

(금융꿀팁) 종신보험 가입시 유의사항

2018.8.13(월) 보도자료

- 금융감독원은 국민들이 일상 금융거래과정에서 알아두면 유익한 실용금융정보(금융꿀팁)를 보도참고자료를 통해 안내하고 동시에 금융소비자정보포털 “파인”(FINE, fine.fss.or.kr)에 게시 중이며, 이에 따라 아흔다섯 번째 금융꿀팁으로, “종신보험 가입시 유의사항”을 별첨과 같이 안내해 드립니다.
- 종신보험이란 : 보험가입 이후 평생 동안 보험가입자의 사망을 보장(사망보험금 지급)하는 보험을 말합니다.

【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

① 종신보험*은 노후자금 마련을 위한 “저축성보험”이 아닙니다.

일부 소비자들은 종신보험의 연금전환 기능만을 보고 종신보험을 연금보험으로 오인하거나, 연금보험보다 종신보험이 유리하다고 생각하는 경우가 많은데 이는 잘못된 사실입니다.

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

그리고, 연금전환을 신청하게 되면 종신보험을 해지하고 해지시 지급되는 해지환급금을 재원으로 연금을 지급하게 되기 때문에, 일반적으로 같은 보험료를 납입한 연금보험보다 적은 연금액을 수령할 가능성이 높습니다.

한편, 일부 소비자들은 종신보험의 보험료 추가납입기능만을 보고 종신보험이 저축성보험과 유사하거나 또는 저축성보험보다 유리할 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 활용한다 해도 그 환급률이 위험보험료와 사업비가 상대적으로 낮은 저축성보험의 환급률을 초과하기는 어렵기 때문입니다.

② 보험료가 저렴한 정기보험 가입도 고려하시기 바랍니다.

일반적으로 사망을 보장하는 사망보험은 가입 후 평생 동안 보험가입자에 대한 사망을 보장하는 “종신보험”과 일정기간 동안 사망을 보장하는 “정기보험*”으로 구분할 수 있습니다.

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

종신보험은 보험기간이 평생이라는 장점이 있지만, 보험기간이 길다 보니 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.

③ “건강인 할인특약”을 통한 보험료 할인 가능성이 있습니다.

종신보험의 높은 보험료를 줄일 수 있는 좋은 방법은 바로 “건강인(건강체) 할인특약”을 활용하는 것입니다. “건강인 할인특약”이란 종신 또는 정기보험에서 보험회사가 정한 건강상태 요건을 충족할 경우 보험료를 할인해주는 제도로, 보험회사·보험상품·가입조건 등에 따라 보험료 할인은 다르지만, 통상 종신보험의 경우 납입보험료의 2~8%, 정기보험의 경우 6~38% 수준의 보험료를 할인 받을 수 있습니다.

* 건강인 할인특약은 통상 종신보험과 정기보험에만 부가 가능

** 건강상태 요건이란 “비흡연자”, “정상혈압”, “정상BMI지수(몸무게/키)”를 요구하는 경우가 일반적

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

④ 보험료가 저렴한 무해지·저해지 종신보험 가입 고려하시기 바랍니다.

종신보험의 보험료를 낮출 수 있는 또 다른 방법은 바로 무해지 또는 저해지환급형 종신보험에 가입하는 것입니다.

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

* 무해지환급형은 보험료가 20~30% 저렴하고, 저해지환급형은 10~20% 저렴(회사마다 상이)

따라서, 보험계약을 중도에 해지하지 않고 지속적으로 유지하고자 하는 경우라면 일반 종신보험보다 무해지 또는 저해지종신보험을 가입하는 것이 경제적으로 유리할 수 있습니다.

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

⑤ CI보험은 일반 종신보험보다 보험료가 비쌉니다.

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

일부 소비자들은 CI보험이 사망보험금의 일부를 미리 지급하는 기능이 있기 때문에 일반 종신보험보다 항상 유리하다고 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 때문입니다.

또한, CI보험은 매우 심각한 질병 등에 걸리거나 그로 인한 수술을 한 경우에만 사망보험금의 일부가 미리 지급되기 때문에, 실손의료보험 등과 같은 질병보험에 비해 보장범위가 제한적입니다.

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

끝.