

D-06 · TRACK D

보험과 생활위험

필요한 보장과 제외조건을 먼저 읽기

자료	학습자용
대상	대학·군복무·취업·자취·첫 계약을 시작하는 청년과 첫 소득자
학습시간	약 50분
활용	혼자 읽기와 교육기관 수업

이 자료는 일반 교육자료입니다. 실제 계약·신고·신청 전에는 연결된 공식 기관의 최신 안내와 원문을 다시 확인하세요.

PART
01

왜 배우는가

첫 취업·독립 때 권유받는 보험은 소득과 위험이 아직 변하는 시기와 만난다. 보장 필요보다 저축·환급 설명만 들으면 장기간 비용과 해지 손실을 놓칠 수 있다.

목적을 정한 뒤 계약 조건과 총비용을 확인하고, 감당할 위험과 행사할 권리를 비교한다. 내 명 의와 원본 기록을 지키는 행동까지 이어진다.

이 책을 읽는 순서

- 1 먼저 '왜 배우는가'를 읽고 오늘 해결할 생활문제를 확인합니다.
- 2 낯선 말은 뜻·생활 예·헛갈리기 쉬운 생각·바로잡기를 한 묶음으로 읽습니다.
- 3 따라 해 보기에서는 답만 보지 않고 각 단계에서 무엇을 확인했는지 말합니다.

4 내가 해 보기는 실제 개인정보가 아닌 가상자료로 수행하고, 마지막에 오늘 의 한 행동을 정합니다.

이 모듈의 도착점: 목적을 정한 뒤 계약 조건과 총비용을 확인하고, 감당할 위험과 행사할 권리를 비교한다. 내 명 의와 원본 기록을 지키는 행동까지 이어진다.

모르는 용어가 남아 있으면 다음 Part로 서두르지 말고, 말이나 그림으로 뜻을 다시 설명해 봅니다.

PART 02

먼저 알아야 할 말

개념 1 · 보장범위

뜻	보험금 지급 대상인 사고와 조건
생활 장면	예: 보험이 어떤 사고·질병·기간을 보장하는지 약관과 상품설명서에서 확인한다.
헛갈리기 쉬운 생각	보험료를 냈으면 모든 사고와 질병이 보장된다
바로잡기	“보험료를 냈으면 모든 사고와 질병이 보장된다”라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. “보장범위”의 뜻은 “보험금 지급 대상인 사고와 조건”입니다. 계약·상품·상황에 맞는 공식 문서와 최신 기준을 확인합니다.

확인 질문: 다음 개념을 내 말로 설명하고, 위 생활 장면에서 무엇을 먼저 확인할지 말해 보세요. 개념: ‘보장범위’.

개념 2 · 면책·제외

뜻	지금 대상에서 빠지는 사유
생활 장면	예: 같은 사고라도 약관의 면책사유나 보장 제외 조건에 해당하면 보험금이 달라질 수 있다.
헛갈리기 쉬운 생각	보험 가입 뒤 생긴 사고는 면책·제외 조건과 관계없이 모두 보상된다
바로잡기	“보험 가입 뒤 생긴 사고는 면책·제외 조건과 관계없이 모두 보상된다”라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. “면책·제외”의 뜻은 “지금 대상에서 빠지는 사유”입니다. 계약·상품·상황에 맞는 공식 문서와 최신 기준을 확인합니다.

확인 질문: 다음 개념을 내 말로 설명하고, 위 생활 장면에서 무엇을 먼저 확인할지 말해 보세요. 개념: ‘면책·제외’.

개념 3 · 갱신

뜻	정한 주기마다 보험료나 조건이 바뀔 수 있는 구조
생활 장면	예: 갱신 때 보험료나 보장조건이 달라질 수 있는지 갱신주기와 조건을 확인한다.
헛갈리기 쉬운 생각	갱신형 보험은 갱신 때도 보험료와 조건이 처음과 같다
바로잡기	“갱신형 보험은 갱신 때도 보험료와 조건이 처음과 같다”라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. “갱신”의 뜻은 “정한 주기마다 보험료나 조건이 바뀔 수 있는 구조”입니다. 계약·상품·상황에 맞는 공식 문서와 최신 기준을 확인합니다.

확인 질문: 다음 개념을 내 말로 설명하고, 위 생활 장면에서 무엇을 먼저 확인할지 말해 보세요. 개념: ‘갱신’.

개념 4 · 해지환급금

뜻	중도해지 때 계약조건에 따라 돌려받는 금액
생활 장면	예: 보험을 중도 해지하면 낸 보험료보다 적거나 없을 수 있어 시점별 예시를 확인한다.
헛갈리기 쉬운 생각	보험을 중도 해지하면 낸 보험료 전액을 돌려받는다
바로잡기	“보험을 중도 해지하면 낸 보험료 전액을 돌려받는다”라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. “해지환급금”의 뜻은 “중도해지 때 계약조건에 따라 돌려받는 금액”입니다. 계약·상품·상황에 맞는 공식 문서와 최신 기준을 확인합니다.

확인 질문: 다음 개념을 내 말로 설명하고, 위 생활 장면에서 무엇을 먼저 확인할지 말해 보세요. 개념: ‘해지환급금’.

PART 03

개념이 안전행동으로 이어지는 길

목적을 정한 뒤 계약 조건과 총비용을 확인하고, 감당할 위험과 행사할 권리를 비교한다. 내 명의와 원본 기록을 지키는 행동까지 이어진다.

1. 사실	광고나 추측과 확인 가능한 문서·화면·기록을 나눕니다.
2. 개념	이 모듈의 핵심개념으로 비용·위험·권리·명의·기록을 해석합니다.
3. 판단	선택·보류·거절·도움 요청 가운데 다음 행동을 정하고 이유를 말합니다.
4. 안전	추가 결제·송금·서명을 멈춘다.

연결 확인

- 첫 번째로 다루는 개념은 '보장범위'입니다. 이 개념을 이해하지 못했을 때 생길 수 있는 잘못된 판단을 말해 봅니다.
- 오늘의 한 행동을 실행했을 때 어떤 위험이 줄어드는지 설명합니다. 행동: '보험설명서 한 장에서 보장하지 않는 경우를 찾는다.'.
- 설명하기 어렵다면 Part 02의 뜻과 생활 장면을 다시 읽습니다.

PART 04

따라 해 보기

보험과 생활위험의 가상 생활 장면

아래는 완성된 판단 순서입니다. 각 단계에서 무엇을 확인하는지 밑줄을 그으며 읽습니다.

- 1 내가 감당하기 어려운 큰 위험을 고른다
- 2 사회보험·기존 보장을 먼저 확인한다
- 3 보장·제외·자기부담·대기기간을 표시한다
- 4 보험료의 장기 지속가능성과 갱신을 본다
- 5 해지·철회·분쟁 권리는 상품·조건·기간을 공식 확인한다

시범을 읽은 뒤 확인

- 첫 단계에서 확인한 사실과 아직 모르는 조건을 각각 하나씩 말합니다.
- 가장 위험한 지점과 그 이유를 핵심개념 하나로 설명합니다.
- 마지막 단계가 '보험설명서 한 장에서 보장하지 않는 경우를 찾는다.'와 어떻게 이어지는지 적습니다.

PART 05

안전한 예와 반대 예

안전한 예	해지시점·비용·보장 조건을 계약서에서 본다
반대 예	환급 예시가 원금 보장을 뜻한다

이유	반대 예는 "환급 예시가 원금 보장을 뜻한다"라고 단정해 적용 조건을 놓칩니다. 안전한 예는 "해지시점·비용·보장 조건을 계약서에서 본다"의 순서로 조건과 근거를 확인합니다.
안전한 예	내 위험·소득·기존보장에 맞춰 판단한다
반대 예	지인이 권하면 내게도 적합하다
이유	반대 예는 말이나 기대만으로 결론을 냅니다. 안전한 예는 "내 위험·소득·기존보장에 맞춰 판단한다"에 필요한 공식 문서와 질문·답변 기록을 남깁니다.

비교의 핵심

안전한 문장을 외우는 것보다, 어떤 공식 문서와 기록이 그 판단을 뒷받침하는지 설명하는 것이 중요합니다.

PART 06

내가 해 보기

가상 보험설명서에서 보장·제외·갱신·해지 네 항목을 판독하고 가입·보류·질문을 정한다.

- 1 완성 시범의 순서를 따라 가상자료에서 확인한 사실과 아직 모르는 조건을 나눕니다.
- 2 핵심개념을 적용해 비용·위험·권리·명의·기록 가운데 이 사례의 판단 근거를 활동지에 적습니다.
- 3 결정과 이유를 적고, 문제가 생겼을 때 멈추기·기록하기·공식 도움 요청 순서를 말하거나 표시합니다.

실제 계좌번호·전화번호·가족 형편·거래·피해·채무 경험은 적거나 발표하지 않습니다. 모든 활동은 가상자료로 진행합니다.

활동지에 남길 항목

- 확인한 사실
- 모르는 조건
- 최악의 결과

- 내 권리
- 남길 기록
- 공식 확인 경로
- 결정과 이유

완료 기준: 결정만 쓰지 않고 확인한 사실·모르는 조건·남길 기록·공식 확인 경로를 함께 적습니다.

PART
07

문제가 생겼다면

1. 멈추기: 추가 결제·송금·서명을 멈춘다.
2. 기록하기: 계약서·설명서·화면·대화·입출금 등 원본 기록을 보존한다.

3. 공식 도움 요청

1332 금융감독원 금융상담 1332

상황에 맞는 공식 경로를 고르고 최신 안내를 확인합니다. 공식 근거와 기준일은 교수 자용 마지막 쪽과 웹 원고에서 확인합니다.

PART
08**오늘의 한 행동**

보험설명서 한 장에서 보장하지 않는 경우를 찾는다.

실행 계획

- 언제 할지: 오늘 또는 다음 금융결정 전에 시간을 정합니다.
- 무엇을 볼지: 계약서·공식 앱·명세서·기록 가운데 필요한 자료를 정합니다.
- 어디에 남길지: 개인정보가 드러나지 않는 안전한 곳에 결과를 기록합니다.
- 막히면 누구에게 물을지: 가족이 아니라도 공식 상담 창구를 먼저 확인할 수 있습니다.

PART
09**확인하기**

세 문항에 답하며 개념의 뜻, 판단 근거, 안전한 행동 순서를 차례로 확인합니다. 답은 글로 쓰거나 말로 설명할 수 있습니다.

지식 · 보장범위·면책·제외·갱신 중 두 개를 골라 자기 말로 설명하세요.

판단 · '환급 예시가 원금 보장을 뜻한다'와 '해지시점·비용·보장 조건을 계약서에서 본다' 중 더 안전하거나 정확한 판단을 고르고, 핵심개념과 확인할 기록을 근거로 설명하세요.

수행 · 가상 위험지도와 보험설명서를 대조해 필요·중복·제외·추가질문을 표시한다.