A wide-angle photograph of the Tower Bridge in London at dusk. The bridge's two massive stone towers are illuminated from within, casting a warm glow. The bridge's suspension cables and walkways are silhouetted against the twilight sky. The River Thames flows in the foreground, with some boats visible. The overall mood is serene and majestic.

세대를 잇는 상속,
VVIP는 다릅니다.

삼성

VVIP 상속종신보험 (2502)(무배당,보증비용부과형)[무해약환급금형]

※ 본 상품은 사망을 보장하는 종신보험으로 은행의 예, 적금과는 다른 상품이며 저축, 연금보험이 아닙니다.



I.

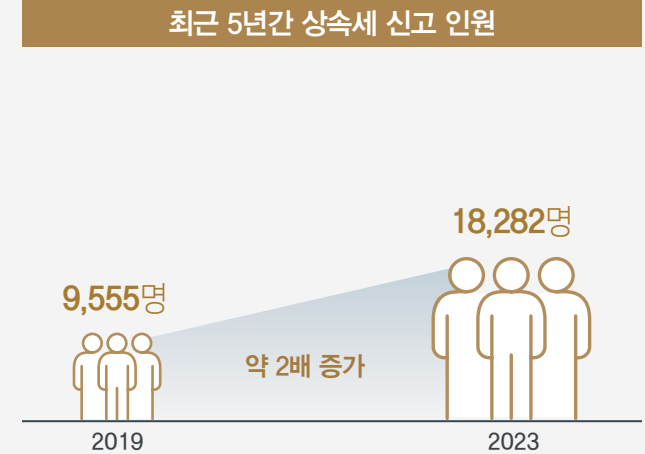
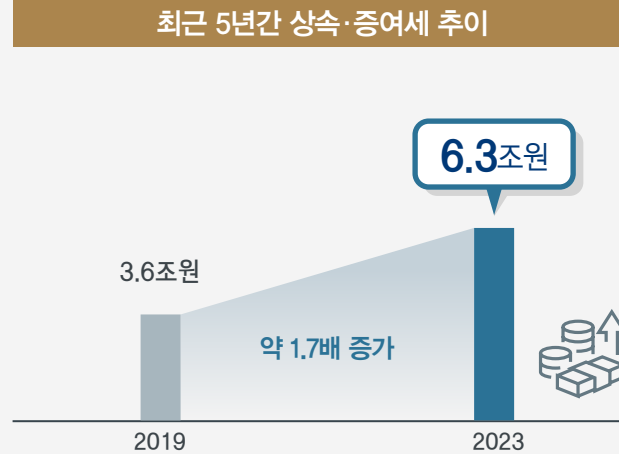
부의 이전을 위한 지혜로운 준비

소중히 쌓은 자산을 지키기 위해 신중하고
섬세한 판단이 요구되는 시대입니다.
다음 세대를 위한 부의 이전은
보다 더 지혜롭게 이루어져야 합니다.

깊어지는 상속인의 고민, 더 깊어지는 피상속인의 부담

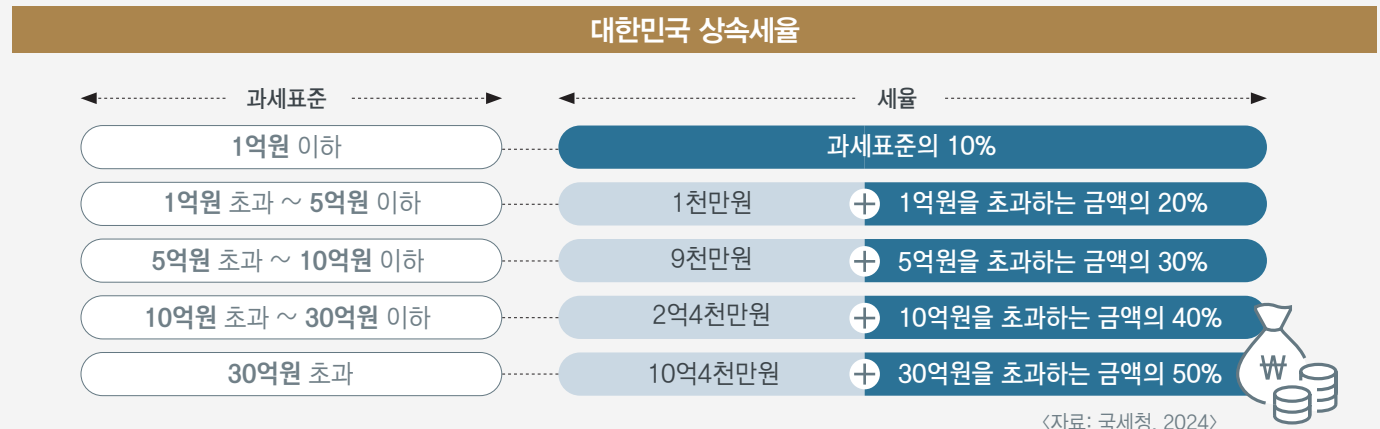
점점 증가하는 상속세 추이,
상속 준비가 늦어지면 자산보다 세금 부담을 더 안겨줄 수 있습니다.

■ 자산의 가치, '세금'이라는 과제를 짊어지다



〈자료: TASIC 국세통계포털, 2024〉

■ 부담되는 상속세율

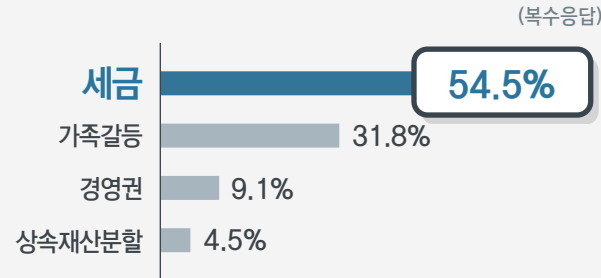


멀리 보고 미리 준비해야 하는 상속세 대비 전략

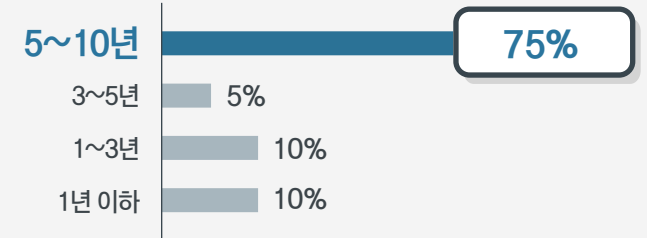
보유자산과 소득수준을 감안하고
향후 발생할 자산가치 상승에 따른
상속세를 고려하여 유동자산의 비율을
높여야 합니다.

■ 미리 계획해야 하는 상속 준비, 상속인만의 고민이 아닙니다.

피상속인의 가장 큰 고민은?



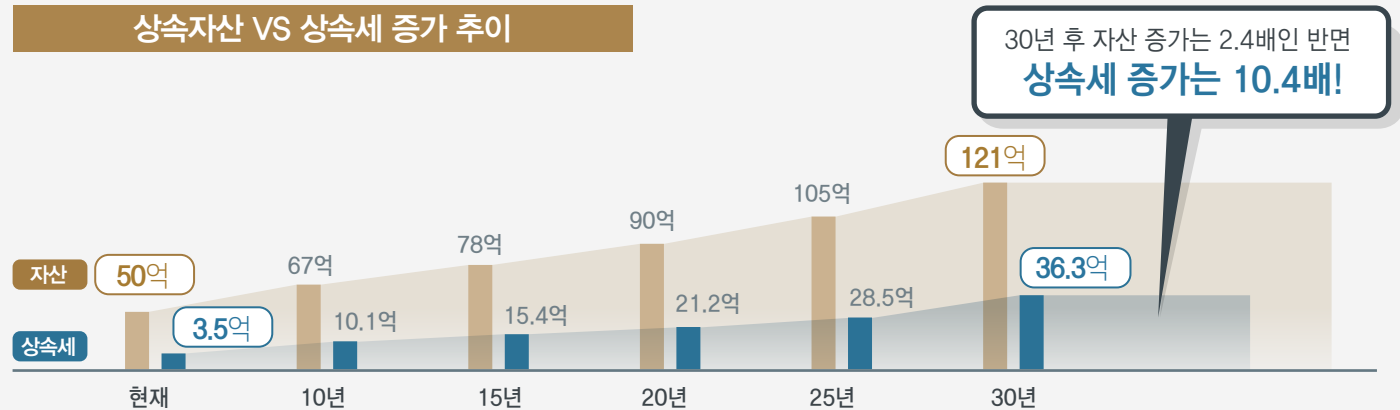
상속·증여를 위해 적당한 준비 기간은?



<자료 : '상속 관련 전문가 20명 대상 설문조사', 한국경제 머니, 2021>

■ 자산가치 상승을 고려한 상속세 납부재원 준비 필요

상속자산 VS 상속세 증가 추이



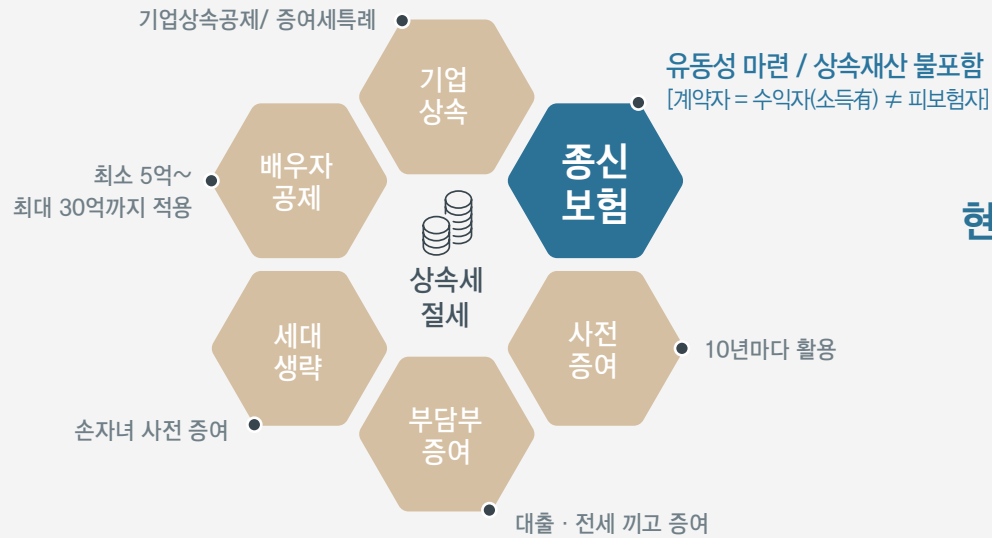
예시기준 : 자산 증가율 연 3% 가정, 배우자/자녀 2명, 백만 단위 반올림, 일괄공제 5억, 배우자 공제 30억, 금융재산공제 2억, 신고세액공제 3%

* 상기 내용은 2024년 세법 기준이며, 관련 법규정 개정시 변동될 수 있습니다.

종신보험을 통한 상속 전략, 현명한 상속의 기술

상속세 대비는 다양한 형태로 이뤄질 수 있습니다. 그 중에서도 출처가 명확하고 유동성이 뛰어난 재원확보는 반드시 필요합니다.

■ 출처가 명확하고 유동성 있는 재원 확보가 중요



“
현명한 상속세 재원마련
PLAN 필요
”

■ 상속세 재원 마련을 위한 지혜로운 선택, 종신보험

- 01 | 어느 시점에 사망하더라도 약정한 보험금이 지급되는 적기성
- 02 | 피보험자 사망 시 약정된 사망보험금을 수령하므로 약정이율 손실에 대한 우려 없음
- 03 | 일상적인 보험료 지출로 약정한 사망보험금 지급
- 04 | 부동산, 사업용 자산 등의 급매에 따른 손실, 세후 자산의 급감 및 기업 승계 곤란 등의 위험 사전 제거
- 05 | 주식, 채권 등 직접 투자형상품 대비 매매 타이밍에 따른 손실 우려 없음
- 06 | 보험계약 관계자의 설정에 따라 사망보험금이 상속재산에 포함되지 않을 수도 있음

(계약자 = 수익자 ≠ 피보험자, 단, 계약자는 보험료 납입 능력이 있는 실제 납입 주체여야 함)

종신보험으로 누리는 절세의 미학

요건 충족 시 비과세 혜택과 보험금에 대한 상속세 부담을 덜 수 있습니다.

사망보험금 비과세

사망으로 인한 보험금 수령 시 보험차익 비과세

- 사망보험금 - 납입보험료 = 보험차익 비과세 (단, 계약자/피보험자/수익자 관계에 따라 증여세 또는 상속세 발생)

보험차익 비과세

(관련 세법 충족 시)

10년 경과 후 해지 시 보험차익 비과세

- 납입한 보험료보다 해약환급금이 많을 경우 보험차익(해약환급금 - 납입보험료) 비과세
- 이자 및 배당 등 금융소득은 2,000만원 초과시 금융소득 종합과세 대상

※ 상기 내용은 2024년 세법 기준이며, 관련 법규정 개정시 변동될 수 있습니다. 자세한 내용은 소득세법시행령 제25조, 약관 또는 상품설명서를 참조하세요.

상속세 미발생 TIP

■ 계약형태별 보험금 과세유형

계약자	피보험자	수익자	세금
본인	본인	자녀	상속세
자녀	본인	자녀	세금 없음
본인	배우자	자녀	증여세

※ 계약자가 본인의 소득으로 보험료를 실제 납입함을 가정

근거

상속세 및 증여세법 제2장 제8조(상속재산으로 보는 보험금)

- 피상속인이 계약자인 보험으로부터 지급받는 사망보험금은 상속재산에 포함
- 상속인이 계약자&수익자이고, 보험료 납입능력이 있는 자로서 실제로 보험료를 납입한다면 해당 보험금은 상속재산에서 제외

상속재산 미포함



‘상속포기’라는 만약의 상황에서도 든든한 재원

종신보험의 사망보험금은 상속인의
고유재산으로 상속포기 시에도 온전한
자녀의 재산이 됩니다.
(단, 수익자 자녀 지정 시)

상속포기 시			
계약자	피보험자	수익자	종신보험의 사망보험금 발생
본인	본인	자녀	수령 가능 (단, 상속세 발생)
자녀	본인	자녀	수령 가능 (상속세 미발생)


※ 계약자가 본인의 소득으로 보험료를 실제 납입함을 가정하며, 상속세 등 세금 관련 사항은 세무 관련 전문가와 상의하시기 바랍니다.

판례

보험계약자가 피보험자의 상속인을 보험수익자로 하여 맺은[생명보험 계약]에 있어서
피보험자의 상속인은 피보험자의 사망이라는 보험사고가 발생한 때에 보험수익자의 지위에서
보험자에 대하여 보험금 지급을 청구할 수 있고, 이 권리는 보험계약의 효력으로 당연히 생기는
것으로서 [상속재산이 아니라 상속인의 고유재산]이라고 할 것이다.



[대법원 판례 2004. 7. 9. 선고 2003다29463 판결]



II. VVIP 상속종신보험의 상품 특징

현명한 상속,
그 비결은 한발 앞선 준비에서 시작됩니다.
유동자산의 역할을 해줄 재원을
미리 마련해둔다면 부의 길은 한결 더
탄탄하고 든든하게 펼쳐질 것입니다.

VVIP고객님의 상속Plan을 위해 최적화한 상품

삼성 VVIP 상속종신보험은 주보험 가입금액 최소 3억원 이상부터 가입 가능하며, 오직 종신 본연의 기능에 충실해 실속 있는 상속Plan을 준비할 수 있는 상품입니다.

※ 우측 가입금액 10억 예시 기준 경과기간별 환급률 비교
[공시이율 연복리 2.2% ('25년 1월 기준) 지속 가정시]

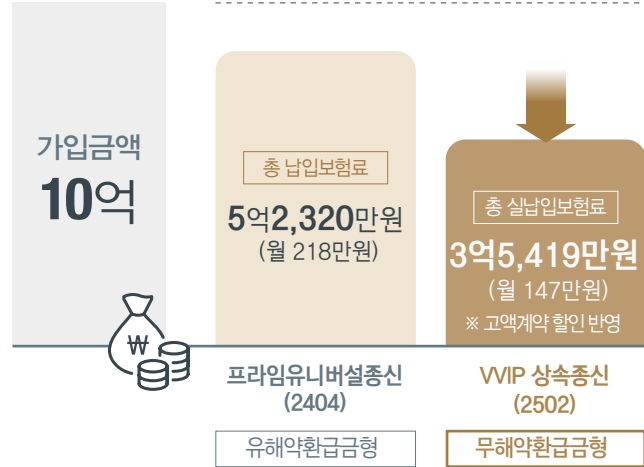
경과기간	프라임유니버설종신	VVIP 상속종신
1년	0.0%	0.0%
2년	27.0%	0.0%
3년	50.2%	0.0%
5년	65.8%	0.0%
10년	75.2%	0.0%
20년	85.6%	44.4%
40년	99.9%	36.4%
60년	0.0%	0.0%

※ VVIP 상속종신보험의 환급률은 고액계약 할인이 미반영된 보험료 기준으로 예시되었으며, 예시된 환급률은 보험료 납입조건이나 적용된 이율의 변동 등에 따라 상이할 수 있습니다.

■ 당사 종신상품 중 가장 실속 있는 상품

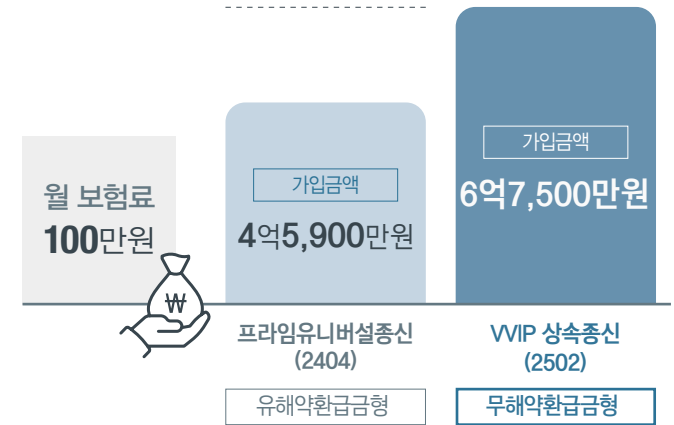
주보험 가입금액 10억원 기준 보험료 비교

예시기준 : 남자 40세, 표준체, 20년납, 월납



월 보험료 약 100만원 기준 가입금액

예시기준 : 남자 40세, 표준체, 20년납, 월납, 고액계약 할인 미반영



■ 보험료를 최대 6%까지 할인해주는 고액계약 할인으로 더 가벼워지는 준비

주보험 가입금액에 따라 3% ~ 최대 6%까지 보험료를 할인해 드립니다.

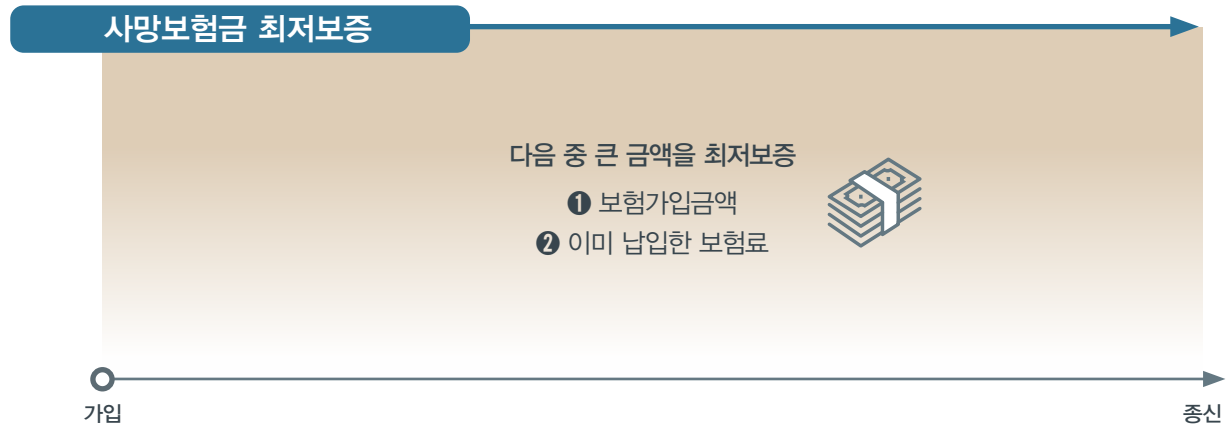
가입금액	고액계약 할인률
3억원 이상 ~ 5억원 미만	3.0%
5억원 이상 ~ 10억원 미만	5.0%
10억원 이상	6.0%

※ 고액계약할인 여부에 따라 보험료가 역전되는 일부 가입금액에 대해 가입이 제한될 수 있습니다.

최저사망보험금 보증기능, 납입면제 제도로 든든함을 더한 상품

최저사망보험금은 향후 공시이율에 관계없이
최저로 보장해주는 사망보험금으로서
「보험가입금액」과 「이미 납입한 보험료」 중
큰 금액을 보증해드립니다.

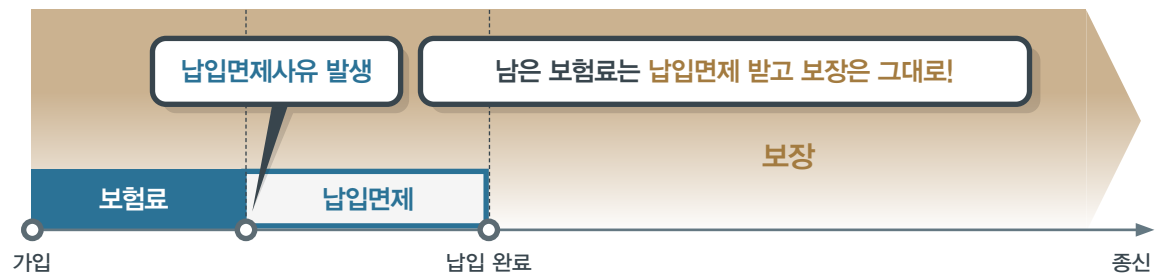
■ 향후 공시이율에 관계없이 최저사망보험금 보장



- ※ 최저사망보험금 보증비용 안내
 - 경과기간 20년 이내 : 매년 주보험 가입금액의 0.30%(매월 0.025%) + 매년 주보험 계약자적립액의 1.5%(매월 0.125%)
 - 경과기간 20년 이후 : 매년 주보험 가입금액의 0.15%(매월 0.0125%)
- ※ 고의적 사고 및 2년 이내 자살 시에는 사망보험금을 지급하지 않습니다.

보험료 납입기간 중 예상치 못한 사고나 질병
등으로 장애분류표 중 동일한 재해 또는 재해
이외의 동일한 원인으로 여러 신체부위의
장해지급률을 더하여 50% 이상인 장애 시
차회 이후 보험료의 납입을 면제해드립니다.

■ 어려울 때 힘이 되어 드리는 보험료 납입면제 제도



삼성 VVIP 상속종신보험(2502)(무배당, 보증비용부과형)[무해약환급금형]

보험기간 및 납입기간 안내

구분	보험기간	보험료 납입기간
주보험	종신	5년납 / 7년납 / 10년납 / 12년납 / 15년납 / 20년납 / 25년납 / 30년납

※ 상기 납입기간은 나이에 따라 달라질 수 있으므로 자세한 사항은 상품설명서 및 해당 약관을 참고하세요.

보험료 예시

가입기준 : 주보험 가입금액 10억원, 표준체, 월납, 고액계약 할인 미반영

구분	남자			여자		
	30세	40세	50세	30세	40세	50세
10년납	225만원	289만원	374만원	196만원	252만원	326만원
20년납	123만원	157만원	204만원	108만원	137만원	176만원

상기 보험료 예시에 따른 사망보험금 및 해약환급금 예시

가입기준 : 남자 40세, 10년납, 월보험료 289만원

[단위 : 만원]

경과기간	납입보험료 누계	연복리A 2.2% 지속 가정시			연복리B 2.2% 지속 가정시			최저보증이율 지속 가정시		
		사망보험금	해약환급금	환급률	사망보험금	해약환급금	환급률	사망보험금	해약환급금	환급률
1년	3,468	100,000	0	0.0%	100,000	0	0.0%	100,000	0	0.0%
3년	10,404	100,000	0	0.0%	100,000	0	0.0%	100,000	0	0.0%
5년	17,340	100,000	0	0.0%	100,000	0	0.0%	100,000	0	0.0%
10년	34,680	100,000	16,316	47.0%	100,000	16,316	47.0%	100,000	15,367	44.3%
20년	34,680	100,000	14,771	42.5%	100,000	14,771	42.5%	100,000	11,373	32.7%
30년	34,680	100,000	14,916	43.0%	100,000	14,916	43.0%	100,000	8,452	24.3%
40년	34,680	100,000	9,828	28.3%	100,000	9,828	28.3%	100,000	0	0.0%
60년	34,680	100,000	0	0.0%	100,000	0	0.0%	100,000	0	0.0%

- ※ 고의적 사고 및 2년 이내 자살 시에는 사망보험금을 지급하지 않습니다.
- ※ 사망보험금은 「주보험 보험가입금액 + 가산보험금」으로 구성됩니다.
- ※ 가산보험금은 사망보험금 지급사유 발생 당시의 계약자적립액에서 예정 계약자적립액을 차감한 금액을 말하며, 이 금액이 "0"보다 적은 경우 "0"으로 합니다. 가산보험금은 공시이율에 따라 변동될 수 있으며 공시이율이 하락할 경우 감소하거나 발생하지 않을 수 있습니다.
- ※ 보험계약이 중도에 해지될 경우 지급되는 해약환급금은 위험보험료, 계약체결비용 및 계약관리비용 등을 차감하여 계산되기 때문에 이미 납입한 보험료보다 적거나 없을 수 있습니다.
- ※ 좌측 예시된 연복리A 2.2%는 공시이율 연복리 2.2%(2025년 1월 현재)를 적용합니다. 연복리B 2.2%는 평균공시이율 2.75%와 공시이율 연복리 2.2%(2025년 1월 현재) 중 작은 이율을 적용합니다.
- ※ 평균 공시이율은 감독원장이 정하는 바에 따라 산정한 전체 보험회사 공시이율의 평균으로, 전년도 8월말 기준 직전 12개월간 보험회사 평균 공시이율입니다.
- ※ 이 보험상품은 객관적 외부지표리율(국고채수익률, 회사채수익률, 통화안정증권수익률 및 양도성예금증서 유통수익률을 기준으로 산출)와 운용자산이익률을 가중평균하여 산출된 공시기준이율에서 향후 예상수익 등을 고려한 공시이율에 연동되는 상품입니다.
- ※ 공시이율은 매월 1일 회사가 정한 이율로 합니다. 다만, 계약건별로 적용되는 공시이율은 보험가입시점부터 매 1년간 확정 적용하며, 해당 공시이율은 연계약해당일이 속한 달의 공시이율로(가입 후 10년 이내 연복리 1.0%, 10년 초과 연복리 0.5% 최저보증)합니다. 공시이율이 변동되면 계약자적립액, 해약환급금 등이 변동되며, 좌측 예시된 금액 및 환급률 등이 미래수익을 보장하는 것은 아닙니다.
- ※ 이 보험상품은 최저해약환급금(향후 공시이율에 관계없이 최저로 보장해주는 환급금)으로서, 해당상품의 적용이율(보험료 산출시 적용하는 이율)로 계산된 해약환급금을 보장하지 않는 최저해약환급금 미보증형 상품입니다.
- ※ 이 보험상품은 향후 공시이율에 관계없이 최저사망보험금을 사망보험금으로 최저 보장합니다. 최저사망보험금이란 「보험가입금액」과 「이미 납입한 보험료」 중 큰 금액을 말합니다.
- ※ 좌측 예시된 금액은 보험료 납입조건이나 적용된 이율의 변동 등에 따라 서상이할 수 있습니다.
- ※ 좌측 예시된 금액은 세제를 반영하지 않은 세전 금액으로, 보험계약에 대한 과세 기준은 「소득세법 시행령 제25조」를 적용합니다.

선진법인지점

임재홍 컨설턴트

010-8980-8555

발행일자 : 2025년 03월 13일

E-mail : jaehong.lim@samsunglife.com

다음 세대를 위한 현명한 부의 상속, 삼성생명이 함께합니다.

가입 시 반드시 알아야 할 해약환급금 관련 유의사항

- ※ 본 상품은 “무해약환급금형” 상품으로 「보험료 납입기간」 계약해당일의 전일까지 중도에 해지될 경우(계약의 효력이 없어진 경우 포함) 해약환급금을 지급하지 않으며, 「보험료 납입기간」 계약해당일 이후의 해약환급금이 「해약률을 적용하지 않는 동일한 보장 내용」의 상품(이하, “유해약환급금형상품”이라함) 대비 적은 대신 “유해약환급금형상품”보다 낮은 보험료로 가입할 수 있는 보험상품입니다.
- ※ 「보험료 납입기간」 계약해당일 이후에 해지 시 납입되지 않은 보험료가 있는 경우, 해약환급금에서 납입되지 않은 보험료를 차감하여 지급합니다.
- ※ 본 상품은 무해약환급금형 및 최저해약환급금 미보증형 상품이므로 당사에서 판매중인 다른 상품에 비해 해약환급금이 소멸하는 시점이 조기에 도래할 수 있습니다. 단, 회사는 해약환급금 소멸여부와 관계없이 보험기간 만료일(종신)까지 최저사망보험금을 보장합니다.

가입 시 알아두실 사항

- ※ 삼성생명 및 모집종사자는 해당 상품에 대해 충분히 설명할 의무가 있으며, 가입자는 가입에 앞서 이에 대한 충분한 설명을 받으시기 바랍니다.
- ※ 이 자료는 요약된 것이므로, 보험계약 체결 전 상품설명서 및 약관을 확인하시기 바라며, 지급한도, 면책사항 등에 따라 보험금의 지급여부가 달라질 수 있습니다.
- ※ 보험계약자 및 피보험자는 직업, 질병사항 등 보험사가 질문한 중요한 사항을 반드시 알려야 하며, 그렇지 않은 경우 해당 보험계약이 해지되거나, 보험금을 지급받지 못할 수도 있습니다.
- ※ 보험계약자가 기존 보험계약을 해지하고, 새로운 보험계약을 체결할 경우 보험 인수가 거절되거나 보험료가 인상되거나 보장내용이 달라질 수 있습니다.
- ※ 이 보험의 계약체결비용, 계약관리비용 등은 “보험료 및 해약환급금 산출방법서”에서 정한 바에 따라 부과됩니다.
- ※ 보험계약자는 보험증권을 받은 날부터 15일 이내(청약을 한 날부터 30일 이내에 한함)에 그 청약을 철회할 수 있으며, 이 경우 3영업일 이내에 보험료를 돌려드립니다. 단, 금융소비자보호법 상 전문금융소비가 체결한 계약은 청약 철회할 수 없습니다.
- ※ 보험계약자가 보험 가입 시 보험약관과 청약서 부분을 전달받지 못했거나, 청약서에 자필서명 또는 날인을 하지 않은 경우, 약관의 중요한 내용을 설명 받지 못했을 때에는 계약이 성립한 날부터 3개월 이내에 계약을 취소할 수 있습니다.
- ※ 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 해약환급금(또는 만기 시 보험금)에 기타지급금을 합한 금액이 1인당 “5천만원까지”(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산) 보호됩니다. 이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고보험금을 합산한 금액이 1인당 “5천만원까지” 보호됩니다.
- ※ 보험계약과 관련하여 의문사항 또는 불만(민원)이 있을 경우 해당 컨설턴트나 콜센터(1588-3114) 또는 인터넷 홈페이지(www.samsunglife.com)에 문의 할 수 있고, 분쟁 발생 시 금융감독원(국번없이 1332, www.fss.or.kr), 1372소비자상담센터(국번없이 1372) 등의 도움을 요청할 수 있습니다.
- ※ 일반금융소비자인 보험계약자는 금융상품판매업자 등에 대하여 금융상품을 소개하거나 계약 체결을 권유할 목적으로 본인에게 연락하는 것을 금지하도록 홈페이지, 모바일앱, 콜센터(1588-3114), 금융권 두넛콜(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.