

루리 위키 > 가이드 · 고민 해결

홈 > 고민 해결

루리의 줌줌 · 응모·실무 가이드

보험 고지의무 정리: 「보험가입 3개월내 의무...」

루리의 줌줌이 정리한 글



보험 고지의무 정리: 「보험가입 3개월내 의무고지」부터 「유병자보험 고지의무」, 해지 가능 기간, 보험금 소멸시효까지

루리

보험 가입 때 청약서에서 묻는 중요한 사항을 사실대로 적지 않으면, 보험회사가 계약을 해지할 수 있어요(상법 제651조 (<https://www.law.go.kr/법령/상법/제651조>)). 해지는 회사가 그 사실을 안 날부터 1개월, 계약을 맺은 날부터 3년 안에 해야 해요. 보험금 청구권은 3년 안에 행사하지 않으면 소멸시효가 완성되고(상법 제662조 (<https://www.law.go.kr/법령/상법/제662조>)), 금융감독원에 분쟁조정을 신청하면 시효 중단 효력이 있어요.

보험 가입 때 청약서에서 묻는 중요한 사항을 사실대로 적지 않으면, 보험회사가 계약을 해지할 수 있어요(상법 제651조 (<https://www.law.go.kr/법령/상법/제651조>)). 해지는 회사가 그 사실을 안 날부터 1개월, 계약을 맺은 날부터 3년 안에 해야 해요. 보험금 청구권은 3년 안에 행사하지 않으면 소멸시효가 완성되고(상법 제662조 (<https://www.law.go.kr/법령/상법/제662조>)), 금융감독원에 분쟁조정을 신청하면 시효 중단 효력이 있어요.

2026-10-30 기준 법제처 국가법령정보센터·찾기쉬운 생활법령정보, 금융감독원 금융소비자 정보포털 파인과 금융감독원 누리집, 금융위원회, 손해보험협회 안내를 정리한 일반 설명이에요. 법률·세무·금융 상담이 아니에요. 개별 계약의 해지·지급 여부는 보험사 심사와 분쟁조정 결과로 정해져서, 확인하지 못한 부분은 **공식 확인**으로 표시했어요. 숫자 예시는 **가상 예시**예요.

1. 「보험가입 3개월내 의무고지」: 무엇을, 언제까지 알려야 하나요

금융감독원은 계약 전 알릴의무(고지의무)를 「보험계약 체결에 중요한 영향을 미치는 사항을 보험회사에 알려야 하는 의무」로 설명해요. 직업, 직무, 병력 등이 대상이에요. 소비자 유의사항으로는

세 가지를 안내해요(<https://www.fss.or.kr/fss/bbs/B0000188/view.do?nttId=136895&menuNo=200218> (<https://www.fss.or.kr/fss/bbs/B0000188/view.do?nttId=136895&menuNo=200218>)).

- 고지의무를 지키지 않으면 계약이 해지되거나, 사고가 났을 때 보험금을 받지 못할 수 있어요.
- 고지사항은 청약서에 사실대로 적어야 해요. 청약서에 적지 않고 설계사에게만 말한 내용은 인정되지 않아요.
- 건강고지형, 간편고지형 등 상품마다 고지 항목이 달라서 상품별 항목에 맞춰 알려야 해요.

「3개월」이 어디서 나오는지는 상품 설명서에 있는 질문표를 봐야 해요. 확인한 공식 자료로는 손해보험협회의 유병력자 실손의료보험 안내에서 병력·치료이력 심사 기준이 다음과 같이 나와요 (<https://www.knia.or.kr/m/consumer/anamnesis> (<https://www.knia.or.kr/m/consumer/anamnesis>)). 이 페이지는 2018년 판매 시작 당시 설명이라 지금 판매 상품과 같은지는 **공식 확인**이 필요해요.

기간	묻는 내용(손해보험협회 유병력자 실손 안내)
3개월 이내	입원, 수술, 치료, 추가검사가 필요하다는 소견 여부
2년 이내	입원, 수술, 7일 이상 치료 여부
5년 이내	암의 진단, 수술, 치료 여부

일반 보험이나 간편심사보험의 고지 항목(예: 3개월·1년·5년 기준)은 이번에 열어 본 공식 본문에 없어서, 가입하려는 상품의 청약서와 상품설명서에서 **공식 확인**하세요.

2. 「유병자보험 고지의무」와 「유병자간편보험 고지위반에 해당되나요?」

유병자(간편심사) 보험은 일반 보험보다 고지 항목이 적지만, 그 항목에는 똑같이 사실대로 답해야 해요. 금융감독원 분쟁조정위원회는 2026년 7월 24일 회의에서 간편심사보험 고지의무 분쟁 두 건을 다뤘고, 결정서는 2026년 9월 17일 금감원 누리집에 게시됐어요.

- 제2026-8호(제815호): 「간편심사보험에서의 '추가검사' 해석 및 고지의무 위반 여부」 (<https://www.fss.or.kr/fss/bbs/B0000390/view.do?nttId=229093&menuNo=201193&pageIndex=1> (<https://www.fss.or.kr/fss/bbs/B0000390/view.do?nttId=229093&menuNo=201193&pageIndex=1>))

- 제816호: 「간편심사보험에서의 '질병으로 인한 입원' 해석 및 고지의무 위반 여부」
(<https://www.fss.or.kr/fss/bbs/B0000390/view.do?nttId=229094&menuNo=201193&pageIndex=1> (<https://www.fss.or.kr/fss/bbs/B0000390/view.do?nttId=229094&menuNo=201193&pageIndex=1>))

두 결정서의 본문은 첨부 hwp 파일에 있어서 이번에 열어 보지 못했어요. 그래서 「이런 경우는 위반이다, 아니다」라는 결론은 여기서 단정하지 않고 **공식 확인**으로 남겨요. 제목만으로도 알 수 있는 건, 「추가검사」와 「질병으로 인한 입원」이 무엇을 뜻하는지가 분쟁의 쟁점이었다는 점이에요. 본인 사례가 위반인지 궁금하면 결정서 원문과 청약서 질문 문구를 나란히 놓고 보는 게 가장 정확해요.

3 3. 고지를 어기면 언제까지 해지될 수 있나요

상법 제651조 (<https://www.law.go.kr/법령/상법/제651조>)와 법제처 생활법령정보에 따르면 해지 요건과 기간은 이렇게 정리돼요.

구분	내용	근거
해지 요건	계약 당시 계약자 또는 피보험자가 고의 또는 중대한 과실로 중요한 사항을 고지하지 않거나 부실하게 고지한 경우	https://easylaw.go.kr/CSP/CnpClsMain.laf? popMenu=ov&csmSeq=2588&ccfNo=4&cciNo=1&cnpClsNo=2 (https://easylaw.go.kr/CSP/CnpClsMain.laf?popMenu=ov&csmSeq=2588&ccfNo=4&cciNo=1&cnpClsNo=2)
해지 가능 기간	보험자가 그 사실을 안 날부터 1개월 안, 계약을 체결한 날부터 3년 안	http://www.law.go.kr/IsLinkProc.do? IsClsCd=L&IsNm=상법&joNo=065100&mode=11 (http://www.law.go.kr/IsLinkProc.do?IsClsCd=L&IsNm=상법&joNo=065100&mode=11)
해지 불가	보험자가 계약 당시 그 사실을 알았거나 중대한 과실로 알지 못한 경우	같은 링크
보험금	사고 후 해지하면 원칙적으로 보험금을 지급하지 않고 이미 낸 보험금은 돌려받을 수 있음. 다만 고지 위반이 사고 발생에 영향을 미치지 않았음이 증명되면 지급	상법 제655조 (https://www.law.go.kr/법령/상법/제655조): http://www.law.go.kr/IsLinkProc.do? IsClsCd=L&IsNm=상법&joNo=065500&mode=11 (http://www.law.go.kr/IsLinkProc.do?IsClsCd=L&IsNm=상법&joNo=065500&mode=11)

법제처 조문 화면에는 이 조문들이 법률 제21044호(2025-09-09 일부개정) 기준, 시행 2026-09-10으로 표시돼요. 이번 개정에서 무엇이 바뀌었는지는 확인하지 못해서 **공식 확인**이 필요해요. 위 기간 (1개월·3년)은 확인한 조문 화면과 생활법령정보에 적힌 값이에요.

4. 「보험금 신청을 하면 소멸시효가 정지되나요?」

- 기간: 상법 제662조 (<https://www.law.go.kr/법령/상법/제662조>)는 「보험금청구권은 3년간, 보험료 또는 적립금의 반환청구권은 3년간, 보험료청구권은 2년간 행사하지 아니하면 시효의 완성으로 소멸한다」고 해요(<https://www.law.go.kr/LSW/lsLawLinkInfo.do?lsJoLnkSeq=900329244&chrClsCd=010202> (<https://www.law.go.kr/LSW/lsLawLinkInfo.do?lsJoLnkSeq=900329244&chrClsCd=010202>)).
- 시작 시점: 대법원 2009다14340 판결은 보험금청구권이 보험사고 발생으로 구체적으로 확정되어 그때부터 행사할 수 있으므로 보험사고가 발생한 때부터 시효가 진행된다고 봤어요. 이 판결은 시효가 2년이던 때의 사건이라 기간은 현행 3년과 다르지만 시작 시점 원리를 확인하는 용도예요(<https://www.law.go.kr/LSW//preclInfoP.do?precSeq=138145> (<https://www.law.go.kr/LSW//preclInfoP.do?precSeq=138145>)).
- 보험사에 보험금을 신청하는 것 자체가 시효를 멈추는지는 이번에 확인한 공식 자료에 없어서 **공식 확인**이 필요해요. 시효가 얼마 안 남았다면 아래 분쟁조정이나 소송 같은 확실한 방법을 쓰는 쪽이 안전해요.
- 확인된 중단 사유: 금융소비자 보호에 관한 법률 제40조에 따라 금융감독원 분쟁조정 신청은 시효중단의 효력이 있어요. 다만 합의권고를 하지 않거나 조정위원회에 회부하지 않은 경우에는 이 효력이 적용되지 않고, 이때 1개월 안에 재판상 청구 등을 하면 최초 분쟁조정 신청 때 중단된 것으로 봐요. 조정안을 양쪽이 수락하거나 조정 없이 절차가 끝난 때부터 중단된 시효가 다시 진행해요(<https://fine.fss.or.kr/fine/main/contents.do?menuNo=900121> (<https://fine.fss.or.kr/fine/main/contents.do?menuNo=900121>)).
- 지급 기한: 상법 제658조 (<https://www.law.go.kr/법령/상법/제658조>)는 약정 기간이 있으면 그 안에, 없으면 보험금액과 날짜를 정한 날부터 10일 안에 지급하라고 해요 (<http://www.law.go.kr/lsLinkProc.do?lsClsCd=L&lsNm=상법&joNo=065800&mode=11> (<http://www.law.go.kr/lsLinkProc.do?lsClsCd=L&lsNm=상법&joNo=065800&mode=11>)).

5. 「보험 재심사 방법」

보험사의 인수 거절이나 지급 거절에 이의가 있을 때의 순서를 공식 자료로 확인한 범위는 이래요.

- 보험사 고객센터에 거절 사유와 근거 조항을 서면으로 달라고 요청해요. 보험사에 재심사를 요청할 수 있는지, 기한이 있는지는 확인하지 못해서 **공식 확인**이에요.
- 풀리지 않으면 금융감독원에 분쟁조정을 신청해요. 금감원 절차는 접수, 사실조사·검토, 합의권고 또는 위원회 심의·의결, 조정 성립 또는 불성립 순서로 안내돼요 (<https://www.fss.or.kr/fss/main/contents.do?menuNo=200644> (<https://www.fss.or.kr/fss/main/contents.do?menuNo=200644>)).

- 처리 기간과 신청 요건은 해당 페이지에 없어서 금감원 민원상담전화 1332에서 **공식 확인**하세요.

6

6. 「5세대 유병자실비 보장범위」와 「유병자 실비라도 실비를 꼭 들어야하나요?」

- 5세대 실손: 금융위원회 자료에 따르면 2026년 5월 6일 출시됐고 급여 입원 자기부담률은 20%로 유지, 비중증 비급여(특약2) 보상한도는 연 5천만 원에서 연 1천만 원으로 줄었어요. 근골격계 물리치료, 체외충격파치료, 비급여 주사제 등은 보상에서 제외돼요 (<https://www.fsc.go.kr/no010101/86831> (<https://www.fsc.go.kr/no010101/86831>)).
- 같은 자료에는 유병력자 전용 실손에 대한 내용이 없어요. 그래서 5세대 유병자 실손의 보장범위는 **공식 확인**이 필요해요.
- 유병력자 실손: 금융위원회는 2025년 2월 보도자료에서 가입연령을 70세 이하에서 90세 이하로, 보장연령을 100세에서 110세로 넓힌다고 밝혔어요 (<https://www.fsc.go.kr/no010101/83985> (<https://www.fsc.go.kr/no010101/83985>)).
손해보험협회 안내의 2018년 설명 기준으로 처방조제비는 보장하지 않고 자기부담금이 더 높아요(<https://www.knia.or.kr/m/consumer/anamnesis> (<https://www.knia.or.kr/m/consumer/anamnesis>)).
- 실손 유병자 상품이 있어도 일반 실손에 들어갈 수 있다면 어느 쪽이 유리한지는 병력과 보험료 비교로 정해져요. 두 상품을 같이 들 수 있는지는 **공식 확인**이 필요하고, 실손은 중복 가입해도 실제 손해액만 보상되는 구조라는 설명은 이번에 공식 확인하지 못했어요.

7. 가상 예시

가상 예시예요. A씨가 2026-01-10에 간편심사보험에 가입하면서 청약서의 「최근 3개월 내 추가검사 필요 소견」 질문에 「아니오」라고 답했는데, 사실은 2025-12 건강검진에서 재검 권유를 받았다고 해요. 2026-08에 보험사가 이 사실을 알게 됐다면 그날부터 1개월 안에, 그리고 계약일 2026-01-10부터 3년 안에 해지 통지를 해야 해요. 해지 뒤에는 상법 제655조 (<https://www.law.go.kr/법령/상법/제655조>)에 따라 보험금 지급이 거절될 수 있지만, 재검 소견과 무관한 사고라는 점이 증명되면 지급 대상이 될 수 있어요. 분쟁조정 결과 지급 여부는 별도로 판단돼요.

8. 체크리스트

- 청약서에 병력·검진 결과를 내가 직접 읽고 사실대로 적었다
- 설계사에게 구두로만 말하지 않고 청약서에 적었다
- 청약서 질문의 기간(3개월·2년·5년 등)을 상품별로 확인했다
- 청약서와 상품설명서 사본을 보관한다

- 해지 통지를 받으면 날짜(안 날, 계약일)를 기록했다
- 보험금 청구는 사고일 기준 3년 안에 한다
- 거절 사유는 서면으로 받았다
- 시효가 임박하면 금감원 분쟁조정 등 시효중단 수단을 확인했다

9 용어 정리

- **고지의무(계약 전 알릴 의무)**: 가입할 때 중요한 사항을 보험사에 알려야 하는 의무예요.
- **유병자(간편심사) 보험**: 질병 이력이 있어도 고지 항목을 줄여 가입할 수 있게 만든 보험이에요. 질문 수가 적은 대신 보험료가 일반 보험보다 높다고 알려져 있어요(공식 확인).
- **해지권**: 보험사가 일방적으로 계약을 끝내는 권리에요.
- **소멸시효**: 일정 기간 권리를 행사하지 않으면 청구권이 사라지는 제도예요.
- **시효중단**: 일정한 사유가 생기면 진행되던 시효가 멈췄다가 사유가 끝난 때부터 새로 진행하는 것이에요.
- **분쟁조정**: 금융감독원 금융분쟁조정위원회가 금융회사와 소비자의 다툼을 조정하는 절차예요.

10 자주 묻는 질문

Q. 「보험가입 3개월내 의무고지」는 모든 보험에 적용되나요?

A. 3개월은 상품별 청약서 질문표에서 정해져요. 확인한 공식 자료로는 유병력자 실손에 3개월·2년·5년 기준이 있었어요.

Q. 「유병자보험 고지의무」는 일반 보험보다 가벼운가요?

A. 항목은 적지만 해당 항목은 똑같이 사실대로 답해야 해요.

Q. 「유병자간편보험 고지위반에 해당되나요?」

A. 추가검사나 입원이 무엇을 뜻하는지에 따라 달라서, 금감원 결정례 제2026-8호·제816호 원문과 청약서 문구를 비교해 **공식 확인**하세요.

Q. 「보험금 신청을 하면 소멸시효가 정지되나요?」

A. 보험금 신청 자체의 효과는 공식 확인하지 못했어요. 금감원 분쟁조정 신청에는 시효중단 효력이 있어요.

Q. 「보험 재심사 방법」은요?

A. 보험사에 서면으로 사유를 요청하고, 풀리지 않으면 금감원 분쟁조정을 신청해요.

Q. 「5세대 유병자실비 보장범위」는요?

A. 5세대 일반 실손은 확인했지만 유병자 전용 5세대 보장범위는 **공식 확인**이 필요해요.

Q. 「유병자 실비라도 실비를 꼭 들어야하나요?」

A. 필수 여부는 법령에서 확인하지 못했어요. 병력과 보험료를 비교해 선택하세요.

11 근거로 삼은 공식 출처

- 금융감독원 금융꿀팁 154 계약전 알릴의무:
<https://www.fss.or.kr/fss/bbs/B0000188/view.do?nttId=136895&menuNo=200218>
(<https://www.fss.or.kr/fss/bbs/B0000188/view.do?nttId=136895&menuNo=200218>)
- 금융감독원 분쟁조정결정례 제815호: <https://www.fss.or.kr/fss/bbs/B0000390/view.do?nttId=229093&menuNo=201193&pageIndex=1> (<https://www.fss.or.kr/fss/bbs/B0000390/view.do?nttId=229093&menuNo=201193&pageIndex=1>)
- 금융감독원 분쟁조정결정례 제816호: <https://www.fss.or.kr/fss/bbs/B0000390/view.do?nttId=229094&menuNo=201193&pageIndex=1> (<https://www.fss.or.kr/fss/bbs/B0000390/view.do?nttId=229094&menuNo=201193&pageIndex=1>)
- 금융감독원 파인 분쟁에 대한 처리: <https://fine.fss.or.kr/fine/main/contents.do?menuNo=900121> (<https://fine.fss.or.kr/fine/main/contents.do?menuNo=900121>)
- 금융감독원 분쟁조정절차: <https://www.fss.or.kr/fss/main/contents.do?menuNo=200644> (<https://www.fss.or.kr/fss/main/contents.do?menuNo=200644>)
- 법제처 상법 제651조 (<https://www.law.go.kr/법령/상법/제651조>):
<http://www.law.go.kr/IsLinkProc.do?IsClsCd=L&IsNm=상법&joNo=065100&mode=11> (<http://www.law.go.kr/IsLinkProc.do?IsClsCd=L&IsNm=상법&joNo=065100&mode=11>)
- 법제처 상법 제655조 (<https://www.law.go.kr/법령/상법/제655조>):
<http://www.law.go.kr/IsLinkProc.do?IsClsCd=L&IsNm=상법&joNo=065500&mode=11> (<http://www.law.go.kr/IsLinkProc.do?IsClsCd=L&IsNm=상법&joNo=065500&mode=11>)
- 법제처 상법 제658조 (<https://www.law.go.kr/법령/상법/제658조>):
<http://www.law.go.kr/IsLinkProc.do?IsClsCd=L&IsNm=상법&joNo=065800&mode=11> (<http://www.law.go.kr/IsLinkProc.do?IsClsCd=L&IsNm=상법&joNo=065800&mode=11>)
- 법제처 상법 제662조 (<https://www.law.go.kr/법령/상법/제662조>):
<https://www.law.go.kr/LSW/IsLawLinkInfo.do?IsJoLnkSeq=900329244&chrClsCd=010202> (<https://www.law.go.kr/LSW/IsLawLinkInfo.do?IsJoLnkSeq=900329244&chrClsCd=010202>)

- 법제처 찾기쉬운 생활법령정보 보험계약의 무효와 해지:
[https://easylaw.go.kr/CSP/CnpClsMain.laf?](https://easylaw.go.kr/CSP/CnpClsMain.laf?popMenu=ov&csmSeq=2588&ccfNo=4&cciNo=1&cnpClsNo=2)
[popMenu=ov&csmSeq=2588&ccfNo=4&cciNo=1&cnpClsNo=2](https://easylaw.go.kr/CSP/CnpClsMain.laf?popMenu=ov&csmSeq=2588&ccfNo=4&cciNo=1&cnpClsNo=2) (<https://easylaw.go.kr/CSP/CnpClsMain.laf?popMenu=ov&csmSeq=2588&ccfNo=4&cciNo=1&cnpClsNo=2>)
- 법원 판례 대법원 2009다14340: [https://www.law.go.kr/LSW//precInfoP.do?](https://www.law.go.kr/LSW//precInfoP.do?precSeq=138145)
[precSeq=138145](https://www.law.go.kr/LSW//precInfoP.do?precSeq=138145) (<https://www.law.go.kr/LSW//precInfoP.do?precSeq=138145>)
- 금융위원회 5세대 실손 출시: <https://www.fsc.go.kr/no010101/86831> (<https://www.fsc.go.kr/no010101/86831>)
- 금융위원회 유병력자 실손 가입·보장연령 확대: <https://www.fsc.go.kr/no010101/83985> (<https://www.fsc.go.kr/no010101/83985>)
- 손해보험협회 유병력자 실손의료보험: <https://www.knia.or.kr/m/consumer/anamnesis> (<https://www.knia.or.kr/m/consumer/anamnesis>)



공유

공유하기

카카오톡



링크 복사

네이버 블로그

밴드

X

Facebook

💬 다른 고민 보기 · 🌟 루리에게 추천 상담 받기

12 마감 임박 공모전

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