



제3보험의 이해 2: 질병보험

오병국 연구원

■ 질병보험이란 질병¹⁾에 걸리거나 질병으로 인한 입원, 수술 등의 위험을 주로 보장하는 보험임.

- 질병에 걸릴 위험, 질병으로 인한 입원 및 수술에 따른 의료비용 지출과 소득 상실의 위험을 보장함.
 - 질병보험에서 사망보장은 주계약이 아닌 특약으로만 보장됨.

■ 질병보험의 일반적 가입조건은 다음과 같음.

- 보험기간은 대부분의 경우 10년 이상임.
- 가입가능 시기는 만 15세 이상이나, 고연령 및 건강상태에 따라 가입이 제한될 수 있음.

■ 또한, 질병보험은 보장내용에 따라 암보장형, 성인형보장형, 부인형보장형, 특정질병 집중보장형 등이 있으며, 만기환급금의 유무에 따라 순수보장형과 만기환급형으로 구분될 수 있음.

- 일반적으로 질병보험은 연령이 증가함에 따라 보험료가 높아지나, 특화된 질병을 보장하는 상품은 보험료가 저렴한 반면 보장하는 질병의 종류가 많지 않음.

■ 질병보험 중 암보험은 암으로 인한 치료자금을 중점적으로 보장받기 위한 보험으로 암진단 시, 치료 시, 수술 시 등의 치료자금 및 암으로 인한 요양자금 등을 보장하는 상품임.

- 암보험은 암과 관련한 진단, 수술, 입원, 통원급여금이 지급되며, 만기환급형의 경우 만기 시 환급금이 지급됨.
 - 상피내암²⁾(0기암)의 경우 암관련 보험금의 20~40%가 지급됨.

1) 질병이란 심신의 전체 또는 일부가 일차적 또는 계속적으로 장애를 일으켜서 정상적인 기능을 할 수 없는 상태를 말함.
2) 대표적인 것으로 자궁경부암 등이 있음.

- 갱신행 상품의 경우 갱신 시 보험료 변동이 될 수 있음.
- 보험계약일 이후 91일부터 보장을 받을 수 있는 면책기간이 설정되어 있음.
- 보험가입 후 일정기간(보통 1년) 이내에 보험 사고가 발생 할 경우 정액보험금보다 적은 금액을 지급하는 상품도 존재함.
- 특약을 통해 사망보장이 부가될 경우 선지급특약을 통해 사망 전에 암사망보험금의 수령이 가능함.

■ 질병보험 중 실손의료보험은 의무보험인 국민건강보험과 별도로 민영보험회사에 판매하고 있는 보충형 건강보험상품임.

- 보험가입자가 질병·상해로 입원 또는 통원 치료 시에 부담한 의료비를 보험회사가 보상함.
- “실손의료비특약”, “실손의료비보험(주계약)”형태로 판매 중이며, 일정기간마다 보험료를 조정하는 갱신제도를 채택하고 있음.
- 입원의 경우 최고 5천만 원 이내, 통원의 경우 일당 최고 30만 원 이내, 외래는 연간 180회 방문 이내, 약제비는 건당 180회(처방전 필수)까지 일반적으로 보상함.
- 여러 개의 실손의료보험에 가입해도 실제 손해액만을 보상하므로 중복가입이 불필요함.