

# 이달의 보험영업 전략 브리핑 [2024년 04월]

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

- 난, 몇 살 까지 살까?

## 02 이달의 추천상품

- 유니버설종신보험, 저해지종신보험  
- 암치료비. 1인실입원일당 + 간병인

## 03 그 외, 집중

- 상해통합진단비



## 01 이달의 영업이슈

- 난, 몇 살 까지 살까?

## 02 이달의 추천상품

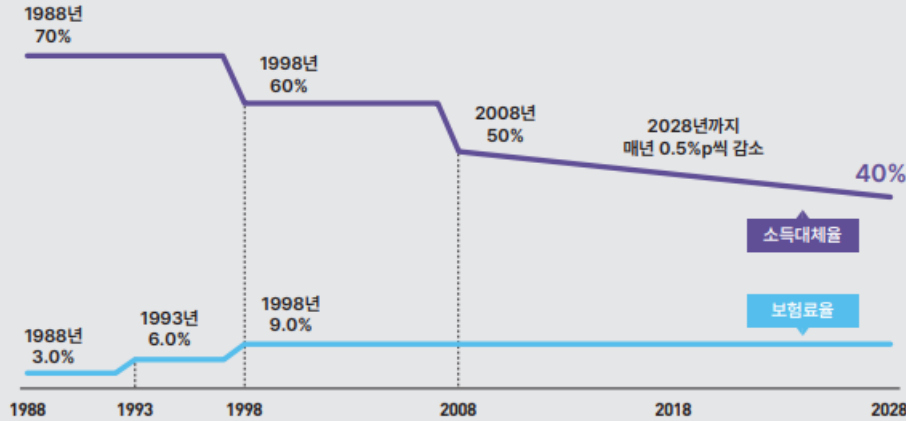
- 종신/연금보험  
- 건강보험 : 암치료비, 임통원비, 상급종합병원 1인실, 2대질병

## 03 그 외, 집중

- 상해통합진단비

# 이달의 영업이슈

[그림 1] 국민연금 보험료율과 소득대체율 변화



자료: 보건복지부(2023)를 바탕으로 저자 작성.

노후 생활비  
**月 369만원**

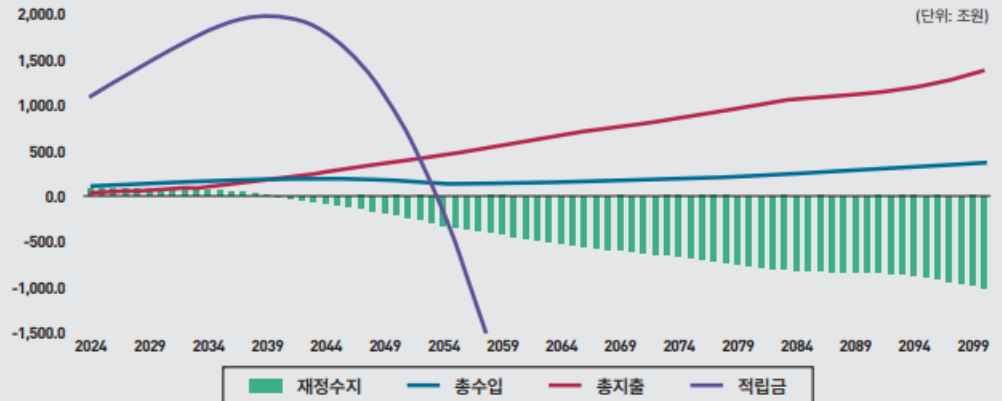
[출처 : 2023 KB골든라이프 보고서]

현실 조달 가능 금액

**月 212만원**

[출처 : 2023 KB골든라이프 보고서]

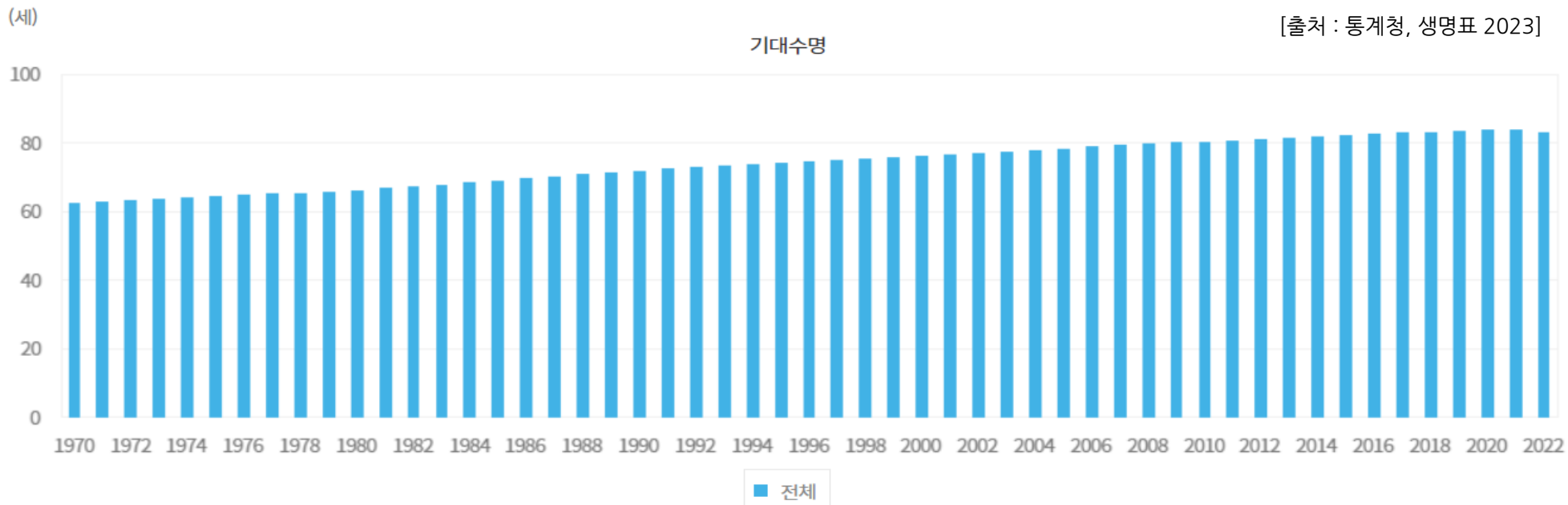
[그림 2] 국민연금 재정수지 및 적립금 추계 결과(보험료율 9%)



자료: 보건복지부(2023) 및 통계청(2022) 자료를 활용하여 저자 산출.

# 이달의 영업이슈

## ▣ 우리나라 평균수명



[단위 : 年, 세]

구분	1970	1980	1990	2000	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
전체	62.3	66.1	71.7	76.0	80.2	80.6	80.9	81.4	81.8	82.1	82.4	82.7	82.7	83.3	83.5	83.6	<b>82.7</b>
남자	58.7	61.9	67.5	72.3	76.8	77.3	77.6	78.1	78.6	79.0	79.3	79.7	79.7	80.3	80.5	80.6	<b>79.9</b>
여자	65.8	70.4	75.9	79.7	83.6	84.0	84.2	84.6	85.0	85.2	85.4	85.7	85.7	86.3	86.5	86.6	<b>85.6</b>

# 이달의 영업이슈

## 경험생명표\* 회차별 평균수명 비교

[단위: 세]



\*생명보험 가입자를 대상으로 5년마다 작성되는 성별·나이별 사망률 표, 보험료 산출의 기준

자료: 보험개발원

Bfz watch

그래픽=비즈워치

2017 영구생명특구  
사이언스 콘서트

김창경  
한양대학교 과학기술정책학과 교수

재수 없으면  
200살까지 산다

제작지원: 과학기술정보통신부 연구개발특구진흥재단

0:01 / 19:13

[출처: YouTube 세바시 강연]



## 01 이달의 영업이슈

- 난, 몇 살 까지 살까?

## 02 이달의 추천상품

- 유니버설종신보험, 저해지종신보험  
- 암치료비. 1인실입원일당 + 간병인

## 03 그 외, 집중

- 상해통합진단비

### 단기납 종신보험 **120% 초반대** 환급률 유지할듯

입력 2024-03-24 15:05

금융당국이 오는 4월 보험 상품 개정을 앞두고 단기납 종신보험 판매 관련 가이드라인을 제시하는 것 대신 자율 시정 조치로 가닥을 잡았다. 최근 영업 현장에서 단기납 종신 수요가 가라앉자 압박 수위를 낮춘 것으로 보인다. **금융당국이 환급률이 120% 초반대일 경우 재무건전성을 크게 해치지 않는다고 보면서 다음 달 상품 개정에도 현행 수준을 유지할 전망이다.** 24일 보험업계에 따르면 금융감독원은 올해 초 '고(高) 환급률' 경쟁으로 논란된 단기납 종신보험에 대해 일률적인 가이드라인 대신 생명보험사들이 자율 시정하도록 권고했다.

최근 금감원은 생명보험협회에 과당경쟁을 방지하기 위해 현행 환급률 수준이 적절한 지 보험사가 자체적으로 재평가를 실시하는 등 자율 시정 방침을 안내했다. 금감원은 다음 달 상품 개정에 해당 시정 사항이 반영되지 않을 경우 경영진 면담 또는 현장검사 등 조치를 취할 계획이다. 생명보험사들은 지난해부터 새 국제회계기준(IFRS17) 상 유리한 단기납 종신 등 보장성보험 판매에 집중했다. 지난해 하반기부터 푸본현대생명, 하나생명 등이 단기납 종신의 10년 시점 해지 환급률을 130% 이상으로 높이면서 유지 환급률 경쟁으로 번졌다.

**하나생명의 단기납 상품이 법인보험대리점(GA)에서 판매고를 올리자, 한화생명·교보생명·NH농협생명 등도 올해 초 일제히 130%대로 환급률을 올렸다. 신한라이프는 최대 135%를 제시하며 업계 중 가장 높은 환급률을 내걸기도 했다.** 현재 생보사 대부분은 단기납 종신 7년납 기준 10년 시점 환급률을 120% 초반대로 제시하고 있다. **지난 1월 금감원이 신한라이프와 교보생명 등을 대상으로 현장검사에 나서면서 생보업계는 자체적으로 120%대로 하향 조정하며 과열경쟁을 지양했다.** 금감원은 단기납 종신에 대해 회사의 재무건전성 리스크와 판매 과열 속 불완전판매 우려를 제기했다. 우선 10년이 지난 후 가입자들이 대량으로 보험을 해지하면 보험사들의 재무 위험이 커질 수 있다는 점을 지적했다. **저축성보험같이 판매돼 소비자들 사이 향후 분쟁을 제기할 수 있는 점도 문제 삼았다.** 무·저해지 상품인 단기납 종신이 보장성보험임에도 납입 기간 종료 시 장기 유지 보너스를 지급하는 형태의 판매로 성행한 데 따른 우려였다.

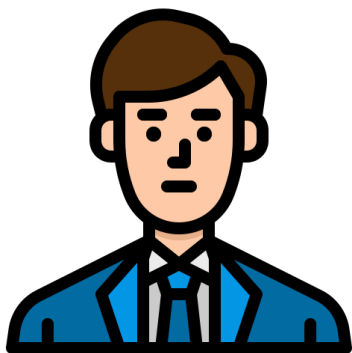
금감원은 애초에 지난달 말 생보협회를 통해 각 생보사 의견을 수렴한 뒤, 이달 중 판매 방침을 밝힐 예정이었다. 그러나 영업 현장에서 과열 경쟁이 진정됐다고 판단해 계획을 바꾼 것으로 보인다. **생보업계 한 관계자는 "금감원이 가이드라인을 내린다는 말이 나오기 전부터 이미 단기납 종신 수요는 한풀 꺾인 상황"이라며 "최근 관련 소비자 경보가 나오면서 영업 현장에서도 과열된 판매 양상을 보이지 않았고, 당국도 이 같은 분위기에 한 발 물러선 것으로 보인다"고 말했다.**

임성원기자 sone@dt.co.kr



# 이달의 추천상품

[10회 경험생명표 반영]



[86.3세]



[90.7세]

[대한민국 출생율]



[2023년도 **0.72명**]

[2024년도 **0.68명**]

※ 출처 : 통계청 2023 출생사망통계(2024년은 예상치)

[희망 은퇴 연령]

[잡코리아X알바몬, 남녀 직장인 628명 조사]

60세

53.4세 6.6년

[체감 은퇴 연령]

[실질 은퇴 연령]

※ 자료 : 미래에셋투자자연금센터

2018년 기준 **72.3세**

2020년 기준 **65.7세**

그럼, 당신은?

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

# 이달의 추천상품

조기사망

사망보험금

비상자금

중도인출

장수

자산형성

노후생활비

노후생활비

돈의 가치 형성 = **종신보험**

# 이달의 추천상품

## ▣ 저해지종신보험 환급률

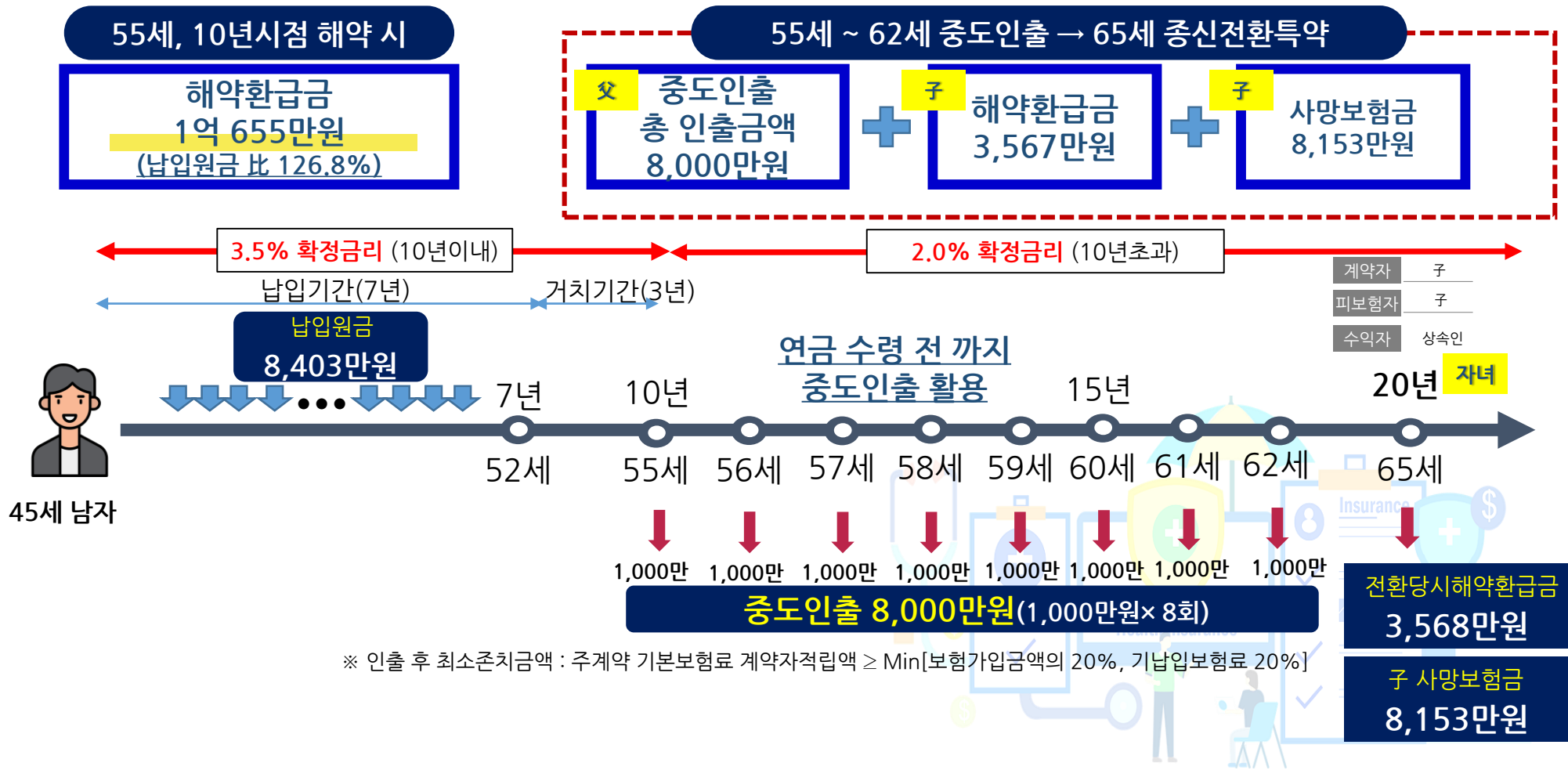
[기준일자 : 2024년 4월 2일]

구분	상품명	상품 유형	적용이율	5년납		7년납	
				5년	10년	7년	10년
DGB생명	당당한 인생 종신보험	체증형	10년이내 3.25% 10년초과 2.00%	93.8%	<b>124.7%</b>	99.3%	<b>124.5%</b>
푸본현대생명	MAX종신보험 원픽	집중형	2.60%	79.2%	<b>124.3%</b>	78.5%	<b>124.2%</b>
KDB생명	버팀목프리미엄종신보험	체증형	10년이내 3.5% 10년초과 2.00%	93.0%	<b>123.6%</b>	99.7%	<b>123.7%</b>
하나생명	하나로THE연결된종신보험	일반형	2.50%	95.3%	<b>122.6%</b>	99.1%	<b>124.1%</b>
MetLife	백만인을위한종신보험Plus(달러)	체증형	10년이내 3.25% 10년초과 1.0%	94.3%	<b>122.4%</b>	99.8%	<b>124.5%</b>
한화생명	The H 종신보험	보증형	10년이내 2.7%, 10년초과 1.5%	99.9%	<b>122.4%</b>	100.0%	<b>122.4%</b>
KYOBEO 교보생명	실속종신Plus	체증사망3천	5년이내 3.5%, 15년이내 2.5%, 초과 2.15%	95.2%	<b>122.4%</b>	99.6%	<b>122.2%</b>
신한라이프	모아더드림 종신보험	체증형	10년이내 3.00% 10년 초과 1.80%	99.9%	<b>122.0%</b>	100.0%	<b>122.0%</b>
삼성생명	행복/간편더사랑 종신보험	특8천	10년이내 2.75% 10년 초과 1.60%	98.0%	<b>120.0%</b>	100.0%	<b>122.3%</b>
KB라이프	함께크는 약속 종신보험	체증형	2.50%	90.5%	<b>120.0%</b>	97.4%	<b>118.8%</b>
ABL	THE드림 종신보험	체증형	2.50%	96.4%	<b>118.1%</b>	100.0%	<b>124.5%</b>

# 이달의 추천상품

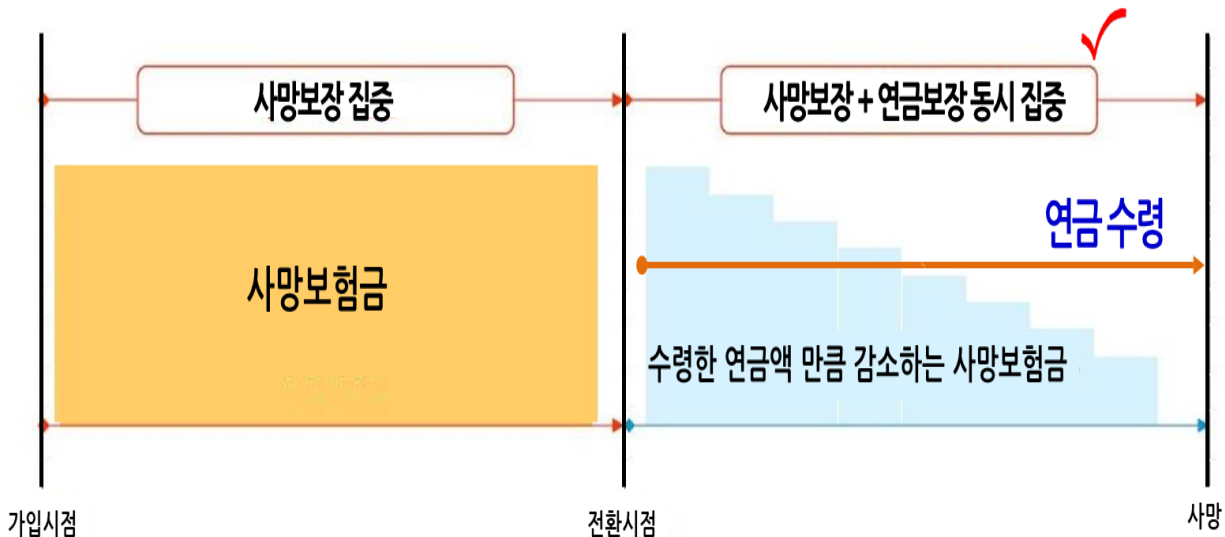
## 저해지 종신보험 추천상품 - KDB생명 버팀목프리미엄종신보험

▶ 月 100만원, 7년납, 보험료 1,000,389원 ⇨ 10년 이후 年 1,000만원 8번 인출 후 피보험자 전환 PLAN



# 이달의 추천상품

▣ 유니버설 종신보험 추천상품 - 동양생명 내가만드는 유니버설 종신보험(4월 5일 출시)



## ▶ 보험료 예시

구분		월 보험료
남자	30세	232,000원
	40세	283,300원
	50세	351,400원
	60세	450,900원
여자	30세	206,900원
	40세	250,500원
	50세	306,500원
	60세	382,400원

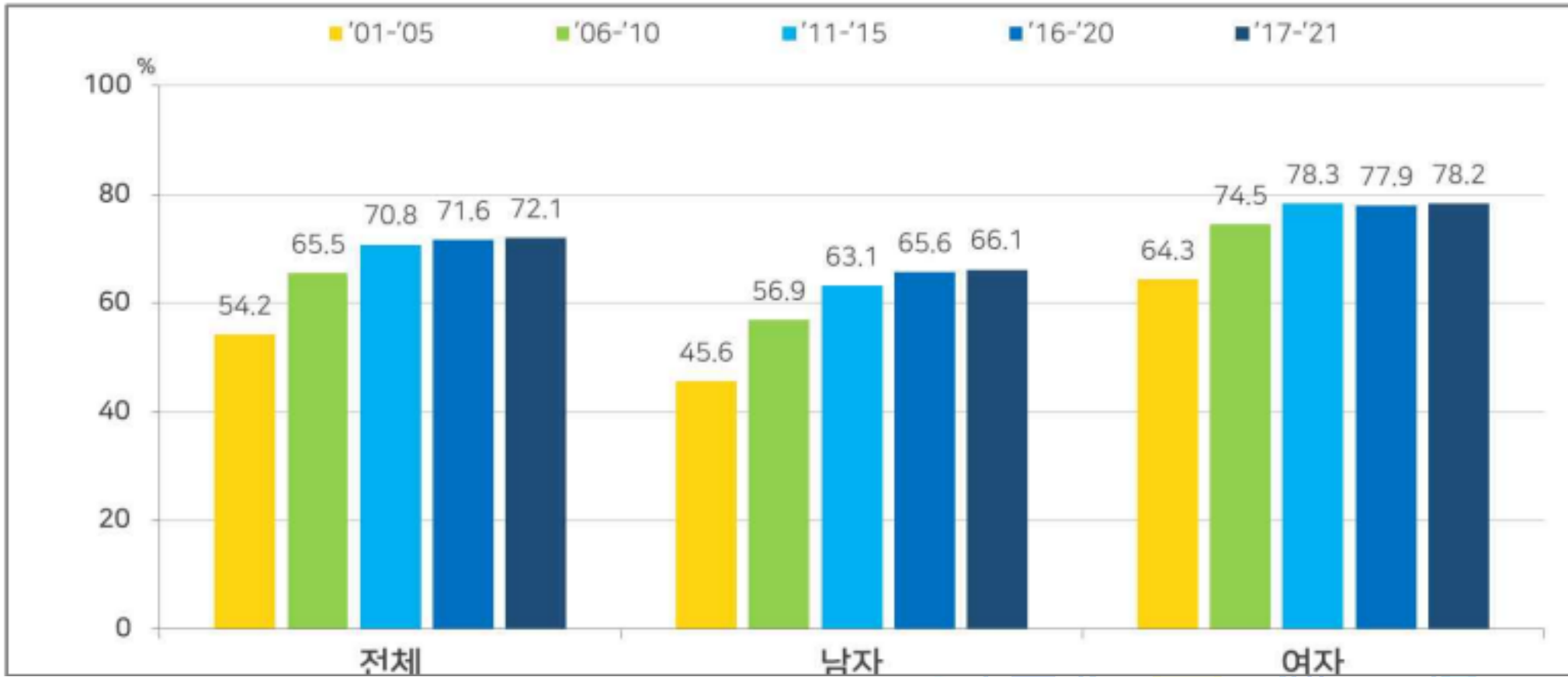
## ▶ 연금수령 예시(플러스연금전환)

[기준: 남자 40세, 종신보험 가입금액 1억원, 60세 전환, 전환시점 적립금 7,156만원]

연금전환시 사망보험금	1억원				
구분	연금연액	연금수령 누계	사망보험금	보장합계	
60세 시점	270만원	270만원	9,729만원	1억원	
70세 시점	270만원	2,975만원	7,024만원	1억원	
80세 시점	270만원	5,679만원	4,320만원	1억원	
90세 시점	270만원	8,384만원	1,615만원	1억원	
100세 시점	270만원	1억1천88만원	0원	1억1천88만원	

# 이달의 추천상품

▣ 모든 암 5년 상대생존율 추이



암환자 5년 상대생존률 **72.1%** 10년새 **6.6%▲**

# 이달의 추천상품

의료기술의 발달

좋지만  
너무 비싸짐

중증질환 산정특례제도

좋지만  
비급여는 미보장

암 보장 특약의 다양화

좋지만  
모든 담보 설계 불가능

## 암치료비 신담보(암주요치료비)

기본보장



암주요치료비  
(유사암제외)

기타피부암 및  
갑상선 암주요치료비

비례보장



종합병원 암주요치료비

✓ 실손보험의 대체제로 암보험 급부상



암

- 가장 고객과 쉽게 소통할 수 있는 주제
- 고객의 니즈가 높은 주제
- 우리 활동량에 큰 영향을 주는 주제

✓ 암 주요 치료란?



암수술



항암방사선



항암약물치료

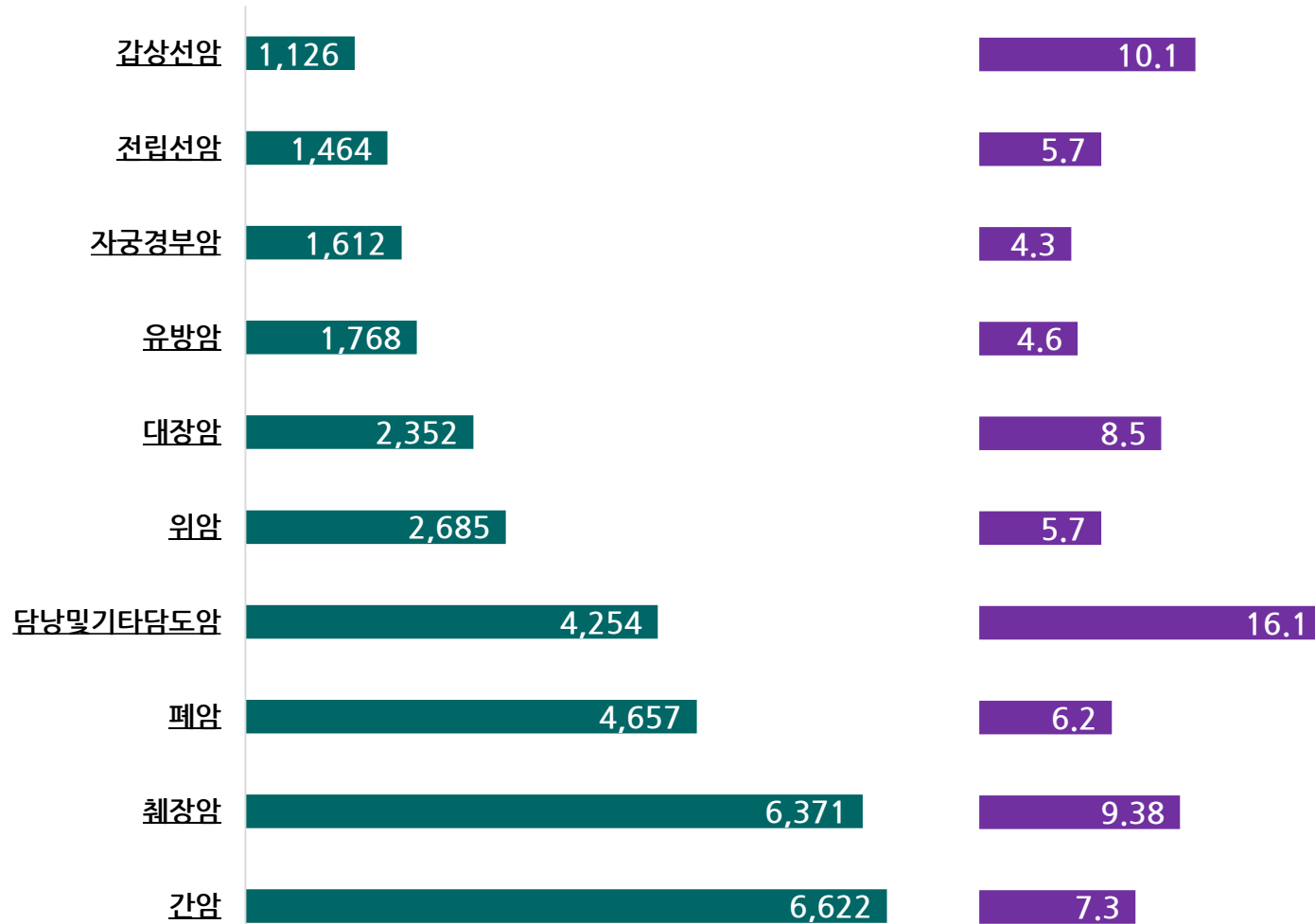
[출처 : DB손해보험 세일즈네비게이션 시즌3 2월호]

# 이달의 추천상품

[단위 : 만원 / 일]

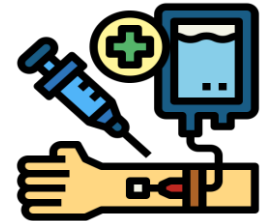
## [암 치료비]

## [입원일수]



### 추가 간접비용

- 외래비용
- 간병비
- 경제비용(직업상실)
- 생활비



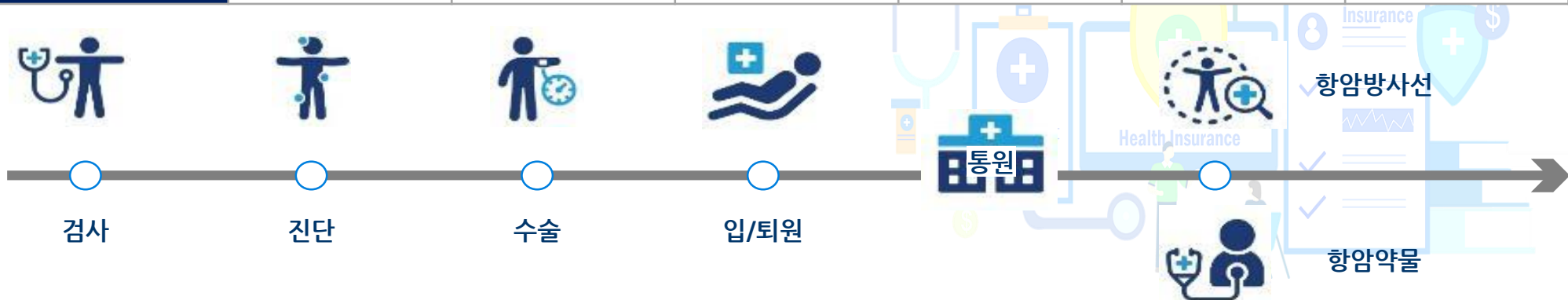
[출처 : 국립암센터 / 분당서울대학병원 Outcomes Book 질환 평균입원일수 2018 / 보건의료빅데이터개방시스템, 국민 관심질병통계 2021]



# 이달의 추천상품

## ▣ 주요 보험사 암치료비 현황(표준제)

구분		DB생명	삼성생명	Heungkuk Life Insurance	삼성화재	DB손해보험	meritz 메리츠화재
상품명		암걱정말아요 암보험	다모은 건강보험	다(多)사랑 암보험	마이헬스파트너 3종	훼밀리 더블플러스종합	또또암
면책기간		90일	90일	90일	90일	90일	90일
감액기간		없음	<u>1년내 50%</u>	없음	없음	없음	없음
암주요 치료비	1회한도	3천만원	2천만원	<b>4천만원</b>	2천만원	2천만원	2천만원
	보장기간	5년	<b>10년</b>	5년	5년	5년	5년
유사암	1회한도	<b>600만원</b>	400만원	400만원	400만원	400만원	400만원
	보장기간	5년	10년	5년	5년	5년	5년
종합병원 암치료	1회한도	1천만원	-	-	1천만원	1천만원	1천만원
	보장기간	5년	-	-	5년	5년	5년
납면여부		납면제외	납면제외	납면제외	납면형	납면제외	납면제외
만기		종신	100세만기	종신	100세만기	100세만기	100세만기



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

# 이달의 추천상품

## ■ 암치료비 추천상품 - 삼성생명 다모은 건강보험(표준체)

구분	가입금액
주보험	100만
급여갑상선바늘생검조직병리진단	3,000만
통합양성신생물수술보장	1,000만
암직접치료보장(최대 10년)	400만
갑상선암및기타피부암직접치료보장(최대 10년)	400만
암수술	2,000만
암(특정암및소액암포함)다빈치/레보아이수술	1,000만
암(특정암제외)다빈치/레보아이수술	1,000만
상급병실(1인실)입원(종합병원이상)	1,000만
상급병실(1인실)입원(상급종합병원)	1,700만

[20년납 종신, 무해지환급형]

40세		50세	
남자	여자	남자	여자
28,332원	33,855원	37,538원	33,002원

갑상선바늘생검 <b>60만원</b>	암반복치료(기/갑) <b>최대 4천만</b> (年 400만X최대 10년)	암반복치료 <b>최대 4천만</b> (年 400만X최대 10년)	암수술 <b>관 혈 600만</b> <b>비관혈 200만</b>
상급종합병원1인실 <b>54만원</b> (종합병원1인실20만원)	다빈치/레보아이 <b>1천만</b> (특정양성신생물포함)	다빈치/레보아이 (특정암제외) <b>1천만</b>	통합양성신생물 <b>25~1천만</b>

## 갑상선암 진단 후 치료 시

# 최대 5,704만원



질병후유장해, 재진단암, 항암방사선치료비, 장기요양, 표적항암, 상해질병치료비, 실손의료비, 종수술, 암통원

# 이달의 추천상품

## ■ 암치료비 추천상품 - 메리츠화재 간편한 355 건강보험

가입담보명	가입금액
기본계약	최저
계속항암	10만
암진단	100만
유사암	10만
암주요치료비(암/유사암)	1,000만/200만
종합병원암주요치료비	1,000만
표적항암(급여/비급여)	2억
상급병원 1인실입원일당	40만
종합병원 1인실입원일당	20만

[10년납 10년만기, 납입면제형]

50세	남자	52,910원	여자	57,140원
-----	----	---------	----	---------

**NEW**

암주요치료비

**8억**

**6억**

수술/항암/약물  
암주요치료

+

**2억**

급여/비급여  
표적항암

+

상급+종합병원 입원 시

**1인실 60만**

상급병원 40만

+

종합병원 20만

※ 암치료 기준 : 2천만x5년=1억, 1억x5년=5억

※ 1인실 최대보장 기준

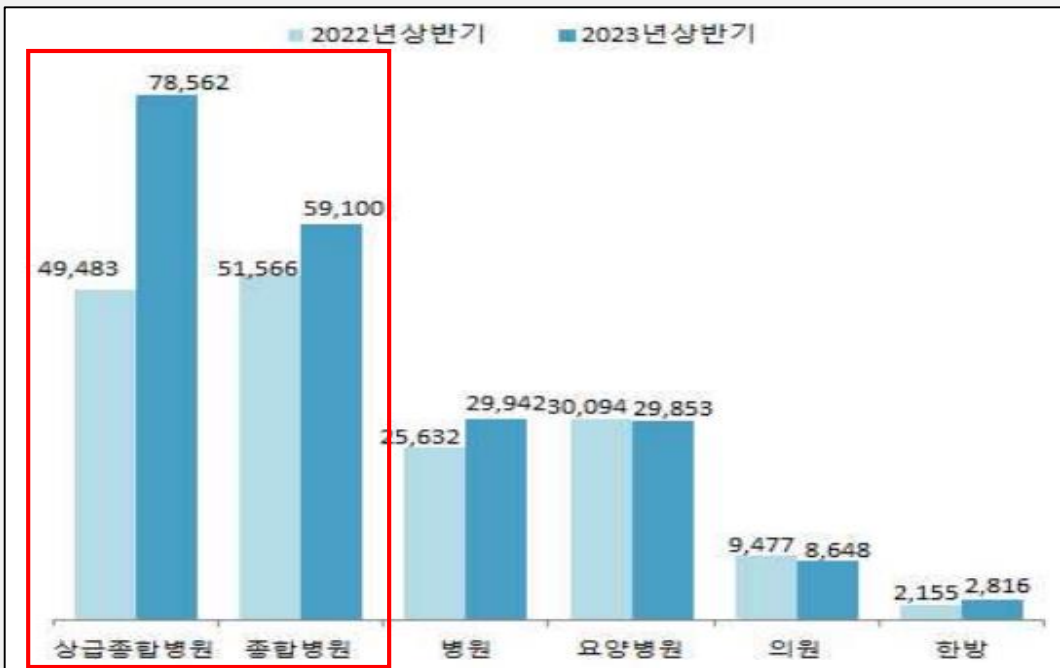
**+**

질병후유장해, 재진단암, 항암방사선치료비, 장기요양, 상해질병치료비, 실손의료비, 종수술, 암통원

# 이달의 추천상품

## 2023년 상반기 입원 현황

[출처 : 건강보험심사평가원 2023년 상반기 진료비 통계지표]



상급병원 1인실 104,000 ~ 460,000원

종합병원 1인실 50,000 ~ 550,000원

2024년 기준 **상급병원 47개**

2023년 기준 **종합병원 332개**

지역	종합병원 수
서울	44
경기	66
인천	19
대전 / 세종	9/2
울산	9
광주	24
부산 / 경남	26 / 24
대구 / 경북	15 / 22
충남 / 충북	13 / 13
전북 / 전남	13 / 26
제주 / 강원	7 / 15

쾌적한 치료를  
위해 선택



일반병실이  
부족한 경우



다인실 생활이  
힘든 경우



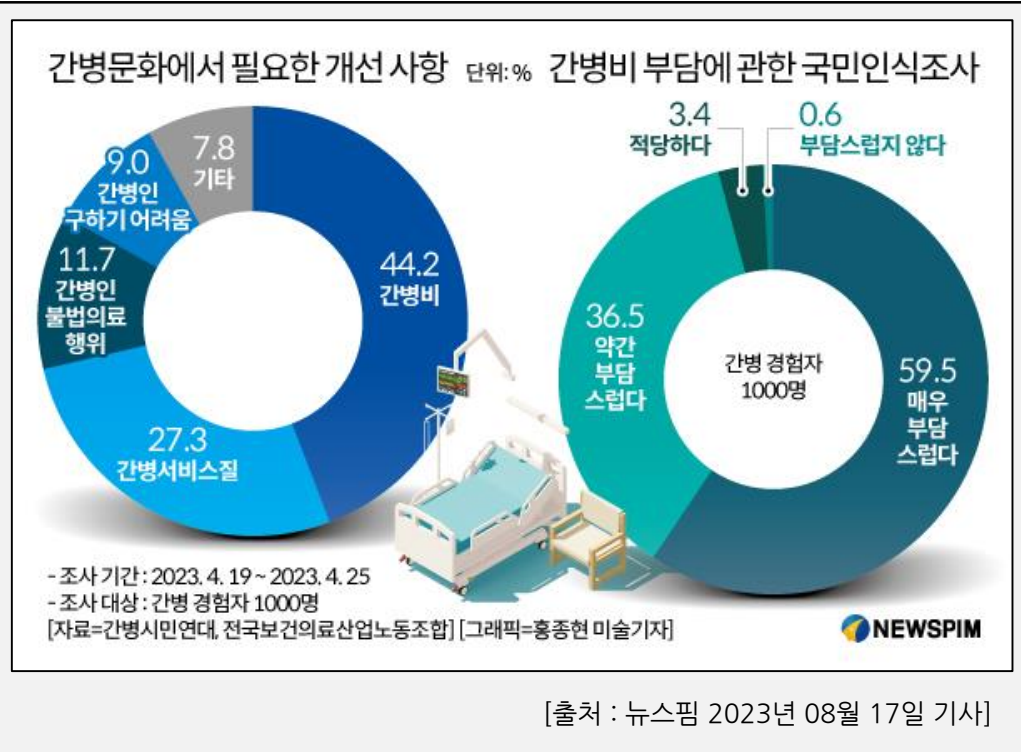
[출처 : 건강보험심사평가원]

# "월급보다 많은 간병비"...홀로 벌면 감당도 못한다

[2022년 06월 23일]

## [사람잡는 간병비] ① 한 달 간병비 400만원... "부르는 게 값"

[2023년 08월 17일]



[출처 : 뉴스핌 2023년 08월 17일 기사]

### ■ 간병인 요금 현황

[출처 : 따뜻한돌봄]

환자분류	간병비(1일 요금)	비고
일반/요양	120,000	식사조건 - 공기밥 제공, 日 3식 ; 공기밥 제공이 되지 않을 경우 1일 5,000원 비용 추가
항암치료		
말기암(호스피스)	125,000 ~	
재활치료(편마비)	120,000	
재활치료(하반신마비)	125,000	
재활치료(사지마비, 루게릭)	130,000 ~	
호흡재활(석션, 호흡기)		
VRE, CRE, 기타 균 격리	130,000	
밤샘 케어, 중증 치매	130,000 ~	
단기 간병 (7일 이내)	130,000	
시간당 추가 간병비	7,000	16시간 이상 1일 요금

※ 남자 간병사는 일반/요양, 재활치료 (편마비, 한발을 딛는 경우) 환자 경우 - 기준금액 + 5천원 적용됩니다.

※ 과체중 환자의 경우 간병비 협의 및 조정될 수 있습니다.

# 이달의 추천상품

## ▣ 입원비 + 간병인사용일당 추천상품

### ▶ 흥국생명 다(多)사랑 통합보험

구분	가입금액
주계약	100만
첫날부터 종합병원(1~30일)	10만
첫날부터 상급종합병원(1~30일)	30만
간병인사용일당(기본형, 요양병원제외)	20만
간병인사용일당(기본형, 요양병원)	6만

입원일당 + 간병인사용일당 **60만원**

[20년납, 20년만기, 갱신형]

구분	40세		50세	
	남자	여자	남자	여자
보험료	32,478원	40,418원	57,832원	60,514원

### ▶ KB손해보험 255오슬간

가입담보	가입금액	가입담보	가입금액
상해사망	100만	간병인사용일당(1~180일)(요양병원, 상해/질병)	2만
종합병원1인실일당(1~30일, 상해/질병)	20만	간병인사용일당(181~365일), (요양/한방/정신병원제외, 상해/질병)	10만
상급종합병원1인실일당(1~60일, 상해/질병)	40만	간호간병입원일당(1~180일)(상해/질병)	3만
간병인사용일당(1~180일)(요양병원제외, 상해/질병)	10만	간호간병입원일당(1~60일)(상해/질병)	3만

[20년납, 20년만기, 갱신형, 1급, 납면미적용]

1인실(상급)종합 + 간병인사용

90세 **30~50만원**

구분	76세		80세		85세		90세	
	남자	여자	남자	여자	남자	여자	남자	여자
보험료	29,205원	26,196원	30,029원	24,758원	30,418원	23,435원	30,546원	22,784원



## 01 이달의 영업이슈

- 난, 몇 살 까지 살까?

## 02 이달의 추천상품

- 유니버설종신보험, 저해지종신보험  
- 암치료비. 1인실입원일당 + 간병인

## 03 그 외, 집중

- 상해통합진단비

# 그 외 집중!!

## 발목 염좌 및 긴장 연도별 환자 수

[자료=보건의료빅데이터개방시스템 / 이미지=데이터숨]



## 연간 허리디스크 치료 환자 수

\*건강보험심사평가원 기준



## 족저근막염 연도별 환자 수 추이(단위: 명)

### 국민생활체육 연도별 참여율(단위: %)

— 주 1회 이상 — 주 2회 이상

[자료 : 국민건강보험공단]



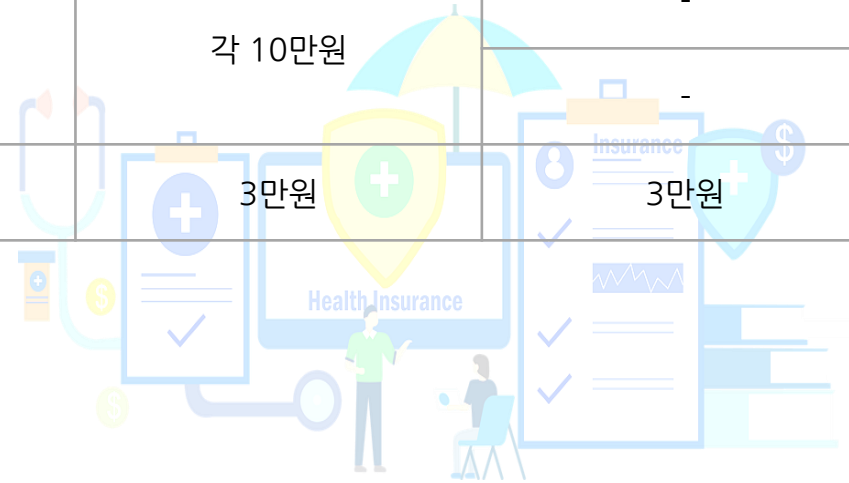


# 그 외 집중!!

## ▣ 주요 보험사 상해통합진단비 보장 비교

[2024년 4월 1일 기준]

구분	 KB손해보험	 현대해상	 meritz 메리츠화재	 한화손해보험
	다치면 보장받는 상해보험	하이카 운전자 상해보험	모여라 올인원 라이프 보장보험	운전자상해보험
신체부위	9개 부위 / 최대 27회 보장	7개 부위 / 최대 21회 보장	7개 부위 / 최대 21회 보장	7개 부위 / 최대 21회 보장
경증	5만원	3만원	5만원	7만원
중등증	50만원	30만원	50만원	70만원
중증	500만원	300만원	500만원	700만원
상해 CT검사	5만원	각 30만원	각 10만원	-
상해 MRI검사	10만원			-
상해재활치료비	3만원	2만원 (자동차사고포함)	3만원	3만원



# 그 외 집중!!

## ■ 상해보험 추천상품 - KB손해보험 다치면 보장받는 상해보험

가입담보명	가입금액
통합상해진단비(경증)	5만
통합상해진단비(중등증)	10만
통합상해진단비(중증)	200만
상해재활치료비(급여 1일1회한,연간30회한)	2만
상해재활치료비(급여 1일1회한,연간60회한)	1만
상해CT검사비	5만
상해MRI검사비	10만
족저근막염 진단비	10만
내측상과염(골프엘보우)진단비	10만
외측상과염(테니스엘보우)진단비	10만
추간판장애(디스크질환)진단비	30만
외상후 스트레스장애 진단비(연간1회한)	10만

9개부위  
**최대 27회 보장**

발목염좌 **8만원**

족저근막염 **10만원**

추간판장애 **30만원↑**

**간편플랜 운영**

[20년납 90세 만기 /상해 1급]



### 운전자보험, 상해질병치료비

구분	15세		40세		45세		50세	
	남성	여성	남성	여성	남성	여성	남성	여성
보험료	23,222원	22,359원	24,280원	27,781원	24,269원	28,942원	24,126원	29,442원

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