

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

“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”

	보 도 참 고 자 료			
	보도	2017. 6. 9.(금) 조간	배포	2017. 6. 7.(수)
담당부서	보험감독국 보험감리실 연금금융실 금융소비자보호총괄국	진태국 국장(3145-7460) 이창욱 실장(3145-8220) 권오상 실장(3145-5180) 설인배 국장(3145-5700)	문형진 팀장(3145-7466) 조정석 팀장(3145-8230) 원희정 팀장(3145-8246) 김금태 팀장(3145-5199) 김성균 팀장(3145-5702)	

제 목 : 금융꿀팁 200선-⑤2 어르신을 위한 금융꿀팁(2) : 보험가입

- 금융감독원은 국민들이 일상적인 금융거래과정에서 알아두면 유익한 실용금융정보(금융꿀팁) 200가지를 선정, 알기 쉽게 정리하여
 - 매주 1~3가지씩 보도참고자료를 통해 안내하고
 - 동시에 금융소비자정보 포털사이트 “파인”(fine.fss.or.kr)에도 게시하고 있음
- 이에 따라 선두번째 금융꿀팁으로, “어르신을 위한 금융꿀팁(2) : 보험가입”을 별첨과 같이 안내해 드립니다

<별첨> 금융꿀팁 200선-⑤2 어르신을 위한 금융꿀팁(2) : 보험가입

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

제 목	어르신을 위한 금융꿀팁(2) : 보험가입
사 례	<ul style="list-style-type: none"> ▪ (사례1) 김할인씨(65세, 가명)는 자동차보험료를 절약하기 위해 관련 할인특약을 알아보던 중 마일리지 특약 등에는 가입하였으나, 도로교통공단의 교통안전교육을 이수(인지지각검사 42점 이상)하면 보험료가 할인된다는 사실을 뒤늦게 알게 되어 아쉬웠음
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ (사례2) 직장을 은퇴할 예정인 홍순자씨(63세, 가명)는 큰 병에 걸려 과도한 병원비 지출로 생계가 어려울 수 있을지 모른다는 불안감에 실손의료보험에 가입하고자 하였으나, 생각보다 비싼 보험료 부담에 보험료를 줄일 수 있는 방안이 없는지 궁금하였음
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ (사례3) 5년 전부터 고혈압으로 진단받고 혈압약을 복용하고 있던 박정수씨(65세, 가명)는 암에 걸릴 경우 치료비 부담이 커서 자식들에게 부담을 줄 수 있다는 생각에 암보험을 가입하려고 하였으나, 혈압약을 복용하고 있다는 이유 등으로 여러 보험회사에서 보험가입을 거절당하였음
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ (사례4) 이명희(68세, 가명)씨는 7년 후인 75세가 되는 해에 필요한 자금을 마련하고 해당 기간중 사망보장도 받기 위해 최근 저축성보험에 가입하고자 하였으나, 비과세 혜택을 받기 위해서는 보험계약을 10년 이상 유지해야 한다는 말을 듣고 가입을 주저하게 되었고, 다른 방법을 고민중에 있음
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ (사례5) 최연금(58세, 가명)씨는 은퇴 후 국민연금 수령까지 4년의 소득공백 기간동안 연금저축의 연금을 모두 받아 생활비에 보탬 계획이었으나 연금저축 연금수령기간이 10년보다 짧으면 연금액 일부에 대하여 연금소득세보다 세율이 높은 기타소득세 (16.5%)가 부과된다는 사실을 알게 되었음

제 목	어르신을 위한 금융꿀팁(2) : 보험가입
꿀 팁	<p>☞ 어르신들은 보험상품에 가입할 때 아래 5가지 사항을 꼭 기억하고 활용하세요.</p> <p style="text-align: center;">【 어르신을 위한 보험가입 꿀팁 5가지 】</p> <ul style="list-style-type: none"> ① “교통안전교육” 이수하면 자동차보험료 5% 할인 ② “노후실손의료보험” 가입시 보험료 저렴 ③ 만성질환자는 “유병자보험” 활용 ④ 비과세종합저축보험 활용시 10년 미만도 비과세 ⑤ 연금저축보험은 10년 이상 나눠 받아야 세금 경감
	<p>① “교통안전교육” 이수하면 자동차보험료 5% 할인</p> <p>만65세 이상 운전자라면 메리츠화재, 한화손보 등 8개 보험회사*가 운영하고 있는 고령자 교통안전교육 이수 할인특약에 가입하면 보험료를 할인받을 수 있습니다.</p> <p style="text-align: center;">* <붙임1> ‘보험회사별 고령자 교통안전교육 이수 할인특약(예시)’ 참조</p> <p>고령자 교통안전교육 이수 할인특약은 ① 도로교통공단의 교통안전교육을 이수한 ② 만65세 이상 운전자가 ③ 기명피보험자 1인 또는 부부운전자 한정운전 특약을 조건으로 자동차보험을 가입하는 경우, 자동차보험료를 연간 약 5% 할인해 주는 제도입니다.</p> <p>자동차보험료를 할인받기 위해서는 도로교통공단 홈페이지*에서 교육장소 및 일정을 예약한 후 예약일에 도로교통공단에서 지정하는</p>

제 목	어르신을 위한 금융꿀팁(2) : 보험가입
	<p>교육장에서 상황별 안전운전 등 교통안전교육을 이수하고 운전에 필요한 인지지각검사에서 42점 이상의 점수를 받아야 합니다.</p> <p>* 교육안내 : 도로교통공단(www.koroad.or.kr) → 교육마당 → 교통안전교육 → 고령운전자 교통안전교육</p> <p>그리고 교육이수 후에는 도로교통공단이 발부하는 합격여부를 확인할 수 있는 이수증 등을 보험회사에 제출하여야 합니다.</p> <p>② “노후실손의료보험”을 가입하면 보험료가 저렴</p> <p>가입연령 제한으로 일반 실손의료보험 가입이 어렵거나 은퇴 후 보험료를 내는 것이 부담스러운 어르신은 노후실손의료보험 가입을 고려할 필요가 있습니다.</p> <p>노후실손의료보험은 연령이 50세 ~ 75세(또는 80세)인 어르신을 대상으로 한 상품으로 고령자도 보험회사의 심사를 거쳐 가입할 수 있습니다.</p> <p>이 상품은 고액의료비 보장을 중심으로 보장금액 한도를 입원 및 통원 구분 없이 연간 1억원까지 확대*하는 대신 합리적 의료이용을 위해 자기부담금 비율을 높여 보험료가 일반 실손의료보험 대비 50~90% 수준으로 저렴합니다.</p> <p>* 일반 실손의료보험은 입원·통원을 구분하여 보장하고, 입원의 경우 하나의 질병/상해당 최고 5천만원까지 보장하며 통원의 경우 회당 30만원(연간 180회 한도)까지 보장</p>

제 목

어르신을 위한 금융꿀팁(2) : 보험가입

< 일반실손 · 노후실손 월보험료 예시 >

가입 연령	일반실손(A) (급여 90%/비급여 80% 보장)	노후실손(B) (급여 80%/비급여 70% 보장)	노후실손/일반실손	
			차이(A-B)	비율(B/A)
50세	22,467원	20,501원	1,966원	91.2%
60세	37,343원	29,382원	7,961원	78.7%
70세	50,968원*	25,879원	25,089원	50.8%

* 일부 보험사만 70세 일반 실손의료보험 가입이 가능

※ 위 보험료는 예시로 실제 보험료는 보험회사별로 다를 수 있음

③ 만성질환자는 “유병자보험”을 활용

2017.5월 현재 32개 보험회사가 질병을 앓고 있거나 과거에 수술, 입원 등 진료기록이 있어 일반보험 가입이 어려운 사람들을 대상으로 “유병자보험”을 판매하고 있습니다.

유병자보험은 일반보험보다 보험료가 다소 비싸고 보장범위가 좁을 수 있으나, 고혈압 · 당뇨병 등 만성질환이 있는 사람도 가입할 수 있는 장점이 있습니다.

유병자보험은 아래와 같이 크게 간편심사보험, 고혈압 · 당뇨병 유병자보험, 무심사보험 등 3가지 유형이 있으므로 자신의 병력과 가입요건, 보험료 등을 잘 비교한 후 3가지 유형 중 자신에게 가장 적합한 보험상품을 선택하면 됩니다.

제 목

어르신을 위한 금융꿀팁(2) : 보험가입

< 유병자가 가입할 수 있는 보험상품의 유형 >

구 분	가입요건	보장내용*	보험료 (일반보험 대비)
① 간편심사보험 · 최근 2년(임은 5년) 이내 입원·수술 이력이 없는 유병자가 가입할 수 있는 보험	· 계약 전 알릴 의무 축소 (18개 항목 → 6개 항목) · 입원·수술의 고지기간 단축 (5년 이내 → 2년 이내) · 통원·투약 여부에 대한 계약 전 알릴 의무 면제	· 주로 입원비, 수술비 보장	2배 내외
② 고혈압당뇨병 유병자보험 · 고혈압·당뇨병 유병자가 쉽게 가입할 수 있는 보험	· 고혈압과 당뇨병에 대한 계약 전 알릴 의무 면제	· 주로 암진단 보장	1.1배 내외
③ 무심사보험 · 유병자가 심사없이 가입할 수 있는 사망보험	· 질병 및 치료내역에 대한 계약 전 알릴 의무 면제	· 사망보험금	5배 내외

* 예: 수술 1회당 30만원, 입원 1일당 3만원, 암진단금 2천만원 등 미리 약정한 금액을 지급(실손 보장이 아님)

※ <붙임2> ‘보험회사별 유병자보험 상품현황(예시)’ 참조

유병자보험(무심사보험 제외)의 경우에도 질문표에 있는 **과거 질병이력** 등에 대해서는 **반드시 사실대로 알려야만 나중에 보험금을 제대로 지급받을 수** 있습니다.

그리고 유병자보험은 대부분 **5~10년 단위로** 보험료가 **갱신(인상)**되는 갱신형상품이므로, 향후 보험료 수준, 납입능력 등을 충분히 고려한 후 보험가입을 결정할 필요가 있습니다.

한편, 유병자보험은 **일반보험보다 보험료·보장범위 측면에서 불리**하므로, **건강상태가 양호한 사람은 일반보험을 가입하는 것이** 좋습니다.

제 목	어르신을 위한 금융꿀팁(2) : 보험가입
	<p>④ 비과세종합저축보험 활용시 10년 미만도 비과세</p> <p>저축성보험의 보험차익 비과세 혜택을 받기 위해서는 10년 이상 보험을 유지해야만 합니다.</p> <p>그러나 만 65세 이상*의 고령자가 납입보험료 총액이 5천만원 이내에서 저축성보험에 가입할 경우에는 비과세종합저축보험 특약을 통해 보험유지기간이 10년 미만(예: 만기 5년, 7년 등)이더라도 비과세 혜택을 받을 수 있습니다.</p> <p>* '17년에는 만 63세 이상, '18년에는 만 64세 이상, '19년에는 만 65세 이상 가능</p> <p>그렇지만 보험을 조기에 해지할 경우에는 원금 손실이 있을 수 있으므로 보험계약 및 중도해지는 신중을 기할 필요가 있습니다.</p> <div data-bbox="325 1229 1465 1518" style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>비과세종합저축보험의 비과세 요건</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 가입대상 : 만65세 이상인 노인, 등록 장애인, 독립유공자와 그 유족 또는 가족, 국민기초생활보장법상 수급자 등 ▪ 대상상품 : 비과세종합저축특약이 부가되는 저축성보험 ▪ 가입한도 : 1인당 납입보험료 총액 5,000만원 이내 </div> <p>⑤ 연금저축보험은 10년 이상 나눠 받아야 세금 경감</p> <p>연금저축보험 가입 후 연금을 수령할 때는 10년 이상 세법상 연금수령한도 이내의 금액으로 받아야 저율의 연금소득세(5.5%)가 부과되므로 연금을 10년 이상에 걸쳐 분할 수령하는 것이 바람직합니다.</p>

제 목

어르신을 위한 금융꿀팁(2) : 보험가입

연금 수령기간을 10년 미만으로 단축시킬 경우 **연간 연금 수령액이 세법상 연금수령한도를 초과할** 가능성이 높으며, 한도를 초과한 금액에 대해서는 연금소득세(5.5%)보다 세율이 높은 **기타소득세(16.5%)가 부과**되어 손해를 볼 수 있습니다.

※ '13.3월 이후 개설된 연금저축보험은 10년 동안 세법상 연금수령 한도 이내에서 분할수령해야 연금소득세 적용(다만, '13.3월 이전 계약은 5년 동안 분할수령 가능)

즉, 아래 예시된 표와 같이 연금저축보험 평가액(적립금)이 4,000만원인데 이를 4년간 분할수령(매년 1,000만원)하면 총 511만원의 세금을 내게 되어, 10년간 분할수령(매년 400만원)하는 경우 보다 291만원의 세금을 더 납부해야 합니다.

연금수령기간에 따른 세금 부과내역

(단위 : 만원)

수령기간	세 금		실수령액
	총액	세부산출내역	
4년 (연 1,000)	511	▶ 연금소득세 : 74만원 (= 연금수령액(한도)(480~171) × 5.5%) ▶ 기타소득세 : 437만원 (= (1,000-연금수령액(한도)) × 16.5%)	3,489
10년 (연 400)	220	▶ 연금소득세 : 220만원 (= 400 × 5.5% × 10년)	3,780

※ (참고) 연간 세법상 연금수령한도 산식

$$\text{연간 연금수령한도} = \frac{\text{연금계좌 평가액}}{11 - \text{연금수령연차}} \times 1.2$$

보험회사명	상품명
메리츠화재	시니어 안전운전자 우대 특별약관
한화손보	실버 안전운전자 우대 특별약관
롯데손보	시니어 교통안전교육 이수 할인 특별약관
삼성화재	시니어 교통안전교육 이수자 우대 특별약관
현대해상	고령자 교통안전교육 이수 할인 특별약관
KB손보	실버교통안전교육 이수 할인 특별약관
동부화재	교통안전교육 실버우대 특별약관
더케이손보	교통안전교육 실버우대 특별약관

1] 간편심사보험

보험회사명	상품명
한화생명	간편가입건강보험(갱신형) 무배당
알리안츠생명	참다행이다(무)알리안츠입원보험(갱신형)
삼성생명	간편가입보장보험(갱신형, 무배당) 꼭 필요한 당신에게
흥국생명	(무)간편한우리가족사랑보험(갱신형, 무해지환급형)
교보생명	(무)교보내게맞는건강보험(간편고지/갱신형)
DGB생명	간편하고 든든한 건강보험 무배당 1608(갱신형)
미래에셋생명	간편하게 안심콜 생활보장보험(갱신형) 무배당 1606
KDB생명	무배당 KDB간편한OK보험(갱신형)
동부생명	(무)참 간편한 건강보험(갱신형)(1608)
동양생명	무배당수호천사누구나간편한건강보험(갱신형)
신한생명	무배당 신한THE필요한건강보험[갱신형]
라이나생명	(무)THE간편한건강보험(갱신형) 등
AIA생명	무배당 꼭 필요한 건강보험(갱신형)
농협생명	간편가입NH보장보험(갱신형, 무배당)
한화손보	무배당 참 편한 건강보험(갱신형)1605
롯데손보	무배당 롯데 간편하게 가입하는 건강보험(1608) (갱신형)
MG손보	(무)건강명의 간편 양한방보험(갱신형)
흥국화재	무배당 행복든든 간편가입 보장보험(1608)(갱신형) (1종_간편심사형)
현대해상	(무)모두에게간편한건강보험(갱신형)
KB손보	KB신간편가입건강보험(5/10년만기 재가입형)
AIG손보	무배당 AIG 소문난 간편보험(갱신형)
메리츠화재	무배당 메리츠 THE간편한건강보험1604(갱신형)

② 고혈압·당뇨병 유병자보험

보험회사명	상품명
한화생명	실버암보험(갱신형) 무배당
알리안츠생명	(무)알리안츠건강100세시니어암보험(갱신형)
삼성생명	실버암보험(갱신형,무배당)
흥국생명	행복한인생(무)암보험(갱신형, 무해지환급형)
미래에셋생명	꽃보다 건강보험(갱신형) 무배당 1604
KDB생명	무배당 KDB실버암보험(비갱신형,갱신형)
동부생명	(무)실버예찬 암보험(갱신형)(1604)
동양생명	무배당수호천사홈케어실버암보험(갱신형)
메트라이프생명	무배당100세시대실버암보험(갱신형)(1601)
신한생명	무배당 든든한노후암보험[갱신형]
PCA생명	무배당 PCA 시니어 암보험(갱신형)
처브라이프생명	Chubb 다이렉트 감동 실버암보험(갱신형) 무배당
ING생명	(무)효도드림 실버암보험(갱신형) (무)간편가입 오렌지 건강보험(갱신형)
KB생명	무배당 KB국민실버든든암보험(갱신형)
BNP파리바카디프생명	무배당 6180실버 암보험(갱신형)
라이나생명	(무)뉴실버암보험(갱신형) 1형(실버형) (무)라이나OK암보험(갱신형) 2형(유병자형)
AXA손보	(무)늘함께실버암보험(10년 만기 재가입형)
AIG손보	무배당 AIG 소문난 3대 큰 보장보험(갱신형)
에이스화재	(무)Chubb 간편 건강보험(갱신형) (무)Chubb 3대질병보장보험(갱신형) 고혈압&당뇨병자 플랜
NH농협손보	무배당 NH시니어라이프암보험1604(갱신형)
DGB생명	마음담은실버암보험무배당1604
AIA생명	무배당 고혈압당뇨YES 2대질병보험(15년 만기)
농협생명	장수만세NH실버암보험(갱신형,무배당)_1604

③ 무심사보험

보험회사명	상품명
라이나생명	(무)OK실버보험
AIA생명	무배당 바로가입YES정기보험(갱신형)
에이스화재	(무)Chubb 무심사 시니어안심보험
NH농협손보	무배당 바로OK보장보험

※ 자세한 내용은 각 보험회사 홈페이지 상품공시실에서 해당 상품의 약관 등을 확인할 수 있습니다.