

“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”

 금융감독원	보 도 참 고 자 료			
	보도	2018. 8. 13.(월) 조간	배포	2018. 8. 10.(금)
담당부서	보험감리국	강형구 팀장(3145-8230), 오승준 선임(3145-8225)		

제목 : 금융꿀팁 200선 - 종신보험 가입시 유의사항

- ☐ 금융감독원은 국민들이 일상 금융거래과정에서 알아두면 유익한 실용금융정보(금융꿀팁)를 보도참고자료를 통해 안내하고
 - 동시에 금융소비자정보포털 “파인”(FINE, fine.fss.or.kr)에 게시중
- ☐ 이에 따라 아흔다섯 번째 금융꿀팁으로, “종신보험 가입시 유의사항”을 별첨과 같이 안내해 드립니다

<별첨> 금융꿀팁 200선 - ⑨5 종신보험 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>)

제 목	종신보험 가입시 유의사항
사 례	▪ (사례1) A는 노후자금 마련을 목적으로 연금보험 가입을 알아보던 중 지인으로부터 금리가 높은 종신보험에 가입 후 연금전환 기능을 활용하는 것이 연금보험에 가입하는 것 보다 유리하다는 말을 듣고, 종신보험에 가입하였음. 가입 후 한참이 지나고 나서야 A는 종신보험은 본인이 사망한 경우에만 보험금이 지급되는 보장성보험이라는 사실을 알게 되었고, 계약을 해지하려고 하니 납입한 보험료의 50% 수준만 돌려받게 된다는 사실을 알고 종신 보험에 가입한 사실을 후회하였음.
	▪ (사례2) B는 종신보험과 CI보험 중 무엇에 가입을 할까 고민하다가, CI보험이 사망시에는 사망보험금이 지급되고, 여러 질병에 걸리게 되면 질병보험금도 지급되는 장점이 있다는 말을 듣고 높은 보험료에도 불구하고, CI보험에 가입하였음. 가입 후 B는 신부전증을 진단 받고 CI보험의 보험금을 청구하였는데, 보험회사로부터 “중대한 질병(말기신부전증)”에 해당되지 않아 보험금 지급이 어렵다는 답변을 듣고, 건강 보험에 별도로 가입하지 않은 것을 후회하였음.
	▪ (사례3) C는 본인이 불의의 사고로 사망할 경우 가족들의 경제적 안정을 위해 종신보험 가입을 알아보고 있었음. C는 10만원이 넘는 종신보험의 보험료가 부담되어 종신보험 가입을 망설이고 있었는데, 정년까지만 사망을 보장받는 정기 보험에 가입할 경우 보험료를 많이 절감할 수 있다는 사실을 알게되었고, 종신보험 대신 정기보험에 가입하였음.

- **(사례4)** 가족을 위해 종신보험 가입을 고려하던 D는 종신보험의 비싼 보험료가 부담이 되었는데, 보험회사에 다니던 친구로부터 비흡연자, 정상혈압 그리고 정상체중을 유지하고 있으면 “건강인 할인특약”을 통해 보험료를 낮출 수 있다는 이야기를 듣게 되었고, 친구의 조언을 활용하여 저렴한 보험료로 종신보험에 가입할 수 있었음.

☞ **종신보험에 가입하고자 할 때는 아래 사항을 꼭 확인하세요!**

【 종신보험 가입시 유의사항 】

- ① 종신보험은 노후자금 마련을 위한 “저축성보험”이 아님
- ② 보험료가 저렴한 정기보험 가입도 고려
- ③ 건강인 할인특약을 통한 보험료 할인 가능
- ④ 보험료가 저렴한 무해지·저해지 종신보험 가입 고려
- ⑤ CI보험은 일반 종신보험보다 보험료가 비쌈

꿀 팁

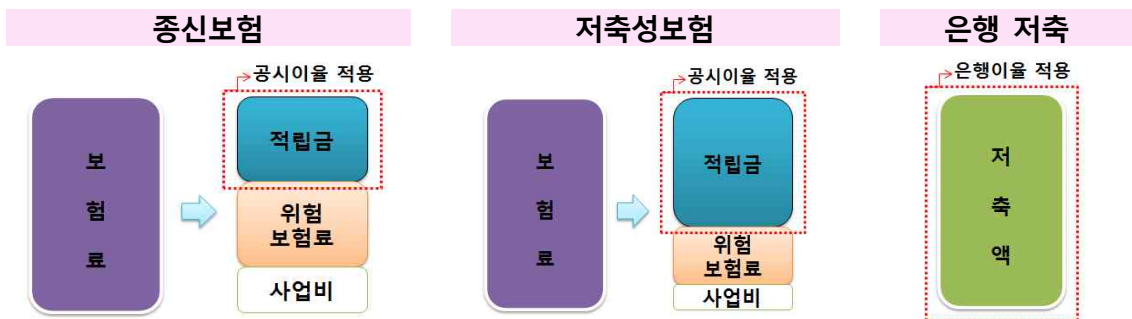
- ① **종신보험***은 노후자금 마련을 위한 “저축성보험”이 아님

* 보험가입 이후 평생 동안 보험가입자의 사망을 보장(사망보험금 지급)하는 보험

일부 소비자들은 **종신보험의 연금전환 기능**만을 보고 **종신보험을 연금보험으로 오인**하거나, 연금보험보다 **종신보험이 유리하다고** 생각하는 경우가 많은데 이는 **잘못된 사실**입니다.

종신보험의 경우 납입한 보험료에서 사망보험금 지급을 위한
재원인 **위험보험료, 비용·수수료**가 차감되고 적립되기 때문에
**10년 이상 보험료를 납입해도 적립금(해지환급금)이 이미
납입한 보험료(원금)에 미치지 못할 가능성이 높습니다.**

그리고, **연금전환**을 신청하게 되면 종신보험을 **해지**하고
해지시 지급되는 **해지환급금**을 **재원**으로 연금을 지급하게
되기 때문에, 일반적으로 같은 보험료를 납입한 **연금보험
보다 적은 연금액**을 수령할 가능성이 높습니다.



한편, 일부 소비자들은 종신보험의 **보험료 추가납입기능***
만을 보고 **종신보험이 저축성보험과 유사**하거나 또는 **저축성
보험보다 유리**할 것이라 생각하지만, 이 또한 **사실이 아닙니다.**

* 기본보험료 2배 이내에서 보험기간 중 보험료를 추가로 납입하는 기능

종신보험의 경우 이미 **기본보험료에서 높은 위험보험료와
사업비(비용·수수료)**가 차감되기 때문에 추가납입보험료를 활용
한다 해도 **그 환급률이 위험보험료와 사업비가 상대적으로
낮은 저축성보험의 환급률을 초과**하기는 어렵기 때문입니다.

② 보험료가 저렴한 정기보험 가입도 고려

일반적으로 사망을 보장하는 사망보험은 가입 후 평생 동안 보험가입자에 대한 사망을 보장하는 “종신보험”과 일정 기간 동안 사망을 보장하는 “정기보험^{*}”으로 구분할 수 있습니다.

* 일정기간(예: 60/70/80세까지) 동안 보험가입자의 사망을 보장하는 보험

종신보험은 보험기간이 평생이라는 장점이 있지만, 보험기간이 길다보니 정기보험보다 보험료가 높은 단점이 있습니다. 반대로, 정기보험은 짧은 기간 사망보장을 제공하지만 보험료가 저렴한 장점이 있습니다.

따라서, 소비자는 보험가입의 목적과 재무상황에 맞게 종신보험과 정기보험을 충분히 비교하여 보험계약을 설계할 필요가 있습니다. 특히, 경제활동기간(예: 은퇴 전 60세까지) 중 경제활동자의 사망으로 인한 유가족의 경제적 보상을 위해 가입하는 경우라면, 보장기간은 짧지만 보험료가 저렴한 정기보험을 선택하는 것이 종신보험의 좋은 대안이 될 수 있기 때문입니다.

종신보험과 정기보험 비교

구 분	종신보험	정기보험
보장기간	평생 (가입 후 ~ 사망시)	일정기간 (가입 후 ~ 60/70/80세 등)
보험료	상대적으로 비쌈	상대적으로 저렴
	예) 193,500원 ^주	예) 49,400원 ^주

주: K사, 보험가입금액 1억원, 남자 40세(표준체), 보험료 납입기간 20년, 정기보험(70세 만기) 기준

③ “건강인 할인특약”을 통한 보험료 할인 가능

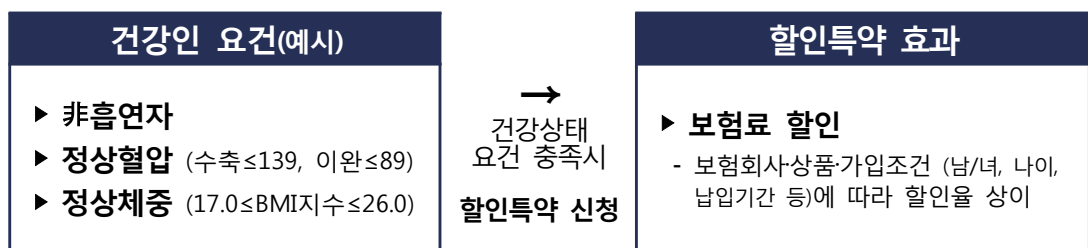
종신보험의 높은 보험료를 줄일 수 있는 좋은 방법은 바로 “건강인(건강체) 할인특약”을 활용하는 것입니다.

“건강인 할인특약”이란 종신 또는 정기보험*에서 보험회사가 정한 건강상태 요건**을 충족할 경우 보험료를 할인해주는 제도로, 보험회사·보험상품·가입조건 등에 따라 보험료 할인율은 다르지만, 통상 종신보험의 경우 납입보험료의 2~8%, 정기보험의 경우 6~38% 수준의 보험료를 할인받을 수 있습니다.

* 건강인 할인특약은 통상 종신보험과 정기보험에만 부가 가능

** “非흡연자”, “정상혈압”, “정상BMI지수(몸무게/키)”를 요구하는 경우가 일반적

◆ 건강인 할인특약 요건 및 효과



특정 보험회사 또는 보험상품의 경우 “건강인 할인특약”을 운영하지 않거나 건강상태 요건이 다른 경우가 있으므로, 보험 가입 전에 가입하고자 하는 상품이 건강인 할인특약 대상인지 등을 보험회사에 문의하거나, 생명보험협회 공시실*의 “건강 관련 할인제도” 공시 내용**을 통해 할인율, 건강상태 요건 등을 비교하고 상품을 선택하는 것이 좋은 방법입니다.

* 생명보험협회 공시실: pub.insure.or.kr

** 건강인 할인제도가 운영되는 보험회사, 보험상품, 할인율, 할인요건 정보 제공

④ 보험료가 저렴한 무해지·저해지 종신보험 가입 고려

종신보험의 보험료를 낮출 수 있는 또 다른 방법은 바로 **무해지 또는 저해지환급형 종신보험에 가입하는 것**입니다.

무해지/저해지 종신보험이란 보험계약을 **중도에 해지**할 경우 **해지환급금이 지급되지 않거나**(“무해지환급형”) 또는 일반 종신보험보다 **낮은 해지환급금을 지급**(“저해지환급형”)하는 종신보험을 말하며, 대신 일반 종신보험보다는 **보험료가 저렴***한 특징이 있습니다.

* 무해지환급형: 20~30% 저렴, 저해지환급형: 10~20% 저렴(회사마다 상이)

따라서, 보험계약을 중도에 해지하지 않고 **지속적으로 유지**하고자 하는 경우라면 일반 종신보험보다 **무해지 또는 저해지 종신보험을 가입하는 것이 경제적으로 유리**할 수 있습니다.

다만, 보험기간 중 보험계약을 해지할 경우에는 **해지환급금이 없거나 매우 낮은 환급금만을 돌려받게 되는 단점**이 있으므로, 보험가입 목적과 본인의 성향 등을 충분히 고려하여 일반 종신보험과 비교 후 가입 여부를 결정할 필요가 있습니다.

⑤ CI보험*은 일반 종신보험보다 보험료가 비쌈

* 종신보험의 일종으로 보험가입자가 중대한 질병(Critical Illness)으로 진단 받거나 수술한 경우 사망보험금의 일부(예: 50~80%)를 미리 지급하는 상품

일부 소비자들은 **CI보험이 사망보험금의 일부를 미리 지급**하는 기능이 있기 때문에 일반 **종신보험보다 항상 유리**하다고 생각하는데 이는 **사실이 아닙니다**.

CI보험은 중대한 질병에 걸린 경우 사망보험금의 일부를 미리 지급받아 치료자금으로 활용할 수 있다는 장점이 있지만, 반대로 사망보험금을 미리 지급받는 기능으로 인해 **동일한 사망보험금을 지급하는 종신보험보다 보험료가 약 30~40%** (회사·상품별로 상이) **비싸기 때문**입니다.

또한, CI보험은 **매우 심각한 질병** 등에 걸리거나 그로 인한 **수술**을 한 경우에만 사망보험금의 일부가 미리 지급되기 때문에, 실손의료보험 등과 같은 **질병보험**에 비해 **보장범위가 제한적**입니다.

즉, CI보험은 사망과 질병을 모두 폭넓게 보장해주는 만능 보험이 아니므로, 소비자들은 **가입목적과 예산** 등을 고려하여 **“CI보험”** 또는 **“일반 종신보험+질병보험 동시 가입”** 등 여러 선택지를 **꼼꼼히 비교**해보고 가입을 결정할 필요가 있습니다.

CI보험의 보험금 지급대상

구 분	사망보험금을 미리 지급하는 질병/수술
중대한 질병	중대한 암 ^주 , 중대한 뇌졸중, 중대한 급성심근경색증, 말기신부전증, 중대한 화상, 루게릭병 등
중대한 수술	관상동맥우회술, 대동맥인조혈관치환수술, 특정심장수술, 5대 장기이식수술(심장, 간장, 폐장, 췌장, 신장)

주) “중대한”의 정의: 보험회사가 판매하는 개별약관에 별도로 정의