

성인 대상 금융보험 교육 프로그램 콘텐츠 소개서

1. 1차시: PPT 표준 교안

1차시 '미래를 위한 준비, 보험'은 보험의 가치와 의미, 위험관리와 보험의 의미, 생명보험과 손해보험의 개념 학습, 다양한 보험상품의 종류 및 개념을 거쳐 보험상품 가입 및 유지 시 주의사항 전달 순으로 금융보험에 대한 내용을 학습합니다.



첫째, 보험의 가치와 의미에서는 보험의 필요성을 인식하지 못하고 있는 학습자를 대상으로 보험의 가치를 산술적으로 확인할 수 있는 2가지의 사례를 도입으로 제공하여 학습자들이 각 사례 별 보험의 중요성을 인식할 수 있습니다. 또한, 또래 집단의 보험에 대한 기존 생각을 실시간으로 확인하며 자가 점검 유도합니다.

우리에게 발생할 수 있는 위험은 매우 다양합니다.

교통사고

화재

질병

사망

보험의 대상이 되는 위험

손실만 예상되는 위험
우연적 사고

우리가 보험을 통해 미리 대비하고자 하는 위험의 유형은 4가지입니다.

1 너무 일찍 죽는 위험

비록 100살이 넘어서는 사망이 필연적이지만 사망 시 가족을 위한 유산이나 자금을 남기는 사망 보험금, 이 경우 보험은 가족을 위해 준비하는 금융수단이다.

2 큰 병에 걸리는 것

비록 큰 병에 걸리면 치료비가 막대하게 들어갈 수 있지만, 미리 건강검진과 예방접종을 통해 질병을 예방하고, 만약 큰 병에 걸렸을 때 치료비를 보장해 주는 보험이 필요하다.

3 예기치 못한 큰 사고

비록 사고는 예고 없이 발생할 수 있지만, 만약 큰 사고를 당하면 치료비를 보장해 주는 보험이 필요하다.

4 너무 오래 사는 위험

비록 우리도 언젠가 노년층이 되지만, 너무 오래 사는 것 역시 위험하다.

하지만, 20대 이하의 보험 가입률이 가장 낮습니다.

연령대별 건강 관련 보험상품 보유 여부 (단위: %, 명)

20대 이하 30대 40대 50대 60대

■ 실손의료보험 ■ 질병보험 ■ 사망보험 ■ 상해보험

그렇다면 20대 이하가 보험에 가입하지 않는 이유는 무엇일까요?

필요를 느끼지 못해서

둘째, 위험관리와 보험의 의미에서는 보험을 통해 대비하고자 하는 위험의 유형과 위험관리의 필요성을 전달합니다. 또한, 학습자들의 보험 가입률 현황을 체크하고 미가입 이유에 대해 토론할 수 있습니다.

보험은 크게 **생명보험**과 **손해보험**, **제3보험**으로 나눌 수 있습니다.

생명보험

사람의 생존 및 사망과 관련하여 발생하는 경제적 손실

■ 장래보상 ■ 단기 (예) 사망보험, 연금보험 등

손해보험

우연한 사건으로 발생하는 재산상 손해

■ 실손보상 ■ 단기 (예) 자동차보험, 화재보험 등

제3보험

사람의 질병, 상해 또는 간병에 관해 약속한 금액을 지급하거나 그로 인한 손해를 보상 (예) 실손의료보험 등

그렇다면 우리는 어떤 보험을 가입하는 것이 효과적일까요?

남들이 많이 가입하는 보험?

작은 질병

주계약 자체가 넓은 보장을 하고 다양한 특약을 추가할 수 있는 **손해보험이 (상대적으로) 유리**

다른 사람이 추천해주는 보험?

암 등 중대한 질병

보장하는 범위는 적지만 보험금액이 큰 **생명보험이 (상대적으로) 유리**

셋째, 생명보험과 손해보험에서는 생명보험, 손해보험, 그리고 제3보험의 차이를 인지하고 구분하는 방법 학습합니다.

생명보험사회공헌위원회
Life Insurance Social Contribution Committee

씨드콤

원하는 보험을 클릭해 내용을 확인해봅시다.

다 봤어요!

사망보험

연금보험

퇴직연금

임보형

건강/상해보험

어린이/태아보험

건강보험

자동차보험

주택보험

여행자보험

사망보험

사망보험에 대해 알아봅시다.

사례로 알아보는 사망보험



김씨는 직장동료가 운전하던 승용차에 동승하여 퇴근하던 중 가로수를 들이 받은 교통사고로 현장에서 사망하게 되었습니다.

사망보험

사망보험에 대해 알아봅시다.

피보험자가 보험기간 중에 사망했을 때 보험금이 지급되는 보험입니다.

	종신보험	정기보험
내용	피보험자가 어느 때 사망하더라도 보험금을 지급	보험기간을 미리 정해놓고 피보험자가 보험기간 내에 사망 시 보험금 지급
장점	평생 동안 사망 보장	필요한 기간 동안만 사망을 보장하여 낮은 보험료
단점	상대적으로 비싼 보험료	짧은 보험기간

사망보험

여기서 잠깐! 종신보험을 연금보험으로 전환할 수 있나요?

종신보험을 연금으로 전환할 수 있는 특약에 가입했다면 가능합니다. 다만, 기존에 가입한 보험을 해약했을 때 나오는 해약환급금을 연금으로 나눠주는 것입니다.

20년 납입 완료 후 연금 전환

40세 기준 20년납 종신보험 한 달 보험료 262,000원

원납한 6,300만원 중 해지환급금 5,586만원(약 90%)을 연금으로 전환

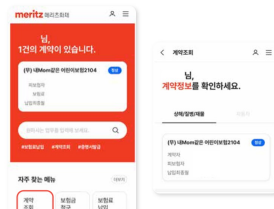
넷째, 다양한 보험상품 이해하기에서는 총 10개의 카테고리로 나누어진 보험상품의 사례-개념-세부 내용을 학습합니다. 학습자의 특성에 맞춰 원하는 보험상품을 자세히 볼 수 있는 기능이 구현되어 있습니다. 또한, 라이프 사이클에 따라 미리 준비해야 하는 보험을 추천하고, 보험을 준비해야 할 필요성을 전달합니다.

보험상품 가입 및 유지 시 주의해야 할 점을 알아봅시다.

- 보험 가입 전**
 - 생명보험협회, 손해보험협회 비교공시실 활용하기
 - 가입설계서 내용 확인하기
- 보험 가입 단계**
 - 상품설명서 내용 확인하기
 - (반액보험) 운용설명서 내용 확인하기
- 보험 가입 후**
 - (금리연동형보험) 적용이율 확인하기
 - (반액보험 등) 개별 계약 조회하기

보험상품 가입 후에는 무엇을 확인해야 할까요?

- 보험 가입 전
- 보험 가입 단계
- 보험 가입 후



[계약한 보험 상품의 내용 확인]

- ✓ 보험회사 홈페이지를 방문해 회원 가입 후 '계약 조회'를 클릭하기

[매월 적립이율이 변동되는 상품]

- ✓ 보험회사의 홈페이지 '적용이율'에서 과거 적립이율과 당일 이율을 확인하기

보험사기를 조심해야 합니다.

보험사기 유형

- △ 고의적인 보험사기 유발행위(살인, 자해, 고의纵火, 자기훼손 손괴 등)
- △ 보험사고의 위위 또는 불조 행위(위위전단서 발급 등)
- △ 병원 및 정비공장 등의 허위 부당 보험금 청구행위
- △ 발생 보험사고의 피해과량 행위(과다청구)
- △ 운전자 바뀌는 사고와 차량 바뀌는 행위
- △ 가항중, 직입 등의 중요한 사항을 고의적으로 숨기고 보험계약을 체결하는 행위
- △ 병원 등에 함자를 소개·알선하여 대가(수수료)를 취하는 행위

보험사기 신고

금융감독원
국번없이 1332
<https://www.fss.or.kr>

각 보험사 홈페이지 및 콜센터

보험에 대해 더 알고 싶다면?

- 1 금융감독원
<https://www.fss.or.kr>
- 2 생명보험협회
<https://www.kfia.or.kr>
- 3 한국소비자원
<https://www.kca.go.kr>

마지막으로, 보험상품 가입 및 유지 시 주의사항을 전달합니다. 보험상품 가입 전, 가입 중, 가입 후 3단계로 나눠 체크리스트를 제공하고, 보험에 대해 더 알고 싶다면 확인할 수 있는 정보와 보험사기 등에 대해 전달합니다.

2. 2차시: 시뮬레이션 보드게임

‘위험관리 마스터: 보험의 세계’는 다양한 생활 위험을 예상하고 보험으로 관리하며, 자산을 효과적으로 관리하는 목표의 게임을 팀 구성 활동으로 진행 합니다.



- 가상의 인물로서 시간이 경과하는 10년 단위 라운드 구성 게임을 통해 보험상품을 학습하고 복습하며, 예측할 수 없는 위험에 대응하는 보험구조를 직접 경험합니다.
- 데이터 조사 결과를 기반으로 한 연령대별 현실적 위험 사례를 다루어 겪을 수 있는 피해를 직관적으로 경험합니다.
- 자산 관리의 원리와 리스크 관리 방법을 학습한 뒤 게임적 경험으로 직접 활용해 학습 내용을 강화합니다.