

금융생활에 필요한 모든 정보, 인터넷에서 「파인」 두 글자를 쳐보세요


“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”



경제의 틀을 바꾸면
미래가 달라집니다.



돈이 도는 활기찬 경제

	보 도 참 고 자 료			
	보도	2017. 3. 1.(수) 조간	배포	2017. 2. 28.(화)
담당부서	보험감독국 소비자보호총괄국	진태국 국장(3145-7460), 설인배 국장(3145-5700),	양진태 팀장(3145-7471) 김성균 팀장(3145-5702)	

제 목 : 금융꿀팁 200선 - ㉔ 보험 가입전 필수 체크포인트 5가지

- 금융감독원은 국민들이 일상적인 금융거래과정에서 알아두면
유익한 실용금융정보(금융꿀팁) 200가지를 선정, 알기 쉽게 정리하여
 - 매주 1~3가지씩 보도참고자료를 통해 안내하고
 - 동시에 2016.9.1일 개설한 금융소비자정보 포털사이트 “파인”(FINE)
에도 게시하고 있음
- 이에 따라 서른다섯번째 금융꿀팁으로, “보험 가입전 필수 체크
포인트 5가지”를 별첨과 같이 안내해 드립니다

<별첨> 금융꿀팁 200선 - ㉔ 보험 가입전 필수 체크포인트 5가지

금융감독원은 「국민체감 20대 금융관행 개혁」을 추진하고 있습니다. 금융거래 과정
에서 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>)

제목	‘보험 가입전 필수 체크포인트 5가지’
사 례	<ul style="list-style-type: none"> ▪ (사례1) 전업주부 A씨는 2년 후 전세금 인상에 대비하기 위해 월 적립형 금융상품을 찾던 중 저축성보험 상품(만기 10년)이 금리가 가장 높아 가입하였으나, 2년 후 추가 전세금 납부를 위해 저축성보험을 해지하려고 환급금을 알아본 결과 납입원금 대비 10% 이상 손해가 발생한다는 것을 뒤늦게 알고 후회했음 ▪ (사례2) 40세 직장인 C씨는 아버지가 암 진단을 받자마자 암 보험에 가입해야겠다는 생각이 들어 알아보고 있던 중 월 납입 보험료가 가장 적은 甲보험사의 갱신형암보험에 가입하였음. 어느 날 ‘갱신보험료가 큰 폭으로 인상된다’는 뉴스를 듣고 과거에 가입한 상품안내장을 펼쳐보니 향후 예상 갱신보험료가 지속적으로 상승하여 가입당시의 비갱신형 상품보다 총 납입 보험료가 비싸지고, 퇴직한 60세 이후에도 만기까지 보험료를 지속적으로 납입해야 한다는 사실을 뒤늦게 알고 후회했음
꿀 팁	<p>☞ 보험에 가입하고자 할 때는 아래 5가지 사항을 꼭 체크하세요!</p> <div style="text-align: center; margin: 10px 0;"> <p>보험 가입 전 필수 체크포인트 5가지</p> </div> <ol style="list-style-type: none"> ① 계약을 장기간 유지할 가능성 ② 위험보장 vs 장기 목돈마련 ③ 보험료 ④ 보장범위와 보험금 지급제한 사유 ⑤ 갱신형 vs 비갱신형

① 계약을 장기간 유지할 가능성

보험상품은 미래의 예측하기 어려운 위험에 대비하기 위한 **위험 보장**과 노후의 안정적인 **생활을 위한 자금(연금수령) 마련** 등을 주 목적으로 하는 금융상품입니다. 따라서 단기간에 목돈을 마련하거나 투자수익 창출 등을 목적으로 하는 **예·적금**이나 **주식·펀드** 등 투자상품과는 **근본적으로 다른 특성**이 있습니다.

< 금융상품별 비교 >

구분	예적금	펀드	보험상품
목적	재산증식	재산증식	위험보장 (사망, 연금, 상해·질병 등)
가입기간	단기	단기	장기(통상 20년 이상)
적립대상	납입원금	투자원금·펀드수수료 등	납입보험료-위험보험료 -사업비
원금보장	보장	비보장	보장(만기 유지) (단, 변액보험의 경우 최저보증옵션 가입시)
투자위험도	낮음	높음	일반보험 : 낮음 변액보험 : 높음

특히, 보험상품은 장기간 유지를 전제로 하여 설계되었기 때문에 **계약초기에 해지할 경우 원금보다 적은 해지환급금**을 받게 되는 등 불이익이 클 수 있으므로 **상품설명서의 해지환급금 예시표**를 꼭 확인하여야 합니다.

< 보험상품 경과기간별 환급률(예시) >

상품종류	경과기간별 환급률(%)						
	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년
일반연금보험	60.9	77.7	84.0	87.7	90.4	92.6	94.6
저축보험	82.8	90.3	93.6	95.9	97.8	99.5	101.1
종신보험	0.0	31.8	50.6	60.4	66.6	71.0	74.3

주: 1) 일반연금 : 남자 40세, 65세 연금개시, 연복리 2.50%, 20년납 가정
저축보험 : 남자 40세, 10년 만기, 연복리 2.55%, 7년납 가정
종신보험 : 남자 45세, 주보험가입금액 1억원, 연복리 2.75%, 표준체, 20년납 가정
2) 출처 : '17.1월 A사 상품(설계사를 통한 가입) 기준

한편, 투자형 보험상품으로 판매되고 있는 **변액보험**은 “**보험**”과 “**펀드**”가 결합된 상품이나 이 또한 **보험상품**이므로 조기에 해지할 경우 원금보다 적은 해지환급금을 받게 되며, 보험료 적립금을 펀드에 투자하고 **펀드 운용실적**에 따라 **수익률이 결정**되므로 투자한 펀드의 수익률이 저조할 경우 **중도해지시 더 많은 원금 손실**이 발생할 가능성도 있습니다.

따라서 보험에 **가입하기 전에** 자신의 **소득과 보험료 납입부담** 등을 잘 따져보고, **장기간** 계약을 **유지**할 수 있다고 판단될 때 보험에 가입하는 것이 바람직합니다. 그리고 **원금보장**을 원하는 경우에는 **변액보험보다는 일반 저축성보험**을 가입하고 만기까지 유지하는 것이 좋습니다.

② 위험보장 vs 장기 목돈마련(연금수령)

보험상품은 크게 “**위험보장**”을 주 목적으로 하는 상품인 **보장성 보험**과 **목돈 마련**이나 **노후생활 대비** 자금마련을 주 목적으로 하는 **저축성보험**으로 구분됩니다.

보장성보험은 보장범위 내의 보험사고 발생시 납부하는 **보험료에 비해 상대적으로 많은 보험금**을 받을 수 있으며(레버리지 효과), 만기시에 환급받는 금액이 **적거나 없는** 경우(순수보장형)도 있습니다.

반면, **저축성보험**은 납부하는 보험료의 대부분이 일정 이율 또는 자산운용 실적에 연동하여 부리되어 **만기시 환급받는 금액이 납입보험료보다 크나, 보장성보험에 비해 보장내역이 상대적으로 제한**되어 있고 **사고보험금도 적을** 수 있습니다.

물론 위험보장과 장기저축을 결합한 **하이브리드형 보험상품** (예: 연금전환 특약이 부가된 종신보험)도 다수 판매되고 있으나, 일반적으로 보험료 부담이나 만기시 수령금액 등을 종합적으로 감안할 때 자신의 **보험가입목적**에 맞춰 위험보장 상품과 장기저축성 상품을 **각각 가입**하는 것이 바람직합니다.

③ 보험료

보험판매방송을 보면 “**하루 커피 한 잔** 아껴서 평생 보장이 가능한 보험상품 가입하세요”라는 광고를 흔히 볼 수 있습니다. 이와 같이 매월 납입하는 **보험료가 저렴**하다고 하여 보험 가입 전에 꼼꼼히 따져보는 것을 소홀히 하는 경우가 많습니다.

그러나 **매월 납입하는 보험료가 저렴**하더라도 수십년 동안 보험료를 납입하게 되면 **총 보험료는 고급 승용차 1대** 가격에 해당할 정도로 큰 금액이 됩니다. 따라서 **고급 승용차** 구입시 가격을 꼼꼼히 비교해보고 **신중하게 구매**하는 것과 같이 보험 가입시에도 보험료를 꼼꼼히 확인한 후 가입할 필요가 있습니다.

< 보험상품 종류별 총 납입보험료(예시) >

상품종류	보험가입금액	월납보험료	총 납입보험료
A사 종신보험	1억원	268,000원	64,320,000원
B사 연금보험	매년 연금액 약 250만원	200,000원	48,000,000원
C사 암보험	2.5천만원	102,000원	24,480,000원

- 주: 1) 보험료 기준 : (공통) 만 40세 가입, 표준체, 20년납, 월납, 非변액유니버설, 순수보장 (연금보험) 60세 연금개시, 적용이율 2.5%, (암보험) 100세 만기
 2) 총 납입보험료 : 월납보험료 단순 합산(20년*12개월)
 3) 출처 : 생명보험협회 상품비교공시

보험상품은 회사별로 판매하는 상품의 종류도 다양할 뿐만 아니라 설계사, TM(텔레마케터), 온라인 등 **판매채널**별로도 **보험료가** 크게 차이납니다.

보험상품별 보험료를 가장 쉽게 비교해 볼 수 있는 방법은 금융소비자 정보포털 「파인(<http://fine.fss.or.kr>)」을 활용하는 것입니다. 인터넷 '네이버'나 '다음'에서 "파인" 두 글자를 치면 접속이 가능하고, 파인에 들어가 「보험다모아」나 「금융상품 한눈에」 코너를 클릭하면 보험상품별 보험료와 보장범위 등 기초정보를 쉽게 얻을 수 있습니다.

< 파인에서 제공중인 보험정보 >

구분	사이트	제공 정보	주요 정보 내용
금융상품	①보험다모아	자동차보험, 단독실손의료보험 등 가입자의 성별, 연령 등 개인 특성에 맞는 상품별 보험료 수준 및 보장내용	-(자동차보험) 차종·연식·운전자 범위·사고이력 등 개인특성이 반영된 실제의 보험료 비교·조회 -(실손보험) 상해/질병 등 가입 담보별 보험료 비교·조회
	②금융상품한눈에	예·적금, 대출, 보험, 펀드 등 다양한 금융상품을 쉽고 간편하게 비교 가능할 수 있도록 금리, 수익률, 보험료 등 정보 제공	-(실손·자동차보험) 보험다모아 사이트와 연계하여 정보제공 -(연금저축) 연금개시연령/수령 기간, 월납입금액 등을 입력하여 상품별 예상 연금액 정보 비교
금융거래	③내보험다보여/ 보험가입조회	본인의 전체 보험계약현황 및 정액형 및 실손형의 보장별 상세 내역 등을 한번에 볼 수 있도록 제공	-(계약현황) 전체보험계약, 유효 보험계약, 잔여보장기간 등 -(보장) 본인 정액형·실손형 상세보장내역, 빅데이터분석을 통한 유사그룹의 평균 가입액 등
	④휴면금융재산조회	은행, 보험사 등의 본인 명의 모든 휴면보험금 및 휴면예금 현황을 한 번에 조회	※ 동사이트를 통해 휴면금융 재산 조회 후 해당 금융기관 방문하여 지급 요청

아울러, 생·손보 협회 상품공시 사이트에서 전체 평균보험료 대비 해당상품의 보험료 수준을 나타내는 '보험가격지수'를 통해 상대적인 보험료 수준을 파악할 수 있습니다.

< 보험가격지수 관련 정의 및 예시 >

- 정의 : 해당상품의 보험료를 참조순보험료와 업계평균 사업비의 합으로 나눈 값으로 100을 기준으로 낮을수록 보험료가 저렴함을 의미
- 예시 : 보험가격지수가 120인 상품은 평균보험료 대비 20% 정도 비싼 상품
보험가격지수가 80인 상품은 평균보험료 대비 20% 정도 저렴한 상품

상품명	채널종류	변액여부	유니버설 여부	금리부가 방식	보험 가격지수	보험료			
						가입금액	나이	남자	여자
XXXX종신보험	TM/CM/기타	비변액	비유니버설	금리연동	80.20%	10,000만원	40세	162,800원	138,800원
XXXX유니버설LTC종신보험	대면채널	비변액	유니버설	금리연동	145.80%	10,000만원	40세	306,000원	276,000원

④ 보장범위와 보험금 지급제한 사유

보험에 가입할 때 보험료만큼 중요한 고려사항이 **보장범위**와 **보험금 지급제한 사유**입니다. 저렴한 보험료에만 현혹되어 보험에 가입하였다가 정작 나중에 필요한 보장을 받지 못하는 경우가 종종 있는 만큼, 보험가입 전에 해당상품의 보장범위와 보험금 지급제한 사유를 **꼼꼼히 살펴볼 필요**가 있습니다.

특히, 보험상품은 **약관**에 따라 **구체적인 내용**이 결정되므로 약관을 꼼꼼히 살펴볼 필요가 있습니다. 다만, 약관은 내용이 방대하기 때문에 소비자가 알기 쉽게 설명되어 있는 **상품설명서**를 **자세하게 확인**하여 **보장범위, 보험금 지급제한 사항** 및 소비자의 **권리·의무 사항** 등을 충분히 숙지하여야 합니다. 이 과정에서 이해가 어려운 부분은 **설계사** 등으로부터 **설명**을 듣는 것도 필요합니다.

⑤ 갱신형 vs 비갱신형

대부분의 보험상품에는 일정기간이 지난 후 **납입보험료가 변경**되는 “**갱신형**”과 한 번 가입하면 계약종료시까지 **납입보험료가 동일**한 “**비갱신형**”이 있습니다. **갱신형**과 **비갱신형** 상품은 보험료 산정방식 등에서 차이가 크므로 신중하게 선택하여야 합니다.

갱신형 상품은 **초기보험료**는 저렴하지만 **보험료**가 일정기간마다 **위험률** 변동 및 **연령 증가**에 따라 보험료도 **갱신**되어 지속적으로 **인상**될 수 있다는 점을 감안하여야 합니다.

특히, **60세 이후**에도 만기시까지 보험료를 납입해야 하기 때문에 퇴직이후 **고정적인 소득이 없는 경우** **보험료 납입부담**이 더욱 커지게 되고, 이로 인해 보험계약을 해지하게 되면 보장을 받지 못하게 됩니다. 따라서 **보험료 예시표**를 통해 가입당시 보험료 뿐만 아니라 **고령기에 부담해야 할 보험료 수준**도 꼭 확인하고 보험가입 여부를 결정할 필요가 있습니다.

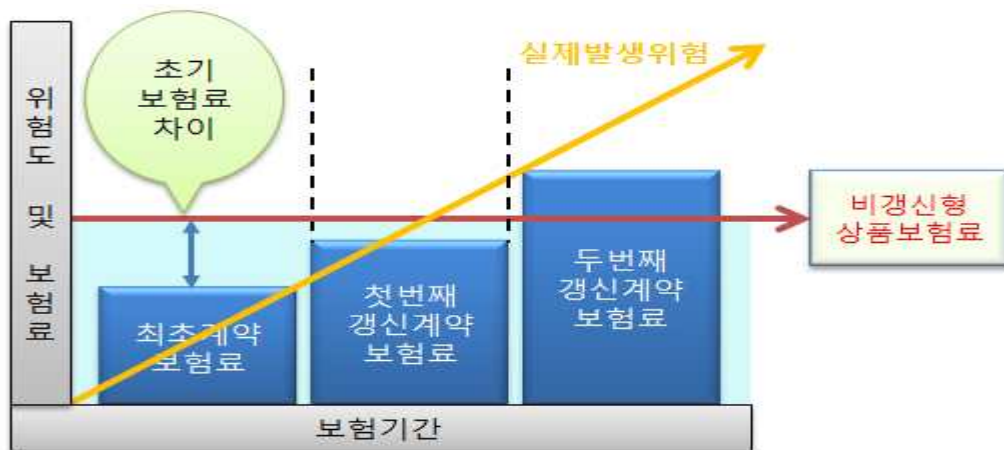
이와 반대로 **비갱신형**은 초기 보험료가 비싸지만 **만기까지 보험료**가 가입시에 **결정**되므로 장기적으로는 저렴할 수 있습니다. 따라서 가입자의 나이와 상황에 따라 보험료를 절감하는 방향으로 상품을 선택하는 것이 바람직합니다.

< 갱신형 vs 비갱신형 보험 비교 >

구 분	갱신형	비갱신형
보험기간 및 보험료납입기간	일정주기(보통 3년, 5년) 단위로 갱신되며, 보험 전기간에 걸쳐 납입	상품별로 만기시까지(예:100세 만기) 납입 또는 특정기간 납입 (예:10년, 20년)
적용요율 ¹⁾	갱신시점 요율	가입시점 요율
가입시 유리한 상품 ²⁾	위험률이 감소하는 상품 (예:정기보험 등)	위험률이 증가하는 상품 (예:암보험 등)
장 점	가입시 보험료가 저렴	위험률이 증가하더라도 보험료 인상이 없음
단 점	갱신시 보험료 인상 또는 일부 담보 가입거절 당할 수 있음	고연령의 보험료를 가입초기에 납부하므로 보험료수준이 높음

주: 1) 보험료 산출시 반영되는 위험율, 이자율, 사업비율

2) 상품 예시는 현재 위험률 추세기준이며, 향후 위험률 추세 변경에 따라 바뀔 수 있음



- ▶ “네이버, 다음” 등 주요 검색포털에서 “파인” 검색 또는 금감원 홈페이지 및 파인 홈페이지(<http://fine.fss.or.kr>) 직접 접속 → ① 금융상품 / 금융상품 한눈에, 보험다모아 또는 ② 금융거래 / 내보험다보여, 보험가입조회

1. 보험다모아 (암보험 상품 조회)

성별	<input checked="" type="checkbox"/> 남 <input type="checkbox"/> 여
생년월일	1977년 1월 1일 (보름나이 40 세)
경신구분	<input checked="" type="checkbox"/> 비경신형 (80세만기, 20년납 기준) <input checked="" type="checkbox"/> 경신형 (10년경신, 장기납 기준)
보장구분	<input checked="" type="checkbox"/> 암진단 (일반암기준 1,000만원)

🔍 상품비교하기

총 11건 [보험료가 낮은 순서로 정렬] • 보험구분: 보통보험비준 • 회사구분: 전체 역발파문

번호	회사명	상품명	보장내용	보장금액	보험료 (원)	보장범위 지수	가입 연령(세)	비고	가입형태
1		**** e암 보험 무배당 (경신형)	일반암(고역암, 유...	1000만원	2,600	82.1	19~60	보장(당보) 총5 종	온라인 가입 인터넷바로가 입
			고역암	2000만원					
			직접징암	400만원					
			유방암 포함 전립선...	200만원					
			소액암	100만원					
			보장내용 더보기						
2		(무)*** 다이 렉트 암보험 (경신형)	고역암	2000만원	3,150	115.2	0~55	100세까지 보장 암 진단시 최고 1억	온라인 가입 인터넷바로가 입
			일반암	1000만원					
			유방암 및 남녀생식...	200만원					
			소액암	100만원					
3		무배당 + ** 온라인 암보험(경신 형)	일반암(유방암 포함...	1000만원	3,850	120.4	19~60	보장(당보) 총8 종	온라인 가입 인터넷바로가 입
			특정암	2000만원					
			유방암 포함 남녀생...	400만원					
			대장직장내암	100만원					
			소액암	100만원					
			보장내용 더보기						

2. 내보험 다보여 (보험계약조회)

▶ 계약전체

* 해당 계약을 클릭하시면 상세정보를 하단에서 확인하실 수 있습니다.

• 계약자 : <input checked="" type="radio"/> 전체 <input type="radio"/> 내이름만보기 • 계약상태 : <input type="radio"/> 전체 <input checked="" type="radio"/> 정상 조회										
순번	회사명	상품명	증권번호	계약자	계약상태	보장시작일	보장종료일	1회보험료(원)	납입주기	납입기간
1	생명...	*****	2150700*****	***	정상	2015-07-03	종신	304,500	매월납	12년
2	손해...	*****	*****	***	정상	2013-07-12	2069-07-12	78,600	매월납	20년
3	해상...	*****	L013164*****	***	정상	2013-07-12	2069-07-12	46,760	매월납	10년
4	해상...	*****	L2009A6*****	***	정상	2009-07-21	2104-07-21	20,920	매월납	20년
5	생명...	*****	2070670*****	***	정상	2007-06-07	종신	250,000	매월납	20년

* 1회 보험료는 전체보장(정액형보장 및 실손형보장)에 대한 보험료를 나타내며 실손형보장만 있는 계약의 경우 계약전체보기 정보에서 제외될 수 있습니다.
 * 조회 결과는 최대 300건 까지만 화면에 제공됩니다. 추가 문의사항은 한국신용정보원 민원서비스팀으로 연락주시기 바랍니다.

1

▶ 계약상세

회사명	0000 보험	상품명	*****
회사홈페이지	www.0000.co.kr	증권번호	L013164*****
회사연락처	****_****	계약자	***

• 피보험자 : <input checked="" type="radio"/> 전체 <input type="radio"/> 내이름만보기 • 상태 : <input type="radio"/> 전체 <input checked="" type="radio"/> 정상 조회						
순번	피보험자	보장구분	회사보장명	보장상태	보장금액(원)	
1	***	상해사망	상해사망담보	정상	10,000,000	
2	***	상해사망	상해사망담보	정상	90,000,000	
3	***	질병80%이상후유장애	질병후유장애(80%이상)담보	정상	10,000,000	
4	***	상해후유장애	기본계약	정상	10,000,000	
5	***	상해후유장애	상해후유장애담보	정상	90,000,000	