

(노후·유병력자) 실손보험의 가입연령과 보장연령을 확대하여 고령화 시대의 의료비 보장 기능을 강화합니다.

금융당국과 보험업계는 고령화 등 인구구조 변화에 대응하기 위하여 국민 노후 대비를 위한 보험의 역할 강화 방안으로서 노후지원 보험 5종 세트를 추진하고 있다.

※ 노후지원 보험 5종세트(2025년 업무계획)

① (사망보험금 유동화) 사후 소득인 보험금을 생전 소득으로 유동화하여, 저소득층 노인들의 노후대비 수단으로 활용 추진

* 대상계약 : ①종신보험의 사망보험금 담보로서 ②계약자와 피보험자가 동일하고 ③보험료 납입이 완료된 계약

② (의료저축계좌) ISA 및 연금계좌의 의료비 인출 편의성을 제고하여 '의료저축계좌' 기능 부여 검토

③ (보험계약대출 우대금리 항목 신설) 보험회사별 계약대출 기본 가산금리에 우대금리 항목을 신설하여 계약대출 금리 할인

* (가산금리 우대 대상 예시) 취약계층 지원을 위해 고령자, 기존 고금리 상품 계약자 등 회사가 자율적·선택적 운영

④ (노후·유병력자 실손) 노후·유병력자 실손보험 가입연령 및 보장연령 확대

⑤ (신탁업 활성화) 신탁업 활성화를 통해 생애종합 서비스 제공으로 고령화 시대에 대응하는 보험의 새로운 역할 정립*

* (예시) 신탁계약을 통해 전 재산 신탁 설정

(초기 노년기) 연금 지급 → (후기 노년기) 건강보호, 간병 지원 → 상속지원

현재 노후 실손보험은 9개사(생보2개사, 손보 7개사), 유병력자 실손보험은 13개사(생보 2개사, 손보 11개사)가 판매하고 있으며, 가입연령은 70세(유병력자 실손) / 75세(노후 실손) 이하, 보장연령은 100세까지로 운영되고 있다.

※ 노후·유병력자 실손보험 판매회사

- (노후) 한화생명, 삼성생명, 메리츠, 롯데손보, 삼성화재, 현대해상, KB손보, DB손보, 농협손보
- (유병력자) 삼성생명, 농협생명, 메리츠, 한화손보, 롯데손보, MG손보, 흥국손보, 삼성화재, 현대해상, KB손보, DB손보, 농협손보, 신한손보

그러나 최근 노령층의 실손보험 가입률이 낮은 상황(70대 38.1%, 80세 이상 4.4%)에서 가입연령 제한이 노령층의 실손보험 가입을 어렵게 하는 요인 중 하나라는 의견이 지속 제기되었다. 이에 노후·유병력자 실손보험 가입 연령을 현행 70/75세 → 90세로 확대(보장 연령도 100세 → 110세로 확대)하여 고령화 시대의 노년층의 의료비 보장을 강화하고자 한다.

가입·보장 연령이 확대된 노후·유병력자 실손보험은 ' 25.4.1일부터 출시될 예정이다. 소비자는 해당 보험회사 방문, 다이렉트 채널 혹은 보험설계사 등을 활용하여 보험을 가입할 수 있다. 또한 보장 연령이 100세인 기존 계약은 재가입(3년 주기) 시기에 맞춰 보장연령이 110세로 자동 연장될 예정이다.

앞으로도 금융당국과 보험업계는 국민 노후위험을 완화할 수 있는 다양한 보험상품을 발굴해 나갈 예정이다.

< 실손보험 상품별 가입 및 보장연령 >

	현행		개선	
	가입연령	보장연령	가입연령	보장연령
노후 실손	75세 이하 표준체	100세까지 보장	90세 이하 표준체	110세까지 보장
유병력자 실손	70세 이하 유병력자		90세 이하 유병력자	

담당 부서	금융위원회 보험과	책임자	과 장	고영호	(02-2100-2960)
		담당자	사 무 관	서승리	(02-2100-2962)
	금융감독원 보험계리상품감독국	책임자	국 장	이권홍	(02-3145-7240)
		담당자	팀 장	전현욱	(02-3145-7250)
	생명보험협회 시장지원본부	책임자	본 부 장	천승환	(02-2262-6697)
		담당자	부 장	유제상	(02-2262-6624)
손해보험협회 손해보험1본부	책임자	본 부 장	권병근	(02-3702-8550)	
	담당자	부 장	이형걸	(02-3702-8531)	



참고 1

노후·유병력자 실손보험 상품구조

- (노후 실손) 고령층 특화 실손보험 상품으로서 고액의료비 보장 중심으로 높은 보장한도*를 설정

* 입·통원 구분 없이 연간 1억원(통원은 횟수 제한 없이 회당 100만원)

- (유병력자 실손) 일반 실손 대비 가입심사 항목을 축소*하여 경증 만성질환이나 치료 이력이 있지만 일정기간이 지난 유병력자 가입 가능

* 가입심사항목 : 18개 → 6개 / 고혈압, 당뇨 등 만성질환자 가입 가능(투약여부 미심사)

< (참고) 노후·유병력자 실손보험 상품구조 >

구 분		(4세대) 실손보험	노후 실손보험	유병력자 실손보험
가입 대상 (제도개선 반영)		70세 이하 표준체	90세 이하 표준체	90세 이하 유병력자
상품 구조		주계약(급여) + 특약(비급여)	의료비 + 2개 특약* * 요양병원 의료비, 상급병실료 차액	기본형 (상해·질병 입·통원)
입원	자기	20%	20%	30%
	부담률	30%	30%	30%
	비급여	30%	30%	30%
	최소 자기부담금	-	-	10만원
	우선공제	-	30만원	-
	보장한도	질병·상해 각각 연간 5천만원 (입·통원 합산)	질병·상해 각각 연간 1억원 (입·통원 합산)	동일 질병·상해당 연간 5천만원
자기부담금 연간 한도	200만원 (급여 상해/질병 입원 합산)	500만원 (상해/질병 의료비 각각)	200만원 (상해/질병 입원 각각)	
보장범위		외래 + 처방조제	외래 + 처방조제	외래 [처방조제 미보장]
통원	자기	20%	20%	30%
	부담률	30%	30%	30%
	비급여	30%	30%	30%
	최소 자기부담금	급여 1/2만원 비급여 3만원	-	2만원
	우선공제	-	3만원	-
보장한도	회당 20만원 (비급여: 연간 100회)	회당 100만원	회당 20만원 (연간 180회)	
변경주기	보험료	1년	1년	1년
	상품구조	5년	3년	3년

참고 2

회사별 노후·유병력자 실손보험 판매현황 및 상담번호

구 분		판매여부		비 고 (상담번호)
		노 후	유병력자	
손해 보험	메리츠화재	○	○	1566-7711
	한화손보	-	○	1566-8000
	롯데손보	○	○	1577-2211
	흥국화재	-	○	1688-1688
	삼성화재	○	○	1588-5114
	현대해상	○	○	1588-5656
	KB손보	○	○	1544-0114
	DB손보	○	○	1588-0100
	NH농협손보	○	○	1644-9000
	신한EZ	-	○	1544-2580
생명 보험	한화생명	○	-	1588-6363
	삼성생명	○	○	1588-3114
	NH농협생명	-	○	1544-4000

※ 유병력자 보험을 판매중이나 제도개선에는 미참여하는 회사(MG손보)는 제외