

숨은그림찾기



© 위의 그림에 숨어있는 아래 그림을 찾으며 영어 단어도 익혀 보세요. 어린 자녀들의 색칠하기 놀이 자료로도 아주 좋아요. (해답은 P40에 있습니다.)



이미지 출처: www.pinterest.com

■ 보험 칼럼

연금 상품의 보너스 조항의 효용성



연금 상품 중 보너스를 지급하는 상품에 대한 효용성을 판단하기 위해서는 몇 가지 확인해 볼 내용들이 있습니다. 일반적으로 보너스를 지급하는 상품들은, 계약 조건으로는 보너스를 지급하지 않는 상품에 비해 불리한 조항들이 있습니다.

상대적으로 긴 해약 벌과금 부과 기간 및 높은 해약 벌과금 부과율, 또는 향후에 이자의 지급이 적게 책정이 되거나 낮은 이자율 취득 방식 등이 있을 수 있습니다. 그렇기 때문에 연금 상품 선택에 있어서 보너스 상품을 그렇지 않은 상품에 비해 맹목적으로 우선시해서는 안 됩니다.

한편으로는 불리한 계약 조항이더라도 본인의 사용 용도에 꼭 맞는 경우라면 사용하는 편이 더 많은 혜택을 받을 수도 있습니다.

a. 소위 현금 보너스를 지급하는 경우
불입금 납입 시 일정 비율을 현금 계좌에 함께 불입을 해 주는 경우입니다. 물론, 조기 해약을 할 경우, 기간에 따른 비율을 적용해서 보험사에서 회수를 할 수 있는 조항들을 포함하고 있습니다.

소비자 입장에서, 향후에 이자 취득이 얼마가 될 지 모르는 경우에 미리 일정 이자를 선 취득할 수 있다는 장점이 있습니다. 하지만, 계약을 장기기간으로 가져 갈 경우, 낮게 책정된 이자 취득 방

식에 따라 장기적인 관점에서는 이자/투자 수익이 낮게 되는 결과를 가져올 수도 있습니다. 투자 기간과 가입 목적 등에 따라 올바른 고려가 따라야 하겠습니다.

b. 연금 특약에 보너스를 지급하는 경우
특약 계좌에 지급하는 보너스는 현금 보너스와 달리 현금 인출이 허용되지 않습니다. 향후에 지급할 종신 연금 금액의 계산에서 많은 금액을 받을 수 있도록 추가적 혜택을 제공하는 것입니다.

하지만, 종신연금 지급 금액의 계산에는 이자율과 보너스 외에도 고려해야 할 변수들이 더 있습니다. 그렇기 때문에 소비자의 입장에서는 보너스에 대한 내용은 무시하고, '몇 년 후에 얼마를 지급 받을 수 있는지' 를 비교해 보고, 상품의 우위를 판단하는 편이 더 효율적이라고 볼 수 있습니다.

보너스나 책정된 확정 이자율 등을 단편적으로 판단할 경우, 높은 숫자에 현혹될 수 있으니 좀 더 자세하게 내용을 확인하고 본인의 상황에 맞는 상품을 선택해야 하겠습니다.

Michael Kim
BLUE ANCHOR INSURANCE
(213) 905-9004
6281 Beach Blvd, #202
Buena Park, CA 90621



Jin Hyuk Lee
213-210-2898
735 E. 12th St., #308
Los Angeles

CA Insurance Agent #: 0G84555

자동차 주택 사업체 생명.



라인댄스 초,중급 반



남녀노소 누구나 편안하게 즐길 수 있는 신나는 라인댄스! 배우기 쉽고, 심장과 관절 등에 무리없이 건강한 신체를 만드세요

장소
성공회 가든그로브교회 강당
13091 Galway St.
Garden Grove, CA 92844
가든그로브 아리랑 마켓 옆

시간
매주 수-목요일 오전10시30분
매주 금요일 오전10시

☎ 문의전화 (562)760-3406 에스터 장