

“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”

	보도 참고 자료		
보도	2018. 11. 23.(금) 조간	배포	2018. 11. 22.(목)
담당부서	보험감리국	강형구 팀장(3145-8230), 오승준 선임(3145-8225)	

제목 : 금융꿀팁 200선 - 알아두면 유익한 보험상품 공시제도

- 금융감독원은 국민들이 일상적인 금융거래과정에서 알아두면 유익한 실용금융정보(금융꿀팁) 200가지를 선정, 알기 쉽게 정리하여 보도참고자료를 통해 안내하고
 - 동시에 금융소비자정보 포털사이트 “파인”(fine.fss.or.kr)에도 게시하고 있음
- 이에 따라 일백 두번째 금융꿀팁으로, “알아두면 유익한 보험 상품 공시제도”를 별첨과 같이 안내해 드림

<별첨> 금융꿀팁 200선 - ⑩ 알아두면 유익한 보험상품 공시제도

금융감독원은 「국민체감 20대 금융관행 개혁」을 추진하고 있습니다. 금융거래 과정에서 경험한 불합리한 금융관행 및 불편사항에 대한 의견은 '금융관행 개혁 포털' (<http://better-change.fss.or.kr>) 내 '국민 참여방'으로 제보 바랍니다.

☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다. (<http://www.fss.or.kr>)

제 목	알아두면 유익한 보험상품 공시제도
사례	<ul style="list-style-type: none">■ (사례1) A는 최근 병원치료 후 10년 전 가입한 보험상품이 해당 치료를 보장하는지를 약관에서 확인하려 했으나 약관을 찾을 수가 없었음. 결국 B는 보험회사에 약관 내용을 문의 하려고 했었는데, 마침 직장동료 F로부터 보험회사 홈페이지 “상품공시실”에 해당 보험회사의 모든 약관이 공시되어 있다는 사실을 듣게 되었고, 바로 보험회사 홈페이지에서 가입한 약관을 확인할 수 있었음.
	<ul style="list-style-type: none">■ (사례2) B는 2년 전 가입한 금리연동형 보험의 현재 적용 이율 수준과 2년 동안 적용된 적용이율을 확인하고자 하였으나 이를 어떻게 확인해야 할지 막막하였음. 그러던 중 B는 인터넷 검색을 통해 보험회사 홈페이지의 보험상품 적용이율 공시실에서 금리연동형 보험의 현재 및 과거 공시이율에 관한 정보가 제공된다는 사실을 알게 되었고, B는 보험회사 홈페이지를 통해 가입한 보험의 적용이율을 확인할 수 있었음.
	<ul style="list-style-type: none">■ (사례3) C는 노후자금 마련을 위해 연금보험을 가입하기로 결정하고 인터넷을 통해 적합한 연금보험을 찾고자 하였으나, 너무나 많은 광고성 정보 등으로 인해 어려움을 겪고 있었음. 그러던 중 C는 ‘보험다모아’에서 다양한 연금보험을 쉽게 비교할 수 있다는 사실을 알게 되었고, ‘보험다모아’의 연금보험 비교 기능을 활용하여 본인에게 맞는 가장 적합한 연금보험을 찾을 수 있었음.

- **(사례4)** 최근 정기보험 가입을 알아보던 D는 친구로부터 일부 보험회사는 건강인 요건을 만족하면 보험료를 많이 할인해준다는 사실을 알게 되었음. 그러나, 어떤 보험회사의 어떤 상품이 할인을 해주는지, 또 할인율 수준과 건강인 요건 등이 너무 궁금했지만 이를 확인하는 것이 어려운 상황이었음.

그러던 중 D는 생명보험협회와 손해보험협회 홈페이지 공시실의 "건강관련 할인제도"에서 현재 건강인 할인이 가능한 대상 보험상품과 보험료 할인율, 건강인 요건을 모두 알려준다는 사실을 알게 되었고, 해당 정보를 활용하여 본인에게 맞는 정기보험을 건강인 할인으로 가입할 수 있었음.

☞ 알아두면 유익한 보험상품 공시제도, 다음을 기억하세요 !

【 알아두면 유익한 보험상품 공시제도 】

- ❶ 보험약관은 보험회사 홈페이지에서 온라인으로 확인 가능
- ❷ 금리연동형보험의 적용이율, 변액보험의 수익률 등을 보험회사 홈페이지에서 확인 가능
- ❸ 보험상품 비교는 생명보험협회, 손해보험협회 공시실 또는 보험다모아를 활용
- ❹ 건강인 할인 정보는 생명보험협회, 손해보험협회 공시실에서 확인 가능
- ❺ 보험회사별 실손의료보험 보험료 인상을 등은 생명보험협회 또는 손해보험협회 공시실을 활용

꿀 팁

① 보험약관은 보험회사 홈페이지에서 온라인으로 확인 가능

만약 본인이 가입한 보험상품의 약관을 분실해서 약관을 확인할 수 없는 경우 약관 내용을 확인할 수 있는 좋은 방법은 바로 보험회사 홈페이지 “상품공시실”을 활용하는 것입니다.

보험회사 홈페이지 상품공시실의 “보험상품 목록 공시^{*}”에는 보험회사가 과거에 판매하였거나 현재 판매중인 모든 보험 상품의 약관과 사업방법서, 상품요약서^{**}가 파일 형태로 공시되어 있습니다. 따라서, 본인이 가입한 보험상품의 보험약관을 확인하고 싶거나, 가입하고자 하는 보험상품의 보험약관 내용을 미리 확인하고 싶은 경우에는 보험회사 홈페이지를 방문하는 것이 가장 편리한 방법일 수 있습니다.

* 홈페이지 첫 화면 > 공시실 > 상품공시 > 보험상품 목록

** 상품요약서는 현재 보험회사가 판매중인 보험상품만 공시

◆ 보험상품 목록 및 약관 공시 예시

보험상품 목록

보험상품의 판매상품과 판매중지상품에 대한 상품요약서, 사업방법서, 약관을 확인하실 수 있습니다.

보험종류	상품명	판매기간	상품요약서	사업방법서	약관
간편가입용감한오렌지종신보험(무배당,저해지환급형)		2017.07.01~2017.08.31	PDF	PDF	PDF
		2017.09.01~2017.09.30	PDF	상동	PDF
		2017.10.01~2017.12.31	PDF	상동	PDF
		2018.01.01~2018.03.31	PDF	상동	PDF

② 금리연동형보험의 공시이율, 변액보험의 수익률 등은 보험회사 홈페이지에서 확인 가능

매월 이율이 변동하는 “금리연동형 보험상품”의 공시이율, 또는 공시이율 변동 추이를 확인하고 싶을 때 유용한 방법은 바로 보험회사 홈페이지 상품공시실의 “적용이율 공시^{*}”를 활용하는 것입니다. 보험회사는 홈페이지 “적용이율 공시”를 통해 금리연동형 보험상품의 공시이율을 공시하고 있으며, 과거 공시이율 내역에 관한 정보도 제공하고 있기 때문입니다.

* 홈페이지 첫 화면 > 공시실 > 상품공시실 > 적용이율

◆ 보험상품 적용이율 공시 예시

The screenshot shows a table titled "보험상품 적용이율" (Interest Rate of Insurance Products) with the following data:

보험상품 적용이율		단위 : % 기준일 : 2018.11.01 현재	
제공 기준이율	상품명	적용이율	제공 기준
공시이율Ⅳ (보장성)	(무)사망보험금 연금선지급 특약	2.5	
	(무)신한연금미리받을수있는유니버설종신보험		
	(무)추가납입 특약		
	(무)추가납입 특약 II		
공시이율Ⅴ (생사 혼합)	(무)VIP헬스플러스저축보험	2.6	
	(무)VIP미래설계연금보험		
	(무)가입 시점연금전환특약		
	(무)가입 시점연금전환특약 II		
	(무)신한부자만들기연금보험		공시기준이율Ⅳ

만약, 펀드(특별계정)에 투자하여 그 투자손익에 따라 보험금이 결정되는 변액보험상품에 가입하였거나 가입을 원하는 경우라면 보험회사 홈페이지의 “변액보험 공시”를 확인하는 것도 좋은 방법입니다. “변액보험공시실”에는 변액보험상품의 펀드별 과거 수익률, 자산운용현황 등에 관한 정보가 제공되기 때문입니다.

* 홈페이지 첫 화면 > 공시실 > 상품공시실 > 변액보험 공시

③ 보험상품 비교는 생명보험협회, 손해보험협회 공시실 또는 보험다모아를 활용

보험 가입시 어려운 점은 수많은 보험상품 중 나에게 적합한 보험상을 선택하는 것인데, 이러한 고민을 덜 수 있는 좋은 방법은 바로 “생명보험협회 또는 손해보험협회 홈페이지의 상품비교공시^{*}” 또는 “보험다모아^{**}”를 활용하는 것입니다.

* 생명보험협회 공시실(pub.insure.or.kr) > 상품비교공시
손해보험협회 공시실(kpub.knia.or.kr) > 상품비교공시

** 보험다모아(www.e-insmarket.or.kr)

생명보험협회와 손해보험협회 홈페이지의 “상품비교공시”는 보험종목별(예: 종신보험, 암보험 등)로 보험상품의 적용이율, 갱신여부(갱신/비갱신), 보험료 수준 등 여러 보험회사의 보험상품을 비교 선택할 수 있는 다양한 정보를 제공하고 있습니다.

또한, “보험다모아”는 실손의료보험, 암보험 등 보장성 보험의 경우 동일한 표준담보일 때 여러 보험회사의 보험상품 보험료가 얼마나 차이가 나는지, 연금보험 등 저축성 보험의 경우 동일 보험료 납입 시 환급률 수준이 얼마나 차이가 나는지를 비교 해주기 때문에, 소비자가 다양한 보험회사의 보험상품을 쉽게 비교, 선택할 수 있는 장점이 있습니다.

◆ 보험다모아 상품비교 예시

총 13 건 [유지기간 최장기준 환급률 높은 순서로 정렬]									• 환급률구분	높은환급률순	▼	엑셀다운
번호	회사명 및 상품명	공시이율 (%) ?	최저보증이율 (%) ?	유지기간 (년)	납입보험료	해지환급금	환급률 (%) ?	비고	가입형태			
1	  한화생명 한화생명 e연금보험 무 배당	2.63	10년 이내 1.0 10년 초과 0.75	20	4,800만원	6,151만원	128.1	표기된 공시이율 : 2018년 11월 기준 보장내용 확인	온라인 가입 인터넷바로가입			
2	  IBK 연금보험 무배당 IBK 원금보장연 금보험 1801	2.77	10년이하 1.5 10년초과 1.0	20	4,800만원	6,128만원	127.6	표기된 공시이율 : 2018.11월 기준 보장내용 확인	온라인 가입 인터넷바로가입			
3	  삼성생명  삼성생명인터넷연금보 험 1.5(무배당)	2.65	5년 이내 1.25 5년 초과 10년 이내 1.0 10년 초과 0.5	20	4,800만원	6,124만원	127.5	표기된 공시이율 : 2018년 11월 기준 보장내용 확인	온라인 가입 인터넷바로가입			
4	  KB 생명보험 무)KB작한연금보험II	2.55	5년미만 1.5 5~10년 1.25 10년이상 1.0	20	4,800만원	6,093만원	126.9	표기된 공시이율 : 2018년 11월 기준 보장내용 확인	온라인 가입 인터넷바로가입			

④ 건강인 할인 정보는 생명보험협회·손해보험협회 공시실에서 확인 가능

정기보험, 종신보험과 같이 사망을 보장하는 보험상품의 경우에는 보험회사가 정한 건강상태 요건^{*}을 충족하면 보험료를 할인^{**}해주는 건강인 할인제도를 운용하고 있습니다.

* 통상 “非흡연자”, “정상혈압”, “정상BMI지수(몸무게/키)”를 확인

** 종신보험: 납입보험료의 2~8% 할인, 정기보험: 6~40% 할인(상품별 상이)

다만, 일반 소비자들은 건강인 할인이 가능한 상품이 무엇인지, 건강상태 요건은 어떻게 되는지 등에 관한 정보를 얻고자 해도 어려운 경우가 많은데, 생명보험협회^{*} 또는 손해보험협회^{**} 홈페이지의 “건강관련 할인제도 공시”를 활용하면 이러한 어려움을 덜 수 있습니다.

* 생명보험협회 홈페이지 > 공시실 > 상품비교공시 > 건강관련 할인제도

** 손해보험협회 홈페이지 > 공시실 > 기타공시 > 건강관련 할인제도 운영현황 비교공시

해당 공시실에서는 건강인 할인이 가능한 보험회사의 보험상품과 상품별 할인율, 건강인 요건 등에 관한 정보가 제공되므로, 건강인 할인을 통해 정기보험, 종신보험 등에 가입하고자 한다면 가입 전 공시실을 방문하여 건강인 할인에 관한 사전 정보를 확인하시는 것이 좋습니다.

◆ 건강관련 할인제도 공시(생명보험협회)

▣ 건강 관련 할인제도 운영현황

▶ 상품비교공시 > 건강 관련 할인제도 운영현황

보험회사	할인제도 명칭	적용상품	보험료 할인율(%)	할인요건	비고
건강체 할인	무배당 걱정 말 …	…	4.4%	-정상혈압(최대혈압치가 110mmHg 이상 139m1종(50%선지급… 60mmHg이상 89mmHg이하인 자) -BMI지수 18.0~26.9	
	무배당 더나은 …	…	4.5%	[다음을 모두 충족] -최근 1년간 비흡연 -정상혈압(최대혈압치가 110mmHg 이상 139m1종(50%선지급… 60mmHg이상 89mmHg이하인 자) -BMI지수 18.0~26.9	
	무배당 더나은 …	…	2.0%	[다음을 모두 충족] -최근 1년간 비흡연 -정상혈압(최대혈압치가 110mmHg 이상 139m 3종(평준형) 기준 60mmHg이상 89mmHg이하인 자) -BMI지수 18.0~26.9	
	무배당 멀티 플 …	…	6.6%	[다음을 모두 충족] -최근 1년간 비흡연 -정상혈압(최대혈압치가 110mmHg 이상 139m 1형(기본형) 기준 60mmHg이상 89mmHg이하인 자) -BMI지수 18.0~26.9	
	무배당 소중(…)	…	6.0%	[다음을 모두 충족] -최근 1년간 비흡연 -정상혈압(최대혈압치가 110mmHg 이상 139m1종(평준형) 기…	

⑤ 보험회사별 실손의료보험 보험료 인상률 등을 생명보험협회 또는 손해보험협회 공시실을 활용

실손의료보험을 선택할 때는 가입 당시의 보험료 수준도 중요하지만, 매년 보험료가 갱신되는 실손의료보험의 특성상 내가 가입한 보험의 보험료 변동(인상/인하) 가능성도 가입선택의 중요한 기준이 될 수 있습니다.

물론, 보험회사의 과거 보험료 인상률과 손해율이 미래의 보험료 인상률을 결정짓는 절대적인 기준이 될 수는 없지만, 보험회사의 과거 보험료 변동 내역 등을 확인하고 보험에 가입하고자 한다면, 생명보험협회와 손해보험협회의 "실손의료보험 보험료 인상률 및 손해율 공시^{*}"를 활용하는 것도 좋은 방법입니다. 이곳에서는 실손의료보험을 판매하는 보험회사의 최근 3년간 실손의료보험 보험료 인상률과 손해율을 담보별로 상세하게 제공해주기 때문입니다.

* 생명보험협회/손해보험협회 홈페이지 > 공시실 > 상품비교공시 > 실손의료보험 > 보험료 인상률 및 손해율 공시

◆ 실손의료보험 보험료 인상률 및 손해율 공시(손해보험협회)

회사명	담보명	직전3년간 보험료 인상률 (직전년도말 대비)			직전3년간 손해율			특이사항
		2018년	2017년	2016년	2017년	2016년	2015년	
화재	상해입원	0	16.9	15.0	97.2	109.7	115.6	
	상해통원	0	31.4	24.7	141.1	161.0	165.4	
	질병입원	0	22.2	16.3	96.3	110.0	109.9	
	질병통원	0	32.5	25.9	145.5	160.7	157.4	
	기본형 합계	0	25.6	19.5	119.5	133.3	133.9	
	도수치료 체외충격파치료 증식치료	0	-	-	35.1			
	비급여주사료	0	-	-	51.5			
	비급여 자기공명영상진단	0	-	-	45.8			
	특약 합계	0	-	-	42.4			
	전체(기본형+특약) 합계	0	25.6	19.5	118.7	133.3	133.9	