

경력도 듣고 싶은 가슴 뛰는 영업,
FP 입문 과정_23

손해보험 상품 제대로 이해하기_인 보장(2)

강사 김지수

Contents Flow

- 1 손해보험의 기본적인 인보험 상품 이해
- 2 간병인/간병, 페이백/납입면제, 태아&어린이, 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.

4

간병인 & 간병

(간병인지원보험과 간병보험의 차이 이해)

간병인보험 vs 간병보험

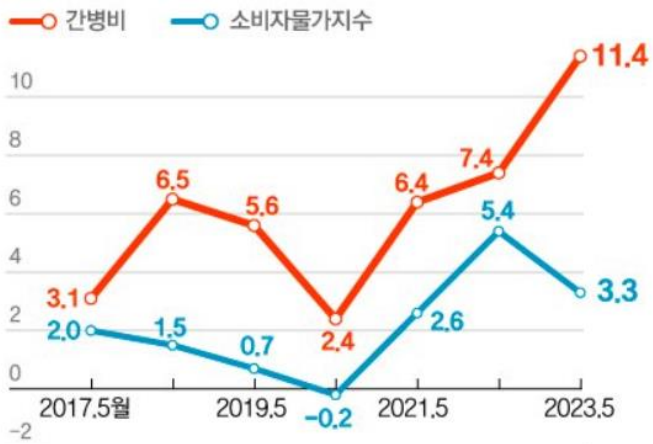
구분	간병인(지원 or 사용)보험	간병보험
보장	간병인(or 일당)을 파견	진단비 or 생활비
갱신 여부	갱신형 , 비갱신형	비갱신형 (갱신형 선택 가능)
보험료	2~3만원의 저렴한 보험료로 가능	간병인 보장 대비 높은 보험료
보험금 지급	간병인 파견 요청에 의해 지원	장기요양등급(1~5등급)에 따라서 급수별 약정된 보험금
비고	병원 입원하여 간병인 파견 시 보장	병원입원과 무관

간병인비용

"월 500만원 써요"...11% 폭등한 간병비가 무서운 진짜 이유

치솟는 간병비 물가

단위: %, 전년 대비 증감률



자료: 통계청

The JoongAng

김주원 기자

최근 5년으로 살펴보면 간병도우미료 상승률은 37.7%로, 77개 품목에서 상승 폭 2위다. 서비스 가격은 한번 오르면 잘 떨어지지 않는 하방 경직성이 있어 간병비 물가가 계속 오를 수 있다는 전망이 나온다.

명절 간병비는 부르는 게 값?

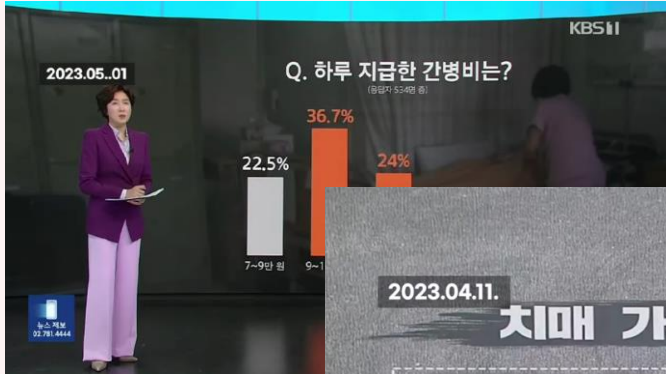
※ 유세봄 기자 | ⓒ 승인 2022.09.07 00:05

연휴 기간 간병인 구하기 '하늘의 별따기'
일당 5~20만 원 추가 "관례"...보호자 부담
간호간병통합서비스 확대 필요성 커져



간병인이 환자를 부축하는 모습. 사진=픽사베이 제공.

가족간병 현실



2023.04.11.

치매 가족 휴가제

전북 단기보호시설

13곳 1곳

국민건강보험공단 등록

전북 추정치매환자

48,376명

보건복지부 중앙치매센터

'치매 환자' 맡기고 쉬라더니... "다른 데 가보세요"

KBS 전주제보

KBS NEWS 구독

2023.04.26.

7 가족 돌봄 청년, 또래보다 우울감 7배↑

KBS NEWS

이00 가족 간병인 (윤성변조)

(남편을 옮기는 건) 하루에도 기저귀 갈 때 하죠. 대소변 할 때 하죠. 욕창 때문에 하루에 보통 진짜 3~4번씩 했는데 밤에도. 이제 허리가 조금 나빠지려고 그러면서 손에 이제 감각이 없는 거예요.

KBS NEWS 9

KBS NEWS 구독

5

Pay Back & 납입면제

(보험료를 절약할 수 있는 특수 제도장치)

Pay Back & 납입면제 제도

보험회사가
정하는 특정한
사유 (진단 등)가
발생했을 경우,
이후 보험료

납입 면제

(※ 납입면제 특약 가입
필수)

납입면제

보험회사가
정하는 특정한
사유(진단 등)가
발생했을 경우,
이후 보험료

납입 지원(입금)

(※ 납입지원특약 가입
필수)

납입지원

보험회사가
정하는 특정한
사유(진단 등)가
발생했을 경우,
납입 보험료 환급

(가입한 보험료)

(※ Pay Back
특약 가입 필수)

Pay Back

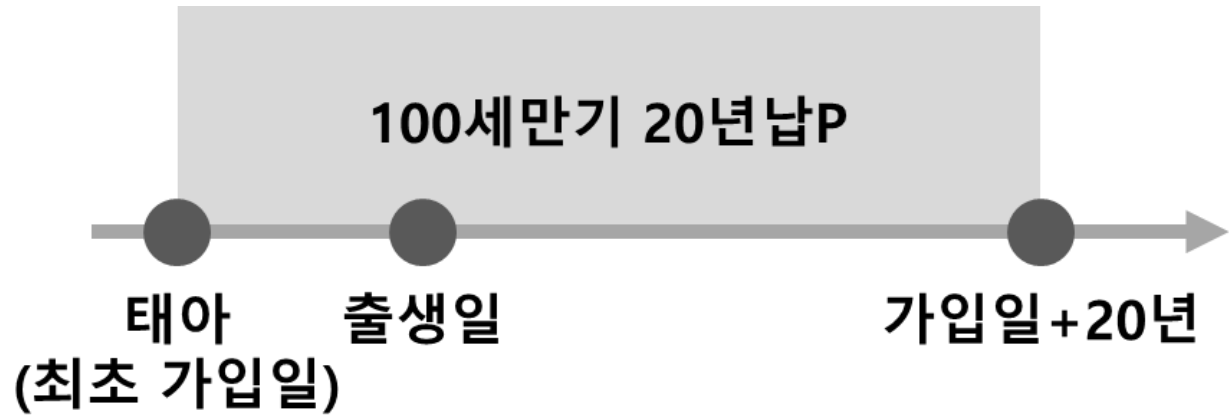
6

태아 & 어린이보험

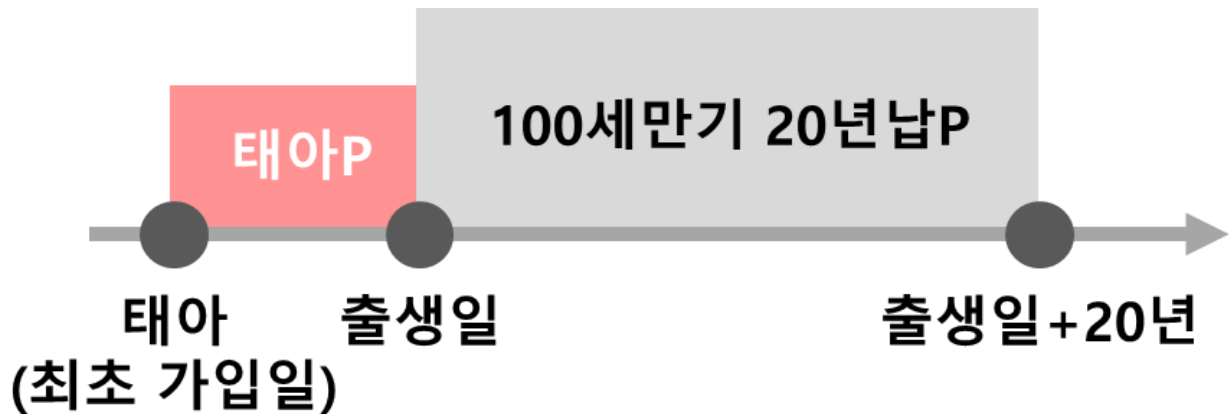
(출생 전 태아, 출생 후 어린이를 위한 보험)

태아보험 변경 사항 (2019년 4월 이후)

변경전



변경후



태아보험 변경 사항 (2019년 4월 이후)

[가입설계서, 청약서]

가입담보 및 보장내용	가입금액	보험료(원)		납기/만기	
		출생전	출생후	출생전	출생후
일반상해후유장해(3~100%)	1억원	1,000	6,500	6개월/6개월	20년/100세
일반상해로 3~100%~~					

[증권]

담보명	보험기간 (출생전)	보험기간 (출생후)	가입금액	보장내용 상세(지급조건)
일반상해후유장해(3~100%)	2019-04-01~ 2019-06-30	2019-07-01~ 2119-07-01	1억원	일반상해로 3~100%~~

질병후유장해/입원/수술
 암진단(고액, 특정암 포함)/입원/수술
 항암방사선약물치료
 뇌혈관(뇌졸중, 뇌출혈)진단/입원/수술
 허혈성(급성심근)진단/입원/수술
 소아백혈병, 다발성소아암
 희귀난치성질환 진단/입원/수술
 특정질병(뇌/심장보장 포함)입원/수술
 선천이상입원/수술/발생
 소아탈장, 어린이심장시술
 어린이12대다발성질환질병입원 등

일반상해후유장해/입원/수술
 골절(5대골절 포함)진단/수술

실손의료비

응급실내원비
 깁스치료비

저체중아육아비용 등

태아보험

상품명	H사
보험기간	20, 30, 55, 80, 90, 100세
산모가입연령	18~47세
신생아특약 가입시기	임신20주내
납입면제	유사암, 암(유사암제외), 뇌혈관, 허혈성 특정양성뇌종양, 중대한재생불량성 빈혈, 특정상해성뇌출혈, 특정상해 성장기손상 50%이상후유 장애시(상해/질병)

전환형보장

구분	100세 보장	전환형 보장
보장 조건	가입시점 적용 (변동 없음)	일부담보 제외
보험료	변동 없음	연령증가에 따른 보험료 인상 (위험률에 의한 변동은 없음)
보험료	전환형 대비 높은 보험료	100세 보장 대비 30~40%

● ● ● 어른이보험 성인보험과 비교

1. 보험료가 저렴하다.
2. 넓은 보장범위와 한도가 높다.
3. 감액기간, 면책기간 없다.
4. 납입면제 범위가 넓다.

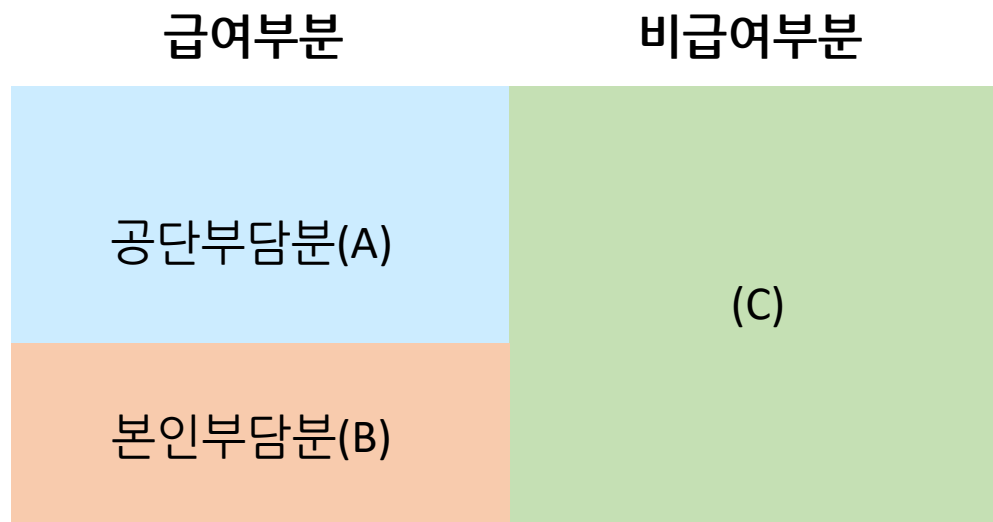


7

실손보험

실손의료보험의 보장범위

국민건강보험법에서 정한 요양급여 또는 의료급여법에서 정한 의료급여와 비급여의 합계액에서 자기부담금을 공제한 금액을 보장



실손의료비변천사

2009.09

다수계약 비례보상
80,100세
본인부담 전액보상

2009.10

2세대실손(표준화실손)
실손의료비 표준화
지급율 100%→90%

2013.01

실손의료비
단독상품 출시

2013.04

갱신주기(3년→1년)
15년만기 재가입

2021.07

4세대실손(개정실손)
상품구조
기본(급여)+
특약(비급여,3대비급여)
5년 재가입

2017.03

3세대실손(착한실손)
상품구조
기본+3대비급여특약
(도수치료/주사료/
MRI,MRA특약)
특약상품 자기부담금 30%

2016.01

기산점 입원일로부터
365일(보상한도
소진시까지)

2015.09

선택형 실손의료비
비급여부분 지급율
90%→80%

4세대 실손의료비보험

상품구조 및 주요특징

➤ 1년 갱신 5년 재가입 최대100세

기본형

상해급여

질병급여

입원,통원합산하여 5천만원
(외래+처방 1회 20만 원한도)

*입원 : 20%

*통원 : Max(1~2만원과 20%중 큰 금액공제)

특약형

상해비급여

질병비급여

비급여 도수/
체외충격파/증식 치료
(350만원 50회)
비급여주사치료
(250만원 50회)
비급여 MRI
(300만)

입원,통원합산하여 5천만원
(외래+처방 1회 20만원 연간 100회 한도)

*입원 : 30%

*통원 : Max(3만원과 30%중 큰 금액공제)

1회당 3만원과 30%중 큰 금액공제

*도수치료-10회시 마다 병적완화 효과 확인 시 연간 최대 50회 보장

*영양제,비타민제-약사법령에 의하여 약제별 허가사항 or 신고된 사항에 따라 투여된 경우 보장

4세대 실손의료비보험

비급여 보험료 차등 적용

➢ 가입자간 보험료 부담의 형평성 문제를 해소하기 위해

비급여 의료이용량과 연계하여 보험료 차등 적용

[비급여 의료이용량에 따른 보험료 할인·할증 구간]

구분	1단계(할인)	2단계(유지)	3단계(할증)	4단계(할증)	5단계(할증)
직전 1년간 비급여 보험금 지급액	-	0원초과 100만원미만	100만원이상 150만원미만	150만원이상 300만원미만	300만원 이상
할인·할증율	할인	-	+100%	+200%	+300%

- 3~5단계 보험료 할증대상자의 보험료 할증 총액과 1단계 보험료 할인 총액이 일치되도록 할인을 산출
→ 할증대상자의 할증재원으로 할인대상자의 보험료를 할인
- 보험료 할인율은 5%내외 (상품출시후, 계약/사고 통계량에 따라 변동 가능)
- 現 3세대 실손 기준 시뮬레이션 결과 할증 구간(3~5단계) 대상자는 전체 가입자의 1.8%

유병자실손('18.04~현재)

➤ 1년갱신 3년 재가입 최대100세

상해입원의료비
질병입원의료비

5천만원
10만원과 30% 중 큰금액 공제
(본인부담 한도 200 만원)
(비급여 도수/체외충 격파/증식치료,
비급 여주사치료, 비급여 MRI 보상안됨)

상해통원(외래)의료비
질병통원(외래)의료비

20만원(처방제외)
2만원과 30% 중 큰 금액 공제
(비급여 도수/체외충 격파/증식치료,
비급 여주사치료, 비급여 MRI 보상안됨)

노후실손('14.08~현재)

➤ 1년갱신 3년 재가입 최대100세

상해의료비
입.통원 합산1억

질병의료비
입.통원 합산1억

*입원: 비급여 본인부담부분 30만원 우선공제 후
급여20%+비급여 30% 공제 (본인부담 한도 500만원)
*통원: 건당 100만원
(3만원우선공제 후 급여20%+비급여30% 공제)

요양병원실손의료비
입.통원 합산5천만원

*입원: 비급여 본인부담부분 30만원 우선공제 후
급여20%+비급여 50% 공제 (본인부담 한도 500만원)
*통원: 건당 100만원
(3만원우선공제 후 급여20%+비급여30% 공제)

상급병실료차액

2천만원 한도
기준병실과의 병실료 차액중 50%를 공제한 후의 금액
(1일 평균금액 10만원한도)