변액보험판매 자격시험 모의고사

회사명	지점명	수험번호	성명	점수	시험지 유형
					5-1

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

1. 금융상품의 금리수준을 비교하기 위해서는 실효금리를 계산하여야 한다.

( )

2. 채권 유통시장에서의 매매는 기관투자자 중심으로 이루어지기 때문에 개인의 채권매매는 제한된다.

( )

3. 연금개시 이후의 적립금 운용방법으로 변액연금형을 선택할 경우 투자실적이 악화되어도 연금지급액이 줄어들지 않는다.

( )

4. 예금보험공사는 예금보험금 지급 재원이 부족할 경우 직접 채권을 발행할 수 있다.

( )

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

5. 다음 중 금융시장의 거래비용에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 금융시장이 조직화되고 효율적으로 발달하면 투자자들의 거래비용은 크게 늘어난다.
② 탐색비용이란 금융거래 의사를 밝히고, 거래상대방을 찾는데 소요되는 비용을 말한다.
③ 정보비용은 금융자산의 투자가치를 평가하기 위하여 필요한 정보를 얻는데 소요되는 비용을 말한다.
④ 금융시장에서 원활하게 자본조달이 이루어지기 위해서는 탐색비용이나 정보비용 등 금융거래 비용이 발생한다.

6. 다음 중 동일한 투자기간일 경우 만기에 가장 많은 금액을 받을 수 있는 이자계산 방법은?

① 단리 ② 월 복리
③ 연 복리 ④ 6개월 복리

7. 다음 중 금융기관 및 금융상품에 대한 설명으로 잘못 연결된 것은?

① 우체국 예금 - 예금업무만 취급하며, 예금자보호에 해당되는 금융기관이다.
② 상호저축은행 - 은행과 유사한 업무를 취급하는 대표적인 지역밀착형 서민금융기관이다.
③ 농 · 수협 지역조합 - 예금자보호에 해당되지 않는다.
④ 여신전문금융회사 - 수신기능 없이 여신업무만을 취급하는 금융기관이다.

8. 다음 보기에서 ( ) 안에 들어갈 용어를 순서대로 맞게 나열한 것은?

> 기업공개(IPO)란 자본시장법 등에 따라 주식회사가 발행한 주식을 일반투자자에게 똑같은 조건으로 ((가))하거나 이미 발행되어 대주주가 소유하고 있는 주식의 일부를 ((나))하여 주식을 분산시키고 재무내용을 공시함으로써 주식회사의 체제를 갖추는 것을 말한다.

① (가) 중개, (나) 매출
② (가) 공모, (나) 매출
③ (가) 공모, (나) 스왑
④ (가) 중개, (나) 스왑

9. 다음 중 불공정 거래행위를 방지하기 위한 제도에 해당하지 않는 것은?

① 단기매매차익반환제도
② 미공개정보이용행위 규제
③ 공매도 규제
④ 배당락

10. 다음 중 주가수익비율(PER)에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 채권금리의 역수와 유사한 성격을 갖는다.
② PER가 낮은 주식은 앞으로 주식가격이 하락할 가능성이 크다.
③ 주식의 현금창출능력과 현재가격을 비교하는 잣대이다.
④ 업종별 · 종목별 적정주가의 평가에 자주 이용된다.

11. 다음 중 신주인수권부사채에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 채권과 별도로 신주인수권만 따로 거래할 수 있다.
② 사채액면 10,000원에 대해 1,000원의 신주인수권이 부여된 경우 부여비율은 100%가 된다.
③ 신주인수권을 행사하더라도 채권의 효력은 만기까지 존속된다.
④ 미리 정해진 조건에 근거하여 발행회사의 주식을 인수할 수 있는 권리가 부여된 채권이다.

12. 다음 중 채권수익률의 하락요인에 해당하는 것을 모두 고른 것은?

(가) 경기하락	(나) 시장금리 상승
(다) 시중자금 증가	(라) 물가상승

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

13. 다음 중 상속받은 금액의 과세표준이 1억원인 경우 산출세액은 얼마인가?(지방소득세 별도)

① 1,000만원　② 1,500만원
③ 2,000만원　④ 3,000만원

14. 다음의 비과세 종합저축 요건에 대한 설명에서 (　) 안에 알맞은 것은?

- 대상 : (　)세 이상인 거주자, 장애인
- 한도 : 1명당 저축원금 (　)만원 이하
- 이자 및 배당소득 비과세

① 65, 2,000　② 60, 3,000
③ 65, 5,000　④ 60, 4,000

15. 다음 중 생명보험 상품의 분류가 틀린 것은?

① 보험료 재산출 여부 : 갱신형보험, 비갱신형보험
② 보험료 적립금 운영방식에 따라 계정 분리 여부 : 일반계정, 특별계정
③ 보험사업에 따른 이익의 계약자 분배 여부 : 정액보험, 실손보험
④ 보험사고 형태 : 사망보험, 생존보험, 생사혼합보험

16. 다음 중 세액공제를 받을 수 있는 대상은?

① 보장성 보험료　② 국민건강보험료
③ 고용보험료　④ 노인장기요양보험료

17. 다음 중 금융재산 상속공제에 대한 설명으로 맞는 것은?

① 변액종신보험의 보험금은 상속 금융재산에 해당하지 않는다.
② 금융부채는 금융기관에 대한 채무를 추정하여 산출한다.
③ 1천만원의 순금융재산은 전액 공제된다.
④ 순금융재산의 공제금액 한도는 1억원이다.

18. 다음 중 연금소득의 분리과세 인출요건에 대해 틀리게 설명한 것은?

① 연금수령연차가 5년 이상인 경우 한도 미적용
② 55세 이후 연금수령
③ 가입일로부터 5년이 경과된 후에 수령
④ 연금수령한도 이내에서 수령

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

보험계약자	피보험자	보험수익자	보험료 납입자
부	부	본인(자)	부

① 상속세 과세　② 증여세 과세
③ 금융소득 종합과세　④ 과세 안됨

20. 다음 중 변액보험의 법적 규제에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 변액보험은 손해보험회사에서 판매할 수 없다.
② 변액보험은「보험업법」에 정의되어 있어 변액보험의 펀드는「자본시장법」에 따른 집합투자기구의 요건적용이 제외되는 특례가 인정된다.
③「보험업법」에 따라 특별계정을 설정하여 운용하여야 한다.
④ 보험회사의 임직원은 자격시험 합격시 변액보험을 판매할 수 있다.

21. 변액보험을 특별계정에 의해 관리하는 이유로 알맞지 않은 것은?

① 실적배당형 상품으로 투자결과로 발생하는 손익이 전부 계약자에게 귀속된다.
② 효율적인 자산운용과 계약자의 자산에 비례한 공정한 투자 손익을 배분해야 한다.
③ 일반보험과 달리 수익성 위주의 자산운용을 위해 별도로 관리 해야 한다.
④ 자산평가를 매월 시가로 평가하기 때문이다.

22. 다음 표에서 설명하는 변액보험의 보증옵션은 무엇인가?

연금개시 후 보험기간 중 연금재원을 특별계정에서 운용할 경우 특별계정의 투자성과에 관계없이 연금재원의 일정수준 이상을 종신토록 인출할 수 있도록 보증하는 옵션

① GMDB ② GMAB ③ GLWB ④ GMIB

23. 다음 중 변액종신보험의 특징에 대한 설명으로 맞는 것은?

① 변동보험금을 활용하면 투자성과가 좋을 경우 사망보험금이 크게 증가할 수 있으며 수익률도 높아질 수 있다.
② 변동보험금은 실제 계약자적립금과 예정적립금의 차액으로 계산된다.
③ 사망보험금과 해약환급금을 최저보증한다.
④ 고객의 투자성향에 따라 자산운용 방법을 직접 지시할 수 있다.

24. 다음 중 변액연금보험에 대한 설명으로 맞지 않는 것은?

① 사망보험금으로 기납입보험료를 최저보증한다.
② 연금개시 이후 운용방법을 계약자가 선택할 수 있다.
③ 펀드의 운용실적에 따라 사망보험금과 해약환급금이 매일 변동 한다.
④ 특정 장해상태시 제공되는 납입면제기능이 있는 것이 일반적이다.

25. 다음 중 변액유니버설보험에 대해 틀리게 설명한 것은?

① 중도인출시 적립금 및 계약자 보유좌수는 변동하지 않는다.
② 의무납입기간에도 수시로 보험료를 추가납입할 수 있다.
③ 해약환급금의 일정 범위 내에서 적립금의 중도인출이 가능하다.
④ 적립형의 기본적인 보험료 납입기간은 전기납으로 설정되어 있다.

26. 다음 표에서 ( ) 안에 들어갈 단어에 해당하지 않는 것은?

변동보험금이 없는 변액유니버설보험(보장형)의 사망보험금은 ( ), ( ), ( ) 중 가장 큰 금액을 지급한다.

① 기납입보험료
② 해약환급금
③ 보험가입금액
④ 계약자적립금의 일정비율

27. 다음 중 특별계정에서 차감하는 항목에 대한 설명으로 옳은 것은?

① 특별계정 운용보수는 모든 펀드가 동일하다.
② 최저사망보험금 보증비용은 특별계정의 적립금에 대해 일정률로 부과한다.
③ 특별계정 운용보수는 매월 특별계정에서 일반계정으로 차감된다.
④ 최저연금적립금 보증비용은 동일한 금액으로 부과한다.

28. 다음 표에서 설명하는 변액보험 특별계정(펀드)의 유형은?

주로 KOSPI200에 연동하여 포트폴리오를 구성하여 펀드수익률이 목표지수와 비슷하게 움직이도록 포트폴리오를 구성하여 운용하는 펀드

① 인덱스주식형 ② 혼합형
③ 채권형 ④ 장기채권형

29. 다음 중 변액보험의 자산운용 현황이 아래와 같을 때 계약자 보유좌수는 얼마인가?

• 특별계정 투입보험료 : 2,000만원 • 투입일 기준가격 : 2,000.00원

① 100만좌 ② 200만좌
③ 1,000만좌 ④ 2,000만좌

30. 다음 중 변액보험의 보험료 납입에 대한 설명으로 맞는 것은?

① 변액종신보험은 일시납이 가능하다.
② 추가납입보험료는 매월 계약해당일마다 특별계정으로 투입 된다.
③ 납입한 보험료는 특별계정 투입 전까지 일반계정에서 특별계정 운용수익률로 적립한다.
④ 선납보험료는「납입일+제2영업일」에 특별계정에 투입된다.

31. 다음 중 보험료의 특별계정 투입시점으로 맞는 것은?

① 제1회 보험료 : 청약을 한 날부터 30일이 지난 후 승낙된 경우「승낙일」
② 제2회 보험료 :「납입일」
③ 추가납입보험료 :「납입일 + 제1영업일」
④ 선납보험료 :「납입일 + 제2영업일」

32. 다음 중 변액보험의 해약환급금에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 변액보험 계약을 해지할 경우「해지신청일 + 제1영업일」의 기준가를 적용한다.
② 특별계정 적립금에서 해지공제금액을 차감하여 해약환급금을 지급한다.
③ 보험료 납입기간 중에는 해약환급금이 기납입보험료를 초과할 수 있다.
④ 중도해지시 해약환급금에서 보험계약대출금을 차감할 수 있다.

33. 다음 중 변액유니버설보험의 해지에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 보험료 미납으로 인한 계약의 해지처리는 일반보험과 동일하다.
② 의무납입기간 이후 해약환급금에서 월대체보험료를 충당할 수 없게 된 경우 납입최고기간을 거쳐 계약은 해지된다.
③ 보험계약이 해지된 경우 계약자적립금은 특별계정에서 운용된다.
④ 보험료 납입최고기간은 일반보험과 동일하다.

34. 다음 중 변액보험의 보험계약대출에 대한 설명으로 틀린 것은?

① 보험기간 중 해당계약의 해약환급금 범위 내에서 보험계약대출을 받을 수 있다.
② 보험계약대출금과 보험계약대출이자는 언제든지 상환할 수 있다.
③ 보험계약대출금과 대출이자는「상환일+제2영업일」에 특별계정에 투입된다.
④ 보험계약대출이자는 전액 특별계정에 투입된다..

35. 다음 중 변액보험의 약관 내용 중 변경할 수 없는 것은?

① 초기 설정한 특별계정(펀드)의 종류
② 보험가입금액의 감액
③ 자산운용 옵션 변경
④ 변액유니버설보험의 보험기간

36. 다음 중 생명보험협회에서 공시하는 내용이 아닌 것은?

① 보험회사의 보험계리사 보유현황
② 금융기관보험대리점 모집수수료율
③ 실손의료보험의 손해율
④ 변액보험의 특별계정(펀드) 수익률

37. 다음 표의 ( ) 안에 들어갈 내용을 맞게 연결한 것은?

> 일반보험은 사업연도 만료일 기준으로 1년 이상 유지된 계약에 대하여 ( ) 이상 보험계약관리 내용을 계약자에게 문서로 제공하고, 유지 중인 변액보험의 경우 ( ) 이상 보험계약관리내용을 제공하여야 한다.

① 연 1회 - 분기별 1회
② 연 1회 - 연 2회
③ 반기별 1회 - 분기별 1회
④ 반기별 1회 - 반기별 1회

38. 다음 중 변액연금보험의 불완전판매 사례에 해당되지 않는 것은?

① 중도해지시 원금에 미달할 수 있다는 사실을 알리는 행위
② 해약환급금, 만기환급률 등에 대한 부실 및 과장 설명하는 행위
③ 투자기능만을 중점적으로 설명하는 행위
④ 계약자적립금 운용 등과 관련한 사실을 왜곡하여 설명하는 행위

39. 상장사 A사는 주식 유통 물량을 늘려 거래를 활발히 하려고 한 주에 5000원이던 액면가격을 500원으로 쪼갰다. A사가 단행한 조치는?

① 공매도　　② 액면분할
③ 유상증자　　④ 조회공시

40. 미국 증시가 오르면 한국 증시도 따라 오르고, 미국이 떨어지면 한국도 떨어지는 경향을 보일 때 이 현상을 설명할 수 있는 용어는?

① 커플링　　② 인버스
③ 리쇼어링　　④ 레버리지

변액보험판매 자격시험 모의고사 해설

1. ○ / 금융상품의 금리수준을 비교하기 위해서는 실제로 지급하거나 부담하게 되는 실효금리를 계산해야 한다.

2. × / 개인도 채권시장에서 자유롭게 매매할 수 있다.

3. × / 변액연금형은 연금개시 이후의 적립금을 특별계정에서 운용하는 실적배당형으로 투자실적이 악화될 경우 연금지급액이 줄어들 수도 있다.

4. ○ / 예금보험은 공적보험이므로 재원 부족시 예금보험기금채권을 발행하여 재원을 조성할 수 있다.

5. ① / 투자에 필요한 기본적인 정보를 손쉽게 파악할 수 있어 거래 비용이 크게 줄어든다.

---

6. ② / 동일한 투자기간의 경우 만기수령액의 크기는 월 복리 〉 6개월 복리 〉 연 복리 〉 단리의 순서이다.

7. ① / 우체국 예금은 정부가 전액 지급보증하므로 예금자보호에 해당하지 않는다.

8. ② / 기업공개는 신주공모 또는 구주매출 방식으로 이루어진다.

9. ④ / 불공정 거래행위 방지제도 : 미공개정보이용행위 규제, 단기매매 차익반환 제도, 임원 · 주요주주의 소유상황 보고제도, 공매도 규제, 시세조정행위 규제, 사기적 행위 금지, 역외적용

10. ② / PER가 낮은 주식은 앞으로 주식가격이 상승할 가능성이 크다.

---

11. ② / 1,000원 → 10,000원

12. ② / 경기가 하락하고, 시중자금이 풍부하면 시장금리가 하락하기 때문에 채권수익률도 하락한다.

13. ① / 과세표준이 1억원 이하인 경우 세율이 10%(지방소득세 별도)이므로 산출세액은 1,000만원(= 1억원 × 10%)이다.

14. ③ / 65세 이상의 거주자 및 장애인 등을 대상으로 하는 비과세 종합저축의 한도는 1명당 저축원금 5,000만원 이하이다.

15. ③ / 보험사업의 이익 분배여부에 따라 배당보험과 무배당보험으로 분류된다.

---

16. ① / ②, ③, ④는 전액 해당 과세기간의 근로소득금액에서 소득공제를 받을 수 있다.

17. ③ / ① 상속 금융재산이다. ② 금융부채는 금융기관에 대한 채무로 입증된 부채로 산출한다. ④ 공제금액의 한도는 2억원이다.

18. ① / 5년 → 11년

19. ① / 보험료 납입자 ≠ 보험수익자이고, 보험사고가 보험료 납입자인 '부'의 사망이므로 상속세를 과세한다.

20. ② / 변액보험은 집합투자의 성격을 가지고 있어「자본시장법」에 따른 집합투자기구의 요건을 적용받는다.

---

21. ④ / 특별계정의 자산평가와 결산은 매일 시가로 평가한다.

22. ③ / 최저종신중도인출금 보증(GLWB)에 대한 설명이다.

23. ② / ① 초과적립금 중 일부 재원이 당해연도의 위험보험료로 소비되고, 재투자되지 않아 수익률이 낮아질 수 있다.
③ 해약환급금은 최저보증하지 않는다.
④ 자산운용 형태를 선택할 수 있지만, 운용방법 지시를 직접 할 수는 없다.

24. ④ / 변액종신보험 등 보장성 보험에는 특정 장해상태시 보험료납입 면제기능이 있지만 변액연금의 경우에는 납입면제 기능이 없는 것이 일반적이다.

25. ① / 중도인출시 적립금 및 계약자 보유좌수는 감소한다.

---

26. ② / 해약환급금은 해당되지 않는다.

27. ② / ① 선택한 펀드에 따라 그 부과율이 다른 것이 일반적이다. ③ 매일 특별계정에서 일반계정으로 차감된다.
④ 특별계정의 적립금에 일정률을 부과하기 때문에 보증비용은 매일 변동한다.

28. ① / 인덱스주식형 펀드에 대한 설명이다.

29. ③ / 계약자 보유좌수 = 특별계정 투입보험료 / 투입일 기준가격 × 1,000

30. ① / ② 추가납입보험료의 특별계정 투입일은「추가납입일 + 2영업일」③ 특별계정 운용수익률 → 평균공시이율
④ 선납보험료는 월계약해당일에 특별계정으로 투입된다.

---

31. ① / ②「월계약해당일 – 제2영업일」이전에 납입시「월계약해당일」,「월계약해당일 – 제1영업일」에 납입시「월계약해당일 + 제1영업일」,「월계약해당일」이후에 납입시「납입일 + 제2영업일」에 투입
③「납입일 + 제2영업일」에 투입
④「월계약해당일」에 투입

32. ① / 제1영업일 → 제2영업일

33. ③ / 변액보험이 해지된 이후에는 특별계정에서 운용되는 것이 아니라 일반계정에서 운용된다.

34. ④ / 보험계약대출이자에서 대출수수료를 차감한 금액이 특별계정에 투입된다.

35. ④ / 변액유니버설보험의 보험기간은 종신이며, 계약자가 변경할 수 없다.

---

36. ① / 보험회사의 보험계리사 보유현황은 금융감독원에서 공시한다.

37. ① / 일반보험과 변액보험의 보험계약관리내용 제공에 대한 설명이다.

38. ① / ②, ③, ④는 금지사항(불완전판매)에 해당되는 내용이다.

39. ② / 액면분할은 주식의 액면가액을 일정한 분할비율로 나눔으로써 주식수를 증가시키는 것을 말한다.

40. ① / 커플링은 두 나라의 환율 · 주가(株價) · 금리 등이 함께 오르내리는 현상을 말한다.