

“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”

	보도참고자료			
	보도	2018. 5. 4.(금) 조간	배포	2018. 5. 3.(목)
담당부서	보험감리국	강형구 팀장(3145-8230), 최은희 수석(3145-8226)		

제목 : 금융꿀팁 200선 - ⑧⑤ 치매보험 가입시 유의사항

- 금융감독원은 국민들이 일상적인 금융거래과정에서 알아두면 유익한 실용금융정보(금융꿀팁) 200가지를 선정, 알기 쉽게 정리하여 보도참고자료를 통해 안내하고
- 동시에 금융소비자정보 포털사이트 “파인”(fine.fss.or.kr)에도 게시하고 있음
- 이에 따라 여든다섯번째 금융꿀팁으로, “치매보험 가입시 유의사항”을 별첨과 같이 안내해 드립니다

<별첨> 금융꿀팁 200선 - ⑧⑤ 치매보험 가입시 유의사항

금융감독원은 「국민체감 20대 금융관행 개혁」을 추진하고 있습니다. 금융거래 과정에서 경험한 불합리한 금융관행 및 불편사항에 대한 의견은 '금융관행 개혁 포털' (<http://better-change.fss.or.kr>) 내 '국민 참여방'으로 제보 바랍니다.

☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다. (<http://www.fss.or.kr>)

금융꿀팁 200선 - ⑧⑤ 치매보험 가입시 유의사항

제목	치매보험 가입시 유의사항
사 례	<ul style="list-style-type: none"> ▪ (사례1) A는 어머니를 피보험자로 하여 치매가 보장되는 ○○건강보험에 가입하였음. 이후 어머니가 '경증치매'로 진단되어 보험금을 청구하였으나, 가입한 보험은 '중증치매'만 보장받을 수 있도록 되어 있어 보험금을 지급받지 못하였음 ▪ (사례2) B는 보험대리점에서 2개 보험회사의 치매보장상품을 권유받고 보험료가 저렴한 보험을 가입하려고 알아보니 보험기간이 80세 만기인 상품이었음. 치매는 80세 이후 발병 확률이 높다는 뉴스를 본 기억이 나서 보험료가 다소 비싸더라도 100세까지 보장받을 수 있는 보험을 가입하였음 ▪ (사례3) C는 최근 치매 진단을 받고 요양병원에 입원중임. 아들인 D는 C 명의로 가입된 건강보험이 치매도 보장한다는 사실을 확인하고, 거동을 못하는 C를 대신하여 보험회사에 보험금을 청구하려하였으나, 보험회사로부터 보험금 청구권자인 C만 보험금을 청구할 수 있다는 안내를 받고 매우 난감하였음
꿀 팁	<p>☞ 치매보험에 가입하고자 할 때는 아래 4가지 사항을 꼭 체크하세요!</p> <p style="text-align: center;">【치매보험 가입시 유의사항】</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 10px;"> <ul style="list-style-type: none"> ① 중증치매 및 경증치매도 보장 가능한 상품 선택 ② 80세 이후까지 보장받을 수 있는 상품 선택 ③ 보험금 대리청구인 지정 필요 ④ 목돈마련 목적에는 적합하지 않으며 노년기까지 보험을 유지할 필요 </div>

① 중증치매 및 경증치매도 보장 가능한 상품 선택

노년기에 기억력 감퇴 등 인지능력이 떨어지고 거동이 불편해지는 일반적인 치매 증세에 대해 보장을 받고자 한다면 '중증치매'뿐만 아니라 '경증치매'까지 보장되는 상품을 가입하여야 합니다.

< '중증치매' 및 '경증치매' 기준(예) >

- 중증치매 : 장기요양등급* 1~2등급 또는 CDR척도** 3~5점
- 경증치매 : 장기요양등급 3~4등급 또는 CDR척도 1~2점

* 장기요양등급 : 노인장기요양보험법상 '심신의 기능상태 장애로 일상생활에서 다른 사람의 도움이 필요한 정도'를 측정하며, 정도에 따라 1,2,3,4,5 등급 및 인지지원등급으로 구분되며 1등급이 가장 정도가 심함

** CDR척도(Clinical Dementia Rating scale) : 치매관련 전문의가 실시하는 전반적인 인지기능 및 사회기능 정도를 측정하는 검사로서, 점수구성은 0, 0.5, 1, 2, 3, 4, 5로 되어 있으며 점수가 높을수록 정도가 심함

'중증치매'는 누군가의 도움 없이 생활이 어렵고 하루 종일 누워서 생활하며 대부분의 기억이 상실된 상태로 매우 중한 치매상태에 해당되며, 전체 치매환자 중 중증치매환자비중*은 매우 낮은 편입니다.

* 2016년 치매환자 중 중증치매환자(CDR척도 3~5점) 비율은 2.1%
(출처: 대한민국 치매현황 2017 보고서, 중앙치매센터)

따라서 '중증치매'만 보장하는 상품*에 가입한 경우에는 치매가 발생하였다 하더라도 보장을 받지 못할 수 있다는 점을 유의하여야 합니다.

* 2018.4월 현재 판매중인 치매보장 보험은 134개(특약포함)로, '중증치매'만 보장하는 보험은 82개, '중증치매'뿐 아니라 '경증치매'도 보장하는 보험은 52개

또한, 보장 범위뿐만 아니라 치매 진단확정시 **진단비 등 보장금액***이 얼마인지 확인하고 가입할 필요가 있습니다.

* 일반적으로 '경증치매' 진단보험금은 '중증치매' 진단보험금의 1/10 수준

② 80세 이후까지 보장받을 수 있는 상품 선택

치매는 젊을 때보다는 65세 이상 노년기에 주로 발생하며 나이가 들수록 발생할 위험이 커지는 질병으로, 특히 80세 이후 발생할 위험이 크게 증가*합니다.

* 65세 이상 치매환자수는 65세 이상 노인인구의 약 9.8%로 추정되며, 65세 이상 치매환자 중 80세 이상이 60%를 차지
(출처: 대한민국 치매현황 2017 보고서, 중앙치매센터)

따라서, 치매를 보장받고자 보험에 가입한다면 80세 이후도 보장하는 상품인지 반드시 확인하여야 합니다. 보장기간이 80세 이하인 경우라면 치매 보장이 필요한 80세 이후에는 혜택을 받을 수 없다는 점을 유념하여야 합니다.

※ 2018.4월 현재 판매중인 대부분의 치매보장 상품은 90세, 100세 및 종신까지 보장

③ 보험금 대리청구인 지정 필요

치매보장상품은 보장내용의 특성상 치매로 진단받은 본인이 스스로 보험금을 청구하는 것이 현실적으로 어려우므로 보험을 가입하고도 보험금 신청에 어려움을 겪는 상황이 발생할 수 있습니다. 이를 미연에 방지하기 위해 "지정대리청구인제도"를 운영하고 있습니다.

지정대리청구인제도란, 보험계약자, 피보험자 및 보험수익자가 모두 동일한 경우에 치매 등으로 보험금을 직접 청구할 수 없는 사정에 대비하여 가족 등이 **보험금을 대신 청구할 수 있도록** 보험계약자가 미리 “**대리청구인**”을 **지정**할 수 있는 제도입니다.

치매 등으로 보험금청구권자가 보험금을 청구하기 어려운 상황이 발생하면 지정된 **대리청구인**이 보험회사가 정하는 방법에 따라 **청구서, 사고증명서** 등을 **제출**하여 보험금을 수령할 수 있습니다.

< 치매보험의 지정대리청구인제도 >

구 분	내 용
신청자격	· 보험계약자, 피보험자 및 보험수익자가 모두 동일한 경우
대리청구인 지정(변경시 구비서류)	· 지정대리청구인 지정 또는 변경신청서(회사양식) 및 신분증 · 보험증권(보험가입증서) · 지정대리청구인의 주민등록등본, 가족관계등록부(기본증명서 등)
대리청구인 범위	· 보험수익자와 동거하거나 생계를 같이 하고 있는 보험수익자의 가족관계등록부상 또는 주민등록상의 배우자 · 보험수익자와 동거하거나 생계를 같이 하고 있는 보험수익자의 3촌 이내의 친족
대리청구인의 보험금청구시 구비서류	· 청구서(회사양식) 및 신분증 · 사고증명서 · 보험수익자의 인감증명서 또는 본인서명사실확인서 · 보험수익자 및 지정대리청구인의 가족관계등록부 및 주민등록등본 등

④ **목돈마련에는 적합하지 않으며 노년기까지 보험을 유지할 필요**

치매보험은 노년기의 치매 보장을 위한 보장성보험이므로 만약 가입 목적이 **목돈 마련 또는 노후 연금 대비**라면 **치매보험은 적합하지 않습니다.**

간혹 간병보험 등 치매를 보장하는 보험을 **목돈마련 또는 은퇴 후 연금목적으로 권유**하거나 상대적으로 **높은 이율**을 강조하여 판매하는 경우가 있으나, 이는 **불완전판매에 해당**되므로 가입시 **유의**하시기 바랍니다.

보장성보험인 **치매보험을 중도 해약**할 경우 **환급받는 금액이 납입한 보험료보다 매우 적을 수 있으며**, 치매 발생확률이 높은 노년기에 **치매 보장을 받을 수 없게 되므로 중도에 해약**할 경우에는 **신중하게 결정**하여야 합니다.

(붙임) 판매 중인 '경증치매' 보장 상품현황

(붙임)

판매 중인 '경증치매' 보장 상품현황 ('18.4월 기준)

1] 생명보험

회사명	상품명	주보험/ 특약	보장범위 (중증,경증치매)	보장기준	최대 보장나이
흥국생명	치매보장특약	특약	중증+경증치매	CDR척도 1점 이상	90세
신한생명	참좋은실버보험	주보험	중증+경증치매	CDR척도 1점 이상	90세
	LTC보장특약(무해지환급형)	특약	중증+경증치매	장기요양 1~3급	100세
DGB생명	치매보장특약	특약	중증+경증치매	CDR척도 1점 이상	90세
KDB생명	꼭!필요한장기간병보험	주보험	중증+경증치매	장기요양 1~3급	100세
	LTC보장특약	특약	중증+경증치매	장기요양 1~3급	90세
미래에셋생명	장기요양(1~3등급)보장특약	특약	중증+경증치매	장기요양 1~3급	90세
하나생명	행복knowhow Top3간병보험	주보험	중증+경증치매	CDR척도 1점 이상	100세
	걱정말아요 Top3간병보험	주보험	중증+경증치매	CDR척도 1점 이상	100세
DB생명	DB치매플러스(Plus)보장보험	주보험	중증+경증치매	CDR척도 1점 이상	100세
	경증치매보장특약 I	특약	경증치매	CDR척도 1, 2점	90세
라이나생명	THE큰보장실버보험	주보험	중증+경증치매	CDR척도 1점 이상	80세/90세
	THE튼튼한시니어간병보험(갱신형)	주보험	중증+경증치매	장기요양 1~4급	90세
	치매보장특약(갱신형)	특약	중증+경증치매	CDR척도 1점 이상	90세
	간병비주는치매보험(무해지환급형, 기본형)	주보험	중증+경증치매	CDR척도 1점 이상	90세
농협생명	걱정없는NH장기간병보험 더드림보장특약(갱신형)	특약	중증+경증치매	장기요양 1~3급	90세

② 손해보험

회사명	상품명	주보험/ 특약	보장범위 (중증,경증치매)	보장기준	최대 보장나이
메리츠화재	알파Plus보장보험	특약	중증+경증치매	장기요양 1~4급	100세
	메리츠 케어프리보험M-Basket	특약	중증+경증치매	장기요양 1~4급	100세
	The즐거운 시니어보장보험	특약	중증+경증치매	장기요양 1~4급	100세
	메리츠 The오래가는건강보험	특약	중증+경증치매	장기요양 1~4급	100세
한화손보	마이라이프 굿벨런스건강 보험S(재가입형)	특약	중증+경증치매	장기요양 1~4급	100세
	마이라이프 한아름종합보험1804	특약	중증+경증치매	장기요양 1~4급 또는 치매 진단확정시	100세
	한화한아름간병보험1804	특약	중증+경증치매	장기요양 1~4급 또는 치매 진단확정시	110세
	실속더한 든든보장보험1804	특약	중증+경증치매	장기요양 1~4급	100세
롯데손보	롯데 힐링케어 건강보험(1804)	특약	중증+경증치매	장기요양 1~4급	100세
	롯데 뉴보장든든 건강보험(1804)	특약	중증+경증치매	장기요양 1~4급	100세
	롯데 골드플랜 간병보험(1804)	특약	중증+경증치매	장기요양 1~4급	100세
흥국화재	행복한 인생간병보험	특약	중증+경증치매	장기요양 1~4급	100세
현대해상	든든한100세간병보험(Hi1804)	특약	중증+경증치매	장기요양 1~4급 또는 치매 진단확정시	100세
	퍼펙트골드종합보험(HI1804)	특약	중증+경증치매	장기요양 1~4급	100세
	퍼펙트클래스종합보험(HI1804)	특약	중증+경증치매	장기요양 1~4급	100세
KB손보	KB Yes!365건강보험(18.04)	특약	중증+경증치매	장기요양 1~4급	110세
	KB닥터플러스건강보험(18.04)	특약	중증+경증치매	장기요양 1~4급	110세
	KB해피라이프건강보험(18.04)	특약	중증+경증치매	장기요양 1~4급	110세
	KB The드림365건강보험II(18.04)	특약	중증+경증치매	장기요양 1~4급	110세
	KB The좋은다들라스건강보험II(18.04)	특약	중증+경증치매	장기요양 1~4급	110세

	KB해피실속건강보험Ⅱ(18.04)	특약	중증+경증치매	장기요양 1~4급	110세
	KB110(일일공)LTC간병보험(18.04)	주보험	중증+경증치매	장기요양 1~4급	110세
	110LTC건강보험(18.04)	주보험	중증+경증치매	장기요양 1~4급	110세
DB손보	프로미라이프 참좋은행복플러스종합보험1804	특약	중증+경증치매	장기요양1~4급 또는 CDR척도1점이상	110세/ 100세/90세
	프로미라이프 참좋은종합보험1804	특약	중증+경증치매	장기요양1~4급 또는 CDR척도3점이상	100세
	프로미라이프 다이렉트참좋은 종합보험1804	특약	중증+경증치매	장기요양1~4급 또는 CDR척도3점이상	100세
	프로미라이프 참좋은 웨밀 리플러스 종합보험1804	특약	중증+경증치매	장기요양1~4급 또는 CDR척도1점이상	110세/ 100세/90세
	프로미라이프 참좋은플러스 종합보험1804	특약	중증+경증치매	장기요양1~4급 또는 CDR척도1점이상	110세/ 100세/90세
	프로미라이프 가족사랑간병 보험1804	특약	중증+경증치매	장기요양 1~4급	110세
더케이손보	퍼펙트케어간병보험(1804)	특약	중증+경증치매	장기요양 1~4급	110세
	The-K에듀플러스생활보장보험(1804)	특약	중증+경증치매	장기요양 1~4급	100세
	레이디플러스건강보험(1804)	특약	중증+경증치매	장기요양 1~4급	100세
농협손보	NH골드라이프간병보험1804	주보험	중증+경증치매	장기요양 1~4급	110세
	장기110세헤아림간병보험1804	특약	중증+경증치매	장기요양 1~4급	110세
	New행복100세종합보험1804	특약	중증+경증치매	장기요양 1~4급	100세
	NH다솜플러스종합보험1804	특약	중증+경증치매	장기요양 1~4급	100세

※ 각 보험회사 홈페이지 상품공시실에서 해당 상품의 약관 등을 확인할 수 있습니다.