

제42회 보험계리사 및 손해사정사 제2차 시험문제
(2019년도 시행)

【 제3보험의 이론과 실무 】

1. 질병·상해보험 표준약관 「보험료의 납입이 연체되는 경우 납입최고(독촉)와 계약의 해지」 조항에 대해 아래 질문에 답하시오.

(1) 조항에서 규정한 ①“납입최고(독촉) 기간”과 ②“보험회사가 납입최고(독촉)시 계약자에게 알려야 할 사항”을 기술하시오. (4점)

(2) 해지계약을 부활(효력회복)하는 경우에 「준용 조항」을 모두 기술하시오. (6점)

2. 다음 질문에 답하시오.

(1) 아래의 조건을 참고하여 A, B보험사의 지급보험금을 산출하시오.
(판단근거를 제시할 것) (14점)

< 계약사항 >

보험사	보험종목	계약자 및 피보험자	보험기간	가입금액(담보내용)
A	장기상해보험	김안심	2015.05.11. ~ 2030.05.11.	상해사망 1억원
B	장기종합보험	(女, 57세)	2016.07.15. ~ 2026.07.15.	상해사망 1억원

※ 정상 유지 계약임 (계약성립 과정상의 보험회사 측 귀책사유 없음)

(뒷면 계속)

< 청구사항 >

- 피보험자는 2019.07.16. 23시경 본인이 종업원으로 일하고 있는 甲식당 주방에서 쓰러져 사망한 채로 발견되어, 사망수익자가 2019.07.30. A, B보험사에 보험금을 청구함

< 직업 관련 사항 >

- 피보험자는 A, B보험사에 보험 가입 시 직업을 전업주부로 고지함
- 전업주부였던 피보험자는 2016.01.01.부터 甲식당에서 종업원으로 사고 일까지 계속 근무함
- A보험사에 직업변경 사실을 알리지 않음
- 보험요율 : 1급 요율(0.1%), 2급 요율(0.2%), 3급 요율(0.3%)
- 직업급수 : 전업주부(1급), 식당종업원(2급), 이륜차배달원(3급)

< 경찰수사 결과 >

- 피보험자는 사망하기 전까지 평소 지병 및 근황에 특이점이 없었고, CCTV확인결과 2019.07.16. 16시경 음식점 주방에서 미끄러져 넘어지는 것이 확인되었으며, 부검결과 두부 손상으로 인한 외인사로 확인되어 자살 및 타살 혐의점이 없어 내사 종결됨

- (2) 「상해보험의 계약 후 알릴 의무 (2018.03.02.개정)」 조항에서 계약자 또는 피보험자는 피보험자에게 변경내용이 발생한 경우 지체 없이 회사에 알리도록 규정하고 있는데 “회사에 알려야 할 피보험자의 변경사항”을 모두 쓰시오. (6점)

3. 다음의 질문에 답하시오.

- (1) 피보험자는 교통사고를 당해 치료 후 장애가 발생하여 후유장해보험금을 청구했다. 보험사가 지급해야 할 후유장해보험금을 산출하시오. (8점) (산출과정 명기)

< 계약 내용 >

보험종목	피보험자	보험기간	가입금액(담보내용)	
장기상해보험	이석수	2018.05.15.~2038.05.15.	상해후유장해	1억원

※ 정상 유지 계약이며, 계약 전 알릴의무 및 계약 후 알릴의무 위반사항 없음
(뒷면 계속)

< 사고 내용 >

2018.07.10. : 교통사고로 인한 흉·복부 장기 손상으로 응급실 내원(한국대학병원)

2018.07.10. ~ 2019.01.31. : 흉·복부 장기 손상으로 수술 및 입원 치료 (한국대학병원)

2019.02.10. : 후유장애진단 (한국대학병원)

< 장애 진단 내용 >

- 방광의 용량이 50cc 이하로 위축됨
- 요도괄약근 등의 기능장애로 영구적으로 인공요도괄약근을 설치함
- 대장절제, 항문 괄약근 등의 기능장애로 영구적으로 장루, 인공항문을 설치함 (치료종결)

※ 후유장애는 교통사고로 인해 기인한 것이며 영구장애임

< 장애분류표 장애지급률 >

- ① 흉·복부장기 또는 비뇨생식기 기능을 잃었을 때 (75%)
- ② 흉·복부장기 또는 비뇨생식기 기능에 심한 장애를 남긴 때 (50%)
- ③ 흉·복부장기 또는 비뇨생식기 기능에 뚜렷한 장애를 남긴 때 (30%)
- ④ 흉·복부장기 또는 비뇨생식기 기능에 약간의 장애를 남긴 때 (15%)

(2) 표준약관 장애분류표 총칙에서 규정하고 있는 “파생장애”의 장애지급률 적용 기준을 기술하십시오. (6점)

(3) 아래는 표준약관 장애분류표 “신경계·정신행동 장애” 장애판정기준의 장애 진단 전문의에 대한 규정이다. 빈칸 (①~⑥)에 들어갈 내용을 쓰시오. (6점)

- 신경계 장애진단 전문의는 (①), (②) 또는 (③) 전문의로 한다.
- 정신행동장애 진단 전문의는 (④) 전문의를 말한다.
- 치매의 장애평가는 전문의(⑤ , ⑥)에 의한 임상치매척도(한국판 Expanded Clinical Dementia Rating) 검사결과에 따른다.

(뒷면 계속)

4. 아래의 제 조건을 참고하여 질문에 답하시오.

< 계약사항 >

보험사	계약자 및 피보험자	보험기간	보험종목(특별약관)	가입금액(보장내용)
A	심건강 (45세)	2017.1.1. ~ 2027.1.1.	장기상해 (질병사망특약)	- 상해사망 : 1억원 - 질병사망 : 5천만원
B		2019.1.1. ~ 2029.1.1.	장기상해 (질병사망특약)	- 상해사망 : 2억 - 질병사망 : 1억

※ 유효한 정상유지 계약이며, 질병사망담보는 제3보험의 특별약관임

< 청구사항 >

피보험자 심건강씨는 2019.6.30. 21시경 다발성골절 등을 선행사인으로 사망하여 2019.7.15. 배우자(수익자)는 사망보험금을 청구함.

< 손해사정 내용 >

1. 기본 조사내용	
○ 직업 사항	3년 전부터 사무직으로 종사하고 있음
○ 병력 사항	2016.4.1. “마음편한정신건강의학과”에서 “우울증”으로 진단받고, 사망시까지 매월 1회 통원 및 투약치료를 지속적으로 받아오고 있었음(가입시 각 보험사에 치료사실을 알린 바 없음)
2. 사망 원인(경찰수사 결과)	
[사례1] 우울증 치료를 받는 현실을 비관하여 배우자에게 “먼저 가서 미안하다.”라는 내용의 유서를 남기고 자신의 아파트 15층 옥상에서 스스로 뛰어 내려 사망	
[사례2] 유서를 남긴 사실이 없이 평소 치료받던 우울증이 원인이 되어 고도의 심신상실 상태에서 자신의 아파트 15층 옥상에서 스스로 뛰어 내려 사망	

(1) “사망 원인-[사례1]”에 따라 손해사정을 할 경우 보험사별로 지급보험금을 산출하시오. (판단근거를 제시할 것) (10점)

(2) “사망 원인-[사례2]”에 따라 손해사정을 할 경우 보험사별로 지급보험금을 산출하시오. (판단근거를 제시할 것) (10점)

(뒷면 계속)

5. 피보험자 원대한(남, 50세)은 아래 <표1>과 같이 2개 보험사에 실손의료보험을 가입하고, <표2>와 같이 민국병원에서 총 5회 입원치료 후 각 보험사에 실손의료비를 청구하였다. 각 보험사가 지급하여야 할 실손의료비를 입원기간별로 구분하여 산출하시오.(풀이과정을 제시할 것) (30점)

<표1> 계약사항

보험사 (계약일자)	보험종류 (공제유형)	보장종목(보상한도)	선택 특별약관 (보상한도)
A (2018.4.1.) 갱신형	기본형 실손 의료보험 (표준형)	- 질병입원형 (2천만원) - 상해입원형 (2천만원)	- 없음
B (2018.5.1.) 갱신형	기본형 실손 의료보험 (표준형)	- 상해입원형 (3천만원)	- 비급여주사로 실손의료보험 (약관상 보상한도)

※ 유효한 정상유지 계약이며, 가입 전 치료력 및 계약 전 알릴의무 위반 사항 없음

<표2>입원의료비 발생내역 (민국병원)

(단위:만원)

구분	입원기간	병명 (병명코드)	요양급여		비급여	포함된 비용
			본인 부담금	공단 부담금		
1	2018.6.1. ~6.30.	제45요추 추간판탈출증 (M51)	300	1,200	1,200	- 상급병실료 차액 : 300만원(10일 이용)
2	2018.9.11. ~10.20.	우측 경골 미세골절 (S82)	100	400	400	- 보조기구입비 : 100만원 - 주사료(회당 20만원*10회) : 200만원 (항생제 비용 100만원 포함)
3	2019.3.1. ~3.20.	제45요추 추간판탈출증 (M51)	200	800	700	
4	2019.4.1. ~4.20.	제45요추 추간판탈출증 (M51)	100	400	400	- 주사료(회당 20만원*15회) : 300만원
5	2019.7.1. ~7.15.	제45요추 추간판탈출증 (M51)	200	800	1,100	- 도수치료(회당 10만원*10회) : 100만원

※ 입원의료비는 발생한 것으로 가정, 병명코드 M51은 질병, S82는 보상하는 상해임

※ 피보험자 소득 10분위로 본인부담금 상한제 고려하지 않음