

눈뜨고 코 베어가는 보험 바로 알기

재무상담사 김경석



목차

1 보험가입의 원칙

2 필요한 보장금액과 기간

3 자동차 보험

4 태아(어린이) 보험

5 실버 보험

6 변액 보험

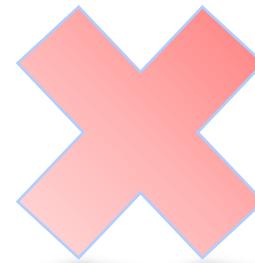
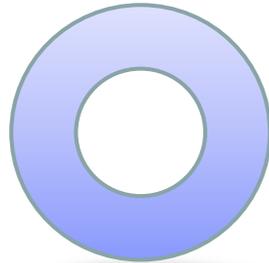
7 CI 보험

8 보험 가입시 유의사항

보험상식 퀴즈



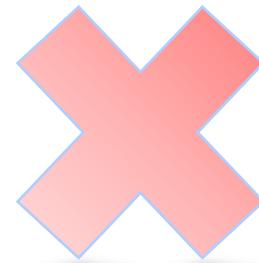
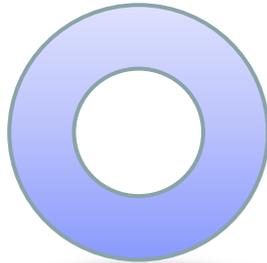
교통사고로 치료비를 청구하면 **실손의료비**와 **자동차보험**에서 각각 **모두 보상**을 받을 수 있다.



보험상식 퀴즈



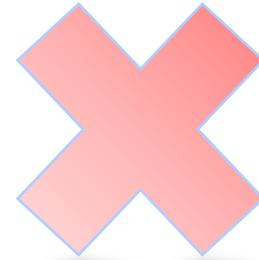
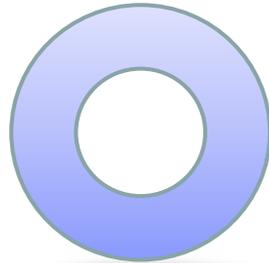
기본보험료 납입기간이 20년이라면 **갱신형의 경우** 보험료가 갱신되더라도 **20년만** 보험료를 내면 보장받을 수 있다.



보험상식 퀴즈

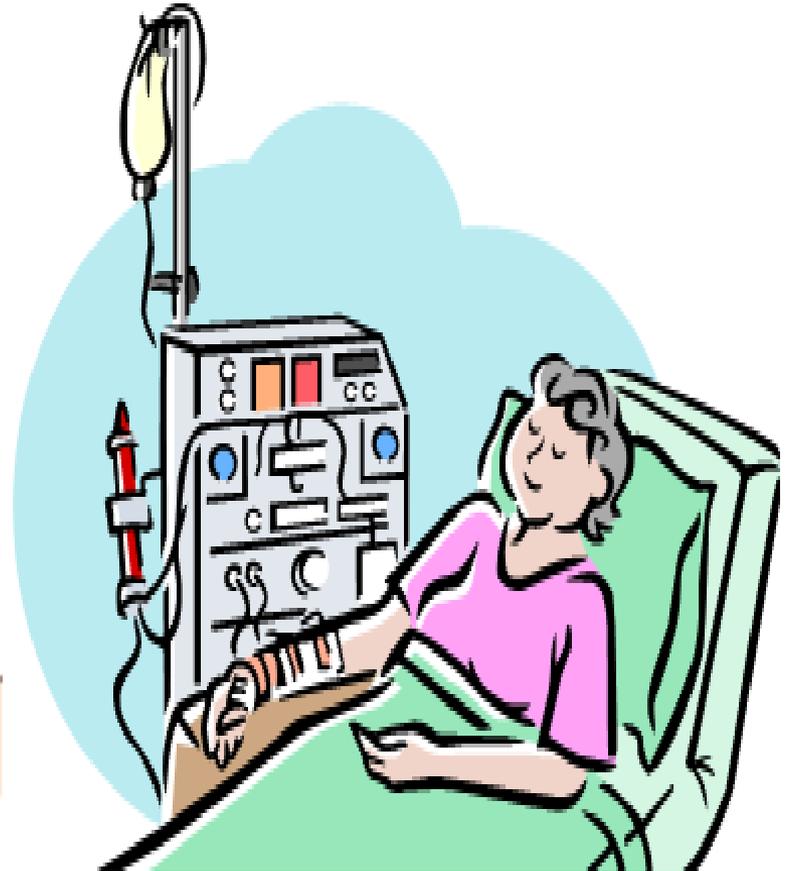


만기환급형 보험이 소멸형 보험보다 전체적인 면에서 더 낫다.





보험이란



보험이란

의료비

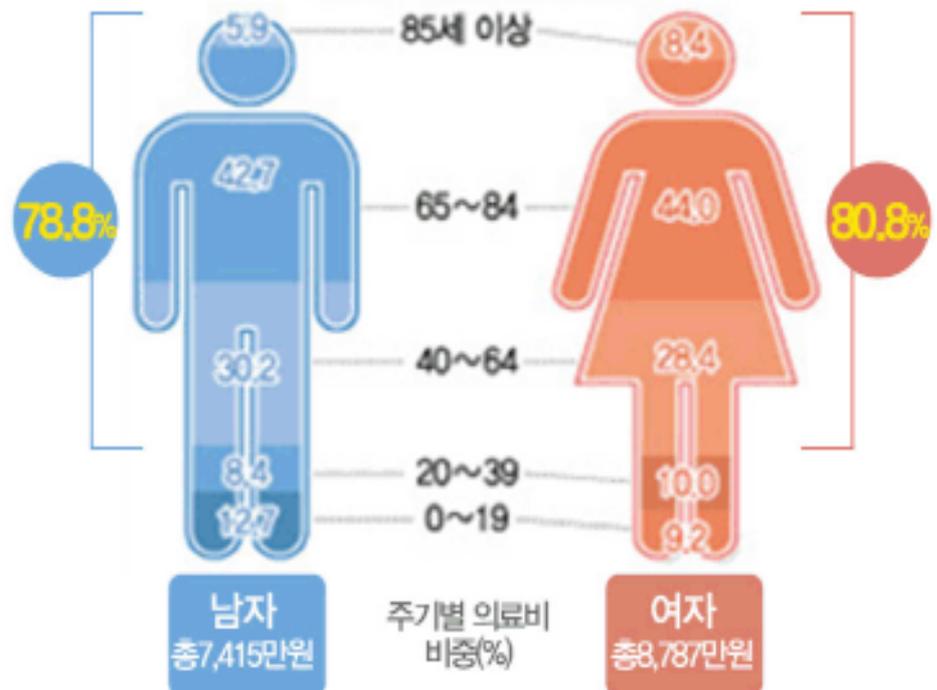
연령대별 남녀 1인당 의료비

〈출처:보험연구원, 생애환자의료비 추정을 위한 노인의료비 분석, 2010년〉

연령	남성	여성
0~19	944만원	808만원
20~39	624만원	878만원
40~64	2,241만원	2,496만원
65~84	3,168만원	3,867만원
85세 이상	438만원	738만원
합계	7,415만원	8,787만원

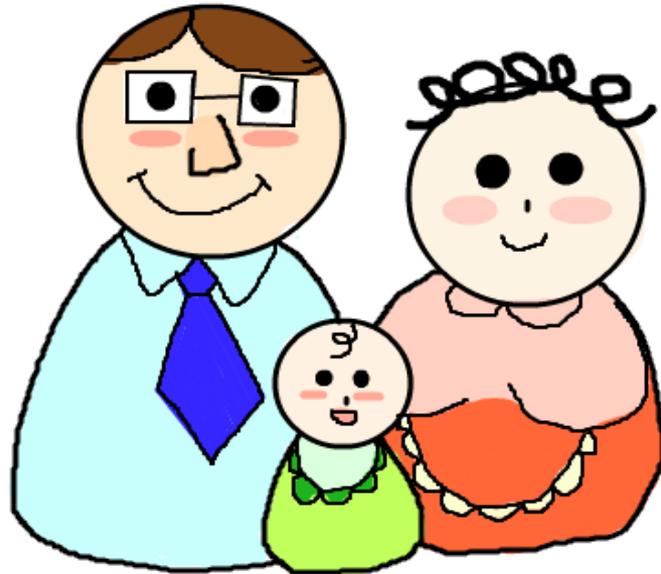
생애주기별 남녀 1인당 의료비 * 2007년 가치 기준

〈출처:보험연구원, 생애환자의료비 추정을 위한 노인의료비 분석, 2010년〉

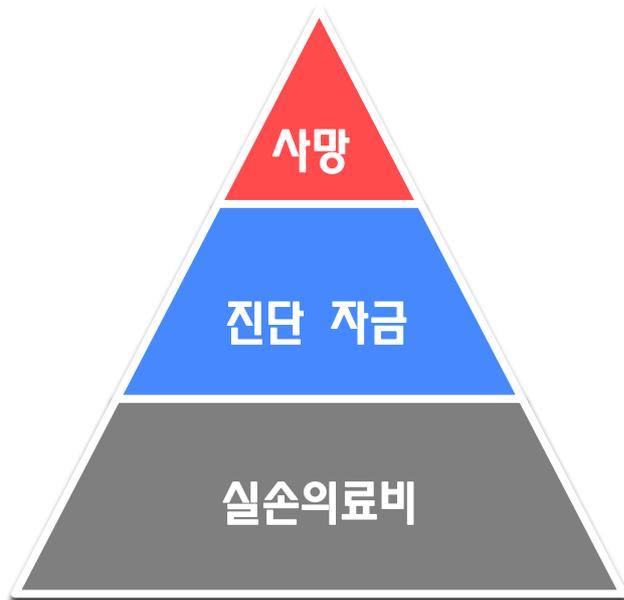


보험 가입 기본원칙

보험 가입순서



보장 가입순서



- 사망 시 사망보험금 지급
- 주 소득원 연 소득의 3배 + 부채

- 질병(암, 뇌졸중등) 진단 시 지급(정액)
- 실비 부족분 추가치료비, 소득대체분

- 상해, 질병 병원비의 90% 보상(실손)
- 남녀노소 누구나 가입

적정 보험료

:평균 소득의 8 ~ 12%



갱신형보험?

: 갱신보다는 비갱신형을 선택



순수보장형 vs 만기환급형

: 순수보장형 우선



만기 100세?

물가가 연4%오르면
60년 후
물가가치는 약 10%

만기환급형 vs 만기소멸형

▶ 만기소멸형



20년 납입
40년 거치
총 납입금
1,236만원

“0원!”

만기 환급금

▶ 만기환급형



월 64,750원

20년 납입
40년 거치
총 납입금
1,554만원



1,554만원

만기 환급금

보장 기간

:필요한 시기까지 (평균 기대여명)

구분	1970	1980	1990	2000	2011	2020	2030	2040
전체	61.9	65.7	71.3	76.0	81.0	82.6	84.3	86.0
남자	58.7	61.8	67.3	72.3	77.5	79.3	81.4	83.4
여자	65.6	70.0	75.5	79.6	84.4	85.7	87.0	88.2

자료: 통계청 "기대수명 추계"

보장금액은 얼마나?

통상적인 치료금액

암 : 3~5천

뇌졸중 : 2~3천

사망 : 연봉 3배 + 대출

실손의료비 : 5천



예) 일반 암

최소 3천만원

적정 5천만원

우리가족에게 필요한 보장금액과 기간은?

가장의 유고시 필요한 금액은??



보험료 15만원
종신보험 1억원이
있으니깐 괜찮아

우리집 생활비가 연 2천만원,
현재 대출금이 1억원,
자녀교육은??

가장의 유고시 필요한 금액은??

장례비용
2천만원

대출금
1억원



자녀교육자금
1억원

생활비
연 2천만원 x 20년
= 4억원

현재 약 6억원이 필요하니깐



보험료 90만원으로
6억 종신보험
평생 보장?

정기보험?
60세까지 보장?

종신보험 VS 정기보험

1. 특약의 활용
2. 정기보험 활용

종신보험	비교 기준	정기보험
평생	보장기간	일정기간 (10,20년 또는60세,70세 만기)
모든 위험	보장범위	모든 위험
비쌈	보험료	저렴함(1/3~1/2수준)
많음	사업비 부가	적음
자유롭다	설계 방법	자유롭다

10년후 가장의 유고시 필요한 금액은??

장례비용
2천만원

대출금
상환완료



자녀교육자금
5천만원

생활비
연 2천만원 * 10
년 = 2억원

막내자녀독립 후 가장의 유고시 필요한 금액은??

장례비용
2천만원

대출금
상환완료



자녀 독립

노후 생활비
준비완료

우리가족에게 필요한 보장금액의 크기

필요할때 필요한 만큼만 보험가입하자.

내가 암이 걸린다면 얼마나 필요할까?

국민건강보험 급여진료비		비급여 진료비
건강보험 급여비 62.0%	법정 본인부담금 20.7%	법정비급여+임의비급여 17.3%

본인부담

자료: 건강보험환자 진료비실태 조사(2011)

주: 급여는 국민건강보험법에서 인정되는 보험급여이며, 비급여는 국민건강보험에서 보장되지 않는 미용성형, MRI, CT, 병실료 차액, 선택진료비 등이 해당됨

내가 암에 걸렸을때 필요한 금액은?

보험에서
적용 못받는
병원비

간병비
1일당 7만원
연 2500만원



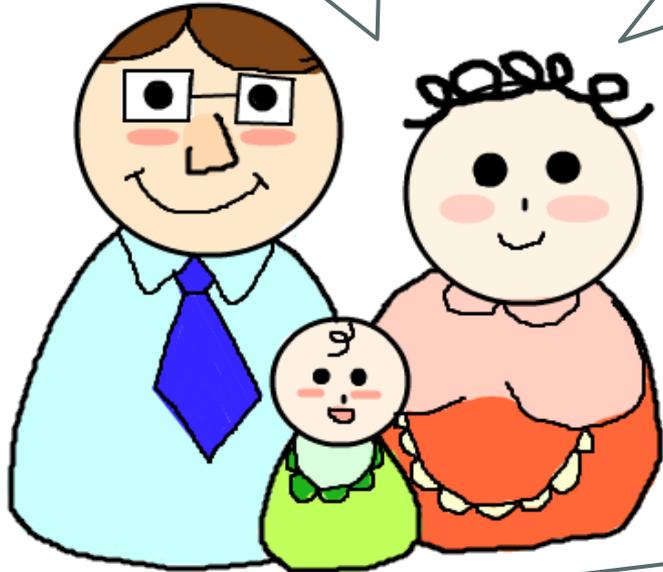
1년간 휴직
연봉 5천만원

2년간 휴직
1억원 필요

우리가족에게 필요한 보장보험료의 크기

주소득원
20만원

부소득원
15만원



자녀
5만원

소득 : 월 500만원

보험료 : 40만원

보험료 비중

: 8%

우리가족의 보장내용



자동차보험



태아보험(어린이)

선천이상에 대한 의료비

Ex) 저체중아 입원일당
(2.5kg미만 미숙아, 인큐베이터)

Ex) 신생아 장애출생
(저체중, 일반장애, 심한장애)

Ex) 선천이상 및 수술

어린이특약

Ex) 소아암, 백혈병, 교통상해, 어린이 심장관련,
강력범죄, 폭력, 전염병, 상해흉터, 희귀 난치성 질환 등

추가적인 성인병 진단금

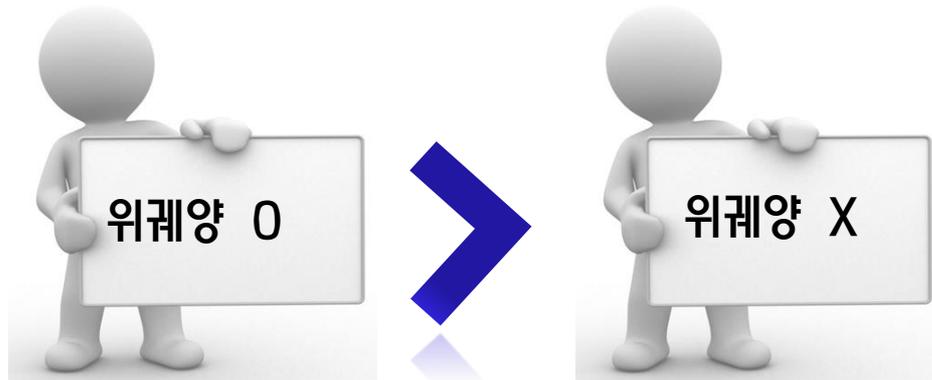
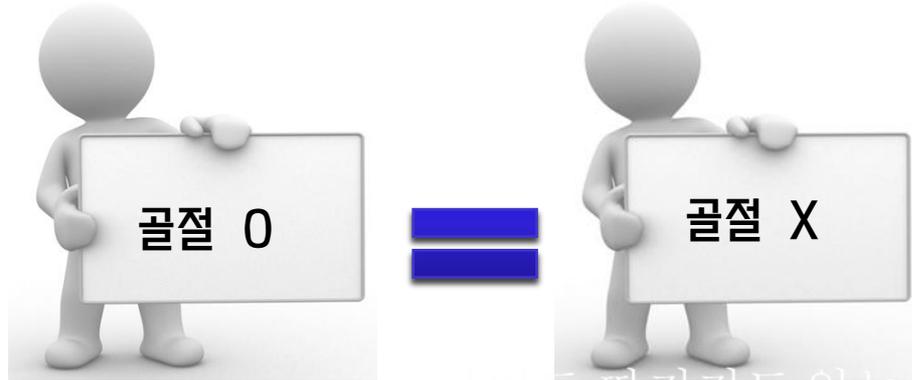
Ex) 암, 뇌경색, 뇌출혈, 급성심근경색 등

만기 30세 -> 100세

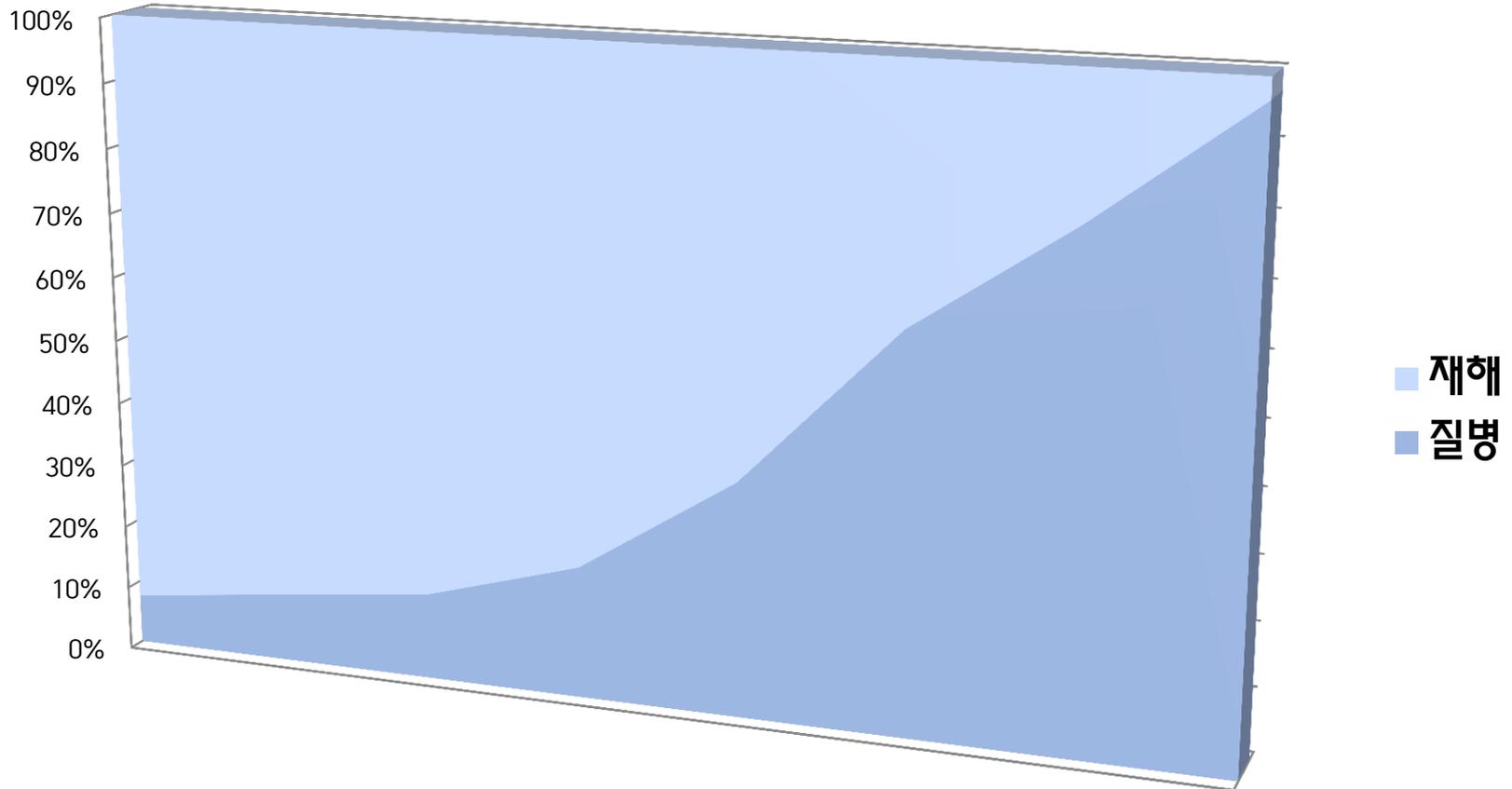
교육보험, 자녀 저축보험



묻지도 따지지도 않는 실버보험



묻지도 따지지도 않는 실버보험





변액 유니버설 **종신**보험

보장성보험?
저축성보험?

=보장성보험

변액 유니버설 보험

=저축성보험



시민의 힘으로 권리찾는 보험지킴이

보험소비자연맹

KOREA INSURANCE CONSUMER FEDERATION

CI보험금 사망보다도 받기 더 어렵다!

- CI보험은 파배기보험, 지급조건 꼬고 또 꼬아! -

최근 많이 판매되는 CI보험은 건강보험과 같이 질병이 발병하면 치료보험금이 지급되는 것이 아니라, 발병후 1급장해가 되어야 할 정도로 조건이 까다롭기 때문에, 소비자에게 발병시 무용지물이 될 수 있어, 발병시에는 **거의 대부분** **민원**으로 이어질 것으로 예상됨.

예) 급성심근경색증은 관상동맥이 막혀 심근으로 혈액공급이 감소되고, 가슴통증이 있고, 심근조직의 괴사가 일어나야 하며, 심전도 변화의 새로운 출현과 심근효소가 새롭게 상승해야 하며, 모든 협심증과 효소검사, 심전도검사, 초음파검사, MRI만에 의해 진단한 급성심근경색증진단은 보장에서 제외함.

“고객중심의 사고, 고도의 전문성, 신뢰받는 금융감독”

	<h2>정례브리핑 자료</h2>		
	<h3>2010. 7. 22.(목) 조간부터 보도 가능</h3>		

작성부서	금융감독원 보험계리실 생명보험팀		
책임자	채희성 팀장(3145-8230)	담당자	김철영 선임조사역(3145-8227)
배포일	2010. 7. 20.(화)	배포부서	공보실(3145-5789~92) 총 12매

CI보험이란 종신보험에 CI보장을 결합하여 중대한 질병이나 수술 등 발생 시 치료자금 용도로 사망보험금의 **일부를 선지급하는 보험상품임**

그러나, CI보험은 보장질병에 대한 **소비자의 이해도가 낮고** 기존 건강보험 등과의 차이점에 대한 인식도 부족하여,

- 금융감독원은 CI보험에 대한 소비자의 이해를 도와 **민원발생을 예방하**고자 금번 자료를 작성하였음

CI 보험

CI 보험이란

CI보험이란 종신보험에 CI보장을 결합하여 중대한 질병이나 수술 등 발생시 치료자금 용도로 사망보험금의 일부를 선지급하는 보험상품임

- 일반적인 보험상품은 질병의 종류만으로 보장여부를 구분하지만, CI보험은 질병의 종류와 함께 **심도에 따라서도** 보장여부를 판단*하고 있음

유의사항

“암, 뇌졸중 등 진단시 항상 CI보험금을 지급받는 것은 아니다.”

기존의 건강보험은 암, 뇌졸중의 통상적 정의를 그대로 사용하지만,

- **CI보험**에서는 “중대한 질병/중대한 수술/중대한 화상 및 부식”의 정의를 질병의 심도를 반영하여 약관에 별도로 구체적으로 규정하고 있음

따라서, 암, 뇌졸중 등의 진단서를 발급받은 경우에도 CI보험 약관의 정의에 부합하지 않은 경우에는 **보험금 지급이 거절될 수 있음**

CI 보험 민원사례 1.

2004년1월 대한생명의 대한사랑모아CI보험에 가입한 대구의 최씨는 2004년6월 뇌지주막하출혈, 기저동맥 동맥류진단 후 기저동맥 동맥류 백금코일 치환술 수술을 받고, 이상품의 증대한 질병 진단시 지급되는 케어프리보험금 2,400만 원을 청구하였으나, 보험사는 거절

금감원 민원제기후 보험금의 30%~40%, 또 50%로 합의를 시도하지만 거절하자, 약관상 “증대한 뇌졸중” 의 정의인 뇌출혈후 “영구적인 신경학적결손(언어장애,운동실조,마비)가 나타나는 질병으로 신경학적증후로 장애등급분류표상에서 정한 수시간호를 평생토록 받아야 할 때” 가 아니라고 법원에 채무부존재 소송을 제기하였음. 최씨는 가입당시 설계사에게서 뇌출혈 발생시 보장된다고 들었고, 증대한 질병이 이렇게 까다롭게 적용된다는 내용은 가입시에는 설명받지 못하였다며 분통해 하고 있음.

CI 보험 민원사례 2.

2003년6월 삼성생명의 삼성리빙케어(CI)보험에 가입한 주씨는 2003년11월 뇌출혈이 되어 수술을 받고, “중대한 뇌졸중” 으로 보행불능 상태가 되자 보험금 5,000만원을 신청함
하지만 장애등급분류표상 “수시간호” 를 평생 받아야 하는 상태가 되어야지 지급대상이 되므로 6개월이 지나서 판단하겠다고 지급을 미루다가 상태가 양호해졌다는 이유로 지급을 거절하여 금융감독원에 민원을 제기하였으나, 보험사와 똑 같은 회신을 받고 보험소비자연맹에 다시 민원을 제기하여 연맹의 증재로 재심사하여 보험금을 수령함.

CI 보험 민원사례 3.

2004년5월 대한생명의 대한사랑모아CI보험에 가입한 박씨는 2004년7월 뇌동맥류파열에 의한 뇌지주막하출혈로 동맥류 결찰술 수술을 받고, 케어프리보험금 4,000만원을 청구하였으나,

약관상 “중대한 뇌졸중” 의 정의인 뇌출혈 후

“ 영구적인 신경학적결손(언어장애,운동실조,마비)가 나타나는 질병으로 신경학적 증으로 장애등급분류표상에서 정한 수시간호를 평생토록 받아야 할 때” 가 아니므로 지급을 거부하여 민원이 발생함.

박씨는 가입당시 설계사에게서 뇌출혈이 보장된다고 들었고, 이러한 내용은 들어보지도 못하였으며 약관도 가입한 이후에야 받았다고 분통해 하고 있음.

CI 보험

□ CI보험은 중대한 질병 등이 발생하면 이후 보험료 납입이 면제되고, 일부 CI보험금을 선지급 받을 수 있는 등의 장점이 있어 **보험료가 종신보험보다 약 30~40% 높음**

< 종신보험과 CI보험 보험료 수준 비교(예시) >

주1) 가입조건 : 남자 40세, 총 보험금 1억원

주2) 종신보험 보험료 대비 CI보험 보험료 수준(= CI보험 보험료 / 종신보험 보험료)

종신보험	CI보험	
	50% 선지급형	80% 선지급형
229,000원	303,000원(132.3% ^{주2)})	337,000원(147.2% ^{주2)})

목차

1 보험가입의 원칙

2 필요한 보장금액과 기간

3 자동차 보험

4 태아(어린이) 보험

5 실버 보험

6 변액 보험

7 CI 보험

8 **보험 가입시 유의사항**

보험계약자의 의무

고지의무 위반 효과

만일, 고의 또는 중대한 과실로 중요한 사항에 대하여 사실과 다르게 알린 경우,

보험사는 보험계약자 또는 피보험자(보험대상자)의 의사와 관계없이 계약을 해지하거나 보장을 제한할 수 있습니다.

보험금! 알아야 받을 수 있다.

실손의료비 보험



병원 의료비 구성

국민건강보험 부담금
+
본인부담금

본인부담금 → 의료실비보험 보장

- 국민건강보험 본인 부담 의료비 보장
- 국민의료보험 비대상 고액 의료비 (MRI, 초음파, 특진료, 응급실등)보장
- 사소한 질병부터 암까지 각종 질병, 상해 의료비보장

-**상해 또는 질병**으로

입원치료하거나 통원치료, 약처방을 받는 경우

일정금액을 공제하고

실제 지출한 병원비를

보상해주는 보험

부모님을 위한 노후 실손의료비

구분		주요내용	
상품구조	만 기	1년만기 자동갱신형	
	재가입	3년 후 재가입	
	가입연령	50세~75세	
주계약	상품구분		2개상품 (질병의료비, 상해의료비)
	보상 한도	입원	연간 1억원 (입원,통원 합산) *통원은 회당 100만원 한도
		통원	
	공제 금액	입원	우선공제 : 입원 30만원, 통원 3만원 추가공제 : 급여 20%, 비급여 30%
통원			

간편가입 보험

상해사망
보험금

입원비

수술비

질병사망
보험금

암, 뇌출혈,
급성심근경색,
성인병진단금

성인병
수술비

2년 이내 입원/수술
5년 이내 암진단
3개월 이내 추가검사,
재검사 없을 시!

고혈압, 당뇨, 천식
모두 가능

OK

보험금! 알아야 받을 수 있다.

대표적으로 보상되지 않는 항목

- 상급병실료 차액의 50%
- 치과, 한방치료의 **비급여** (레진, 임플란트, 한방 물리치료)
- 직장 및 향문질환 치료의 **비급여** (치질)
- 건강검진비용, 예방 접종비
- 임신, 출산, 산후기로 입원한 경우
- 정신과질환 및 행동장애, 선천성 뇌질환
- 비만, 비뇨기계 장애
- 해외소재 의료기관에서 발생한 의료비

보험금! 알아야 받을 수 있다.

보험은 원인설을 기준으로 한다

예) 뇌출혈로 장기간 입원후 사망

-종신보험 1억원, 재해사망 1억원, 뇌출혈진단비 2천만원
보험금은??

예) 뇌출혈로 장기간 입원후 사망 (자동차사고)

-종신보험 1억원, 재해사망 1억원, 뇌출혈진단비 2천만원
보험금은??

보험금! 알아야 받을 수 있다.

보험금 청구 소멸시효

- 3년 (자동차보험은 3년)

물리치료

- 한방병원이 아닌 일반병원에서

자동차보험 및 산재보험의 본인부담의료비

- 실손보험에서 40% 보상가능

단체보험과 개인보험 중복가입시

- 개인보험부터 청구

보험금! 알아야 받을 수 있다.

한방병원에서 검사한 MIR, CT

- 한방치료가 아니므로 보상가능

통원치료시 병원비가 25만원이상 예상되는 경우

- 통원보다는 입원하여 처리

예) 병원비가 100만원 지출 가정

통원치료 : 25만원 지급 (1일한도 25만원)

입원치료 : 90만원 지급 (10% 공제)

낮 병동 입원제도 (맘모텀, 하지정맥류 등)

보험금! 알아야 받을 수 있다.

보험금 청구시 필요서류

- 실손의료비 : 병원영수증, 입통원확인서, 신분증사본, 통장사본
일정금액 이상 : 의료비 상세내역서
- 진단금 : 진단서
- 입원 및 수술비 : 입통원 확인서

* 초진차트에는 많은 정보가 담겨져 있으므로 제출을 자제하시기 바랍니다. (불필요한 정보제공 NO)

저축성보험

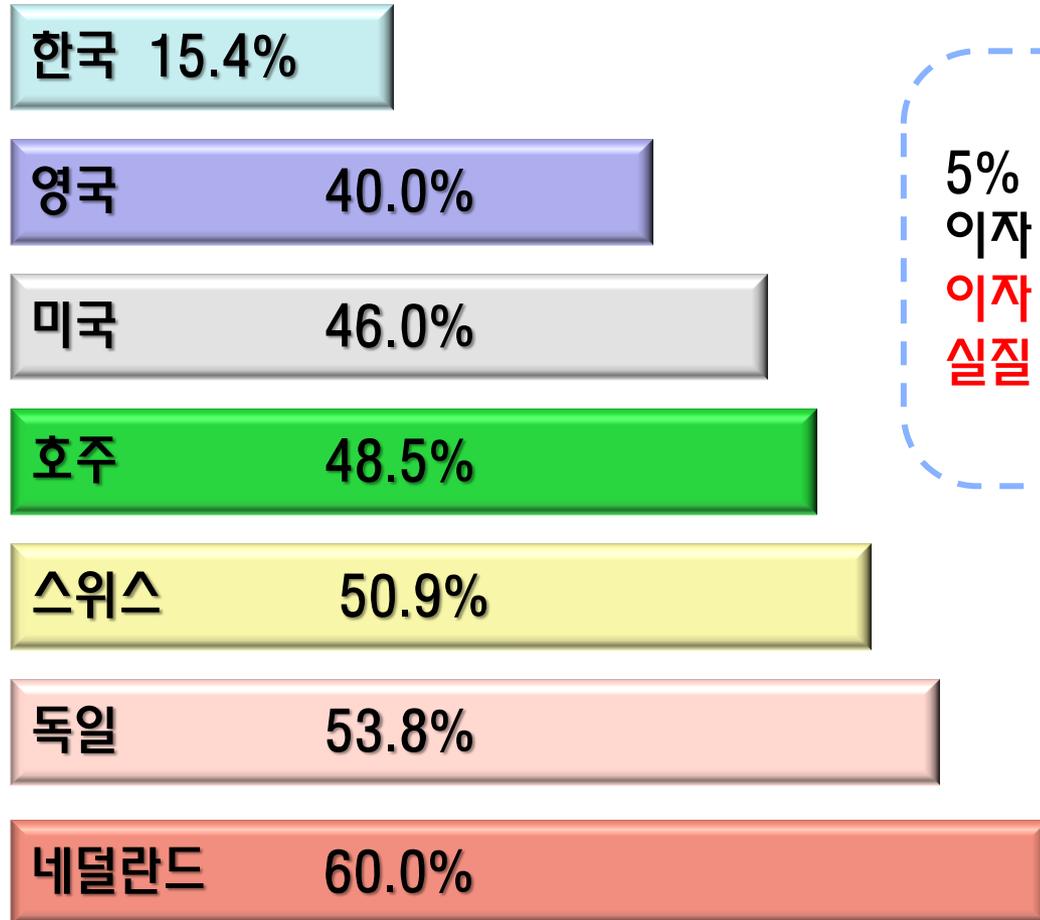


목돈마련이나 노후생활자금을 대비해주는 보험상품으로 납입한 보험료보다 만기 시 지급되는 급부금이 더 많은 보험이다

보험료 중 **사업비와 보장에 필요한 부분을 제외한 금액에 대해 높은 이율로 적립하여 만기에 지급하므로**

10년이상 유지시 **비과세혜택**을 받을 수 있음.

세계 각국의 이자소득세



5% 금리 가정, 5억 예금 가입 시
이자 소득 : 연 2500만원
이자 소득세 : 연 385만원
실질 이자소득 : 연 2115만원

비과세

▶ 계산결과

	적립원금	세후 이자	세후 수령액
1 일반과세	300,000,000	344,604,186	644,604,186
2 세금우대	300,000,000	368,636,865	668,636,865
3 농수협 단위조합 4 새마을금고,신협	300,000,000	401,630,883	701,630,883
5 비과세	300,000,000	407,333,553	707,333,553

※ 이자에 대해서는 이자소득세금을 원천징수하고 지급합니다.

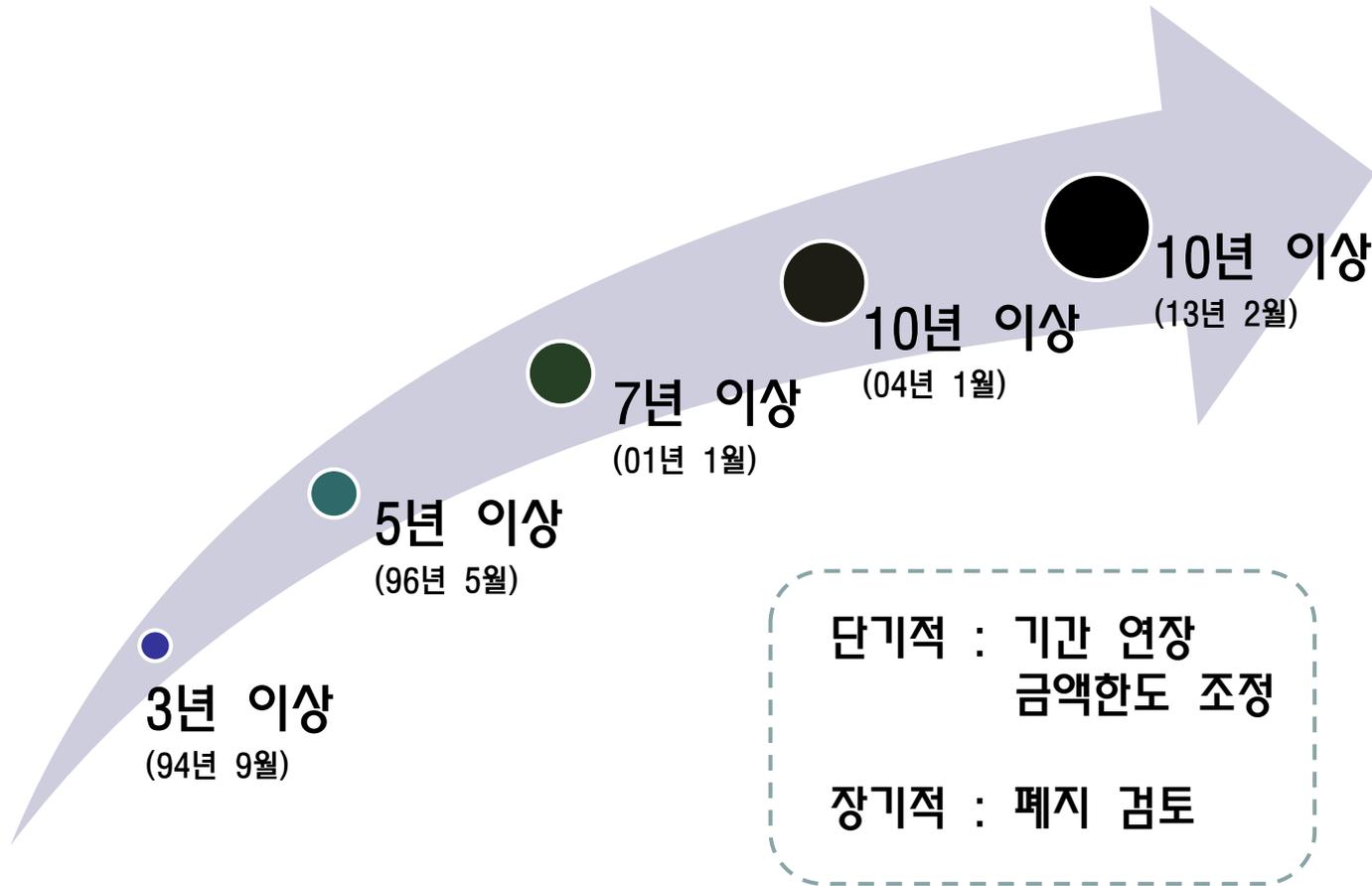
- 일반과세 상품 : 이자 금액의 15.4%
- 세금우대 상품 : 이자 금액의 9.5%
- 농수협 단위조합, 신협, 새마을금고 조합원 : 이자금액의 1.4%
(1인당 한도 3천만원, 출자금포함 4000만)

수령액
12,335,439
12,358,833
12,390,949
12,396,500

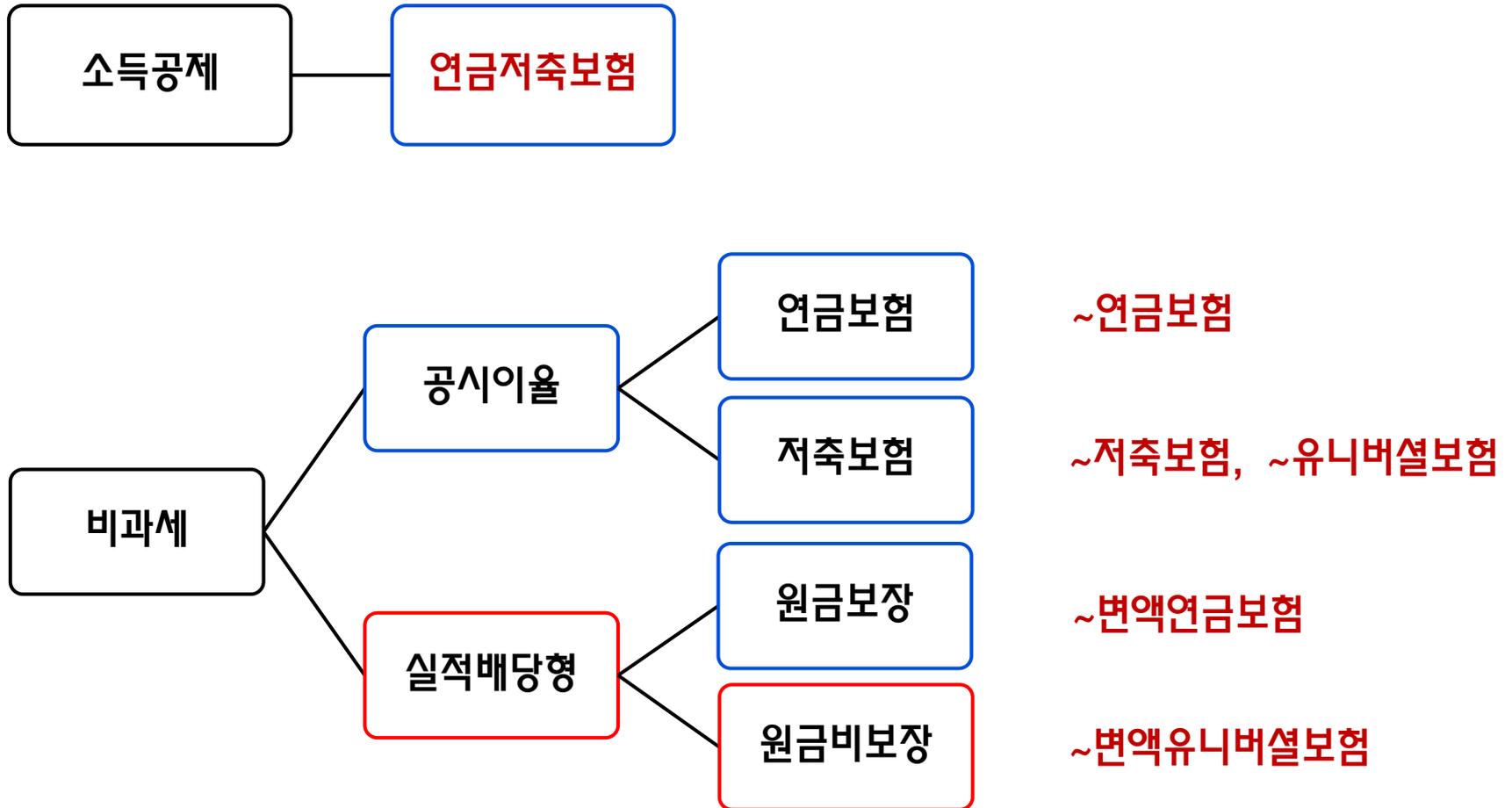
금융소득 세금의 종류



금융소득 세금의 종류 - 비과세



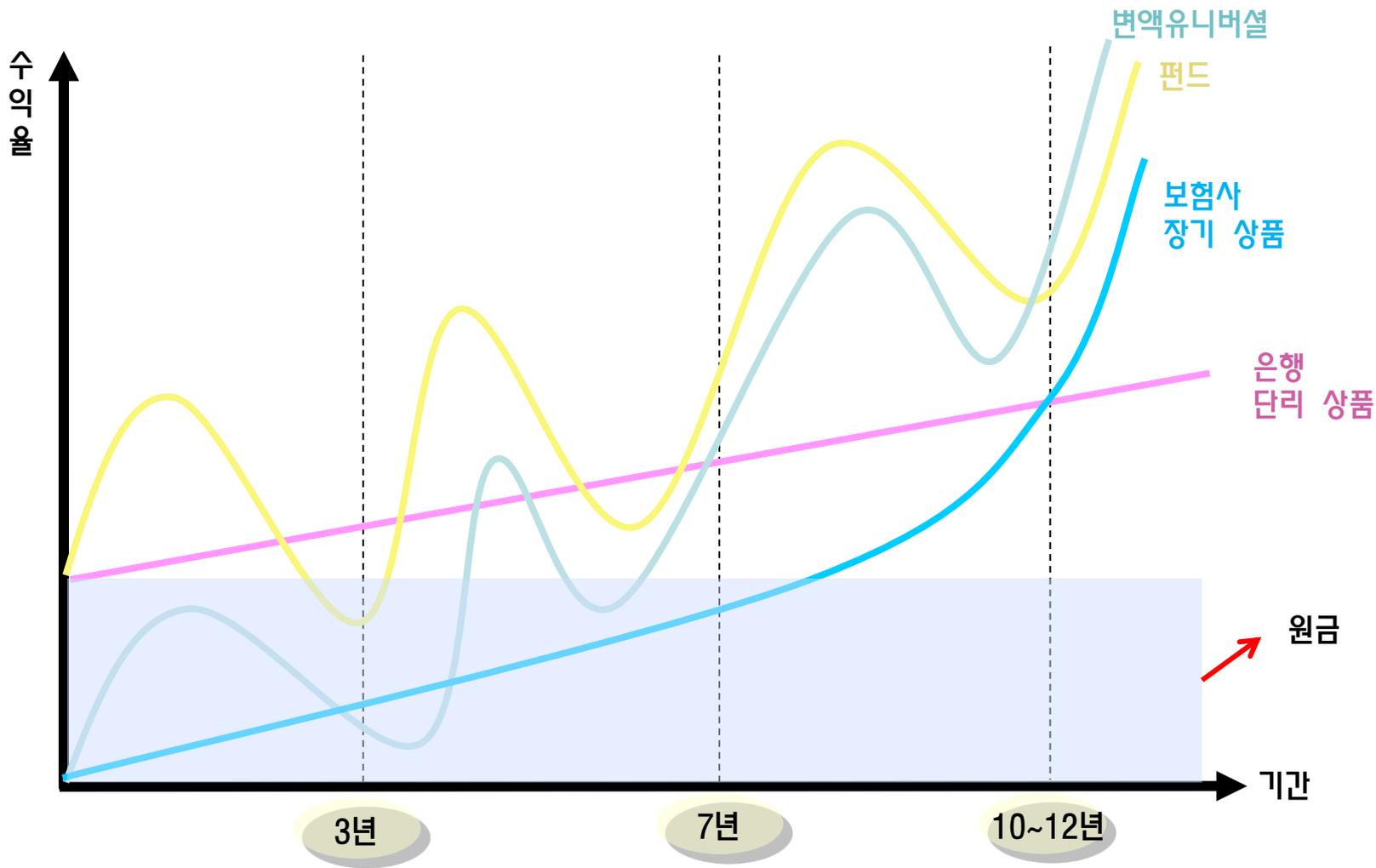
저축성 보험의 종류



변액연금 & 변액유니버설



변액유니버설



감사합니다

재무설계사 김경석

CP : 010 3400 4545

<http://blog.naver.com/sue6547>