

이달의 보험영업 전략 브리핑

[2024년 03월]

강사 : 이 상 훈

본 과정은 영업상담을 위한 정보제공을 목적으로 제작되었으며, 완전성을 보장하지 않습니다.
강의 자료는 고객에게 배포될 수 없으며, 실제 상담 시에는 반드시 해당분야 전문가의 도움이나
판매보험사의 약관 및 상품설명서를 확인하시기 바랍니다.

CONTENS

01 이달의 영업이슈

- 저축성? 보장성?
- 경험생명표 변경

02 이달의 추천상품

- 종신/연금보험
- 건강보험 : 암치료비, 임통원비, 상급종합병원 1인실, 2대질병

03 그 외, 집중

- 수술비



01 이달의 영업이슈

- 저축성? 보장성?
- 경험생명표 변경

02 이달의 추천상품

- 종신/연금보험
- 건강보험 : 암치료비, 임통원비, 상급종합병원 1인실, 2대질병

03 그 외, 집중

- 수술비

이달의 영업이슈

기획재정부 시행규칙 개정안 보도자료(2017.2.3)

【시행령 개정내용】 월적립식보험의 보험료 합계액에서 제외되는 보험을 시행규칙에 위임

순수보장성보험 : 사망,사고만 보장하며 만기시 환급되는 보험금이 없는 보험
저축목적의 보험료가 없으나, **보험의 구조적 특성(단기납입, 장기보장)으로 중도해지시 차익이 발생하는 점을 감안...**



개정 당시 기획재정부는 단기납종신보험 중도해지시 차익이 발생하는 것을 알면서도 월적립식 한도에서 제외한 것임

교보생명 상품지원팀 공시 자료(2017.4.5)

순수보장성보험의 의미

- 생존시 지급되는 보험금이 없는 보장성 보험(당사 : **종신보험, CI보험**)
 - ☞ 즉, 종신 및 CI보험은 월적립식 보험차의 비과세 합산 한도에서 기본적으로 제외되며, 비과세 대상이 됨



교보생명 상품지원팀 공시자료를 통해 종신보험과 CI보험을 순수보장성보험으로 대내외 공시함

생명보험협회 기획재정부 질의회신(2017.4.25)

6) 저해지 종신으로 납입완료(5년,7년,10년 등)후에는 납입보험료 이상으로 확정부리(예정이율) 해주는 경우 순수보장성에 해당하나요?

☞ **순수보장성 보험에 해당함**

7) 변액유니버설 또는 유니버설상품으로 사망급부가 있지만, 만기가 없는 상품으로 사망시에 사망급부로 적립금을 주며, 중도해지시에도 보험금이 지급되는 경우 순수보장성에 해당하나요?

☞ **순수보장성 보험에 해당함**



생명보험협회는 시행규칙 개정후 중도해지시 보험차익이 발생하는 저해지환급형 종신에 대해 기획재정부에 순수보장성으로 해당되는지 여부를 질의하여 회신을 받았음

이달의 영업이슈



최근 생명보험협회에서 **과세당국에** 단기납종신보험에 대해 **법률해석**을 요청함에 따라 보장성보험 비과세 법률 해석이 본격화 됨

과세당국의 법률 해석에 따라 **비과세 한도 150만원 적용 여부**가 결정되며, 결과에 따라 보험사에도 대응을 준비할 예정임

다만, 순수보장성에 대한 해석과 비과세 세법을 변경하더라도 **소급적용**은 쉽지 않을 것으로 판단됨



비과세 이슈의 핵심은 비과세가 되느냐의 문제가 아니라 **150만원 한도**를 적용 받느냐의 문제임

이달의 영업이슈

▣ 경험생명표 변경에 따른 비교

[출처 : 예금보험공사 ' 경험생명표 개정에 따른 소비자 유의사항]

구분	성별	9회	10회	비고
평균수명	남자	83.5세	86.3세	▲ 2.8세
	여자	88.5세	90.7세	▲ 2.2세
65세 기대여명	남자	21.4년	23.7년	▲ 2.3년
	여자	25.2년	27.1년	▲ 1.9년

종신보험

[조건 : 50세 남자, 20년납 주계약 1억원]

구분	월 보험료	총 납입보험료
9회 경험생명표	362,000원	86,880,000원
10회 경험생명표	347,000원	83,280,000원

▼ 3,600,000원

건강보험

[조건 : 40세 남자, 20년납 암, 뇌출혈, 심근경색, 수술, 건강보험 1억원]

구분	월 보험료	총 납입보험료
9회 경험생명표	29,000원	7,010,000원
10회 경험생명표	31,000원	7,320,000원

▲ 310,000원

※ 경험생명표 외 사업비, 적용이율 등의 영향으로 실제 보험료 변동은 예시와 다를 수 있음. 종신보험료 변경은 직전 개정 당시 4%인하 수준으로 가정

본 자료는 FP교육용 요약자료로 고객에게 교부 / 배포할 수 없고, 정확한 내용은 약관과 상품설명서를 확인하시기 바라며, 보험안내자료(광고, 선전물)로의 사용을 엄격히 금지합니다.

경험생명표가 변경이 되면?

평균수명은?

남자 86.3세 2.8년
여자 90.7세 2.2년

늘어나고

보험료는?

종신보험 : 하락
건강보험 : 상승
연금보험 : 상승

하지만...



01 이달의 영업이슈

- 저축성? 보장성?
- 경험생명표 변경

02 이달의 추천상품

- 종신/연금보험
- 건강보험 : 암치료비, 임통원비, 상급종합병원 1인실, 2대질병

03 그 외, 집중

- 수술비

금융당국, '단기납 종신 환급률' 110%대로 손본다

기자명 박혜진 기자 | 입력 2024.02.21 15:17

금감원, 보험사에 9개안 제시해 선호 순위 조사
이달 말 가이드라인 제시 예상

금융당국이 계속해서 논란이 되는 단기납(10년 미만) 종신보험의 환급률을 110%대로 추가 인하한다. 지난 1월 환급률 상한선을 130% 아래로 제한한 뒤 한 달여만이다.

21일 보험업계에 따르면 최근 금융감독원은 무·저해지 종신보험의 '초기 해지율'과 '환급률 설정' 등을 이용한 9가지 시뮬레이션 중 선호 순위를 생보사에 제출하도록 했다.

금감원이 제시한 9개의 안은 공시이율과 대량 해지율 등을 이용해 현재 판매하고 있는 120%대의 10년 시점 환급률을 더 낮추는 것이 골자다.

생보업계에선 9개 시뮬레이션 중 '모든 보너스를 포함한 전체 환급률이 보험 계약자 적립액에 공시이율을 반영한 영업보험료를 넘지 않도록 설정'하는 방안이 제일 유력할 것으로 내다봤다.

이때 환급률은 110%대로 예상된다.

금감원이 가이드라인을 마련하려는 이유는 지난해 단기납 종신이 과당경쟁으로 행정지도에 나섰으나, 다시 같은 상황이 반복되자 근본적 대책을 내놓으려는 것으로 풀이된다.

금감원은 앞서 20일 15개 보험사 경영진이 모인 간담회 자리서 "과당경쟁 및 단기실적 중심 영업 등으로 불건전 모집과 소비자 피해가 우려된다"고 말했다.

이어 "보장성 보험임에도 높은 환급률만을 강조하는 등의 불합리한 상품 판매에 대해 보험사 스스로 잠재 리스크를 면밀히 검토하라"고 당부했다.

이날 보험사 선호 순위를 받은 금감원은 빠르면 이달 말 중으로 방안을 내놓을 것으로 보인다.

파이낸셜투데이 박혜진 기자

이달의 추천상품

▣ 저해지 종신보험 환급률

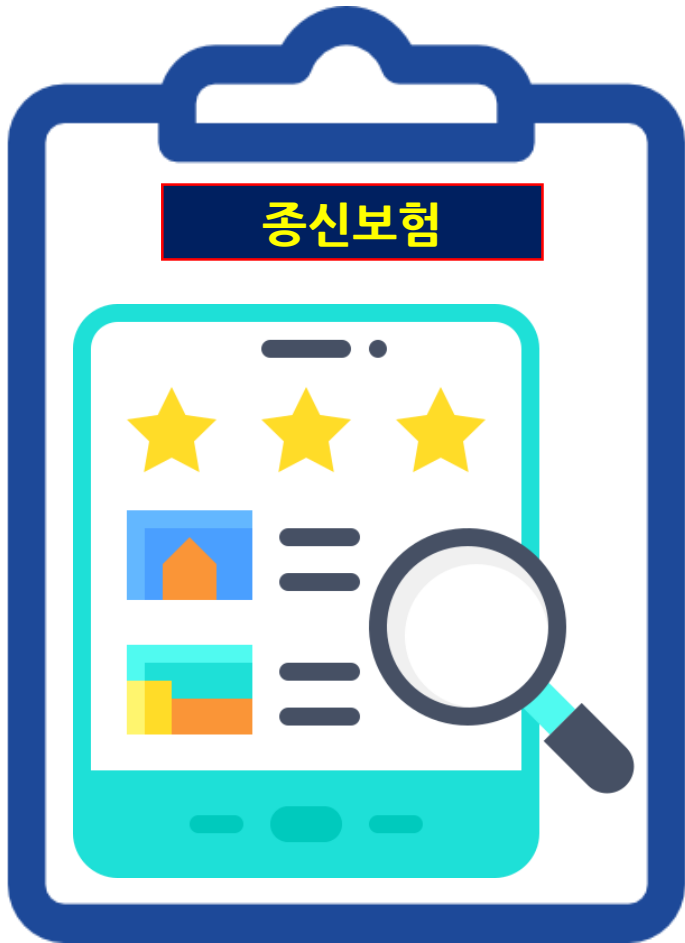
[기준 : 40세 남자, 주계약 3천만원, 2024년 3월 2일 각 보험사별 가입설계서 기준]

구분	상품명	가입형태	적용이율	일반 심사형			간편 심사형		
				월 보험료	7년	10년	월 보험료	7년	10년
KDB생명	버팀목프리미엄종신보험	체증형	3.5% 10년↑ 2.00%	409,800	99.4%	127.0%	421,200	99.6%	127.1%
DGB생명	당당한 인생 종신보험	체증형	3.25% 10년↑ 2.00%	374,700	99.7%	126.7%	392,700	99.8%	126.9%
푸본현대생명	MAX종신보험 원픽	집중형	2.60%	359,400	78.6%	124.2%	371,400	78.7%	124.3%
DB생명	뉴알차고행복한플러스종신	체증형	3.25% 10년↑ 2.0%	377,100	99.9%	124.1%	385,200	99.9%	124.2%
수호천사동양생명	NEW알뜰플러스 종신보험	평준납입/225	3.25% 10년↑ 2.00%	312,000	99.3%	124.0%	333,000	98.4%	122.5%
MetLife	백만인을위한종신보Plus	체증형	3.25% 10년↑ 1.75%	373,200	99.8%	123.2%	384,900	97.9%	120.5%
한화생명	H3 종신보험	보증형	10년↓ 2.8%, 10년↑ 1.8%	385,500	100.0%	122.4%	414,600	100.0%	121.2%
신한라이프	MORE더드림 종신보험	체증형	3.00% 10년↑ 1.80%	484,500	100.0%	122.0%	495,600	100.0%	122.3%
KYOBO 교보생명	실속종신Plus	체증형 3천	5년↓ 3.5%, 15년↓ 2.5%, ↑ 2.15%	385,200	99.6%	122.0%	403,500	99.6%	122.0%
삼성생명	행복/간편더사랑 종신보험	주8백, 체증형 3천	2.75% 10년↑ 1.60%	284,440	100.0%	122.3%	295,520	100.0%	121.3%
하나생명	하나로THE연결된종신보험	일반형	2.50%	287,700	94.1%	118.5%	299,100	99.3%	124.1%

이 환급률, 언제까지 가능할까?

늦어도 4월 부터 환급률은 110% 수준

본 자료는 FP교육용 요약자료로 고객에게 교부 / 배포할 수 없고, 정확한 내용은 약관과 상품설명서를 확인하시기 바라며, 보험안내자료(광고, 선전물)로의 사용을 엄격히 금지합니다.



1



실속있는 보장으로 보험료 부담은 더 낮게~

- 납기내 질병사망 연 10% 체증구조로 보험료 부담 완화
- 체증형사망보장특약으로 사망보장은 높이고 보험료는 낮추는 구조

2



보너스 추가로 해약환급금 상향 개선

- 유지보너스 및 납입완료 보너스 적립을 통한 적립금 향상
- 40세남자 7년납 기준 10년시점 122%↑ 해약환급률

3



더욱 폭넓게 가입하도록 **최대 가입나이 상향**

- 7년납 가입금액 15백만 기준 남·녀 80세까지 가입 가능
- 7년납 가입금액 15백만 간편가입은 남자 78세, 여자 80세

4



추가납입 및 중도인출을 통한 유동성 확보

- 납입기간내 약관대출 가능하며, 추가납입시 중도인출 가능
- 납입완료후 추가납입 상관없이 중도인출 가능

5



납기이후 활용가능한 유연한 자금활용

- 납입완료이후 연금전환을 통한 노후자금 활용
- 가입 15년이후 생활자금 전환옵션을 통해 노후자금과 사망보장 가능

6



우리가족 건강을 위한 **헬스케어서비스** 지원

- 주계약 + 체증형사망보장특약 **합산 1억 이상**시 헬스케어서비스 제공
- 피보험자 70세 or 20년중 긴기간 제공, 직계존비속 지원

이달의 추천상품

▣ 종신보험 추천상품 - 연금액 비교

▶ 교보생명 실속종신보험Plus

피보험자	납입기간	가입금액 (주계약/체증형특약)	보험료	총납입 보험료
40세(남)	7년	각 2.400만	308,160원	2,589만원

65세 연금개시, 종신연금형 선택

구분	연금액
연금개시시점 적립액	4,260만원
10년(10회)보증	237만원
20년(20회)보증	223만원
30년(30회)보증	202만원
100세 보증	187만원
(100세 보증) 총 연금 수령액	6,545만원

▶ 교보생명 뉴플랜연금보험

피보험자	납입기간	가입금액	보험료	총납입 보험료
40세(남)	7년	-	300,000원	2,520만원

65세 연금개시, 종신연금형 선택

구분	3.0% 가정	2.75% 가정	최저보증이율
연금개시 적립액	4,190만원	3,972만원	2,539만원
10년(10회)보증	215만원	197만원	93만원
20년(20회)보증	208만원	191만원	90만원
30년(30회)보증	194만원	178만원	82만원
100세 보증	182만원	167만원	74만원
(100세 보증) 총 연금 수령액	6,370만원	5,845만원	2,590만원

이달의 추천상품

☐ 종신보험 추천상품 - 연금액 비교

▶ 한화생명 H3종신보험

[남자, 월보험료 100만원, 5년, 7년납 기준]

구분	H3 5년납				H3 7년납		
	사망보험금 (가입시점)	환급률			사망보험금 (가입시점)	환급률	
		5년	7년	10년		7년	10년
30세	6,497만원	99.5%	100.0%	<u>122.3%</u>	9,009만원	100.0%	<u>122.3%</u>
40세	5,617만원			<u>122.4%</u>	7,782만원		<u>122.4%</u>
50세	4,849만원			<u>122.3%</u>	6,706만원		<u>122.0%</u>
60세	4,189만원			<u>121.6%</u>	5,767만원		<u>120.8%</u>

10회 경험생명표 적용 시

구분	경험생명표		연금수령액 증감	
	9회 경험생명표	10회 경험생명표	연금액	하락률
1회 연금 수령액	2,263,547원	<u>2,183,564원</u>	<u>▼ 79,983원</u>	<u>▼ 3.53%</u>

※ 기준 : 남자 50세, H3종신보험, 전환금액 5천만원, 연금개시 60세, 공시이율 2.75% 가정, 종신연금 10년 보증형 선택 시

※ 하나의 예시이며 4월에 변경이 될 수 있음을 알려 드립니다

본 자료는 FP교육용 요약자료로 고객에게 교부 / 배포할 수 없고, 정확한 내용은 약관과 상품설명서를 확인하시기 바라며, 보험안내자료(광고, 선전물)로의 사용을 엄격히 금지합니다.

이달의 추천상품

▣ 연금보험 추천상품 - 변액연금

▶ 가입설계 예시

HighFive플러스변액연금보험 무배당 2401



DGB 기본정보 및 계약사항

계약자	피보험자	보험나이 변경일	납입주기
고객	고객 (남) 30세	2024-07-03	월납
보험종류		보험기간	납입기간
HighFive플러스변액연금보험(무)2401		65세	10년
합계보험료			500,000 원

9,116,855 X 20 = 182,337,100원
9,116,855 X 35 = 319,089,925원

할인보험료	0 원
할인 후 보험료	500,000 원

구 분	투자수익률 (-1.0%)가정시 (순수익률 -3.28%)	투자수익률 평균공시이율 (2.75%)가정시 (순수익률 0.47%)	투자수익률 평균공시이율X1.5 (4.125%)가정시 (순수익률 1.85%)
연금개시시점 평생연금기준금액(①)	180,175,000 원	180,175,000 원	180,175,000 원
연금개시시점 계약자적립액(②)	0 원	14,194,065 원	46,530,307 원
① 과 ② 중 큰 금액(③)	180,175,000 원	180,175,000 원	180,175,000 원
평생연금 지급률(④)	4.60%	4.60%	4.60%
장기유지가산율(⑤)	10.00%	10.00%	10.00%
평생연금액(③x④x(1+⑤))	9,116,855 원	9,116,855 원	9,116,855 원



DGB생명 HighFive플러스변액연금

1. 실적형 종신형연금

- ▶ 연금 수령 시 기간에 따라 최고 **7.0%** 보증
→ 30년 이내 7.0%, 30년 이후 5.0%

2. 장기유지보너스(가산율)

- ▶ 35년 이상 유지 시 **최고 10%**

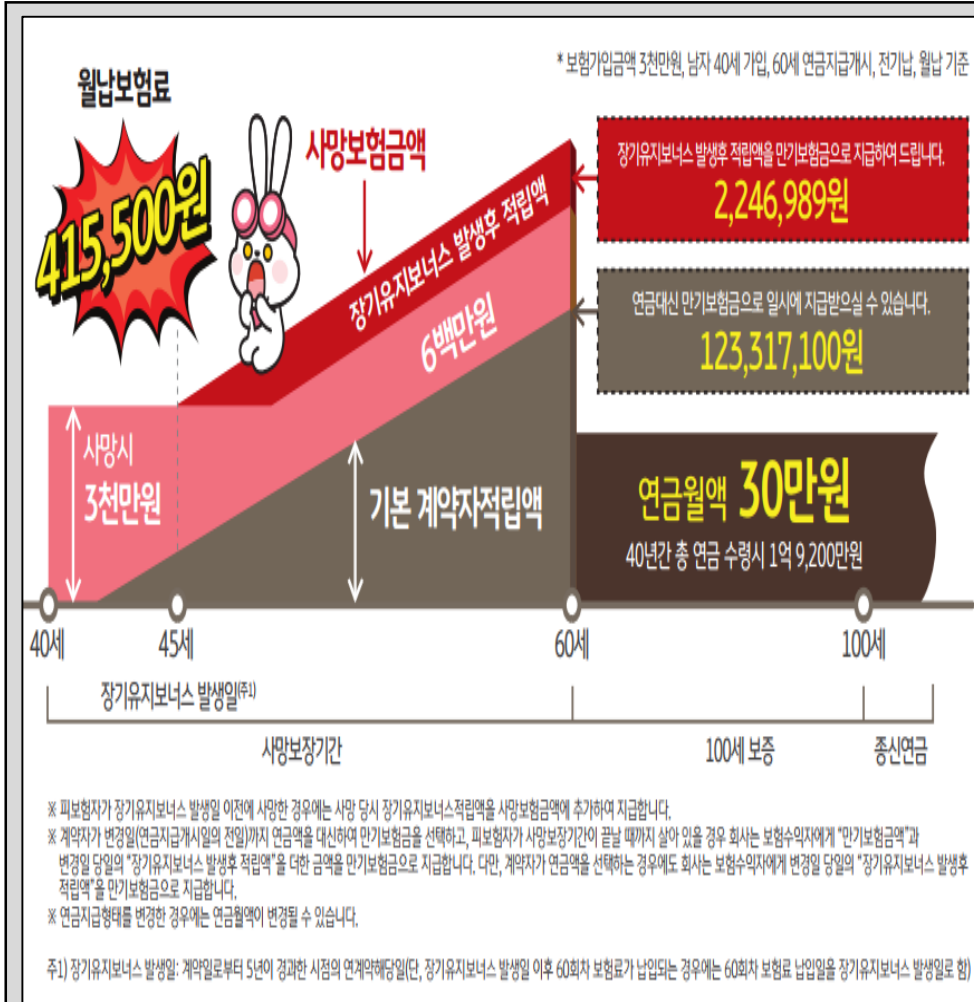
3. 가입 시점 부터 최저 연금액을 확인 가능

- ▶ **완벽한 은퇴** 준비 가능

이달의 추천상품

■ 연금(양로)보험 추천상품 - 일반연금

▶ 상품도해도 및 특징



✔ 사망보장기간 및 가입나이

사망보장기간	55세 만기	60세 만기	65세 만기	70세 만기	75세 만기	80세 만기
가입나이	만15세~40세	20세~45세	25세~50세	30세~55세	40세~60세	45세~65세

✔ 보험료 납입기간

전기납

✔ 보험료 납입주기

월납

※ 계약자는 연금지급형태 및 연금지급개시나이를 연금지급개시 전에 변경할 수 있습니다.
 ※ 이 보험상품은 전기납 상품으로 납입기간이 연금개시 직전까지입니다. 납입기간을 확인 하시고 가입하시기 바랍니다.

✔ 보험가입금액 한도

최저 3천만원 이상

✔ 적용이율

사망보장기간 : 2.75%, 연금지급기간 : 1.0%

✔ 보장내용

- 1. 사망보험금 : 사망보장기간 중 피보험자가 사망한 경우**
 → MAX(기본사망보험금액, 피보험자의 "사망 당시 기본 계약자적립액"과 "기본사망보험금액의 20%"를 합한 금액) + 장기유지보너스 발생 후 적립액
- 2. 연금 : 사망보장기간이 끝날 때까지 살아있는 경우**
 → 연금액
- 3. 만기보험금**
 → ① 만기보험금액 : 계약자가 연금지급개시일 전일(변경일)까지 연금의 지급을 대신하여 만기보험금을 선택하고, 사망보장기간이 끝날 때까지 살아있는 경우
 ② 변경일 당일의 장기유지보너스 발생후 적립액 : 사망보장기간이 끝날 때까지 살아있는 경우

생보 주력상품, '단기납 종신'서 '뇌·심혈관 건강'으로 전환

한국보험신문

2024-03-03 23:41:55 입력

류상만 ysm5279@insnews.co.kr

단기납 종신보험, 환급률 규제·과세 논란으로 시장에서 밀려나
뇌·심혈관 보험료 최대 50% 하락 전망... 가격경쟁력 손보 앞서

지난해부터 생보사들이 경쟁적으로 판매했던 '단기납 종신보험'이 사실상 영업 현장에서 경쟁력을 잃어가고 있다. 생보 시장에서는 해당 상품의 대안으로 뇌·심혈관 건강보험이 급부상하고 있다.

지난달 28일 보험업계에 따르면 금융감독원은 단기납 종신보험이 저축성보험으로 오인 판매되면 소비자 민원이 증가할 수 있다면서 이를 방지하기 위해 단기납 종신보험 환급률을 110%대로 제한하는 방안을 검토하는 것으로 알려졌다. 이번 방안이 확정되면 단기납 종신보험은 시장에서 사실상 경쟁력을 잃게 될 것으로 예상된다.

또한 세제·과세당국인 기획재정부와 국세청도 환급금이 납입보험료보다 많은 단기납 종신보험을 저축성 보험으로 분류해야 한다는 주장까지 나오고 있다. 이런 경우 보험차익에 대해 15.4%의 이자 소득세가 부과될 수 있어 사실상 5~7년납 10년 유지 환급률 130%는 기대할 수 없어 상품 경쟁력이 떨어지게 된다는 것이다.

이에 생보사들은 대안 찾기에 나서고 있다. 생보사 관계자는 "3월 이후 설계사들은 보험료보다 판매 건수 영업에 집중할 것으로 전망된다"고 말했다. 가장 유력한 대안으로 떠오르고 있는 상품은 3월 '암보험' 4월 이후 '뇌·심혈관 건강보험'이다. 2021년 기준 우리나라 사망원인 1, 2위는 남녀 모두 '암', '심장질환'이다. 3위는 남자가 폐렴, 여자의 경우 뇌·혈관 질환이다. 남자의 경우 4위가 뇌·혈관질환이다.

3월까지의 기존 9회 경험생명표가 적용되지만, 4월부터 신규 10회 경험생명표가 적용되면 보험료가 평균 10% 정도 인상되는 '암보험'의 경우 생보사들은 3월부터 이슈 마케팅 상품으로 선정해 판촉활동에 나설 것으로 보인다.

반면 뇌·심장질환 건강보험의 경우 전반적으로 손해율이 안정화되고 있다. 이에 생보사들은 4월부터 30~50%의 보험료를 내릴 것으로 전망된다.

한화생명 관계자는 "생보사의 뇌·심장질환 건강보험의 보험료 인하 폭이 손보사보다 클 것으로 보인다"며 "그동안 뇌·심장 관련 건강보험의 경우 손보사가 주도권을 잡았지만, 4월 이후에는 생보사가 저렴한 보험료를 앞세워 시장을 주도하게 될 것으로 예상된다"고 말했다.

대형 GA 관계자도 "건강보험의 경우 미세한 보험료나 보장의 차이로도 특정 보험사의 상품으로 고객 쏠림 현상이 나타난다"면서 "생보사들이 2분기 건강보험 시장에서 약진할 것으로 보인다"고 덧붙였다.

그럼에도 생보사들은 주력상품의 보험료 차이 때문에 고민이 깊어지고 있다. 그간 생보사가 주력으로 팔았던 '단기납 종신보험'의 경우 보험료 수준이 50만원 가량으로 1건 판매에 따른 설계사나 지점의 목표 달성에 유리했다. 반면 건강보험은 1건당 평균 보험료가 8만원에서 10만원으로 '단기납 종신보험'에 비해 보험료 차이가 크다. 미래에셋생명 관계자는 "당분간 설계사 활동량을 늘려 판매 건수를 늘리는 전략으로 갈 수밖에 없다"며 "뇌·심혈관 관련 건강보험의 파격적인 보험료 인하 폭을 강조할 예정"이라고 말했다.

생보사들의 시책 방향도 바뀔 것으로 점쳐지고 있다. 대형 생보사 관계자는 "올봄 GA 대상의 시책 기준을 제시하면서 보험료 총액보다 판매 건수를 우대하는 시책을 걸었다"고 말했다.

이달의 추천상품

중앙일보

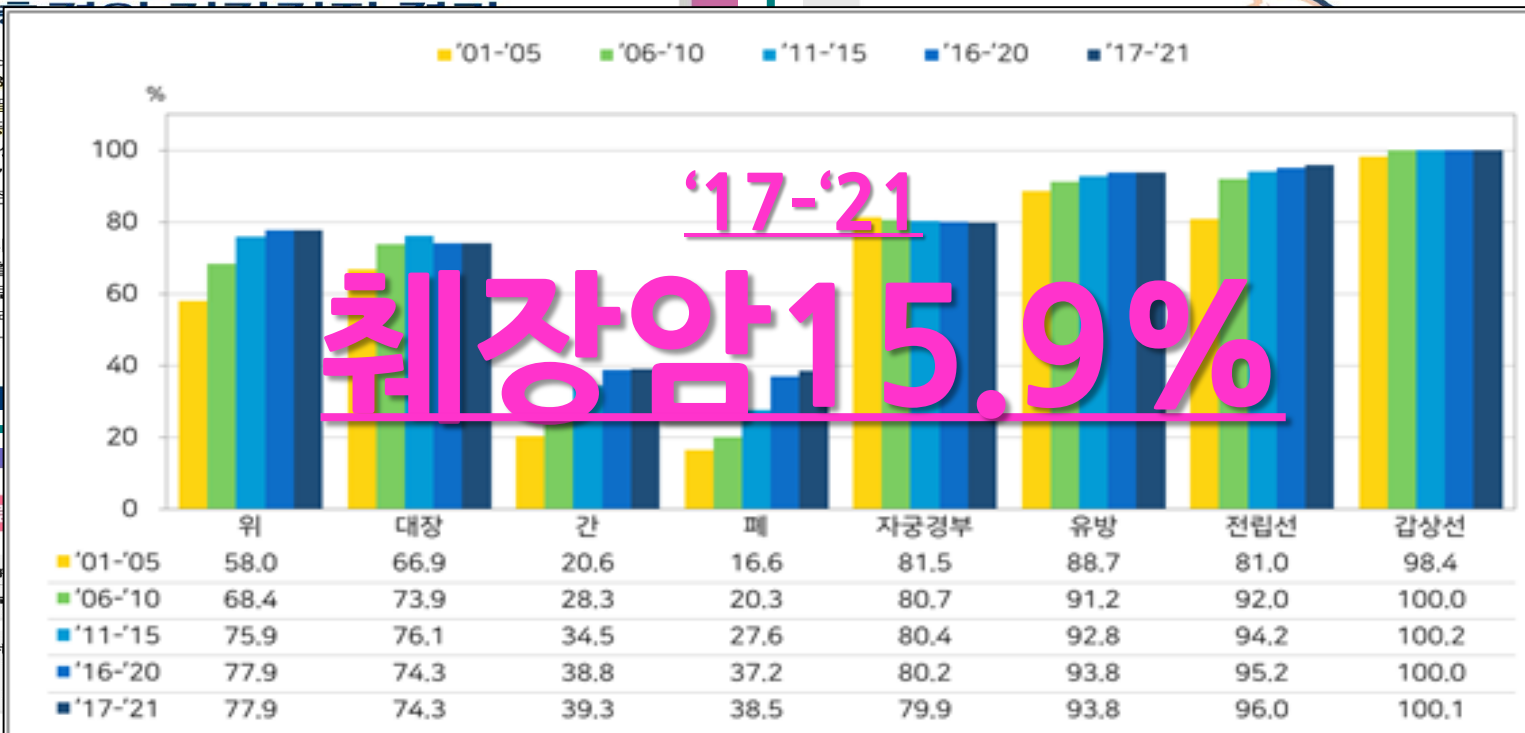
2023년 10월 17일자

'갓생' 사는 MZ 암 발병률 사상 최고...

(중략) ...
는 20~30대
기능이 떨어
중·통풍
이다. 활
몸도 망가
충격을 준
...
(중략) 의
관과 생활
은 정제
풍에서 보
마트폰을

MZ세대의 암 발병률이
점차 높아지고 있습니다.

MZ세대(20~30대) 암발생률 (단위 : 10만명당 명)



그런

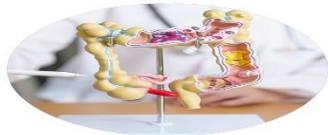
朝鮮日報

가수 청

매일경제

우리나라 대장암 발생률은 세계 2위

[2018, 세계암연구기금 (WCRF)]



그 중에서,
한국 20~49세의
대장암 발생률은
세계 42개국 중 1위

[Lancet Gastroenterol Hepatol, 2022 란셋 소화기저널]

독한 유방암 종류

첫 진단이 늦어
그만큼 진행된 후 발견

심리적 문제

한창 학업/사회생활의 시기
결혼/출산과 관련되는 경우도

광희문편지

광희문편지

매일경제

“암 보험금 5천만원 넘으면 사망률 절반으로”

2023년 10월 23일 (월)

금융/재테크 12면

한화생명 12만건 통계 분석 보험금으로 치료 수준 높아

소득 수준과 상관없이 암 보험의 핵심인 진단보험금이 많을수록 암 사망률이 낮아지는 것으로 나타났다. 특히 암 진단보험금을 5000만원 이상 보유한 경우 해당 보험금이 없는 경우에 비해 암 사망률이 절반 이상 낮았다. 암 보험금을 ‘목돈’처럼 활용해 더 좋은 의료기관에서 많은 치료 기회를 제공받아 생존율을 높일 수 있기 때문인 것으로 분석된다.

한화생명이 자사 빅데이터 전문가 그룹인 데이터랩에서 2008년부터 작년까지 15년간 암 보험금 지급 고객 통계 12만건을 분석한 결과 이같이 나타났다고 22일 밝혔다.

암 보험금 수령 고객의 5년 이내 사

망률을 보면 암 진단보험금이 없는 고객의 암 사망률은 34.4%에 달했지만 1000만원 미만 25.5%, 2000만원 미만 22.3%, 3000만원 미만 18.5%, 5000만원 미만 17.7% 등 암 진단보험금을 충분히 보유할수록 암으로 인한 사망률이 낮았다. 암 진단보험금을 5000만원 이상 보유한 고객의 암 사망률은 15.7%까지 떨어졌다. 암 진단보험금이 없는 고객의 사망률보다 절반 이상 낮을 수 있다.

특히 암 진단보험금은 모든 소득분위에서 암 사망률을 낮추는데 기여하는 것으로 조사됐다. 암 진단보험금이 없는 상위 20% 고소득층 5분위의 암 사망률은 29%였지만, 암 보험진단금을 5000만원 이상 보유한 경우 사망률은 12%로 낮아졌다. 하위 20% 저소득자(1분위) 역시 암 진단보험금을 5000만원 이상 보유한 고객의 암 사망

률은 18.1%로 같은 소득 수준에서 암 진단 보험금이 없는 사람의 사망률(35.8%)보다 확연히 낮았다.

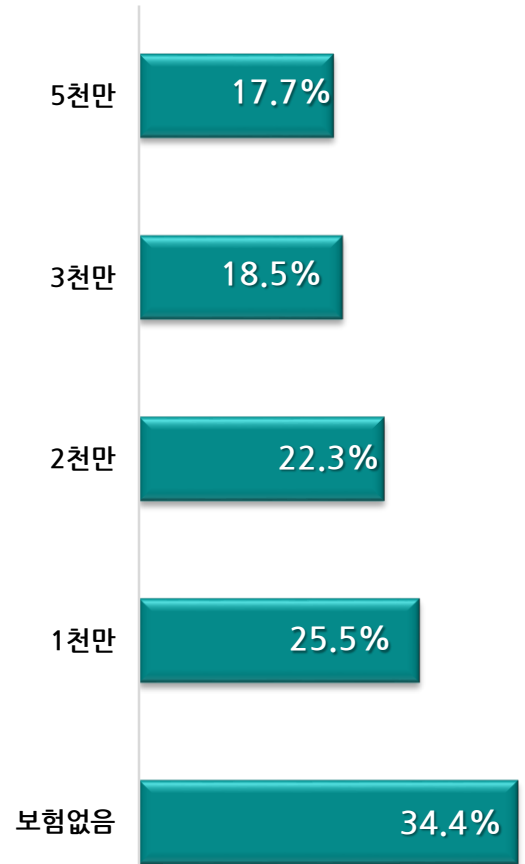
소득 수준의 높고 낮음과 관계없이 암 진단보험금을 5000만원 이상 보유하면 암 사망률은 최저 20% 미만으로 줄었다. 전경원 한화생명 데이터랩 팀장은 “암 진단보험금 5000만원 정도가 암 생존율을 상승시킬 수 있는 적정 수준으로 분석된다”고 말했다.

암 진단보험금이 충분할수록 암 사망률이 낮아지는 것은, 암에 걸렸을 때 목돈처럼 마련해둔 보험금 덕분에 더 적극적으로 치료에 임하는 경향이 크기 때문이라고 한화생명은 분석했다.

암 진단보험금이 없는 고객의 상급 병원 전원은 24%였지만 5000만원 이상 보유한 고객은 44%에 달했다.

임명신기자

암 보험금에 따른 5년 이내 사망률



이달의 추천상품

▣ 암보험 추천상품

▶ 암치료비 종류

수술

개흉/개복술
다빈치로봇수술
사이버나이프
감마나이프

항암약물

화학항암약물치료
표적항암약물치료
면역항암약물치료

방사선

X선치료
세기조절방사선치료
양성자치료
중입자치료

보장제외 식이요법, 명상요법, 면역력강화, 후유증&합병증치료, 진찰료, 입원료, 마취료, 검사료 등

이달의 추천상품

▣ 암보험 추천상품

▶ 방법에 따른 암치료비 - 예시

종양의 위치나 병기에 따라 수술가능여부 판단



암 치료의 가장 기본적인 치료방법은 수술입니다. 하지만 신체 기관에 따라 수술이 쉽지 않은 위치에 있다면 항암치료나 방사선치료를 시행하기도 합니다. 때로는 암이 4기까지 진행되는 등 너무 퍼진 경우에도 수술이 힘들 수 있습니다.

광희문퍼센트

다빈치 로봇 수술 평균 비용 **800~900만원**
 [2019년 상급종합병원 갑상선암/전립선암 치료 기준]

입자 방사선을 활용한 방사선 치료

양성자 방사선 치료

양성자 방사선 치료비용
약 5~800만원
 (회당2~30분, 10~30회 치료기준) [사진 출처: 삼성서울병원]

암 수술에는 어떤 것이 있을까요?

① 개복수술

주요 절제술 건당 수술비용

간 부분 절제술	1,511만원
위 절제술	1,160만원
유방 전 절제술	414만원

* 건당 진료비 기준 [출처: 건강보험심사평가원, 2023]

개복수술은 가장 전통적인 수술방법으로 종양이 위치한 부위를 절개하여 의사가 직접 눈으로 보면서 수술하는 방법입니다. 주로 암이 퍼진 장기와 주변을 절제할 때 선택하며, 확실한 수술 방법이지만 상처가 크고 회복이 오래 걸린다는 단점이 있습니다.

입자 방사선을 활용한 방사선 치료

중입자 방사선 치료

중입자 방사선 치료비용
약 5,000만원
 (3주간12회) [사진 출처: 연세의료원 중입자치료센터]

전체 암치료비 58.9%는
항암제 비용

항암치료 평균비용
월 424만원

이달의 추천상품

▶ 추천상품

[기준 : 20년납 100세만기, 무해약한급형, 기·갑 - 기타피부암 및 갑상선암 / 2024년 03월 02일]

구분	표준체				간편			
	마이헬스파트너 3중		웨이밀리더블+종합보험		간편보험 새로고침 100세 2중		나에게맞춘간편건강보험	
	삼성화재		DB손해보험		삼성화재		DB손해보험	
상해사망	1억		1,000만원		1천만원		1,000만원	
납입면제	10만원		10만원		10만원		10만원	
상해중환자실입원일당	10만원		10만원		10만원		10만원	
암 특정치료비	2천만원		2천만원		2천만원		2천만원	
암 특정치료비(기갑)	400만원		400만원		400만원		400만원	
암 치료비 지원 / 기·갑 치료비 지원	각 10만원		-		각 10만원		-	
종합병원 암특정치료지원금	1천만원(연간1천~1억원)		1억		1천만원(연간1천~1억원)		1억	

보험료 (단위 - 원)	구분	40세	50세	40세	50세	50세	60세	50세	60세
	남자	65,484	92,930	66,418	95,400	97,707	140,507	122,635	173,578
	여자	49,882	56,916	49,094	57,459	57,117	59,698	62,976	71,459

삼성화재 보장예시

폐암

암치료

암치료

폐 전이암

암치료

의료비 본인부담금

암수술 1회 300만
항암치료 4회 1,000만
비타민 4회 500만

총계 1,800만
(-) 제외 500만 (비타민)

보장대상 1,300만

의료비 본인부담금

검사비 4회 100만
항암치료 4회 900만
면역제 6회 2,000만

총계 3,000만
(-) 제외 2,100만 (검사&면역)

보장대상 900만

의료비 본인부담금

검사비 2회 100만
항암치료 4회 500만
암수술 1회 500만

총계 1,100만
(-) 제외 100만 (검사비)

보장대상 1,000만

의료비 본인부담금

항암치료 4회 500만
표적항암 4회 6,000만
호르몬제 4회 200만

총계 6,700만
(-) 제외 200만 (호르몬제)

보장대상 6,500만

의료비 본인부담금

양성자 6회 3,000만
호르몬제 4회 300만
비타민 4회 500만

총계 3,800만
(-) 제외 800만 (호르몬제&비타민)

보장대상 3,000만

구분	1차년	2차년	3차년	4차년	5차년
암진단 후 암특정진료비(정액)	2,000만원	2,000만원	2,000만원	2,000만원	2,000만원
종합병원 암 특정치료 지원금(비례)	1,000만원	-	1,000만원	6,000만원	3,000만원
합계 보장금액	3,000만원	2,000만원	3,000만원	8,000만원	5,000만원

본 자료는 FP교육용 요약자료로 고객에게 교부 / 배포할 수 없고, 정확한 내용은 약관과 상품설명서를 확인하시기 바라며, 보험안내자료(광고, 선전물)로의 사용을 엄격히 금지합니다.

이달의 추천상품

▶ 주요 생명보험사 암통원비 비교

[기준일 : 2024년 03월 02일 - 단위 : 만원]

구분	삼성생명	한화생명	DB생명	수호천사동양생명	MIRAE ASSET 미래에셋생명	Heungkuk Life Insurance	신한라이프
일반심사형	다모은 건강보험	시그니처 암보험 3.0	내가고른 건강보험	NEW 내가만드는보장보험	헬스케어 건강생활보험	다(多)사랑 통합보험V2	통합건강 보장보험 원(ONE)
암 통원 (일/유)	일반	6 / 6	10 / 5	15 / 7.5	15 / 7.5	20 / 10	20 / 20
	종합	-	15 / 7.5	-	10 / 5	-	-
	상급	50 / 50	35 / 17.5	60 / 30	85 / 42.5	50 / 25	60 / 60
	합산	56 / 56	65 / 32.5	70 / 35	100 / 50	80 / 40	80 / 80
간편심사형	경증간편 다모은 건강보험(355)	간편 시그니처 암보험 3.0(325)	간편내가고른 건강보험(355)	NEW간편내가 만드는보장(335)	헬스케어간편 건강생활보험	다(多)사랑OK 355간편건강형	통합건강 보장보험 원(ONE)
암 통원 (일/유)	일반	2 / 2	5 / 2.5	15 / 7.5	10 / 5	10 / 5	10 / 10
	종합	-	15 / 7.5	-	7 / 3.5	-	-
	상급	50 / 50	35 / 17.5	30 / 15	85 / 42.5	35 / 17.5	40 / 40
	합산	52 / 52	65 / 32.5	40 / 20	100 / 50	52 / 26	50 / 50

▶ 주요 손해보험사 상급(종합)1인실 일당 비교

[기준일 : 2024년 03월 02일]

구분	삼성화재		현대해상		DB손해보험		KB손해보험	
	마이헬스 파트너	간편보험 새로고침100세	출시에정	간편한 355 건강보험	참좋은 혜밀리더블+종합	나에게맞춘 간편건강	오펜텐! 플러스	255)오! 슬기로운간편
종합병원	20만원	20만원		10만원	10만원	10만원	10만원	10만원
상급종합	40만원	40만원		50만원	50만원	50만원	50만원	50만원
합산	60만원	60만원		60만원	60만원	60만원	60만원	60만원
최저 보험료	2만원	2만원		1.5만원	2만원	2만원	3만원	1만원

이달의 추천상품

▶ 주요 생명보험사 간병인 사용일당 비교

[기준일 : 2024년 03월 02일 - 단위 : 만원]

구분	삼성생명	한화생명	신한라이프	DB생명	Heungkuk Life Insurance	수호천사동양생명
일반 심사	다모아	The H Basic(10년갱신)	통합건강보장보험 원	내가고른건강	다사랑통합보험V2	NEW내가만드는보장보험
	15 / 3 / 2	15 / 15 / 7	12 / 4 / 3	15 / 3 / 2	15 / 5 / 7	15 / 3 / 2
간편 심사	경증다모아	간편패키지(10년갱신)	통합건강보장보험 원	간편N 내가고른건강	다사랑OK355건강보험	NEW간편내가만드는보장보험
	15 / 3 / 2	15 / 15 / 7	12 / 4 / 3	15 / 3 / 2	15 / 5 / 7	15 / 3 / 2

▶ 주요 생명보험사 간병인 사용일당 비교

[기준일 : 2024년 03월 02일 - 단위 : 만원]

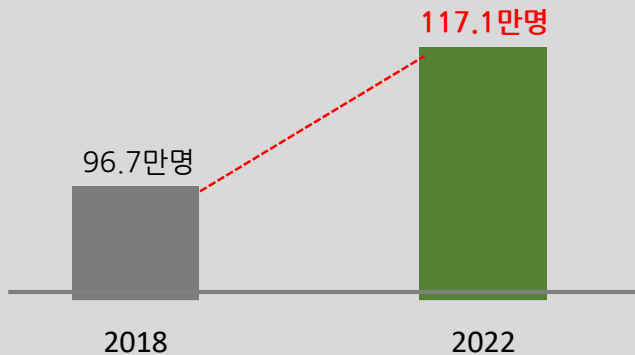
구분	삼성화재	현대해상	DB손해보험	KB손해보험	meritz 메리츠화재
일반 심사	마이헬스 파트너	퍼펙트플러스 종합	웨이더블플러스종합	오텐텐! 플러스	-
	15 / 3 / 7	15 / 3 / 7	15 / 3 / 7	15 / 3 / 7	-
간편 심사	간편보험 새로그침	간편한355 건강보험	나에게맞춘간편건강	255)오!슬기로운	간편한 355 건강보험
	15 / 2 / 7	15 / 2 / 7	15 / 2 / 7	15 / 2 / 7	15 / 5 / 7



이달의 추천상품

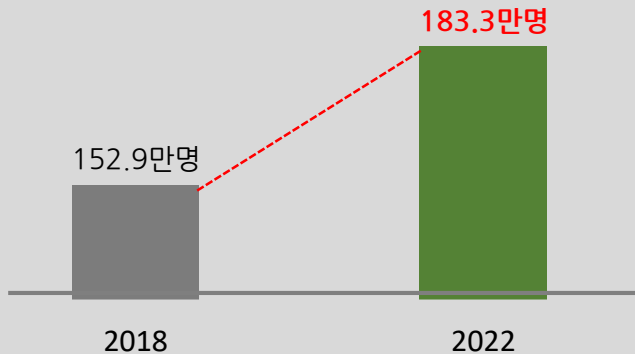
뇌혈관질환(160~169) 환자수

* '18년 대비 20.4만명(21.1%) 증가

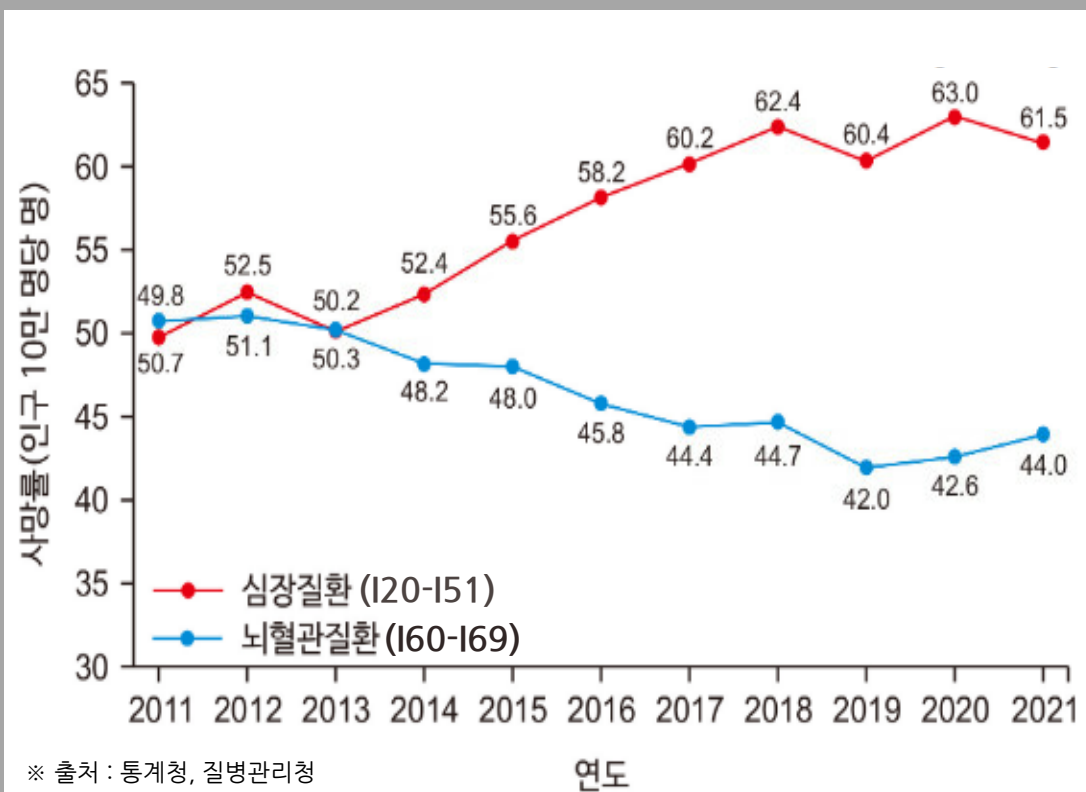


심장질환(120~151) 환자수

* '18년 대비 30.4만명(19.9%) 증가



[연도별 뇌혈관 및 심장질환 사망률]



'22년 환자수는 '18년 대비 뇌혈관은 20만명, 심장질환은 30만명 증가
 환자수 증가에 따른 사망률도 계속 증가하는 추세임
 심장질환 2013년 이후 뇌혈관질환 2019년부터 증가로 전환됨

※ 출처 : 건강보험심사평가원 뇌혈관질환 현황 고객(2023.9월), 심장질환 현황 고객(2023.11월)

본 자료는 FP교육용 요약자료로 고객에게 교부 / 배포할 수 없고, 정확한 내용은 약관과 상품설명서를 확인하시기 바라며, 보험안내자료(광고, 선전물)로의 사용을 엄격히 금지합니다.

이달의 추천상품

뇌혈관질환 환자수

117.1만명

※ 질병코드 I60~I69 기준

뇌혈관질환 입원일수

평균 입원일수

54일

뇌혈관질환 치료비

1,312만원

※ 통원치료 제외

허혈성 심장질환 환자수

109.2만명

※ 전체 심장질환(I20~I51)환자는 183만명

허혈성 심장질환 입원일수

협심증(I20)

심근경색증(I21~I22)

4.4일 / 9.1일

허혈성 심장질환 치료비

329만원

※ 심근경색증(I21~I22) 기준 진료비, 수술비 제외

[출처 : 건강보험심사평가원 2023년 11월]

뇌혈관질환 발생후 장애발생 확률이 높기에
직접적인 치료외에 재활치료 등으로
입원이 장기화 됨에 따라 치료비용이 높음

허혈성 심장질환은 발생시 입원치료 후
대부분 통원치료를 하기 때문에
장기적인 통원으로 치료비가 높아짐

젊은 고혈압 환자 늘어 심뇌혈관 합병증도 증가



노재영 기자 imph7777@naver.com

※ 건강보험심사평가원 <2022년 국민관심질환통계>

이달의 추천상품

▣ 2대질병 추천상품(feat. 통원플랜)

▶ 가입설계 예시

[출처 : 동양생명 3월 GA소식지 발췌]

구분	우대플랜		
	ALL-100 통원플랜	따봉플랜 [프리미엄항암치료]	따봉플랜 [2CI 치료]
주계약	100만원	100만원	100만원
암통원특약F(암/소액암)	7,500만원(15만원 / 7.5만원)	-	-
상급종합병원암통원특약(암/소액암)	42,500만원 (85만원 /42.5만원)	42,500만원 (85만원 /42.5만원)	-
뇌혈관질환통원특약F(일반/상급종합병원)	17,000만원(17만원 / 85만원)	-	17,000만원 (17만원 / 85만원)
허혈심장질환통원특약F(일반/상급종합병원)	17,000만원(17만원 / 85만원)	-	17,000만원 (17만원 / 85만원)
항암방사선약물치료특약	-	50,000만원(5,000만원)	-
표적항암약물허가치료특약(갱)	-	1억원	-
기타심장부정맥진단특약	-	-	2,000만원
혈전용해치료특약	-	-	3,000만원

[기준: 해약환급금미지급형, 20년납, 종신만기, 월납]

보험료	남	여	남	여	남	여
30세	41,000원	37,490원	32,335원	37,275원	37,328원	33,106원
40세	55,685원	49,270원	44,475원	47,915원	49,316원	41,590원
50세	76,470원	60,855원	64,115원	55,645원	65,748원	53,276원

※ 특약명에 "무배당" 표기 생략 ※ 가입금액과 보장금액 상이건 괄호안 보장금액 표기



01 이달의 영업이슈

- 저축성? 보장성?
- 경험생명표 변경

02 이달의 추천상품

- 종신/연금보험
- 건강보험 : 암치료비, 임통원비, 상급종합병원 1인실, 2대질병

03 그 외, 집중!!

- 수술비

그 외 집중!!

▣ 다빈도 수술 비용 - 비급여

[출처 : 라이나생명 3월 GA소식지 발췌]

다빈도 수술 질환 중 개인 추가비용 높은 질환 Top10 (국민건강보험공단 - 2022 주요수술 통계연보, 단위 : 원)

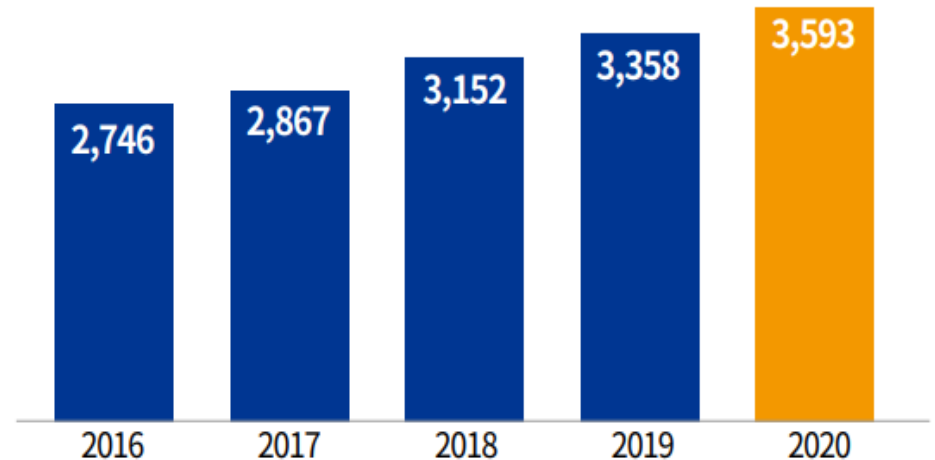
상병 코드	수술 질환별	1인당 평균 진료비	급여비 제외 1인당 평균 추가 비용
M17	무릎관절증	10,055,197	1,985,259
S72	대퇴골의골절	10,392,069	1,915,970
K80	담석증	5,489,779	1,074,224
M48	기타척추병증	4,965,397	1,006,997
M51	기타추간판장애	3,658,937	795,198
I21	급성심근경색증	14,562,087	727,879
C22	간 및 간내담관의악성신생물	10,800,113	697,267
S32	요추및골반의골절	3,381,868	696,963
K35	급성충수염	3,505,902	634,694
I20	협심증	9,551,507	480,235

비급여 진료비, 물가상승률 감안시 14.9% 증대 비급여 항목별 평균가격 조사결과 전체의 75.6%가 가격 인상!

(보건복지부와 건강보험심사평가원에서 공개한 비급여 항목별 평균가격 조사 결과, 2022년)

[연도별 수술건당 진료비 추이]

(국민건강보험공단, 2020년 주요수술통계연보, 단위 : 천원)



그 외 집중!!

▣ 수술비보험 추천상품 1 - 라이나생명

구분	관절질환수술	3대인공관절수술	수술비합계	중증 무릎관절 연골손상진단	최대보장합계
무지외반증	300만원 (연간 1회)	-	300만원 (연간 1회)		600만원 (양쪽수술)
연골세척술	150만원 (연간 1회)	-	150만원 (연간 1회)		300만원 (양쪽 무릎 수술)
출기세포이식술	150만원 (연간 1회)	-	150만원 (연간 1회)	+1,000만원 (ICRS 4등급 진단시)	1,300만원 (양쪽 무릎 수술+4기진단)
인공관절치환술	300만원 (연간 1회)	500만원 (연간 1회)	800만원 (연간 1회)	+1,000만원 (ICRS 4등급 진단시)	2,600만원 (양쪽 무릎 수술+4기진단)

* 상기 모든 수술은 한쪽만 시행한 경우를 가정. ICRS 4등급 판정을 받았다면 중증 무릎관절연골손상 진단비에서 최초 1회 보험금 지급.

관절염 수술 Plan	가입금액	보험기간	[보험료 단위: 원]					
			51세		55세		60세	
			남자	여자	남자	여자	남자	여자
(무)골라담는간편건강보험 II (갱신형)	1,000만원	20년	1,200	400	1,400	500	1,800	800
(무)THE간편한관절질환수술특약(갱신형)	300만원	20년	3,030	10,980	3,420	13,350	3,840	15,570
(무)THE간편한3대인공관절치환수술특약(갱신형)	500만원	20년	3,100	11,000	4,250	17,200	5,650	23,950
(무)THE간편한중증무릎관절연골손상진단특약(갱신형)	1,000만원	20년	3,500	10,800	4,600	14,500	5,900	18,800
보험료 합계			10,830	33,180	13,670	45,550	17,190	59,120

본 자료는 FP교육용 요약자료로 고객에게 교부 / 배포할 수 없고, 정확한 내용은 약관과 상품설명서를 확인하시기 바라며, 보험안내자료(광고, 선전물)로의 사용을 엄격히 금지합니다.

그 외 집중!!

■ 수술비보험 추천상품 2 - 동양생명

[출처 : 동양생명 3월 GA소식지 발췌]

구분	우대플랜		일반플랜	
	無한도戰 플랜	따봉 플랜	가동OK 질병수술 200만원 플랜	질병수술 200만원 암/뇌·심/재해 수술보장 준비플랜
주계약(일반사망)	100만원	100만원	500만원	100만원
질병수술	150만원	100만원	100만원	100만원
상급종합병원질병수술	200만원	-	100만원	100만원
재해수술	-	200만원	-	100만원
특정급여시술보장(갱)	10/50/30만원	-	-	-
상급종합병원 입원	10만원	-	-	-
1~5종 질병수술	-	40 ~ 2,000만원	-	-
1~5종 재해수술	-	40 ~ 2,000만원	-	-
N대질병수술특약	-	30 ~ 500만원	-	-
암수술특약S(회당)	-	-	-	2,000만원
뇌혈관질환수술보장특약S(회당)	-	-	-	500만원
허혈심장질환수술보장특약S(회당)	-	-	-	500만원

[기준: 해약한금금미지급형, 20년납, 종신만기, 월납, 단위: 원]

구분	보험료	남	여	남	여	남	여	남	여
일반심사형	30세	47,641	49,683	71,581	72,584	24,827	25,586	26,418	26,377
	40세	57,423	58,249	86,925	84,870	30,676	29,687	31,624	30,124
	50세	66,997	66,238	104,143	91,501	37,122	33,120	37,021	32,414
간편심사형 (235)	30세	76,009	82,967	121,270	119,966	38,639	39,568	43,098	42,395
	40세	97,619	98,507	146,727	141,709	46,992	45,776	51,091	48,703
	50세	113,789	110,280	176,454	151,102	56,149	49,569	59,586	51,658

※ 특약명에 "무배당", "특약" 표기 생략

[최저보험료 30,000원]