

금융생활에 필요한 모든 정보, 인터넷에서 「파인」 두 글자를 쳐보세요


“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”



경제의 틀을 바꾸면  
미래가 달라집니다.



금융개혁 돈이 도는 활기찬 경제

|   |                      |  |    |  |
|---|----------------------|--|----|--|
|  | <h1>보 도 참 고 자 료</h1> |  |    |  |
| 보도  | 2017. 3. 1.(수) 조간    |  | 배포 | 2017. 2. 28.(화)                        |
| 담당부서  | 보험감독국<br>소비자보호총괄국    | 진태국 국장(3145-7460),<br>설인배 국장(3145-5700), |    | 양진태 팀장(3145-7471)<br>김성균 팀장(3145-5702) |

## 제 목 : 금융꿀팁 200선 - ③⑤ 보험 가입전 필수 체크포인트 5가지

- 금융감독원은 국민들이 일상적인 금융거래과정에서 알아두면  
유익한 실용금융정보(금융꿀팁) 200가지를 선정, 알기 쉽게 정리하여
  - 매주 1~3가지씩 보도참고자료를 통해 안내하고
  - 동시에 2016.9.1일 개설한 금융소비자정보 포털사이트 “파인”(FINE)  
에도 게시하고 있음
- 이에 따라 서른다섯번째 금융꿀팁으로, “보험 가입전 필수 체크  
포인트 5가지”를 별첨과 같이 안내해 드림

<별첨> 금융꿀팁 200선 - ③⑤ 보험 가입전 필수 체크포인트 5가지

금융감독원은 「국민체감 20대 금융관행 개혁」을 추진하고 있습니다. 금융거래 과정  
에서 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 | '보험 가입전 필수 체크포인트 5가지'  |
|-----|--|
| 사 례 | <p>■ (사례1) 전업주부 A씨는 2년 후 전세금 인상에 대비하기 위해 월 적립형 금융상품을 찾던 중 저축성보험 상품(만기 10년)이 금리가 가장 높아 가입하였으나, 2년 후 추가 전세금 납부를 위해 저축성보험을 해지하려고 환급금을 알아본 결과 납입원금 대비 10% 이상 손해가 발생한다는 것을 뒤늦게 알고 후회했음</p> <p>■ (사례2) 40세 직장인 C씨는 아버지가 암 진단을 받자마자 암 보험에 가입해야겠다는 생각이 들어 알아보고 있던 중 월 납입 보험료가 가장 적은 甲보험사의 갱신형암보험에 가입하였음. 어느 날 '갱신보험료가 큰 폭으로 인상된다'는 뉴스를 듣고 과거에 가입한 상품안내장을 펼쳐보니 향후 예상 갱신보험료가 지속적으로 상승하여 가입당시의 비갱신형 상품보다 총 납입 보험료가 비싸지고, 퇴직한 60세 이후에도 만기까지 보험료를 지속적으로 납입해야 한다는 사실을 뒤늦게 알고 후회했음</p>  |
| 꿀 팁 | <p>☞ 보험에 가입하고자 할 때는 아래 5가지 사항을 꼭 체크하세요!</p> <div style="border: 1px solid #0056b3; border-radius: 15px; padding: 10px; margin: 10px 0; background-color: #e6f2ff;"> <p style="text-align: center; background-color: #0056b3; color: white; border-radius: 10px; padding: 5px; margin: -10px -10px 10px -10px;">보험 가입 전 필수 체크포인트 5가지</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>① 계약을 장기간 유지할 가능성</li> <li>② 위험보장 vs 장기 목돈마련</li> <li>③ 보험료</li> <li>④ 보장범위와 보험금 지급제한 사유</li> <li>⑤ 갱신형 vs 비갱신형</li> </ul> </div> |

## ① 계약을 장기간 유지할 가능성

보험상품은 미래의 예측하기 어려운 위험에 대비하기 위한 **위험 보장**과 노후의 안정적인 **생활을 위한 자금(연금수령) 마련** 등을 주 목적으로 하는 금융상품입니다. 따라서 단기간에 목돈을 마련하거나 투자수익 창출 등을 목적으로 하는 **예·적금**이나 **주식·펀드** 등 투자상품과는 **근본적으로 다른 특성**이 있습니다.

### < 금융상품별 비교 >

| 구분    | 예적금  | 펀드           | 보험상품                                     |
|-------|------|--------------|--|
| 목적    | 재산증식 | 재산증식         | 위험보장<br>(사망, 연금, 상해·질병 등)                |
| 가입기간  | 단기   | 단기           | 장기(통상 20년 이상)                            |
| 적립대상  | 납입원금 | 투자원금·펀드수수료 등 | 납입보험료-위험보험료-사업비                          |
| 원금보장  | 보장   | 비보장          | 보장(만기 유지)<br>(단, 변액보험의 경우<br>최저보증옵션 가입시) |
| 투자위험도 | 낮음   | 높음           | 일반보험 : 낮음<br>변액보험 : 높음                   |

특히, 보험상품은 장기간 유지를 전제로 하여 설계되었기 때문에 **계약초기에 해지할 경우 원금보다 적은 해지환급금**을 받게 되는 등 불이익이 클 수 있으므로 **상품설명서의 해지환급금 예시표**를 꼭 확인하여야 합니다.

### < 보험상품 경과기간별 환급률(예시) >

| 상품종류   | 경과기간별 환급률(%) |      |      |      |      |      |       |
|--------|--------------|------|------|------|------|------|-------|
|        | 1년           | 2년   | 3년   | 4년   | 5년   | 6년   | 7년    |
| 일반연금보험 | 60.9         | 77.7 | 84.0 | 87.7 | 90.4 | 92.6 | 94.6  |
| 저축보험   | 82.8         | 90.3 | 93.6 | 95.9 | 97.8 | 99.5 | 101.1 |
| 종신보험   | 0.0          | 31.8 | 50.6 | 60.4 | 66.6 | 71.0 | 74.3  |

주: 1) 일반연금 : 남자 40세, 65세 연금개시, 연복리 2.50%, 20년납 가정  
저축보험 : 남자 40세, 10년 만기, 연복리 2.55%, 7년납 가정  
종신보험 : 남자 45세, 주보험가입금액 1억원, 연복리 2.75%, 표준체, 20년납 가정  
2) 출처 : '17.1월 A사 상품(설계사를 통한 가입) 기준

한편, 투자형 보험상품으로 판매되고 있는 **변액보험**은 “**보험**”과 “**펀드**”가 결합된 상품이나 이 또한 **보험상품**이므로 조기에 해지할 경우 원금보다 적은 해지환급금을 받게 되며, 보험료 적립금을 펀드에 투자하고 **펀드 운용실적**에 따라 **수익률**이 결정되므로 투자한 펀드의 수익률이 저조할 경우 중도해지시 **더 많은 원금 손실**이 발생할 가능성도 있습니다.

따라서 보험에 **가입하기 전에** 자신의 **소득**과 **보험료 납입부담** 등을 잘 따져보고, **장기간** 계약을 **유지**할 수 있다고 판단될 때 보험에 가입하는 것이 바람직합니다. 그리고 **원금보장**을 원하는 경우에는 변액보험보다는 **일반 저축성보험**을 가입하고 만기까지 유지하는 것이 좋습니다.

## ② 위험보장 vs 장기 목돈마련(연금수령)

보험상품은 크게 “**위험보장**”을 주 목적으로 하는 상품인 보장성 보험과 **목돈 마련**이나 **노후생활 대비** 자금마련을 주 목적으로 하는 저축성보험으로 구분됩니다.

**보장성보험**은 보장범위 내의 보험사고 발생시 납부하는 **보험료에 비해 상대적으로 많은 보험금**을 받을 수 있으며(레버리지 효과), 만기시에 환급받는 금액이 **적거나 없는** 경우(순수보장형)도 있습니다.

반면, **저축성보험**은 납부하는 보험료의 대부분이 일정 이율 또는 자산운용 실적에 연동하여 부리되어 만기시 **환급받는 금액이 납입보험료보다 크나**, **보장성보험에 비해 보장내역이 상대적으로 제한되어** 있고 **사고보험금도 적을** 수 있습니다.

물론 위험보장과 장기저축을 결합한 **하이브리드형 보험상품** (예: 연금전환 특약이 부가된 종신보험)도 다수 판매되고 있으나, 일반적으로 보험료 부담이나 만기시 수령금액 등을 종합적으로 감안할 때 자신의 **보험가입목적**에 맞춰 위험보장 상품과 장기저축성 상품을 **각각 가입**하는 것이 바람직합니다.

### ③ 보험료

보험판매방송을 보면 “**하루 커피 한 잔** 아껴서 평생 보장이 가능한 보험상품 가입하세요”라는 광고를 흔히 볼 수 있습니다. 이와 같이 매월 납입하는 **보험료가 저렴**하다고 하여 보험 가입 전에 꼼꼼히 따져보는 것을 소홀히 하는 경우가 많습니다.

그러나 **매월 납입하는 보험료가 저렴**하더라도 수십년 동안 보험료를 납입하게 되면 **총 보험료는 고급 승용차 1대** 가격에 해당할 정도로 큰 금액이 됩니다. 따라서 **고급 승용차** 구입시 가격을 꼼꼼히 비교해보고 **신중하게 구매**하는 것과 같이 보험 가입시에도 보험료를 꼼꼼히 확인한 후 가입할 필요가 있습니다.

#### < 보험상품 종류별 총 납입보험료(예시) >

| 상품종류    | 보험가입금액         | 월납보험료    | 총 납입보험료     |
|---------|----------------|----------|-------------|
| A사 종신보험 | 1억원            | 268,000원 | 64,320,000원 |
| B사 연금보험 | 매년 연금액 약 250만원 | 200,000원 | 48,000,000원 |
| C사 암보험  | 2.5천만원         | 102,000원 | 24,480,000원 |

- 주: 1) 보험료 기준 : (공통) 만 40세 가입, 표준체, 20년납, 월납, 非변액.유니버설, 순수보장 (연금보험) 60세 연금개시, 적용이율 2.5%, (암보험) 100세 만기  
 2) 총 납입보험료 : 월납보험료 단순 합산(20년\*12개월)  
 3) 출처 : 생명보험협회 상품비교공시

보험상품은 회사별로 판매하는 상품의 종류도 다양할 뿐만 아니라 설계사, TM(텔레마케터), 온라인 등 **판매채널**별로도 **보험료**가 크게 차이납니다.

**보험상품별 보험료를 가장 쉽게 비교해 볼 수 있는 방법**은 금융소비자 정보포털 「**파인**(<http://fine.fss.or.kr>)」을 활용하는 것입니다. 인터넷 '네이버'나 '다음'에서 "파인" 두 글자를 치면 접속이 가능하고, 파인에 들어가 「**보험다모아**」나 「**금융상품 한눈에**」 코너를 클릭하면 **보험상품별 보험료와 보장범위** 등 기초정보를 쉽게 얻을 수 있습니다.

### < 파인에서 제공중인 보험정보 >

| 구분   | 사이트                | 제공 정보  | 주요 정보 내용  |
|------|--------------------|--|---|
| 금융상품 | ①보험다모아             | 자동차보험, 단독실손의료보험 등 가입자의 성별, 연령 등 <b>개인 특성에 맞는 상품별 보험료 수준 및 보장내용</b>           | -(자동차보험) 차종연식운전자 범위·사고이력 등 개인특성이 반영된 실제의 보험료 비교·조회<br>-(실손보험) 상해/질병 등 가입 담보별 보험료 비교·조회          |
|      | ②금융상품한눈에           | 예적금, 대출, 보험, 펀드 등 다양한 금융상품을 쉽고 간편하게 비교 가능할 수 있도록 <b>금리, 수익률, 보험료</b> 등 정보 제공 | -(실손,자동차보험) 보험다모아 사이트와 연계하여 정보제공<br>-(연금저축) 연금개시연령/수령 기간, 월납입금액 등을 입력하여 상품별 <b>예상 연금액</b> 정보 비교 |
| 금융거래 | ③내보험다보여/<br>보험가입조회 | 본인의 <b>전체 보험계약현황</b> 및 정액형 및 실손형의 <b>보장별 상세 내역</b> 등을 한번에 볼 수 있도록 제공         | -(계약현황) 전체보험계약, 유효 보험계약, 잔여보장기간 등<br>-(보장) 본인 정액형·실손형 상세보장내역, 빅데이터분석을 통한 유사그룹의 평균 가입액 등         |
|      | ④휴면금융재산조회          | 은행, 보험사 등의 본인 명의 모든 <b>휴면보험금 및 휴면예금 현황</b> 을 한 번에 조회                         | ※동사이트를 통해 휴면금융 재산 조회 후 해당 금융기관 방문하여 지급 요청   |

아울러, **생·손보 협회 상품공시 사이트**에서 전체 평균보험료 대비 해당상품의 보험료 수준을 나타내는 '**보험가격지수**'를 통해 **상대적인 보험료 수준**을 파악할 수 있습니다.

### < 보험가격지수 관련 정의 및 예시 >

- **정의** : 해당상품의 보험료를 참조순보험료와 업계평균 사업비의 합으로 나눈 값으로 100을 기준으로 낮을수록 보험료가 저렴함을 의미
- **예시** : 보험가격지수가 120인 상품은 평균보험료 대비 20% 정도 비싼 상품  
보험가격지수가 80인 상품은 평균보험료 대비 20% 정도 저렴한 상품

| 상품명            | 채널종류     | 변액여부 | 유니버설 여부 | 금리부가 방식 | 보험 가격지수 | 보험료      |     |          |          |
|----------------|----------|------|---------|---------|---------|----------|-----|----------|----------|
|                |          |      |         |         |         | 가입금액     | 나이  | 남자       | 여자       |
| XXXX종신보험       | TM/CM/기타 | 비변액  | 비유니버설   | 금리연동    | 80.20%  | 10,000만원 | 40세 | 162,800원 | 138,800원 |
| XXXX유니버설TC종신보험 | 대면채널     | 비변액  | 유니버설    | 금리연동    | 145.80% | 10,000만원 | 40세 | 306,000원 | 276,000원 |

#### ④ 보장범위와 보험금 지급제한 사유

보험에 가입할 때 보험료만큼 중요한 고려사항이 **보장범위**와 **보험금 지급제한 사유**입니다. 저렴한 보험료에만 현혹되어 보험에 가입하였다가 정작 나중에 필요한 보장을 받지 못하는 경우가 종종 있는 만큼, 보험가입 전에 해당상품의 보장범위와 보험금 지급제한 사유를 **꼼꼼히 살펴볼 필요**가 있습니다.

특히, 보험상품은 **약관**에 따라 **구체적인 내용**이 결정되므로 약관을 **꼼꼼히 살펴볼 필요**가 있습니다. 다만, 약관은 내용이 방대하기 때문에 소비자가 알기 쉽게 설명되어 있는 **상품설명서**를 **자세하게 확인**하여 **보장범위, 보험금 지급제한 사항** 및 소비자의 **권리·의무 사항** 등을 충분히 숙지하여야 합니다. 이 과정에서 이해가 어려운 부분은 **설계사** 등으로부터 **설명**을 듣는 것도 필요합니다.

#### ⑤ 갱신형 vs 비갱신형

대부분의 보험상품에는 일정기간이 지난 후 **납입보험료가 변경**되는 “**갱신형**”과 한 번 가입하면 계약종료시까지 **납입보험료가 동일**한 “**비갱신형**”이 있습니다. **갱신형**과 **비갱신형** 상품은 보험료 산정방식 등에서 차이가 크므로 신중하게 선택하여야 합니다.

**갱신형** 상품은 **초기보험료**는 저렴하지만 **보험료**가 일정기간마다 **위험률** 변동 및 **연령 증가**에 따라 보험료도 **갱신**되어 지속적으로 **인상**될 수 있다는 점을 감안하여야 합니다.

특히, **60세 이후**에도 만기시까지 보험료를 납입해야 하기 때문에 퇴직이후 **고정적인 소득이 없는 경우** **보험료 납입부담**이 더욱 커지게 되고, 이로 인해 보험계약을 해지하게 되면 보장을 받지 못하게 됩니다. 따라서 **보험료 예시표**를 통해 가입당시 보험료 뿐만 아니라 **고령기에 부담해야 할 보험료 수준**도 꼭 확인하고 보험가입 여부를 결정할 필요가 있습니다.

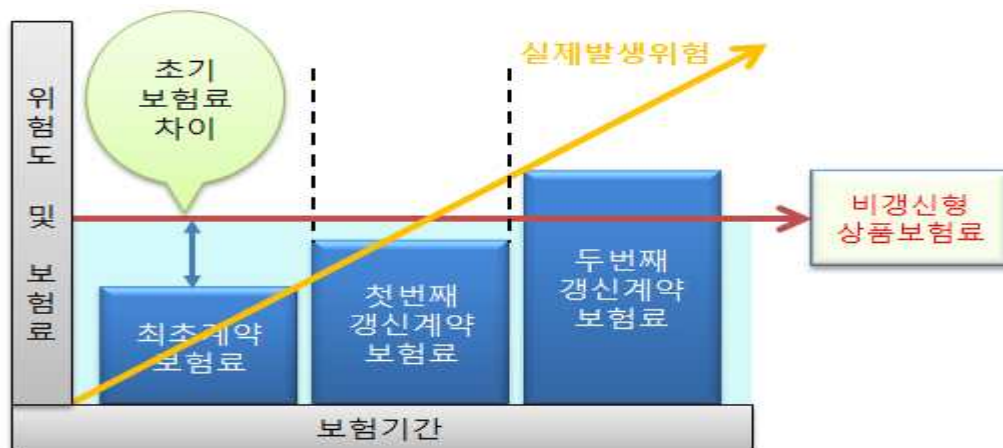
이와 반대로 **비갱신형**은 초기 보험료가 비싸지만 **만기까지 보험료가 가입시에 결정되므로** 장기적으로는 저렴할 수 있습니다. 따라서 가입자의 나이와 상황에 따라 보험료를 절감하는 방향으로 상품을 선택하는 것이 바람직합니다.

### < 갱신형 vs 비갱신형 보험 비교 >

| 구 분                      | 갱신형                                     | 비갱신형   |
|--------------------------|---|--|
| 보험기간 및 보험료납입기간           | 일정주기(보통 3년, 5년) 단위로 갱신되며, 보험 전기간에 걸쳐 납입 | 상품별로 만기시까지(예:100세 만기) 납입 또는 특정기간 납입 (예:10년, 20년) |
| 적용요율 <sup>1)</sup>       | 갱신시점 요율                                 | 가입시점 요율  |
| 가입시 유리한 상품 <sup>2)</sup> | 위험률이 감소하는 상품 (예:정기보험 등)                 | 위험률이 증가하는 상품 (예:암보험 등)                           |
| 장 점                      | 가입시 보험료가 저렴                             | 위험률이 증가하더라도 보험료 인상이 없음                           |
| 단 점                      | 갱신시 보험료 인상 또는 일부 담보 가입거절 당할 수 있음        | 고연령의 보험료를 가입초기에 납부하므로 보험료수준이 높음                  |

주: 1) 보험료 산출시 반영되는 위험율, 이자율, 사업비율

2) 상품 예시는 현재 위험률 추세기준이며, 향후 위험률 추세 변경에 따라 바뀔 수 있음





- ▶ “네이버, 다음” 등 주요 검색포털에서 “파인” 검색 또는 금감원 홈페이지 및 파인 홈페이지(<http://fine.fss.or.kr>) 직접 접속 → ① 금융상품 / 금융상품 한눈에, 보험다모아 또는 ② 금융거래 / 내보험다보여, 보험가입조회

## 1. 보험다모아 (암보험 상품 조회)

|      |  |  |
|------|--|--|
| 성별   | <input checked="" type="checkbox"/> 남 <input type="checkbox"/> 여   |  |
| 생년월일 | 1977년 1월 1일 (보림나이 40 세)  |  |
| 경신구분 | <input checked="" type="checkbox"/> 비경신형 (80세만기, 20년납 기준)<br><input checked="" type="checkbox"/> 경신형 (10년경신, 전기납 기준) |  |
| 보장구분 | <input checked="" type="checkbox"/> 암진단 (일반암기준 1,000만원)  |  |

🔍 상품비교하기

총 11 건 | [보험료가 낮은 순서로 정렬]

• 보험구분 낮은보험료순
• 회사구분 전체
[🔍] 역렬다문

| 번호 | 회사명 | 상품명                              | 보장내용          | 보장금액          | 보험료<br>(원) | 보장범위<br>지수 | 가입<br>연령(세) | 비고                          | 가입형태                   |
|----|-----|----------------------------------|---------------|---------------|------------|------------|-------------|-----------------------------|------------------------|
| 1  |     | **** e암<br>보험 무배당<br>(경신형)       | 암진단           | 일반암(고액암, 유... | 2,600      | 82.1       | 19~60       | 보장(담보) 총5<br>종              | 온라인 가입<br>인터넷바로그<br>가입 |
|    |     |                                  | 고액암           |               |            |            |             |                             |                        |
|    |     |                                  | 작열암           |               |            |            |             |                             |                        |
|    |     |                                  | 유방암 또는 전립선... |               |            |            |             |                             |                        |
|    |     |                                  | 소액암           |               |            |            |             |                             |                        |
|    |     |                                  |               | 보장내용 더보기      |            |            |             |                             |                        |
| 2  |     | (무)*** 다이<br>렉트 암보험<br>(경신형)     | 암진단           | 고액암           | 3,150      | 115.2      | 0~55        | 100세까지 보장<br>암 진단시<br>최고 1억 | 온라인 가입<br>인터넷바로그<br>가입 |
|    |     |                                  | 일반암           |               |            |            |             |                             |                        |
|    |     |                                  | 유방암 및 남녀생식... |               |            |            |             |                             |                        |
|    |     |                                  | 소액암           |               |            |            |             |                             |                        |
| 3  |     | 무배당 **<br>** 온라인<br>암보험(경신<br>형) | 암진단           | 일반암(유방암 또는... | 3,850      | 120.4      | 19~60       | 보장(담보) 총8<br>종              | 온라인 가입<br>인터넷바로그<br>가입 |
|    |     |                                  | 특정암           |               |            |            |             |                             |                        |
|    |     |                                  | 유방암 또는 남녀생... |               |            |            |             |                             |                        |
|    |     |                                  | 대장점막내암        |               |            |            |             |                             |                        |
|    |     |                                  | 소액암           |               |            |            |             |                             |                        |
|    |     |                                  |               | 보장내용 더보기      |            |            |             |                             |                        |

## 2. 내보험 다보여 (보험계약조회)

### ▶ 계약전체

\* 해당 계약을 클릭하시면 상세정보를 하단에서 확인하실 수 있습니다.

| • 계약자 : <input checked="" type="radio"/> 전체 <input type="radio"/> 내이름만보기    • 계약상태 : <input type="radio"/> 전체 <input checked="" type="radio"/> 정상 <span>조회</span> |       |       |              |     |      |            |            |          |      |      |
|---|-------|-------|--------------|-----|------|------------|------------|----------|------|------|
| 순번  | 회사명   | 상품명   | 증권번호         | 계약자 | 계약상태 | 보장시작일      | 보장종료일      | 1회보험료(원) | 납입주기 | 납입기간 |
| 1   | 생명... | ***** | 2150700***** | *** | 정상   | 2015-07-03 | 종신         | 304,500  | 매월납  | 12년  |
| 2   | 손해... | ***** | *****        | *** | 정상   | 2013-07-12 | 2069-07-12 | 78,600   | 매월납  | 20년  |
| 3   | 해상... | ***** | L013164***** | *** | 정상   | 2013-07-12 | 2069-07-12 | 46,760   | 매월납  | 10년  |
| 4   | 해상... | ***** | L2009A6***** | *** | 정상   | 2009-07-21 | 2104-07-21 | 20,920   | 매월납  | 20년  |
| 5   | 생명... | ***** | 2070670***** | *** | 정상   | 2007-06-07 | 종신         | 250,000  | 매월납  | 20년  |

\* 1회 보험료는 전체보장(정액형보장 및 실손형보장)에 대한 보험료를 나타내며 실손형보장만 있는 계약의 경우 계약전체보기 정보에서 제외될 수 있습니다.

\* 조회 결과는 최대 300건 까지만 화면에 제공됩니다. 추가 문의사항은 한국신용정보원 민원서비스팀으로 연락주시기 바랍니다.

1

### ▶ 계약상세

|        |                |      |              |
|--------|----------------|------|--------------|
| 회사명    | 0000 보험        | 상품명  | *****        |
| 회사홈페이지 | www.0000.co.kr | 증권번호 | L013164***** |
| 회사연락처  | *****_*****    | 계약자  | ***          |

| • 피보험자 : <input checked="" type="radio"/> 전체 <input type="radio"/> 내이름만보기    • 상태 : <input type="radio"/> 전체 <input checked="" type="radio"/> 정상 <span>조회</span> |      |             |                 |      |            |
|--|------|-------------|-----------------|------|------------|
| 순번   | 피보험자 | 보장구분        | 회사보장명           | 보장상태 | 보장금액(원)    |
| 1  | ***  | 상해사망        | 상해사망담보          | 정상   | 10,000,000 |
| 2  | ***  | 상해사망        | 상해사망담보          | 정상   | 90,000,000 |
| 3  | ***  | 질병80%이상후유장해 | 질병후유장해(80%이상)담보 | 정상   | 10,000,000 |
| 4  | ***  | 상해후유장해      | 기본계약            | 정상   | 10,000,000 |
| 5  | ***  | 상해후유장해      | 상해후유장해담보        | 정상   | 90,000,000 |