

## 무배당 다이렉트 퍼스트당뇨보험1002 상품요약서

### ◎ 문답식 상품해설 (Q&A)

**Q) 이 상품은 당뇨병환자를 대상으로 하는 상품인가요?**

**A)** 맞습니다. 이 상품은 당뇨병환자를 대상으로 판매하는 상품으로 가입대상이 되는 피보험자(보험대상자)는 아래 ① 또는 ②에 해당하는 사람을 말합니다.

- ① 주, 부상병이 당뇨병으로 보험계약 청약일 현재 의사의 진단을 받고 치료 중이거나, 최근 5년 이내에 의사의 진단을 받고 당뇨병 치료제를 처방 받은 경우  
- 당뇨병이라 함은 제5차 한국표준질병사인분류에 있어서 당뇨병으로 분류되는 질병을 말함
- ② 의무기록상의 혈당 검사결과가 공복혈당 126 mg/dL 이상 또는 무작위-식후2시간혈당 200 mg/dL 이상인 경우

※ 이 보험은 당뇨환자만을 대상으로 한 보험으로 일반보험에 비해 보험료가 상대적으로 높게 책정되어 있습니다. 당뇨환자가 아닌 경우 이 보험에 가입하실 수 없으며, 동 보험이 아닌 다른 보험으로 가입할 경우 보다 낮은 보험료로 유사한 위험을 보장받으실 수 있음을 안내 드립니다.

**Q) 보험가입시 보험나이의 계산은 어떻게 하나요?**

**A)** 피보험자(보험대상자)의 보험나이는 계약일 현재 만 연령으로 계산하고 1년 미만의 단수가 있을 때에는 6개월 미만은 버리고 6개월 이상은 1년으로 계산합니다.

**Q) 이 상품의 보장개시일은 어떻게 되나요?**

**A)** 이 상품의 보장개시일은 보험증권(보험가입증서)에 기재된 보험기간의 첫날 오후 4시에 시작합니다. 단, 암 진단에 대해서는 계약(부활(효력회복))일로부터 90일이 지난날의 다음날부터입니다.

**Q) 이 상품의 담보 중에 가입 1년 이내에 발생하면 50%삭감 지급하는 담보와 면책기간이 있는 담보가 있나요?**

**A)** 다음 표와 같습니다.

담보명	면책기간	가입1년 이내 발생시 50%삭감지급
암진단	90일	○
질병실명	×	○
중대한뇌졸중진단	×	○
말기신부전증진단	×	○
발목이상당뇨병성족부절단	×	○

※ 암진단 중 상피내암, 경계성종양, 기타피부암, 갑상샘암에 대하여는 면책기간이 없으며, 가입후 1년내 발생시 가입금액의 10%지급, 가입후 1년이후 발생시 가입금액의 20%를 지급합니다.

**Q) 5년 뒤에 보험료가 바뀔 수도 있다는 게 무슨 뜻인가요?**

**A)** (갱신형)교통사고처리지원금, (갱신형)중상해교통사고처리지원금, (갱신형)벌금, (갱신형)방어비용, (갱신형)면허취소위로금, (갱신형)면허정지위로금, (갱신형)자동차보험료할증위로금, (갱신형)일상생활배상책임, (갱신형)골절화상수술비담보는 보험기간이 5년으로 최초 가입 후 5년마다 갱신을 통해 보통약관의 보험기간 만기까지

보장하여 드립니다. 이때 갱신보험료는 갱신시의 연령의 증가, 적용요율(의료수가 상승, 위험률 등)의 변동에 따라 인상되어 해약환급금이 예상 금액보다 적어질 수 있습니다.

**Q) 보험료에 대한 세제혜택이 있나요?**

**A)** 근로소득자가 자신, 배우자, 부양가족을 피보험자(보험대상자)로 하는 보장성보험에 가입시 연간 납입한 보험료중 100만원을 한도로 종합소득금액에서 공제받으실 수 있습니다.

**Q) 해약환급금이 기납입 보험료보다 적은 이유는 무엇인가요?**

**A)** 보험은 은행의 저축과는 달리 위험보장과 저축을 겸한 제도로서 계약자가 납입한 보험료 중 일부는 불의의 사고를 당한 다른 계약자에게 지급되는 보험금으로, 또 다른 일부는 보험회사의 운영에 필요한 경비로 사용되므로 중도해약시 지급되는 해약환급금은 납입한 보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.

**Q) 말기신부전증이란 어떠한 질병인가요?**

**A)** 말기 신부전증이란 신장이 더 이상 기능을 적절히 유지할 수 없게 되어 투석이나 신장이식이 필요한 상태를 말하며 신장 기능이 정상 기능의 10% 이하로 떨어진 경우에 나타납니다. 말기 신부전을 일으키는 원인질환으로는 당뇨병이 38%로 가장 많고 이어 고혈압과 만성 사구 체 신염 등의 순입니다.

**Q) 질병실명이라 함은 무엇을 말하나요?**

- A)** 상해 이외의 원인으로 두 눈의 교정시력이 0.02이하로 되거나 두 눈이 멀었을 경우를 말합니다
- 교정시력 : 안경(콘택트렌즈를 포함한 모든 종류의 시력교정수단)으로 교정한 시력
  - 멀었을 경우 : 눈동자의 적출은 물론 명암을 가리지 못하거나("광각무") 겨우 가릴 수 있는 경우("광각")

**1. 보험가입자격 제한 등 상품의 특이사항**

**1) 상품의 특이사항**

- ① 예정이율 : 3.75% (연복리)
- ② 보험기간, 보험료납입기간 및 납입주기

구 분		보험기간	보 험 료 납입기간	보 험 료 납입주기	가입연령
보통약관	상해사망	80세만기	80세납 20년납 10년납	월납 연납	20세 ~ 55세
특별약관	상해후유장해				
	중대한뇌졸중진단				
	말기신부전증진단				
	발목이상 당뇨병성족부절단				
	질병실명				

	암진단	5년만기 (자동갱신)	전기납	
	질병사망			
	(갱신형)교통사고처리지원금*			
	(갱신형)중상해교통사고처리지원금*			
	(갱신형)벌금*			
	(갱신형)방어비용*			
	(갱신형)면허정지위로금*			
	(갱신형)면허취소위로금*			
	(갱신형)자동차보험료할증위로금*			
	(갱신형)일상생활배상책임	보통약관 만기기준 잔여보험기간 (5년미만)은 1~4년만기		
	(갱신형)골절화상수술비			
제 도 성 특별약관	이륜자동차운전중상해부담보	-	-	
	보험료자동납입			
	신용카드이용보험료납입			
	지정대리청구서비스			

주) \*표의 갱신형 특별약관(교통사고처리지원금, 중상해교통사고처리지원금, 벌금, 방어비용, 면허정지위로금, 면허취소위로금, 자동차보험료할증위로금)은 자가용 운전자만 가입 가능함.

## 2) 가입자격 제한에 관한 사항

- ① 가입대상 : 20세 ~ 55세 당노환자 (보험나이기준)
- ② 피보험자(보험대상자)의 직업, 직무, 기타 사항으로 인해 보험가입금액이 제한되거나 인수가 불가능 할 수 있으며, 경우에 따라서는 건강진단 결과를 요구할 수도 있습니다.

## 2. 보험금 지급사유, 지급금액 및 지급제한사항

### 1) 보험금 지급사유 및 지급내역

구 분		지급사유	지급금액
기본	상해사망	상해사고로 사망한 경우	가입금액
선택	상해후유장해	상해사고로 후유장해가 발생한 경우	가입금액 × 후유장해지급률
	중대한뇌졸중진단	약관에서 정한 중대한 뇌졸중으로 진단 확정될 경우 (1회 지급)	가입금액 ※ 1년 이내 진단시 위의 50%만 지급
	암진단	암 보장개시일 이후에 일반암으로 진단 확정되거나 보험기간 중에 기타피부암, 상피내암, 경계성종양, 갑상샘암으로 진단 확정시 각각 최초 1회에 한하여 지급(단, 일반암 진단자금을 지급한 경우 담보소멸)	○ 일반암 : 가입금액 ○ 상피내암, 기타피부암, 경계성종양, 갑상샘암 : 가입금액 × 20% ※ 1년 이내 진단시 위의 50%만 지급
	말기신부전증진단	약관에서 정한 말기신부전증으로 진단 확정될 경우 (1회 지급)	가입금액 ※ 1년 이내 진단시 위의 50%만 지급
	발목이상당뇨병성 족부절단	약관에서 정한 발목이상당뇨병성족부절단으로 진단 확정될 경우 (1회 지급)	가입금액 ※ 1년 이내 진단시 위의 50%만 지급

질병실명	질병으로 인하여 약관에서 정한 질병실명으로 진단 확정될 경우(1회 지급)	가입금액 ※ 1년 이내 진단시 위의 50%만 지급
질병사망	질병으로 사망, 80% 이상 후유장해시	가입금액
(갱신형) 교통사고처리 지원금	자가용자동차를 운전하던 중 자동차사고로 피해자를 사망케 하거나 중대법규위반(음주, 무면허제외)으로 42일 이상 치료를 요한다는 진단을 받은 경우 보험가입금액 한도로 실제로 부담한 합의금 지급	<1사고당, 피해자 1인당 아래 가입금액 지급> ○ 피해자 사망시 : 3,000만원 ○ 피해자 42일 이상 진단시 : 최고 1,000만원 한도 실제합의금 ○ 피해자 70일 이상 진단시 : 최고 2,000만원 한도 실제합의금 ○ 피해자 140일 이상 진단시 : 최고 3,000만원 한도 실제합의금
(갱신형)벌금	자가용자동차를 운전하던 중 발생한 급격하고 우연한 자동차사고로 타인의 신체에 상해를 입혀 받은 벌금액을 보험가입금액 한도로 지급	1사고당 가입금액 2,000만원 한도 실제 벌금액
(갱신형)방어비용	자가용자동차를 운전하던 중 발생한 급격하고 우연한 자동차사고로 타인의 신체에 상해를 입힘으로써 구속영장에 의해 구속되었거나, 검찰에 의해 공소제기(기소)된 경우 보험가입금액 전액을 지급	1사고당 가입금액 100만원
(갱신형)면허취소 위로금	자동차를 운전하던 중 발생한 급격하고도 우연한 자동차 사고로 타인의 신체에 상해를 입히거나 재물을 손상함으로써 자동차 운전면허가 행정처분에 의해 취소되었을 때 보험가입금액 지급	1사고당 가입금액 100만원
(갱신형) 면허정지위로금	자동차를 운전하던 중 발생한 급격하고도 우연한 자동차 사고로 타인의 신체에 상해를 입히거나 재물을 손상함으로써 자동차 운전면허가 행정처분에 의해 일시정지 되었을 때, 보험가입금액 지급 (60일 한도)	1사고당 가입금액 1일당 1만원
(갱신형) 자동차보험료 할증위로금	자가용자동차를 운전하던 중 발생한 급격하고 우연한 자동차 사고로 자동차보험(대인+대물+자차)에서 지급된 각각의 보험금 합계액이 50만원을 넘은 경우, 보험가입금액 지급	1사고당 가입금액 10만원
(갱신형) 중상해교통사고 처리지원금	자가용자동차를 운전하던 중 사망이나 중대법규 외의 일반교통사고로 피해자에게 중상해를 입혀 검찰에 의해 공소제기되거나, 자배법시행령 제3조에서 정한 상해급수 1급, 2급, 3급에 해당하는 부상을 입힌 경우 보험가입금액 한도로 실제로 부담한 합의금 지급	<1사고당, 피해자 1인당 아래 가입금액 지급> 최고 3,000만원 한도 실제합의금
(갱신형) 일상생활배상책임	타인의 신체에 장해 또는 재물의 손해에 대한 법률상의 배상책임을 부담함으로써 입은 손해	1사고당 가입금액 1억원 한도 (자기부담금 2만원)

(갱신형) 골절화상수술비	약관에서 정한 골절 또는 화상으로 진단 확정 후 수술받은 경우	1사고당 골절 또는 화상수술1회당 각각 가입금액 30만원
------------------	------------------------------------	------------------------------------

- ◆ 위에서 보험기간이 5년인 (갱신형)담보는 보통약관(상해사망)의 만기(80세)까지 자동으로 갱신됩니다. 이때, 갱신일 당시의 피보험자(보험대상자) 연령, 보험요율에 관한 제도 등의 변경에 따라 보험료가 변동될 수 있습니다.

※ 자세한 내용은 약관을 반드시 참조하여 주시기 바랍니다.

## 2) 보험금 지급제한 사항

### ① 보장개시 전 사고

#### - 보장시기 및 종기

회사의 보장은 보험증권(보험가입증서)에 기재된 보험기간의 첫날 오후 4시에 시작하며, 마지막날 오후 4시에 끝납니다. 이 경우 시각은 보험증권(보험가입증서) 발행지의 표준시에 따릅니다. 그러나, 일반암에 대한 회사의 보장은 보험증권(보험가입증서)에 기재된 보험기간의 첫날부터 그날을 포함하여 90일이 지난날의 다음날에 시작하며 마지막날에 끝납니다.

- 다른 약정이 없는 한 제1회 보험료를 받기 전에 생긴 손해에 대해서는 회사는 책임을 지지 아니합니다.

### ② 보상하지 아니하는 손해

피보험자(보험대상자), 보험계약자, 보험수익자(보험금을 받는자)의 고의/피보험자(보험대상자)의 자해, 자살, 자살미수, 범죄행위 등  
(기타 세부사항은 약관을 참조하시기 바랍니다)

### ③ 고지의무 위반시 불이익 사항

보험계약 청약시 보험계약자 및 피보험자(보험대상자)는 청약서상의 질문사항(고지사항)에 대하여 사실대로 알려야 합니다. 만일 허위 또는 부실하게 알렸을 경우에는 보험사고 발생시 보상이 되지 않음은 물론 보험계약이 해지될 수 있습니다.

### ④ 이 상품의 「교통사고처리지원금」, 「중상해교통사고처리지원금」, 「벌금」, 「일상생활배상책임」은 다수의 보험계약이 체결되어 있는 경우, 보험약관에 따라 비례보상됩니다.

## 3. 보험료 비교표

### 1) 가입조건

- 남자, 40세, 상해1급, 80세만기 80세납
- 가입담보 : 보통약관, 상해후유장해, 질병사망, 암진단, 중대한뇌졸중진단, 말기신부전증진단, 발목이상당뇨병성족부절단, 질병실명, (갱신형)교통사고처리지원금, (갱신형)중상해교통사고처리지원금, (갱신형)벌금, (갱신형)방어비용, (갱신형)면허취소위로금, (갱신형)면허정지위로금, (갱신형)자동차보험료할증위로금, (갱신형)일상생활배상책임, (갱신형)골절화상수술비

2) 보험료 예시 (최초 5년간 보험료)

구 분		갱신구분	가입금액 (원)	영업보험료 (원)
기본	상해사망	-	1,000만	540
	상해후유장해	-	1,000만	240
	중대한뇌졸중진단	-	1,000만	14,720
	말기신부전증진단	-	1,000만	2,380
	발목이상당뇨병성족부절단	-	1,000만	270
	질병실명	-	1,000만	1,760
선택	암진단	-	1,000만	9,040
	질병사망	-	1,000만	11,040
	(갱신형)교통사고처리지원금	5년갱신	3,000만	1,730
	(갱신형)중상해교통사고처리지원금	5년갱신	3,000만	1,080
	(갱신형)벌금	5년갱신	2,000만	240
	(갱신형)방어비용	5년갱신	100만	260
	(갱신형)면허취소위로금	5년갱신	100만	240
	(갱신형)면허정지위로금	5년갱신	1만	170
	(갱신형)자동차보험료할증위로금	5년갱신	10만	480
	(갱신형)일상생활배상책임	5년갱신	1억	110
	(갱신형)골절화상수술비	5년갱신	30만	120
합계 보험료				<b>44,420</b>

4. 보험료 산출기초

1) 보험료의 구성

보험계약자가 납입하는 보험료는 보험사고 발생시 보험금 지급을 위한 위험보험료, 보험회사의 사업경비를 위한 부가보험료로 구성됩니다.

- ① 위험보험료는 사고시 보험료를 지급하는 재원으로 사전에 확정된 예정위험을 산출합니다.
- ② 부가보험료는 보험계약시 소요되는 각종비용과 회사를 운영하기 위한 경비 등으로 사용되는 금액을 말합니다.

2) 예정이율

이 상품의 예정이율은 연복리 3.75%입니다.

**예정이율이란?**

보험회사는 장래의 보험금 지급을 대비하여 계약자가 납입한 보험료를 적립해 두는데 보험료 납입시점과 보험금 지급시점에는 시차가 발생하게 된다. 이 기간동안 보험회사는 적립된 금액을 운용할 수 있으므로 운용에 따라 기대되는 수익을 미리 예상하여 일정한 비율로 보험료를 할인해 주는데, 이러한 할인을 “예정이율”이라고 합니다. 일반적으로, 예정이율이 높아지면 보험료는 낮아지고, 예정이율이 낮아지면 보험료는 올라갑니다.

### 3) 예정위험율

<예정위험율 예시>

(보통약관, 상해1급 기준)

담 보 위 험		예 정 위 험 율	
		남 자	여 자
일반상해	사망위험률	0.000533	0.000237
	80%이상후유장해발생율	0.000057	0.000023
	80%미만후유장해손해율	0.000178	0.000101

#### 예정위험율이란?

한 개인이 사망하거나 질병에 걸리는 등의 일정한 보험사고가 발생할 수 있는 확률을 대수의 법칙에 의해 예측한 것을 예정위험률이라고 합니다. 일반적으로 예정위험률이 높으면 보험료가 높아지고 낮아지면 보험료가 낮아집니다.

### 4) 예정사업비율

(기준 : 보통약관, 80세만기 / 20년납)

구 분	신계약비	유지비	수금비	사업비계
예정사업비지수(%)	71.6	50.0	60.0	55.6

#### 예정사업비율이란?

보험회사가 보험계약의 체결, 유지 및 관리 등에 필요한 경비로 사용하기 위하여 보험료 중 일정비율을 사업비로 책정하고 있는데, 이를 예정사업비율이라 합니다.

#### 예정사업비지수란?

손해보험협회에서 매년 산출한 업계의 평균 사업비 규모(사업비 항목별 업계 평균을 100으로 설정)와 비교한 지수입니다. 이러한 예정사업비지수는 실제 귀하께서 가입하신 상품의 보험가입금액, 보험기간, 보험료 납입기간 및 납입보험료 등에 따라 차이가 발생할 수 있습니다.

### 5. 계약자배당에 관한 사항

이 상품은 무배당상품으로서 배당을 하지 않습니다. 그러나, 무배당 상품은 배당상품에 비해 보험료가 상대적으로 저렴하다는 특징이 있습니다.

### 6. 해약환급금에 관한 사항

#### 1) 해약환급금 산출기준

회사는 금융감독원장이 인가한 산출기준에 따라 계산한 이 보험의 순보험료식 책임 준비금에서 미상각신계약비를 공제한 금액을 해약환급금으로 지급하여 드립니다.

## 2) 해약환급금이 적은 이유

손해보험상품은 은행의 저축과는 달리 위험보장과 저축기능을 겸한 제도로서 보험계약자가 납입한 보험료 중 일부는 불의의 사고를 당한 다른 보험계약자에게 지급되는 보험금의 재원으로, 또 다른 일부는 보험회사 운영에 필요한 사업경비로 사용되므로 중도해약시 지급되는 해약환급금은 납입한 보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.

## 3) 해약환급금 예시

가입기준 : 3. 보험료비교표의 보험료예시 기준

(단위 : 원, %)

경과기간	납입보험료	예상환급금	환급률
1년	533,040	0	0.0%
5년	2,665,200	1,163,640	43.7%
10년	5,298,000	2,638,130	49.8%
20년	10,563,600	5,023,140	47.6%
30년	15,829,200	5,509,680	34.8%
만기	21,094,800	0	0.0%

주) 상기 납입보험료 및 예상환급금 산출시 적용된 갱신보험료는 최초 가입시점의 적용요율을 기준으로 연령증가를 반영한 보험료입니다. 따라서, 향후 갱신시점의 적용요율(실제 의료수가 변경을 및 위험률 등) 변동에 따라 갱신보험료가 변경됩니다.

상품요약서는 상품의 주요내용만을 요약한 자료이므로, 구체적인 상품내용은 약관을 참조하시기 바랍니다.