변액보험판매 자격시험 모의고사

회사명	지점명	수험번호	성명	점수	시험지 유형
					3-2

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

1. 주식을 산 사람은 발행회사가 지정한 기관에서 명의개서를 하여야 주주로서의 권리를 갖게 된다.

( )

2. 보험계약에 관하여 분쟁이 있는 경우 분쟁당사자 또는 기타 이해관계인과 보험회사는 금융감독원장에게 조정을 신청할 수 있다.

( )

3. 변액보험의 법률상 정의는 "보험금이 자산운용의 성과에 따라 변동하는 보험계약"이다.

( )

4. 계약자의 보험료 납입연체 등의 사유로 해지된 계약에 대한 계약자적립금은 보험회사가 정한 기초서류에 따라 특별계정으로 이체하여 관리한다.

( )

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

5. 다음 표의 ( ) 안에 들어갈 알맞은 말은?

> 외환시장은 이종통화 간 매매가 수반되고 ( )이/가 매개변수가 되며, 외화자금시장은 ( )를/을 매개변수로 하여 외환의 대차거래가 이루어진다는 점에서 구별된다.

① 환율, 금리 ② 금리, 환율
③ 주식, 채권 ④ 채권, 주식

6. 다음 중 금리에 대한 설명으로 알맞은 것은?

① 실효금리는 명목금리에서 물가상승률을 차감한 금리이다.
② 한국은행은 물가상승률 등을 고려하여 기준금리를 결정한다.
③ 다른 금융상품이라도 표면금리가 동일하면 실효금리도 동일하다.
④ 한국은행은 콜금리로 기준금리를 결정한다.

7. 다음 중 투자회사(뮤추얼펀드)에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 주식회사의 형태를 갖는다.
② 개방형의 경우 판매회사를 통해 환매청구를 할 수 있다.
③ 상법, 자본시장법의 규제를 받는다.
④ 투자자의 법적지위는 수익자이다.

8. 다음 중 주식의 매매거래에 대한 설명으로 맞는 것은?

① 정규시장의 거래시간은 9시~15시까지이다.
② 코스닥시장에서의 거래단위는 유가증권의 가격대별로 1원에서 1,000원까지 7단계로 구분된다.
③ 매매계약 체결시 경쟁매매의 우선순위를 결정할 때 시간우선의 원칙이 가장 먼저 적용된다.
④ 금융투자회사가 매매거래의 위탁을 받고 고객의 주문이 진실하다는 증표로서 고객에게 징수하는 증거금을 위탁증거금이라고 한다.

9. 다음 중 주식과 채권에 대한 설명으로 맞는 것은?

① 주식과 채권을 통한 자본조달은 대부증권의 형태를 갖는다.
② 주식과 채권의 발행은 재무제표상의 자본금을 증가시킨다.
③ 주주와 채권소유자는 회사경영의 의사결정에 참여할 수 있다.
④ 채권은 주식에 우선하여 재산분배권을 가진다.

10. 다음 중 채권 관련 용어에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 표면이율 : 발행된 채권이 유통시장에서 계속 매매되면서 시장의 여건에 따라 형성되는 수익률
② 경과이자 : 발행일(매출일) 또는 직전 이자지급일로부터 매매일까지의 기간 동안 표면이율에 의해 발생한 이자
③ 액면가 : 채권 1장마다 표시되어 있는 금액
④ 잔존기간 : 기 발행된 채권의 중도 매매시 매매일로부터 만기일까지의 기간

11. 다음 표의 ( ) 안에 들어갈 숫자를 순서대로 맞게 나열한 것은?

- 종합소득 과세표준이 1,400만원 이하인 경우 ( )%의 세율을 적용한다.
- 상속세 과세표준이 1억원 이하인 경우 적용세율은 ( )%이다.

※ 지방소득세 별도

① 6, 14　② 6, 10
③ 10, 6　④ 10, 14

12. 다음 표에서 금융소득에 대해 틀리게 설명한 것은?

금융소득은 (가) 이자소득, 배당소득, 양도소득을 총칭하는 개념으로, (나) 비과세 및 분리과세 금융소득을 제외한 연간 금융소득 중 (다) 2천만원을 초과하는 금액에 대해서는 금융소득 전체를 종합과세하며 (라) 개인별로 과세하는 것을 원칙으로 한다.

① (가)　② (나)
③ (다)　④ (라)

13. 다음 중 표의 ( ) 안에 들어갈 용어를 순서대로 맞게 나열한 것은?

평준보험료란 전 보험기간 동안의 ((가))를 계약자가 선택한 납입기간에 걸쳐 예정이율을 고려하여 평준화시킨 ((나))의 보험료를 의미한다.

① (가) 자연보험료, (나) 정액
② (가) 자연보험료, (나) 부정액
③ (가) 순보험료, (나) 정액
④ (가) 순보험료, (나) 부정액

14. 다음 중 생명보험 표준약관상의 용어정의에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 보험계약자는 보험회사와 계약을 체결하고 보험료를 납입할 의무를 지는 사람이다.
② 보험증권은 계약의 성립과 그 내용을 증명하기 위하여 보험회사가 계약자에게 발급하는 증서이다.
③ 진단계약은 계약을 체결하기 위하여 보험계약자가 건강진단을 받아야 하는 계약이다.
④ 보험수익자는 보험금 지급사유가 발생하는 때에 보험회사에 보험금을 청구하여 받을 수 있는 사람이다.

15. 다음과 같이 연금계좌에 납입한 금액이 있는 경우 세액공제금액은 얼마인가?(지방소득세 별도)

- 종합소득금액 : 6,000만원
- 연금저축계좌 납입액 : 200만원

① 12만원　② 15만원　③ 24만원　④ 30만원

16. 다음 중 종신형 연금보험에 가입하여 60세부터 연금수령 요건을 충족하여 연금을 수령하는 경우 적용되는 원천징수 세율로 알맞은 것은?

① 3%　② 4%　③ 5%　④ 6%

17. 다음 중 우리나라에서 최초로 도입된 변액보험으로 알맞은 것은?

① 변액연금보험
② 변액종신보험
③ 변액유니버설보험 적립형
④ 변액유니버설보험 보장형

18. 변액보험을 특별계정에 의해 관리하는 이유로 알맞지 않은 것은?

① 실적배당형 상품으로 투자결과로 발생하는 손익이 전부 계약자에게 귀속
② 효율적인 자산운용과 계약자의 자산에 비례한 공정한 투자손익 배분
③ 일반보험과 다른 수익성 위주의 자산운용
④ 매월 시가로 자산평가

19. 다음 표에서 설명하는 변액보험의 보증옵션은 무엇인가?

변액연금보험에서 연금개시시점의 연금재원으로 최소한 기납입보험료 등 약정된 보증금액을 보증하는 옵션

① GMDB　② GMAB　③ GMIB　④ GLWB

20. 다음 중 변액종신보험에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 투자수익률이 저조할 경우 원금손실이 발생할 수 있다.
② 투자수익률이 저조할 경우에도 계약자적립금을 최저보증하지 않는다.
③ 투자수익률이 좋을 경우 사망보험금의 크기가 크게 증가할 수 있다.
④ 투자수익률이 저조할 경우 사망보험금이 기본보험금 보다 낮아질 수 있다.

21. 다음 중 변액보험의 변동보험계약에 대한 설명으로 알맞은 것은?

① 변동보험계약은 최저보증금액 산정의 기초가 된다.
② 변액종신보험의 변동보험계약은 매월 새로이 재계산된다.
③ 변액연금보험은 일시납보험 추가가입 방법을 사용한다.
④ 변액유니버설보험(적립형)은 일시납보험 추가가입 방법을 사용한다.

22. 다음 중 변액연금보험에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 연금지급개시 전에 보험료 추가납입이 가능하다.
② 최저사망보험금 보증옵션을 선택할 수 있다.
③ 사망보험금과 해약환급금이 매일 변동한다.
④ 장해지급률이 40%인 장해상태가 되었을 경우 사망보험금 지급 후 계약을 소멸시킬 수 없다.

23. 다음 중 변액유니버설보험에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 의무납입기간에 보험료를 추가 납입할 수 있다.
② 의무납입기간 이후에 보험료 납입을 중지할 수 있다.
③ 기납입보험료를 최대한도로 하여 중도인출이 가능하다.
④ 의무납입기간 후 보험료를 납입중지할 경우 계약자적립금에서 계약유지비용을 공제한다.

24. 다음 중 변액보험에서 특별계정 운용이 필요한 이유가 아닌 것은?

① 투자성과에 대한 기여도의 명확한 구별
② 계약자별 적립금의 공정한 산출
③ 자산운용 목적의 상이
④ 주주이익의 극대화

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

① 투자일임보수 ② 사무관리보수
③ 신탁운용보수 ④ 수탁보수

26. 다음 중 변액보험의 자산운용에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 일반계정과 특별계정의 자산을 서로 매매 · 교환할 수 없다.
② 특별계정 자산운용의 성과와 위험은 계약자에게 귀속된다.
③ 특별계정 개설 초기에는 일반계정보다는 높은 수준의 유동성을 확보하여야 한다.
④ 계약자는 특별계정 자산의 운용방법에 대한 지시를 할 수 있다.

27. 다음 중 특별계정(펀드)의 자산평가 방법에 대한 설명으로 맞는 것은?

① 채권은 원가로 평가한다.
② 특별계정 최초 설정시 기준가격은 1좌당 1,000.00원으로 시작한다.
③ 특별계정의 자산운용 실적이 호전되면 기준가격이 하락한다.
④ 해당일 기준가격은 전일말 특별계정의 전체 순자산을 특별계정 전체의 좌수로 나누어 산출한다.

28. 다음 인터넷 변액보험공시실의 조회내용에 대한 설명으로 틀린 것은?

기준가격	전일대비	누적수익률	연환산수익률	순자산액
1,200.00원	+1.25	20%	2.25%	25,000천원

① 현재 (+)수익률을 유지하고 있다.
② 전일 기준가격은 1,201.25원이다.
③ 2년 이상 경과된 펀드이다.
④ 순자산액은 특별계정의 있는 순자산총액을 말한다.

29. 다음 중 변액보험 자산운용 옵션의 종류에 해당하지 않는 것은?

① 보험료 추가납입 기능
② 펀드변경 기능
③ 보험료 평균분할투자 기능
④ 펀드 자동재배분 기능

30. 다음 표의 ( ) 안에 들어갈 용어로 알맞은 것은?

> 변액보험의 경우 계약자가 납입하는 보험료 전체가 특별계정에서 펀드로 운용되는 것이 아니고 일반적으로 납입보험료 중 계약체결비용, ( ), 기타비용을 제외한 금액이 특별계정으로 투입된다.

① 선납보험료 ② 납입 후 계약유지비용
③ 납입 중 계약유지비용 ④ 특별계정 운용수수료

31. 다음 중 변액보험의 보험료 납입에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 납입된 월납보험료는 전액이 특별계정에 투입되지 않는다.
② 보장성 상품의 경우 선납보험료는 할인하여 납입한다.
③ 추가납입보험료는 전액이 특별계정에 투입된다.
④ 추가납입보험료는 「납입일+제2영업일」에 특별계정에 투입된다.

32. 다음 중 변액보험의 해약환급금에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 중도해지시 해약환급금에서 보험계약대출금을 차감할 수 있다.
② 변액종신보험의 해약환급금은 기납입보험료를 초과할 수 없다.
③ 보험료납입기간, 보험료 납입횟수 등에 따라 해약환급금이 달라질 수 있다.
④ 특별계정 적립금에서 해지공제금액을 차감하여 해약환급금을 지급한다.

33. 다음 중 변액보험의 보험계약대출에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 보험계약대출원리금은 언제든지 상환할 수 있다.
② 보험회사는 보험계약이 해지될 때 해약환급금에서 보험계약대출원리금을 차감할 수 있다.
③ 해당 계약의 기납입보험료의 범위 내에서 보험계약대출을 받을 수 있다.
④ 보험계약대출이자에서 대출수수료를 차감한 나머지 금액을 특별계정에 투입한다.

34. 다음 중 변액보험 계약내용의 변경에 대해 맞게 설명한 것은?

① 기본보험금과 변동보험금을 각각 다른 비율로 변경할 수 있다.
② 변액보험에서 일반보험으로 전환된 계약을 다시 변액보험으로 자유롭게 전환할 수 있다.
③ 보험금액을 감액하고자 할 경우 그 감액된 부분은 해지된 것으로 본다.
④ 변동보험금액만 감액할 수 있다.

35. 다음 중에서 보험회사의 수시공시 항목에 해당하지 않는 것은?

① 적기시정조치에 의한 주요 조치사항
② 파생상품거래로 인한 거액의 손실
③ 출자관계에 대한 중대한 변동
④ 주요 경영지표 항목 등 경영현황

36. 다음 중 변액보험 운용설명서의 내용에 해당하지 않는 것은?

① 확정수익률
② 변액보험 상품의 개요
③ 변액보험 운용흐름
④ 특별계정 보수 및 비용

37. 다음 표에서 ( ) 안에 들어갈 내용이 바르게 나열된 것은?

- 변액보험 판매자는 ((가))에 따라 일반금융소비자에게 변액보험계약의 체결을 권유하는 경우 적합성 원칙을 준수해야 하며, 권유하지 않고 변액보험을 판매하는 경우 적정성 원칙을 준수하여야 한다.
- 변액보험 판매자는 ((나))에 따라 변액보험 판매시 계약자에게 변액보험의 주요 내용과 손실 가능성 및 조기 해지시 상당한 손실이 발생할 수 있다는 사실 등을 설명하고 변액보험 주요내용 확인서를 교부하여야 한다.

① (가) 변액보험 표준계약 권유준칙,
(나) 변액보험 모범판매규준
② (가) 변액보험 적합성 원칙,
(나) 변액보험 표준계약 권유준칙
③ (가) 변액보험 적정성 원칙,
(나) 변액보험 모범판매규준
④ (가) 변액보험 모범판매규준,
(나) 변액보험 표준계약 권유준칙

38. 다음 표의 김생명씨가 A은행 파산시 예금자보호법에 의해 지급받게 되는 예금보험금은 얼마인가?

[예금자 김생명씨가 A은행에 가입한 금융상품 내역]
- 보통예금 : 3,000만원(원금+이자)
- 확정급여형(DB형) 퇴직연금 적립금 : 3,000만원 (원금+이자)

① 6,000만원 ② 3,000만원
③ 5,000만원 ④ 4,000만원

39. 다음 표의 ( )에 알맞은 것은?

"차상위계층"이란 국민기초생활 수급권자에 해당하지 아니하는 계층으로서 소득인정액이 기준중위소득의 ( ) 이하인 사람을 말한다.

① 20% ② 30%
③ 50% ④ 40%

40. 다음 표에서 설명하는 용어로 알맞은 것은?

미국 연방정부 일시폐쇄제도로 정당 간의 예산안 합의가 실패하여 미국 의회가 연방정부의 예산안 통과 시한을 넘기는 경우, 예산이 배정되지 않아 정부기관이 일시 폐쇄되는 상태를 말한다. 정부는 일부 필수적인 기능만 유지된 채 업무를 잠정 중단하게 된다.

① 모라토리엄 ② 디폴트
③ 더블딥 ④ 셧다운

변액보험판매 자격시험 모의고사 해설

1. ○ / 명의개서에 대한 맞는 설명이다.
2. ○ / 분쟁의 조정에 대한 맞는 설명이다.
3. ○ / 변액보험의 정의에 대한 맞는 설명이다.
4. × / 특별계정 → 일반계정
5. ① / 외환시장은 환율이 매개변수가 되고, 외화자금시장은 금리가 매개변수가 된다.

6. ② / ① 실효금리 → 실질금리
③ 표면금리가 동일하더라도 이자계산방법, 대출과 연계된 예금의 유무 등에 따라 실효금리가 달라진다.
④ 물가동향, 국내외 경제상황, 금융시장 여건 등을 종합적으로 고려하여 기준금리를 결정한다.
7. ④ / 수익자 → 주주
8. ④ / ① 9시~15시 → 9시~15시 30분
② 코스닥시장 → 유가증권시장
③ 시간우선의 원칙 → 가격우선의 원칙
9. ④ / ① 주식은 출자증권, 채권은 대부증권의 형태를 갖는다.
② 주식은 자본금을 증가시키고 채권은 부채를 증가시킨다.
③ 주주는 회사경영의 의사결정에 참여할 수 있지만 채권소유자는 참여할 수 없다.
10. ① / 표면이율 → 유통수익률

11. ② / 종합소득 과세표준 1,400만원 이하 6%, 상속세 과세표준 1억원 이하 10%를 적용한다.
12. ① / 금융소득은 이자소득, 배당소득을 총칭하는 개념이다.
13. ① / 평준보험료에 대한 설명이다.
14. ③ / 보험계약자 → 피보험자
15. ③ / 세액공제금액 = {연금저축계좌 납입액(600만원 한도) + 퇴직연금계좌 납입액} × 세액공제율(4천 5백만원 초과 : 12%)이므로 세액공제금액은 (200만원 + 0원) × 12% = 24만원이 된다.

16. ② / 나이에 따른 원천징수세율 5%(70세 미만) 적용대상에 해당하지만 종신형 연금보험계약(사망할 때까지 연금수령하는 종신계약)에 적용되는 원천징수세율 4%와 동시 충족시 낮은 세율을 적용하므로 4%를 적용한다.
17. ② / 2001년 변액종신보험이 최초로 도입된 이래 2002년에 변액연금, 2003년에 변액유니버설보험이 뒤를 이어 판매되었다.
18. ④ / 특별계정의 자산평가와 결산은 매일 시가로 평가한다.
19. ② / GMAB(최저연금적립금 보증)에 대한 설명이다.
20. ④ / 변액종신보험의 사망보험금은 기본보험금으로 최저보증된다.

21. ② / ① 변동보험계약 → 기본보험계약
③, ④ 변액종신보험과 변액유니버설보험(보장형)이 일시납보험 추가가입 방법을 사용한다.
22. ② / 최저사망보증보험금 보증옵션은 의무부가옵션으로 선택할 수 없다.
23. ③ / 기납입보험료 → 해약환급금
24. ④ / 주주이익 극대화와는 관련이 없다.
25. ③ / 특별계정 운용보수에는 운영보수, 투자일임보수, 수탁보수, 사무관리보수가 있다.

26. ④ / 계약자는 특별계정 자산의 운용방법에 대한 지시 등은 할 수 없다.
27. ④ / ① 주식, 채권 등의 유가증권은 시가로 평가한다.
② 1,000좌당 1,000.00원으로 시작한다.
③ 하락 → 상승
28. ② / 전일 기준가격은 1,198.75원이다.
29. ① / 보험료 추가납입 기능은 자산운용 옵션에 해당하지 않는다.
30. ③ / 납입보험료 중 특별계정에 투입되지 않는 계약체결 및 계약관리비용은 계약체결비용, 납입 중 계약유지비용, 기타비용으로 구성된다.

31. ③ / 추가납입보험료에서 계약관리비용을 차감한 금액이 특별계정으로 투입된다.
32. ② / 특별계정 운용실적에 따라 해약환급금이 기납입보험료를 초과할 수 있다.
33. ③ / 기납입보험료 → 해약환급금
34. ③ / ① 기본보험금액과 변동보험금액은 동일한 비율로 감액된다.
② 변액보험에서 일반보험으로 전환된 계약은 변액보험으로 다시 전환하는 것은 불가능하다.
④ 기본보험금액 또는 변동보험금액만의 감액은 불가능하다.
35. ④ / 정기공시 항목이다.

36. ① / 변액보험은 실적배당형 상품이므로 변액보험 운용설명서에 확정수익률을 제시할 수 없다.
37. ① / 「변액보험 표준계약 권유준칙」과 「변액보험 모범판매규준」에 대한 설명이다.
38. ② / 보통예금은 원금과 이자를 합산하여 5천만원을 한도로 예금보험금을 받을 수 있지만 확정급여형(DB형) 퇴직연금 적립금은 예금자보호 상품에 해당하지 않으므로 예금보험금을 받을 수 없다.
39. ③ / 차상위계층에 대한 설명이다.
40. ④ / 미국 연방정부 예산안의 셧다운 제도에 대한 설명이다.