

보도	2023.5.24.(수) 조간	배포	2023.5.23.(화)		
담당부서	상품심사판매분석국 보장상품팀	책임자	부국장	최용욱	02-3145-8242
		담당자	선 임	김영석	02-3145-8245
			조사역	손지영	02-3145-8246

[금융꿀팁] <143> 신입사원의 금융상품 현명하게 가입하기<시리즈 제1편 보험>

- 보험상품은 소득수준, 가입목적 등을 충분히 고려하여 가입하세요!

- 신입사원 등 사회초년생은 경제활동을 시작하며 다양한 금융상품의 필요성을 체감하게 되므로 금융상품을 보다 꼼꼼하게 살펴보고 가입할 필요가 있습니다.
- 이에 금융감독원은 신입사원 등 사회초년생에게 유익한 금융상품 정보를 보험상품, 예·적금상품, 금융투자상품 등 금융상품 종류별로 정리하여 안내해 드리고자 합니다.

「신입사원의 금융상품 현명하게 가입하기」 시리즈 (예시)

순서	내 용
1	보험상품은 소득수준, 가입목적 등을 충분히 고려하여 가입하세요!
2	예·적금상품은 목돈 마련 등 활용목적에 맞게 가입하세요!
3	신용카드는 소득수준, 재무계획 등을 고려하여 현명하게 사용하세요!
4	금융투자상품은 손실감수능력, 투자위험 등을 충분히 고려하여 투자하세요!

- 첫 번째 테마로 보험상품은 비교적 장기간 보험료를 납입하고 유지해야 하는 상품이므로 본인의 소득수준, 가입목적 등을 충분히 고려하여 가입해야 합니다.
- 특히, 2·30대의 경우 전체 보험상품 불완전판매 민원*(9,008건)의 절반(4,461건, 49.5%)을 차지하는 등 유의할 점도 있어 신입사원 등 사회초년생에게 8가지 유익한 보험상품 정보를 안내해 드립니다.

* '22년 중 금융감독원에 접수된 보험상품 관련 불완전판매 민원

신입사원 여러분에게 유익한 보험상품 정보

- ① 보험상품은 본인의 소득수준, 가입목적 등을 충분히 고려하여 가입하세요.
- ② 저축성보험은 비과세혜택을 받을 수 있지만, 계약체결비용 등이 공제된다는 점을 유의하세요.
- ③ 만기환급금이 없는 순수보장성보험에 가입하면 보장은 동일하고 보험료는 저렴해요.
- ④ 무·저해지형 보험상품은 보험료가 저렴하지만, 중도해지시 해약환급금이 없거나 적어요.
- ⑤ 사망보장이 필요하세요? 그럼, 종신보험보다 정기보험(80세 만기 등)이 훨씬 저렴해요.
- ⑥ 자동차보험은 모바일로 가입하면, 보험료가 저렴해요.
- ⑦ 실손의료보험 등 실제 손해를 보장하는 보험은 2개 이상 가입하더라도 중복보장 되지 않아요.
- ⑧ 보험상품 가입시 보험약관, 상품설명서 등을 통해 보장내용 등을 꼼꼼히 확인하고 가입하세요.

1

보험상품은 본인의 소득수준, 가입목적 등을 충분히 고려하여 가입하세요.

- 보험상품은 지인 등의 추천에 의존하는 것보다 본인의 소득수준, 가입목적, 기존 보험 가입내역 등을 종합적으로 고려하여 스스로 보험가입 여부를 결정할 필요가 있습니다.
- 본인 소득에 비해 보험료가 너무 부담스럽지 않은지, 장기간 보험 계약을 유지할 수 있는지 등을 잘 살펴보고 가입하여야 하고,
- 질병·상해 등으로 인한 치료비가 필요한 경우에는 보장성보험 (실손의료보험 등), 연금 등 노후자금이 필요한 경우에는 저축성보험 (연금보험 등)을 선택하는 등 가입목적에 꼭 고려하시기 바랍니다.

※ 금융소비자포털 파인(<http://fine.fss.or.kr>)에서 금융상품비교, 계약유지·관리 등 금융상품 거래단계별 핵심정보 확인 가능

2

저축성보험은 비과세혜택을 받을 수 있지만, 계약체결비용 등이 공제된다는 점을 유의하세요.

- 저축성보험은 비과세혜택*을 받을 수 있지만, 예금·적금 등 금융 상품과 달리 납입한 보험료 전액이 아닌 계약체결비용 등을 공제한 금액이 적립되므로 중도해지시 원금손실이 발생할 수 있습니다.

* 비과세요건 충족(10년 이상 유지 등)시 이자소득세가 면제되며, 구체적인 내용은 소득세법 (§16) 참고 필요

3

만기환급금이 없는 순수보장성보험에 가입하면 보장은 동일하고 보험료는 저렴해요.

- 질병이나 상해 등 위험을 보장하는 보장성보험은 만기시 기납입 보험료 등을 돌려주는 만기환급형보다 만기환급금이 없는 순수 보장성보험의 보험료가 저렴*합니다.

* 30세(남) 20년납 80세만기 상해보험(A사) : 만기환급형(3.2만원)대비 순수보장성(2.0만원) 보험료가 38.8% 저렴

4

무·저해지형 보험상품은 보험료가 저렴하지만, 중도해지시 해약환급금이 없거나 적어요.

- 무·저해지형 보험상품은 일반상품보다 보험료가 저렴*하지만 납입기간 중 계약을 해지할 경우 해약환급금이 없거나(무해지형), 적을(저해지형) 수 있으니,

* 30세(남) 20년납 100세만기 종합건강보험(B사) : 일반상품(7.9만원)대비 무해지형(5.4만원) 보험료가 31.9% 저렴

- 무·저해지형 보험상품에 가입할 경우에는 상품설명서 등에 기재된 동일한 보장의 일반상품과 보험료 및 해약환급금 등을 비교하시기 바랍니다.

5

사망보장이 필요하세요? 그럼, 종신보험보다 정기보험(80세 만기 등)이 훨씬 저렴해요.

- 사망보험(종신보험, 정기보험 등)은 향후 사망시 배우자, 자녀 등 가족의 생계유지 등을 위해 사망보험금을 지급하는 보험상품이므로,
 - 신입사원 등과 같이 소득이 적고, 결혼비용, 주택자금 등 목돈 마련이 필요한 사회초년생에게는 사망보험의 비싼 보험료가 경제적으로 큰 부담이 될 수 있습니다.
 - 사망보장이 필요하다면 평생동안 보장하는 종신보험보다 일정기간까지만 보장하는 정기보험이 훨씬 저렴합니다.

* 30세(남) 20년납 1억원(C사): 종신보험(22.8만원) 대비 정기보험(10.3만원, 80세만기) 보험료가 54.6% 저렴

6

자동차보험은 모바일로 가입하면, 보험료가 저렴해요.

- 자동차보험은 차량소유자라면 반드시 가입해야 하는 보험으로 보장내용은 유사한 반면, 보험료는 정기적으로 변동되므로,
 - 보험다모아* 등을 통해 회사별 보험료를 꼼꼼히 비교할 필요가 있고 모바일 등 비대면채널을 통해 가입할 경우 사업비가 일부 절감되어 저렴한 보험료**로 가입할 수 있습니다.

* <https://www.e-insmarket.or.kr>

** 통상 대면채널 대비 평균 17% 저렴 (‘23.4.3. 보도자료 「2022년 자동차보험 사업실적 기준」)

7

실손의료보험 등 실제 손해를 보장하는 보험은 2개 이상 가입 하더라도 중복보장되지 않아요.

- 실손의료보험, 변호사선임비용 등 비용손해(실손)를 보장하는 보험은 2개 이상 가입하더라도 실제 부담한 비용을 초과하여 중복보장되지 않습니다.

8

보험상품 가입시 보험약관, 상품설명서 등을 통해 보장내용 등을 꼼꼼히 확인하고 가입하세요.

- 보험상품은 일반적으로 장기간 보험료를 납입해야 하고, 중도 해지시 손실발생 가능성이 있으므로 보장내용, 유의사항 등을 꼼꼼히 확인하고 신중하게 가입하여야 합니다.
- 보험회사는 보험계약 체결시 보험계약자에게 보장내용, 유의사항 등을 확인할 수 있는 보험약관, 상품설명서 등을 제공하고 있으므로 자세히 읽어보고 가입하시기 바랍니다.