

① 삼성생명 퍼펙트통합보험 I (월 68,440원)

계약일 2010.10.11 / 주보험 20년납(2030년 완납 예정)

담보명	가입금액	보험료	판정	사유
주보험(종신사망+뉴리빙케어)	2,000만	30,800원	○	종신사망 2천만 (CI 진단 시 1천만 선지급 가능). 2030년 납입 완료 후 평생 보장. 4년만 더 내면 끝
무실손종합특약(입원)	5,000만	10,480원	절대유지	2010년 가입 구세대 실손 90% — 다시는 가입 불가
무실손질병특약(통원)	30만	24,510원	절대유지	위와 동일, 질병통원 보장
무실손상해특약(통원)	30만	2,650원	절대유지	위와 동일, 상해통원 보장

이 보험은 건드릴 곳이 없음 주보험 4년 후 납입 완료되면 보험료 0원에 종신 보장

구분	금액
현재 월 보험료	68,440원
2030년 이후 (주보험 납입완료)	37,640원 (실손만)
손덜 곳	없음

이 보험을 유지하는 이유: 2010년 가입 2세대 실손(90%) 때문

CI 주보험(종신사망 2천만, CI 진단 시 1천만 선지급) 자체는 요즘 기준 보장이 약하다. 하지만 실손 특약은 주보험이 살아있어야 유지되므로, 주보험 해지 = 실손도 소멸. CI 주보험 월 30,800원은 사실상 2세대 실손을 살리기 위한 유지비이며, 2030년 10월 납입 완료 후에는 주보험 보험료 0원 + 실손 갹신료만 납입하는 구조가 된다. 30년 총 납입7,392,000원은 실손 유지를 위한 통행료.

② DB손보 나에게 맞춘 생활종합보험2504 (월 15,980원)

계약일 2025.04.03 / 20년만기 20년납 / 보장보험료 9,470원 + 적립보험료 6,510원

담보명	가입금액	판정	사유
상해사망·후유장해(20-100%)	1,000만	△	주보험이라 제거 불가할 수 있음. DB담보 쪽과 중복
가족화재벌금(실손)	2,000만	○	실화 벌금 대비 필수
붕괴·침강·사태손해(건물)	2억	○	아파트 소유자 필수
붕괴·침강·사태손해(가재)	6,000만	○	위와 세트
특수건물 풍·수재손해	2억	○	태풍·홍수 대비
화재배상책임(대인)	1.5억/인	○	화재로 이웃 피해 시 법적 필수
화재배상책임(대물)	20억/사고	○	위와 세트
가재도구 재조달차액	1,000만	○	화재 후 가재 교체 비용
건물 재조달차액	4,000만	○	화재 후 건물 수리 차액
임시거주비(풍·수재·지진·대설)	25만/일	○	재난 시 임시 거주
화재손해(건물및부속설비)	2억	○	화재 직접 손해 보상
화재손해(가재도구)	6,000만	○	위와 세트

담보명	가입금액	판정	사유
스프링클러누출손해(건물)	2억	○	스프링클러 오작동 대비
스프링클러누출손해(가재)	6,000만	○	위와 세트
임시거주비Ⅱ(화재·붕괴)	25만/일	○	화재·붕괴 시 임시 거주
급배수시설누출손해Ⅱ	500만	○	수도관 파열 등 누수 대비, 아파트에서 흔함

이 보험도 건드릴 곳이 거의 없음 주택 소유자로서 필수적인 화재·재난 보장 패키지이고, 월 15,980원(적립 포함)이면 적정 수준

구분	금액
월 보험료	15,980원
보장보험료	9,470원
적립보험료	6,510원
20년 적립 총 납입	1,562,400원
만기환급금 (2045년)	
└ 공시이율 낮음 (2%대)	약 100~130만원
└ 공시이율 보통 (3%대)	약 130~160만원
└ 공시이율 높음 (4%+)	약 160만원+
손덜 곳	없음 (상해사망 1천만은 주보험이라 제거 불가 가능성)

※ 납입과 만기가 동시(2045년)라서 납입 후 추가 부리 기간이 없음 → 원금 회복이 어려울 수 있음

③ 롯데손보 let:drive 운전자보험 (월 20,000원)

계약일 2022.08.09 / 80세만기 20년납 / 2026.02 리모델링 (46,221원 → 20,000원)

담보명	가입금액	판정	사유
자동차사고부상Ⅱ(1~7급)	500만	○	기본계약, 교통사고 부상 대비
자동차사고부상Ⅱ(1~3급)	3,000만	○	중상해 시 목돈, 필수선택
운전자교통사고별금Ⅱ	3,000만	○	대인사고 벌금 핵심 담보
운전자교통사고별금(대물)	500만	○	대물사고 벌금, 저렴한니 유지
교통사고처리지원금Ⅷ(동승자포함)	2.3억	○	형사합의금 핵심, 운전자보험의 엔진
교통사고처리지원금(6주미만·중대법규)	1,000만	○	경상 사고 합의금 보완
자동차사고변호사선임비용 V	3,000만	○	구속·공소 시 변호사비, 필수

구분	금액
월 보험료	20,000원
보장보험료	13,642원
적립보험료	6,358원
20년 적립 총 납입	1,525,920원
만기환급금 (2071년)	
└ 공시이율 낮음 (2%대)	약 100~130만원

구분	금액
↳ 공시이율 보통 (3%대)	약 140~170만원
↳ 공시이율 높음 (4%+)	약 180만원+
손덜 곳	없음

※ 2042년 납입 완료 후 **29년간 추가 이자 부리** → DB보다 환급금이 약간 유리

두 보험 비교

	DB 생활종합	롯데 운전자
적립 총 납입	156만원	153만원
만기 시점	2045년	2071년
추가 부리 기간	0년	29년
예상 환급금 (3% 기준)	130 160만원	140 170만원
원금 대비 회수율	약 80~100%	약 90~110%

두 보험 다 적립 효율은 높지 않음. 사업비를 먼저 떼는 구조라 **은행 적금 대비 손해** 하지만 이미 가입된 상태에서 빼는 건 더 손해이고, **보장이 주목적인 보험에 딸려온 적립**이라 그냥 보너스로 생각하시는 게 맞음

정확한 금액은 각 보험사 앱에서 "예상 만기환급금" 조회하면 현재 공시이율 기준으로 확인 가능

④ DB무배당참좋은혜밀리더블플러스종합보험2

계약일 2022.08.09 / 90세만기 30년납

담보명	가입금액	보험료	판정	사유
상해사망·후유장해(20-100%)	100만	83원	○	주보험
보험료납입면제대상보장(8대사유)	10만	65원	○	보험 유지 안전장치
상해사망	1억	3,400원	○	사망보장 본체
암진단비 II(유사암제외)	4,000만	37,480원	○	보험의 핵심 엔진
유사암진단비 II	3,000만	2,700원	○	빈도 고려 시 필수
뇌혈관질환진단비	2,000만	14,680원	○	3대 질병 핵심
양성뇌종양진단비	500만	85원	○	85원에 500만
중증질환자 뇌혈관 산정특례(연1회)	1,000만	5,220원	○	중증 뇌졸중 시 추가 현금
허혈심장질환진단비	1,000만	3,970원	○	심장 진단금 본체
심장질환(특정 I)진단비	1,000만	2,830원	○	비교적 넓고 초기·염증성 포함
심장질환(특정 II)진단비	1,000만	2,080원	○	급성 생명 위기 단계
심장질환(특정 III)진단비	1,000만	6,700원	○	기능 이상·만성 중증 단계
뇌혈관질환수술비	2,000만	2,800원	○	수술 후 재활·간병 대비
주요심장질환수술비	2,000만	5,600원	○	심장 수술 후 소득 공백
혈전용해치료비(최초1회)	2,000만	1,100원	○	가성비 매우 우수
항암방사선·약물치료비	1,000만	3,540원	○	항암 중 소득 공백 보완

담보명	가입금액	보험료	판정	사유
계속받는표적항암약물치료비(갱신)	8,000만	2,640원	○	고가 표적항암 핵심
항암양성자방사선치료비(갱신)	2,000만	60원	○	보험료 무시 수준
표적항암방사선치료비(갱신)	2,000만	220원	○	동일
화상진단비	50만	315원	○	소액 대비 실손 사각
골절진단비(치아포함)	50만	3,910원	○	5대골절진단비 주보험
5대골절진단비	200만	1,320원	○	큰 골절 대비
골절철심제거수술비(연1회)	50만	325원	○	5대골절과 시너지
가족일상생활배상책임 II(갱신)	1억	942원	○	생활 리스크 필수

구분	금액
월 보험료	102,065원
비갱신 보험료	98,203원
갱신 보험료	3,862원
30년 총 납입	36,743,400원
만기환급금	없음 (순수보장형)
손델 곳	없음

※ 적립보험료가 없는 순수보장형이므로 만기환급금 없음. 납입 완료(2052년) 후 90세까지 보장 유지

전체 보험 포트폴리오 총정리

보험	월 보험료
① 삼성생명 퍼펙트통합	68,440원
② DB손보 생활종합	15,980원
③ 롯데손보 운전자	20,000원
④ DB손보 담보보험	102,065원
합계	206,485원

납입 현황 총정리 (2026년 2월 기준)

- 갱신형 담보는 **현재 보험료 기준** 고정 추정 (실제로는 갱신 시 인상 가능)
- ① 삼성 실손은 **80세(~2071년)까지** 유지 가정
- ④ DB 담보 과거 납입(42개월)은 제거 전 금액 기준, 미래는 현재 월 102,065원 기준

지금까지 납입한 금액

보험	납입 기간	월 보험료	납입 개월	누적 납입액
① 삼성생명	2010.10 ~ 2026.02	68,440원	184개월	12,592,960원
② DB 생활종합	2025.04 ~ 2026.02	15,980원	10개월	159,800원

보험	납입 기간	월 보험료	납입 개월	누적 납입액
③ 롯데 운전자	2022.08 ~ 2026.01	46,221원	42개월	1,941,282원
④ DB 담보	2022.08 ~ 2026.02	114,567원	42개월	4,811,814원
합계				19,505,856원

지금까지 약 1,951만원 납입

앞으로 납입할 금액 (추정)

보험	구간	월 보험료	남은 개월	잔여 납입액
① 삼성 전체	2026.02 ~ 2030.10	68,440원	56개월	3,832,640원
① 삼성 실손(갱신)	2030.10 ~ 2071 (80세)	37,640원	~484개월	~18,217,760원
② DB 생활종합	2026.02 ~ 2045.04	15,980원	230개월	3,675,400원
③ 롯데 운전자	2026.02 ~ 2042.08	20,000원	198개월	3,960,000원
④ DB 담보	2026.02 ~ 2052.08	102,065원	318개월	32,456,670원
합계				~62,142,470원

앞으로 약 6,214만원 납입 예정

평생 총 납입 추정

구분	금액
지금까지 납입	~1,951만원
앞으로 납입 (확정+갱신 추정)	~6,214만원
평생 총 납입 추정	~8,165만원 (약 8,200만원)

보험별 평생 총 납입	금액	비중
① 삼성생명 (주보험+실손)	~3,464만원	42%
② DB 생활종합	~384만원	5%
③ 롯데 운전자	~590만원	7%
④ DB 담보	~3,727만원	46%
합계	~8,165만원	100%

⚠ 주의: 갱신형 담보(실손·표적항암 등)는 나이가 들수록 보험료가 오르므로, 실제 평생 납입액은 1억원 이상이 될 수 있음. 위 수치는 현재 보험료 고정 기준의 최소 추정치

🌐 40~50대 보험 로드맵

현재 포트폴리오에 없는 것

영역	현재 보장	상태
실손의료비	① 삼성 2세대 실손 90%	✅
암·뇌·심장 진단금	④ DB 담보	✅
사망보장	① 종신 2천만 + ④ 상해사망 1억	⚠

영역	현재 보장	상태
운전자	③ 롯데	✓
화재·재난	② DB 생활종합	✓
장기요양·간병	없음	✗
치매	없음	✗

1단계: 40대 초반 — 장기요양 + 생활자금

장기요양보험

- **왜 필요한가:** 장기요양 판정(15등급) 시 ~~간병비 월 200~~400만원, 평균 간병 기간 8~10년. 현재 포트폴리오에 **전혀 없음**
- **가입 시기:** 40대 초반이 보험료 가장 저렴. 50대 넘으면 보험료 급등하거나 가입 거절
- **추천 담보:**
 - 장기요양진단비 (1~2등급): 목돈 지급, 초기 간병 환경 세팅용
 - 장기요양생활자금 (월지급형): 매월 정기 지급, 장기 간병비 충당
 - 장기요양등급판정비 (3~5등급): 경증 단계에서도 보장
- **예상 월 보험료:** 2~4만원대 (40대 초반, 비갱신 기준)

정기보험 — 사망보장 증액 (가족 부양 시)

- **왜 필요한가:** 현재 질병사망 시 실질 보장은 **2천만원**뿐 (상해사망 1억은 사고사만 해당)
- **정기보험이란:** 일정 기간(예: 60세~65세까지)만 보장하는 대신 보험료가 매우 저렴
- **예시:** 사망보장 1억, 60세만기 → 월 2~3만원대
- **포인트:** 자녀 독립 시점(60세 전후)까지만 보장하면 되므로 종신보험보다 정기보험이 효율적

2단계: 50대 이후 — 치매 + 간병 강화

치매보험

- **왜 필요한가:** 65세 이상 치매 유병률 약 10%. 치매는 장기요양과 별개로 **진단 즉시 목돈**이 필요 (시설 입소, 가족 생활 변화 등)
- **추천 담보:**
 - 중증치매진단비: 치매 확정 시 일시금 (2,000~3,000만원)
 - 경증치매진단비: CDR 0.5~1 단계, 조기 발견 시 치료비
 - 치매간병비 (월지급형): 치매 확정 후 매월 간병비 지급
- **주의:** 50대 중반 이후엔 보험료가 매우 비싸지므로 **40대 후반~50대 초반**이 마지노선
- **1단계 장기요양과의 차이:** 장기요양은 "등급 판정" 기준, 치매보험은 "치매 진단" 기준. 치매여도 장기요양 등급이 안 나올 수 있으므로 둘 다 필요

유병자보험 (건강 악화 시 대비)

- 50대부터 건강검진 이상 소견 → 일반 보험 가입 어려워짐
- 현재 ④ DB 담보가 잘 되어있으므로, 건강 유지 시 추가 가입 불필요할 수 있음
- 건강 상태가 나빠지기 **전에** 판단해야 함

로드맵 요약

시기	보험	예상 월 보험료	비고
40대 초반	장기요양보험 (진단비+월지급형)	2~4만원	현재 포트폴리오 최대 공백
40대	정기보험 (사망 증액)	2~3만원	질병사망 2천만 → 1억+ 증액

시기	보험	예상 월 보험료	비고
50대 초반	치매보험 (진단비+간병비)	3~5만원	장기요양과 별도, 치매 진단 기준
50대	유병자보험	-	건강 상태에 따라 판단

핵심 원칙

- 새 보험 가입보다 **기존 보험 유지가 우선**. 특히 ① 삼성 2세대 실손과 ④ DB 진단금은 해지하면 다시는 같은 조건으로 가입 불가
- 연금은 보험이 아니라 **연금저축펀드 + IRP**로. 보험사 연금보험은 사업비가 높아 비효율적