

 루리 위키 >  가이드 · 고민 해결

홈 > 고민 해결

루리의 줍줍 · 응모·실무 가이드

저축보험과 예금의 차이: 사업비·해지환급금·비과세...

루리의 줍줍이 정리한 글



저축보험과 예금의 차이: 사업비·해지환급금·비과세 요건·예금자보호

루리

예금은 이자를 약속하는 금융상품이고, 저축성보험은 보험료에서 사업비 등을 뺀 금액이 쌓이는 구조라서 일찍 해지하면 받는 돈이 낼 돈보다 적을 수 있어요. 둘 다 예금자보호를 받는 경우가 있지만 보호 방식이 달라요.

예금은 이자를 약속하는 금융상품이고, 저축성보험은 보험료에서 사업비 등을 뺀 금액이 쌓이는 구조라서 일찍 해지하면 받는 돈이 낼 돈보다 적을 수 있어요. 둘 다 예금자보호를 받는 경우가 있지만 보호 방식이 달라요.

금융감독원 파인, 예금보험공사, 국가법령정보센터의 공개 안내를 정리한 일반 설명이에요. 2026년 현재 세부 요건은 아래 출처에서 다시 **공식 확인**하세요. 예시는 설명용 **가상 예시**예요.

1 1. 한눈에 비교

항목	은행 예금	저축성보험
돈이 쌓이는 방식	맡긴 원금에 이자가 붙어요	사업비와 위험보험료를 뺀 금액이 적립돼요
중도 해지	약정 이자율이 낮아질 수는 있어요	해지환급금이 낸 보험료보다 적을 수 있어요
세금	이자소득 과세가 기본이에요	요건을 채우면 보험차익 비과세가 가능해요
예금자보호	원금과 이자 합쳐 1인당 1억원 (예금보험공사)	해약환급금 1억원까지 (보험사고 없는 경우)

2 2. 사업비란

- 금융감독원 파인은 사업비를 보험계약체결비용과 보험계약관리비용을 합친 것으로 설명해요.
- 저축성보험은 보험료 전액이 쌓이지 않고 사업비와 위험보험료가 빠진 뒤 적립돼요. 사업비가 적을수록 해지·만기 때 돌려받는 금액이 커져요.
- 구체적인 사업비 비율은 상품마다 달라요. 숫자는 상품요약서와 약관에서 **공식 확인**하세요.

3 3. 해지환급금 확인 순서

- 가입 전 상품요약서와 약관에서 해지환급금 예시표를 찾아요.
- 1년·3년·5년·10년 시점의 환급금을 낸 보험료 누계와 비교해요.
- 금융감독원 파인의 저축성보험 비교공시를 함께 봐요.
- 해지 전에는 보험사에 현재 환급금을 문의해요.

가상 예시: A씨가 월 보험료를 내다 2년 만에 해지했는데 환급금이 낸 금액보다 적었다는 식의 상황이 생길 수 있어요. 이런 일은 초기에 사업비가 먼저 차감되는 구조와 관련돼요.

4 4. 비과세 요건

- 소득세법 시행령 제25조 (<https://www.law.go.kr/법령/소득세법시행령/제25조>)는 장기저축성보험차익의 비과세 요건을 정해요. 국가법령정보센터 제목에는 유지기간 10년, 월 보험료 150만원, 일시납 1억원 같은 기준이 나와요.
- 납입기간 등 세부 요건과 한도 적용 방법은 2026년 현행 조문에서 **공식 확인**하세요.

- 요건을 못 채우고 해지하면 보험차익이 이자소득으로 과세될 수 있어요. 계약을 바꾸면 요건이 달라질 수 있으니 변경 전에 확인하세요.

5 5. 예금자보호

- 예금보험공사 안내: 보험은 보험사고가 없다면 해약환급금이 1억원까지 보호돼요. 영업정지 전에 받지 못한 사고보험금은 따로 1억원까지 보호돼요.
- 계약자와 보험료 납부자가 법인인 계약은 보호 대상에서 빠져요.
- 변액보험은 최저보증을 뺀 주계약이 보호되지 않아요.
- 예금보호한도는 2025년 9월 1일부터 1억원으로 올랐어요.

6 6. 흔한 실수

- 저축성보험 보험료 전액이 쌓인다고 생각해요.
- 10년 유지 요건만 보고 월 한도·일시납 한도를 놓쳐요.
- 환급금이 아닌 광고 속 환급률 숫자만 봐요.
- 예금과 보험 보호한도를 항상 합산한다고 오해해요. 금융회사별 합산 기준은 예금보험공사에서 확인하세요.

7 체크리스트

- 상품요약서에서 해지환급금 예시표를 봤다
- 사업비 구조와 차감 시기를 확인했다
- 비과세 요건(유지기간, 월 한도, 일시납 한도)을 공식 조문으로 확인했다
- 계약자가 개인인지, 변액보험은 아닌지 확인했다
- 중도 해지 가능성에 대비해 여유 자금을 따로 뒀다

8 용어 정리

- **사업비**: 보험사가 계약 체결·관리에 쓰는 비용으로 보험료에서 차감돼요.
- **위험보험료**: 사망 등 보장에 쓰이는 보험료예요.
- **해지환급금**: 중도에 해지할 때 돌려받는 돈이에요.
- **보험차익**: 낸 보험료보다 받는 돈이 많을 때의 차액이에요.
- **공시이율**: 보험사가 적립금에 적용해 공시하는 이율이에요.

9 근거로 삼은 공식 출처

- 금융감독원 파인: <https://fine.fss.or.kr/main/prc/dp/sub/dp001.jsp?menuNo=900233>
(<https://fine.fss.or.kr/main/prc/dp/sub/dp001.jsp?menuNo=900233>)
- 금융감독원 금융소비자 정보포털 파인: <https://fine.fss.or.kr/fine/main/main.do?menuNo=900000>
(<https://fine.fss.or.kr/fine/main/main.do?menuNo=900000>)
- 예금보험공사 예금자보호 FAQ:
<https://www.kdic.or.kr/sp/dpstrprot/ProtSystFaq/selectScrn.do> (<https://www.kdic.or.kr/sp/dpstrprot/ProtSystFaq/selectScrn.do>)
- 예금보험공사 보호대상 금융상품:
<https://www.kdic.or.kr/sp/dpstrprot/selectProtSystProtTrgtPrdctSumr.do> (<https://www.kdic.or.kr/sp/dpstrprot/selectProtSystProtTrgtPrdctSumr.do>)
- 소득세법 시행령 제25조 (<https://www.law.go.kr/법령/소득세법시행령/제25조>): <https://www.law.go.kr/법령/소득세법시행령/제25조> (<https://www.law.go.kr/법령/소득세법시행령/제25조>)
- 금융위원회 예금보호한도 상향 보도자료: <https://www.fsc.go.kr/no010101/84974> (<https://www.fsc.go.kr/no010101/84974>)
- 생명보험협회 공시 자료는 이 글에서 확인하지 못함



공유

공유하기

카카오톡



링크 복사

네이버 블로그

밴드



Facebook



다른 고민 보기 · 루리에게 추천 상담 받기

10 마감 임박 공모전

출처: 루리의 줍줍(sungprofile.cloud) · 최신 내용은 사이트에서 확인하세요.