

THE WEALTH GUIDE

2025 Vol.8



Part.1 자산이전

미래를 든든하게, 보험금청구권 신탁 알아보기

미래를 든든하게, 보험금청구권 신탁 알아보기

한화생명 박지빈 연구원

jibin@hanwha.com

(작성일 : 2025.7.31)

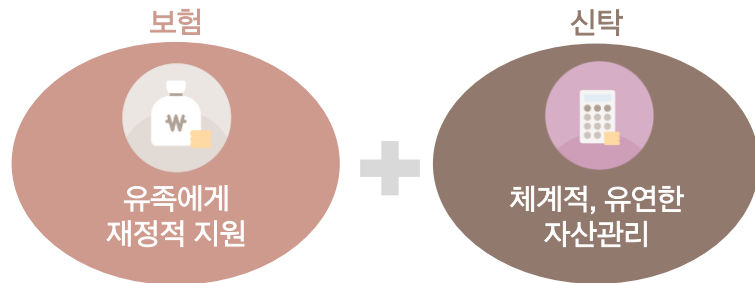
Summary

- 보험금청구권 신탁이란, 보험계약자가 본인의 사망을 대비해 보험금청구권을 신탁회사에 위탁하는 것으로 위탁자의 사망시 신탁회사는 위탁자가 설계해 놓은 방식으로 보험금 지급
- 3천만원 이상 일반사망 보장, 보험계약자·피보험자·위탁자 동일인 등 요건 충족시 보험금청구권 신탁 계약을 체결할 수 있음.
- 보험금청구권 신탁은 재산의 안전한 보호와 효율적인 관리, 그리고 맞춤형 상속 설계가 가능하다는 점에서 유용한 대안이 될 수 있음.

보험금청구권 신탁이란?

- 2024년 11월 개정 자본시장법 시행령에 따라 **보험금청구권 신탁이 허용**됨. 고령화, 국민재산 축적 등으로 가계 재산을 종합적으로 관리하는 수단으로써 신탁의 역할이 중요해졌기 때문
- **보험금청구권 신탁이란, 보험계약자가 본인의 사망에 대비해 유족의 생활안정 등을 위해 보험계약상 보험금청구권을 신탁회사에 위탁하는 것으로, 생명보험의 주계약 일반 사망보험금을 대상으로 함.**
- 보험금청구권 신탁은 보험의 재정적 지원 기능과 신탁의 체계적이고 유연한 자산 관리 기능을 결합한 제도. 신탁계약을 통해 사망보험금에 대한 맞춤형 분할지급·관리가 이루어져, 수익자 보호와 효율적 운용이 동시에 가능

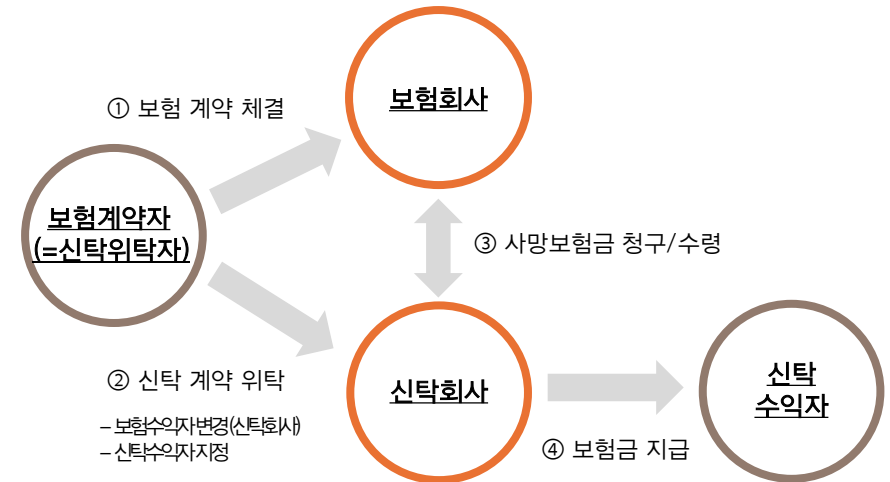
보험금청구권 신탁의 특징



보험금청구권 신탁의 구조

- 보험금청구권 신탁의 구조는 일반적으로 다음과 같은 순서로 이해할 수 있음.
 - ① 고객과 보험사가 보험계약을 체결하고, ② 고객과 신탁회사가 신탁계약을 체결함. 이후, 고객이 보험수익자를 신탁회사로 변경하고, 신탁계약의 수익자를 직계존비속 또는 배우자로 지정. ③ 보험사고 발생시 보험회사는 사망보험금을 신탁회사로 지급하고, ④ 신탁회사는 위탁자가 지정한 방식으로 수익자에게 보험금(신탁수익)을 지급

보험금청구권 신탁의 구조



* 경우에 따라 신탁회사=보험회사일 수 있음

보험금청구권 신탁의 활용

- 보험금청구권 신탁은 다양한 방식으로 설계할 수 있음. **신탁수익자는 부모님이나 자녀(직계존비속) 또는 배우자**로 설정 가능함.

- **지급 방식**의 경우, ‘손자 20살 되었을 때’ 처럼 연령 도달 시, ‘자녀의 결혼’ 같은 특정 이벤트 발생 시, ‘10년간 매월 일정금액 지급’ 등 시기와 금액을 유연하게 설계할 수 있음.

보험금청구권 신탁 활용 예시

사례	계약자 / 수익자	활용 목적	설계
1 손자를 멀리서도 응원할 수 있으면 좋을 텐데...	할아버지 → 손자	손자가 본인을 기억하며 인생을 잘 살아갈 수 있도록 신탁 설정	사망보험금 10억 <ul style="list-style-type: none"> • 사망 시 1억 원 • 대학입학 1억 원 • 대학졸업 3억 원 • 결혼 또는 35세 5억 원
2 어린 딸이 보험금을 한 번에 받아도 괜찮을까?	어머니 → 딸	자산 관리 경험이 부족한 미성년 자녀가 보험금을 올바르게 사용할 수 있도록 신탁 설정	사망보험금 6억 <ul style="list-style-type: none"> • 사망 시 1.2억 원 • 20년간 매월 2백만 원씩
3 나중에 딸과 아들에게 똑같이 남겨주고 싶은데...	아버지 → 딸, 아들	늦둥이 아들을 위해 기존 종신보험에 신규 종신보험을 추가 가입, 자녀 모두 지원할 수 있도록 신탁 설정	사망보험금 5억 + 5억 (자녀 당) <ul style="list-style-type: none"> • 사망 시 6천만 원 • 10년간 매월 2백만 원씩 • 결혼 또는 35세 2억 원
4 아들의 가업승계 어떻게 도와주지?	아버지 → 아들	사업 자산을 매각하지 않고도 상속세를 납부, 가업을 안정적으로 이어나갈 수 있도록 신탁 설정	사망보험금 20억 <ul style="list-style-type: none"> • 사망 시 10억 원 • 5년간 경영 유지시 매년 2억

* 사망보험금 기준 예시이며, 이자 별도

* 분쟁 예방을 위해 수익자별 배분 비율을 동일하게 하거나 유류분 이상 설정하는 등 세무 리스크 사전 검토 필요

심의번호 상속연구소-2025-08-021 © Hanwha Life Insurance Co., Ltd. All Rights Reserved.

본 자료는 참고용 자료로만 활용하시기바라며 고객님의 판단결과에 대한 법적 책임소재 증명자료로 사용될 수 없습니다.

보험금청구권 신탁의 장점

- 보험금청구권 신탁 가입시, 신탁회사가 **보험금을 안전하게 관리하며 가족·상황에 맞게 맞춤 지급**할 수 있음. 지급 대상, 조건 등을 명확하게 하여 가족 내 분쟁을 예방할 수 있으며, 미성년자, 장애인, 고령자 등 보호가 필요한 가족의 재산을 더 안정적으로 관리할 수 있는 등 여러 장점이 있음.

보험금청구권 신탁 설정시 VS 보험만 가입시

구분	종신보험 + 보험금청구권 신탁	보험만 가입
재산 보호	신탁회사가 보험금 안전하게 관리, 보호 강화	수익자가 보험금 직접 관리, 외부 위험 노출
지급 방식	일시, 정기, 수시 등 맞춤형 지급 가능	일시금으로 일괄 지급
가족 관리 지원	재산관리 어려운 가족까지 체계적 지원 가능	미성년자·고령자·장애인 등 별도 보호 어려움
분쟁 예방	지급 조건·시기 명확, 가족 내 분쟁 예방	지급 방식 단순, 유산 분쟁 소지
전문적 자산 운용	신탁회사의 전문적 자산 관리 지원	수익자 개인 관리

보험금청구권 신탁의 요건

- 보험금청구권 신탁 계약은 아래의 네 가지 요건을 충족하는 경우에 한하여 체결 가능. 기존 보유 또는 신규 가입하는 보험 모두 **요건을 만족**한다면 활용할 수 있음. 가능 여부는 각 보험사·신탁회사의 안내에 따라 확인 필요

보험금청구권 신탁 요건

- 1 3천만원 이상 일반사망 보장에** 해당할 것
* 재해·질병사망 등 특약사항 보험금청구권은 신탁 불가
- 2 보험계약자, 피보험자, 위탁자가 동일인일** 것
- 3 보험계약대출(보험약관에 따른 대출)이 없을** 것
* 기간 중 대출 발생시 신탁은 무효가 됨.
- 4 수익자는 직계존비속과 배우자에** 해당할 것



보험금청구권 신탁 관련 FAQ

Q1. 수익자와 지급방식 외 지정할 내용에는 어떤 것들이 있나요?

- 사망시 신탁회사에 통보하는 **사망통지인** 지정 가능. 제한능력자(미성년·장애 등) 보호를 위해 **신탁관리인**을 지정할 수 있으며, 최종수익자 사망으로 계약 종료시 남은 재산을 취득할 **귀속권리자** 지정 가능. 상기 신탁 관계자들의 지정은 필수는 아니며, 위탁자의 의사에 따라 유연하게 설계 가능

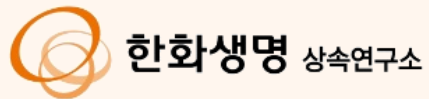
Q2. '결혼' 같은 특정 이벤트가 발생하지 않는다면 어떻게 되나요?

- '수익자가 결혼할 경우 또는 만 35세가 되었을 때 보험금 지급' 처럼, 특정 이벤트가 발생하지 않더라도 **일정 연령 도달시** 보험금을 지급하도록 설정 할 수 있음.

Q3. 신탁 설정 후에도 지급 조건이나 수익자를 변경하거나 해지할 수 있나요?

- **생전에는 변경 가능**함. 다만 위탁자가 사망한 이후에는 신탁계약 내용이 확정되므로, 위탁자(보험계약자)가 생존해 있을 경우에만 변경이나 해지가 가능하며, 신탁회사와의 협의와 절차 필요





필수안내사항

- 본 자료는 일반금융소비자의 자산관리에 참고가 될 수 있도록 각종 정보 제공을 목적으로 제작 되었습니다.
- 본 자료는 한화생명보험(주)에서 신뢰할 수 있는 자료 및 정보로부터 얻어진 것이나, 한화생명보험(주)가 그 정확성이나 안전성을 보장할 수 없으므로 일반금융소비자가 자신의 판단과 책임 하에 최종결정을 하시기 바랍니다. 따라서 본 자료는 어떠한 경우에도 일반금융소비자의 자산관리에 대한 법적 책임 소재의 증빙 자료로 사용될 수 없습니다.
- 본 자료의 지식재산권은 한화생명보험(주)에 있으므로 한화생명보험(주)의 허락 없이 무단 복제 및 배포할 수 없습니다.