

금융생활에 필요안 모든 정보, 인터넷에서 「파인」 두 글자를 채보세요

“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”

	보도자료		
보도	2019. 6. 20.(목) 석간	배포	2019. 6. 19. (수)

담당부서	생명보험검사국 손해보험검사국	박상욱 국장(3145-7790), 원희정 팀장(3145-7795) 박성기 국장(3145-7680), 조한선 팀장(3145-7660)
------	--------------------	--

## 제 목 : 해지환급금이 없거나 적은 보험상품 가입시 유의사항 [금융꿀팁 200선 - ⑪]

- ① 보험료 납입기간 중 보험계약 해지시 해지환급금이 없거나 일반 보험 상품보다 적을 수 있습니다.
- ② 해지환급금이 없거나 적은 보험상품은 주로 보장성보험이므로 저축 목적으로 가입하려는 경우 가입목적에 적합하지 않습니다.
- ③ 상품안내장 등에 일반 보험상품과 해지환급금을 비교·안내하고 있으니, 관련 자료를 꼼꼼히 살펴볼 필요가 있습니다.

### 1 배경

- 최근 해지환급금이 없거나 일반 보험상품보다 적은 보험상품(이하 ‘무(저)해지환급금 보험상품’) 판매가 빠르게 증가\*하고 있음

\* 2018년 초회보험료(1,596억원)가 2016년 초회보험료(439억원)의 3.6배 수준

- 무(저)해지환급금 보험상품은 일반 보험상품보다 보험료가 낮은 반면, 보험계약 해지시 해지환급금이 전혀 없거나 기존 보험상품 보다 30%~70% 적을 수 있어 보험소비자의 주의가 필요함

- 이에 따라, 금감원은 동 상품에 대한 소비자 이해도를 높이고 부실판매 등으로 인한 민원을 예방하고자, 동 상품의 특징 및 가입시 유의사항을 안내하고자 함

## 무(저)해지환급금 보험상품 판매현황 및 특징

- (현황) 생보사는 '15.7월(손보사는 '16.7월)부터 무(저)해지환급금 보험 상품을 판매하였으며, '19.3월까지 총 4백 5만 2천건의 계약이 체결됨
  - 종신보험, 치매보험, 암보험 및 어린이보험 등 주로 보장성보험을 무(저)해지환급금 보험상품으로 판매하고 있음

### 무(저)해지환급금 보험상품 신계약 현황

(단위 : 천건, 억원)

구 분	2015년	2016년	2017년	2018년	2019년 1~3월
신계약 건수	34	321	853	1,764	1,080
생명보험	34	266	630	935	664
손해보험	-	55	223	829	416
신계약(초회) 보험료	58	439	946	1,596	992
생명보험	58	403	795	1,025	609
손해보험	-	36	151	571	383

- (특징) 무(저)해지환급금 보험상품은 보험료 납입이 완료되기 전에\* 해지할 경우 해지환급금이 없거나 일반 보험상품보다 적음

\* 대체로 보험료 납입 완료시점 이후에는 일반 보험상품과 해지환급금이 같음  
(다만, 보험상품에 따라 全보험기간 해지환급금이 없거나 적은 경우도 있음)

- 해지환급금이 일반 보험상품보다 적은 만큼 보험료는 일반 보험상품 보다 낮아짐\*

\*(예) 납입완료 시점 이전(가입~20년) 해지환급금이 일반상품 대비 50%인 경우 보험료는 9.8% 낮으며, 해지환급금이 없는 경우는 보험료가 21.9% 낮음( 다음 예시 참조)

※ 조건 : 사망보험금 1억원인 종신보험, 보험료납입 기간 20년, 남자 40세 가입

## 보험료 및 해지환급금 비교(예시)

구 分	일반 보험상품	저해지환급금 보험상품	무해지환급금 보험상품																		
구 분	보험료 납입중 해지환급금 : 기간별로 일정금액 지급	보험료 납입중 해지환급금 : 일반 상품 환급금의 50%	보험료 납입중 해지환급금 : 없음																		
월보험료	265,000원	239,000원 (일반상품 대비 9.8% 낮음)	207,000원 (일반상품 대비 21.9% 낮음)																		
시 점 별 해 환 금 구 조	<p>환급금</p> <p>가입 납입완료</p>	<p>환급금</p> <p>가입 납입완료</p>	<p>환급금</p> <p>가입 납입완료</p>																		
해 지 환 금 금	<table border="1"> <tr> <td>5년</td> <td>11,159,000원</td> </tr> <tr> <td>10년</td> <td>25,622,000원</td> </tr> <tr> <td>20년</td> <td>57,707,000원</td> </tr> </table>	5년	11,159,000원	10년	25,622,000원	20년	57,707,000원	<table border="1"> <tr> <td>5년</td> <td>5,579,500원</td> </tr> <tr> <td>10년</td> <td>12,811,000원</td> </tr> <tr> <td>20년</td> <td>57,707,000원</td> </tr> </table>	5년	5,579,500원	10년	12,811,000원	20년	57,707,000원	<table border="1"> <tr> <td>5년</td> <td>0원</td> </tr> <tr> <td>10년</td> <td>0원</td> </tr> <tr> <td>20년</td> <td>57,707,000원</td> </tr> </table>	5년	0원	10년	0원	20년	57,707,000원
5년	11,159,000원																				
10년	25,622,000원																				
20년	57,707,000원																				
5년	5,579,500원																				
10년	12,811,000원																				
20년	57,707,000원																				
5년	0원																				
10년	0원																				
20년	57,707,000원																				

주) 보험료 납입 완료 이후 해지환급금은 위 세 경우 동일함

### 3

### 무(저)해지환급금 보험상품 가입시 소비자 유의사항

① 보험료 납입기간 중 보험계약 해지시 해지환급금이 없거나 일반 보험상품보다 적을 수 있습니다.

- 보험소비자가 보험계약을 만기까지 유지한다면 일반 상품보다 무(저)해지환급금 상품을 가입하는 것이 유리할 수 있으나,
- 보험료 납입 완료시점\* 이전에 계약을 해지한다면 무(저)해지환급금 보험상품에 가입했을 때 해지환급금이 전혀 없거나 일반 보험 상품보다 적다는 사실을 반드시 유념해야 함

\* '19.3월말 현재 보험료 납입기간을 20년 이상으로 가입한 계약이 가장 많음

## 보험료 및 해지환급금 비교(예시)

구 分	월보험료	시점별 환급금(단위:천원)									
		1년	3년	5년	10년	15년	20년	30년	40년	50년	55년
일반 상품	94,900원	73	2,224	4,469	10,104	16,148	22,947	28,813	34,034	25,103	0
무 해 지 환급금상품	74,800원 (21.2% 낮음)	0	0	0	0	0	22,947	28,813	34,034	25,103	0

※ 조건 : 치매보험(중증치매보장 2,000만원), 보험료납입 기간 20년, 남자 40세 가입, 95세 만기

- 따라서, 본인의 향후 예상소득 등을 고려하여 보험계약을 계속 유지할 수 있을지\*를 생각해보고 보험가입여부를 신중하게 결정 할 필요가 있음

\*(참고) 유지계약중 매년 4%의 보험계약이 해지된다고 가정할 경우, 10년이 지난 시점의 계약유지율은 66.5%이며, 20년이 지난 시점의 계약유지율은 44.2%임

② 해지환급금이 없거나 적은 보험상품은 주로 보장성보험으로 저축 목적으로 가입하려는 경우 가입목적에 적합하지 않습니다.

- 보험회사는 종신보험, 치매보험, 암보험 및 어린이보험 등 주로 보장성보험을 무(저)해지환급금 상품으로 판매하고 있음
  - 그러므로 보험소비자가 목돈 마련이나 노후 연금 등을 목적으로 보험에 가입하려는 경우에는 본래의 취지에 맞게 저축성보험이나 연금보험에 가입하는 것이 합리적인 선택임

③ 상품안내장 등에 일반 보험상품과 해지환급금을 비교·안내하고 있으니, 관련 자료를 꼼꼼히 살펴볼 필요가 있습니다.

- 무(저)해지환급금 보험상품은 일반 보험상품 대비 해지환급금이 없거나 적을수록 보험료가 낮아지는데, 보험판매자는 낮은 보험료 등 유리한 사항만을 강조할 수 있음
  - 보험소비자는 보험가입시 보험약관 및 상품안내자료\*를 통해 보험료뿐만 아니라 기간별 해지환급금 수준 등을 꼼꼼히 살펴보고 해당 상품의 특성을 정확하게 이해할 필요가 있음

\* 보험회사는 통상 무(저)해지환급금 상품 판매시 상품안내장 등을 통해 보장이 동일하거나 유사한 일반 보험상품과 보험료 및 해지환급금 수준을 비교하여 안내하고 있음  
(☞ 불임의 상품 안내자료 예시 참고)

- 무(저)해지환급금 보험상품은 동일한 보험보장을 기존 보험상품보다 낮은 가격에 제공할 수 있어 보험소비자의 경제적 부담을 완화할 수 있는 긍정적 측면도 있으나,
  - 보험판매자가 상품권유시 해지환급금이 전혀 없거나 일반 보험상품보다 적을 수 있다는 보험상품의 특성을 제대로 알리지 않을 경우 불완전 판매가 발생할 수 있음
- 이에 따라, 금감원은 보험소비자에게 불이익이 발생하지 않도록, 관련 보험안내자료 개선 등 보험상품 제도를 지속적으로 개선\*하고 불완전 판매 여부에 대한 점검을 강화할 계획임

\*(예시) ① 상품설명서의 일반 보험상품과 무(저)해지환급금 보험상품 비교안내 항목 정비를 통해 해지환급금 안내 강화

② 해지환급금이 없거나 적은 보험상품 명칭 개정 변경권고('19.4월 既실시) 및 이행여부 모니터링 등

- **(사례1)** 직장인 이경욱(45세, 가명)씨는 목돈 마련을 위한 금융상품을 알아보던 중 설계사로부터 은행 예금금리보다 높은 2.5% 이율을 고정금리로 제공하고, 보험료 납입기간 중 해지시 환급금이 없어 기존 상품보다 보험료가 낮으며, 보험료 납입이 완료되는 20년 시점 환급률이 일반 상품 보다 25%p(비과세)나 높은 보험상품을 권유받고 20년간 납입하는 종신보험을 가입하였음

가입후 3년 시점에 실직하여 보험료를 계속 납입하는 것이 어려워 보험계약을 해지하였으나 **해지환급금을 한 푼도 받지 못하여**, 최초 가입시 좀 더 신중하게 생각하지 못한 것을 후회하였음.

- **(사례2)** 자영업자 김기철(50세, 가명)씨는 신문에 많이 보도되는 치매보험 가입을 위해 설계사에게 문의 하니 기존보험과 동일하게 보장받으면서 보험료는 21%나 낮은 새로운 보험상품이 출시되었다는 설명을 듣고 보험(보험료 20년 납입조건)에 가입하였음

그러나 가입한지 5년 후 경제적 사정으로 급전이 필요하여 보험계약을 해지하려고 보험회사에 문의하니 해지환급금이 전혀 없다는 안내를 받고 가입 전에 여러 상품을 비교해보지 않고 **보험료가 낮다는 것만 생각하고 가입한 것을 후회하였음.**

## 불임2

## 무(저)해지환급금 보험상품 안내자료(예시)

### □ A 보험회사 안내자료

#### ▶ 납입보험료 비교

구분	5종 - 고급형, 해지환급금 미지급형I	1종 - 고급형, 일반형
보험료(원)	53,540	68,490

#### ▶ 해지환급금 및 환급률 비교

경과기간	5종 - 고급형, 해지환급금 미지급형I		1종 - 고급형, 일반형	
	해지환급금(원)	환급률(%)	해지환급금(원)	환급률(%)
1년	0	0.0	35,330	4.2
3년	0	0.0	1,245,670	50.5
5년	0	0.0	2,602,150	63.3
10년	0	0.0	5,808,540	70.6
15년	0	0.0	8,944,120	72.5
20년	12,182,000	94.8	12,182,000	74.1
25년	12,650,870	98.4	12,650,870	76.9
30년	12,835,550	99.8	12,835,550	78.0
40년	11,936,570	92.8	11,936,570	72.6
50년	8,428,060	65.5	8,428,060	51.2
60년	0	0.0	0	0.0

※ 상기 환급률은 기납입보험료 대비 해지환급금의 비율입니다.

※ 1종과 5종은 고급형으로 납입면제 적용 대상입니다.

### □ B 보험회사 안내자료

#### 실속있는 종신보험

합리적인 보험료로 동종 종신상품 대비  
더 높은 보장자산을 설계해드리는  
저해지환급형 종신보험입니다.

종신보험 환급률 비교		
경과 년도	A유니버설종신	종신 (1종)
1년	0.0 %	0.0 %
3년	53.1 %	29.1 %
5년	68.0 %	38.2 %
10년	78.7 %	44.4 %
20년	89.1 %	108.2 %
30년	109.4 %	133.1 %
40년	131.0 %	160.5 %
60년	201.2 %	248.2 %

[표준체, 남자 40세, 주보험 1억 원, 기본형,  
20년납, 월납, 공시이율 2.5% 지속, 가정시,  
A유니버설종신 월보험료 273,000원,  
월보험료 239,000원]

가족을 위한 보장자산은 더 크게,  
납입완료 이후 환급률은 더 높게  
(단, 납입기간 내에는 환급률이 낮음)

같은 종류의 종신보험 대비  
보험료는 더 저렴하게

가성비뿐만 아니라 가심(心)비도 만족시켜야  
소비자들의 이목을 끌 수 있는 시대!

종신보험2.0  
(무배당, 보증비용부과형)[저해지환급률] 0 |  
고객님들의 니즈를 만족시켜드립니다.

보험료는 더 낮게,  
보장은 똑같게

가성비가 뛰어난 실속형 종신보험 시대의 도래!!