

 루리 위키 >  가이드 · 고민 해결

홈 > 고민 해결

루리의 줍줍 · 응모·실무 가이드

보험 정리하기 전에 확인할 것 10가지: 해지...

루리의 줍줍이 정리한 글



보험 정리하기 전에 확인할 것 10가지: 해지환급금·갱신형·면책기간부터

루리

보험을 줄이거나 해지하기 전에는 환급금, 갱신 여부, 면책·감액기간, 새로 가입하는 상품과의 비교를 먼저 봐야 해요. 한 번 해지하면 같은 조건으로 돌아가기 어려울 수 있어요. 이 글은 금융당국 안내와 법령에서 확인한 것만 담았어요.

보험을 줄이거나 해지하기 전에는 환급금, 갱신 여부, 면책·감액기간, 새로 가입하는 상품과의 비교를 먼저 봐야 해요. 한 번 해지하면 같은 조건으로 돌아가기 어려울 수 있어요. 이 글은 금융당국 안내와 법령에서 확인한 것만 담았어요.

2026-10-29 기준 금융감독원, 금융위원회, 국가법령정보센터(법제처) 안내를 정리한 일반 설명이에요. 상품별 조건은 약관과 상품설명서가 기준이라 숫자로 단정하지 않았고, 확인이 안 된 값은 「공식 확인」으로 남겼어요. 예시는 설명용 가상 예시예요.

1 1. 정리 전 10가지 한눈에

번호	확인할 것	핵심	근거
1	해지환급금	계약 초기에 해지하면 원금보다 적게 받을 수 있어요	금융감독원 https://www.fss.or.kr/fsszine/20170304/finance03.jsp (https://www.fss.or.kr/fsszine/20170304/finance03.jsp)
2	갱신형 여부	초기 보험료는 낮아도 갱신 때 오를 수 있어요	같은 곳
3	면책·감액기간	가입 직후 보험금이 안 나오거나 줄어드는 구간	약관 확인(공식 확인)
4	승환계약	신계약 전후 6개월 이내 기존 계약 소멸은 별도 보호	보험업법 제97조 https://www.law.go.kr/법령/보험업법 (https://www.law.go.kr/법령/보험업법)
5	청약철회 가능 기간	증권을 받은 날부터 15일, 청약일부터 30일 중 먼저 오는 기간	금융소비자 보호에 관한 법률 제46조
6	실손 중복	개인·단체 실손 중복이면 중지 제도	금융위원회 https://www.fsc.go.kr/no010101/79180 (https://www.fsc.go.kr/no010101/79180)
7	계약 전 알릴 의무	알릴 의무 위반 시 해지될 수 있어요	상법 제651조 (https://www.law.go.kr/법령/상법/제651조)

8	보험금 청구 시효	보험금 청구권은 3년	상법 제662조 (https://www.law.go.kr/법령/상법/제662조)
9	부활	보험료 미납 해지 후 부활 청구	상법 제650조의2 (https://www.law.go.kr/법령/상법/제650조의2)
10	대체 수단	감액·납입유예 등 해지 말고 줄이는 방법	금융감독원 안내(공식 확인)

2 2.1~2번: 해지환급금과 갱신형

- 금융감독원 「금감원이야기」 2017년 3·4월호는 보험이 장기 유지를 전제로 설계돼서 계약 초기에 해지하면 원금보다 적은 해지환급금을 받을 수 있다고 설명해요.
- 변액보험은 펀드 수익률이 낮으면 중도해지 시 원금 손실이 더 커질 수 있다고 안내돼요.
- 갱신형은 초기 보험료가 저렴하지만 일정 기간마다 위험률 변동과 연령 증가에 따라 보험료가 오를 수 있고, 60세 이후에도 만기까지 내야 해서 은퇴 후 부담이 될 수 있다고 해요.
- 지금 내고 있는 보험의 해지환급금 예상액은 보험사 앱이나 고객센터에서 조회해요. 이 글에서 구체 금액은 다루지 않아요.

3 3.3번: 면책기간과 감액기간

암보험·치아보험처럼 가입 직후 일정 기간 보험금을 못 받거나 줄여 받는 구간은 상품마다 달라요. 같은 폴더의 `cancer-dental-insurance-waiting-period.md`에서 확인 방법을 정리했어요. 새 상품으로 갈아타면 이 기간이 다시 시작될 수 있는지 **공식 확인**(약관)이 필요해요.

4 4.4번: 승환계약, 갈아타기

- 보험업법 제97조는 모집하는 사람이 기존 계약을 부당하게 소멸시키고 새 계약을 청약하게 하는 것을 금지해요.
- 기존 계약이 소멸한 날부터 6개월 이내에 새 계약을 청약하게 하거나, 새 계약 청약일부터 6개월 이내에 기존 계약을 소멸하게 하면서 보험기간·예정이자율 등 중요한 사항을 비교해 알리지 않는 행위도 포함돼요(같은 조 제3항 제2호, 제1항 제5호의 부당 소멸로 보는 경우).
- 보험계약자는 이를 위반해 기존 계약이 소멸된 경우, 소멸한 날부터 6개월 이내에 소멸된 계약의 부활을 청구하고 새 계약을 취소할 수 있어요(같은 조 제4항). 요건 세부는 법 조문과 금융감독원 안내로 **공식 확인**하세요.

5 5.5번: 청약철회

금융소비자 보호에 관한 법률 제46조는 보장성 상품의 청약철회 기간을 증권을 받은 날부터 15일과 청약한 날부터 30일 중 먼저 도래하는 기간으로 정해요(<https://www.law.go.kr/법령/> 금융소비자보호에관한법률 (<https://www.law.go.kr/법령/금융소비자보호에관한법률>)). 시행령 제37조에 따라 일부 상품은 제외돼요. 새로 가입했는데 맞지 않으면 이 기간 안에 철회할 수 있는지 먼저 보세요.

6 6.6번: 실손보험 중복

- 금융위원회에 따르면 2023년 1월 1일부터 개인실손과 단체실손에 중복 가입한 피보험자가 한쪽 보험을 중지할 수 있어요.
- 개인실손 중지는 해당 보험회사의 담당 설계사나 콜센터에, 단체실손 중지는 보험계약자(법인 등)나 보험사 콜센터에 문의해요.
- 중복 가입 여부는 한국신용정보원 크레딧포유에서 조회할 수 있다고 안내돼요.
- 실손은 가입 시기에 따라 보장 내용, 자기부담비율이 달라서 중지 전에 비교하라고 안내돼요. 세대별 차이는 같은 폴더 `silson-insurance-generation-check.md`를 보세요.

7 7.7~9번: 알릴 의무, 시효, 부활

- **계약 전 알릴 의무:** 보험계약 당시 고의 또는 중대한 과실로 중요한 사항을 알리지 않거나 사실과 다르게 알리면, 보험자가 안 날부터 1개월, 계약 체결일부터 3년 이내에 계약을 해지할 수 있어요(상법 제651조 (<https://www.law.go.kr/법령/상법/제651조>) <https://www.law.go.kr/법령/상법> (<https://www.law.go.kr/법령/상법>))).
- **청구 시효:** 보험금청구권은 3년, 보험료·적립금 반환청구권은 3년, 보험료청구권은 2년을 행사하지 않으면 소멸해요(상법 제662조 (<https://www.law.go.kr/법령/상법/제662조>)).
- **부활:** 계속보험료를 안 내서 해지되고 해지환급금이 지급되지 않은 경우 일정 기간 안에 연체보험료에 약정이자를 붙여 내고 부활을 청구할 수 있어요(상법 제650조의2 (<https://www.law.go.kr/법령/상법/제650조의2>)). 기간은 약관에 따라 달라서 같은 폴더 `insurance-lapse-reinstatement.md`와 **공식 확인**을 함께 보세요.

8 8.10번: 해지 말고 줄이는 방법

보험료 부담이 문제라면 감액, 감액완납, 납입유예 같은 제도가 있는지 보험사에 물어보세요. 금융감독원 안내에 소개된 제도들이고 상품별 가능 여부와 조건은 **공식 확인**이 필요해요. 납입유예 중에도 해지환급금에서 위험보험료·사업비가 차감돼 계약이 자동 해지될 수 있는지도 약관으로 확인하세요.

9. 가상 예시

씨(가상)는 매달 보험료 부담이 커서 갱신형 보험을 해지하려고 해요. 먼저 보험사에서 예상 해지환급금, 갱신 시 보험료 예시, 새 상품 가입 시 면책기간을 받아 표로 비교했어요. 새 상품 가입 전에 기존 계약을 해지하는 순서는 피하고, 새 계약이 확정된 뒤에 판단하기로 했어요.

10 체크리스트

- 가입한 보험 목록과 월 보험료를 한 장으로 정리했다
- 보험사에서 해지환급금 예상액을 받았다
- 갱신형 여부와 다음 갱신 시기를 확인했다
- 새 상품의 면책·감액기간을 약관으로 확인했다
- 새 계약이 확정되기 전에 기존 계약을 해지하지 않았다
- 실손 중복 가입 여부를 확인했다
- 청약철회 가능 기간을 확인했다
- 보험금 청구할 일이 남아 있는지 확인했다(3년 시효)
- 계약 전 알릴 의무 질문에 사실대로 답했다
- 해지 대신 줄이는 방법을 물어봤다

11 용어 정리

- **해지환급금**: 계약을 중간에 끝낼 때 돌려받는 돈이에요.
- **갱신형**: 일정 주기마다 보험료가 다시 정해지는 상품이에요.
- **면책기간**: 가입 직후 보험금을 지급하지 않는 기간이에요.
- **승환계약**: 기존 계약을 없애고 새 계약으로 바꾸는 것이에요.

12 자주 묻는 질문

Q. 해지하면 무조건 손해인가요?

A. 아니에요. 다만 계약 초기에는 원금보다 적게 받을 수 있어서 예상액을 먼저 확인해야 해요.

Q. 보험료가 부담되는데 어디에 상담하나요?

A. 가입한 보험사 고객센터와 금융감독원 금융소비자 정보포털 파인(<https://fine.fss.or.kr> (<https://fine.fss.or.kr>))에서 확인할 수 있어요.

Q. 실손을 중지하면 다시 살릴 수 있나요?

A. 금융위원회 안내에 재개 절차와 인수심사 면제 조건이 있어요. 조건은 위 출처에서 확인하세요.

13 근거로 삼은 공식 출처

- 금융감독원 금감원이야기 「보험 가입 전, 이것만은 꼭 체크하세요」:
<https://www.fss.or.kr/fsszine/20170304/finance03.jsp> (<https://www.fss.or.kr/fsszine/20170304/finance03.jsp>)
- 보험업법: <https://www.law.go.kr/법령/보험업법> (<https://www.law.go.kr/법령/보험업법>)
- 금융소비자 보호에 관한 법률: <https://www.law.go.kr/법령/금융소비자보호에관한법률> (<https://www.law.go.kr/법령/금융소비자보호에관한법률>)
- 금융위원회 개인·단체실손보험 중복 중지 보도자료:
<https://www.fsc.go.kr/no010101/79180> (<https://www.fsc.go.kr/no010101/79180>)
- 상법: <https://www.law.go.kr/법령/상법> (<https://www.law.go.kr/법령/상법>)



공유

공유하기

카카오톡



링크 복사

네이버 블로그

밴드

X

Facebook

다른 고민 보기 · 루리에게 추천 상담 받기

14 마감 임박 공모전

출처: 루리의 줍줍(sungprofile.cloud) · 최신 내용은 사이트에서 확인하세요.