"금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게"

보 도 자 료

2015. 2. 12.(목) 조간부터 보도 가능

담당부서	금융민원실	이갑주 실장(3145-5720), 이재국 팀장(3145-5729)		
배 포 일	2015. 2. 11.(수)	배포부서	공보실(3145-5789~92)	총 6매

제 목 : 종신보험 가입시 4대 핵심 유의사항

Ⅰ 개 요

□ **금융감독원(금융소비자보호처)**은 지속적으로 민원이 많이 발생하고 있는 **종신보험 불완전판매*** 관련 소비자 **불만 유형** 및 **사례**를 분석한 결과,

* '14년 중 생명보험 전체 불완전판매 민원의 29.5% 차지

○ 가입단계에서 소비자들이 종신보험의 **상품구조** 및 **보장내용**을 정확히 **이해**하지 **못한데**다 모집자가 상품의 **장점 위주**로 **설명**하는 한편,

○ **보험 유지기간**이 **장기**로 경제적 여건변화에 따른 **중도해지시 손실**이 크게 발생함에 주로 기인하는 것으로 나타남

□ 이에 **가입자**들이 **제대로 알지** 못하고 있거나, 가입시 **충분히 설명**되지 못하고 있는 내용에 대해 **유의사항**을 안내함으로써

○ 금융소비자의 **상품선택 능력**을 높이고 **민원발생**을 **사전예방**하고자 함

☞ **종신보험**
평생 동안 피보험자 사망시 고액의 사망보험금을 보장하여 유가족의 경제적 어려움을 해결해 주는 생활보장보험으로 각종 특약으로 질병, 재해, 암 등 다양한 보장의 조합이 가능('14.9말 기준 가입건수 15백만건)

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

Ⅱ 종신보험 가입시 4대 핵심 유의사항 <붙임 참조>

1 종신보험은 순수 저축목적으로는 적합하지 않습니다

○ 종신보험은 기본적으로 사망보험금을 지급하는 **보장성보험**으로 10년 이상 보험료를 정상 납입하여도 **해지**시 **환급금**이 **원금**에 **미치지 못할 수** 있습니다.

2 종신보험은 유지기간이 장기이므로 신중한 선택이 필요합니다

○ 종신보험은 **평생 보장**된다는 장점이 있으나 정기보험에 비해 **보험료**가 **상대적**으로 **높습니다**. 가입중 보험료가 부담된다면 **보장금액**을 **감액**하거나 **보장기간**을 **축소**할 수도 있습니다.

☞ **정기보험**
보험기간이 일정기간(60세, 70세, 80세 등)으로 한정되어 있는 사망보험

3 종신보험은 연금전환시 일반연금보험에 비해 연금적립액이 적을 수 있습니다

○ 종신보험의 경우 **위험보험료**, **사업비**가 일반연금보험 보다 **높아** 연금전환시 일반연금보험에 비해 **연금수령액**이 **적을 수** 있으며, **최저보증이율***도 일반연금보험 수준으로 **하락**합니다.

* 적립금 부리 공시이율이 하락하더라도 보험회사가 고객에게 지급하기로 약속하는 최저금리

☞ **연금전환형 종신보험**
기본적으로 종신보험이지만, 일정기간 경과 후 계약자가 연금으로 전환하면 그때까지 적립금을 재원으로 하여 연금 형태로 수령할 수 있음

4 종신보험이라고 특약까지 평생 보장되는 것은 아닙니다

○ 종신보험의 **주계약**과 **특약**은 **별개** 계약으로, 특약까지 종신 보장되는 것은 아니므로 보험기간이 기재된 **청약서, 보험증권** 등을 꼼꼼히 **확인**해야 합니다.

『생명보험 상품 가입』에 대하여 궁금한 사항은 금융감독원 홈페이지에서 확인하시거나, **금감원 콜센터** ☎1332 로 전화하여 언제든지 상담 받으실 수 있습니다.

<붙 임>

종신보험 가입시 알아야 할 4대 핵심 유의사항

1 종신보험은 순수 저축목적으로는 적합하지 않습니다

◈ (사례) 설계사가 "**복리, 비과세**로 **저축**하세요" 라고 판촉해 민원인은 **은행 적금**인줄 알았으나, 실제로는 생보사의 **종신보험**을 판매하였음

□ 보험사는 종신보험의 보험금 및 해지환급금 지급을 위하여 납입 보험료의 일정부분을 적립하는데, 이 **적립액의 부리 이율**(공시이율*)이 은행상품에 비해 **높습니다.**

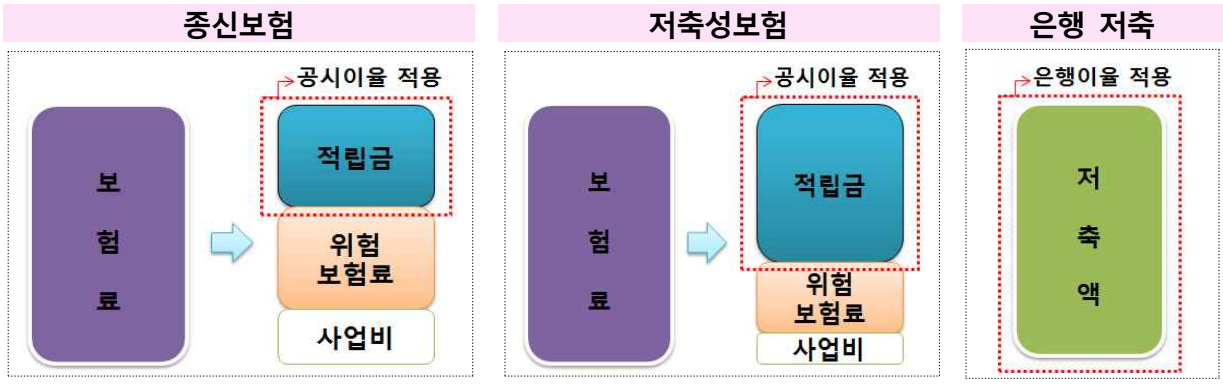
* 시중지표금리, 운용자산이익률을 감안하여 회사별 매월 변동

○ 하지만, 설계사가 종신보험을 판매하면서 이와 같은 사실만을 강조하며 **마치 저축처럼 설명**하는 경우 잘못이 있습니다.

□ 종신보험은 기본적으로 **평생 사망보장을 담보**로 하는 **보장성 보험**으로 순수한 **저축 목적**으로는 **적합하지 않습니다.**

○ 종신보험은 평생이 보험기간이므로 **적립금 및 이자를** 자신이 **수령하려면** 반드시 중도에 **보험계약을 해지**해야 하는데,

○ 이 경우 저축성보험에 비해 높은 **사업비**와 보장에 따른 **위험보험료** 등을 **차감**한 **적립금**(해지환급금)**을 수령**하게 되어, **10년 이상** 보험료를 정상 **납입**하여도 **원금에 미치지 못할 수** 있습니다.



2 종신보험은 유지기간이 장기이므로 신중한 선택이 필요합니다

◈ **(사례)** 민원인은 종신보험에 가입하고 10년 후 **형편이 어려워져** 매월 25만원에 달하는 **보험료를 납부하지 못해** 보험계약이 **실효**됨

□ 사망보험은 보장기간에 따라 크게 **평생**토록 **보장**하는 **종신보험**과 보장기간이 **한정**되는 **정기보험**으로 구분됩니다.

○ **종신보험**은 보장기간이 정해져 있지 않아 **평생 한 번은 반드시 보장**받을 수 있다는 **장점**이 있으나, **보험료가** 상대적으로 **높으며,**

○ **정기보험**은 보험료가 상대적으로 저렴하나 **보장기간**이 **한정**되어 있습니다.

종신보험과 정기보험 비교

	종신보험	정기보험
보장기간	평생동안 보장	일정기간 보장(60세/70세/80세 등)
보 험 료	- 상대적으로 비싼 보험료 - 갱신이 불필요하며, 동일 보험료 납부	- 상대적으로 저렴한 보험료 - 보험기간 만료후 재가입 필요, 재가입시 보험료 상승

□ 이를 감안하여 소비자는 **보험가입의 목적**과 각자의 **재무상황**에 맞게 계약을 **설계**할 **필요**가 있습니다.

○ 한편, **종신보험을 가입** 중이나 사망보장 보다 **노후자금 준비**가 긴요해 졌다면, **연금형**으로 **전환**하여 그때까지 쌓인 적립금을 재원으로 하여 연금형태로 수령할 수 있고(연금전환형 종신보험),

○ 납입 중인 종신보험 **보험료가 부담**된다면, **보장금액**을 **감액**(예: 1억원→5천만원)하거나 **보장기간**을 **축소**(예: 종신→80세)할 수도 있습니다.

3 종신보험은 연금전환시 일반연금보험에 비해 연금적립액이 적을 수 있습니다

◈ **(사례)** 6년째 납입중인 연금보험이 있었는데, 설계사가 최저보증이율이 높아 **더 유리한 연금보험**으로 **가입**하라고 **권유**하여 기존 보험을 해지하였으나, 알고 보니 새로 가입한 상품은 **연금전환형 종신보험**이었음

□ **연금전환**이 가능한 **종신보험**은 종신토록 사망보험금을 보장받다가, 일정기간 경과 후 연금 전환을 통해 현재까지 **쌓여있는 적립금**을 **연금** 형태로 **받을 수 있는 기능**을 추가한 상품으로

○ 사망보험금이 필요한 기간에는 **보장을 받다가** 이후 노후자금이 필요하다면 **연금으로 전환**하여 받을 수 있다는 **장점**이 있습니다.

□ 하지만, 연금전환형 종신보험은 일반연금보험과는 차이가 있으며, **순수한 노후대비**만을 목적으로 한다면 **일반연금보험 보다 불리**할 수 있어 가입시 목적을 분명하게 할 필요가 있습니다.

○ 피보험자의 사망 전에는 연금전환 당시의 **해지환급금을 재원으로 연금을 지급**하기 때문에 **보험을 해지**하는 것과 유사한 결과(연금전환 이후 사망보장은 소멸)이며,

○ 일반적으로 종신보험의 경우 **위험보험료** 및 **사업비**가 **연금보험** 보다 **높은 수준**으로 같은 조건의 연금보험에 비해 전환시 실제 **연금수령액**이 **적으며,**

○ 종신보험의 **최저보증이율***이 연금보험에 비해 높지만, **연금전환시**에는 **하락**(예: 3.5%→2.0%)하므로 유의해야 합니다.

* 적립금에 부리하는 공시이율이 하락하더라도 보험회사가 고객에게 지급하기로 약속하는 최저 금리

4 종신보험이라고 특약까지 평생 보장되는 것은 아닙니다

◈ **(사례1)** 설계사가 **평생 보장**받을 수 있도록 **종신보험을 권유**하여 종신보험에 가입하였는데, 이에 부가된 **건강특약**은 **80세까지 밖에 보장**되지 않아 **부당**함

□ 종신보험의 주계약인 사망보험금은 평생토록 보장이 되지만, 주계약에 부가되는 **특약은 별개의 계약**이므로 특약까지 종신토록 보장되는 것은 아닙니다.

○ 따라서, 소비자는 종신보험의 주계약 및 특약의 **보험기간**이 기재된 **청약서, 보험증권** 등을 꼼꼼히 **확인할 필요**가 있습니다.

◈ **(사례2)** 민원인(40대女)은 종신보험의 보험료가 평생토록 일정한 보험으로 알고 가입하였는데, **질병 특약의 보험료**가 갱신 전 보험료에 비해 **과다 인상**되어 부당함

□ **종신보험**의 **주보험료**는 평생 **일정**하지만, **갱신특약**의 **보험료**는 **갱신주기마다 다시 산정***되며, 갱신보험료는 **연령 증가**에 따라 점차 **인상**될 수 있습니다.

* 일반적으로 3년, 실손의료비특약의 경우 1년마다 피보험자의 나이 및 의료수가 등을 감안하여 보험료를 산출

○ 한편, 일반적으로 보험기간 15일 전까지 **갱신거절**의 뜻을 보험회사에 **통보하지 않고** 재산정된 **보험료가 납부된다면** 별도의 절차 없이 **갱신되므로** 이에 **유의**할 필요가 있습니다.