

✕ 대학생을 위한 신용금융 ✨

[제10주차] 리스크 관리와 보험

2 보험의 종류



손해보험

우연한 사고로 인해 실제 발생한 손해를 보상하는 보험

제3보험

신체의 상해, 질병이나 이로 인해 간병이 필요한 상태가 발생하는 것을 보험사고로 하는 보험

보장성보험

사망, 질병 등 각종 위험에 대한 보장서비스에 중점을 둔 보험

저축성보험

사망, 질병 등 각종 위험에 대한 보장서비스에 중점을 둔 보험

**◆ 학습내용**

- 보험의 종류별 특징
- 보험 가입시 고려사항

◆ 학습목표

- 보험의 종류별 특징을 설명할 수 있다.
- 보험 가입시 고려사항을 설명할 수 있다.

보험의 종류

보험의 종류별
특징

보험의 종류별 특징

운영주체에 따른 구분

사회보험

국가 또는 공적법인이
관리하는 사회보장제도↓
의무가입

민영보험

민영 보험회사가 보험계약자에게
보험서비스를 제공하는 보험↓
자발적 가입

보험의 종류별 특징

사회보험

국민건강보험

의무적으로 납부함

집장인의 경우,
급여에서 공제

보험의 종류

보험의 종류별
특징

보험의 종류별 특징

사회보험

산업재해보상보험

근로자의 업무상 재해 보상

업무상 스트레스도 산재에 포함



보험의 종류별 특징

사회보험

고용보험

근로자의 실직 시 일정기간 급여를
지급하는 실업급여

보험의 종류

보험의 종류별
특징

보험의 종류별 특징

사회보험

노인장기요양보험

고령, 노인성 질병 등 일상생활을
혼자 수행하기 어려운 노인

요양시설이나 재가기관을 통한
신체활동, 가사활동 지원



보험의 종류별 특징

급여를 받을 때 공제가 되는

사회보험제도

사회 질서

복지



보험의 종류

보험의 종류별
특징

보험의 종류별 특징

민영보험 > 개인이나 기업이 리스크에 대비하여 자유롭게 가입하는 보험



보험의 종류별 특징

민영보험의 종류

구분	생명보험업	손해보험업	제3보험업
정의	사람의 생존 또는 사망에 관하여 약정한 급여의 제공을 약속하고 금전을 수수하는 것을 업으로 하는 것	우연한 사고로 인하여 발생하는 손해의 보상을 약속하고 금전을 수수하는 것을 업으로 행하는 것	사람의 질병·상해 또는 이로 인한 간병에 관하여 약정한 급여를 제공하거나 손해의 보상을 약속하고 금전을 수수하는 것을 업으로 행하는 것
보험 종목	생명보험, 연금보험(퇴직보험 포함)	화재보험, 자동차보험, 책임보험, 보증보험, 재보험, 해상보험(항공운송보험 포함) 등	상해보험, 질병보험, 간병보험

사람과 관련되어 있는 보험



보험의 종류

보험의 종류별
특징

보험의 종류별 특징

생명보험 상품 생명보험 회사

대물보험 상품 손해보험 회사

제3보험 생명보험 회사
손해보험 회사



보험의 종류별 특징

민영보험의 종류

보험가입 목적에 따른 구분

보장성 보험

각종 위험에 대한 보장서비스에
중점을 둔 보험

생존 시 지급되는 보험금의 합계액이
이미 납입한 보험료 합계액을
초과하지 않는 보험

저축성 보험

저축기능이 강화된 상품

생존 시 지급되는 보험금의 합계액이
이미 납입한 보험료 합계액을
초과하는 보험



보험의 종류

보험의 종류별
특징

보험의 종류별 특징

생명보험

사람의 사망과 생존을 주된 보험사고로 하는 보험



보험의 종류별 특징

생명보험의 종류

종신보험

사망 시까지의 기간을
보험기간으로 하는 생명보험

정기보험

특정 기간 동안 사망하게 되면
정해진 보험금을 받게 되는 생명보험

보험기간의 차이



보험의 종류

보험의 종류별
특징

보험의 종류별 특징

연금보험

은퇴 이후의 생활보장을 목적으로
가입하는 저축성 보험상품

세제 혜택

은퇴 이후 보험금을 연금 형태로 수령할 때
세제 혜택을 누릴 수 있음

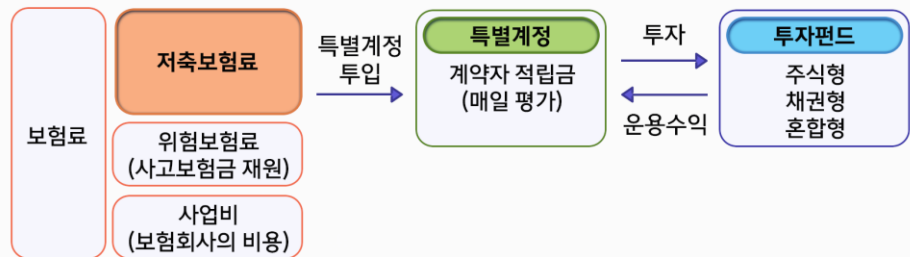


보험의 종류별 특징

생명보험의 종류

변액보험

나중에 받게 되는 보험금 자체가 달라질 수 있는 보험

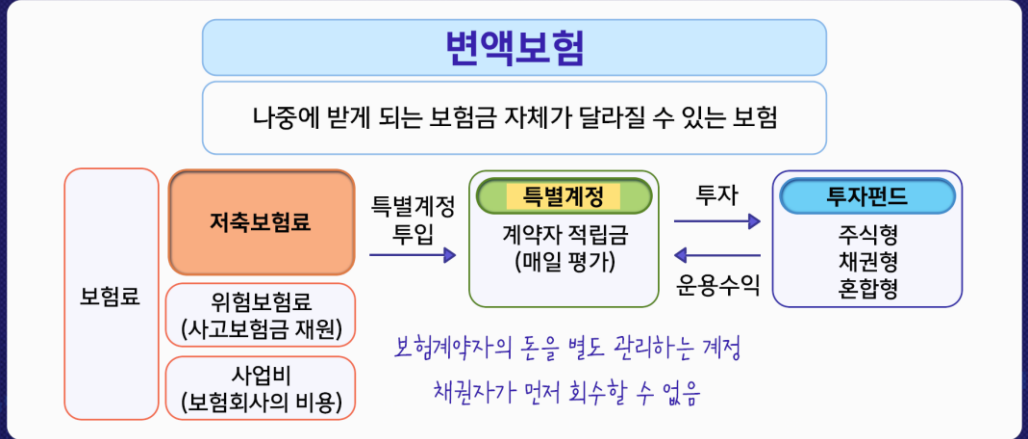


보험의 종류

보험의 종류별 특징

보험의 종류별 특징

생명보험의 종류



보험의 종류별 특징

손해보험

실제 발생한 손해를 보상하는 보험

화재보험

화재로 인한 손해 보전

책임보험

제3자에게 손해를 끼쳐서
배상책임이 발생한 경우
경제적 손실을 보상



보험의 종류

보험의 종류별
특징

보험의 종류별 특징

자동차종합보험

자동차를 운행하기 위해 의무적으로 가입

사회보험의 성격을 띠

안전한 운행과 피해를 최소화하기 위한 보험



보험의 종류별 특징

제3보험

상해보험, 질병보험, 간병보험



보험의 종류

보험의 종류별
특징

보험의 종류별 특징

제3보험
상해보험

사고로 신체 상해를 입은 경우 보험금 지급



보험의 종류별 특징

여행보험

여행기간동안 발생 가능한 인적, 물적 손해사고에 대비하는 종합보험



보험의 종류

보험의 종류별
특징

보험의 종류별 특징

운전자보험

형사상 책임 보전



변호사 선임비, 합의금

자동차보험

민사상 손해 보전



보험의 종류별 특징

자동차종합보험과 운전자보험의 보장내용

자동차사고 기준	자동차종합보험	운전자보험
가입 대상	자동차 및 그 소유자	운전을 하는 모든 사람
의무가입	대인배상 I, 대물배상(2천만원 한도)	임의보험
대인 및 대물 민사적 배상책임	보상	무보상
피보험자의 형사적 책임	무보상	보상: 사망/부상의 형사합의금, 변호사비용, 벌금 등
피보험자의 행정적 책임	무보상	보상: 면허취소 위로금 등
피보험자의 기타 비용손해	무보상	보상: 긴급견인비용, 렌트카 비용, 차량손해위로금, 자동차보험료 할증지원금 등
무면허, 뺑소니, 음주운전 사고의 대인·대물 배상책임	보상 단, 사고부담금* 부담	무보상



보험의 종류

보험의 종류별
특징

보험의 종류별 특징

실손의료보험

비급여 항목의 의료비를 보상하는 보험

급여 부분의 초과 금액에 대한 일부분 보전



보험의 종류별 특징

도덕적 해이를 유발하고 있는

실손의료보험

실손의료보험의 가입자에게 과잉진료 시행

보험사의 엄청난 손실을 가져온 보험



보험의 종류

보험의 종류별
특징

보험의 종류별 특징

제4세대 실손의료보험

보험금 청구 정도에 따른 보험료 증가



보험의 종류별 특징

실손의료보험

집단적 도덕적 해이



보험회사 손실



보험계약자의 보험료 증가



보험의 종류

보험의 종류별
특징

보험의 종류별 특징

사실상 전국민 보험
실손의료보험



보험의 종류별 특징

실손의료보험 가입 시 유의사항

① 보험회사별로 보험료는 상이



보험사별로 보험료를 비교해보고 가입하기!



2

보험의 종류

보험의 종류별
특징

보험의 종류별 특징

실손의료보험 가입 시 유의사항

② 해외 장기 체류 시에는 보험료 납입중지제도 활용



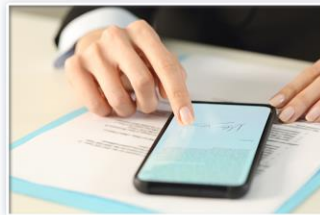
3개월 이상 국외에서 거주하는 경우 납입 중지 후 사후 환급



보험의 종류별 특징

실손의료보험 가입 시 유의사항

③ 모바일 앱을 통한 보험금 청구 가능



보험의 종류

보험의 종류별
특징

보험의 종류별 특징

실손의료보험 가입 시 유의사항

- ④ 간병비, 예방접종비, 의약외품 구입비,
외모개선 목적 의료비, 일반 건강검진비는 비보장



보험의 종류별 특징

제3보험

암보험

암 발병 증가에 따라 치료비 급증

높은 발병 확률과 고가의 치료비로 각광

암 진단 및 치료 시 큰 도움



보험의 종류

보험의 종류별
특징

보험의 종류별 특징



보험의 종류별 특징

갱신형과 비갱신형 보험상품

갱신형 보험상품

- 보험사가 부담해야 될 위험을 일정 부분 보험계약자한테 전가한 상품
- 보험료를 낮게 책정할 수 있음

비갱신형 보험상품

- 보험회사가 인수심사를 통해서 인수하기로 결정한 순간 보험료가 변동되지 않고 계속해서 보험서비스를 누릴 수 있는 상품



2

보험의 종류

보험의 종류별
특징

보험의 종류별 특징

제3보험

간병보험

일상간병비를 보장하는 보험



보험의 종류별 특징

공사연계 건강보험체계

목적	사회보험	민영보험	
건강보험	국민건강보험	실손의료보험	질병 및 상해보험
	노인장기요양보험	치매간병보험	



국가적 건강보장 사회보험을 보완



보험의 종류

보험 가입시
고려사항

보험 가입시 고려사항

모집

보험회사의 관점

보험계약자 유치

가입

보험 가입자의 관점



보험 가입시 고려사항

보험 가입 방법



보험 설계사

방카슈랑스
(금융기관보험대리점)

텔레마케팅



홈쇼핑

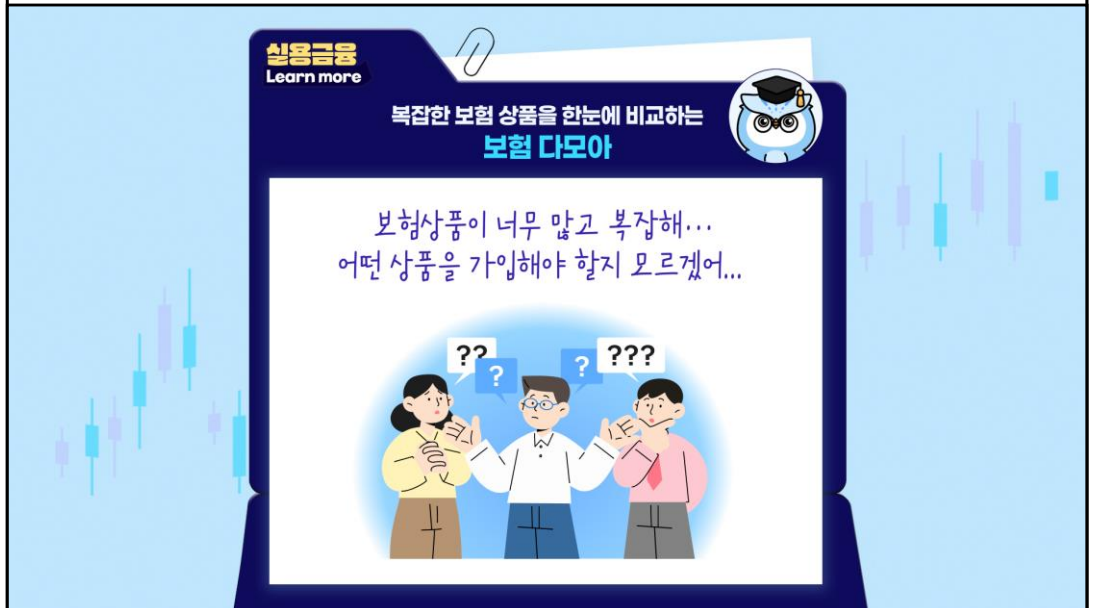
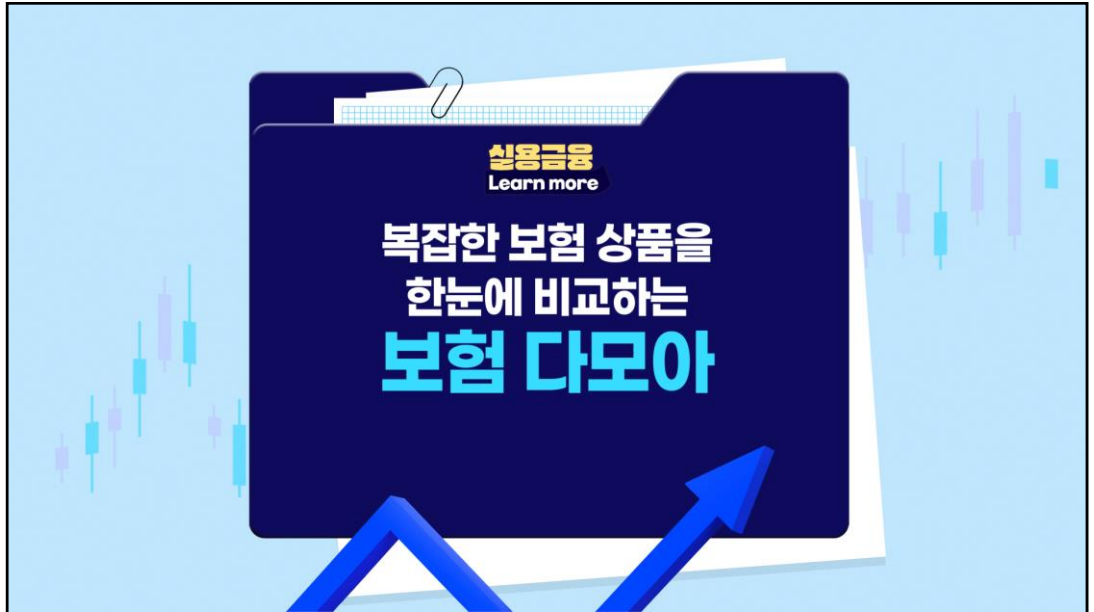
채널별로 상이한 보험료



2

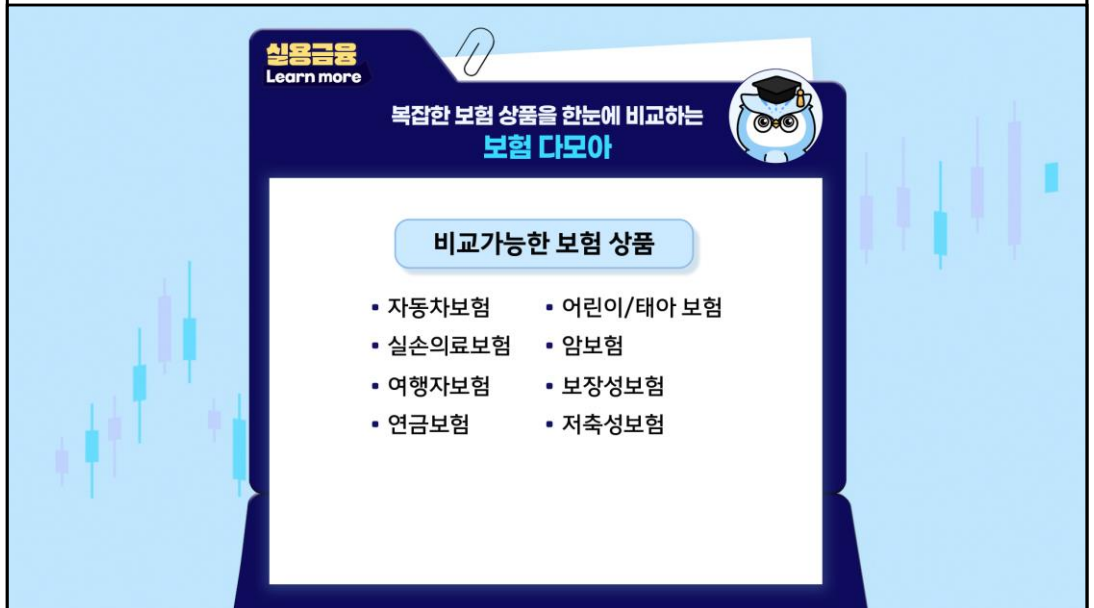
보험의 종류

보험 가입시
고려사항



2

보험의 종류

보험 가입시
고려사항

2

보험의 종류

보험 가입시
고려사항

보험 가입시 고려사항

리스크 인식 및
가입목적 명확화

예 암보험 가입

암 진단 보험금이 높지만 많은 보험료 vs
치료비 보전 중심의 낮은 보험료특약 제외 및
암치료비 중심의 보험 설계

리스크 회피 방법, 수단, 대상 인식



보험 가입시 고려사항

보험료 수준 및
변동 여부 확인미래에 보험료가 높아질 수 있는
갱신형 상품특약 제외 및
암치료비 중심의 보험 설계

보험의 종류

보험 가입시 고려사항

보험 가입시 고려사항

보장내용 및 보험금 지급방식 확인

상품설명서를 통해 일목요연하게 파악

보험 청구 시 지급이 안되는
경우 확인

보험 가입시 고려사항

보험계약 확인 방법

보험의 종류

보험 가입시
고려사항

보험 가입시 고려사항

보험료 할인혜택 확인



보험 가입시 고려사항

해지환급금 확인

무해지환급금·저해지환급금 상품

보험료는 낮지만, 보장은 동일함

납입 기간 중 해지를 하는 경우,
해지환급금이 거의 없거나 적음



보험의 종류

보험 가입시
고려사항

보험 가입시 고려사항

계약전 알릴 의무
(고지의무) 준수

병력을 숨기고 가입한 경우,
보험금을 지급받지 못할 수 있음

보험 리스크를 잘 알려서 보험료를
평가받고 인수심사를 통과해야 함



보험 가입시 고려사항

계약후 알릴 의무(통지의무) 준수

보험 계약이 체결된 이후, 사고 발생 위험이 현저하게 변경된 사실을 알게 된 경우



보험회사에 알릴 의무

여기서 잠깐!



계약후 알릴 의무를 이행하지 않은 상태에서 보험사고가 발생하게 되면
변경 전후의 보험료 비율에 따라 **보험금이 삭감 지급될 수 있음**



보험의 종류

보험 가입시 고려사항

보험 가입시 고려사항



보험정보 비교

금융소비자 포털 '파인'

생명보험협회, 손해보험협회



보험가격 지수

불완전
판매비용

보험금
부지급률

소송 남용
여부 공시

지급여력
비율

보험 가입 시 체크하면 유익한 5가지 지표

각 보험회사별 동일유형 상품의 평균적인 가격을 100으로 해서
이를 기준으로 해당 보험회사 상품의 가격수준을 나타낸 지표

상대적인 보험료 수준은 어떠한가?



2

보험의 종류

보험 가입시
고려사항보험가격
지수불완전
판매비율보험금
부지급률소송 남용
여부 공시지급여력
비율

보험 가입 시 체크하면 유익한 5가지 지표

소비자가 중요사항에 대한 설명을 듣지 못하거나,
판매과정에서 발생한 문제로 인해 **계약이 해지되거나 무효가 된 비율**

보험상품을 제대로 파는가?

보험가격
지수불완전
판매비율보험금
부지급률소송 남용
여부 공시지급여력
비율

보험 가입 시 체크하면 유익한 5가지 지표

보험회사에 보험금을 청구한 건 중 **보험금이 지급되지 않은 비율**

보험금을 잘 주는가?



2

보험의 종류

보험 가입시
고려사항보험가격
지수불완전
판매비용보험금
부지급률소송 남용
여부 공시지급여력
비율

보험 가입 시 체크하면 유익한 5가지 지표

보험회사가 고의로 부당한 목적으로 **소송절차**를 이용할 수도 있음보험회사별 보험금 청구 지급 관련 **소송제기 횟수, 결과 등 확인**

보험회사가 소송을 남용하는가?

보험가격
지수불완전
판매비용보험금
부지급률소송 남용
여부 공시지급여력
비율

보험 가입 시 체크하면 유익한 5가지 지표

보험금 지급능력이 충분한가?

보험금 지급 능력을 나타내는 **재무건전성 지표****가용자본** 보험사가 지급할 수 있는 자원**요구자본** 보험금을 지급할 때 필요한 돈 $\geq 100\%$ 

◆ 사회보험

- 국민건강보험, 산업재해보상보험, 고용보험, 국민연금보험, 노인장기요양보험 등

◆ 민영보험

- 사람의 생존과 사망을 보험사고로 하는 '생명보험업'
- 우연한 사고로 인한 손해를 보상하는 '손해보험업'
- 사람의 신체에 상해 또는 질병, 간병에 대한 위험을 보장하는 '제3보험업'

◆ 고령화 관련 보험

- 은퇴 이후에 생활보장을 주된 목적으로 하는 연금보험과 치매간병보험의 관심이 높아지고 있음

◆ 자동차 관련 보험

- 자동차종합보험은 운전자의 민사상 책임을 보전하는 것을 주된 목적으로 함
- 운전자보험은 형사합의금, 변호사 선임비용 등 운전자 자신의 형사상의 책임을 보전함

◆ 실손의료보험

- 국민건강보험의 보완재로서 피보험자가 질병 또는 상해로 의료기관(약국 포함)에서 입원 또는 통원치료를 받은 경우 실제 부담한 의료비를 보상하는 보험
- 여러 개의 실손의료보험을 중복 가입하여도 실제 부담한 의료비를 초과하여 보상받을 수 없음



◆ 보험 모집

- 보험설계사, 보험대리점, 보험중개사, 보험회사의 임직원, 방카슈랑스(금융기관보험대리점)

◆ 보험 가입시 주의사항

- 자신에게 발생할 수 있는 리스크를 파악해 보고 그에 알맞은 보험을 찾아야 함
- 보험의 보장종목과 보장내용, 보험료 갱신 여부, 보험금의 지급방식
- (정액 또는 실손), 보험기간 등을 확인하고, 계약 전 알릴 의무(고지의무)와 계약 후 알릴 의무(통지의무)를 준수해야 함
- '보험 다모아', 생명보험협회 및 손해보험협회의 보험료 비교 공시자료를 참조할 수 있음

