

경력도 듣고 싶은 가슴 뛰는 영업,
FP 입문 과정_22

손해보험 상품 제대로 이해하기_인 보장(1)

강사 김지수

Contents Flow

- 1 손해보험의 기본적인 인보험 상품 이해
- 2 통합건강보험, 유병자보험, 치매보험, 간병인/간병, 실손의료비

손해보험 영역에서 지속적인 인기를 얻고 있는 베스트셀러 상품의 기본적인 내용을 이해하고, 생명보험과 다른 점을 익힌다. 이를 통해 고객에게 종합적인 보장분석을 해 줄수 있으며, 위험설계를 완성한다.

위험의 구분 (손해보험 영역의 차별성)

인적 위험

피보험자 본인

사망

진단

수술

입원

장해, 간병 등

물적 위험

피보험자의 재산

건물

시설 및 인테리어

집기비품

가전제품

재고자산

배상책임위험

제3자에게 배상

타인의 물건

타인의 신체

고객의 물건

고객의 신체

영업행위의 결과

○ ○ ○ 상품별 보장범위

상품구분	사망	장해	진단비	수술비	입원	간병	간병인	입원 의료비	통원 의료비
단독실손								●	●
통합보험	●	●	●	●	●	●	●		
암 보험	●	●	●	●	●				
3대진단비 보험	●	●	●	●	●				
태아/ 어린이보험		●	●	●	●		●		
치매보험	●	●				●			
간병인 보험	●	●		●	●		●		
유병자 보험	●	●	●	●	●		●		



1

통합건강보험

(표준체, 건강한 사람을 위한 상품)

통합건강보험 (표준형 / 갱신형 / 저해지형)

구분	표준형 (세만기)	갱신형 (연만기)	해약환급금 미지급형
보장만기	80 / 90 / 100세	10 / 20 / 30년 (갱신)	80 / 90 / 100세
보험료 수준	가장 높음	가장 낮음	중간 수준
보장금액	가장 높음	일부 특약 낮음	표준형과 거의 동일
고객 선호도	일반 수준 (해약 환급금 선호 고객)	중간 수준 (고연령, 갱신무관 고객)	가장 높음 (저렴한 보험료 선호 고객)
상품 선호도	해약 환급금 (저축의 일환)	보험료 수준 (저렴한 보험료, 업셀링)	낮은 보험료 높은 보장금액
해약환급금	납입완료 이후 100%초과 가능	만기 시점=0%	가입 시 약정된 환급율

통합건강보험의 담보

1. 질병(진단)

암, 뇌졸중, 급성심근경색증, 2대 혈관질환 말기간질환, 말기폐질환, 말기신부전 등

2. 상해(진단)

후유장해, 골절, 5대 골절, 화상, 깁스

3. 사망

상해, 질병, 교통상해

4. 수술

상해, 질병, 5대장기이식수술, 뇌혈관, 허혈성심장질환, 질병/상해 종수술, **대수술비, 골절/화상 등

5. 입원

상해, 질병, 암, 특정 질병, 응급/비응급, 간병인 등

6. 기타

생활배상책임, 법률비용, 화재벌금, 운전자, 주택화재 등

심사유형

심사조건

표준체 계약전 알릴의무

1. 최근3개월 이내 질병확정/의심소견/치료/입원/수술/투약
2. 최근 1년 이내 진찰, 검사, 추가검사(재검사)
3. 최근 5년 이내 입원/수술/7일이상치료, 30일이상투약
4. 최근 5년 이내 10대 질병진단
(암, 백혈병, 고혈압, 협심증, 심근경색, 심장판막, 간경화, 당뇨, 뇌졸중증, 에이즈)

5.10.10 할인

- 표준체 알릴의무 +
5. (6~10)년 입원/수술 여부
 6. (6~10)년 3대 질병 진단여부
(암, 뇌졸중, 급성심근경색)



2

유병자보험

(과거 기왕력(사고력)이 있는 사람을 위한 상품)

유병자보험과 표준체비교

구분	표준형	유병자형
보장만기	10/20/30년 갱신 80/90/100세 만기	10/20/30년 갱신 80/90/100세 만기
보험료 산정	연령 / 직업위험도에 따라 달라짐	할증 (20~30% 이상)
보장금액	상품별 가입한도 금액	상품별 가입한도 금액 (표준형 대비 일부 금액 축소)
보장항목	표준형 상품 탑재 전 특약	표준형 대비 일부 특약 제외
기왕력	기왕력 or 사고력 담보 부담보 또는 할증 가능	부담보 없이 인수
알릴의무	표준형 고지사항	간편 고지사항

유병자보험과 표준체비교

심사유형

심사조건

표준체 계약전
알릴의무

1. 최근3개월 이내 질병확정/의심소견/치료/입원/수술/투약
2. 최근 1년이내 진찰, 검사, 추가검사(재검사)
3. 최근 5년이내 입원/수술/7일이상치료, 30일이상투약
4. 최근 5년이내 10대 질병진단
(암, 백혈병, 고혈압, 협심증, 심근경색, 심장판막, 간경화, 당뇨, 뇌졸중증, 에이즈)

유병자보험과 표준체비교

	심사유형	심사조건
3Q	3.5.5	3개월내 소견 5년내 입원, 수술 5년내 5~8대질병 입원, 수술, 치료
	3·3·5	3개월내 소견 3년내 입원, 수술 5년내 5~8대질병 입원, 수술, 치료
	3·3·3	3개월내 소견, 입원, 수술 3년내 입원, 수술 3년내 5~8대 입원, 수술
	3·2·5	3개월내 소견, (입원, 수술) 2년내 입원, 수술 5년내 암 입원, 수술
2Q	3·1	3개월내 소견 1년내 입원, 수술
	3·2	3개월내 소견 2년내 입원, 수술
1Q	5(3대)	5년내 암뇌심협 입원, 수술
	5(암)	5년내 암 입원, 수술

3

치매보험

(치매의 진행 정도에 따라 진단금 지급 상품)

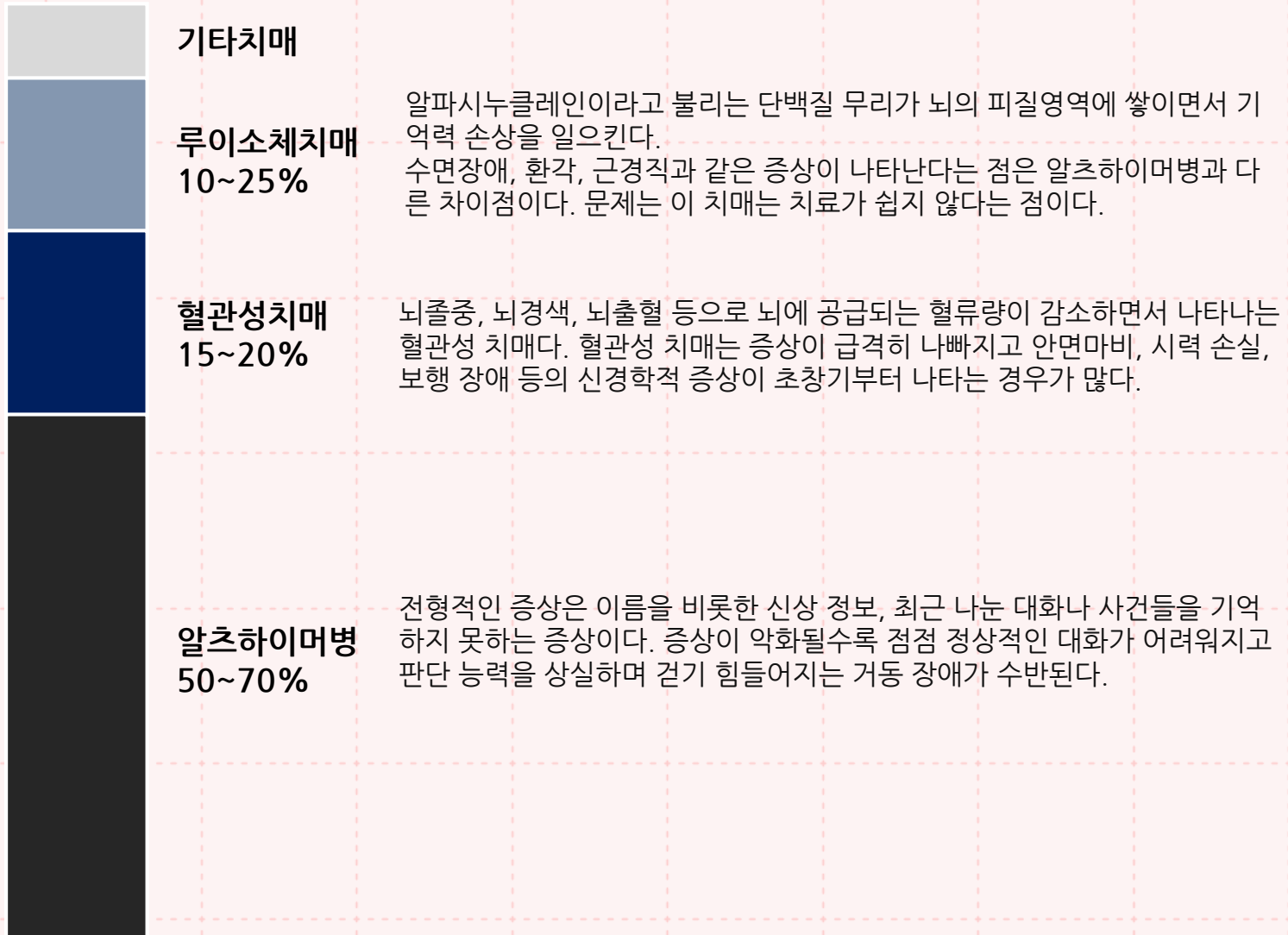
제주시 인구
66만명

치매환자
72만명

65세이상 인구
708만명

치매환자
10.2%

치매의 종류



치매보험 vs 간병보험

구분	치매보험	간병보험
보험금 차이	경증, 중증도에 집중 (연금식도 가능)	중증에 집중
보험금 지급 결정	CDR척도(1~3점)에 따라서 (1점:경증 / 2점:중증도 / 3점:중증)	CDR척도(1~3점)에 따라서 (1점:경증 / 2점:중증도 / 3점:중증) 장기요양등급(1~5등급)에 따라서
검사 방법	자격이 인정된 의사의 소견에 근거하여 판단	국민건강보험관리공단 소속의 측정요원의 검사에 의해 판단
현실적인 유용성	초기치매를 발견하고 집중 치료 함에 있어서 유용	장기 간병이 지속될 경우, 월 치료비 or 생활비 확보에 유용

생명보험 vs 손해보험

구분	생명보험	손해보험
주요 보장	중증치매 연금식 보장	경증치매 진단비 보장
보장 기간	약정 기간 or 사망 시	1회한, 약정기간 보장
주요 컨셉	장기 간병에 대한 치료비	초기 치매시의 치료자금