변액보험판매 자격시험 모의고사

회사명	지점명	수험번호	성명	점수	시험지 유형
					3-1

■ [1~4] 다음 문제에서 맞는 것은 ○, 틀린 것은 ×를 답안지에 표기하시오.

1. 주식시장에서 1단계 매매거래 중단은 최초로 한국종합주가지수(KOSPI)가 전일종가 대비 10% 이상 하락한 경우에 발동된다.

( )

2. 실제 계약에 자연보험료를 적용할 경우 고객이 납입해야 하는 보험료가 매년 변경되어 불편하고 계약 후반에는 보험료가 매우 높아지는 문제가 있다. 따라서 실제 계약에서는 전 보험기간 동안의 자연보험료를 계약자가 선택한 납입기간에 걸쳐 예정이율을 고려하여 평준화시킨 보험료(평준보험료)를 적용한다.

( )

3. 변액보험은 「보험업법」의 법적규제를 받으므로 「자본시장법」의 규정은 적용받지 않는다.

( )

4. 변액보험의 특별계정 운용보수와 최저사망보험금 · 최저연금적립금 보증비용 등은 특별계정의 적립금에 대해 일정률로 부과하며 매일 일반계정에서 특별계정으로 차감한다.

( )

■ [5~40] 다음 문제의 물음에 가장 적합한 것 하나만 골라 답안지에 표기하시오.

5. 다음 중 직접금융에 대한 설명으로 맞는 것은?

① 금융기관이 자금 공급자에게 자금을 받아서 자금 수요자에게 제공한다.
② 금융기관을 중심으로 자금의 융통이 이루어진다.
③ 자금 수요자와 공급자가 금융시장을 통해 직접 자신의 책임과 계산으로 자금을 거래한다.
④ 자금거래의 손실과 이익에 대한 책임을 금융기관이 부담한다.

6. 다음 표의 ( ) 안에 공통으로 들어갈 기간으로 맞는 것은?

> 금융시장은 금융상품의 만기를 기준으로 통상 만기 ( ) 미만의 금융상품이 거래되는 단기금융시장과 만기 ( ) 이상의 금융상품이 거래되는 장기금융시장으로 구분된다.

① 1개월 ② 3개월 ③ 1년 ④ 3년

7. 다음 중 한국은행의 통화정책에 대한 설명으로 알맞은 것은?

① 물가가 상승할 것으로 예상되면 금리를 인하한다.
② 기준금리 결정시에 통화안정증권 금리를 사용한다.
③ 통화정책의 운영체계는 물가안정목표제를 채택하고 있다.
④ 분기 1회 기준금리를 결정한다.

8. 다음 중 증자에 대한 설명으로 맞는 것은?

① 주식배당도 증자의 한 형태이다.
② 유상증자를 하면 타인자본이 증가된다.
③ 자사주매입은 유상증자의 효과와 동일하다.
④ 발행회사가 인수기관을 통하지 않고 직접공모하는 것은 불가능하다.

9. 다음 중 주식의 매매거래에 대한 설명으로 맞는 것은?

① 매매거래 성립시 적용되는 위탁수수료 요율은 법률로 정한다.
② 매매계약 체결일 다음날 결제가 이루어진다.
③ 정규시장에서의 매매거래 체결은 대량거래우선의 원칙이 적용된다.
④ 증권거래세율은 금융투자소득세 시행시기에 맞추어 단계적으로 인하될 예정이다.

10. 다음 중 주식시장에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 코스피시장의 가격제한폭은 전일종가 대비 상하 30%이다.
② 고객의 예탁금이 증가한다는 것은 주식시장의 상승신호로 볼 수 있다.
③ 시가총액은 각 종목마다 상장주식수에 시가를 곱해 이를 합산하여 산출한다.
④ 증권거래소는 특정종목의 매매거래는 정지할 수 없다.

11. 다음 중 채권의 특성에 대한 설명으로 맞는 것은?

① 국채를 발행하기 위해서는 신용평가기관의 사채등급 평가를 받아야 한다.
② 채권을 발행할 수 있는 주체는 법률로 정해져 있다.
③ 지방자치단체는 채권을 발행할 수 없다.
④ 채권은 만기 이전에 유통시장에서 거래할 수 없다.

12. 다음 중 채권의 유통수익률에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 채권의 표면에 기재된 수익률을 말한다.
② 발행된 채권이 유통시장에서 계속 매매되면서 시장의 여건에 따라 형성되는 수익률이다.
③ 자본이득이나 자본손실은 물론 이자의 재투자수익까지도 감안하여 산출된다.
④ 채권시장에서 대표되는 수익률이다.

13. 다음 중 상속세와 증여세에 적용되는 과세방법은 무엇인가?

① 완전포괄주의 ② 열거주의
③ 유형별 포괄주의 ④ 순자산증가설

14. 다음 중 금융소득의 일반적인 과세방법에 대한 맞는 설명은?

① 종합과세 기준금액 : 4천만원
② 분리과세시 원천징수세율 : 14%(지방소득세 별도)
③ 종합과세 기준 : 부부합산 금융소득 적용
④ 종합과세 소득세율 : 6~35%까지 누진세율(지방소득세 별도)

15. 다음 표의 ( ) 안에 들어갈 내용을 바르게 나열한 것은?

보장성 보험이란 기준연령 요건에서 ( )시 지급되는 보험금의 합계액이 이미 납입한 보험료를 ( )하지 아니하는 보험이다.

① 생존, 미달 ② 사망, 초과
③ 생존, 초과 ④ 사망, 미달

16. 다음 중 보험회사의 책임개시일로 맞는 것은?

① 보험회사의 승낙이 이루어진 날
② 제1회 보험료를 납입한 날
③ 보험증권을 수령한 날
④ 청약서에 자필서명을 한 날

17. 다음 표에서 생명보험 세제에 대한 설명으로 틀린 것을 모두 고른 것은?

(가) 연금계좌 세액공제는 근로소득자만을 대상으로 한다.
(나) 확정기여형 퇴직연금은 연금계좌 세액공제 대상이다.
(다) 사적연금소득 합계액이 연 1,500만원 이하인 경우 3~5% 분리과세를 선택할 수 있다.

① (가) ② (가), (나)
③ (나), (다) ④ (가), (다)

18. 다음 표에서 저축성 보험의 보험차익 비과세 요건에 맞는 금액은?

[현재 판매되고 있는 일시납 저축성 보험]
- 최초 납입일로부터 만기일까지의 기간이 10년 이상
- 현재 계약자 1명당 납입할 보험료 합계액은 ( ) 이하

① 1억원 ② 2억원
③ 3억원 ④ 5억원

19. 다음 표에서 김생명씨의 상속재산으로 보는 보험금은 얼마인가?

- 보험계약자 : 김생명
- 피보험자 : 김생명씨의 아버지
- 납입보험료 5천만원 중 2천만원은 김생명씨가, 3천만원은 김생명씨의 아버지씨가 납입
- 김생명씨 아버지의 사망으로 김생명씨가 사망보험금 1억원 수령

① 1억원 ② 8천만원
③ 4천만원 ④ 6천만원

20. 다음 중 변액보험 도입배경 및 필요성에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 금리리스크의 적정 관리로 보험회사의 보험경영 안정성 증가
② 자산 운용을 통해 수익성보다는 안전성을 더 선호하는 소비자의 욕구 충족
③ 물가상승에 대응하는 보험금의 실질가치 보장, 상품 선택권 확대
④ 보험시장 건전성 제고와 주식 · 채권투자 증가로 보험시장 및 자본시장 발전에 기여

21. 다음 중 변액보험의 상품구조에 대한 설명으로 맞는 것은?

① 변동보험계약은 기본보험료 산출의 기초가 된다.
② 최저보증비용은 매일 또는 매월 동일한 금액이 특별계정에서 차감된다.
③ 변액유니버설보험은 보장기간이 보험료 납입기간보다 짧다.
④ 기본보험계약은 최저보증금액 산정의 기초가 된다.

22. 다음 표에서 변액연금보험의 연금개시시점에 연금지급을 위한 재원은 얼마인가?

- 나이 35세, 20년납, 연금지급개시 60세(최저연금적립금 보증)
- 월납 보험료 20만원
- 연금개시시점 적립금 7,000만원

① 3,600만원 ② 4,800만원
③ 5,000만원 ④ 7,000만원

23. 다음 중 변액종신보험에 대한 설명으로 맞는 것은?

① 계약자적립금에 대한 최저보증이율이 없다.
② 펀드의 운용실적에 따라 해약환급금은 매월 변동한다.
③ 장해지급률이 80%인 장해상태가 되었을 경우 사망보험금을 지급하고 계약은 소멸한다.
④ (-)변동보험금이 발생할 경우 사망보험금은 기본보험금보다 더 낮아질 수 있다.

24. 다음 중 변액종신보험에 대해 틀리게 설명한 것은?

① 피보험자 사망시 기본보험금 이상으로 사망보험금을 지급한다.
② 펀드의 운용실적에 따라 사망보험금은 매일 변동한다.
③ 고객의 투자성향에 따라 운용할 펀드를 직접 선택할 수 있다.
④ 일반종신보험과 동일하게 우량체할인특약 혜택을 받을 수 있다.

25. 다음 중 변액연금보험에 대해 틀리게 설명한 것은?

① 보험업감독규정에 따라 3가지 투자수익률로 사망보험금을 예시할 수 있다.
② 계약자적립금은 투자실적에 따라 매일 변동한다.
③ 펀드의 운용실적에 따라 해약환급금이 매일 변동한다.
④ 안정적인 연금지급을 위해 연금개시 이후에는 적립금을 실적배당형으로 운영할 수 없다.

26. 다음 중 변액유니버설보험에 대한 설명으로 맞는 것은?

① 보험기간 중 언제든지 보험료를 추가납입할 수 있다.
② 적립형의 경우 사망보험금으로 기본보험금을 최저보증한다.
③ 특별계정 운용보수는 매일 일반계정에서 특별계정으로 차감되어 진다.
④ 중도인출의 경우 보험계약대출로 여겨지기 때문에 반드시 상환해야 한다.

27. 다음 중 특별계정(펀드) 운용보수의 종류에 해당하지 않는 것은?

① 투자일임보수 ② 사무관리보수
③ 신탁운용보수 ④ 수탁보수

28. 다음의 특별계정 투입보험료 계산식에서 틀린 것은?

특별계정 투입보험료 = (가)순보험료 - ((나)계약체결비용 + (다)납입 중 계약유지비용 + (라)기타비용)

① (나) ② (라) ③ (다) ④ (가)

29. 다음 중 채권형 펀드에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 단기채권형 펀드는 유동성 확보를 중시하여 고수익을 기대하기는 어려운 대신 원금손실 발생가능성은 거의 없는 펀드이다.
② 교환사채 등 주식관련 사채에 투자할 수 있다.
③ 채권관련 파생상품에는 투자하지 않는다.
④ 채권형 펀드는 주식에 투자하지 않는다.

30. 다음 중 변액보험 특별계정(펀드)의 자산평가방법에 대해 맞게 설명한 것은?

① 채권은 장부가평가를 원칙으로 한다.
② 특별계정(펀드)의 기준가격은 1,000.00원 이하로 하락할 수 없다.
③ 특별계정(펀드)의 기준가격이 일정할 경우, 계약자적립금은 계약자 보유좌수에 비례한다.
④ 보험료를 추가납입할 경우 기준가격은 상승한다.

31. 다음 중 변액보험 특별계정에서 계약자의 보유좌수가 변동하는 경우에 해당하지 않는 것은?

① 보험료의 납입 ② 보험계약대출원리금 상환
③ 보험계약대출 실행 ④ 기준가격 하락

32. 다음 중 변액보험의 펀드변경 기능에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 자산운용에 대한 고객의 간접선택권을 제공한다.
② 계약자에게 효율적인 포트폴리오 관리 기회를 제공할 수 있다.
③ 각 회사에 직접 방문하는 방법으로만 펀드변경을 신청할 수 있다.
④ 현재 판매중인 변액보험의 최대 펀드변경 횟수는 12회이다.

33. 다음 중 보험료 추가납입에 대한 설명으로 맞는 것은?

① 추가납입한 보험료는 특별계정에 적립 후 일반계정으로 차감한다.
② 추가납입보험료는 계약관리비용의 차감없이 특별계정으로 전액이 투입된다.
③ 「납입일 + 제2영업일」을 이체사유가 발생한 날로 하여 특별계정에 투입한다.
④ 변액연금보험은 기본보험료의 3배 이내로 추가납입보험료를 납입할 수 있다.

34. 다음 중 보험료의 특별계정 투입시점으로 틀린 것은?

① 선납보험료 : 「월계약해당일」
② 제2회 보험료 : 월계약해당일 이후에 납입한 경우 「납입일 + 제2영업일」
③ 제1회 보험료 : 「납입일 + 제2영업일」
④ 추가납입보험료 : 「납입일 + 제2영업일」

35. 다음 중 변액보험의 보험계약대출에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 계약자는 보험계약대출원리금을 월계약해당일에 상환해야 한다.
② 보험계약대출이자는 상환 즉시 특별계정으로 투입되지 않고 「상환일 + 제2영업일」에 특별계정으로 투입한다.
③ 보험금 지급사유가 발생한 날에 보험금에서 대출원리금을 상계할 수 있다.
④ 보험계약대출이자는 보험회사에서 정한 보험계약대출수수료를 차감한 나머지 금액이 특별계정으로 투입된다.

36. 다음 중 변액보험의 약관 내용 중 변경할 수 없는 것은?

① 보험수익자
② 보험가입금액의 감액
③ 피보험자
④ 초기 설정한 특별계정(펀드)의 종류

37. 다음 중 보험정보 공시와 관련 없는 내용은?

① 경영공시
② 보험모집공시
③ 보험상품비교 · 공시
④ 상품공시

38. 다음 중 「예금자보호법」에 의한 부보금융기관에 해당되지 않는 것은?

① 상호저축은행
② 손해보험회사
③ 새마을금고
④ 투자매매회사

39. 소비자에게 같은 효용을 주는 상품 묶음의 조합을 선으로 나타낸 것으로, 일반적으로 원점에 대해 볼록하고 우하향하는 형태인 이것은?

① 무차별곡선
② 로렌츠곡선
③ 필립스곡선
④ 등생산량곡선

40. 경쟁사끼리 서로를 견제하기 위해 손실을 감수하면서도 매일 '파격가 세일'을 이어가는 상황에 잘 어울리는 말은?

① 립스틱 효과
② 낙수 효과
③ 제로섬 게임
④ 치킨 게임

변액보험판매 자격시험 모의고사 해설

1. × / 전일종가 대비 8% 이상 하락한 경우 매매거래 중단의 발동을 예고할 수 있고, 이 상태가 1분간 지속되는 경우 주식시장의 모든 종목의 매매거래를 중단한다.
2. ○ / 평준보험료에 대한 맞는 설명이다.
3. × / 변액보험은 「보험업법」과 「자본시장법」의 일부 규정이 동시에 적용된다.
4. × / 특별계정 운용보수와 보증비용은 매일 특별계정에서 일반계정으로 차감한다.
5. ③ / 직접금융은 금융기관의 개입이 없는 거래방식이다.

6. ③ / 금융시장은 만기 1년 미만의 금융상품이 거래되는 단기금융시장, 만기 1년 이상의 금융상품이 거래되는 장기금융시장으로 구분된다.
7. ③ / ① 인하 → 인상 ② 물가동향, 국내외 경제상황, 금융시장 여건 등을 종합적으로 고려하여 기준금리를 결정한다. ④ 분기 1회 → 연 8회
8. ① / ② 타인자본 → 자기자본 ③ 자사주매입과 유상증자와는 관련이 없다. ④ 직접공모할 수 있다.
9. ④ / ① 위탁수수료 요율은 금융투자회사가 자율적으로 결정한다. ② 매매계약을 체결한 날로부터 3영업일째 되는 날에 결제가 이루어진다. ③ 가격우선의 원칙과 시간우선의 원칙이 적용된다.
10. ④ / 개별 종목의 매매거래정지 및 재개가 가능하다.

11. ② / ① 국채는 정부가 발행하는 채권으로 신용평가기관의 사채 등급을 받지 않고 발행하며, 회사채 발행의 경우에 사채등급을 받아야 한다. ③ 지방채는 지방자치단체가 발행하는 채권이다. ④ 만기 이전에 자유롭게 유통시장에서 거래할 수 있다.
12. ① / 표면수익률(표면이율)에 대한 설명이다.
13. ① / ② 소득세는 열거주의 ③ 이자소득과 배당소득은 유형별 포괄주의 ④ 법인세는 순자산증가설을 적용한다.
14. ② / ① 종합과세 기준금액 : 2천만원,
③ 종합과세 기준 : 개인별 연간금융소득의 합계액,
④ 종합과세 소득세율 : 6~45%까지 기본세율 적용
15. ③ / 보장성 보험의 정의에 대한 설명이다.

16. ② / 보험계약은 일반적으로 제1회 보험료 납입시 보험회사의 책임이 개시된다.
17. ① / (가) 근로소득자뿐만 아니라 종합소득이 있는 거주자이면 모두 대상이 된다.
18. ① / 현재(2017년 4월 1일 이후 체결하는 보험계약의 경우) 1억원까지 비과세혜택이 주어진다.
19. ④ / 1억원 × 3천만원 / 5천만원 = 6천만원
20. ② / 변액보험은 자산운용의 성과에 따라 보험금이 변동하는 보험계약으로 안전한 자산운용보다는 수익성을 추구하는 위험도가 높은 상품이다.

21. ④ / ① 변동보험계약 → 기본보험계약 ② 최저보증비용은 적립금에 일정비율로 부과되므로 적립금 변동에 따라 매번 달라진다. ③ 변액유니버설보험(적립형)은 보험기간과 보험료 납입기간이 종신이다.
22. ④ / 월납 20만원, 20년납 계약이므로 연금지급개시 시점의 기납입보험료는 4,800만원이고, 연금개시 시점의 적립금이 7,000만원이므로 이 중 큰 금액인 7,000만원이 연금지급을 위한 재원이 된다.
23. ① / ② 해약환급금은 투자수익률에 따라 매일 변동한다. ③ 사망보험금의 지급사유는 피보험자가 사망할 경우로 제한되어 있다. ④ 변액종신보험은 기본보험금으로 사망보험금을 최저보장한다.
24. ② / 사망보험금은 매월, 해약환급금은 매일 변동한다.
25. ④ / 연금개시 이후의 적립금은 공시이율적용 연금형 또는 변액 연금형(실적배당형)으로 계약자가 선택하여 운영할 수 있다.

26. ① / ② 적립형은 기납입보험료로, 보장형은 기본보험금으로 사망보험금을 최저보증한다. ③ 특별계정에서 일반계정으로 차감된다. ④ 중도인출은 대출이 아니므로 상환의무를 가지지 않는다.
27. ③ / 특별계정 운용보수에는 운영보수, 투자일임보수, 수탁보수, 사무관리보수가 있다.
28. ④ / 순보험료 → 납입보험료
29. ③ / 채권관련 파생상품인 CD금리선물 및 국채선물 등에도 투자한다.
30. ③ / ① 장부가평가 → 시가평가 ② 기준가격은 1,000.00원 이하로 하락할 수 있다. ④ 보험료를 추가 납입시 기준가격에는 변동이 없다.

31. ④ / 보유좌수의 변동은 특별계정으로 자금이 투입되거나 차감될 경우에 변동하므로 기준가격 하락은 보유좌수에 영향을 미치지 않는다.
32. ③ / 각 회사 홈페이지, 콜센터, 고객플라자, 모바일창구(앱) 등을 통해 펀드변경을 신청할 수 있다.
33. ③ / ① 추가납입보험료는 일반계정에서 이체사유가 발생한 날에 특별계정으로 투입된다. ② 추가납입보험료에 해당하는 계약관리비용을 차감한 후 특별계정에 투입한다. ④ 3배 이내 → 2배 이내
34. ③ / 청약철회 종료일 이후 승낙된 경우 「승낙일」에 투입하고, 청약철회 종료일 이전에 승낙된 경우에는 청약철회 종료일의 다음날에 투입한다.
35. ① / 보험계약대출원리금은 언제든지 상환할 수 있다.

36. ③ / 피보험자는 변경할 수 없다.
37. ② / 보험정보 공시는 경영공시, 상품공시, 보험상품비교 · 공시로 크게 세 가지로 분류된다.
38. ③ / 새마을금고, 농 · 수협의 지역조합, 신용협동조합은 예금보험 적용대상 금융회사가 아니다.
39. ① / 무차별곡선에 대한 설명이다.
40. ④ / 치킨 게임에 대한 설명이다.