

“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”

13차  
연말  
37만 명  
경제의 틀을 바꾸면  
미래가 달라집니다.

금융개혁  
돈이 되는 활기찬 경제



## 보도자료

보도 2016. 7. 14.(목) 조간 배포 2016. 7. 13.(수)

담당부서	보험감리실 금융혁신국	이창욱 실장(3145-8220) 이준호 선임국장(3145-8200)	원희정 팀장(3145-8246) 서정보 팀장(3145-8210)
------	----------------	--	--

### 제 목 : 어린이보험 관련 불합리한 관행 개선

(「제2차 국민체감 20大 금융관행 개혁」 과제 ⑥ ‘생활밀착형 보험 관련 불합리한 관행 개선’ 세부 추진계획)

- ▶ 불완전판매 소지 높은 어린이보험 상품 안내자료 시정요구
- ▶ 태아가 가입한 경우에도 보험금을 감액 지급하는 관행 개선

### I. 추진배경

- 저출산, 만혼 등으로 자녀의 수가 1~2명인 가정이 보편화되고, 경제적인 여유 증가로 자녀 양육에 대한 관심이 높아짐에 따라
  - 어린이보험에 대한 가입수요\*가 꾸준히 발생하고 있음
    - \* 어린이보험 신계약 건수 추이(보험개발원) :  
88만건('13.4~12월) → 127만건('14.1~12월) → 123만건('15.1~12월 잠정치)
    - ※ 출생자 수(통계청) : 43.7만명('13년) → 43.5만명('14년) → 43.9만명('15년 잠정치)
- 이와 같이, 다수의 국민들이 자녀를 위한 보장수단으로 어린이보험을 널리 인식하고 있음에도 불구하고
  - 보험회사의 부적절한 안내 및 불합리한 보험금 감액 등의 문제점으로 소비자 피해 예상
- 따라서, 금융감독원은 「제2차 국민체감 20大 금융관행 개혁」의 일환으로 어린이보험 관련 불합리한 관행을 개선하고자 함

### II. 어린이보험 현황

- 어린이보험은 자녀의 성장과정 중 발생할 수 있는 질병·상해로 인한 의료비와 자녀의 일상생활 중 발생하는 배상책임 등을 보장하는 보험상품(가입연령 : 0세 ~15세)
  - 보험회사는 고령 임신부 증가를 고려하여 장애, 기형 등 선천질환을 가진 신생아가 보험혜택을 받을 수 있도록 태아\*(임신중)도 보험에 가입할 수 있게 운영

\* 태아는 법적으로 인격을 갖지 못하므로 인보험의 보호대상이 될 수 없음. 따라서 태아의 출생을 조건으로 하는 ‘태아가입특약’을 통해 태아를 대상으로 한 보험계약을 체결

#### < 어린이보험 가입현황 >

(단위 : 만건, 억원)

구분	'13.4.~'13.12. (주)	'14.1.~'14.12.	'15.1.~'15.12.(잠정치)
보유계약 건수	1,141	1,182	1,162
수입보험료	33,385	45,611	44,906

주) 2013년부터 회계연도 변경(2013년은 9개월 실적)

※ 출처 : 보험개발원

### III. 문제점 및 개선방안

#### 1 불완전판매 소지 높은 어린이보험 상품 안내자료 시정요구

- (문제점) 어린이보험을 태아 때 가입하는 경우 출생 이후부터\* 선천질환 등을 보장
  - \* 태아가 유산되는 경우 계약은 무효처리 되고 이미 납입한 보험료를 돌려받음
  - 그러나, 일부 보험회사는 태아 때(출생前)부터 보장을 하는 것처럼 보험안내자료를 작성\*하여 계약자가 태아 때 선천질환 등을 진단받는 즉시 보장받는 것으로 오인할 가능성 농후
  - \* (예) ‘태아 때부터 보장’, ‘엄마 뱃속에서부터 보장’, ‘태어나기 전부터 보장’, ‘태아 때부터 병원비 걱정이 없는’, ‘태아보험’ 등

- 특히 실손의료보험 특약을 함께 가입한 경우 태아의 선천질환 진단에 소요된 검사비 등을 보장받을 수 있을 것으로 기대

< 민원 사례 >

◆ 민원인은 임신 초기에 실손의료보험이 포함된 어린이보험에 가입하고 임신 중 태아의 뇌실 확장 소견으로 2차례 정밀 초음파 검사를 받은 후 보험금을 청구

→ 보험회사는 산모가 진료 받은 것이므로 보상의무가 없고, 태아의 경우 선천질환을 가지고 태어난 후에야 보장이 된다고 안내

- (개선) “태아 때부터 보장”, ‘태아 때부터 병원비 걱정이 없는’ 등 오인 가능성이 있는 안내 문구를 수정하여

- 출생 이후부터 보장이 된다는 사실을 명확히 안내토록 개선\*

\* 금융감독원은 보험업감독규정 제4-35조제3항에 근거하여, 보험안내자료가 부적절한 경우 해당 보험안내자료의 수정 등 적절할 조치를 취할 수 있음

☞ '16.7월중 16개사 19개 상품에 대해 시정요구 예정 <붙임1 참조>

## 2 태아가 가입한 경우에도 보험금을 감액 지급하는 관행 개선

- (문제점) 태아는 보험가입시 역선택 가능성이 거의 없는데도
  - 성인과 동일한 기준을 적용하여 보험가입 후 1~2년 내에 질병 등이 발생하는 경우 보험금을 적게(예 : 50%) 받는 실정

< 민원 사례 >

◆ 부모 A는 자녀 B를 임신하고 있던 중 어린이보험에 가입하였는데 출생 직후 자녀 B에게 뇌출혈이 발생하여 보험금을 청구

→ 보험회사는 계약일로부터 1년이내에는 보험금을 50% 감액 지급한다는 약관조항에 따라 보험금의 50%만 지급

- (개선) 태아시기에 어린이보험에 가입한 경우에는 합리적인 사유 없이 보험금을 감액 지급하지 않도록 약관 개선\* (신규가입자부터 적용)

\* 금융감독원은 보험업법 제127조의2에 근거하여, 부당하게 보험계약자 등의 권리를 축소한 경우 등에 대해서는 약관 등 변경권고 가능

< 약관 개선내용(예시) >

증진	개선
제4조 [보험금 지급에 관한 세부규정] ④ 피보험자에게 암보장개시일 이후 계약일부터 1년 이내에 제3조(보험금의 지급사유)에 해당하는 보험금 지급사유가 발생한 경우 회사는 계약일부터 1년 초과시에 지급하는 보험금의 50%를 지급합니다.	제4조 [보험금 지급에 관한 세부규정] ④ 피보험자에게 암보장개시일 이후 계약일부터 1년 이내에 제3조(보험금의 지급사유)에 해당하는 보험금 지급사유가 발생한 경우 회사는 계약일부터 1년 초과시에 지급하는 보험금의 50%를 지급합니다. 단, 피보험자가 보험가입 당시 태아(胎兒)인 경우에는 보험금의 100%를 지급합니다.

☞ 17개사 56개 상품에 대해 변경권고('15.6.17.)하였으며, 보험회사는 관련 약관 개선 완료('16.1~4월중) <붙임2 참조>

## IV. 추진계획

- 보험회사 자율적으로 '16.8월말까지 관련 보험안내자료를 수정 완료토록 추진\*

- 아울러 어린이보험 판매과정에서 소비자에게 보장내용 등을 정확히 설명·안내하도록 지도

\* 보험금 감액 관련 약관은 개선 완료('16.1~4월)

## V. 기대효과 (국민들이 좋아지는 점)

- 어린이보험 판매시 **보장내용**을 정확히 **설명·안내**하도록 함으로써
  - 어린이보험 **불완전판매**에 따른 소비자피해 사례가 **줄어들** 것으로 기대
- 앞으로는 **태아 때** 어린이보험에 가입하는 경우 **보험금이 전액 지급**됨으로써
  - 국민들이 보험가입을 통해 **자녀의 성장과정** 중 발생할 수 있는 **질병 및 재해사고** 등에 **효과적으로 대비**할 수 있을 것으로 기대

☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다. (<http://www.fss.or.kr>)

## 붙임1 어린이보험 안내자료 시정 대상 상품

연번	보험사명	상품명
1	농협손보	무배당 꿈모아어린이보험1604
2	메리츠화재	(무)내Mom같은 어린이보험1604
3	흥국화재	무배당 행복든든 맘편한 자녀사랑보험
4	현대해상	무배당 굿앤굿어린이CI보험
5	삼성화재	New 엄마맘에 속드는 1종
6	DGB생명	우리아이100세보장보험 무배당1604
7	KDB생명	무배당 KDB스마트어린이보험
8	교보생명	더 든든한 무배당 교보 우리아이보장보험
9	메트라이프생명	무배당 아이사랑 첫보험
10	미래에셋생명	명품우리아이사랑보험[무]1604
		미래에셋생명 어린이보험[무]1604 새우잠을 자더라도 고래꿈을 꾸어라
		미래에셋생명 우리아이사랑변액적립보험[무]1604 새우잠을 자더라도 고래꿈을 꾸어라
11	삼성생명	우리아이통합보장보험(무배당) 빠짐없이 꼼꼼하게
		자녀보장보험(무배당) 빠짐없이 꼼꼼하게
12	흥국생명	무배당 흥국우리아이플러스보장보험
13	ING생명	무배당 ING튼튼어린이보험
14	KB생명	무배당 KB 착한 어린이보험
15	NH농협생명	아이행복 NH어린이보험 무배당
16	현대라이프	현대라이프 어린이보험 무배당

**붙임2**

**보험금 감액 관련 변경권고 대상 상품**

연번	보험회사명	상품명
1	알리안츠생명	무배당 알리안츠자녀사랑보장플랜보험
		무배당 어린이중대질병보장특약
2	삼성생명	고액암진단특약D1.0(갱신형,무배당)
		급성심근경색증진단특약D(갱신형,무배당)
		급성심근경색증진단특약D(무배당)
		뇌출혈진단특약D(갱신형,무배당)
		뇌출혈진단특약D(무배당)
		삼성생명 자녀보장보험4.0(무배당) 아이에게 쓰는 편지
		암진단특약D1.0(갱신형,무배당)
암진단특약D1.0(무배당)		
3	홍국생명	무배당홍국우리아이플러스보장보험
		무배당중대한어린이CI특약
4	교보생명	더튼튼한(무)교보우리아이보장보험
		(무)교보퍼펙트어린이보험
5	신한생명	무배당 고운맘VIP아이사랑보험
		무배당 신한아이사랑보험BIG II
		무배당 신한Smart인터넷어린이보험
		무배당 어린이항암치료특약
6	DGB생명	우리아이100세보장보험 무배당 1504
7	KDB생명	(무)KDB다이렉트어린이보험
		(무)KDB스마트어린이보험
		(무)우리아이미래보장보험V
8	미래에셋생명	명품우리아이사랑보험 무배당 1504
		미래에셋생명 어린이보험 무배당 1504 새우잠을 자더라도 고래꿈을 꾸어라
		미래에셋생명 온라인 어린이보험 무배당 1504
		플러스암치료특약(갱신형) 무배당 1504

연번	보험회사명	상품명
9	라이나생명	무배당 THE건강한우리아이(E)보험
		무배당 어린이입원수술특약
10	AIA생명	무배당 현명한 엄마가 고른 AIA 어린이보험
11	ING생명	무배당 ING 튼튼 어린이보험
12	하나생명	(무)우리아이 첫번째 선물 어린이보험
13	동부생명	(무)영원한아이사랑보험(1504)
		(무)자녀+암종신보험(1504)
		(무)아이누리100세보장보험
		(무)드림-고액암진단특약
		(무)드림-암진단특약
		(무)드림-소액암진단특약
		(무)드림-뇌출혈진단특약
		(무)드림-급성심근경색증진단특약
(무)소액암진단특약II		
14	메트라이프생명	무배당 아이사랑 첫보험_(1504)
		무배당 어린이암진단특약_(1504)
		무배당 어린이소액암진단특약_(1504)
		무배당 어린이고액암진단특약_(1504)
15	동양생명	무배당수호천사꿈나무4U보험
		무배당수호천사명품어린이보험
		무배당수호천사꿈나무자녀사랑보험
		무배당수호천사꿈나무재테크보험
		무배당수호천사꿈나무안심보장보험
		무배당꿈나무암치료특약
		무배당꿈나무고액치료비암특약
무배당꿈나무암진단비특약		
16	동부화재	혜밀리라이프종합보험 무배당 프로미라이프 내생애든든플러스종합보험1501
17	삼성화재	무배당 삼성화재 자녀보험 엄마맘에 속드는
		무배당 삼성화재 다이렉트 자녀보험