

“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”

|   |                   |                    |                   |
|---|-------------------|--------------------|-------------------|
|  | 보도 참고 자료          |                    |                   |
| 보도  | 2018. 5. 4.(금) 조간 | 배포                 | 2018. 5. 3.(목)    |
| 담당부서  | 보험감리국             | 강형구 팀장(3145-8230), | 최은희 수석(3145-8226) |

## 제목 : 금융꿀팁 200선 - ⑧ 치매보험 가입시 유의사항

- 금융감독원은 국민들이 일상적인 금융거래과정에서 알아두면 유익한 실용금융정보(금융꿀팁) 200가지를 선정, 알기 쉽게 정리하여 보도참고자료를 통해 안내하고
  - 동시에 금융소비자정보 포털사이트 “파인”([fine.fss.or.kr](http://fine.fss.or.kr))에도 게시하고 있음
- 이에 따라 여든다섯번째 금융꿀팁으로, “치매보험 가입시 유의사항”을 별첨과 같이 안내해 드림

### <별첨> 금융꿀팁 200선 - ⑧ 치매보험 가입시 유의사항

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>)

**금융꿀팁 200선 - ⑧ 치매보험 가입시 유의사항**

| 제 목 | 치매보험 가입시 유의사항  |
|-----|--|
| 사례  | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ <b>(사례1)</b> A는 어머니를 피보험자로 하여 치매가 보장되는 ○○건강보험에 가입하였음. 이후 어머니가 '경증치매'로 진단되어 <b>보험금을 청구하였으나, 가입한 보험은 '중증치매'만 보장받을 수 있도록 되어 있어 보험금을 지급받지 못하였음</b></li> <br/> <li>■ <b>(사례2)</b> B는 보험대리점에서 2개 보험회사의 치매보장상품을 권유받고 <b>보험료가 저렴한 보험</b>을 가입하려고 알아보니 <b>보험기간이 80세 만기인 상품</b>이었음. <b>치매는 80세 이후 발병 확률이 높다</b>는 뉴스를 본 기억이 나서 보험료가 다소 비싸더라도 <b>100세까지 보장받을 수 있는 보험</b>을 가입하였음</li> <br/> <li>■ <b>(사례3)</b> C는 최근 치매 진단을 받고 요양병원에 입원중임. 아들인 D는 C 명의로 가입된 건강보험이 치매도 보장한다는 사실을 확인하고, 거동을 못하는 C를 대신하여 <b>보험회사에 보험금을 청구하려하였으나, 보험회사로부터 보험금 청구 권자인 C만 보험금을 청구할 수 있다는 안내</b>를 받고 매우 난감하였음</li> </ul> |
| 꿀 팁 | <p>☞ 치매보험에 가입하고자 할 때는 아래 4가지 사항을 꼭 체크하세요!</p> <p style="text-align: center;"><b>【치매보험 가입시 유의사항】</b></p> <div style="border: 1px solid #ccc; padding: 10px; background-color: #f9f9f9;"> <ol style="list-style-type: none"> <li><b>① 중증치매 및 경증치매도 보장 가능한 상품 선택</b></li> <li><b>② 80세 이후까지 보장받을 수 있는 상품 선택</b></li> <li><b>③ 보험금 대리청구인 지정 필요</b></li> <li><b>④ 목돈마련 목적에는 적합하지 않으며 노년기까지 보험을 유지할 필요</b></li> </ol> </div>   |

## ① 중증치매 및 경증치매도 보장 가능한 상품 선택

노년기에 기억력 감퇴 등 인지능력이 떨어지고 거동이 불편해지는 일반적인 치매 증세에 대해 보장을 받고자 한다면 '중증치매'뿐만 아니라 '경증치매'까지 보장되는 상품을 가입하여야 합니다.

### < '중증치매' 및 '경증치매' 기준(예) >

- 중증치매 : 장기요양등급\* 1~2등급 또는 CDR척도\*\* 3~5점
- 경증치매 : 장기요양등급 3~4등급 또는 CDR척도 1~2점

\* 장기요양등급 : 노인장기요양보험법상 '심신의 기능상태 장애로 일상생활에서 다른 사람의 도움이 필요한 정도'를 측정하며, 정도에 따라 1,2,3,4,5 등급 및 인지지원등급으로 구분되며 1등급이 가장 정도가 심함

\*\* CDR척도(Clinical Dementia Rating scale) : 치매관련 전문의가 실시하는 전반적인 인지기능 및 사회기능 정도를 측정하는 검사로서, 점수구성은 0, 0.5, 1, 2, 3, 4, 5로 되어 있으며 점수가 높을수록 정도가 심함

'중증치매'는 누군가의 도움 없이 생활이 어렵고 하루 종일 누워서 생활하며 **대부분의 기억이 상실된 상태로 매우 중한 치매상태**에 해당되며, 전체 치매환자 중 중증치매환자비중\*은 매우 낮은 편입니다.

\* 2016년 치매환자 중 중증치매환자(CDR척도 3~5점) 비율은 2.1%  
(출처: 대한민국 치매현황 2017 보고서, 중앙치매센터)

따라서 '중증치매'만 보장하는 상품\*에 가입한 경우에는 치매가 발생하였다 하더라도 보장을 받지 못할 수 있다는 점을 유의하여야 합니다.

\* 2018.4월 현재 판매중인 치매보장 보험은 134개(특약포함)로, '중증치매'만 보장하는 보험은 82개, '중증치매'뿐 아니라 '경증치매'도 보장하는 보험은 52개

또한, 보장 범위뿐만 아니라 치매 진단확정시 **진단비 등 보장금액\***이 얼마인지 확인하고 가입할 필요가 있습니다.

\* 일반적으로 '경증치매' 진단보험금은 '중증치매' 진단보험금의 1/10 수준

## ② 80세 이후까지 보장받을 수 있는 상품 선택

치매는 젊을 때보다는 65세 이상 노년기에 주로 발생하며 나이가 들수록 발생할 위험이 커지는 질병으로, 특히 80세 이후 발생할 위험이 크게 증가<sup>\*</sup>합니다.

\* 65세 이상 치매환자수는 65세 이상 노인인구의 약 9.8%로 추정되며, 65세 이상 치매환자 중 80세 이상이 60%를 차지  
(출처: 대한민국 치매현황 2017 보고서, 중앙치매센터)

따라서, 치매를 보장받고자 보험에 가입한다면 **80세 이후도 보장하는 상품인지 반드시 확인하여야 합니다.** 보장기간이 80세 이하인 경우라면 치매 보장이 필요한 80세 이후에는 혜택을 받을 수 없다는 점을 유념하여야 합니다.

※ 2018.4월 현재 판매중인 대부분의 치매보장 상품은 90세, 100세 및 종신까지 보장

## ③ 보험금 대리청구인 지정 필요

치매보장상품은 보장내용의 특성상 치매로 진단받은 본인이 스스로 보험금을 청구하는 것이 현실적으로 어려우므로 보험을 가입하고도 보험금 신청에 어려움을 겪는 상황이 발생할 수 있습니다. 이를 미연에 방지하기 위해 "**지정대리청구인제도**"를 운영하고 있습니다.

**지정대리청구인제도**란, 보험계약자, 피보험자 및 보험수익자가 모두 동일한 경우에 치매 등으로 보험금을 직접 청구할 수 없는 사정에 대비하여 가족 등이 **보험금을 대신 청구할** 수 있도록 보험계약자가 미리 “**대리청구인**”을 지정할 수 있는 제도입니다.

치매 등으로 보험금청구권자가 보험금을 청구하기 어려운 상황이 발생하면 지정된 **대리청구인**이 보험회사가 정하는 방법에 따라 **청구서, 사고증명서** 등을 제출하여 보험금을 수령할 수 있습니다.

#### < 치매보험의 지정대리청구인제도 >

| 구 분                      | 내 용   |
|--------------------------|---|
| 신청자격                     | <ul style="list-style-type: none"><li>보험계약자, 피보험자 및 보험수익자가 모두 동일한 경우</li></ul>  |
| 대리청구인<br>지정(변경)시<br>구비서류 | <ul style="list-style-type: none"><li>지정대리청구인 지정 또는 변경신청서(회사양식) 및 신분증</li><li>보험증권(보험가입증서)</li><li>지정대리청구인의 주민등록등본, 가족관계등록부(기본증명서 등)</li></ul>              |
| 대리청구인<br>범위              | <ul style="list-style-type: none"><li>보험수익자와 동거하거나 생계를 같이 하고 있는 보험수익자의 가족관계등록부상 또는 주민등록상의 배우자</li><li>보험수익자와 동거하거나 생계를 같이 하고 있는 보험수익자의 3촌 이내의 친족</li></ul>  |
| 대리청구인의<br>보험금청구시<br>구비서류 | <ul style="list-style-type: none"><li>청구서(회사양식) 및 신분증</li><li>사고증명서</li><li>보험수익자의 인감증명서 또는 본인서명사실확인서</li><li>보험수익자 및 지정대리청구인의 가족관계등록부 및 주민등록등본 등</li></ul> |

#### ④ 목돈마련에는 적합하지 않으며 노년기까지 보험을 유지할 필요

치매보험은 노년기의 치매 보장을 위한 보장성보험이므로 만약 가입 목적이 목돈 마련 또는 노후 연금 대비라면 치매보험은 적합하지 않습니다.

간혹 간병보험 등 치매를 보장하는 보험을 **목돈마련 또는 은퇴 후 연금목적으로** 권유하거나 상대적으로 높은 이율을 강조하여 판매하는 경우가 있으나, 이는 **불완전판매에 해당되므로** 가입시 **유의하시기 바랍니다.**

보장성보험인 치매보험을 중도 해약할 경우 환급받는 금액이 납입한 보험료보다 매우 적을 수 있으며, 치매 발생확률이 높은 노년기에 치매 보장을 받을 수 없게 되므로 중도에 해약할 경우에는 신중하게 결정하여야 합니다.

(붙임) 판매 중인 '경증치매' 보장 상품현황

(붙임)

## 판매 중인 '경증치매' 보장 상품현황

(‘18.4월 기준)

### ① 생명보험

| 회사명    | 상품명                          | 주보험/<br>특약 | 보장범위<br>(중증,경증치매) | 보장기준        | 최대<br>보장나이 |
|--------|------------------------------|------------|-------------------|-------------|------------|
| 흥국생명   | 치매보장특약                       | 특약         | 중증+경증치매           | CDR척도 1점 이상 | 90세        |
| 신한생명   | 참좋은실버보험                      | 주보험        | 중증+경증치매           | CDR척도 1점 이상 | 90세        |
|        | LTC보장특약(무해지환급형)              | 특약         | 중증+경증치매           | 장기요양 1~3급   | 100세       |
| DGB생명  | 치매보장특약                       | 특약         | 중증+경증치매           | CDR척도 1점 이상 | 90세        |
| KDB생명  | 꼭!필요한장기간병보험                  | 주보험        | 중증+경증치매           | 장기요양 1~3급   | 100세       |
|        | LTC보장특약                      | 특약         | 중증+경증치매           | 장기요양 1~3급   | 90세        |
| 미래에셋생명 | 장기요양(1~3등급)보장특약              | 특약         | 중증+경증치매           | 장기요양 1~3급   | 90세        |
| 하나생명   | 행복knowhow Top3간병보험           | 주보험        | 중증+경증치매           | CDR척도 1점 이상 | 100세       |
|        | 걱정말아요 Top3간병보험               | 주보험        | 중증+경증치매           | CDR척도 1점 이상 | 100세       |
| DB생명   | DB치매플러스(Plus)보장보험            | 주보험        | 중증+경증치매           | CDR척도 1점 이상 | 100세       |
|        | 경증치매보장특약 I                   | 특약         | 경증치매              | CDR척도 1, 2점 | 90세        |
| 라이나생명  | THE큰보장실버보험                   | 주보험        | 중증+경증치매           | CDR척도 1점 이상 | 80세/90세    |
|        | THE든든한시니어간병보험(갱신형)           | 주보험        | 중증+경증치매           | 장기요양 1~4급   | 90세        |
|        | 치매보장특약(갱신형)                  | 특약         | 중증+경증치매           | CDR척도 1점 이상 | 90세        |
|        | 간병비주는치매보험(무해지<br>환급형, 기본형)   | 주보험        | 중증+경증치매           | CDR척도 1점 이상 | 90세        |
| 농협생명   | 걱정없는NH장기간병보험<br>더드림보장특약(갱신형) | 특약         | 중증+경증치매           | 장기요양 1~3급   | 90세        |

## ② 손해보험

| 회사명   | 상품명                        | 주보험/<br>특약 | 보장범위<br>(중증,경증치매) | 보장기준                        | 최대<br>보장나이 |
|-------|----------------------------|------------|-------------------|-----------------------------|------------|
| 메리츠화재 | 알파Plus보장보험                 | 특약         | 중증+경증치매           | 장기요양 1~4급                   | 100세       |
|       | 메리츠 케어프리보험M-Basket         | 특약         | 중증+경증치매           | 장기요양 1~4급                   | 100세       |
|       | The즐거운 시니어보장보험             | 특약         | 중증+경증치매           | 장기요양 1~4급                   | 100세       |
|       | 메리츠 The오래가는건강보험            | 특약         | 중증+경증치매           | 장기요양 1~4급                   | 100세       |
| 한화손보  | 마이라이프 굿밸런스건강보험S(재가입형)      | 특약         | 중증+경증치매           | 장기요양 1~4급                   | 100세       |
|       | 마이라이프 한아름종합보험1804          | 특약         | 중증+경증치매           | 장기요양 1~4급<br>또는<br>치매 진단확정시 | 100세       |
|       | 한화한아름간병보험1804              | 특약         | 중증+경증치매           | 장기요양 1~4급<br>또는<br>치매 진단확정시 | 110세       |
|       | 실속더한 든든보장보험1804            | 특약         | 중증+경증치매           | 장기요양 1~4급                   | 100세       |
| 롯데손보  | 롯데 힐링케어 건강보험(1804)         | 특약         | 중증+경증치매           | 장기요양 1~4급                   | 100세       |
|       | 롯데 뉴보장든든 건강보험(1804)        | 특약         | 중증+경증치매           | 장기요양 1~4급                   | 100세       |
|       | 롯데 골드플랜 간병보험(1804)         | 특약         | 중증+경증치매           | 장기요양 1~4급                   | 100세       |
| 흥국화재  | 행복한 인생간병보험                 | 특약         | 중증+경증치매           | 장기요양 1~4급                   | 100세       |
| 현대해상  | 든든한100세간병보험(HI1804)        | 특약         | 중증+경증치매           | 장기요양 1~4급<br>또는<br>치매 진단확정시 | 100세       |
|       | 퍼펙트골드종합보험(HI1804)          | 특약         | 중증+경증치매           | 장기요양 1~4급                   | 100세       |
|       | 퍼펙트클래스종합보험(HI1804)         | 특약         | 중증+경증치매           | 장기요양 1~4급                   | 100세       |
| KB손보  | KB Yes!365건강보험(18.04)      | 특약         | 중증+경증치매           | 장기요양 1~4급                   | 110세       |
|       | KB닥터플러스건강보험(18.04)         | 특약         | 중증+경증치매           | 장기요양 1~4급                   | 110세       |
|       | KB해피라이프건강보험(18.04)         | 특약         | 중증+경증치매           | 장기요양 1~4급                   | 110세       |
|       | KB The드림365건강보험II(18.04)   | 특약         | 중증+경증치매           | 장기요양 1~4급                   | 110세       |
|       | KB The좋은닥터플러스건강보험II(18.04) | 특약         | 중증+경증치매           | 장기요양 1~4급                   | 110세       |

|       |                            |     |         |                        |                   |
|-------|----------------------------|-----|---------|------------------------|-------------------|
|       | KB해피실속건강보험II(18.04)        | 특약  | 중증+경증치매 | 장기요양 1~4급              | 110세              |
|       | KB110(일일공)LTC간병보험(18.04)   | 주보험 | 중증+경증치매 | 장기요양 1~4급              | 110세              |
|       | 110LTC건강보험(18.04)          | 주보험 | 중증+경증치매 | 장기요양 1~4급              | 110세              |
| DB손보  | 프로미라이프 참좋은행복플러스종합보험1804    | 특약  | 중증+경증치매 | 장기요양 1~4급 또는 CDR척도1점이상 | 110세/<br>100세/90세 |
|       | 프로미라이프 참좋은종합보험 1804        | 특약  | 중증+경증치매 | 장기요양 1~4급 또는 CDR척도3점이상 | 100세              |
|       | 프로미라이프 다이렉트참좋은 종합보험1804    | 특약  | 중증+경증치매 | 장기요양 1~4급 또는 CDR척도3점이상 | 100세              |
|       | 프로미라이프 참좋은 훼밀리플러스 종합보험1804 | 특약  | 중증+경증치매 | 장기요양 1~4급 또는 CDR척도1점이상 | 110세/<br>100세/90세 |
|       | 프로미라이프 참좋은플러스 종합보험1804     | 특약  | 중증+경증치매 | 장기요양 1~4급 또는 CDR척도1점이상 | 110세/<br>100세/90세 |
|       | 프로미라이프 가족사랑간병 보험1804       | 특약  | 중증+경증치매 | 장기요양 1~4급              | 110세              |
| 더케이손보 | 퍼펙트케어간병보험(1804)            | 특약  | 중증+경증치매 | 장기요양 1~4급              | 110세              |
|       | The-K에듀플러스생활보장보험(1804)     | 특약  | 중증+경증치매 | 장기요양 1~4급              | 100세              |
|       | 레이디플러스건강보험(1804)           | 특약  | 중증+경증치매 | 장기요양 1~4급              | 100세              |
| 농협손보  | NH골드라이프간병보험1804            | 주보험 | 중증+경증치매 | 장기요양 1~4급              | 110세              |
|       | 장기110세헤아림간병보험1804          | 특약  | 중증+경증치매 | 장기요양 1~4급              | 110세              |
|       | New행복100세종합보험1804          | 특약  | 중증+경증치매 | 장기요양 1~4급              | 100세              |
|       | NH다솜플러스종합보험1804            | 특약  | 중증+경증치매 | 장기요양 1~4급              | 100세              |

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