 금융위원회	<h1>보 도 자 료</h1>				<ul style="list-style-type: none"> • 미래창조 금융 • 따뜻한 금융 • 튼튼한 금융
	보도	2017.3.31.(금) 조간	배포	2017.3.30.(목)	

책 임 자	금융위원회 보험과장 손 주 형(02-2100-2960)	담 당 자	안 남 기 사무관 (02-2100-2963)
	금융감독원 보험감리실장 이 창 욱(02-3145-8220)		원 희 정 팀장 (02-3145-8246)
	생명보험협회 기획관리본부장 김 기 성(02-2262-6669)		신 영 선 부장 (02-2262-6621)
	손해보험협회 시장업무본부장 이 재 구(02-3702-8550)		최 윤 석 부장 (02-3702-8531)

제 목 : 4.1일부터 보험료가 약 35% 저렴한 “착한 실손의료보험”에 가입할 수 있습니다.

❶ 새롭게 출시되는 실손의료보험 상품은 필요한 진료를 충실히 보장하면서도 보험료가 저렴합니다.

【월 보험료 예시 (40세 대상, 회사별 보험료의 평균치)】

구 분	현 행 상 품	신 상 품					총 합
		기본형	특약①	특약②	특약③		
전 체	남	월 17,430원	월 11,275원 (35.3%↓)	1,182	603	1,509	월 14,569원 (16.4%↓)
	여	월 21,632원	월 13,854원 (36.0%↓)	1,612	757	1,875	월 18,098원 (16.3%↓)

* 특약①: 도수·체외충격파·증식치료, 특약②: 비급여주사제, 특약③: 비급여MRI검사

※ 회사별 보험료는 「보험다모아(www.e-insmarket.or.kr)」에서 확인할 수 있습니다.

❷ 보험금 未수령자(2년)에 대한 보험료 할인제도(차년도, 10% 이상)가 신규 상품에 도입됩니다.

❸ 종전 상품에 이미 가입하고 있는 경우, 최소한의 심사만을 거쳐 새로운 상품으로 전환이 가능합니다.

❹ 실손의료보험만을 원하는 경우 단독형 상품에 가입이 가능하고, '17.하반기 부터는 대부분의 회사에서 온라인 전용상품을 출시할 계획입니다. (* 현재 4개사)

I 개 요

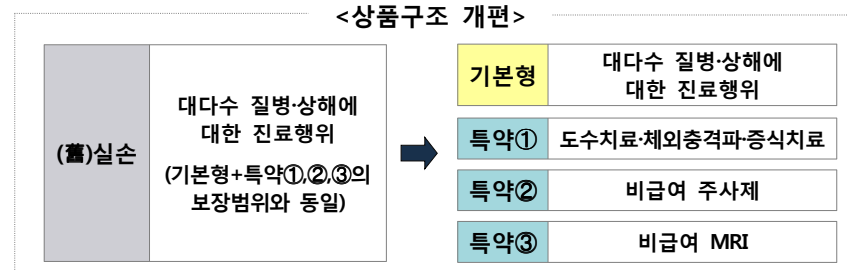
□ 정부는 실손의료보험의 안정적 공급 및 국민 의료비 부담 완화를 금융개혁 핵심과제로 선정하고, 지난해 12월 「실손의료보험 제도 개선방안」을 마련('16.12.20일)

○ 상품 개편, 보험료 할인제도 도입 등 제도 개선을 위한 보험업감독 규정 개정안 및 보험업감독업무시행세칙 개정안이 '17.4.1일부터 시행

□ 이에 4.1일부터 24개 보험회사에서 새로운 실손의료보험 상품을 출시할 예정

II 개편되는 상품의 주요 특징

1. 상품구조: 「기본형 + 3개 특약」 구조로 개편



□ (기본형) 대다수 질병·상해에 대한 진료행위를 보장하면서, 종전 판매되던 실손의료보험에 비해 보험료가 저렴

□ (특 약) 과잉진료의 우려가 크거나 보장수준이 미약한* 3개 진료군을 특약으로 분리하여 보장

* 비급여MRI의 경우, 현행 실손의료보험의 통원 보장한도(최대 30만원)는 검사비용 보전에 불충분하여 불필요한 입원을 유발

○ 다만, 비급여주사제 중 항암제, 항생제(항진균제 포함), 희귀 의약품은 기본형에서 보장

2. 보장범위·한도: 보장범위는 종전과 동일, 특약만 자기부담비율 30%

□ (보장범위) 기본형과 특약①~③을 모두 가입하는 경우, 보장범위는 종전의 표준화된 실손의료보험 상품과 동일함

□ (보장한도) 기본형은 종전과 동일, 특약에 대하여 무분별한 의료이용으로 인한 보험료 급등 방지를 위한 제어장치 마련

① 특약에 의하여 보장대상의료비 중 가입자 본인이 직접 부담하는 금액의 비율을 30%로 설정

② 특약 항목별 연간 누적 보장한도·횟수를 설정하되, 선량한 가입자의 이용에 불편이 없는 수준으로 결정

< 특약 항목에 대한 보장한도 및 의료쇼핑 제어장치(요약) >

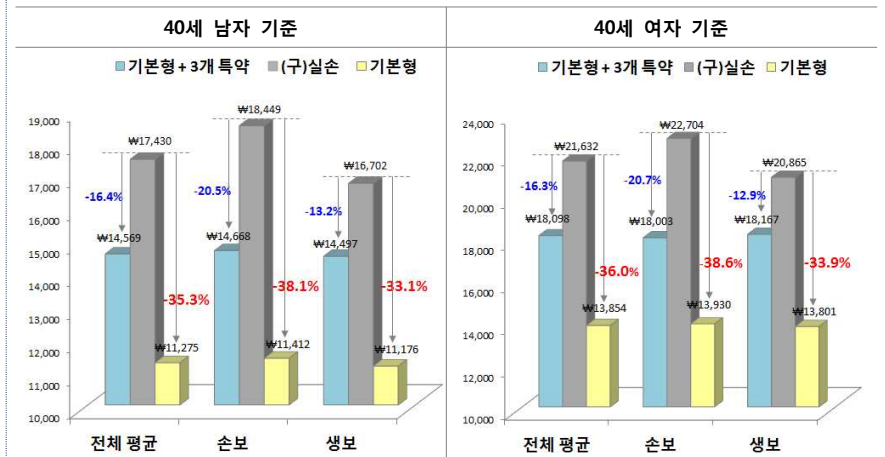
구 분		현 행	개 선				
			기본형	특 약			
입원	자기부담	급여 10%/20%, 비급여 20%	좌 동	[입·통원 구분 없이]			
	보장한도	동일질병·상해당 최대 5천만원		구 분	특약① (도수치료 등)	특약② (비급여주사)	특약③ (비급여MRI)
통원	공제금액	max(1 ~ 2만원, 20%)		자기부담	max (2만원, 30%)		
	보장한도· 보장횟수	회당 최대 30만원, 연간 누적 180회		보장한도 (연간)	350만원	250만원	300만원
				보장횟수 (연간)	50회	50회	未설정

3. 보험료 수준: 종전 상품('17.3월) 대비 약 35% 저렴

□ 기본형 月 보험료는 40세 기준, 평균적으로 남자 11,275원, 여자 13,854원으로 '17.3월중 판매되는 상품 대비 약 35% 이상 저렴

○ 특약까지 모두 가입시 月 보험료는 40세 기준, 평균적으로 남자 14,569원, 여자 18,098원으로 종전 상품 대비 약 16.0% 이상 낮은 수준

< 月 보험료 예시(40세 대상, 회사별 보험료의 평균치) >



(단위: 원)

구 분	현 행 (구)실손	개 선					
		기본형	특약①	특약②	특약③	총 합	
전 체	남	11,275	(35.3%)	1,182	603	1,509	14,569 (16.4%)
	여	13,854	(36.0%)	1,612	757	1,875	18,098 (16.3%)
손 보	남	11,412	(38.1%)	1,185	595	1,477	14,668 (20.5%)
	여	13,930	(38.6%)	1,516	737	1,821	18,003 (20.7%)
생 보	남	11,176	(33.1%)	1,180	608	1,532	14,497 (13.2%)
	여	13,801	(33.9%)	1,681	772	1,913	18,167 (12.9%)

* 특약①: 도수·체외충격파·증식치료, 특약②: 비급여주사제, 특약③: 비급여MRI검사

Check Point

- 보험회사별 실제 보험료는 보험다모아(www.e-insmarket.or.kr)에서 조회·비교가 가능합니다.
- 가입 전에 꼭 보험료를 비교하신 후 선택하시기 바랍니다.
- 보험다모아 또는 보험회사 홈페이지 등을 통해 온라인으로 가입하는 경우 모집수수료 등이 적어 설계사 등 대면채널을 통해 가입할 때보다 보험료가 저렴합니다.

4. 보험료 할인: 2년간 보험금 未 수령 → 1년간 10% 이상 할인

- 신규 출시 상품은 직전 2년간 비급여 의료비에 대한 보험금을 수령하지 않은 가입자에게 차기 1년간 보험료를 10% 이상 할인

* (예) '17.4.1일 가입자의 경우 2년간 비급여 의료비 관련 보험금 未 수령시 '19.4.1일부터 1년간 할인된 보험료를 적용

- 다만, 보험료 未수령 여부 판단시, 급여 본인부담금 및 4대 중증 질환(암, 뇌혈관질환, 심장질환, 희귀난치성질환) 관련 비급여 의료비는 제외



- Check Point**
- 신규 가입자에 대해서만 보험료 할인제도를 적용합니다.
 - 기존 가입자는 新상품으로 전환하는 경우 전환시점부터 보험료 할인제도를 적용합니다.
 - 보험료 할인제도는 기본형과 특약 각각에 대하여 적용합니다.

III 가입 방법

- (신규가입자) 24개 보험회사에서 新실손의료보험을 판매 예정으로, 보험다모아, 해당 보험회사 방문, 설계사 등을 통해 가입이 가능

<실손의료보험 판매사 현황('17.4월 기준 총 24개사)>

생보사(14)	한화생명, 알리안츠생명, 삼성생명, 흥국생명, 교보생명, 신한생명, 현대라이프, KB생명, DGB생명, KDB생명, 미래에셋생명, 농협생명, 동부생명, 동양생명
손보사(10)	메리츠화재, 한화손보, 롯데손보, 흥국화재, 삼성화재, 현대해상, KB손보, 동부화재, 농협손보, MG손보

- 현재 4개 회사*가 보험다모아에 온라인 전용상품을 탑재하고 있어 이를 통해 가입이 가능하며, 대부분 회사들도 금년 상반기 중으로 온라인 전용상품을 탑재할 예정**

* 메리츠화재, 삼성화재, KB손보, 동부화재는 既탑재

** 농협생·손보, 알리안츠생명은 시스템 개발 일정상 하반기 출시 예정, 교보생명, 동부생명, DGB생명은 온라인(CM)채널 未 운영

- (기존가입자) 종전 상품 가입자도 원하는 경우 별도의 심사 없이 가입전환을 통해 새로운 상품으로 전환 가능

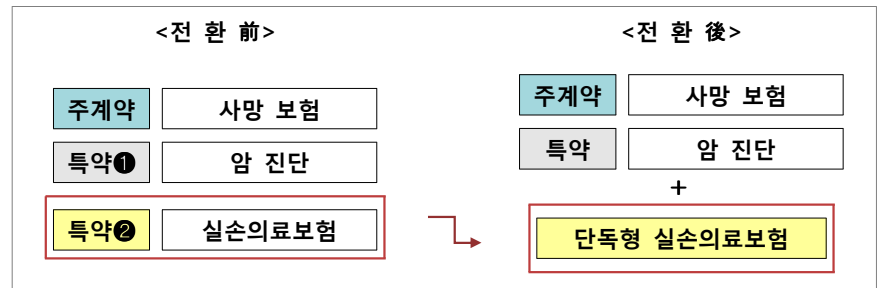
- 다만, 기존 상품의 약관 대비 추가되는 보장항목(예: 정신질환)이 있는 경우에는 추가되는 보장항목에 한하여 심사가 필요

추가 인수심사가 적용될 수 있는 질환

- 공황장애, 주의력결핍과잉행동장애(ADHD) 등 일부 정신질환(급여)
 - '16.1.1일부터 실손의료보험에서 일부 정신질환치료가 보장대상에 포함
- 추간판탈출증(디스크) 및 선천성 질환
 - '09년 이전 계약의 일부 상품에서는 추간판탈출증(디스크) 및 선천성 질환을 보장하지 않았으나, 현재 실손의료보험에서는 보장(선천성뇌질환은 未보장)

- 현재 사망보험, 암보험 등을 주계약으로 하는 보험상품에 실손 의료비 특약의 형태로 가입하고 있는 경우에도,

- 실손의료비 특약만 해지하고, 새로운 단독형 실손의료보험으로 가입(전환)이 가능



기존 실손의료보험 계약 정보 확인 방법

- * 가입한 보험회사에 전화로 확인하거나, 홈페이지에 방문하여 본인 확인 후 계약정보 및 계약상태 등을 확인할 수 있습니다.

IV 가입시 유의사항 (☞참고2: 실손의료보험 가입 FAQ)

① 소비자는 가입전에 회사별 보험료 수준을 확인할 필요

- 실손의료보험은 어느 보험회사에서 가입하든지 **상품구조, 보장내용** 등이 동일하나, **보험료는 회사별로 차이가 있으므로** 보험다모아 등을 통해 보험료 비교 후 가입할 필요

② 본인의 건강상태 및 의료이용 성향에 따라 특약가입여부를 결정

- **기본형**은 보험료가 저렴하면서 대다수 질병 및 상해에 대한 의료비를 보장하나, **도수·체외충격파·중식치료비, 비급여 주사료, 비급여 MRI검사비**는 기본형에서 보장하지 않음
- 따라서 소비자 본인의 건강상태와 향후 의료이용 성향 등을 고려하여 특약 ①~③의 가입여부를 결정할 필요

③ 이미 실손의료보험계약을 보유하고 있는 경우, 새로운 상품으로의 전환을 고려할 수 있음

- 일반적으로 **新상품**이 **가격 경쟁력** 측면에서 **우수**(보험료가 저렴)
- 그러나 **기존 상품과 新상품의 보장내용에 차이가 있으므로 상호 비교한 후, 전환여부를 선택할 필요**
- **기존 상품을 보유한 상태에서 신규 상품을 추가로 가입하더라도 중복 보장되지 않으므로, 추가 가입은 불필요**

V 향후 일정

☐ **17.4.1일부터 새로운 실손의료보험 상품 가입이 가능**

☐ **기존 계약자도 원하는 경우 가입전환을 통해 신규 상품으로 17.4.1일부터* 전환 가능**

* 교보생명은 시스템 개편으로 인해 17.4월 중 전환상품 출시 예정

☐ **17.하반기부터는 대부분의 회사에서 온라인 전용상품 가입이 가능**

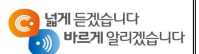
* 현재 4개사(메리츠화재, 삼성화재, KB손보, 동부화재)에서 온라인(CM) 전용상품 판매중

* 참고1: 회사별 온라인 상품 출시 및 가입전환 상품출시 시점
참고2: 실손의료보험 가입 FAQ



본 자료를 인용 보도할 경우
출처를 표기해 주십시오.
<http://www.fsc.go.kr>

금융위원회 대변인
prfsc@korea.kr



참고1 회사별 온라인 상품 출시 및 가입전환 상품출시 시점

회사명		온라인 전용상품 출시계획	가입전환 상품출시시점
손보 (10개사)	메리츠화재	既 출시	'17.4.1
	삼성화재	既 출시	"
	KB손보	既 출시	"
	동부화재	既 출시	"
	현대해상	'17.4월	"
	한화손보	'17.6월	"
	롯데손보	'17.6월	"
	MG손보	'17.6월	"
	흥국화재	'17.6월	"
	농협손보	'17.10월	"
생보 (14개사)	삼성생명	'17.6월	"
	한화생명	'17.6월	"
	신한생명	'17.6월	"
	흥국생명	'17.6월	"
	동양생명	'17.6월	"
	현대라이프생명	'17.6월	"
	KDB생명	'17.6월	"
	미래에셋생명	'17.6월	"
	KB생명	'17.6월	"
	농협생명	'17.12월	"
	알리안츠생명	'17.10월	"
	동부생명	CM채널 未운영	"
	DGB생명	CM채널 未운영	"
	교보생명	CM채널 未운영	'17.4월중

참고2 실손의료보험 가입 FAQ

01

실손의료보험의 상품구조는 보험사별로 모두 동일한가요?

- ☐ 실손의료보험은 어느 보험회사 상품을 가입하든지 상품구조 및 보장내용이 동일합니다.
 - ☐ 그러나 보험료는 보험회사별 사업비 구조, 보험료 산출에 사용된 기초 통계, 위험관리능력 등에 따라 차이가 있습니다.
- * (예) 기본형의 경우 회사별로 월 11,210원에서 월 17,050원(40세 여자 기준)으로 최대 52% 수준의 보험료 차이 발생
- ☐ 따라서 합리적인 실손의료보험 상품 선택을 위해서는 「보험다모아」나 「파인(FINE)」 또는 생명보험협회 및 손해보험협회 홈페이지에서 보험회사별 보험료를 사전에 비교한 후 가입하는 것이 좋습니다.

☞ 실손의료보험 보험료 비교공시 사이트 찾아가는 방법

<금융소비자정보포털 「파인」> <http://fine.fss.or.kr>

금융상품 - 보험다모아 - 단독실손의료보험 - 보험정보알아보기

<보험다모아> www.e-insmarket.or.kr

단독실손의료보험 - 보험정보알아보기

<생명보험협회> www.klia.or.kr

소비자-공시실-상품비교공시-실손의료보험-실손보험료공시

<손해보험협회> www.knia.or.kr

공시실-상품비교공시-실손의료보험-보험료 비교공시

□ 참고로 새로운 실손의료보험의 보험료 수준은 다음과 같습니다.

【新실손의료보험 月 보험료^{주)} 예시】

(단위 : 원)

성별	연령	기본형	특약① (도수 등)	특약② (비급여주사)	특약③ (비급여MRI)	합계
남자	10세	4,204	601	236	610	5,651
	20세	6,485	723	359	922	8,489
	30세	8,696	1,006	478	1,207	11,387
	40세	11,275	1,182	603	1,509	14,569
	50세	16,692	1,576	867	2,166	21,301
여자	10세	3,763	578	216	540	5,097
	20세	5,657	697	313	784	7,451
	30세	9,940	1,295	554	1,368	13,157
	40세	13,854	1,612	757	1,875	18,098
	50세	23,571	2,563	1,260	3,132	30,526

주) 각 보험회사 보험료의 평균치

02

이미 실손의료보험 상품을 가입하고 있는데, 새로운 상품으로 전환하는 것이 유리할까요?

□ 새롭게 출시되는 실손의료보험 상품은 기존 상품에 비해 일반적으로 보험료가 저렴하여 가격 측면의 장점이 있습니다.

□ 다만, 기존 상품과 신상품의 보장내용 등에 차이가 있으므로, 본인의 건강상태, 의료이용 성향 등을 고려하여 전환여부를 판단할 필요가 있습니다.

○ 특히, '09.9.30일 이전에 실손의료보험 상품에 가입한 경우, 보장항목이나 자기부담금이 크게 변경되었으므로, 가격 및 보장조건 등을 꼼꼼하게 비교한 후 전환 여부를 결정하는 것이 바람직합니다.

03

신상품의 보험료가 종전 상품에 비해 상당히 저렴한데, 보장이 과도하게 축소된 것은 아닌가요?

□ 새로운 상품이 보장하는 대상 진료행위는 종전과 동일합니다.

○ 따라서, 기본형과 3개 특약에 모두 가입하는 경우 종전과 동일한 진료행위에 대한 의료비를 보장받을 수 있습니다.

□ 신상품의 보험료가 종전 상품에 비해 저렴한 이유는 「기본형 + 특약」 구조로의 개편, 특약 가입자의 도덕적 해이 억제 장치 마련 등 상품구조 개편과 보험사의 적극적 의지 등에 기인합니다.

① 우선 기본형의 경우, 그간 과잉진료·의료쇼핑 등으로 인해 보험금 청구가 많았던 도수치료 등의 진료행위를 특약으로 분리함에 따라

- 종전 상품에 비해 보험료가 약 35% 정도 낮아졌습니다.

② 특약의 경우에도 보장대상의료비 중 가입자 본인이 부담하는 부분을 종전 상품(20%)에 비해 높게 설정(30%)하고, 특약 항목별 연간 보장 횟수, 연간 누적한도를 설정한 결과,

- 기본형과 3개 특약에 모두 가입하더라도 보험료가 종전 상품에 비해 약 16% 저렴한 수준입니다.

③ 국민보험인 실손의료보험 관련 소비자 부담을 낮추기 위한 사업비 절감 등 보험사의 적극적인 의지 또한 저렴한 보험료에 기여하였습니다.

04

비급여 주사제 특약에 가입하면, 치료 목적과 관계없이 수액 등을 통해 영양제를 투여받은 경우 보장이 가능한가요?

- ☐ 실손의료보험은 기본적으로 “치료 목적으로 시행한 진료비”만 보장하는 상품입니다.
- ☐ 따라서, 비급여 주사제 특약에 가입한 경우, 치료 목적으로 투여한 영양제의 비용에 대해서는 보장이 가능하지만,
 - 치료 목적이 아닌 영양제의 투여는 실손의료보험으로 보장을 받을 수 없습니다.

05

동일한 회사의 신상품으로는 신청만 하면 자동전환이 되나요?

- ☐ 기존 실손의료보험 가입자가 현재 실손의료보험이 가입된 보험 회사의 新실손의료보험 상품으로 전환을 원하는 경우 전환을 신청하면 별도의 심사 없이 전환이 가능합니다.
 - 다만, 기존 상품의 약관 대비 추가되는 보장항목이 있는 경우에는 추가되는 보장에 한하여 심사가 필요합니다.

추가 인수심사가 적용될 수 있는 질환

- 공황장애, 주의력결핍과잉행동장애(ADHD) 등 일부 정신질환(급여)
 - '16.1.1일부터 실손의료보험에서 일부 정신질환치료(급여)가 보장대상에 포함
- 추간판탈출증(디스크) 및 선천성 질환
 - '09.9.30일 이전 계약의 일부 상품에서는 추간판탈출증(디스크) 및 선천성 질환을 보장하지 않았으나, 현재 실손의료보험에서는 보장(선천성뇌질환은 未보장)

- ☐ 또한, 新상품으로 전환하더라도 기존 상품 가입시 계약인수 조건(특정신체부위, 질병 不담보 등)이 있었다면, 전환 후에도 해당 조건이 그대로 적용되므로, 유의하기 바랍니다.

06

현재 A사의 실손의료보험 계약을 보유하고 있는데, 보험료가 저렴한 B사의 신상품으로 자동 전환이 가능한가요?

- ☐ 기존 실손의료보험 가입자가 다른 회사의 신상품으로 전환을 원하는 경우는, 신규 가입과 동일한 심사(underwriting) 절차가 필요합니다.

07

온라인 채널(보험사홈페이지, 보험다모아 등)과 오프라인 채널(설계사, 보험대리점 등)에서 판매하는 상품에 차이가 있나요?

- ☐ 판매채널과 관계없이 현재 판매되는 모든 실손의료보험은 상품구조 및 보장내용이 동일합니다.
- ☐ 다만, 보험다모아, 보험회사 홈페이지 등 온라인 채널을 통해 가입하는 경우에는, 모집수수료 등이 적어 설계사 등 대면채널을 통해 가입할 때보다 보험료가 저렴합니다.

08

기본형은 가입하지 않고, 특약만 가입할 수 있나요?

- ☐ 특약 ①~③ 중 원하는 것만 골라서 가입할 수 있으나, 기본형에 가입하지 않고 특약만 가입할 수는 없습니다.

【특약(①~③)의 보장항목 세부내역】

구 분		보장항목 세부내역
특약①	도수·체외충격파·증식치료	근골격계 질환 발생시 통증완화를 위해 시행하는 치료의 일종
특약②	비급여주사제	치료목적으로 사용되는 비급여 주사료
특약③	비급여MRI	MRI 및 MRA의 비급여 검사비

‘18.4.1일 이전에도 단독형 상품으로 가입할 수 있나요?

- ☐ 현재도 실손의료보험 상품을 판매하는 모든 보험회사는 단독형 실손의료보험 상품을 판매하고 있습니다.
- 따라서, 실손의료보험만 가입하고자 하는 경우에는 단독형 상품 가입이 가능합니다.
- ☐ 다만, 실손의료보험만 원하는 소비자에게 원하지 않는 보험 상품까지 끼워파는 관행을 개선하기 위해 ‘18.4.1일부터는 실손의료보험을 여타 보험상품과 별도의 계약으로 분리하여 단독형 상품으로만 판매할 계획입니다.*

※ 보험업감독규정 개정 완료(‘17.3.22)

현재 사망보험을 주계약으로 하는 보험에 실손의료비 계약을 특약의 형태로 보유하고 있습니다. 현재 보유중인 실손의료비 계약은 유지하고, 사망보험은 해지하고 싶은데 가능한가요?

- ☐ 주계약을 해지하면 특약도 동시에 해지될 수 있어, 종전에 보유하고 있는 특약 형태의 실손의료비보험만 유지하는 것이 어려울 수 있습니다.
- * 주계약 해지시 실손의료보험(특약)까지 해지되는 “끼워팔기”의 문제점을 해소하기 위해 ‘18.4.1일부터는 실손의료보험을 다른 보험상품과 별도의 계약으로 분리하여 단독으로만 판매하도록 할 계획
- ☐ 따라서 주계약을 해지하면서 실손의료보험을 유지하고자 하는 경우에는 기존의 특약 형태의 실손의료보험을 새로운 단독 실손의료보험상품으로 전환함으로써 실손의료보험을 유지할 수 있습니다.

실손의료보험 상품의 보장내용은 가입기간 내내 유지되나요?

- ☐ 새롭게 출시되는 실손의료보험 상품은 가입당시 계약의 보장 내용(보장범위 및 자기부담금 등)이 15년 동안 유지됩니다.
- 참고로, ‘13.1월 이후 판매된 모든 실손의료보험 상품은 보장 내용 변경주기(재가입주기)가 15년으로 동일합니다.
- * ‘12년 이전 상품은 주로 80세 또는 100세 만기로 만기까지 보장내용이 동일
- ☐ 가입 후 15년이 경과하면, 해당 시점에 회사가 판매하는 실손 의료보험 상품으로 재가입할 수 있으며, 이 때 회사는 재가입을 거절할 수 없습니다.

실손의료보험의 보험료는 매년 동일한가요?

- ☐ 실손의료보험은 매년 보험료가 변경되는 상품으로 피보험자의 연령증가, 의료수가 상승, 손해율 변동 등에 따라 매년 보험료가 변동(갱신)됩니다.
- * ‘13.1월 이후 실손의료보험의 갱신주기는 1년으로 단일화 되었으나, 그 이전에 판매된 상품의 경우 갱신주기가 1년/3년/5년/비갱신 등으로 다양함