

## 손해보험 제대로 이해하기\_03

# 손해보험 보장성/저축성 보험

강사 : 이해웅

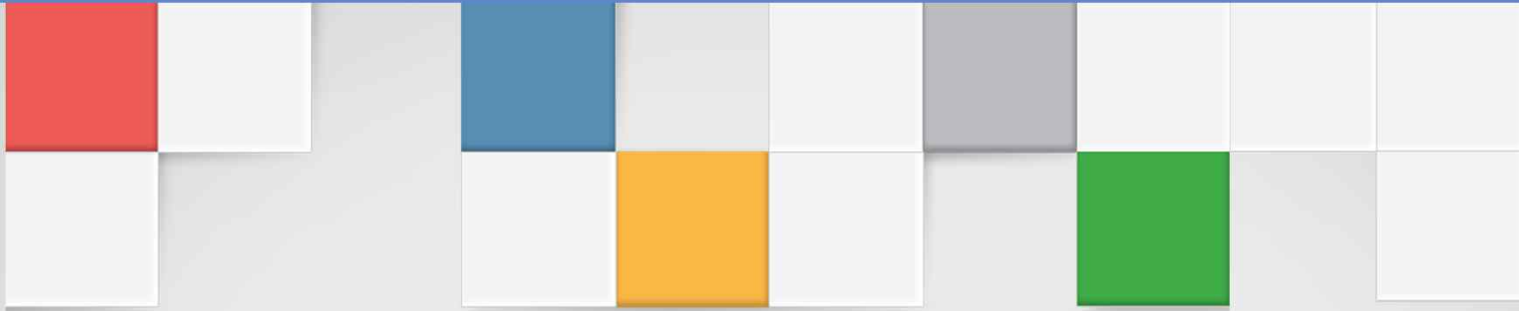


## 과정 개요

- 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.



### III. 손해보험 보장성/저축성 보험



- 4. 간병인보험 (2012년)
- 5. 2번 받는 암 보험 (2013년)
- 6. 3대질병진단비보험 (2015년)
  
- 손해보험 저축성보험 총정리

## 4. 간병인보험

아프고 다쳤을 때 가장 필요한 건 ?



# 간병보험 vs 간병인보험

구분	간병(人)보험	간병보험	비교 포인트
간병등급 판정	등급과 무관	등급판정 필수	번거로운 절차
지급시기	신청 시 바로 지급	신청~6개월 소요	빠른 지급시기
비용정산	주 단위 신청 가능	일시금 지급	자금의 안정적 확보
간병인 선택	개인이 선택	지정된 요양보호사	간병인 선택의 자율성
자금고갈 가능성	실비정산 개념	매우 높음	자금의 안정적 사용

# 간병인 비용 사례

구분	시간	A	B
		요금	요금
일당제	8시간	50,000 원	50,000 원
	24시간	65,000 원 ~ 상황별	70,000 원 ~ 상황별
월급제	출퇴근	160 만원	월 150 ~ 200만원 (가족 수, 평수, 도우미 경력, 근무조건에 따라 다름)
	입주		월 150 ~ 250 만원
비고		<ul style="list-style-type: none"> <li>- 월급제 : 1주일 1일 휴무/대체 비용 고려</li> <li>- 간병인의 상태에 따라 간병요금 조정, 1주일단위로 비용 지불</li> <li>- 별도 회원/비회원 비용 발생</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 월급제 : 1주일 1일 휴무/대체 비용 고려 (출퇴근시)</li> <li>- 별도 회원/비회원 비용 발생</li> </ul>



## 5. 계속받는 암 보험

### 1 원발암

해당 장기에 처음 발생한 암  
(소액암, 일반암, 특정암, 고액암에 해당하는 암종 구분의 기준이 됩니다.)

### 2 전이암

암세포가 원발 장기를 떠나 다른 장기에서 발생한 암  
(암조직이 성장하여 직접 주변장기로 침윤하거나, 혈관이나 림프관 따라 다른 장기로 전이됩니다.)

### 3 재발암

암치료 후 동일 장기에서 다시 발생한 암  
(치료를 받고 있는 암과는 구분됩니다.)

### 4 지속암

암이 발생, 지속되어 암세포가 존재하는 경우  
(원발, 전이, 재발 여부 및 암세포가 존재하는 부위에 관계 없습니다.)

암이 위험한 건 생존력이 강하다는 것입니다.

죽었다가도 살아나는 불씨와 같은 **암은 두번째를 준비해야 합니다!**

# 계속받는 암의 기준(정의)



최초암 진단  
2년 경과시점  
암세포 잔류시 지급

(완치 여부 묻지않음)  
(이차암 발생 시점 불문)

(단, 기타피부암,  
갑상선암,  
전립선암 제외)

## 6. 3대질병진단비 보험

# [한국인 사망 원인 순위]

(단위:명, %)

순위	사망원인	사망자수	구성비
1	암	67,561	27.6
2	뇌혈관질환	29,277	12
3	심장질환	21,494	8.8
4	사살	12,174	5
5	당뇨병	11,272	4.6
6	운수사고	7,604	3.1
7	만성 하기도 질환	7,523	3.1
8	간질환	7,314	3
9	고혈압성 질환	5,402	2.2
10	폐렴	4,556	1.9

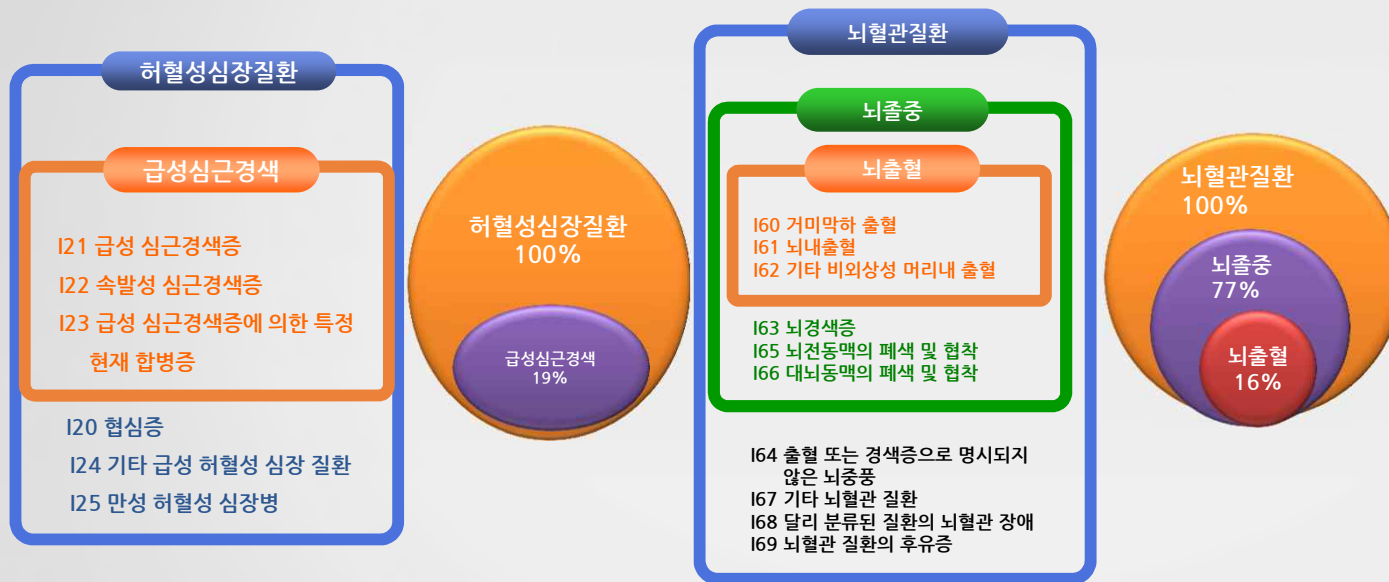
2위  
뇌혈관질환



3위  
심장질환

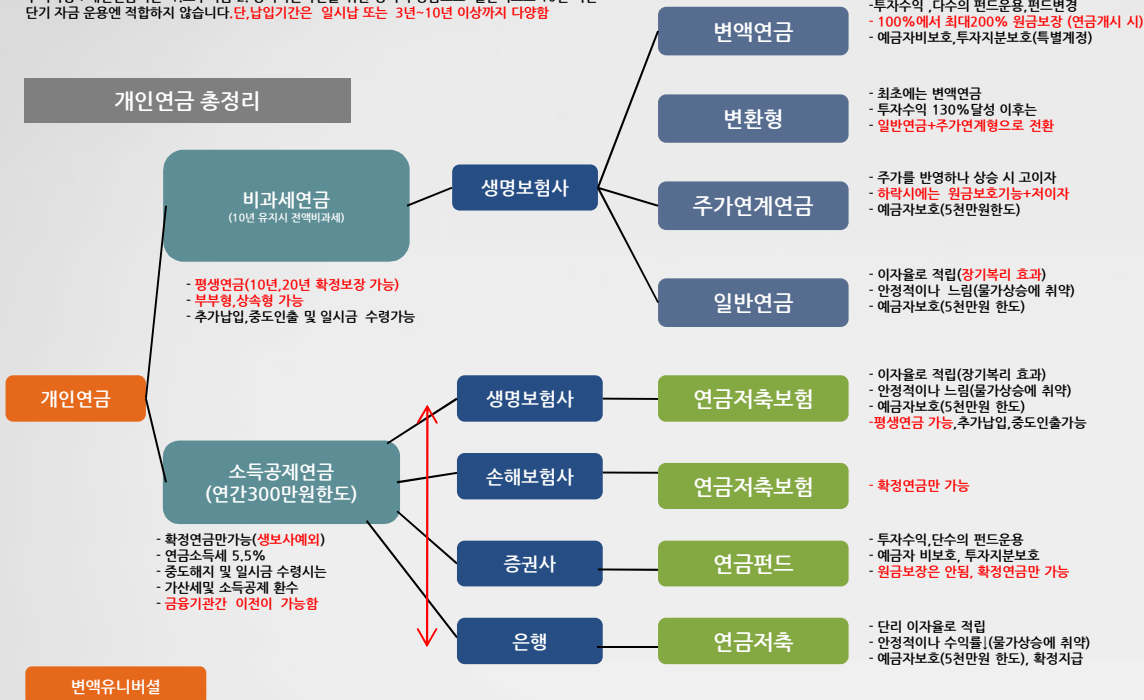
# 2대 질병에 대한 정리

## 생명보험에서 보장되지 않는 혈관질환 !!!



# 저축성 보험(연금류) 총정리

주의사항 : 개인연금이란 1.노후자금 2. 장기목돈마련을 위한 장기적 상품으로 일반적으로 10년 미만 단기 자금 운용엔 적합하지 않습니다. 단, 납입기간은 일시납 또는 3년~10년 이상까지 다양함



## 개인연금 총정리

**비과세연금**  
(10년 유지시 전액비과세)

- 평생연금(10년, 20년 확정보장 가능)
- 부부형, 상속형 가능
- 추가납입, 중도인출 및 일시금 수령가능

## 개인연금

**소득공제연금**  
(연간300만원한도)

- 확정연금만가능(생보사예외)
- 연금소득세 5.5%
- 중도해지 및 일시금 수령시는  
- 자산세 및 소득공제 환수
- 금융기관간 이전이 가능함

## 변액유니버설

- 변액연금과 유사하나 원금보장가능이 없음
- 연금전환 가능하나 전환시 기준을 따름 (즉, 원래 연금상품보다 불리함)
- 즉, 연금에 최적화된 상품은 아니지만 주식비중이 높아 고수익을 올려서
- 죽든미리나 인건으로 활용할 수 있음
- 예외적으로 트랜스포머처럼 처음엔 변액유니버설이지만 변액연금으로 변신가능한 상품도 있음. 그 경우에는 변액연금으로 변경시 연금 기준을 따름, 즉 연금보단 불리하나 일반 변액유니버설 보단 유리함. 전략적 활용 가능성이 많음

- 변액연금**
  - 투자수익, 다수의 펀드운용, 펀드변경
  - 100%에서 최대200% 원금보장 (연금개시 시)
  - 예금자보호, 투자자분보호(특별계정)
- 변환형**
  - 최초에는 변액연금
  - 투자수익 130%달성 이후는
  - 일반연금+추가연계형으로 전환
- 추가연계연금**
  - 주가를 반영하나 상승 시 고이자
  - 하락시에는 원금보호기능+저이자
  - 예금자보호(5천만원한도)
- 일반연금**
  - 이자율로 적립(장기복리 효과)
  - 안정적이나 느낌(물가상승에 취약)
  - 예금자보호(5천만원 한도)
- 연금저축보험**
  - 이자율로 적립(장기복리 효과)
  - 안정적이나 느낌(물가상승에 취약)
  - 예금자보호(5천만원 한도)
  - 평생연금 가능, 추가납입, 중도인출가능
- 연금저축보험**
  - 확정연금만 가능
- 연금펀드**
  - 투자수익, 단수의 펀드운용
  - 예금자 보호, 투자자분보호
  - 원금보장은 안됨, 확정연금만 가능
- 연금저축**
  - 단리 이자율로 적립
  - 안정적이나 수익률(물가상승에 취약)
  - 예금자보호(5천만원 한도), 확정자금

추천우선순위 : 1.(변액연금, 변환형, 추가연계)  
2.(연금저축보험, 연금펀드)  
추천이유: 1. 고객에게 가장 유리한 비과세 평생연금 결정 축소  
2. 1번이 우선이나 더한다면 소득공제혜택을 활용할 수 있음 (상세 비교는 별도설명 요함)  
3. 1,2번 모두 불가능성을 없애는 장기투자형 우선추천  
단, 고객의 총합합 고려 후 일부 또는 전부를 비투자형 배분도 가능함

# 연금저축 vs 일반연금 (세제적격성 여부)



구분	연금저축	연금보험 (공시 / 변액연금)
세액적격 (세액공제)	대상	비대상
연금 소득세	대상 (5.5%~3.3%)	비대상
이자소득세 과세	비과세 (10년 이상 유지)	비과세 (10년 이상 유지)
중도 해지시	기타소득 (22% 과세) 5년 이내 - 해지 가산세 (2%)	가산세 등은 없음 (손실 가능)
납입기간 완료후연금 외 수령	기타소득 (22% 과세)	중도인출
가입목적	세금의 일부 환급	비과세 (이자소득세, 연금소득세)
	부족 연금의 보완	부족 연금의 보완

# 손해보험 저축성 보험 종류

이자소득  
비과세



(이자+배당)소득 2,000만원까지 15.4%  
2,000만원 초과 분은 종합소득과세 대상

연금소득  
비과세



연간 1,200만원 초과 종합소득과세 대상  
연간 1,200만원 이하 : 원천징수 종료

연금소득  
세율



- ♠ 55세~70세까지는 5.5%
- ♠ 70세~80세까지는 4.4%
- ♠ 80세 이상은 3.3%