랍니다.

○ 향후, 의료비·주거비 등 **목돈이 필요한 상황**도 **고려**하여 **연금전환 여부**와 **수령방식**을 **신중**하게 **선택**하시기 바랍니다.

[(참고) 주요 연금 수령방식 비교]

구분	종신연금형	확정연금형	상속연금형
수령방식	살아 있는 동안 평생 연금 수령	생존 여부와 관계 없이 정해진 기간(10년, 20년 등) 연금 수령	살아 있는 동안 적립액에서 발생하는 이자 상당액을 연금으로 수령
사망 시 지급내용	보증지급기간이 남아 있으면 해당 기간의 미지급 연금*	정해진 지급기간의 미지급 연금	사망 시점의 적립액 지급
중도해지 (연금 개시 후)	원칙적 불가	가능 여부 및 지급금액은 약관에 따라 확인	

* 보증지급기간을 선택한 경우를 기준으로 하며 금액보증형 등은 지급조건이 다를 수 있습니다.

※ 상품별로 선택가능한 수령방식, 보증지급기간, 중도해지 및 미지급 연금의 일시금 수령조건 등이 다르므로 해당 보험회사에 확인하시기 바랍니다.

③ 연금전환에 따른 보장내용과 적용이율의 변화를 확인하세요.

□ **연금전환 시**에는 기존 계약과 **보장내용** 및 **적용이율**이 달라질 수 있습니다.

○ **만기 전**에 **연금**으로 **전환**하면 기존 계약의 **사망보장 등**이 **종료**되므로 **계속 필요한 보장**이 있는지 **확인**하시기 바랍니다.

○ **기존 저축성보험**의 **적용이율**이 연금전환 후에도 **동일**하게 **유지**되는 것은 **아니**므로 **전환 후 적용이율**과 **예상 연금액***을 **확인**하시기 바랍니다.

* 사전예약 시 안내받은 예상 연금액은 실제 전환 시점의 적용이율과 전환금액 등에 따라 달라질 수 있습니다.

④ 연금보험 신규 가입 전, 기존 계약의 연금전환 조건과 비교하세요.

□ 기존 저축성보험의 연금전환특약을 이용하면 **계약체결비용이 부과되지 않아** 연금보험에 새로 가입하는 경우보다 **유리**할 수 있습니다.

○ 다만, **실제 연금액**은 **적용이율, 연금 수령방식** 등에 따라 달라지므로, **두 방식**의 **예상 연금액**과 **지급조건**을 **비교**한 후 선택하시기 바랍니다.

⑤ 저축보험 만기후 연금전환특약 신청 전까지 적용이율이 낮아질 수 있습니다.

□ 통상 보험기간 종료 후에는 **만기보험금의 적용이율**이 보험기간 중 적용이율보다 **낮아질 수** 있습니다.

○ 따라서, 만기 이후 3년까지 **연금전환신청이 가능**하나, 적용이율 **하락 가능성**을 고려하여 가급적 **조기에 신청**하시기 바랍니다.

☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다.(http://www.fss.or.kr)

붙임1 보험계약을 활용한 노후자금 마련 방식 비교

□ **(개요)** **보험계약자**는 상품별 요건에 따라 저축성·보장성보험의 **연금전환특약**이나 종신보험의 **사망보험금 유동화**를 **활용**하여 **노후자금**을 **마련**할 수 있습니다.

○ 각 방식은 **지급재원**과 **기존 보장 유지 여부** 등이 **다르므로 본인**의 **자금 수요**와 **보장 필요성**을 **고려**하여 **선택**해야 합니다.

□ **(보험종목별 연금전환 제도 비교)**

구분	저축성보험	보장성보험	
	연금전환특약	연금전환특약	사망보험금 유동화
활용 방식	해약환급금 또는 만기보험금을 연금으로 전환	해약환급금 또는 만기보험금을 연금으로 전환	사망보험금을 단계적으로 감액하여 생활자금 수령
지급 재원	해약환급금 또는 만기보험금	전환 대상 부분의 해약환급금	감액분에 해당하는 해약환급금
기존 보장	만기 전 전환 시 기존 보장 종료	전환 대상 부분의 기존 보장 종료	감액 후 남은 사망보장 유지
주요 확인사항	신청기간, 전환 후 적용이율, 예상 연금액 등	보장 종료 범위, 전환 후 적용이율, 예상 연금액 등	유동화 기간·비율, 예상 수령액, 잔여 사망보험금 등

※ 적용 대상과 세부 조건은 상품별로 다르므로 해당 보험회사에 확인하시기 바랍니다.

[(참고) 연금형 사망보험 유동화(70%) 예시*]

구분	보험금 자동감액(감액 고정형)
내용	- **매년** 사망보험금을 "유동화금액/연금지급기간" 만큼 **고정된 금액 감액** - **감액된 보험금**에 해당하는 **환급금(현재가치)**을 **매월(매년) 지급**
사망보험금(기존)	- 1억원
연금액	- 4,419만원(연 169~269만원 지급)
기납입보험료	- 4,368만원
사망보험금 잔액	- 3,000만원

* (산출가정)
1. 대상 보험계약 : 고금리(7.5%) 종신보험, 사망보험금 1억원, 40세 당시 가입 현재 65세
2. 연금액 산출 : 65세부터 20년간 지급, 적용이율 4.5%

붙임2 연금전환특약 안내문

1 (예시)보험계약관리 안내문

1. 연금전환 제도란?

- 연금전환특약에서 정한 조건에 따라 만기보험금, 해약환급금 등을 연금으로 전환하여 보험금을 수령할 수 있도록 하는 제도입니다.

2. 연금전환 신청

- 저축성보험계약에 연금전환특약이 부가된 경우 전환전계약(주계약)의 보험기간 종료(만기) 1년 전부터 연금전환을 신청할 수 있습니다.
- 연금전환을 원하시는 경우, 모바일 앱/홈페이지 또는 고객센터(000-0000)를 통해 신청해 주시기 바랍니다.

3. 연금전환 시 적용이율 확인

- 연금전환 시 적용이율은 OO생명 홈페이지 ➔ 공시실 ➔ 상품공시실 ➔ 적용이율/공시이율에서 확인할 수 있습니다.
- 연금전환 시에는 저축성보험계약의 공시이율이 아닌 연금전환특약에 따른 새로운 공시이율이 연금전환 시점부터 적용됩니다.

4. 기타 유의사항

- 연금전환 시 연금수령 방법에 따라 임의해지가 불가능 할 수 있습니다.
- 연금으로 전환되는 금액은 연금전환 신청시점이 아닌 연금전환 시점을 기준으로 산정합니다.
- 기타 연금전환 관련 세부사항은 모바일 앱/홈페이지 또는 고객센터(000-0000)를 통해 안내받을 수 있습니다.

2 (예시)연금전환 안내문(만기 1개월 전)

연금전환 신청에 대해 안내드립니다.

OOO 고객님,

(연금전환 신청 예약 O)
가입하신 보험계약에 대해 연금전환이 **신청되어 있습니다.**
연금전환특약 및 연금전환 시 적용이율에 대해서는 모바일 앱/홈페이지 또는 고객센터(000-0000)를 통해 확인하실 수 있습니다.

(연금전환 신청 예약 X)
가입하신 보험계약에 대해 만기일 전까지 연금전환을 **신청할 수 있습니다.**
연금전환특약 및 연금전환 신청방법, 연금전환시 적용이율 등에 대해서는 모바일 앱/홈페이지 또는 고객센터(000-0000)를 통해 확인하실 수 있습니다.