



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

“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”

	<b>보도자료</b>			
	<b>보도</b>	<b>2017. 7. 4.(화) 조간</b>	<b>배포</b>	
<b>책 임 자</b>	보험감리실 이창욱 실 장(3145-8220)	<b>담 당 자</b>	보험감리실 조정석 팀 장(3145-8230)	
	생명보험협회 김기성 본부장(2262-6569)		생명보험협회 신영선 부 장(2262-6621)	

**제목: "17.7월 건강한 사람을 위한 보험료 할인 절차가 간편해집니다"**  
**[제3차 국민체감 20大 금융관행 개혁 과제 5 세부 실행방안]**

**I. 추진배경**

□ 건강 상태가 양호한 보험가입자에게 보험료를 할인해주는 건강인(건강체) 할인특약\*은

\* 건강상태 요건(非흡연, 정상혈압·체중)을 충족하는 가입자는 특약 가입후 보험료 할인 가능

○ 그 이점에도 불구하고 신청절차의 불편함, 보험회사의 안내 미흡 등으로 이용률이 매우 저조\*한 상황

\* '16년말 건강인 할인특약을 판매중인 14개 생·손보사의 건강인 할인특약 가입 실적 (=건강인 할인특약 가입자수 ÷ 전체 가입자수)은 3.8% 수준

□ 금융감독원은 「제3차 국민체감 20大 금융관행 개혁」의 일환으로, '건강인 할인특약 활성화'를 위한 구체적인 시행방안을 마련(보험업감독업무시행세칙, 협회공시규정 개정 완료)하였으며

○ '17.7월부터 건강인 할인특약을 판매중인 모든 보험회사가 개선안을 시행할 예정

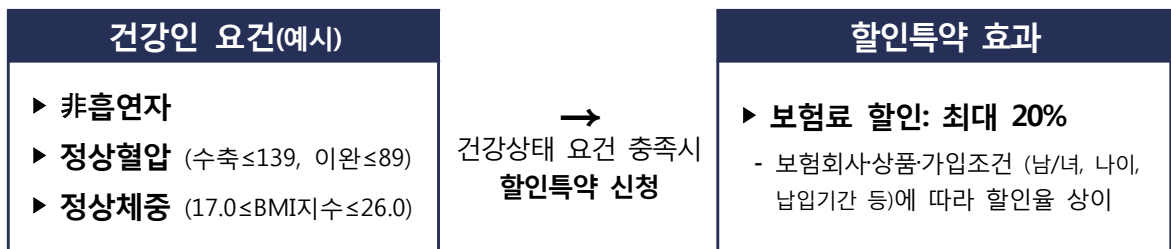
## II. 건강인 할인특약 개요 및 운영현황

- **(건강인 할인특약)** 보험소비자가 건강인 요건을 충족하는 경우, 할인된 보험료\*로 보험가입이 가능한 특약상품

\* 할인특약 가입자에 대해서는 “건강인 보험요율”이 별도로 적용되므로, 할인특약 가입자들로 인해 일반 가입자들이 인상된 보험료를 납입해야 하는 등의 영향은 없음

- 주로 사망을 주된 보장으로 하는 보장성보험(종신보험, 정기보험 등)에 특별약관 형태로 부가
- 최초 가입시 뿐만 아니라 기존 가입자도 보험기간 중 건강인 요건에 해당할 경우 건강인 할인특약 신청 가능

### ◆ 건강인 할인특약 요건 및 효과



- **(운영현황)** '16년말 현재 11개 생명보험사, 3개 손해보험사가 92개의 보험상품에 대해 건강인 할인특약을 운영하고 있으나

- 교보라이프플래닛\*(가입률 80.2%)을 제외한 나머지 보험사의 건강인 할인특약 가입실적은 약 4% 수준

\* 온라인 판매를 전문으로 하는 보험회사로 주고객층이 20~30대로, '16년말 현재 非흡연 여부만을 건강상태 요건으로 하여 가입률이 높은 편

### ◆ 건강인 할인특약 판매 회사 (14개사)

- ▶ **생명보험:** 삼성, 한화, 교보, 동양, 미래에셋, 알리안츠, AIA, 동부생명, 현대라이프, 흥국, 교보라이프플래닛 (11개사)
- ▶ **손해보험:** 동부화재, AXA, 더케이 (3개사)

☞ 붙임: 보험회사별 건강인 할인특약 운영현황 참고

### Ⅲ. 개선내용

#### 1 건강인 할인특약 가입절차 개선

- **(현황)** 건강인 할인특약의 가입을 위해서는 건강상태 충족 여부 확인을 위해 별도의 검진\*을 받아야 하는 불편이 있고

\* 건강검진 대신 외부 의료기관의 검진 결과를 제출할 수 있으나 이용률은 저조한 상황

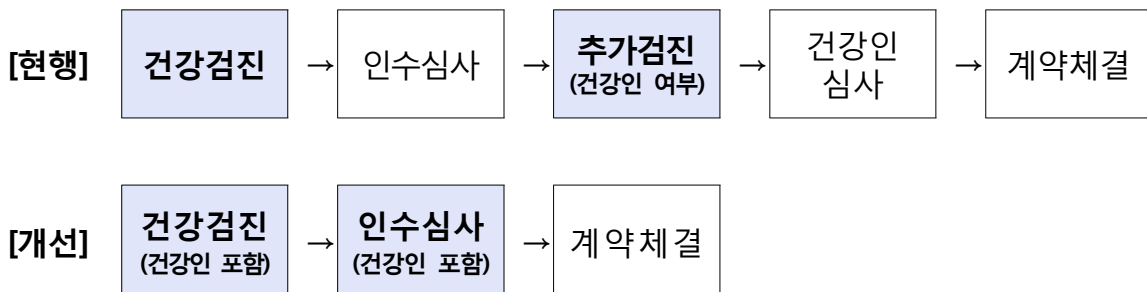
- 외부 의료기관의 검진 결과가 있을 경우 이를 활용할 수도 있으나, 건강인 충족 여부와 상관없는 본인의 의료기록이 보험회사에 제출되는 것을 우려하여 활용률이 저조한 상황

#### □ **(개선 1) "진단계약의 검진절차는 1회로 단축"**

- 보험가입을 위해 건강검진을 받아야 하는 진단계약의 경우 현행 2번의 검진(보험가입을 위한 검진과 할인특약 가입을 위한 별도 검진)을 1회의 검진으로 단축\*

\* 보험회사는 보험 가입을 위한 건강검진시 건강인 할인특약 가입 가능 여부를 일괄 확인

#### ◆ 진단계약의 건강인 충족여부 검진 절차



□ (개선 2) “외부 의료기관의 검진결과 활용 확대”

- 할인특약 신청시 건강인 여부와 상관없는 의료정보가 담긴 외부 의료기관 검진서류를 직접 보험회사에 제출하는 대신
- 보험회사가 마련한 “신청양식”에 건강상태 충족 여부만을 신청자가 직접 기입하는 방식으로 신청방식을 개편

◆ 건강검진 대응서류 양식

보험료 할인조건 충족여부 확인서		신청자
보험료 할인조건	충족여부	이름: _____ 서명: _____
· 非흡연	O/X <sup>주</sup>	확인자* 이름: _____ 서명: _____
· 혈압: 수축기(139mmHg 이하) & 이완기 (89mmHG 이하)		
· BMI 지수: 20이상 25 미만		
주) 모든 항목 충족시 O, 그렇지 않을 경우 X 기재		

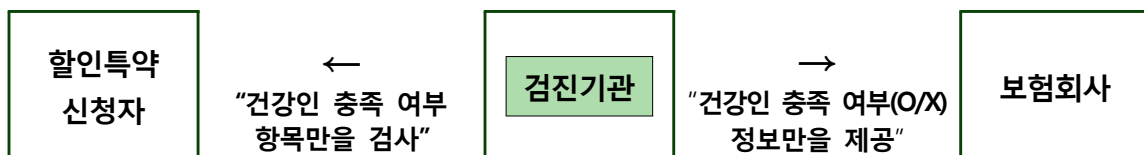
\* 보험 가입시 보험설계사 등이 신청자가 제대로 작성하는지를 확인

□ (개선 3) “검진항목은 건강인 확인을 위한 항목으로 제한”

- 신청자가 외부 검진서류가 없거나 외부 검진서류로 건강인 여부를 확인할 수 없어 별도 검진을 받아야 하는 경우
- 검진항목은 건강인 충족 여부 확인을 위한 항목(예: 혈압, 키·체중, 흡연여부)으로만 제한되고, 보험회사는 검진기관으로부터 건강인 충족 여부\*만을 확인받을 수 있음

\* 보험회사는 검진기관으로부터 신청자의 구체적인 혈압, 몸무게 등 수치는 제공 받을 수 없으며, 건강인 충족여부(O/X)만을 제공받게 됨

◆ 건강인 충족 여부 검진 및 결과제공 절차



2

건강인 할인특약에 대한 안내 개선

- (현행) 건강인 할인특약 가입에 관한 사항은 보험상품 가입시 상품설명서\*를 통해 보험소비자에게 안내되고 있긴 하나

\* 보험상품 가입시 보험계약 청약자에게 1회 제공되는 보험안내자료

- 상품설명서에는 할인특약 가입시 할인 총액이 아닌 매월 납입 보험료 기준으로만 할인금액이 안내되고 있어 할인특약의 효과가 소비자에게 충실히 전달되지 못하는 측면이 있고
- 기존 가입자\*의 경우 보험가입 이후 할인특약에 관한 정보를 안내받을 기회가 없어 할인특약 가입률이 더욱 저조한 상황

\* 기존 가입자도 보험기간 중 할인특약을 가입할 수 있으며, 이 경우 계약자는 향후 위험 감소에 따라 ①책임준비금 정산액을 돌려받고, ②이후 할인된 보험료를 납입하게 됨

- (개선 1) "보험료 할인효과에 대한 안내 강화"

- 신규가입자에게 보험 가입시 제공되는 상품설명서에 월납 보험료 할인효과 뿐만 아니라 "예상 총 할인 보험료"를 추가로 안내

◆ "상품설명서"의 보험료 할인 효과 예시

현 행				개 선			
▶ 상품설명서(가입설계)				▶ 상품설명서(가입설계)			
피보험자	납입주기	납입기간	납입보험료	피보험자	납입주기	납입기간	납입보험료
○○○님 (40세, 남)	월납	20년	258,230원	○○○님 (40세, 남)	월납	20년	258,230원
건강인 할인		할인 보험료	246,666원	건강인 할인		할인 보험료	246,666원
				할인효과		월 11,564원 (4.5%)	
				총 예상 할인금액		2,775,360원	

□ (개선 2) “기존 가입자에 대한 안내 실시”

- 보험가입 후 기존 가입자에게 제공되는 “보유계약 안내장”에 보험가입 이후에도 건강인 할인특약 가입이 가능하다는 사실을 안내하고
- 특약 가입시 가입자가 돌려받는 책임준비금 정산액\*, 향후 납입할 할인 보험료\*\* 등 할인특약 가입 효과를 제공

\* 보험회사는 보험계약자가 납입한 보험료 중 향후 위험보장을 위해 적립한 책임준비금을 “건강인 위험률(위험률이 낮음)”로 재산정하여 그 차액을 계약자에게 환급

\*\* 보험료 납입이 완료된 경우 할인특약 시점의 책임준비금 정산액만을 돌려받게 됨

◆ “보유계약 안내장”의 보험료 할인효과 예시

보험료		책임준비금 정산액 (**년**월**일 기준)
현재 보험료	할인 보험료	
258,000원	<b>246,000원</b>	<b>250,000원</b>

- 주1: “건강인 할인조건”에 해당하는 경우 건강인 할인특약을 신청하여 보험료 할인을 받으실 수 있습니다.  
 2: 책임준비금 정산액은 \*\*년\*\*월\*\*일 기준이며, 정산액은 할인특약 가입일자에 따라 달라질 수 있습니다.  
 3: 이미 보험료 납입을 완료한 계약도 책임준비금 정산액이 있을 경우 해당 금액을 돌려받으실 수 있습니다.

**3** 건강인 할인특약 정보 비교공시 시행

- (현행) 보험소비자가 건강인 할인특약을 판매하는 보험회사, 할인특약이 적용되는 보험상품, 할인조건, 할인율 등에 관한 구체적인 정보를 얻고 싶어도
- 개별 보험회사에 직접 연락하여 조건을 일일이 확인하지 않는 이상 개인이 관련 정보를 취득하기란 매우 어려운 상황

□ (개선) “건강인 할인특약 비교공시 실시”

- '17.7월부터 생·손보험회 상품공시실을 통해 건강인 할인특약 판매 보험회사, 적용가능 보험상품, 할인효과 및 할인요건 등 건강인 할인특약 정보 비교공시 시행

◆ 건강인 할인특약 비교공시(안)

보험회사	할인제도 명칭	적용상품	보험료 할인율 <sup>주</sup>	할인요건	비고
A사	건강인 할인	OO 종신보험	5.1%	[다음을 모두 충족] - 최근 1년간 비흡연 - 정상혈압 - BMI지수 18.5~25	기본형 기준
		XX 정기보험	20.5%	[다음을 모두 충족] - 최근 1년간 비흡연 - 정상혈압 - BMI지수 18.5~25	-
	실버암 보험 할인	OO 실버암	5.0%	[다음을 모두 충족] - 고혈압이 없을 것 - 당뇨병이 없을 것	남자 65세 기준
B사	건강인 할인	□□ 종신보험	3.0%	[다음을 모두 충족] - 최근 1년간 비흡연 - 정상혈압 - BMI지수 18.5~25	-
:	:	:	:	:	:

주: 남자 40세, 20년납, 월납, 가입금액 1억원 기준

## IV. 일정 및 향후계획

- (시행) '17.7월부터 건강인 할인특약을 판매하는 모든 보험회사\* 에서 상기 개선안을 일괄 시행

\* 기존에 건강인 할인특약을 판매했다가 현재 판매 중지한 회사의 경우 보유계약 안내장을 통한 기존가입자 안내는 시행 예정

- (점검) 금융감독원은 향후 보험회사의 소비자 안내실태, 적용 할인율, 환급금액의 적정성 등 개선사항에 대한 이행 점검을 통해 특약가입 활성화를 지속적으로 유도

## V. 기대효과 (국민들이 좋아하는 점)

- 보험소비자가 건강인 할인특약을 쉽게 인지하고 더욱 편리하게 가입할 수 있도록 기존의 불합리한 점을 개선함으로써
  - 많은 보험소비자가 건강인 할인특약 이용을 통해 불필요한 보험료 부담을 줄일 수 있을 것으로 기대



구분	보험사	보험료 할인조건		
		非흡연	혈압(mmHG)	체질량(BMI) 지수 (kg/m <sup>2</sup> )
생보	삼성	○	수축기: ≤140, 이완기: ≤90	17.0~26.0
	한화	○	수축기: ≤139, 이완기: ≤89	18.5~25.0
	교보	○	수축기: ≤139, 이완기: ≤89	18.0~26.9
	동양	○	110 ≤ 수축기 ≤ 139	20.0~27.9
	미래에셋	○	110 ≤ 수축기 ≤ 139	20.0~27.9
	알리안츠	○	110 ≤ 수축기 ≤ 139 60 ≤ 이완기 ≤ 89	18.0~26.9
	AIA	○	-	-
	동부생명	○	수축기: ≤139, 이완기: ≤89	18.5~25.0
	현대라이프	○	수축기: ≤139, 이완기: ≤89	20.0~27.9
	흥국	○	110 ≤ 수축기 ≤ 139	20.0~27.9
	교보라이프 플래닛	○	-	-
손보	동부화재	○	수축기: <120, 이완기: <80	20.0~25.0
	AXA	-	수축기: <140, 이완기: <90	-
	더케이	-	수축기: <140, 이완기: <90	-

- 주1: 대표상품 기준 건강인 요건으로, 구체적인 요건은 보험상품, 가입기준 등에 따라 상이할 수 있음  
 2: 동부화재: 상기 요건 이외에 콜레스테롤 수치 기준(총콜레스테롤<190mg/dL)을 추가로 고려  
 3: AXA·더케이: 非흡연, 체질량(BMI)지수 대신 당뇨 기준(공복혈당<126mg/dL 등)을 고려  
 4: **보험회사의 모든 보험상품에 건강인 할인특약이 적용되는 것은 아님**(가입하고자 하는 보험상품의 건강인 할인특약 적용 여부는 보험회사에 문의)