

“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”



		보도 참고자료	
보도	2016. 12. 8.(목) 조간	배포	2016. 12. 6.(화)
담당부서	보험감리실	이창욱 실장(3145-8220), 윤영준 팀장(3145-8240)	

제 목 : 금융꿀팁 200선 - ㉒ 치아보험 가입시 유의사항

- 금융감독원은 국민들이 일상적인 금융거래과정에서 알아두면 유익한 실용금융정보(금융꿀팁) 200가지를 선정, 알기 쉽게 정리하여
 - 매주 1~3가지씩 보도참고자료를 통해 안내하고
 - 동시에 2016.9.1일 개설된 금융소비자정보 포털사이트 “파인”(FINE)에도 게시하고 있음
- 이에 따라 스물두번째 금융꿀팁으로, “치아보험 가입시 유의사항”을 별첨과 같이 안내해 드림

<별첨> 금융꿀팁 200선 - ㉒ 치아보험 가입시 유의사항

금융감독원은 작년에 이어 제2차 국민체감 20대 금융관행 개혁을 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>)

금융꿀팁 200선 – ㉙

제 목	‘치아보험 가입시 유의사항’
	<ul style="list-style-type: none"> ■ (사례1) 김지수(40세, 직장인, 가명)씨는 직장 동료가 치과치료 비용에 부담을 느끼는 것을 보고 치아보험에 가입하려고 알아보던 중 별도의 진단 없이 전화로 간편하게 가입할 수 있는 치아보험에 있다는 것을 알게 되어, 전화로 치아보험에 가입하였음 <p style="text-align: center;">가입후 80일이 지난 후, 충치(치아우식증)로 인하여 크라운 치료를 받고 보험금을 청구하였으나 면책기간에 해당되어 보험금을 한 푼도 못 받았음</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ (사례2) 이현아(45세, 자영업자, 가명)씨는 보험가입 이후 2년이 경과하여 보철치료를 받을 경우 약관상 보장금액의 100%가 지급 된다는 보험설계사의 설명을 듣고 ‘14.1.1. 치아보험에 가입하였음
사례	<p style="text-align: center;">‘15.10.5.(보험금 50% 감액기간) 잇몸질환이 심하여 영구치를 발치한 이현아씨는 보험가입 이후 2년이 경과된 ‘16.3.15. 임플란트 치료를 받고 보험금을 청구하였으나 발치일을 기준으로 보장금액을 산정하기 때문에 보험금을 50%만 지급받았음</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ (사례3) ‘14.1.1. 치아보험에 가입한 주성현(30세, 대학원생, 가명)씨는 치과치료 보장개시일 이후인 ‘16.1.15.에 치주질환(잇몸질환)으로 인하여 어금니에 고정성 가공의치(브릿지)치료를 받고 보험금을 지급받았음 <p style="text-align: center;">그러나, 치료후 6개월이 지난 ‘16.7.30.에 과거 치료를 받았던 어금니의 치아보철물에 문제가 생겨서 다시 수리를 받고 보험금을 청구하였으나 치아보철물에 대한 수리, 복구, 대체 치료를 하는 경우에는 보장받을 수 없다는 답변을 들었음</p>

꿀 팁

☞ 치아보험에 가입할 때는 다음 유의사항을 꼭 기억하고 활용하세요.

① 면책기간, 감액기간 확인은 필수

치아보험은 충치·잇몸질환 등의 질병(또는 상해)으로 치아에 보철치료나 보존치료 등을 받을 경우 보험금을 지급받을 수 있는 보험상품으로 전화로도 간편하게 가입할 수 있다는 장점이 있습니다.

그렇지만, 질병으로 인한 치료에 대하여는 **면책기간** 및 **50% 감액기간**을 운영하고 있습니다. 이는 보험가입 전에 이미 치아 질환을 보유한 사람이 보험금을 받을 목적으로 보험에 가입하는 것을 방지하기 위한 장치입니다.

< 치아보험 상품구조 예시(질병 치료) >

구분	면책기간	50% 감액기간
보존 치료	충전, 크라운 계약일부터 90일 또는 180일 이내	없거나 면책기간 이후 보험계약일부터 1년 이내
보철 치료	틀니, 브릿지, 임플란트 계약일부터 180일 또는 1년 이내	면책기간 이후 보험계약일부터 1년 또는 2년 이내

예를 들어, '16.1.1. 질병으로 인한 치료(브릿지)에 대하여 면책기간 180일, 50% 감액기간 2년인 치아보험에 가입할 경우,

'16.6.28.까지(면책기간) 치료받은 치아에 대해서는 보험금을 지급받을 수 없고, '17.12.31.까지(감액기간) 치료받은 치아는 약관상 보장금액의 50%만을 보험금으로 지급받게 되며, '18.1.1.부터 100%를 지급받을 수 있습니다.



다만, 상해 또는 재해로 인하여 치료를 받았을 경우에는 별도의 면책기간, 감액기간 없이 보험가입일부터 보험금을 지급받을 수 있습니다.

※ 자세한 내용은 상품 별로 상이할 수 있으므로 가입하신 약관을 반드시 확인하시기 바랍니다.

② 약관상 보장하지 않는 경우를 반드시 확인

많은 사람이 치아보험에 가입하면 치과치료에 대한 금전적 부담이 없어질 것으로 생각하지만, **보험금이 지급되지 않는 사유**도 있으므로 보험가입 전에 반드시 확인할 필요가 있습니다.

특히, 다음 7가지 **사항**은 치아보험 보장범위와 관련하여 빈번하게 **민원이 발생하고 있는 만큼 각별히 주의하여야 합니다.**

꿀 팁

< 치아보험 보장범위 관련 주의사항>

- 상해로 인한 치료는 제외하고 **질병으로 인한 치아치료만 보장**하는 치아보험(전체 28개 상품 중 6개)도 있으므로 **가입시 확인 필요**
- 대부분의 치아보험은 **한국표준질병사인분류** 상 **특정 분류 번호***에 해당하는 **질병**에 대해서만 **보험금 지급**

* [K02] 치아우식증(충치), [K04] 치수 및 치근단 주위조직의 질환, [K05] 치은염(잇몸염증) 및 치주질환(잇몸질환)

- 1개의 치아에 대해 동일한 사유로 두 가지 이상의 **복합형태 치료***를 받은 경우에는 해당 치료 중 보험금이 **가장 큰 한가지 항목**에 대해서만 **보험금 지급**

* 브릿지 치료(보험금 25만원)를 했으나, 양 옆의 이가 악하여 브릿지를 제거하고 임플란트 치료(보험금 50만원)를 한 경우에는 임플란트 치료 보험금만 지급

- **사랑니 치료, 치열교정 준비, 미용상 치료 및 이미 보철치료를 받은 부위에 대한 수리, 복구, 대체치료는 보험금 미지급**

- 보험기간 중에 진단 또는 발치한 치아를 보험기간 종료 후에 치료하는 경우에는 원칙적으로 보험금 미지급

* 다만, 보험기간 중 의사의 진단에 의해 협의된 계속 치료의 경우에는 보험기간 종료일 이후 180일 이내의 치료에 한하여 보험금 지급
 - 연간보장한도(발치한 영구치 개수 기준 3개)를 초과하여 발치한 부위의 보철치료(브릿지, 임플란트)는 치료시기에 관계없이 보험금 미지급
 - 청약일 이전 5년동안 충치(치아우식증) 또는 치주질환으로 치료를 받은 치아에 대해서는 보험금 미지급
- ※ 자세한 내용은 상품 별로 상이할 수 있으므로 가입하신 약관을 반드시 확인하시기 바랍니다.

③ 갱신시 보험료 인상 가능성 고려

꿀 팁

치아보험은 회사별 보험상품 종류에 따라 0세부터 75세까지 가입이 가능한 상품으로 “만기형”과 “갱신형”이 있으며, 갱신형은 연령 증가 등에 따라 갱신할 때마다 보험료가 인상될 수 있습니다.

따라서, 보험 가입시 **보험료 수준** 및 **갱신주기** 등을 충분히 고려한 후 가입하여야 하며, 가입시 **상품설명서** 등을 통해 예상 갱신보험료 수준을 반드시 확인할 필요가 있습니다.

< A보험회사 보험상품설명서상 갱신보험료(예시) >

- ▶ 20세 남자, 10년 만기 갱신형
- ▶ 보험상품: 면책기간 90일, 감액기간: 2년(크라운, 충전은 1년)
- ▶ 가입금액: 크라운 20만원, 브릿지 25만원, 틀니·임플란트 50만원 등

구분	가입시	1회 갱신	2회 갱신	3회 갱신	4회 갱신	5회 갱신
나이	20세	30세	40세	50세	60세	70세
보험료	16,500원	19,000원	25,100원	35,700원	45,300원	59,600원

④ 보험가입내역 조회서비스를 통한 중복가입 여부 확인

치아보험은 **중복가입**할 경우에도, 보험금이 각각 지급되지만 중복가입을 원하지 않을 경우에는 기존 보험의 **특약**에 **치과치료 보장**이 포함되어 있는지를 반드시 확인할 필요가 있습니다.

가입한 상품이 기억나지 않는 경우에는 금융소비자정보포털 "파인"(<http://fine.fss.or.kr/fine/index.jsp>)이나 생.손보 협회 홈페이지 (<http://www.klia.or.kr>, <http://www.knia.or.kr>)에 들어가 "**보험가입내역 조회**"를 클릭하면 본인이 가입한 보험내역을 확인*할 수 있습니다.

- * 특약으로 가입하신 경우에는, 상기 "보험가입내역 조회" 서비스를 통하여 가입상품을 확인하고, 해당 보험회사 홈페이지의 "보험계약 조회" 서비스를 통하여 세부가입내용 확인 가능

⑤ 전문용어에 대한 충분한 이해 필요

꿀 팁

치아보험은 **치과치료**에 대한 전문용어를 **보험약관**에 그대로 사용하고 있습니다.

따라서, 소비자는 보험가입 전에 **전문용어와 약관**에 기재된 **용어의 정의**를 충분히 **이해**한 후에 치아보험에 **가입해야** 향후 보험금 청구시 보험회사와 다툼을 최소화 할 수 있습니다.

<치과 치료 구분>

구분	세부 항목
보존치료	크라운, 층전
보철치료	임플란트, 브릿지, 틀니

※ (붙임 1) 치아보험 관련 통계

(붙임 2) 판매중인 치아보험 상품현황

(붙임 3) 치아보험 용어 설명

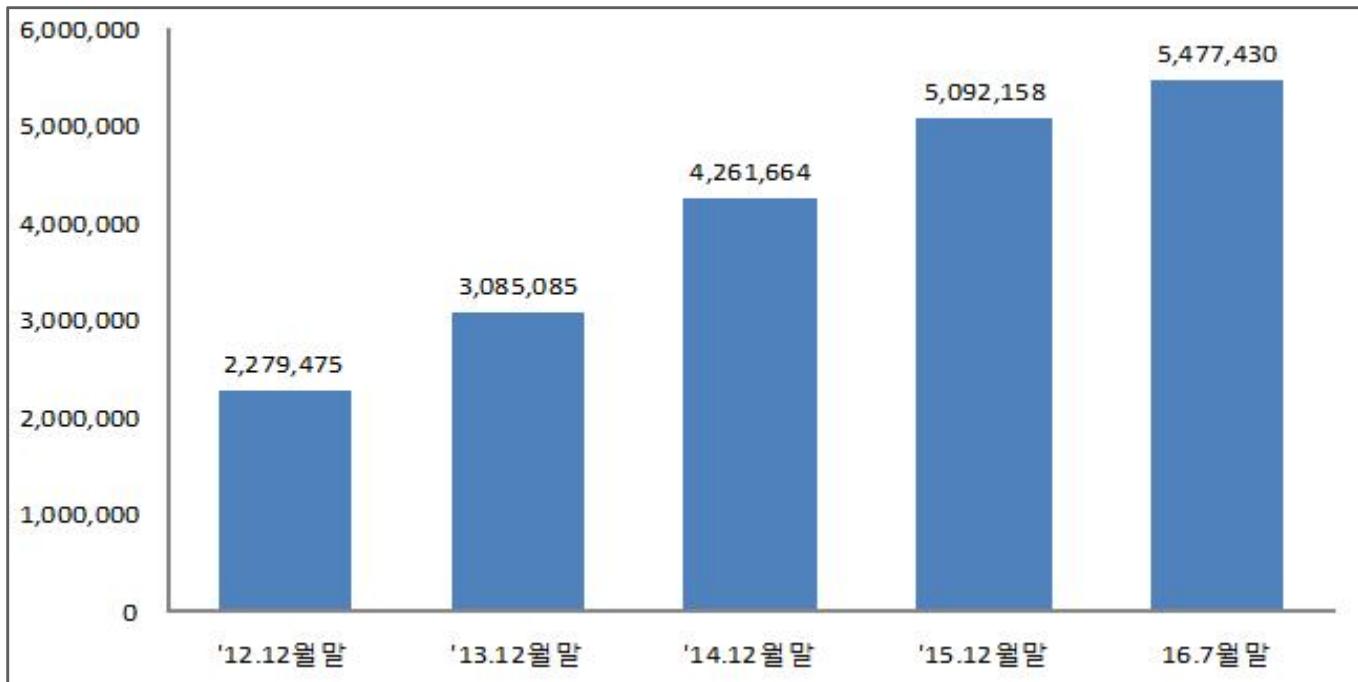
(붙임 1)

치아 보험 관련 통계

(‘16.7월 기준)

□ 치아보험 가입자 현황(치아보장특약 가입자 포함)

(단위: 가입건수)



□ 보험회사별 수입보험료 및 시장점유율 현황

(단위: 억원)

회사명	FY'12년		FY'13년		FY'14년		FY'15년		FY'16.7월말	
	수입보험료	MS	수입보험료	MS	수입보험료	MS	수입보험료	MS	수입보험료	
									MS	MS
생보사	2,165	65.1%	2,558	59.7%	4,107	60.1%	5,582	61.7%	3,331	60.9%
손보사	1,161	34.9%	1,725	40.3%	2,722	39.9%	3,460	38.3%	2,139	39.1%
계	3,326	100%	4,283	100%	6,829	100%	9,042	100%	5,470	100%

판매 중인 치아보험 상품현황

('16.10월 기준)

보험회사명	상품명
한화손해보험	무배당 하얀미소플러스치아보험1605
	무배당 한화다이렉트치아보험
롯데손해보험	무배당 롯데 치아도 보장하는 상해보험
KB손해보험	무배당 KB튼튼이건강보험(16.09)
에이스손해보험	(무)Chubb 치아안심보험
	(무)Chubb 치아충전치료보장보험
	(무)Chubb 크라운치료보장보험 I
	(무)Chubb 크라운치료보장보험II
	(무)Chubb 보철치료보장보험
	(무)Chubb 틀니치료보장보험
AXA 손해보험	(무)다이렉트New치아보험1608
더케이손해보험	무배당The하얀미소건강보험(1604)
MG손해보험	(무)MG치아플러스보험(1601)
한화생명보험	한화생명 스마일 얼굴보장보험(갱신형) 무배당
신한생명	(무)참좋은치아보험
AIA생명	(무)이모든치아보험
동양생명	무배당수호천사하나로치아보장보험II
	무배당Angel치아보험(舊,무배당수호천사명품치아보험)
처브라이프	Chubb 덴탈케어보험 무배당
현대라이프	현대라이프 ZERO 얼굴건강보험 무배당
KB생명	무배당 KB 치아사랑플러스보장보험
라이나생명	무배당THE든든한치아보험(갱신형)
	무배당THE건강한치아보험III
	무배당THE건강한치아보험III(갱신형)
	(무)라이나다이렉트치아보험(갱신형)
	무배당3039스마트치아보험(갱신형)
NH농협생명	스마일NH치아보험(갱신형,무배당)_1604
	미소가득NH치아보험(갱신형,무배당)_1604

치아보험 용어 설명

1. 보철치료

(1) 임플란트 (Implant)

점막 또는 골막층 하방, 그리고 골조직 내부 등의 구강 조직에 이물 성형재료를 매식한 후 고정성 또는 가철성 보철물을 삽입하는 치료임



임플란트

(2) 브릿지 (Bridge, 고정성가공의치)

치아와 치아 사이를 다리처럼 연결하여 보철물을 제작하는 방법으로 하나 또는 둘 이상의 치아가 결손이 되어 있을 때 결손이 된 부분에 대해 인접한 영구치를 지대치로 하고, 가공치를 지대치와 연결하여 구강 내에 영구접착 되어지는 보철물임



브릿지

(3) 틀니 (Denture, 가철성의치)

가철성의치, 일반적으로 틀니라고 말함. 영구치와 그와 연관된 조직이 결손이 되었을 때, 인공적으로 대치하는 보철물을 장착하는 시술로서 국소의치와 총의치를 포함. 국소의치(부분틀니, Partial Denture)는 전체 치아가 아닌 하나 또는 그 이상의 치아와 그 관련조직의 결손을 수복해주는 보철물을 말하며, 금관, 지대치 혹은 다른 고정성 가공의치(Bridge) 및 점막에서 지지를 받음. 총의치(Complete Denture)는 영구치가 하나도 없는 환자에게 인공적인 방법과 수단으로 여러 가지 재료를 사용하여 제작하는 의치를 말하며, 영구치 또는 인공치의 치열 전체, 보통 상실한 영구치와 주위조직을 대신하는 인공 보철물임



국소의치

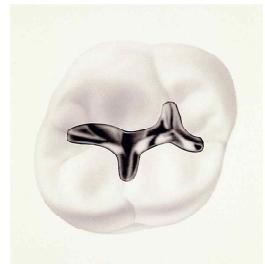


총의치

2. 보존치료

(1) 충전(Filling of teeth)치료

영구치에 손상이 생기는 경우에 손상된 부위를 원상 회복시켜 형태학적, 기능적 복구를 도모하는 치료를 말하며, 치아에 재료를 직접 수복하는 직접충전과 구강 외에서 수복물을 제작하고 접착제를 사용하여 치아에 수복물을 접착하는 간접충전이 있음



충전

(2) 크라운(Crown)치료

치관장착(Crown)치료를 말하며 영구치에 손상이 생겨 삭제량이 많은 경우 또는 신경치료로 인해 영구치의 강도가 약해질 것이 예상되는 경우에 영구치의 전체를 금속 등의 재료로 씌우는 치료



크라운

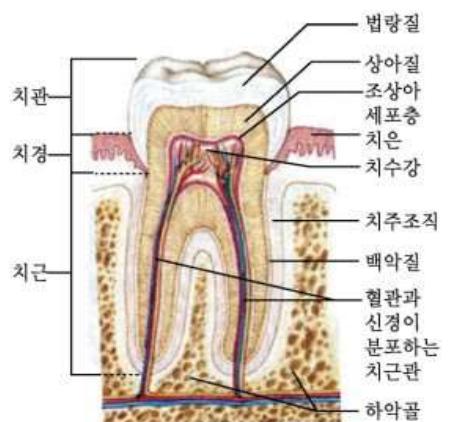
3. 영구치발치치료

영구치는 총 28개(앞니 8개, 송곳니 4개, 어금니 8개)로 상•하악의 사랑니(제3대구치) 4개를 포함할 경우 최대 32개임.

4. 기타

(1) 치수

치아 내부 치수강을 채우고 있는 부드러운 조직으로, 신경과 혈관이 풍부하게 분포해 있음



(2) 치근

잇몸 안에 묻혀 있는 치아의 아래쪽 부분으로, 치조골 내에 심어져 있어 치아를 고정, 유지시켜주는 역할을 함