

## 손해보험 제대로 이해하기\_02

# 손해보험 보장성보험

강사 : 이해웅

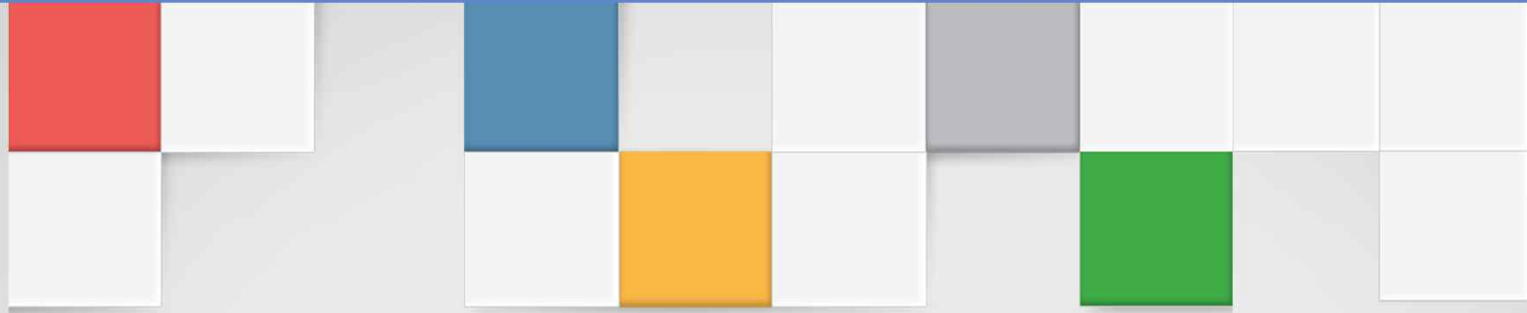


## 과정 개요

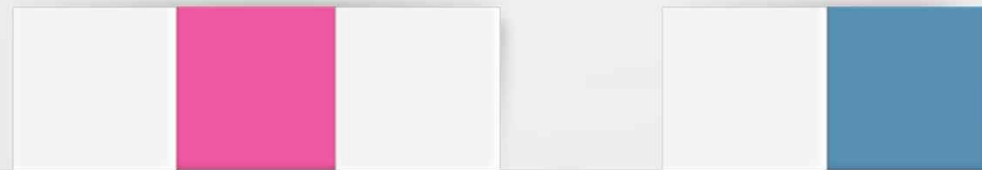
- 1 위험의 분류와 손해보험
- ✓ 2 손해보험 보장성 보험
- 3 손해보험 보장성/저축성 보험
- 4 기타 손해보험 영역

## 기대 효과

- ✓ 위험을 분류하고, 손해보험의 필요성을 이해한다.
- ✓ 손해보험 보장성보험에 대하여 학습하고, 판매화법을 이해한다.
- ✓ 손해보험 저축성보험에 대해 학습하고, 판매화법을 이해한다.
- ✓ 손해보험 특화영역에 대한 상품을 이해하고,  
판매화법을 이해한다.



## II. 손해보험 보장성 보험



# 목 차

1. 실손의료비보험
2. 종합건강보험 (통합보험)
3. 간병보험 (2012년 8월)
4. 간병인보험 (2012년)
5. 2번 받는 암 보험 (2013년)
6. 3대질병진단비보험 (2015년)

# 1. 실손의료비보험 변천과정

~03.09.30	03.10.01~	09.10.01~	13.04.01~	15.04~
총진료비 100%	본인 부담금 100%	본인 부담금 90%	본인 부담금 90%, 80%	본인 부담금 80%
중복보상	비례보상	비례보상	비례보상	비례보상
자동차/산재 치료비 100%	자동차/산재 치료비 50%	자동차/산재 치료비 중복보상 X	자동차/산재 치료비 중복보상 X	자동차/산재 치료비 중복보상 X
자기부담 0%	자기부담 0%	자기부담 10%	자기부담 10%, 20%	자기부담 20%

※ 가입한 시기에 따라서, 보상내역과 자기부담금이 다르기 때문에 주의해야 !

# 2015년 현재 실손의료비보험

구분		보장내용	
		표준형	선택형
질병·상해 통원	입원제비용	(급여 본인부담분 + 비급여)의 80%	(급여 본인부담분 + 비급여)의 90%
	입원수술비	(급여 본인부담분 + 비급여)의 80%	(급여 본인부담분 + 비급여)의 90%
	상급병실료 차액	실제 사용병실과 기준병실의 차액(=상급병실료 차액)의 50% (단, 1일 평균금액 10만원을 한도로 하며, 1일 평균금액은 입원기간 동안 상급병실료 차액을 총 입원일수로 나누어 산출)	실제 사용병실과 기준병실의 차액(=상급병실료 차액)의 50% (단, 1일 평균금액 10만원을 한도로 하며, 1일 평균금액은 입원기간 동안 상급병실료 차액을 총 입원일수로 나누어 산출)
	외래 (외래제비용, 외래수술비)	(급여 본인부담금 + 비급여)에서 병원 규모별 공제금액을 차감한 금액 ※ 병원 규모별 공제금액 (1) 의원급 : MAX [1만원, 보상대상의료비의 20%] (2) 병원급 : MAX[1.5만원, 보상대상의료비의 20%] (3) 종합전문요양기관, 상급종합병원 : MAX[2만원, 보상대상 의료비의20%]	(급여 본인부담금 + 비급여)에서 병원 규모별 공제금액을 차감한 금액 ※ 병원 규모별 공제금액 (1) 의원급 : 1만원 (2) 병원급 : 1.5만원 (3) 종합전문요양기관, 상급종합병원 : 2만원
	처방 조제비	(급여 본인부담금 + 비급여)에서 MAX[8천원, 보상대상 의료비의 20%]을 차감한 금액	(급여 본인부담금 + 비급여)에서 8천원을 차감한 금액

## 2. 종합건강보험 (통합보험)

세대	1세대	2세대	3세대
시기	2002년도	2004년도 이후	현재
상품명	슈퍼보험, 컨버전스, 행복을 다 모은 가족사랑	슈퍼보험, 알파플러스, 패밀리라이프, 닥터플러스, 행복을 다 모은 가족사랑, 힐링케어	
보장기간	최대 80세	최대 80세	최대 100세
만기환급금	없음	없음	없음
기본조건	질병사망 보험금	상해사망후유장해	사망 연계조건
특약 삭제/추가	가능	질병 불가 / 상해 가능	질병 불가 / 상해 가능
판매목적	종신보험에 경쟁	보험료 경쟁력 제고	생명보험 틈새 공략
단점	보험료가 높음	유연성 (질병추가 불가)	유연성 (질병추가 불가)



# 통합보험의 구성



구분	통합보험	단독 실손의료비보험
질병/상해 입,통원 의료비	특약	주계약
상해사망/후유장해	주계약	-
암, 뇌졸중, 급성심근경색증	특약 (1,000~3,000)	-
뇌혈관, 심혈관질환	특약 (200~400)	-
질병/상해 수술비	특약 (20~50)	-
XX대수술비	특약 (20~200)	-
특정 고액질병수술비	특약 (1,000~2,000)	-
질병후유장해 (50%, 80%)	특약 (1,000 이상)	-

### 3. 간병보험

## “치매 걸릴까 걱정” ... 남성은 54% · 여성은 63%

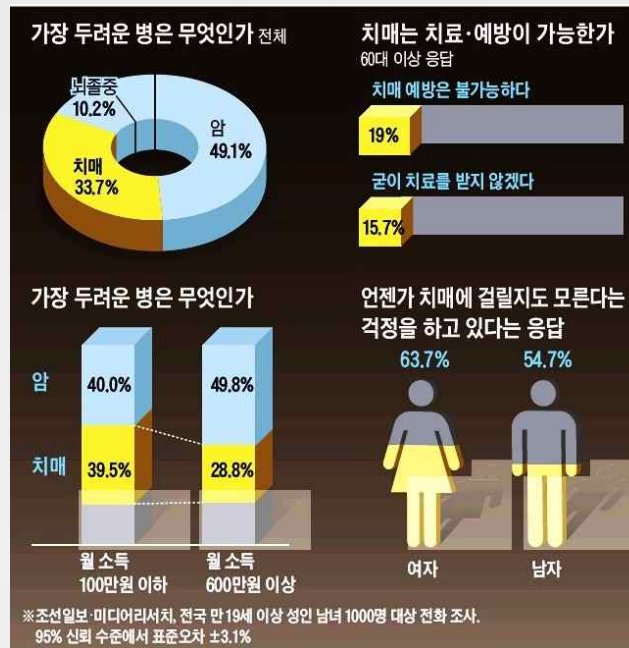
### 전국 성인 1,000명 설문조사

어느덧 우리 사회에서 치매가 암과 함께 가장 피하고 싶은 질병 중 하나가 되어..

특히 소득이 낮을 수록 치매에 대한 걱정이 높고, 저소득층·저학력층 일수록 치매 치료에 대해 부정적

→ 치매에 대해 모를수록 두려움이 더 커

치매 환자를 누가 돌보는 것이 좋겠냐는 물음엔 전문의료진, 간병인 등으로 응답한 비율이 62%에 달해 치매 간병에 대한 인식이 바뀌고 있으며 치료 비용에 대한 대비도 철저해야 함을 보여줬다.



# 노인장기요양보험



## 장기요양 등급별 주요 상태상

등급	심신의 기능상태	장기요양인정점수
1등급	일상생활에서 전적으로 다른 사람의 도움이 필요한 상태	95점 이상
2등급	일상생활에서 상당 부분 다른 사람의 도움이 필요한 상태	75점 이상 95점 미만
3등급	일상생활에서 부분적으로 다른 사람의 도움이 필요한 상태	53점 이상 75점 미만

- 대상자 : 국민건강보험 가입자
- 수급자  
 등급판정절차를 거쳐 인정을 받은
  1. **65세 이상 어르신**
  2. **65세 미만의 대통령령이 정하는 노인성 질병을 가진 사람**
- 조사자  
**국민건강보험공단 직원**  
 (교육을 이수한 간호사, 사회복지사)
- 조사방법  
 신청인 거주지 방문 조사
- 조사항목  
 기본적인 일상생활활동(ADL), 인지기능, 행동변화, 간호처치, 재활영역 등  
 영양요구 5영역 총 52개 항목의  
 기능상태와 환경적 상태, 서비스 욕구 등을 종합적으로 조사.

# 간병보험 관련 변경사항(2014년7월1일)



## LTC 관련 법령 개정

### 내용

- 장기요양 인정점수에 따른 등급판정기준 변경
  - 현행 : 3개등급 운영(3등급 : 51~75점미만)
    - \* 약관도 3등급까지 보상토록 운영중
  - 변경 : 5개등급으로 세분화
    - \* 3등급 → 3,4등급으로 분할
    - \* 5등급 신설 : 45점 ~ 51점미만 + 치매
- 시행시기 : '14.7월 1일(예정)

### 예상 문제점

- 4등급 판정시 '14.7월 이전계약자의 민원 예상
  - 14.4월현재 보유계약 : 248천건

### 대응 방안

- 금감원과 보상방안 협의 필요
  - 기존가입자 보상기준 수립 (금감원동향) 기존 3급자는 변경후 3,4급으로 보상
  - 약관내용 변경 여부(소급)
  - 위험률 재산출 여부
    - \* 5급 위험률은 통계집적기간 부족으로 산출불가

- ▶ 현행 3등급 51점이상  
7월부터 3등급 60점 이상.  
4등급 51점 이상, 5등급 45점 이상
- ▶ 기존가입자의 경우 등급 변경에도 제도성 특별약관으로 보상  
-6월 가입자까지 기존 법령 내 보상 추진
- ▶ 7월 이후 업계 3-4등급 미판매예정, 검토 중
- ▶ LTC적립보험료 신계약비 인하 예정 (업계 공통)  
-6월까지 판매 집중 통해 소비자는 현행 등급 체계내 보상,판매자는 적립보험료 수정보험료 확보

# 노인장기요양보험

국민건강보험가입자중 **65세 이상 어르신, 65세 미만의 치매, 뇌혈관성질환 등 대통령령이 정하는 노인성 질병을 가진 분이**  
등급판정절차를 거쳐서 1~3등급 인정을 받으신 분

## 65세이상

원인 불문하고 일상생활에 다른사람 도움이 장기적으로 필요한 분



상해



질병



치매

## 65세미만

치매 (F00~F03) -4종

뇌혈관성질환 (I60~I69)-10종

파킨슨병 (G20~G23)-4종

알츠하이머병 (G30)-1종

중풍후유증(U23.4), 진전(U23.6)

# 간병보험비교



구분	한화				동부				LIG				현대			
상품명	(무)한아름간병보험				(무)가족사랑보험				(무)LIG110LTC간병보험				(무)든든한100세간병보험			
기본계약	장기요양(1~4급)				장기요양(1~4급)				장기요양(1~4급)				장기요양(1~4급)			
만기	100세				100세				80,100,110세				80세,100세			
가입연령	20~70세				15~70세				15~70세				20~70세			
진단범위	66~70세 방문진단				70세까지 무진단이나 61세 이상 3등급 2천만원이상일 경우 검진				65~70세 방문진단/ 56~60세 장기요양간병비 2등급 누적 4 천만,3등급 누적 2천만 초과시 사전콜적 부				65세까지 무진단			
의무부가					없음				없음				장기요양(1~2등급) 장기요양(1등급)			
유병자 인수기준	고혈압,당뇨 인수거절				고혈압,당뇨 인수				고혈압,당뇨 인수				고혈압,당뇨 인수			
납입면제	장기요양(1~4급)진단시				장기요양(1~4급)진단시				장기요양(1~4급)진단시				장기요양(1~4급)진단시, 또는 상해질병 80% 이상 후유장해시, 보장보험료,적립보험료 납입면제			
장기요양 간병비 가입한도	요양 등급	~45세	~60세	~65세	요양 등급	~60세	~70세		요양 등급	~45세	~60세	~70세	요양 등급	~60세	~65세	~70세
	총한도	1.8억	1.3억	1억	총한도	1.3억	8천만		총한도	1.44억	1.44억	4천만	총한도	1.24억	7.4천만	7.4천만
	1등급	1.8억	1.3억	1억	1등급	1.3억	8천만		1등급	1.44억	1.44억	4천만	1등급	1억	5천만	5천만
	1~2등급	1억	7천만	5천만	1~2등급	1억	5400만		1~2등급	7.2천만	7.2천만	2천만	1~2등급	7천만	3천만	3천만
	1~4등급	3천만	3천만	1천만	1~4등급	3200만	2800만		1~4등급	3.6천만	3.6천만	1천만	1~4등급	2천만	1천만	1천만