

무배당 간폐보장보험 상품요약서

이 상품요약서는 보험약관 등 무배당 간폐보장보험의 기초서류에 기재된 주요내용을 요약한 것이므로 구체적인 내용은 반드시 보험약관 등을 참조하시기 바랍니다.

I. 상품의 특이사항

Q : 「무배당 간폐보장보험」의 특이사항은 무엇인가요?

A : 「무배당 간폐보장보험」은 간질환 또는 폐질환으로 인한 위험을 집중보장하는 상품으로 질환의 심도에 따라 초기이상 만성간/폐질환, 중기이상 만성간/폐질환 및 간암/폐암을 보장합니다.

Q : 「무배당 간폐보장보험」의 암보장개시일 및 감액기간은 어떻게 되나요?

A : 「무배당 간폐보장보험」의 암보장개시일은 계약일로부터 90일이 지난 다음날을 말하며, 암보장개시일 이전에 간암 또는 폐암으로 진단확정되는 경우 보장하지 않습니다. 또한 간암/폐암 진단자금의 경우 계약일로부터 1년미만에 진단확정되는 경우 지급금액의 50%를 지급합니다.

Q. 「무배당 간폐보장보험」은 예금자보호법에 의해 보호되나요?

A : 「무배당 간폐보장보험」은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호 한도는 본 보험회사에 있는 귀하의 모든 예금보호대상 금융상품의 해지환급금(또는 만기시 보험금이나 사고보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 “최고 5천만원”이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다. 다만, 보험계약자 및 보험료 납부자가 법인이면 보호되지 않습니다.

Q. 「무배당 폐보장보험」에서 ‘초기이상 폐질환’ 또는 ‘중기이상 폐질환’의 진단확정은 어떻게 되나요?

A : 「무배당 폐보장보험」에서 ‘초기이상 만성폐질환’이라 함은 제8차 개정 한국표준질병사인분류 중 만성폐질환 분류표(무배당 폐보장보험 약관 별표3)에 해당되는 질병으로 인해 폐장이 비가역적인 기능부전을 보여서 그 결과 일상생활의 기본동작의 제한을 받는 상태로서 다음의 기준에 해당되는 경우를 말합니다.

1. 폐기능 검사에서 최대한 노력하여 잘 불었을 때 1초간 노력성 호기량(FEV1.0)이 지속적으로 정상예측치의 50% 이하

「무배당 폐보장보험」에서 ‘중기이상 만성폐질환’이라 함은 제8차 개정 한국표준질병사인분류 중 만성폐질환분류표 (무배당 폐보장보험 약관 별표3)에 해당되는 질병으로 인해 폐장이 비가역적인 기능부전을 보여서 그 결과 평지에서의 보행에도 호흡곤란이 있는 상태로서 다음의 한 가지 기준 이상에 해당되는 경우를 말합니다.

1. 폐기능 검사에서 최대한 노력하여 잘 불었을 때 1초간 노력성 호기량(FEV1.0)이 지속적으로 정상예측치의 40% 이하
2. 비가역적인 만성 저산소증으로서 안정상태에서의 동맥혈 가스분석검사(ABGA)상 동맥혈 산소분압(PaO2)이 65mmHg 이하

Q. 「무배당 간보장보험」에서 ‘초기이상 간질환’ 또는 ‘중기이상 간질환’의 진단확정은 어떻게 되나요?

A : 「무배당 간보장보험」에서 ‘초기이상 만성간질환’이라 함은 제8차 개정 한국표준질병사인분류 중 간경변증 분류표(무배당 간보장보험 약관 별표3)에 해당하는 질병 중 만성적인 염증으로 인해 정상적인 간 조직이 재생결절 (regenerative nodules; 작은 덩어리가 만들어지는 현상) 등의 섬유화 조직으로 바뀌어 간의 기능이 저하되어 잔여 간기능이 Child-Pugh 평가상 B등급 또는 C등급인 경우를 말합니다. Child-Pugh 평가는 「Child-Pugh분류법」을 근거로 점수화 합니다.

「무배당 간보장보험」에서 ‘중기이상 만성간질환’이라 함은 제8차 개정 한국표준질병사인분류 중 간경변증 분류표(무배당 간보장보험 약관 별표3)에 해당하는 질병 중 만성적인 염증으로 인해 정상적인 간 조직이 재생결절 (regenerative nodules; 작은 덩어리가 만들어지는 현상) 등의 섬유화 조직으로 바뀌어 간의 기능이 저하되어 잔여 간기능이 Child-Pugh 평가상 C등급인 경우를 말합니다. Child-Pugh 평가는 「Child-Pugh분류법」을 근거로 점수화 합니다.

【「Child-Pugh분류법」】

아래 분류법을 근거로 점수화하여 5~6점은 A등급, 7~9점은 B등급, 10점 이상은 C등급으로 분류합니다.

구분	1 점	2 점	3 점
혈청 빌리루빈(mg/dL)	< 2.0	2.0 ~ 3.0	> 3.0
혈청 알부민(g/dL)	> 3.5	2.8 ~ 3.5	< 2.8
복수	없음	쉽게 조절됨	조절이 용이하지 않음
간성뇌증	없음	1 도 ~ 2 도	3 도 ~ 4 도
프로트롬빈 시간연장(초) /INR	< 4 / < 1.7	4 ~ 6 / 1.7 ~ 2.3	> 6 / > 2.3

II. 보험가입 자격요건

1. 보험종류

- 순수보장형
- 개인형
- 질병보장형

명칭
무배당 폐보장보험
무배당 간보장보험

2. 보험기간, 보험료 납입기간, 가입나이 및 보험료 납입주기

보험기간	보험료 납입기간	가입나이	보험료 납입주기
3년 만기	일시납	20세 ~ 50세	일시납

3. 가입한도

보험가입금액 500 만원

4. 건강진단 여부

「무배당 간폐보장보험」의 경우 기존 다른 보험상품의 가입유무, 나이, 청약서의 계약 전 알릴 의무 사항에 따라 건강진단을 시행할 수 있으며, 그 결과에 따라 보험가입 가능여부를 판정할 수 있습니다.

Ⅲ. 보험금 지급사유 및 지급제한사항

1. 상품의 구성

무배당 간폐보장보험	(주계약)
+ 특정 신체부위 · 질병 보장제한부 인수특약	(제도성특약)
+ 지정대리청구서비스특약	(제도성특약)

2. 보험금 지급사유 및 보험금부별 보험금 지급제한 사유

아래의 내용은 보험금 지급 내용에 대한 개략적인 내용이므로 자세한 내용은 해당약관을 참조하시기 바랍니다.

▶ 보험금 지급사유

[무배당 폐보장보험]

[기준: 보험가입금액 500만원]

급부명	지급사유	지급금액
초기이상 만성폐질환 진단자금	피보험자가 보험기간 중 ‘초기이상 만성폐질환’으로 진단확정 받을 경우 (최초 1회 한함) (다만, 중기이상 만성폐질환으로 진단확정시 해당급부는 지급하지 않음.)	100만원
중기이상 만성폐질환 진단자금	피보험자가 보험기간 중 ‘중기이상 만성폐질환’으로 진단확정 받을 경우 (최초 1회한함)	500만원
폐암 진단자금	피보험자가 보험기간 중 암보장개시일 이후에 폐암으로 진단확정된 경우 (계약일부터 1년미만 진단확정시 50%지급, 최초 1회 한함)	500만원

(주)

1. 보험기간 중 초기이상 만성폐질환 진단자금을 받고 이후에 중기이상 만성폐질환 진단확정을 받은 경우 중기이상 만성폐질환 진단자금에서 이미 지급한 초기이상 만성폐질환 진단자금을 뺀 차액을 지급하여 드립니다. 또한, 중기이상 만성폐질환으로 진단확정된 경우에는 중기이상 만성폐질환 진단자금만 지급 하며 중기이상 만성폐질환 진단자금이 지급된 후에 초기이상 만성폐질환으로 인한 지급사유가 발생한 경우에는 초기이상 만성폐질환 진단자금이 추가로 지급되지 않습니다.
2. 이 계약의 암보장개시일은 보험계약일(부활(효력회복)일)부터 그 날을 포함하여 90일이 되는 날의 다음 날로 합니다.
3. 이차성 및 상세불명부위의 악성신생물(암)(C77~C80)의 경우 원발부위(최초 발생한 부위)를 기준으로 보장합니다. 따라서, 다른 암이 전이되어 폐암으로 진단받은 경우에는 보장하지 않습니다.

[무배당 간보장보험]

[기준: 보험가입금액 500만원]

급부명	지급사유	지급금액
초기이상 만성간질환 진단자금	피보험자가 보험기간 중 ‘초기이상 만성간질환’으로 진단확정 받을 경우 (최초 1회 한함) (다만, 중기이상 만성간질환으로 진단확정시 해당급부는 지급하지 않음.)	100만원
중기이상 만성간질환 진단자금	피보험자가 보험기간 중 ‘중기이상 만성간질환’으로 진단확정 받을 경우 (최초 1회한함)	500만원
간암 진단자금	피보험자가 보험기간 중 암보장개시일 이후에 간암으로 진단확정된 경우 (계약일부터 1년미만 진단확정시 50%지급, 최초 1회 한함)	500만원

(주)

1. 보험기간 중 초기이상 만성간질환 진단자금을 받고 이후에 중기이상 만성간질환 진단확정을 받은 경우 중기이상 만성간질환 진단자금에서 이미 지급한 초기이상 만성간질환 진단자금을 뺀 차액을 지급하여 드립니다. 또한, 중기이상 만성간질환으로 진단확정된 경우에는 중기이상 만성간질환 진단자금만 지급 하며 중기이상 만성간질환 진단자금이 지급된 후에 초기이상 만성간질환으로 인한 지급사유가 발생한 경우에는 초기이상 만성간질환 진단자금이 추가로 지급되지 않습니다.
2. 이 계약의 암보장개시일은 보험계약일(부활(효력회복)일)부터 그 날을 포함하여 90일이 되는 날의 다음 날로 합니다.
3. 이차성 및 상세불명부위의 악성신생물(암)(C77~C80)의 경우 원발부위(최초 발생한 부위)를 기준으로 보장합니다. 따라서, 다른 암이 전이되어 간암으로 진단받은 경우에는 보장하지 않습니다.

▶ 보험금부별 보험금 지급제한 사유

보험금 지급에 대한 세부규정은 약관의 내용을 참고하여 주시기 바랍니다.

3. 일반적인 보험금 지급제한 사유

① 보험금을 지급하지 않는 사유

- 피보험자가 고의로 자신을 해친 경우
- 보험수익자가 고의로 피보험자를 해친 경우
- 보험계약자가 고의로 피보험자를 해친 경우

② 보험계약의 무효관련 사항

계약을 체결할 때 계약에서 정한 피보험자의 나이에 미달되었거나 초과되었을 경우(다만, 회사가 나이의 착오를 발견하였을 때 이미 계약나이에 도달한 경우에는 유효한 계약으로 봅니다)에는 계약을 무효로 하며 이미 납입한 보험료(실제 납입한 보험료를 말함)를 돌려드립니다. 다만, 회사의 고의 또는 과실로 계약이 무효로 된 경우와 회사가 승낙 전에 무효임을 알았거나 알 수 있었음에도 보험료를 반환하지 않은 경우에는 보험료를 납입한 날의 다음 날부터 반환일까지의 기간에 대하여 회사는 이 계약의 보험계약대출이율을 연단위 복리로 계산한 금액을 더하여 돌려드립니다.

③ 사기에 의한 보험계약

- 보험계약자 또는 피보험자가 대리진단, 약물사용을 수단으로 진단절차를 통과하거나 진단서 위·변조 또는 청약일 이전에 암 또는 인간면역결핍바이러스(HIV) 감염의 진단 확정을 받은 후 이를 숨기고 가입하는 등의 뚜렷한 사기의사행에 의하여 보험계약이 성립되었음을 보험회사가 증명하는 경우에는 보장개시일부터 5년 이내(사기사실을 안 날부터는 1개월 이내)에 보험계약을 취소할 수 있습니다. 계약이 취소된 경우 회사는 계약자에게 이미 납입한 보험료를 돌려드립니다.

④ 계약 전 알릴 의무 관련 사항

- 계약 전 알릴 의무
보험계약자 또는 피보험자는 청약할 때(진단계약의 경우에는 건강진단할 때를 말합니다) 청약서에서 질문한 사항에 대하여 알고 있는 사실을 반드시 사실대로 알려야 합니다. 다만, 진단계약에서 의료법 제3조(의료기관)의 규정에 따른 종합병원과 병원에서 직장 또는 개인이 실시한 건강진단서 사본 등 건강상태를 판단할 수 있는 자료로 건강진단을 대신할 수 있습니다.
- 계약 전 알릴 의무 위반시 불이익 사항
보험계약자 또는 피보험자가 고의 또는 중대한 과실로 보험금 지급사유 발생에 영향을 미치는 사항의 계약 전 알릴 의무를 위반한 경우 보험회사는 책임개시일로부터 2년(진단계약의 경우 질병에 대하여는 1년)이내에 보험계약을 해지하거나 보장을 제한할 수 있으며, 보험계약자는 보험계약의 해지 또는 보장을 제한하기 이전까지 발생한 해당보험금을 받지 못하는 경우도 있습니다.

IV. 보험료 산출기초

1. 적용이율

Q : 적용이율이란 무엇인가요?

A : 보험료를 납입하는 시점과 보험금 지급 사이에는 시차가 발생하므로 이 기간동안 기대되는 수익을 미리 예상하여 일정한 비율로 보험료를 할인해 주는데, 이 할인율을 적용이율이라고 말합니다. 일반적으로 적용이율이 높으면 보험료는 내려가고, 낮아지면 보험료는 올라갑니다. 「무배당 간폐보장보험」의 적용이율은 연 2.25% 입니다.

2. 적용위험률

Q : 적용위험률이란 무엇인가요?

A : 한 개인이 사망하거나 질병에 걸리는 등의 일정한 보험사고가 발생할 확률을 예측한 것을 말합니다. 일반적으로 적용위험률이 높으면 보험료는 올라가고, 낮으면 보험료는 내려갑니다.

구분	무배당 암발생률		예정 폐암 발생비율		예정 간암 발생비율	
	남자	여자	남자	여자	남자	여자
20세	0.000250	0.000452	0.015758	0.006678	0.008636	0.003948
40세	0.001673	0.003981	0.039319	0.015656	0.095545	0.009636
60세	0.009044	0.006720	0.130049	0.077869	0.121836	0.040917

3. 계약체결비용 및 계약관리비용

Q : 계약체결비용 및 계약관리비용이란 무엇인가요?

A : 계약체결비용 및 계약관리비용이란 보험회사가 보험계약의 체결, 유지 및 관리 등에 필요한 경비로 사용하기 위하여 보험료 중 일정비율을 책정한 것을 말합니다.

V. 계약자배당에 관한 사항

계약자 배당은 배당상품에 한하여 실시하며, 무배당 상품은 배당을 하지 않습니다. 그러나 무배당 상품은 배당상품보다 상대적으로 저렴한 보험료로 가입하실 수 있습니다. 「무배당 간폐보장보험」은 무배당 상품으로서 계약자 배당을 하지 않습니다.

VI. 해지환급금에 관한 사항

1. 해지환급금 산출기준 등 안내

Q : 해지환급금은 어떻게 산출되며, 납입한 보험료보다 적을 수도 있는 이유는 무엇인가요?

A : 우리 하나생명보험회사는 보험료 계산시 적용한 위험율로 산출한 순보험료식 책임준비금에서 해지공제액을 공제한 금액을 해지환급금으로 지급합니다.

보험은 은행의 저축과는 달리 위험보장과 저축을 겸비한 제도로써 보험계약자가 납입한 보험료 중 일부는 불의의 사고를 당한 다른 가입자에게 지급되는 보험금으로, 또 다른 일부는 보험회사 운영에 필요한 경비로 사용되므로 중도해지시 지급되는 해지환급금은 납입한 보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.

2. 해지환급금 예시

- 폐보장보험

[기준: 보험가입금액 500만원, 40세, 3년만기, 일시납(단위:원)]

경과 기간	남자			여자		
	납입보험료(A)	해지환급금(B)	환급률(B/A)	납입보험료(A)	해지환급금(B)	환급률(B/A)
3개월	3,000	1,975	65.83%	3,800	2,475	65.13%
6개월	3,000	1,850	61.67%	3,800	2,300	60.53%
9개월	3,000	1,725	57.50%	3,800	2,125	55.92%
1년	3,000	1,600	53.33%	3,800	1,950	51.32%
2년	3,000	850	28.33%	3,800	1,000	26.32%
3년	3,000	0	0.00%	3,800	0	0.00%

- 간보장보험

[기준: 보험가입금액 500만원, 40세, 3년만기, 일시납(단위:원)]

경과 기간	남자			여자		
	납입보험료(A)	해지환급금(B)	환급률(B/A)	납입보험료(A)	해지환급금(B)	환급률(B/A)
3개월	10,450	6,863	65.67%	4,050	2,663	65.75%
6개월	10,450	6,425	61.48%	4,050	2,475	61.11%
9개월	10,450	5,988	57.30%	4,050	2,288	56.49%
1년	10,450	5,550	53.11%	4,050	2,100	51.85%
2년	10,450	2,950	28.23%	4,050	1,100	27.16%
3년	10,450	0	0.00%	4,050	0	0.00%

(주) 이 보험계약을 중도 해지할 경우 해지환급금은 납입한 보험료에서 경과된 기간의 위험보험료, 계약 체결비용 및 계약관리비용(해지공제액 포함) 등이 차감되므로 납입보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다.

Ⅶ. 보험가격지수

Q : 보험가격지수란 무엇인가요?

A : 해당상품의 보험료총액(보험금 지급을 위한 보험료 및 보험회사의 사업경비 등을 위한 보험료)을 참조순보험료 총액*과 평균사업비총액**을 합한 금액으로 나눈 비율을 “보험가격지수”라고 합니다.

* 감독원장이 정하는 바에 따라 산정한 전체 보험회사 공시이율의 평균(평균공시이율) 및 참조순보험요율을 적용하여 산출한 보험금 지급을 위한 보험료

** 상품군별 생명보험상품 전체의 평균 사업비율을 반영하여 계산(역산)한 값

[기준: 40세]

상품명	보험 기간	납입 기간	보험가격지수		가입금액 (만원)	
			남자	여자	남자	여자
(무)폐보장보험	3	일시납	93.4%	91.3%	500	500
(무)간보장보험	3	일시납	93.6%	90.5%	500	500