

“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”




경제의 틀을 바꾸면
미래가 달라집니다.



금융개혁

돈이 도는 활기찬 경제

	보 도 참 고 자 료		
	보도	2016. 11. 2.(수) 조간	배포 2016. 10. 31.(월)
담당부서	보험감리실	이창욱 실장(3145-8220), 원희정 팀장(3145-8246)	

제 목 : 금융꿀팁 200선 - ①⑥ 유병자도 가입할 수 있는 보험 상품과 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 열여섯 번째 금융꿀팁으로, “유병자도 가입할 수 있는
보험상품과 유의사항”을 별첨과 같이 안내해 드립니다

<별첨> 금융꿀팁 200선 - ①⑥ 유병자도 가입할 수 있는 보험상품과 유의사항

금융감독원은 작년에 이어 제2차 국민체감 20대 금융관행 개혁을 추진하고 있습니다. 금융
거래 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	'유병자도 가입할 수 있는 보험상품과 유의사항'
사 례	<p>■ (사례1) 김기철(46세, 직장인, 가명)씨는 5년 전 고혈압으로 진단 받고 식이조절과 운동으로 증상이 개선되어 월 1회 통원 및 약 복용을 하며 건강에 큰 지장 없이 생활함.</p> <p>그러던 중, 최근 직장 동료가 뇌출혈로 쓰러지자 그 사실에 충격을 받고 만일에 대비해 보험에 가입해야겠다고 생각함.</p> <p>그러나 암, 중대질병 및 사망 등을 종합적으로 보장하는 보험 상품에 가입하려고 하니 혈압약을 복용하고 있다는 이유 등으로 가입이 거절됨.</p> <p>■ (사례2) 평소 자신의 건강에 자신이 있었던 서경욱(55세, 자영업자, 가명)씨는 간편하게 가입할 수 있는 보험상품이 나왔다는 광고를 보고 설계사를 통해 간편심사 보험에 가입하였음.</p> <p>그러나, 얼마 후 친구 이현수(55세, 가명)씨가 비슷한 보험상품을 약 30~40% 정도 더 저렴하게 가입한 것을 알고 상품내용을 확인해보니 일반적인 심사절차를 거쳐 가입하는 상품이었음. 간편하다는 것만 생각하고 가입시 상품을 꼼꼼히 비교해보지 않은 것을 후회하고 있음.</p>
꿀 팁	<p>👉 '유병자보험' 상품을 잘 활용하세요.</p> <p>① 일반보험 가입이 어려운 만성질환자는 유병자보험을 활용</p> <p>통상적으로 보험에 가입하려면 당뇨병, 고혈압 등 여러 가지 질병의 유무를 미리 보험회사에 알리고 심사를 받은 후 가입할 수 있습니다. 이에 따라, 많은 사람들이 질병을 앓고 있거나 수술, 입원 등 진료기록이 있는 경우에는 보험에 가입할 수 없는 것으로 인식하고 있습니다. 또한 실제로 과거에는 보험회사들이 유병자의 보험가입을 거절한 경우도 많았습니다.</p>

그러나 지금은 고혈압·당뇨병 등 만성질환이 있는 **사람도** 가입할 수 있는 **보험상품이 다양하게 판매되고** 있습니다. 금감원이 파악해본 바로는 2016.10월 현재 **32개 보험회사에서 52개의 유병자보험 상품***을 판매하고 있습니다.

* '16.10월 현재 판매 중인 유병자보험 상품 현황 : 붙임 참조

② 병력·가입조건 등 고려, 3가지 유병자보험 유형 중 선택

판매 중인 유병자보험은 아래 표에서 보는 바와 같이 크게 **3가지 유형으로 구분할 수** 있으며, 자신의 **병력과 가입요건, 보험료** 등을 잘 **비교한 후 선택할** 필요가 있습니다.

< 유병자가 가입할 수 있는 보험상품의 유형 >

꿀 팁

구분	가입요건	보장내용*	보험료 (일반보험 대비)
① 간편심사보험 : 최근 2년(암은 5년) 이내 입원수술 이력이 없는 유병자가 가입할 수 있는 보험	·계약 전 알릴 의무 간소화 (18개 항목 → 6개 항목) ·입원·수술의 고지기간 단축 (5년 이내 → 2년 이내) ·통원·투약 여부에 대한 계약 전 알릴 의무 면제	· 주로 입원비, 수술비 보장	2배 내외
② 고혈압당뇨병 특화 보험 : 고혈압·당뇨병 유병자가 쉽게 가입할 수 있는 보험	고혈압과 당뇨병에 대한 계약 전 알릴 의무 면제**	· 주로 암진단 보장	1.1배 내외
③ 무심사보험 : 유병자가 심사없이 가입할 수 있는 사망 보장 보험	질병 및 치료내역에 대한 계약 전 알릴 의무 면제	· 사망보험금	5배 내외

* (예) 수술 1회당 30만원, 입원 1일당 3만원, 암진단금 2천만원 등 미리 약정한 금액을 지급(실손 보장이 아님)

** 가입시 혈압 및 당뇨 수치를 확인하여 고혈압, 당뇨병을 가진 사람만 가입할 수 있는 보험상품도 있음(보험료는 일반보험의 약 2~3.5배)

① 간편심사보험

최근 2년 이내(암은 5년) 입원·수술 이력이 없는 유병자가 가입할 수 있는 보험으로 흔히 “△△ 간편가입 건강보험” 등의 명칭으로 판매되고 있습니다.

- (가입요건) 계약 전 알릴 의무를 대폭 축소(18개 항목 → 6개 항목)하고 입원·수술의 고지기간을 단축(5년 이내 → 2년 이내)하는 한편, 통원·투약에 대한 계약 전 알릴 의무를 면제하고 있습니다.

따라서 간편심사보험은 약을 복용중인 고혈압, 당뇨병 등 만성질환 보유자 뿐만 아니라 심근경색증, 뇌졸중 등으로 오래 전에 수술·입원한 적이 있는 사람도 가입할 수 있습니다.

< 계약 전 알릴 의무 비교 >

구 분	일반보험	간편심사보험
전체 항목 수	18개 항목	통상 6개 항목*
입원, 수술 여부	최근 5년 이내 입원·수술 여부	최근 2년 이내 입원·수술 여부
통원, 투약 여부	·최근 3개월 이내 통원· 투약 여부 ·5년 이내 7일 이상 통원 또는 30일 이상 투약 여부	계약 전 알릴 의무 면제
5년 이내 중대질병 발생 여부	암 등 10개 질병**	암 1개

* ①최근 3개월 이내 입원(또는 수술, 추가검사)필요 소견, ②최근 2년 이내 입원(또는 수술) 여부, ③최근 5년 이내 암진단, 암으로 입원(또는 수술) 여부, ④현재 직업, ⑤현재 운전여부, ⑥월소득

** ①암 ②백혈병 ③고혈압 ④협심증 ⑤심근경색증, ⑥심장판막증 ⑦간경화증 ⑧뇌졸중(뇌출혈, 뇌경색) ⑨당뇨병 ⑩에이즈(AIDS) 및 HIV 보균

- (보장내용) 질병종류에 관계없이 입원비와 수술비*를 보장함으로써 다양한 질병을 가진 유병자들이 실질적인 보험혜택을 받을 수 있으며,

* (예) 수술비 : 1회당 30만원, 입원비 : 1일당 3만원 보장 등

꿀 팁

회사에 따라 **암, 뇌출혈 등 중대질병에 대한 진단금***을 보장하는 상품도 있습니다.

* (예) 암진단금 2천만원, 뇌출혈 진단금 2천만원 보장 등

② 고혈압·당뇨병 특화 보험

고혈압·당뇨병 치료병력에 대해서는 계약 전 알릴 의무를 면제하는 보험으로 흔히 "OO 실버암보험" 또는 "□□ 3대 질병 보장보험(고혈압&당뇨병자 플랜)" 등의 명칭으로 판매되고 있습니다.

- **(가입요건) 고혈압·당뇨병에 대한 계약 전 알릴 의무를 면제하여 고혈압·당뇨병 유병자도 가입할 수 있습니다.**
(고혈압, 당뇨병 이외 심사항목은 동일)

다만, 상품에 따라서는 보험회사가 정한 '**고혈압 및 당뇨병 유병자 기준**'에 해당하는 경우에만 가입할 수 있는 보험 상품도 있습니다.

- **(보장내용) 암, 뇌졸중, 급성심근경색증 등 특정 질병으로 진단되거나 사망한 경우 보장***받을 수 있습니다.

* (예) 암진단금 2천만원, 암사망 보험금 4천만원 등

③ 무심사보험

질병이 있어도 가입할 수 있는 사망보장 보험으로 흔히 "◆◆ 실버보험", "●● 바로 가입 정기보험" 등의 명칭으로 판매되고 있으며, 상품명에 "무(無)심사", "무사통과", "바로가입" 등을 표기하고 있습니다.

꿀 팁

- **(가입요건)** 모든 질병 및 치료내역에 대한 계약 전 알릴 의무와 건강검진 절차가 생략되고 보험회사는 **보험가입을 거절할 수 없어** 질병이 있는 유병자도 손쉽게 가입할 수 있습니다.
- **(보장내용)** 보험기간 중 사망하는 경우에만 **보장받을 수 있으며**, 사망보험금을 **통상 1~3천만원**으로 정하고 있어서 **다른 상품의 사망보험금에 비해 적습니다.**

< 무심사보험과 일반 보장성보험의 비교 >

구 분	무심사보험	일반 보장성보험
상품종류	정기보험, 종신보험	정기보험, 종신보험, 암보험 및 각종 질병보험 등
보장금액	1~3천만원의 소액	1~10억원의 고액
가입대상	고령자, 질병보유자	0~60세의 건강한 자
심사항목	질병 및 치료내역에 대해 심사하지 않음	암고혈압당뇨 등 질병보유 여부 및 최근 치료내역에 대해 심사

꿀 팁

③ **유병자보험은 건강한 사람에게는 부적절**

유병자보험은 **가입요건이 완화**된 반면에 일반보험보다 **보험료가 비싸고 보장범위가 좁아** 질병이 없는 **건강한 사람이** 유병자보험에 가입하는 경우 **불필요하게 높은 보험료만 부담**하는 등 **불리**할 수 있습니다.

금감원은 보험회사나 설계사가 **건강한 사람에게 유병자 보험 가입을 권하여 피해를 보는 일이 없도록**, 보험회사가 **유병자 보험 판매시 일반보험과 유병자보험을 비교 안내**토록 지도하고 있습니다.

그렇지만 본인 스스로도 보험가입 전에 자신의 **건강상태를 고려**하고 유병자보험과 일반보험의 **보장내용** 및 **보험료**를 반드시 **비교**해보고 가입할 필요가 있습니다.

④ 고혈압·당뇨병 특화 보험 가입 후에는 계약변경제도 활용

고혈압·당뇨병 유병자만 가입할 수 있는 상품의 경우 계약 체결 후에 더 이상 고혈압 또는 당뇨병 유병자가 아님을 증명하면 보험료가 저렴한 **일반 상품으로 변경***할 수 있습니다.

* 계약변경 시점에 가입자의 건강상태(고혈압 또는 당뇨병 外)에 따라 계약 변경이 제한될 수 있음

따라서, 보험계약을 해지하고 새로운 보험에 가입하기 보다는 **계약변경제도를 활용**하면 **보험료를 절약**할 수 있습니다.

⑤ 유병자보험도 계약 전 알릴 의무 충실 이행 필요

유병자보험은 **유병자의 보험 가입을 용이**하게 하기 위하여 일반보험에 비해 **계약 전 알릴 의무를 일부 완화**하고 있는 것입니다.(단, 무심사보험의 경우 질병 및 치료내역에 대한 계약 전 알릴 의무가 없음)

따라서 유병자보험이라도 완화된 사항외에 계약 전에 반드시 알려야 할 사항을 **사실대로 알리지 않거나 사실과 다르게 알린 경우** 가입이 **거절**될 수 있고 가입되더라도 **보장이 제한**되거나 **해지**될 수 있다는 점을 유의할 필요가 있습니다.

⑥ 유병자보험은 갱신시 보험료 인상 가능성

현재 판매되고 있는 **대부분의 유병자보험은 5~10년마다 계약을 갱신**하여야 하는 **갱신형**으로 판매되고 있습니다. 그리고 갱신형 보험의 경우 **향후 연령 증가** 등에 따라 **갱신시 보험료가 인상**될 수 있습니다.

따라서 유병자보험에 가입할 경우 **보험료 수준 및 납입능력, 계약유지 가능성, 갱신주기** 등을 **충분히 고려**한 후 가입하여야 하며, 가입시 **상품설명서** 등을 통해 **예상 갱신보험료 수준**을 반드시 **확인**할 필요가 있습니다.

< 간편심사보험* 예상보험료 안내(예시) >

여자 56세 기준

(단위: 원)

연령	56세	61세	66세	71세	...	96세
예상 보험료**	68,311	72,796	94,181	122,519		169,469

* 상해사망, 질병사망, 상해입원일당(4일이상), 질병입원일당(4일이상), 상해수술, 질병수술, 암진단, 뇌출혈진단, 급성심근경색증진단 포함

** 연령증가 효과만 반영한 것으로 향후 위험률 증가 등에 따라 실제 갱신시 보험료는 예시와 달라질 수 있음

(붙임) 판매 중인 유병자보험 상품현황

꿀 팁

(붙임)

판매 중인 유병자보험 상품현황
(‘16.10월 기준)

1 간편심사보험

보험회사명	상품명
한화생명	한화생명 간편가입건강보험(갱신형) 무배당
알리안츠생명	참다행이다(무)알리안츠입원보험(갱신형)
삼성생명	삼성생명 간편가입보장보험(갱신형,무배당) 꼭 필요한 당신에게
흥국생명	(무)간편한우리가족사랑보험(갱신형, 무해지환급형)
교보생명	(무)교보내게맞는건강보험(간편고지/갱신형)
DGB생명	간편하고 든든한 건강보험무배당1608(갱신형)
미래에셋생명	간편하게 안심콜 생활보장보험(갱신형) 무배당 1606
KDB생명	무배당 KDB간편한OK보험(갱신형)
동부생명	(무)참 간편한 건강보험(갱신형)(1608)
동양생명	무배당수호천사누구나간편한건강보험(갱신형)
신한생명	무배당 신한THE필요한건강보험[갱신형]
라이나생명	(무)THE간편한건강보험(갱신형) 등
AIA생명	무배당 꼭 필요한 건강보험(갱신형)
농협생명	간편가입NH보장보험(갱신형,무배당)
한화손보	무배당 참 편한 건강보험(갱신형)1605
롯데손보	무배당 롯데 간편하게 가입하는 건강보험(1608) (갱신형)
MG손보	(무) 건강명의 간편 양한방보험(갱신형)
흥국화재	무배당 행복든든 간편가입 보장보험(1608)(갱신형) (1종_간편심사형)
현대해상	(무) 모두에게간편한건강보험(갱신형)
KB손보	KB신간편가입건강보험(5/10년만기 재가입형)
AIG손보	무배당 AIG 소문난 간편보험(갱신형)
메리츠화재	무배당 메리츠 THE간편한건강보험1604(갱신형)

2 고혈압·당뇨병 특화 보험

보험회사명	상품명
한화생명	한화생명 실버암보험(갱신형) 무배당
알리안츠생명	(무)알리안츠건강100세시니어암보험(갱신형)
삼성생명	삼성생명 실버암보험(갱신형,무배당)
흥국생명	행복한인생(무)암보험(갱신형, 무해지환급형)
미래에셋생명	꽃보다 건강보험(갱신형) 무배당 1604
KDB생명	무배당 KDB실버암보험(비갱신형,갱신형)
동부생명	(무)실버예찬 암보험(갱신형)(1604)
동양생명	무배당수호천사홈케어실버암보험(갱신형)
메트라이프생명	무배당100세시대실버암보험(갱신형)(1601)
신한생명	무배당 든든한노후암보험[갱신형]
PCA생명	무배당 PCA 시니어 암보험(갱신형)
처브라이프생명	Chubb 다이렉트 감동 실버암보험(갱신형) 무배당
ING생명	(무)효도드림 실버암보험(갱신형)
	(무)간편가입 오렌지 건강보험(갱신형)
KB생명	무배당 KB국민실버든든암보험(갱신형)
BNP파리바 카디프생명	무배당 6180실버 암보험(갱신형)
라이나생명	(무)뉴실버암보험(갱신형) 1형(실버형)
	(무)라이나OK암보험(갱신형) 2형(유병자형)
AXA손보	(무)늘함께실버암보험(10년 만기 재가입형)
AIG손보	무배당 AIG 소문난 3대 큰 보장보험(갱신형)
에이스화재	(무)Chubb 간편 건강보험(갱신형)
	(무)Chubb 3대질병보장보험(갱신형) 고혈압&당뇨병자 플랜
NH농협손보	무배당 NH시니어라이프암보험1604(갱신형)
DGB생명	마음담은실버암보험무배당1604
AIA생명	무배당 고혈압당뇨YES 2대질병보험(15년 만기)
농협생명	장수만세NH실버암보험(갱신형,무배당)_1604

③ 무심사보험

보험회사명	상품명
라이나생명	(무)OK실버보험
AIA생명	무배당 바로가입YES정기보험(갱신형)
에이스화재	(무)Chubb 무심사 시니어안심보험
NH농협손보	무배당 바로OK보장보험

※ 각 보험회사 홈페이지 상품공시실에서 해당 상품의 약관 등을 확인할 수 있습니다.