소비자경보 2023-12호

등급 주의 경고 위험

대상 금융소비자 일반

금융감독원
FINANCIAL SUPERVISORY SERVICE

소비자경보「주의」발령

유니버셜 종신보험관련 소비자 유의사항

사례1

이 보험상품은
자유롭게 입출금이
가능해요
또한
목돈 마련도 가능한
저축상품 이에요
설계사

아하!!!!!!!!!!
가입
할께요!
민원인

유니버셜
종신보험은
사망을
보장하는
종신보험
이에요
설계사

저는 몰랐어요...
보험료
반환해주세요!
민원인

결과

상품설명서·청약서

상품설명서·청약서 등을 확인한 결과

'종신보험' 이라 **명기**

주요사항에 대해 **설명 듣고 이해**의

덧쓰기 및 **자필서명**이 되어 있음

완전판매 모니터링

완전판매 모니터링* 에서

종신보험으로 설명 들었다고 답변

(보험료를 돌려받지 못함)

* 신규 보험계약 청약 이후 보험회사가 전화 등을 통해
상품의 중요내용 설명여부, 주요 서류(상품설명서, 청약서 등)
수령여부 등을 확인하는 절차

유니버셜종신보험은

은행의 예·적금과 같은 저축상품이 아님

사망을 보장하는

보장성 보험상품

예·적금 저축상품

보장성 보험상품

유니버셜종신보험 ≠ 예·적금 저축상품

유니버셜종신보험 = 보장성 보험상품

소비자 유의사항

유니버셜종신보험은
저축·재테크 목적에 **적합한 상품**이 **아님**

보험 가입시 **상품설명서·청약서** 확인!
보험의 성격을 반드시 확인

완전판매 모니터링 시
이해되지 **않거나** 설명 내용과 **다르다면**
반드시 **추가 설명을 요구**

사례2

이 보험상품은
의무납입기간 이후에는
보험료는 납입하지 않아도
보장가능
해요
설계사

납입유예 신청 후, 얼마 지나지 않아

보험계약이
해지예정입니다
보험회사

!!!!!!!!!!!!
민원인

결과

상품설명서

상품설명서에

보험료 납입유예시

보험계약이 해지될 수 있다는 **내용명시**

자필서명 확인

주요사항에 대해 설명 듣고

이해하였음을 확인하는

민원인의 **자필서명** 확인

완전판매 모니터링* 에서도 확인

완전판매 모니터링

보험료 납입유예, 중도인출 등

유니버셜기능 이용시

해지환급금 에서 보험료를

대체할 수 없으면

해당보험 해지

소비자 유의사항

의무납입기간 이후 납입유예는
해지환급금에서
매월 보험료를 대체납입하는 것으로
보험료를 **'면제'**해 주는 것이 아님

납입유예 이후 **해지환급금**에서
보험료를 대체할 수 없게 된다면,
보험계약이 해지될 수 있음

사례3

사망시
9억을 보장하는
월 270만원
유니버셜종신보험에
가입
민원인
7년간 보험료 정상납입
4년간 납입 유예
동일한 보장을 원하시면
미납보험료(약1억3천만원)보다
약 3천만원을 더 내셔야합니다
미납보험료 납부시
88세까지만
보장됩니다
보험회사
!!!!!!!!!!!!
민원인

결과

유니버셜종신보험의

납입유예 기능 이용시

동일한 보장을 받기 위해서는

미납보험료 외에 **보험료 납입지연 이자** 등을 **더 납입**해야 함

보험사의 주장이 부당하지 않음을 안내

유니버셜기능 이용시

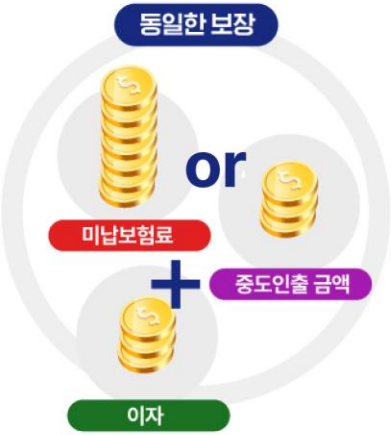
원래 계약과 **동일한 보장**을 받기 위해서는

미납입보험료나 중도인출 금액보다

더 많은 금액을 납부

소비자 유의사항

유니버셜 기능을 이용한 경우
최초계약과 동일한 보장을 받기 위해선
미납보험료 or **중도인출 금액** + **이자** 등
훨씬 더 많은 금액을 납부



유니버셜 기능을 이용하기 전에
그 불이익을 반드시 **확인**
신중하게 결정해야 함

금융감독원
FINANCIAL SUPERVISORY SERVICE