

사망보험 청약 심사 언더라이팅 기준

1. 개요

본 문서는 사망보험 청약 심사 시 적용되는 언더라이팅 기준을 상세히 정의하며, 성별, 직업, 나이 등의 다양한 요소를 고려합니다. 이를 통해 보험사는 청약자의 개별적 위험을 평가하고, 적절한 보험료 및 조건을 설정합니다.

2. 건강 상태 평가

• 의료 기록 및 현재 건강 상태

- **성별에 따른 차이:** 남성과 여성의 일반적인 건강 위험 요소를 구분하여 평가

- 남성: 심혈관 질환 위험이 높음
- 여성: 특정 암(예: 유방암, 자궁경부암) 위험

• 연령에 따른 차이

- 18-35세: 사고 및 상해 위험이 상대적으로 높음
- 36-55세: 만성질환(예: 당뇨, 고혈압) 발생 위험 증가
- 56세 이상: 중증 질환(예: 암, 심장병) 발생 위험 증가

- **임계치 예시**

- **고혈압:**

- 남성: 140/90 mmHg 이상
 - 여성: 135/85 mmHg 이상
 - 나이: 45세 이상 고혈압 위험 증가, 추가 모니터링 필요

- **고지혈증:**

- 고밀도지단백 콜레스테롤 (HDL): 1.0 mmol/L 이상
 - 저밀도지단백 콜레스테롤 (LDL): 2.0 mmol/L 이하
 - 나이: 50세 이상에서 더 낮은 임계치 적용 가능

- **당뇨병:**

- 임계치: 당화혈색소 (HbA1c) 41 mmol/mol 이하
 - 성별: 남녀 동일 적용

3. 생활 습관 및 직업 위험

- **흡연 상태**

- **임계치:** 현재 흡연자
 - **조치:** 흡연자는 비흡연자 대비 보험료 40% 할증

- **음주 습관**

- **임계치:** 주당 14잔 이상(과음)

- **조치:** 과음자는 보험료 20% 할증, 알코올 사용 장애로 진단된 경우 가입 거절 가능

- **직업 위험**

- **고위험 직업:**

- 예시: 건설업, 광업, 구조대원, 항공기 조종사
 - **조치:** 고위험 직종은 보험료 30% 할증 또는 특정 조건부 가입

- **중위험 직업:**

- 예시: 의료직, 교육직, 사무직
 - **조치:** 중위험 직종은 표준 보험료 적용

- **저위험 직업:**

- 예시: 소프트웨어 개발자, 연구원
 - **조치:** 저위험 직종은 보험료 할증 없음

- **취미 위험**

- **위험 취미:**

- 예시: 스카이다이빙, 산악 등반, 자동차 경주
 - **조치:** 보험료 할증 또는 취미에 대한 특정 면책 조건 적용

4. 가족력

- **유전적 요인**

- **심혈관 질환:** 부모나 형제 중 60세 이전 발병 사례
 - **조치:** 조기 발병 가족력 있는 경우 보험료 20% 할증
- **암:** 부모나 형제 중 특정 암(유방암, 대장암 등) 가족력
 - **조치:** 관련 암 가족력 있는 경우 보험료 15% 할증

5. 재정 상태 및 보험 금액

- **재정 상황**
 - **보험료 지불 능력:** 청약자의 연소득 대비 보험료 비율 10% 이상
 - **조치:** 보험료 부담이 과중한 경우 가입 제한 또는 보험 금액 조정
- **보험 금액 및 보장 기간**
 - **과도한 보험 금액 신청:** 통상 소득 대비 20배 초과
 - **조치:** 적정 보험 금액으로 조정 권고

6. 기타 고려 사항

- **여행 및 해외 체류 기록**
 - **고위험 지역:** 전쟁 지역, 질병 유행 지역 등
 - **조치:** 고위험 지역 방문 계획 있는 경우 보험 가입 제한 또는 추가 보험료 할증
- **기타:** 청약서에 기재된 특이 사항은 추가 심사 후 결정

7. 결론 및 결정

모든 정보를 종합하여 청약자의 위험도를 평가한 후, 다음과 같은 결정이 내려질 수 있습니다:

- **보험 가입 승인:** 기준 내 위험 요인 발견되지 않은 경우
- **보험료 할증:** 특정 위험 요인 존재 시
- **보장 조건 조정:** 특정 상황에 따른 보장 범위 축소 또는 특정 질병 면책
- **가입 거절:** 고위험군에 해당되는 경우

본 문서는 내부 운영을 위한 지침이며, 각 청약자에 대한 심사 결과는 개별적인 상황을 종합적으로 고려하여 결정됩니다. 모든 정보는 기밀로 처리되며, 개인정보 보호를 최우선으로 합니다.