변액보험판매 자격시험 모의고사

회사명	지점명	수험번호	성명	점수	시험지 유형
					4-1

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

1. 인덱스펀드는 펀드의 수익률이 시장수익률을 따라가도록 설계되고 운용되는 펀드이다.

( )

2. 현금흐름방식은 3가지 예정기초율 외에도 계약유지율, 판매량 등 현금흐름에 영향을 주는 다양한 요소들을 반영하여 보험료를 산출한다.

( )

3. 변액연금보험은 투자수익률과 순수익률 중 하나를 선택하여 연금액을 예시하고 있다.

( )

4. 보험회사는 1년 이상 유지된 보험계약에 대해서 보험계약 관리내용을 연 1회 이상 제공해야 한다.

( )

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

5. 다음 중 양도성예금증서(CD)에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 한국수출입은행에서는 발행하지 않는다.
② 개인, 법인, 금융기관이 매입할 수 있다.
③ 예금자보호에 해당하는 상품이다.
④ 은행의 정기예금에 양도성을 부여한 증서이다.

6. 다음 중 금융시장별로 거래되는 금융상품이 바르게 연결된 것은?

① 파생상품시장 – 선도계약, 옵션
② 자금시장 – 지방채, 회사채
③ 자본시장 – 통화안정증권, 표지어음
④ 외환시장 – 콜, 선물

7. 다음 중 금리정책에 대한 설명으로 맞는 것은?

① 금융통화위원회는 분기 1회 기준금리를 결정한다.
② 한국은행은 기준금리 결정시에 90일물 환매조건부채권 금리를 사용한다.
③ 자금공급이 늘어나면 금리는 상승한다.
④ 물가동향, 국내외 경제상황, 금융시장 여건 등을 종합적으로 고려하여 기준금리를 결정한다.

8. 다음 중 자금조달비용지수(COFIX)에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 금융기관 주택담보대출의 기준금리로 사용되고 있는 금리 지수이다.
② 국내 8개 은행(정보제공은행)들이 제공한 자금조달 관련 정보를 기초로 하여 산출된다.
③ 지수산출대상 자금조달 상품은 정기예금, 정기적금, 금융채(후순위채 및 전환사채 포함) 등이다.
④ 변동금리는 자금조달비용지수를 기준으로 일정폭의 가산 금리를 더하는 것이 일반적이다.

9. 다음 중 주식시장에 대한 설명으로 맞는 것은?

① 기업공개는 유통시장과 관련이 있다.
② 무상증자는 기업의 자본금과 실질재산을 동시에 증가시킨다.
③ 매매 성립 후 결제는 거래성립일로부터 2영업일째에 이루어 진다.
④ 코스닥시장의 상장요건은 유가증권시장보다 다소 완화된 기준을 적용한다.

10. 다음 중 주식의 매매거래에 대해 틀리게 설명한 것은?

① 매매계약을 체결한 날로부터 3일째 되는 날에 결제가 이루어지는 보통결제거래에 따른다.
② 주식 정규시장의 매매거래시간은 9시~15시 30분이다.
③ 증권거래세는 매도자에게만 징구된다.
④ 거래소 정규시장에서 매매계약 체결시 시간우선의 원칙이 가장 먼저 적용된다.

11. 다음 중 주식회사의 잔여재산 분배시 가장 우선이 되는 증권은 무엇인가?

① 채권 ② 우선주 ③ 후배주 ④ 보통주

12. 다음 표에서 설명하는 채권수익률의 종류는 무엇인가?

> 채권시장에서 대표되는 수익률로서 발행된 채권이 유통시장에서 계속 매매되면서 시장의 여건에 따라 형성되는 수익률이다.

① 실효수익률 ② 발행수익률
③ 유통수익률 ④ 표면수익률

13. 다음에서 김생명씨의 상속세 과세표준이 5억원일 경우 상속세 산출세액(지방소득세 별도)은 얼마인가?

① 8천만원 ② 9천만원
③ 1억원 ④ 1억 1천만원

14. 다음 중 비과세 금융투자상품에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 65세 이상인 거주자, 장애인을 대상으로 한다.
② 1명당 저축원금 5천만원 이하인 경우에 해당된다.
③ 요건을 미충족할 경우 이자소득세 14%가 부과되고, 다른 금융소득과 합산하여 2천만원 초과시 종합과세 한다.
④ 만기환급금이 기납입보험료보다 크지 않은 경우에 적용한다.

15. 다음 표에서 생명보험 상품을 보험사고의 형태에 따라 분류한 것은?

> (가) 사망보험 (나) 보장성보험 (다) 생사혼합보험
> (라) 저축성보험 (마) 배당보험 (바) 생존보험
> (사) 무배당보험

① (다), (마), (사) ② (가), (라), (마)
③ (나), (라) ④ (가), (다), (바)

16. 다음 중 생명보험 표준약관에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 고의로 보험금 지급사유를 발생시킨 경우 보험회사는 그 사실을 안 날부터 1개월 이내에 계약을 해지할 수 있다.
② 보험계약에 대한 분쟁이 있는 경우 분쟁당사자 또는 기타 이해관계인과 보험회사는 생명보험협회장에게 조정을 신청할 수 있다.
③ 피보험자는 계약의 효력이 유지되는 기간에는 언제든지 동의를 장래를 향하여 철회할 수 있다.
④ 보험회사가 제작한 보험안내자료 내용이 약관의 내용과 다른 경우에는 계약자에게 유리한 내용으로 계약이 성립된 것으로 본다.

17. 다음 보기에서 ( ) 안에 들어갈 용어로 알맞지 않은 것은?

> 근로소득자가 부담하는 ( )는 전액 해당 과세 기간의 근로소득금액에서 소득공제를 받을 수 있다.

① 국민건강보험료 ② 고용보험료
③ 노인장기요양보험료 ④ 보장성 보험료

18. 다음에서 연금계좌 세액공제에 대한 설명으로 맞는 것은?

① 종합소득금액이 4,500만원 이하인 경우 연금계좌 납입액의 12%(지방소득세 별도)에 해당하는 금액을 세액공제 받을 수 있다.
② 종합소득금액이 8,000만원인 경우 세액공제 대상 연금계좌 납입한도는 300만원이다.
③ 종합소득금액이 1억원인 경우 세액공제 대상 연금계좌 납입한도는 400만원이다.
④ 세액공제 대상 연금계좌 납입한도는 퇴직연금 합산시 900만원이다.

19. 다음 표와 같이 변액종신보험에 가입한 경우 사망보험금의 과세방법으로 맞는 것은?

보험계약자	피보험자	보험수익자	보험료 납입자
부	부	본인(자)	본인(자)

① 상속세 과세 ② 증여세 과세
③ 금융소득 종합과세 ④ 과세 안됨

20. 다음 중 우리나라의 변액보험 도입 및 경과에 대해 맞게 설명한 것은?

① 2009년 금융위기시에도 변액보험의 판매는 지속적으로 증가하였다.
② 2009년 「자본시장법」이 시행되면서 변액보험의 법적 근거가 마련되었다.
③ 2000년 이후 금융환경 변화에 대응하여 시장수익률을 반영하면서 인플레이션을 헤지하여 보험금의 실질 가치를 보장하기 위해 도입을 추진하였다.
④ 변액연금보험이 가장 먼저 도입되었다.

21. 다음 중 사망보장을 주목적으로 하는 변액보험을 모두 고른 것은?

> (가) 변액연금보험 (나) 변액유니버설보험(보장형)
> (다) 변액종신보험 (라) 변액유니버설보험(적립형)

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

22. 다음 중 변액보험의 최저보증옵션에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 변액연금보험에는 최저사망보험금 보증옵션과 최저연금적립금 보증옵션이 기본적으로 적용된다.
② 최저사망보험금 보증은 모든 변액보험 상품에 적용되는 보증옵션이다.
③ 보증내용과 보증비용이 회사별로 상이하다.
④ 최저보증내용과 보증비용은 상품별 · 회사별로 상이하다.

23. 다음 중 변액종신보험의 특징에 대한 설명으로 맞지 않는 것은?

① 펀드변경 횟수는 제한이 없다.
② 펀드변경시 약관상 수수료가 부과될 수 있다.
③ 펀드운용실적에 따라 사망보험금과 해약환급금이 변동한다.
④ 상품판매시 충분한 설명을 통해 완전판매가 될 수 있도록 각별한 주의가 필요하다.

24. 다음 중 변액연금보험에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 해약환급금은 매일 변동된다.
② 사망보험금은 기납입보험료를 최저보증한다.
③ 0%, 3.5%, -3.5%의 투자수익률을 가정하여 미래환급금 등을 예시하고 있다.
④ 최저연금적립금 보증을 선택할 수 있다.

25. 다음 중 변액보험의 변동보험금 계산방법에 대해 맞게 설명한 것은?

① 변액연금보험의 사망보험금은 매일 변동한다.
② 변액종신보험의 변동보험금은 매월 재계산되어 누적된다.
③ 변액연금보험은 일시납보험 추가가입 방법을 사용한다.
④ 변액유니버설보험(보장형)은 변동보험금이 발생하지 않는다.

26. 다음 중 변액유니버설보험에 대한 설명으로 맞는 것은?

① 의무납입기간 이후에는 보험료 납입을 일시중지할 수 있다.
② 보험료 납입기간이 보험기간보다 길다.
③ 적립형의 경우 기본보험료의 3배 이내에서 추가보험료를 납입할 수 있다.
④ 기납입보험료 범위 내에서 적립금의 중도인출이 가능하다.

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

① 자산운용의 실적에 대한 투자위험의 부담자가 상이하기 때문
② 자산운용의 평가방법이 서로 상이하기 때문
③ 자산운용의 목적이 상이하기 때문
④ 자산운용의 규모가 크기 때문

28. 다음 표에서 ( ) 안에 들어갈 내용이 아닌 것은?

변액보험을 해지할 경우 특별계정 적립금에서 ( ) 을/를 차감한 금액을 해약환급금으로 지급한다.

① 미상각신계약비 ② 보험계약대출원리금
③ 해지공제금액 ④ 보험가입금액

29. 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.

30. 다음 중 변액유니버설보험의 보험료 납입에 대해 틀리게 설명한 것은?

① 적립형의 기본적인 보험기간과 보험료 납입기간은 종신이다.
② 의무납입기간 이내에는 보험료를 추가납입할 수 없다.
③ 의무납입기간 이내에는 납입을 중지할 수 없다.
④ 자유납입기능에도 불구하고 장기간 납입을 중지할 경우 효력상실 가능성이 크다.

31. 다음 중 보험료 추가납입에 대한 설명으로 틀린 것은?

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

32. 다음 중 변액보험 청약철회에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 진단계약은 청약을 철회할 수 없다.
② 일반보험과 청약철회 기간이 동일하다.
③ 보험기간이 1년 이내인 계약은 철회가 불가능하다.
④ 보험계약을 체결한 날에도 청약철회가 가능하다.

33. 다음 중 청약일로부터 30일 이내에 계약이 승낙된 경우 제1회 보험료의 특별계정 투입일에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 이체사유가 발생한 날 이후에는 투자수익률로 적립한다.
② 이체사유가 발생한 날까지는 평균공시이율로 적립한다.
③ 이체사유 발생일은 승낙일이다.
④ 승낙일 이후에도 청약을 철회할 수 있다.

34. 다음 중 보험계약대출에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 계약자는 보험계약대출금과 이자를 언제든지 상환할 수 있다.
② 계약자는 해약환급금 범위 내에서 보험계약대출을 받을 수 있다.
③ 특별계정방식은 대출원금을 특별계정에서 먼저 지급한 후 일반계정의 계약자적립금에서 그 금액만큼 차감한다.
④ 보험회사는 보험계약이 해지될 때 해약환급금에서 보험계약대출 원리금을 차감할 수 있다.

35. 다음 중 변액보험 계약내용의 변경에 대해 알맞게 설명한 것은?

① 기본보험금액을 감액하는 경우 변동보험금액도 같은 비율로 감액된다.
② 보험가입금액은 증액과 감액이 가능하다.
③ 보험가입금액을 감액하는 경우 해약환급금은 지급하지 않는다.
④ 펀드운용 형태를 선택하여 변경할 수 없다.

36. 다음 중 경영공시와 공시기간이 알맞게 연결된 것은?

공시 종류	공시 시기
(가) 결산공시	(A) 즉시 공시
(나) 분기공시	(B) 사업연도 말 결산일로부터 3개월 이내
(다) 수시공시	(C) 분기결산일로부터 2개월 이내

① (가) - (A)　② (가) - (B)
③ (나) - (A)　④ (다) - (C)

37. 다음 표의 (　) 안에 들어갈 내용으로 알맞은 것은?

> 저축성 변액보험에서 제공해야 하는 (　　)에는 보험관계비용(계약체결비용, 계약관리비용, 위험보험료), 특별계정운용비용(특별계정 운용보수, 기초펀드 보수 · 비용, 증권거래비용 등), 보증비용(최저연금적립금 및 최저사망보험금 보증비용 등), 연금수령 기간 중 비용, 해약공제비용 등이 포함되어야 한다.

① 청약서
② 자산운용보고서
③ 수수료 안내표
④ 보험약관

38. 다음 중 예금자보호제도에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 금융회사가 인 · 허가 취소, 해산, 파산되는 경우 예금자의 청구에 의하여 예금보험공사가 보험금을 지급한다.
② 재원이 부족할 경우에는 예금보험공사가 직접 채권(예금보험기금채권)을 발행할 수 있다.
③ 예금보험공사는 금융회사의 인 · 허가 취소시 금융위원회의 보험금 결정 등을 거쳐 예금자에게 보험금을 지급한다.
④ 새마을금고는 예금보험 가입 금융기관이 아니다.

39. 다음 중 적대적 인수합병(M&A)으로부터 기존 경영진의 경영권을 보호하기 위한 수단으로 활용되는 것은?

① 공모주　② 황금주
③ 동전주　④ 주도주

40. 우물 안 개구리처럼 자국 사정에만 맞춰 기술을 발전시키다가 세계 시장에서 고립되는 현상을 가리키는 말은?

① 스태그플레이션　② 디폴트
③ 모라토리엄　④ 갈라파고스

변액보험판매 자격시험 모의고사 해설

1. ○ / 인덱스펀드에 대한 맞는 설명이다.

2. ○ / 맞는 설명이다.

3. × / 변액연금보험과 같은 저축성 변액보험의 경우 투자수익률과 순수익률을 모두 함께 예시하도록 하고 있다.

4. ○ / 「보험업감독규정」에 따라 1년 이상 유지된 모든 보험계약에 대해 연 1회 이상 보험계약관리내용을 제공해야 하고, 계약체결 후 유지 중인 변액보험은 분기별 1회 이상 제공해야 한다.

5. ③ / 예금자보호 상품에 해당되지 않는다.

---

6. ① / ② 채권은 자본시장 상품 ③ 통화안정증권, 표지어음은 자금시장상품 ④ 콜은 자금시장, 선물은 파생상품 시장에 해당한다.

7. ④ / ① 분기 1회 → 연 8회
② 한국은행은 기준금리 결정시 특정 금리를 사용하지 않고 물가동향, 국내외 경제상황 등을 종합적으로 고려하여 결정한다.
③ 자금공급이 늘어나면 금리는 하락한다.

8. ③ / 지수산출시 금융채 중 후순위채 및 전환사채는 제외한다.

9. ④ / ① 기업공개는 발행시장과 관련이 있다.
② 무상증자는 자본금만 증가시킨다.
③ 2영업일 → 3영업일

10. ④ / 시간우선의 원칙 → 가격우선의 원칙

---

11. ① / 채권 〉 후순위채권 〉 보통주 〉 후배주의 순서

12. ③ / 유통수익률에 대한 설명이다.

13. ② / (1억원×10%) + {(5억원 – 1억원)×20%}
= (5억원×20%) – (1억원×10%)
= 1억원 – 1천만원
= 9천만원

14. ④ / 일정한 요건을 충족한 저축성보험(만기환급금이 기납입 보험료보다 큰 경우)의 보험차익이 비과세 금융소득에 해당한다.

15. ④ / 보험사고의 형태에 따라 생존보험, 사망보험, 생사혼합 보험으로 분류된다.

---

16. ② / 생명보험협회장 → 금융감독원장

17. ④ / 보장성 보험료는 세액공제 대상이다.

18. ④ / ① 12% → 15%
②, ③ 세액공제 대상 연금계좌 납입한도는 연령과 소득에 관계없이 600만원이고, 퇴직연금과 합산하여 900만원이다.

19. ④ / 수익자와 보험료 납입자가 동일인이므로 과세되지 않는다.

20. ③ / ① 증가 → 감소
② 2001년 4월 27일 금융감독위원회(現 금융위원회)가 「보험업감독규정」을 개정하여 법적 근거가 마련되었다.
④ 변액종신보험이 가장 먼저 도입되었다.

---

21. ② / 사망보장을 주목적으로 하는 변액보험은 변액종신보험과 변액유니버설보험(보장형)이다.

22. ① / 최저사망보험금 보증옵션은 기본적으로 변액종신보험과 변액연금보험 그리고 변액유니버설보험에 모두 적용되고 최저연금적립금 보증옵션은 변액연금보험에서 적용 여부를 선택할 수 있다.

23. ① / 펀드변경 횟수는 회사마다 차이가 있지만 4회~12회 정도까지 허용하고 있다.

24. ③ / -1%, 평균공시이율, 평균공시이율의 1.5배(-1%, 2.75%, 4.125%)의 투자수익률을 가정하여 예시하고 있다.

25. ① / ② 누적되지 않고 한 달이 지나가면 소멸되고 새로 계산된다.
③ 변액종신보험과 변액유니버설보험(보장형)이 일시납보험 추가가입 방법을 사용한다.
④ 변액유니버설보험(보장형)은 일시납보험 추가가입 방법을 사용하여 변동보험금을 발생시키는 형태가 존재한다.

---

26. ① / ② 적립형의 경우 보험료 납입기간은 전기납이므로 보험료 납입기간과 보험기간은 동일하다.
③ 3배 → 2배(단, 보장성은 1배) 이내
④ 기납입보험료 → 해약환급금

27. ④ / 자산운용의 규모와는 관계없다.

28. ④ / 해지공제금액에는 보험가입금액(기본보험금)은 포함되지 않는다.

29. ④ / 계약자는 특별계정 자산의 운용방법에 대한 지시 등은 할 수 없다.

30. ② / 의무납입기간 이내에도 보험료를 추가납입 할 수 있다.

---

31. ② / 추가납입보험료에 해당하는 계약관리비용을 차감한 후 특별계정에 투입한다.

32. ③ / 1년 → 90일

33. ③ / 이체사유 발생일은 청약철회 종료일의 다음날이다.

34. ③ / 특별계정방식은 대출원금을 일반계정에서 먼저 지급한 후 특별계정의 계약자적립금에서 차감한다.

35. ① / ② 감액만 가능하며, 증액은 불가능하다.
③ 보험가입금액의 감액은 해지된 것으로 보아 해약환급금을 지급한다.
④ 자산운용 옵션은 계약자 선택에 따라 자유롭게 변경할 수 있다.

---

36. ② / 분기공시 - 분기결산일로부터 2개월 이내,
수시공시 - 즉시 공시

37. ③ / 수수료 안내표에 대한 설명이다.

38. ③ / 금융위원회 → 예금보험위원회

39. ② / 황금주에 대한 설명이다.

40. ④ / 갈라파고스 신드롬에 대한 설명이다.