

국민 금융생활 안전 교육자료 · EDU-08

보험과 생활위험 관리

가계가 감당하기 어려운 위험을 먼저 골라 보장과 비용을 관리한다.

큰글자 학습본

본문 10.5pt 이상 · 내용 기준 2026-08-24 · NEXUS FMI 국민 금융생활 안전 교육

큰글자 핵심학습본

이 자료는 일반 교육자료입니다. 개별 계약·세금·법률 판단은 적용 시점의 공식 기관과 전문가에게 확인하세요.

왜 배우나요?

보험은 사고가 나면 돈을 받는 약속이 아니라 어떤 위험을 어디까지 나눌지 정하는 계약입니다

이 과제를 네 문장으로 먼저 이해하기

- 보험은 사고를 막는 상품이 아니라 큰 경제적 손실을 여러 가입자가 나누어 대비하는 계약입니다.
- 보험료가 비싸다고 필요한 보장이 모두 포함되거나 보험금이 반드시 지급 되는 것은 아닙니다.
- 보장 대상·보장하지 않는 경우·자기부담금·보험기간을 약관과 설명서에서 함께 확인합니다.
- 사고가 나면 치료와 지출 기록을 보존하고 청구기한과 제출서류를 보험회사에 확인합니다.

PART 0 · EDU-08

먼저 알아둘 필수개념

뜻을 읽고 생활 예를 떠올린다.

위험

사고가 생길 가능성과 생겼을 때의 손실을 함께 말합니다.

- 생활 예: 발생 가능성은 낮지만 주택 화재의 손실은 매우 클 수 있습니다.
- 확인: 가능성이 낮으면 보험을 볼 필요가 없나요? 아닙니다. 손실 크기와 스스로 감당할 수 있는지도 봅니다.

보험료

보장을 유지하기 위해 계약자가 내는 돈입니다.

- 생활 예: 월 보험료가 가계예산에서 계속 가능한지 확인합니다.
- 확인: 한 달 보험료만 같으면 두 보험은 같은가요? 아닙니다. 보장 범위·금액·면책·갱신 조건이 다를 수 있습니다.

보장

약관에서 정한 사고가 생겼을 때 보험회사가 지급하기로 한 범위입니다.

- 생활 예: 입원이라는 말만 보지 않고 질병·기간·지급한도를 확인합니다.
- 확인: 상품 이름에 암이 있으면 모든 암이 같은 금액으로 보장되나요? 아닙니다. 약관의 분류와 지급조건을 확인해야 합니다.

면책과 제외

보험금을 지급하지 않거나 제한하는 조건입니다.

- 생활 예: 특정 기간·행위·기존 상태가 제외되는지 확인합니다.
- 확인: 보장 항목만 읽으면 가입 판단에 충분한가요? 아닙니다. 면책·감액·대기기간도 함께 봐야 합니다.

보험금 청구

사고가 약관의 지급조건에 해당함을 자료로 알리고 지급을 요구하는 절차입니다.

- 생활 예: 진단·치료·사고 기록과 청구서류를 제출합니다.
- 확인: 보험금이 거절되면 구두 항의만 하면 되나요? 서면 사유와 적용 약관을 요청하고 기록을 보존해야 합니다.

기초학습 1 · 위험을 보험으로 옮긴다는 뜻

보험은 무엇을 해결할까요?

보험은 우연한 사고로 큰 경제적 손실이 생길 때 약정한 범위에서 보험금을 지급하는 계약입니다. 사고 자체를 막거나 모든 손실을 되돌리는 제도는 아닙니다.

발생 가능성은 낮아도 감당하기 어려운 손실을 우선 보험으로 대비하고, 작은 손실은 저축이나 자기부담으로 관리할 수 있습니다.

- 내가 감당하기 어려운 사고를 적습니다.
- 이미 공적 보장이나 직장 보장이 있는지 확인합니다.
- 부족한 위험만 보험으로 보완합니다.
- 생활 예: 휴대전화 액정 수리처럼 감당 가능한 손실보다 장기간 치료로 소득이 끊기는 위험을 먼저 검토할 수 있습니다.
- 흔한 오해: 걱정되는 모든 일을 보험으로 해결해야 한다는 생각은 비용을 키울 수 있습니다.

확인: 발생 가능성이 낮은 사고는 보험이 필요 없을까요? 피해 규모가 감당하기 어렵다면 낮은 가능성이라도 대비 가치가 있을 수 있습니다.

기초학습 2 · 계약자·피보험자·수익자

보험료를 낸 사람과 보험금을 받는 사람은 같을까요?

계약자는 계약을 맺고 보험료 납부의무를 지는 사람, 피보험자는 사고 위험의 대상이 되는 사람, 보험수익자는 보험금을 받을 사람입니다.

역할이 다르면 동의·변경·청구 권한도 달라질 수 있으므로 가족보험에서 특히 확인해야 합니다.

- 보험증권에서 세 역할의 이름을 찾습니다.
- 변경 권한과 필요한 동의를 확인합니다.
- 가족관계 변화 때 수익자와 연락처를 점검합니다.
- 생활 예: 부모가 보험료를 내고 자녀가 피보험자이며 사망보험금 수익자가 배우자인 계약처럼 세 역할은 다를 수 있습니다.
- 흔한 오해: 보험료를 내면 모든 변경과 보험금 수령 권한이 자동으로 생긴다는 생각은 틀립니다.

확인: 계약자가 언제나 보험금을 받나요? 아닙니다. 보험수익자와 사고 종류에 따라 받을 사람이 달라질 수 있습니다.

기초학습 3 · 보장·면책·자기부담금

가입했는데 왜 보험금이 다 나오지 않을까요?

보장은 보험금 지급 대상과 범위를 뜻하고, 면책·지급제한은 보험회사가 지급하지 않거나 줄일 수 있는 조건입니다. 자기부담금은 손해 중 가입자가 부담하는 부분입니다.

상품 이름이나 보장금액만으로 판단하지 말고 보장 개시일, 제외 질병·행위, 감액기간과 갱신 조건을 함께 읽어야 합니다.

- 보장하는 사고의 정의를 찾습니다.
- 보장하지 않는 경우와 대기·감액기간을 확인합니다.
- 자기부담금과 실제 받을 수 있는 금액을 계산합니다.
- 생활 예: 치료비 100만원이라도 자기부담금과 보장 제외 항목이 있으면 100만원 전부가 지급되지 않을 수 있습니다.
- 흔한 오해: 진단명이 있으면 약관과 관계없이 보험금이 나온다는 생각은 틀립니다.

확인: 가입금액이 1천만원이면 모든 사고에서 1천만원을 받나요? 아닙니다. 약관의 지급 사유와 제한 조건을 충족해야 합니다.

기초학습 4 · 청구·유지·갱신

보험은 가입 뒤 무엇을 관리할까요?

사고가 나면 약관상 사고인지 확인하고 진단·치료·지출 자료를 갖춰 청구합니다. 청구 가능 기간과 필요한 서류는 사고와 상품에 따라 다를 수 있습니다.

갱신형 보험은 보험료와 조건이 바뀔 수 있고, 납입 중단이나 해지에는 보장 공백과 환급 손실이 생길 수 있습니다.

- 사고 일시와 치료·지출 원본을 보관합니다.
- 보험회사에 청구서류와 기한을 확인합니다.
- 갱신·납입·해지 전 보장 공백과 비용을 비교합니다.
- 생활 예: 보험료가 부담된다고 즉시 해지하기보다 중복 보장, 감액·납입조정 가능성과 새 보험의 대기기간을 확인합니다.

- 흔한 오해: 보험금 청구가 번거로우면 언제든지 나중에 해도 된다는 생각은 기한을 놓칠 수 있습니다.

확인: 새 보험에 가입한 날 기존 보험을 바로 해지해도 될까요? 보장 개시와 면책·대기기간을 확인해 공백이 없는지 먼저 판단해야 합니다.

PART 1 · EDU-08

학습 목표

한 문장씩 읽고 내 상황에 맞는 행동을 표시한다.

- 보험이 위험을 이전하는 원리와 자기부담을 설명한다.
- 보장·면책·감액·갱신·해지환급 조건을 찾는다.
- 가계 위험의 크기와 보험료 감당 가능성을 비교한다.
- 청구와 분쟁에 필요한 진료·계약·설명 기록을 준비한다.

PART 2 · EDU-08

핵심 구조

한 문장씩 읽고 내 상황에 맞는 행동을 표시한다.

- 보험은 모든 손해를 없애는 저축이 아니라 큰 위험을 나누는 계약이다.
- 상품 이름보다 누구·무엇·언제·얼마나·어떤 경우 제외되는지를 본다.
- 중복 가입이 보상을 두 배로 만들지 않는 보장도 있다.
- 보험료가 필수생활비와 비상자금을 침해하면 계약 지속 가능성이 낮아진다.

PART 3 · EDU-08

비교 질문

한 문장씩 읽고 내 상황에 맞는 행동을 표시한다.

- 가구가 감당하기 어려운 사망·질병·장해·배상 위험을 먼저 적는다.
- 기존 보장의 대상·한도·기간·면책·갱신을 표로 만든다.
- 월 보험료가 소득감소 때도 유지되는지 시험한다.
- 가입 전 질문과 답변, 설명서, 녹취 가능 여부를 확인한다.
- 사고 후에는 통지기한·필요서류·접수번호·답변을 기록한다.

PART 4 · EDU-08

행동 순서

한 문장씩 읽고 내 상황에 맞는 행동을 표시한다.

- 가입 전: 위험 우선순위와 기존 보장을 먼저 확인한다.
- 유지 중: 연 1회 보험료·수익자·주소·갱신·중복을 점검한다.
- 사고 시: 안전·치료 후 통지하고 사실과 비용 증거를 모은다.
- 분쟁 시: 서면 사유를 받아 내부 민원, 금융감독원 상담 순으로 진행한다.

PART 5 · EDU-08

확인할 권리

한 문장씩 읽고 내 상황에 맞는 행동을 표시한다.

- 약관과 상품설명서를 받고 설명받을 권리
- 청약철회 등 계약상 권리를 확인할 권리
- 보험금 지급·부지급 사유와 근거를 요청할 권리
- 개인정보와 의료정보 제공 범위를 확인할 권리
- 금융감독원 분쟁조정을 신청할 권리

PART 6 · EDU-08

다섯 사례의 안전한 다음 행동

상황이 비슷해도 계약과 조건은 공식 자료로 다시 확인한다.

보험료가 버겁다

소득이 줄어 모든 보험을 해지하려 한다.

필수 보장·감액·납부 조정·해지 손실을 계약별로 확인한다.

실손 중복

여러 계약이면 실제 의료비보다 더 받을 것으로 생각한다.

보상 방식과 중복 가입 내역을 공식 조회로 확인한다.

갱신 보험료

첫 보험료만 보고 장기 계약을 결정한다.

갱신 주기·변동 가능성·장기 유지 비용을 묻는다.

고지 누락

과거 진료를 말하면 가입이 안 될까 걱정한다.

질문서를 정확히 읽고 사실대로 답한 기록을 남긴다.

청구 기록 부족

전화로만 안내받아 거절 사유를 모른다.

서면 사유·약관 근거·접수기록을 요청해 분쟁 파일을 만든다.

PART 7 · EDU-08

공식 근거로 확인한 사실

확정 사실과 조건 확인 문장을 구분한다.

확정 사실 · 보험 가입 때 보장내용·보험료·보험금 지급 제한 사유 등 중요한 사항을 설명받아야 한다.

확인할 조건: 상품과 가입 방식에 따라 적용되는 설명 항목을 확인한다.

출처: 국가법령정보센터 · <https://www.law.go.kr/법령/금융소비자보호에관한법률>

조건 확인 · 보험 청약철회는 상품·가입 방식·기간에 따라 적용 여부가 다르다.

확인할 조건: 청약서·증권과 최신 공식 안내에서 기산일과 방법을 확인한다.

출처: 금융위원회 · <https://fsc.go.kr/po010104/75631>

오인 방지 · 실손형 보장은 실제 손해를 기준으로 조정될 수 있어 여러 계약이 있다고 같은 손해가 단순히 배수로 지급되지 않는다.

확인할 조건: 정액형·실손형 여부와 약관을 구분한다.

출처: 금융감독원 파인 · <https://fine.fss.or.kr/>

PART 8 · EDU-08

생활 변화와 새 위험

하지 않을 것·확인할 것·지금 할 일을 한 문장씩 읽는다.

보험 가입 직후에는 청약철회·보장개시·면책을 함께 봅니다

철회 가능 기간과 보장 시작 시점, 보험금이 제한되는 조건은 서로 다른 문제입니다.

- 하지 않을 것: 보험료가 출금됐다는 이유로 모든 보장이 시작됐거나 모든 사고가 보장된다고 생각하지 않습니다.
- 확인할 것: 청약서·증권·약관에서 철회 기산일, 보장개시일, 대기기간, 면책·감액 조건을 찾습니다.
- 지금 할 일: 설명과 서류가 다르면 즉시 보험회사 공식 창구에 서면 확인하고 자료를 보관합니다.

출처: 금융위원회 · 금융소비자보호법 주요 권리 · <https://www.fsc.go.kr/no040101?cnId=1253>

실손·간병·장기요양은 서로 대신하는 보장이 아닙니다

의료비, 간병비, 장기요양 서비스는 지급 기준과 자기부담 구조가 다릅니다.

- 하지 않을 것: 보험 이름만 보고 공적 장기요양과 민간보험이 같은 비용을 모두 보전한다고 생각하지 않습니다.
- 확인할 것: 공적 급여·비급여, 민간보험 지급조건, 대기·면책, 가족이 부담할 시간과 비용을 구분합니다.

- 지금 할 일: 국민건강보험공단의 장기요양 인정·급여 안내와 내 보험 약관을 나란히 놓고 빈틈을 계산합니다.

출처: 국민건강보험공단 · 노인장기요양보험 · <https://www.longtermcare.or.kr/>

PART 9 · EDU-08

오늘 할 일

실행 날짜와 도움을 요청할 사람을 정한다.

- ☐ 가입 전: 위험 우선순위와 기존 보장을 먼저 확인한다.
- ☐ 유지 중: 연 1회 보험료·수익자·주소·갱신·중복을 점검한다.
- ☐ 사고 시: 안전·치료 후 통지하고 사실과 비용 증거를 모은다.
- ☐ 분쟁 시: 서면 사유를 받아 내부 민원, 금융감독원 상담 순으로 진행한다.