

사업자를 위한 안내

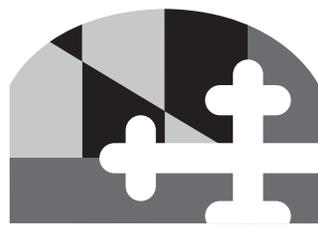
상업 보험



Maryland

보험 관리국

사업자를 위한 안내
상업 보험



Marvland
보험 관리국

목 차

MIA에 관하여.....	1
MIA의 소비자 지원.....	1
소비자를 위한 자료	2
상업 보험의 소개	3
기업을 위한 보험	4
• 상업용 자동차 보험.....	4
• 재산 보험 및 책임 보험.....	7
• 재산 보험	7
• 사업 휴지/지속 보험	8
• 재산 손실 이후 대처.....	10
• 책임 보험	12
• 사업자의 보험: 패키지 솔루션	15
• 재택 사업 보험.....	15
• 산재 보험	17
기업을 위해 고려해야 할 기타 보장.....	18
• 홍수보험.....	18
• 지진 보험	19
• 보증 채권	19
직원들을 위한 보험.....	20
• 소기업을 위한 건강 보험.....	20
• 단체 장애 보험.....	23
• 단체 생명 보험.....	24
• 주요직원 생명보험.....	25
메릴랜드 사업자를 위한 연락처	28

MIA에 관하여

메릴랜드 보험 관리국(MIA)은 1872년 메릴랜드 보험국으로 설립되었으며 볼티모어의 다운타운에 위치한 주의 독립 기관입니다. MIA는 메릴랜드의 260억 달러의 보험 산업을 규제하고 있으며 보험회사, 건강보험 약관 및 설계사(에이전트와 브로커)들이 메릴랜드의 보험 법을 준수하고 있는지 감독합니다. MIA는 또한 110,000명 이상의 설계자들과 거의 1,500개 보험회사를 허가하였으며 보험료와 형식을 규제하고, 보험회사의 지불 상환 능력을 감시하며, 소비자 불만을 조사하고 보험에 관련된 교육 자료를 소비자에게 제공하기 위해 주 전역을 순회합니다.

MIA의 소비자 지원

MIA는 소비자의 권리에 대해 교육하고, 여러분의 보험회사, 보험설계사(에이전트 혹은 브로커) 등 보험 사업에 종사하고 있는 기관들이 주 법을 어겼는지 서면 진술된 혐의를 조사합니다. 위반 사항들은 아래와 같습니다.

- 필수 의료 서비스의 승인 거부
- 보상 청구의 전부 혹은 부분 지급을 부당하게 거부하거나 지연함
- 부당한 보험계약의 종료
- 적절한 사전 고지가 없이 혹은 과도하게 법적 허용치를 초과하는 보험료 인상
- 보험 판매 혹은 보험 청구의 과정과 관련하여 허위 진술
- 보험료의 금융 수수료 등 서비스에 대한 과도한 금액 부과



MIA는 소비자와 사업체, 의료 인력(의사와 병원 등) 그리고 설계사(에이전트와 브로커) 등 모든 보험 영역에 도움을 제공하고 있습니다. 여기에는 생명, 건강, 장애, 산재 보상, 자동차, 주택 소유자, 재산 보험이 포함됩니다. MIA는 근로자 보상금 청구에 관해 판단을 내리지 않습니다. 불만 사항들은 직접 산재 보상 위원회에(www.wcc.state.md.us) 연락하십시오.

MIA는 지원 방식은 다음과 같습니다.

- 일반적인 보험 질문에 답하고 다른 보험 보장에 대해 교육적 정보를 제공합니다. 자동차, 주택소유자 보험, 의사 배상 책임보험, 소규모 고용주를 위한 의료보험, 메디케어 보조보험 등을 계약할 때 보험회사 간 보험료 비교에 도움이 될 안내를 제공합니다. 때로는 보험을 알아보기 위한 조연을 구할 때의 질문도 포함됩니다.
- 소비자 보험 문제를 해결할 수 있도록 소비자가 취해야 할 조치와 절차를 제안합니다.
- 적절하다면 소비자의 불만 사항을 보험회사에 전달합니다.
- 소비자를 위해 보험 회사나 그 대리인으로부터 서면이나 구두 정보 혹은 설명을 구합니다.
- 주의 법과 법규 및 보험 계약을 준수하는지 확인을 위해 보험 회사의 조치(들)를 조사합니다.
- 주의 법, 법규 그리고 MIA가 시행하는 정책을 위반하였다면 보험회사에 정정 조치를 취합니다.

소비자를 위한 자료

MIA는 다양한 종류의 보험에 관련된 소비자 안내, 보험료 비교, 그리고 자주 묻는 질문(FAQ)을 제작합니다. 다음은 MIA가 제공하는 출판물의 일부입니다.

- 『주택소유자 보험 소비자 안내』
- 『자동차 보험 소비자 안내』
- 『생명 보험 소비자 안내』
- 『자연재해를 위한 보험 가입 준비 안내』

위의 책자는 아래의 출처에서 구할 수 있습니다.

- MIA의 웹사이트 www.insurance.maryland.gov 에서 “Consumer” 아래에 “Publication” 클릭한 후 해당 페이지를 내려서 원하는 책자의 위치로 가서 다운로드합니다.
- 800-492-6116로 전화나 서면으로 신청하면 책자를 우편으로 송부합니다.
- 메릴랜드주의 지역사회 행사에서 MIA 부스.
- 다양한 주와 지역 기관에 비치하고 있습니다.

상업 보험의 소개

사업을 운영하는 것은 예상하지 못한 혹은 계획에 없던 상황으로 인해 상당한 금전 손실을 보게 될까 걱정하지 않아도 충분히 어려운 일입니다. 상업 보험은 사업주들이 재산피해, 기업 휴지, 절도, 소송, 그리고 직원의 부상 등 매우 일반적인 손실을 겪게 될 때 사업주에게 보장을 제공합니다. 적절한 상업 보장에 가입하는 것은 회사의 운영에 있어서 손실 이후에 폐업할 것인가 최소한의 사업 방해와 재정 악화를 겪고 영업에 복귀할 것인가 사이에서 차이를 만들어 낼 수 있습니다.

상업 보험을 어떻게 가입할까?

상업 보험 가입을 고려할 때 면허가 있는 설계사(에이전트 혹은 브로커)를 찾는 것이 가장 좋습니다. 보험설계사는 어떤 종류의 보장이 필요한지, 어떤 보험에 가입해야 하는지 결정하는 것을 돕고, 가장 좋은 보험과 보장을 찾는 방법, 가입한 보장의 비용 효율이 더 좋은 때를 알려 줍니다.

신뢰할 수 있는 에이전트나 브로커는 사업에 가치 있는 자산일 수 있습니다. 단순히 보험 판매만을 하는 것이 아니라 해당 사업자의 사업을 이해하기 때문입니다. 보험설계사는 보험 약관, 그들이 대표하는 회사, 그 회사가 보상을 다루고 지불하는 방식, 그리고 보험료와 사업에 적용할 수 있는 감사 조항들을 이해하고 있어야 합니다. 지인, 동료, 변호사, 그리고 금융 컨설턴트들로부터 보험설계사를 소개받을 수 있습니다. MIA는 설계사가 면허를 가졌는지 자격을 가진 사람인지 확인해 줍니다.

사업을 위해 어떤 종류의 보험에 가입해야 할까?

기업이 가입할 수 있는 많은 보험이 있습니다. 해당 사업만의 위험 특성 그리고 가입자가 보장받기 원하는 종류의 손실에 기초하여 어떤 보험에 가입할지 결정합니다. 면허가 있는 보험설계사는 다양한 약관과 보장의 선택 사항을 알려 줄 수 있을 것입니다.

보험설계사의 제안은 어디까지나 제안이라는 점을 숙지하는 것이 중요합니다. 모든 것을 듣고 행하는 것은 자신의 선택입니다. 어떤 보험이 사업에 가장 적절한지 기대하는 수준으로 보장을 제공하는지 정보를 가지고 결정을 내립니다. 보험설계사와 쌓아온 관계는 중요한 결정을 내리는 과정에서 매우 중요하게 작용할 것입니다. 경험이 많고 면허가 있는 보험설계사는 비슷한 많은 기업과의 경험과 보장에 공백이 생기지 않도록 할 지식으로 도움을 줄 수 있습니다.

상업 보험은 복잡할 수 있습니다. 따라서 조건, 계약 내용 등 친숙하지 않은 개념들, 혹은 설계사의 말이 완전히 이해되지 않는다면 분명히 확인해야 합니다. 설계사가 제공하는 서비스는 가입자의 질문에 답하는 능력 그리고 고려하고 있는 보험을 이해할 수 있도록 하는 능력입니다.

기업에 모든 종류의 상업 보장이 필요한 것은 아니지만, 어떤 종류의 보험 보장이 가능한지를 기본적으로 알아두는 것은 좋은 생각입니다. 사업이 변하고 확장되면, 보장을 재평가하고 어떤 추가 보장에 가입하는 것이 좋을지 결정하는 것이 좋습니다. 이것은 특히 사업체의 성장으로 새로운 위험에 노출될 가능성이 높아지는 경우라면 더욱더 그러합니다.

기업을 위한 보험

상업용 자동차 보험

개인적으로나, 사업목적으로 사용되는 메릴랜드에 등록된 모든 자동차는 자동차 책임 보험에 가입하게 되어 있습니다. 보험이 취소되거나, 다시 갱신되지 않을 때 보험회사는 법적으로 메릴랜드 자동차 관리국(MVA)에 보험계약이 종료되었음을 알리도록 법으로 정해져 있습니다.

자동차 책임 보험 보장은 의료 비용 지급, 부상당한 타인(즉, 신체적인 부상)에 의한 손상, 그리고 보험 계약자의 부주의로 인해 발생한 차 사고의 결과로 타인의 재산 파손 등을 보상하게 되어 있습니다. 메릴랜드 법이 정하고 있는 최소 책임 보장의 총액은 다음과 같습니다.

- 1인당 대인 배상 30,000 달러
- 사고당 대인 배상 60,000달러
- 재산 파손에 15,000달러

메릴랜드주에는 법적으로 요구되는 두 가지의 다른 자동차 보장이 있습니다: 무보험/부분 보험 운전자 보험과 개인 상해 보험(PIP)입니다. 메릴랜드의 법이 정하는 무보험 운전자 보험의 최소 액수는

- 1인당 대인배상 30,000달러
- 사고당 대인 배상 60,000달러
- 대물 배상 15,000달러

1인당 대인 배상의 한도와 사고당 대인 배상의 한도는 무보험 운전자 보상을 제공합니다. 하지만 사업체로서, 최소한도 이상의 자동차 보험에 가입하는 것이 좋습니다. 자세한 내용은 보험 중개인과 논의해야 합니다.

메릴랜드주의 법은 보험회사가 보험가입자에게 적어도 2,500달러를 PIP 보상에서 지급하도록 하고 있습니다. 하지만 PIP보상 가입은 특정 상황에서 포기할 수 있습니다. 이를 “제한적 PIP”라고 부릅니다. 또한 만약 어떤 조건에 부합한다면, MAIF와 일부 보험 회사에서는 PIP을 완전히 포기할

수도 있습니다. PIP을 부분적으로 혹은 전체적으로 포기하게 되면 보험료를 낮출 수 있습니다. PIP을 비롯한 가능한 선택사항에 대해서 자세한 설명을 듣고 싶다면 거래하고 있는 보험설계사와 상의하세요.

MVA는 등록된 차량의 무작위 표본을 조사하여 자동차 소유자가 최소 요구 보험 보장을 가입했는지 그리고 자동차에 대한 보험이 유지되고 있는지를 확인합니다. 만약 MVA가 보험 보장을 확인하지 못했다면, 자동차 소유자는 자금책임정보(FR-19)를 제출하여 자동차 구입 이후로 충분한 책임 보험이 유지되고 있다는 증명을 하도록 요구할 것입니다. 보험 가입자는 FR-19를 보험 회사로부터 별도의 비용없이 받을 권리가 있습니다. 만약 책임 보험이 증명되지 않는다면 MVA는 운전자에게 자동차가 보험에 들지 않은 날에 대한 일수만큼 벌금을 부과할 것입니다. 1일~30일 동안 보험을 들지 않았다면 200달러의 벌금이 부여됩니다. 자동차가 보험에 들지 않고 30일이 넘어가면 그 이후부터는 하루에 7달러의 추가 비용이 부과됩니다. (연간 최대 3,500달러)

일정 기간에 차가 보험에 들지 않았다는 사실이 성립되면, 보장에서 보험료 미납에 의한 효력 상실(lapse)로 보험료가 올라갑니다. 게다가, 만약 자동차를 소유하고 있는 동안 보장에 효력 상실 이력이 있으면 일부 보험 회사들이 가입자와 가입자의 차량에 보험을 들어주지 않을 것입니다. 통계적으로 보험이 없는 운전자들이 보험을 지속적으로 유지하는 운전자들 보다 미래 손실률이 더 큰 것으로 나옵니다.

상업 보험 혹은 개인 보험?

개인과 상업 자동차 보험은 비슷한 보장 유형을 제공하지만 중요한 차이가 있습니다. 상업 자동차 보험은 개인 자동차 책임 보험보다 전형적으로 더 높은 책임 한도를 가집니다. 예를 들어 상업 자동차 보험은 일반적으로 백만 달러의 책임 보험을 한도를 갖고 있습니다. 상업 자동차 책임 보험은 또한, 렌트 한 자동차 혹은 회사 업무를 위해 사용하는 직원 소유의 차량 같은 비소유 차량까지도 보장을 제공합니다.

개인 혹은 상업 보험이 적절한지를 결정할 때 몇 가지 사실들을 고려해야 합니다. 그 예는 다음과 같습니다.

- 누가 차량을 소유하거나 빌렸는가? 자신인가 사업체인가? 누가 운전하는가? 자신인가 직원인가?
- 자동차가 기본적으로 사용되는 용도는? 인명 수송, 화물 배달, 위험 물질 배달?
- 직원이 차량을 집으로 가져가도록 허용하는가? 혹은 업무 중에만 사용하도록 제한하는가? 이런 문제들은 상업과 개인 자동차 보험에 대해 지식을 가진 면허가 있는 보험설계사와 함께 논의하십시오. 또한 자동차의 손실과 파손으로 인한 사업의 보장을 위해 충돌 사고 보상과 종합 보장(충돌 외 손실에 대한 보상)에 가입할지를 고려하십시오. 해당 차량의 담보를 가진 은행 등 금융 기관은 자신들의 차량에 관한 이권을 보호하기 위해 충돌과 종합 보장 모두를 가입할 것을 요구합니다.

보험료의 비용에 영향을 미치는 요소들은 무엇이 있을까요?

- **자동차의 유형.** 보험료는 운전하는 차량의 유형과 연계됩니다. 따라서 새로운 차 혹은 트럭을 사거나 리스(lease)한다면 마지막 결정을 하기 전에 보험료를 확인해야 합니다.
- **안전장치.** 새로운 차를 사거나 리스(lease)한다면 브레이크 잠금장치, 전면과 측면에 에어백이 있고, 자동 안전벨트, 주간 주행등이 있는 것으로 고려하세요. 이러한 안전장치로 인해 보험료가 낮아질 수 있습니다. 도난 방지 장치. 도난 시에 차량을 찾을 수 있도록 경보 혹은 추적 시스템을 설치하면 보험료가 내려갑니다.
- **도난 방지 장치.** 도난 시에 차량을 찾을 수 있도록 경보 혹은 추적 시스템을 설치하면 보험료가 내려갑니다.
- **차고 위치.** 차를 어디에 보관하는가에 따라 보험료가 달라집니다. 만약 실내 차고나 잠금장치가 있는 주차장을 이용한다면 도난의 가능성을 낮추므로 더 낮은 보험료를 보장받을 수 있습니다.
- **지리적 위치.** 사업체가 운영되는 지리적 위치도 보험료에 영향을 줍니다. 예를 들어 극단적인 기상—우박, 폭풍, 허리케인 등의—피해가 빈번한 지역, 더 높은 교통량과 더 높은 도난 가능성이 있는 지역은 더 높은 보험료가 부과될 수 있습니다.
- **운전과 보상 청구 이력.** 개인적인 운전 기록과 이전에 보험 청구 내역은 민간 시장에서 보험 가입 가능성에 영향을 미칠 수 있습니다. 그리고 보험료 총액에도 영향을 미칩니다.
- **보장 총액.** 선택한 보장 한도는 보험료에 영향을 미칠 수 있습니다. 보장 액수가 높아지면 보험료가 높아집니다. 만약 사업용 차량을 사용하는 중이라면, 더 높은 책임 한도를 고려해야 합니다. 그렇게 해야 사고로 고소를 당하더라도 사업과 개인적 자산을 보호하기에 충분한 보장을 받을 것입니다.
- **자기 부담금의 총액.** 보험 비용은 자기 부담금의 총액에 직접적으로 연결되어 있습니다. 자기 부담금은 가입한 보험사가 보상 청구의 비용을 보장한 것에 기인하여 남아 있는 총액을 지불하기 전에 손실 혹은 보상 청구에 대한 지급에 동의한 총액입니다. 예를 들어 차량이 사고 파손으로 1,000달러가 발생했고 가입자의 자기 부담금이 250달러라면, 우선 250달러를 지불하고 보험사는 남아 있는 750달러를 지불하게 될 것입니다. 자기 부담금이 많아질 수록 보험료도 낮아질 것입니다.
- **보험 이력.** 위의 논의에서처럼, 법적으로 요구되는 지속적인 자동차 책임 보험 보장을 유지하지 못한다면 새로운 보장에 가입하고자 할 때 더 높은 보험료를 내야 할 수 있습니다. 보험회사는 보장에 효력 상실(lapse) 이력을 가진 가입자라면 보장의 제공을 거절 할 수 있습니다.

상업용 자동차 보험에 대한 요령과 고려 사항들

- 사업체가 차량을 소유하거나 리스하였다면, 사업체의 이름이 약관의 고지 면에 보험가입자로 리스트 되어 있는지 확인해야 합니다.
- 개인 자동차 보험 혹은 개인 포괄 배상책임보험에 회사 차량의 사용 보장을 의존하고 있다면, 보험약관의 내용을 면밀히 검토해야 합니다. 많은 개인 보험은 사업 관련 책임 보상을 제외하고 있습니다.
- 만약 직원이 회사 차를 운영하고 있다면 그들의 운전 기록이 양호한지 제대로 훈련을 받았는지 확인하고 그들에게 차량을 맡겨야 합니다. 그렇게 하지 않으면 추가 책임 배상을 당할 수도 있습니다. 직원에 의한 위험은 회사의 보험 인수 가이드라인을 넘어서게 되면 원하는 보험회사의 보험에 가입하지 못하게 됩니다.
- 상업용 차량에 영구적으로 부착된 물건 예를 들어 발전기 혹은 저장 장치 같은 것들을 보장할 수 있도록 보험을 늘리는 것을 고려하십시오.

상업용 자동차 보험을 민간시장에서 가입할 수 없다면, 메릴랜드주의 사업주는 메릴랜드 자동차 보험 기금(MAIF)으로 자동차 책임 보장에 가입할 수 있습니다. 자세한 사항은 전화 800-492-7120 연락 하거나 www.mymarylandauto.com를 방문하세요.

재산 보험 및 책임 보험

재산 보험과 책임 보험은 기업에 재산과 컴퓨터 등 장비의 손실과 파손에 대해 중요한 보호장치를 제공합니다. 게다가, 소비자, 고객 혹은 타인의 재산에 대해 손상이나 손해가 발생하여 타인이 청구하는 보상으로부터 기업을 보호할 수 있습니다.

재산 보험

재산 보험은 사업체의 물리적 공간과 장비를 포함하는 사업체의 재산에 파손으로 인한 손실로부터 소규모 사업주를 보호해줍니다. 보험에 있어서, 사업체 재산에는 사업체가 상주하며 사업체가 소유 하는 것으로 여겨지는 물리적인 건물과 그 안에 사업체가 소유하는 재산 그밖에 자산들이 포함됩니다. 보장의 조건과 보장되는 특정한 재산은 가입한 약관의 구체적인 내용에 따라 달라집니다. 다음은 사업체 재산으로 여겨지는 재산의 유형입니다.

- 사업체가 위치한 건물 혹은 물리적 공장
- 물품 목록
- 가구, 장비, 저장품
- 기계

- 컴퓨터 등 데이터 처리 장비
- 귀중한 문서, 책, 서류
- 골동품과 예술품
- 텔레비전, VCR, DVD 플레이어, 위성 안테나
- 간판, 울타리, 건물에 부착되어 있지 않은 옥외 자산
- 무형 자산, 예를 들어 상표, 저작권 등 지적 재산.

재산 보험 약관의 세 가지 유형:

- **기본 형식.** 화재, 뇌우, 폭풍, 우박, 폭발로 인한 손실에 대한 보장에 추가적으로 더 삼한 손상을 막기 위해 재산 철거를 비용을 보장합니다.
- **전반적인 형식.** 위에서 설명한 보장을 포함하고 추가로 다른 형태의 위험, 예를 들어 눈이나 얼음으로 인해 지붕의 무너짐 혹은 폭동이나 소동으로 인한 창문의 깨짐 같은 것들에 대해 확장된 보장을 제공합니다.
- **특별 형식.** 기본적으로 광범위한 형식을 포함하며 약관에서 제외된 특별 상황만을 제외하고 모든 직접적인 물리적 손실을 보장합니다.



재산 보험으로 시가 보상(ACV)을 가입하거나 대체 비용 보상(RC)에 가입할 수 있습니다. ACV 보험은 감가상각을 고려한 후 손실, 파손, 절도에 대한 가치를 배상합니다. RC 보험은 비슷한 종류와 질로의 교체, 재건, 파손의 수리에 드는 비용을 감가상각의 제하지 않고 배상합니다.

사업 휴지/지속 보험

사업 휴지 보험은 또한 사업 지속 보험으로도 불립니다. 약관에 명시되어 있는 화재나 기타 유형의 손실로 인해 확장된 일정 기간에 사업을 운영할 수 없을 때 이 보험은 급여 및 전기, 가스, 수도 요금 같은 사업을 운영하는데 관련된 비용을 보장합니다. 보험에 어떻게 그러한 비용이 결정되고 얼마나 오랫동안(몇일) 보장이 제공되는지 명시되어 있지만, 보장의 총액은 일반적으로 회사의 재정 기록에 기초합니다. 사업 휴지/지속 보장은 재산 보험에 추가할 수도 있고 패키지 보험상품의 일부로 가입할 수도 있습니다. 사업 휴지 보장에 가입했다고 하더라도 이런 유형의 보장은 보통은 사업 휴지의 원인이 되는 손실 이후 명시되어 있는 일정 기간이 지나야 효력이 발생합니다. 기간은 약관에 명시될 것입니다.

재산 보험에 대한 요령과 고려사항

- 자신의 재산의 현재 가치를 알아두세요. 어떤 종류의 재산 보험에 대해서라도, 보장의 총액이 사업체를 보호하기에 충분한지 확인하기 위해 보험에 가입하기 전에 그리고 그 이후에 정기적으로 판단되는 자산 가치를 파악하는 것은 중요합니다. 손실 혹은 파손을 겪거나 혹은 업체 용지가 소실되었을 경우를 대비하여 장비, 가구 등 가치 있는 물건들의 영수증의 복사본을 보관하세요. 재산의 영수증 그리고/혹은 디지털 사진 등은 프린트해서 은행의 안전 금고나 사진 서비스를 하는 웹사이트처럼 다른 장소에 보관하세요. 그렇게 하면 손실 이후에 그것들을 사용할 수 있습니다.
- 가치가 높거나 특별한 물건들에 대해서는 전문가의 감정을 받아두세요. 재산 보험에 가입하기 전에 평판이 좋은 감정사를 고용하여 골동품이나 예술품 같은 높은 가치와 특별한 물건들의 가치를 알아두세요. 이 물건들은 개별적으로 보험에 가입합니다. 올바른 보장을 받기 위해서 이런 특별한 아이템들에 대해 보험설계사에게 구체적으로 말해 두는 것은 중요합니다. 이런 종류의 물건들은 보험 계약이 이루어지고 손실이 일어나기 전에 일반적으로 동의한 가격에 보장이 됩니다. (물건의 가치는 사전 결정됩니다)
- 보험 약관을 따로 떨어진 장소에 보관하세요. 손실 시에 되찾아서 보장들을 검토해야 합니다.
- 사업 시설이나 재산 혹은 사업 장비를 임대했다라도 보험에 가입하세요. 소유자가 제공하는 보험에 의지하면 안됩니다. 만약 건물과 사무실이 리스(lease)이거나 사업 장비가 리스라면, 계약서 내용을 꼼꼼하게 읽고 개별적으로 보험에 가입할 필요가 있는지 보장의 최소 액수를 결정해야 합니다.
- 재산 보험에 가입할 때 보험약관을 읽고 보장되는 것과 안되는 것을 확인하세요. 보장되지 않는 재산이나 장비를 보장하는 추가 보장을 구입할 필요가 있을 수도 있습니다. 그래서 재산이나 장비에 어떤 일이 발생하거나 누군가가 자신이나 자신이 고용한 사람에 의해서 발생한 손상에 대해서 소송을 하면 완전히 보호 받게 될 것입니다. 어떤 것이 보장되고 안되는 것은 어떤 것인지 잘 모르겠다면 보험 설계사에게 연락해 보장이 되지 않는 재산들에 대해 보장을 다시 재조정 해줄 것을 상담하세요. 예를 들어, 홍수와 하수 역류가 전형적으로 상업 재산 보험에는 포함되지 않기 때문에 개별 보험을 구입하거나 파손의 유형을 보장하는 특별 약관에 가입해야 합니다.
- 재산 보험은 일반적으로 책임 한도를 구체적으로 적고 있는 문서를 포함합니다. 책임 한도는 보장되는 손실에 보험회사가 지불하는 최대 액수입니다. 이 보험의 가입자는 보통은 한도 이상의 액수에 대해서는 책임을 져야 합니다. 책임 한도가 자신과 자신의 사업을 손실과 보상 청구가 있을 시에 보호하기에 충분한지 확인해야 합니다.
- 위치로 인해 건물에 보험을 들기 어렵다면, 연합 보험 협회(JIA)가 도움을 줄 수 있습니다. JIA는 민간단체로 메릴랜드에서 운영하는 민간 보험 업체로 구성되어 있고 메릴랜드에서 판매하는 재산 및 상해 보험의 보험료에 의한 기금을 조성합니다. 민간 시장에서 보험 가입이 어려운 기업에 메릴랜드에 위치한 재산의 보험을 제공합니다. 보험료는 민간 보험사를 통해

구입하는 보험보다 높습니다. 따라서 지원자는 일반 보험 회사에서 우선 가입이 가능한지 알아볼 것을 권합니다. JIA를 통한 보험 가입에 관심이 있다면 면허 있는 재산/상해 보험설계사에게 연락하거나 JIA(전화번호: 410-539-6808, 800-492-5670, 홈페이지 www.mdjia.org)로 연락하십시오.

- 사업 휴지 보장에 필요한 보장의 수준은 운영하는 사업의 형태와 크기에 직접적으로 관련됩니다. 보장에 필요한 액수를 결정하기 위해, 사업의 규모와 다른 장소에서 필요하다면 영업을 계속하는 것이 가능한지, 급료와 수당에 들어가는 비용을 포함하여 월간 영업 비용을 그리고 간접 비용, 저장품 등 정기적인 사업 비용을 고려해야만 합니다.



재산 손실 이후 대처

- 재산 혹은 자동차 피해 후 즉시 보험 회사나 보험설계사에게 연락합니다.
- 약관을 주의 깊게 읽어 보고 어떤 보장이 자신에게 가능한지 알아둬야 합니다.
- 임시로 이전을 해야 한다면, 보험 회사나 보험설계사가 임시 주소와 전화번호를 확실히 알도록 해야 합니다.
- 사진과 비디오로 피해 영역을 촬영하세요. 보상을 청구하고 보험회사가 청구에 대해 조사하는데 도움이 됩니다.
- 어떤 피해 재산이라도 소유하고 있는 부지 내에서 제거하기 전에, 보험 사정사 혹은 설계사가 확인하도록 해야 합니다. 그렇게 해야 피해 및 손실 평가를 준비할 수 있습니다.
- 회사재산에 더 큰 손실을 막기 위해서 반드시 필요한 수리만 하십시오. 여기에는 지붕이나 벽 혹은 창을 합판, 캔버스 혹은 다른 방수 물질로 덮는 것이 포함됩니다. 자신의 보험 담당자나 보험회사와 상의 없이 영구 수리를 하지 마십시오. 승인되지 않은 수리는 보상받지 못할 수 있습니다.
- 모든 비상 수리와 임시 영업 비용에 대한 영수증을 보관하십시오.
- 가능한 한 빨리 손상되거나 파괴된 재산의 구체적인 목록을 준비하세요. 보험 사정인에게 복사본 한 부를 주고 하나는 자신의 파일에 보관합니다. 목록에는 물건의 설명과 분량(하나 이상이라면)을 구매 날짜나 대략의 사용 기간, 구매 시에 비용, 그리고 현재 대체 시 추정가를 포함해야 합니다. 가능한 한 많은 정보를 포함하세요.

- 공공 사정인을 고용해야 하는 경우 가입한 보험회사가 해당 사정인의 손실 추정에 동의 할 수도 있고 안 할 수도 있다는 점을 알고 있어야 합니다. 보험 회사는 공공 사정인에 의해 주장된 손실을 받아들일 의무는 없습니다.
- 보험 손해사정사가 재산을 조사할 때 동석하십시오. 손해를 입었다고 생각하는 모든 영역을 알려 줄 수 있습니다.
- 부당한 합의 제안을 받아들여서는 안 됩니다. 합의에 도달하지 못한다면, 보험회사에 전화하여 그들의 제안이 충분치 않으며 부당한 이유를 설명할 수 있어야 합니다. 그러고도 만족할 수 없는 상황이라면 메릴랜드주 보험 관리국의 재산 및 피해 불만 처리반에 연락하십시오. 전화번호는 410-468-2340 혹은 수신자 부담 800-492-6116 내선 2340입니다
- 보험회사의 추정가격이 너무 낮다고 생각한다면 직접 고용한 계약업자로부터 견적을 받으십시오. 계약 업자에게 해당 서비스에 대해 비용을 지불해야 합니다. 만약 그들이 수리 작업을 한다면, 해당 비용은 일반적으로 수리의 비용의 계약금이 될 것입니다.
- 만약 보험회사가 청구의 일부를 부정한다면 그에 대해 서면으로 기록해야 합니다. 그리고 보험회사가 보낸 모든 문서를 보관하십시오.
- 면허가 있고, 평판이 좋은 계약 업자를 고용하고 조잡한 수리나 기술을 가진 사람은 피하십시오. 그들이 적절한 건설 면허를 갖고 있는지 확인하십시오. 큰돈을 선불로 요구하거나 혹은 너무 낮은 금액을 부르는 계약 업자는 주의하십시오. 적절한 면허를 가진 에이전시를 찾아 수리를 위해 고용할 계획을 하고 있는 계약 업자가 유효한 면허를 가지고 있는지 확인하세요.
- 이전에 보고하거나 조사하지 못한 추가적인 피해를 알게 되었다면 혹은 보상 요구와 관련한 추가적인 정보가 있다면 언제든지 보험회사에 전화해 손해사정사를 요구해야 합니다

책임 보험

책임 보험은 또한 영업 배상책임보험(CGL)이라고 하며 기업을 대상으로 제기된 대인, 대물 피해, 비방과 중상으로 명예를 실추시키거나 또한 거짓 혹은 오도된 광고로 인해 발생한 손해 배상 청구 소송에 관련한 경제 손실과 비용으로부터 해당 업체를 보호합니다. 대인 손해배상에는 사무실을 방문한 사람의 추락, 혹은 사무실을 방문한 사람의 위로 회사 제품의 추락 같은 보상 청구도 해당합니다. 보험 내용에 따라서 운영의 결과로 일어난 손실의 청구에 대해서도 보장이 포함됩니다. 예를 들어 음식을 다루는 사업이라면 음식을 다루는 동안에 오염으로 인해 간염에 걸렸는지 검사하는 의료비용을 포함합니다. 대물 손해 배상은 해당 사업체로 인해 물리적으로 피해를 보거나 손실을 겪는 어떤 다른 누군가에게 속한 재산을 포함합니다. 특정 손실과 비용이 보장되는지는 가입한 보험의 내용과 피해의 원인에 따라 달라집니다. 예를 들어 다른 사람의 소유 이거나 혹은 사업체 소유의 사업 물품 목록에 가입자가 소유하고 있는 동안에 피해가 발생했을 때 만약 손상의 원인이 돌발적인 화재라면 손실은 보상됩니다. 하지만 같은 피해라도 흡수에 의한 물품 목록에 피해라면 보장되지 않습니다. 가입한 보험에서 가능한 보장의 범위는 선택한 보험의 약관과 특약에 따라 달라집니다. 따라서 거래 중인 보험설계사와 함께 모든 사항을 상의하고 가입을 위한 가능한 보장의 여러 유형을 모두 알아보세요.

배상책임보험(CGL)은 두 가지 이유로 유리합니다. 첫째, 보험회사에서 보장되는 보상청구에 대해서 가입자는 자비를 들이지 않고 보호받습니다. 둘째, 만일 가입자 사업체의 책임으로 여겨진다면, 보험사는 적어도 손해배상의 의무에 대해서 일부 혹은 심지어 전부를 지불합니다. 보험회사가 지불하는 총액은 청구된 (1) 피해의 총액과 (2) 피해의 유형에 따라 다릅니다. 유효한 보상 청구가 제기되면 보험회사는 정해진 최고액까지 지불합니다. 만약 손실의 보상이 보험 최고 한도보다 더 크면, 가입자는 잔금에 대한 책임이 있습니다. 또한 대부분의 CGL 보험은 보상적 손해배상과 비 보상적 손해 배상에 대한 보상을 제공하지만, 징벌적 손해 배상은 일반적으로 보장되지 않습니다. 보상적 손해배상에는 청구인이 부상의 결과로 생기는 비용 예를 들며 의료 서비스 비용, 업무를 하지 못해서 발생한 급여의 손실, 미래 손실과 비용의 추정치 등이 포함됩니다. 비보상적 손해배상은 일반 손해 배상으로 부상 당사자가 겪은 비금전적 손실 예를 들어 “고통과 괴로움” 혹은 “정신적 고통”이 포함됩니다. 징벌적 손해배상은 피고인의 행동에 대한 처벌의 형태로 벌금과 벌칙으로서 부여되는 추가적인 금액입니다.

다른 유형의 책임 보험

CGL 보험이 중요한 보장을 제공하지만 영업에 관련된 모든 종류의 위험을 보장하지는 않습니다. 예를 들어 직장에서 직원들에게 일어난 부상은 보장되지 않습니다. 또한 변호사 혹은 회계사, 이사회의 임원 등 전문가의 조언에 의한 오류의 결과로 일어난 손실은 보장되지 않습니다. 또한 자동차에 의해 일어난 손실은 회사업무를 위해 운용되었다고 해도 보장되지 않습니다. 이러한 손실들은 앞서 말했던 자동차 보험에 의해 보장됩니다. 다른 유형의 책임 보험은 다른 유형의 위험을 보장하기 위해서 가입할 수 있습니다. 다음 그 목록입니다.

- **포괄 배상책임보험.** 포괄 배상 책임 보험은 표준 CGL 보험 이상의 추가 보호가 제공됩니다. 보장 조건은 기본적인 책임 보험과 비슷하지만, 포괄 배상 책임 보험은 기본적인 책임 보험에 추가적인 보장을 제공하고 보상 청구액이 기본 보험 한도를 초과하면 정해진 한도까지 지불합니다. 포괄 배상 책임 보험의 한도는 일반적으로 백만 달러에서 5백만 달러의 수준이며 큰 자산이 있거나 보상 청구와 소송에 취약한 사업체와 사업주에 적합합니다.
- **고용 배상책임보험(EPL).** 이 보험은 성희롱, 인종 및 성차별, 부당 해고, 고용 및 승진 불이행 등 고용 관련 보상청구를 보상합니다. EPL 보상 비용은 직원의 수, 과거의 해당 보상 청구 이력, 그 밖의 사업 관련 위험 요소들에 좌우됩니다. EPL 보장을 포함하는 보험은 고용 관행과 관련된 소송에서 회사를 변호하는데 관련된 법적 비용과 보장 한도까지 어떤 손해 배상을 지불합니다. 징벌적 손해배상은 일반적으로 EPL 보험에 의해 보장되지 않습니다. 하지만 일부 회사들은 기업이 징벌적 손해배상을 보호받기 위한 추가 보장에 가입하도록 허용합니다. 물론 보장 비용은 이러한 추가 보장을 반영합니다. 사업을 위해 이러한 보장에 가입할지, 보상적 손해 배상인지 징벌적 손해 배상인지 어떤 종류의 보호를 바라는지는 거래하고 있는 보험설계사와 상담하세요.
- **전문가 배상책임보험.** 전문가 책임 보험, 혹은 전문인 배상책임보험(E&O), 혹은 임원 배상책임보험(D&O)은 전문적 자문이나 부주의, 실수, 업체의 운영에 있어서 자신의 전문적인 의무를 이행하는 데 있어서 적절한 조치를 취하지 못한 것으로 인한 임원들에 의해 일어난 손해를 보장합니다. E&O 보험은 예를 들면 회계사가 제때 소득신고를 하지 않아 회사가 그 결과로 처벌을 받게 되었다면 손해 배상을 보장합니다. D&O보험은 임원들이 자신의 법적 의무를 이행하지 못해 주주들로부터 소송을 당했을 때 손해배상을 보장합니다.

전문가 책임 보험은 의료인, 법조인, 회계사 등 서비스를 제공하는 모든 종류의 전문직 종사자들이 가입할 수 있지만, 지정된 피보험자만 해당 보장의 자격이 주어집니다. 예를 들어 회계사, 사내 변호사, 이사회 구성원들에 변화가 있을 경우에 보험을 업데이트 하는게 중요합니다.

“과오보험”은 신체 부상, 의료 비용, 재산 비용에 관련된 책임 보상 청구와 그러한 청구에 관련하여 소송의 변호 비용으로부터 의사 등 면허를 가진 의료 전문가들을 보호하는 전문가 책임 보험의 특별한 유형입니다. 다른 책임 보험과 마찬가지로 전문가 책임 보험의 보장의 보험료는 제공되는 전문 서비스의 유형과 그 위험도에 따라 달라집니다.

산업 재해 보험. 이 보험은 사업을 보호하고 일과 관련된 부상, 질환, 질병으로 고통을 받는 직원이 제기한 보상 청구로부터 사업체와 사업주를 보호합니다. 다른 주들과 마찬가지로 메릴랜드주는 사업체가 자신들의 직원을 위해 산재 보험에 가입하도록 하고 있습니다. 산재 보험은 일반적으로 부상 당한 직원에게 의료 비용과 손실된 급여의 일부, 적용 가능한 경우 회복 비용, 그리고 영구적 부분 장애와 영구적 완전 장애에 대한 보험금을 지급합니다. 이 보장은 영업 배상책임보험에 속하지 않으며 보장은 개별적인 보험에 가입해야 할 것입니다.

메릴랜드 산재 보상 위원회(WCC)에 410-864-5100 or 800-492-0479로 연락하여 문의하거나, 거래하는 보험설계사와 사업에 필요에 대해 논의하세요. (자세한 정보는 본 책자의 산재 보험 부분을 참조하세요)



- **범죄 피해 보험.** 이 보험은 도난과 악의적 손해로부터 기업을 보호합니다.
- **신원보증 보험.** 신원보증 보험은 특정 개인 보통은 직원의 사기 행각에 의해 금전적 손실과 자산 손실을 본 기업을 보호합니다.
- **“E-보험” 혹은 인터넷 사업 보험.** 이 보험은 웹에 기반을 둔 사업체가 컴퓨터 해커와 바이러스에 의해 일어난 손실에 대해 보장합니다.
- **사이버 책임 보험.** 이 보험은 사업의 특정한 필요에 적합하도록 맞춤 설계됩니다. 이 보험은 민감한 정보를 해킹당하거나 부주의로 공개하게 되었을 때 보안 사고를 보장합니다. 예를 들어 이 보험은 1) 보안사고에서 소비자를 위해 신용 감시를 제공하거나. 2) 보안 사고의 결과로 피해를 본 사업 자산 수리 및 대체 3) 보안 사고로 인해 휴지가 발생했을 시 영업을 위한 증가 비용을 지급합니다.

책임 보험에 관한 팁과 고려사항

- 책임 보험료는 보통 보험 개시 전에 제공된 기업의 판매고와 급여 추정에 기초합니다. 보험 만료 시에 사업체는 적절한 보험료가 책정되었는지 확인하기 위해 감사를 받습니다. 만약 실제 총액이 보험 증서가 발행된 후에 더 높아졌다면, 추가적인 보험료가 요구될 것입니다. 또한 총액이 추정액보다 적게 나오면 환불을 받을 자격이 됩니다.
- 가입한 책임 보험료의 총액에 영향을 주는 다른 요인에는 운영하는 사업의 종류와 해당 사업과 일반적으로 관계된 위험의 종류 등이 있습니다. 예를 들어 장난감 생산자는 1,000달러 판매고당 3달러를 지불할 수 있습니다. 따라서 판매고가 천만 달러일 때 보험료는 3만 달러가 될 것입니다. 덜 위험한 제품을 생산하거나 덜 위험한 영업을 하는 회사는 예를 들어 꽃꽂이 회사라면 1000달러 판매당 1.5달러를 지불할 수 있고, 천만 달러 판매에 15,000달러를 납입할 것입니다.
- 보험 회사는 영업 책임 위험을 몇 가지 요소에 기초해 평가합니다.
- 업계 내에서 제기된 보상 청구의 수 혹은 비슷한 유형의 회사에 대한 청구 확률
- 회사의 재정 안정성과 지속성
- 주법(state laws)
- 제품 그리고/혹은 영업 방식

- 회사의 잠재적 위험의 처리와 예방에 대한 접근법

만약 확실하고 문서화된 안전 실습과 절차가 시행되고 있다면, 보험료는 더 낮아지거나 할인이 될 것입니다. 왜냐하면 이런 실습들은 보상 청구의 가능성을 낮추기 때문입니다. 거래하고 있는 보험설계사와 보험 회사에 그러한 실습과 절차를 알리십시오.

사업자의 보험: 패키지 솔루션

많은 소기업주는 기업을 위한 패키지 보험(BOP)에 가입합니다. BOP는 일반적으로 책임보험, 재산 보험, 영업 휴지/지속 보험 그리고 범죄 보험을 포함합니다. BOP는 다양한 유형의 보장을 하나의 보험에 담고 있어서 소기업을 위해서 여러 개의 개별 보험에 가입하는 것보다 비용을 낮출 수 있는 선택 사항입니다. 많은 보험회사는 특정 타입의 기업들에 맞춤 BOP를 제공합니다.

BOP는 전문가 책임 보상(전문가에 의한 부당한 영업이라는 주장에 대한 보상청구), 자동차 보험, 산재보험, 건강 및 장애 보험은 보장하지 않는다는 점을 알고 있어야 합니다. 이 모든 보험은 개별적인 보험으로 가입해야 합니다.

재택 사업 보험

재택 사업—다른 모든 사업과 마찬가지로—은 사업의 자산과 자신을 특정 위험으로부터 보호하기 위해 제대로 보험에 가입해야만 합니다. 종종 재택 사업의 경우 제대로 보험을 들지 않습니다. - 사업주가 보통은 사고나 손실을 본 후에야 그 사실을 깨닫게 됩니다. 그 후에 사업주는 자신이 가입한 보험이 사업이 처한 손실의 유형과 총액을 해결하기에 충분하지 부족하고 불충분하다는 것을 알게 됩니다. 보험설계사와 상의하여 필요한 보장을 제대로 갖추었는지 그리고 손실과 보상으로부터 자신과 자신의 사업을 보호하세요.

고려해야 할 보험의 유형

재산 보험과 책임 보험은 재택 사업에 중요합니다. 왜냐하면 사업 재산과 컴퓨터 같은 장비에 손실과 손상에 대해 보호해 주기 때문입니다. 또한 소비자, 고객 등 업무를 이유로 집을 방문했던 다른 사람들에게 대해 발생한 사고나 부상으로 인해 제기된 보상청구로부터 보호해 줍니다.

많은 재택 사업주들은 자신의 주택소유자 혹은 임대차 보험이 재택 사업을 보장하기에 충분하다고 믿고 있습니다. 하지만, 그런 보장은 존재하지 않거나 충분하지 않습니다. 예를 들어, 대부분의 주택 소유자 보험은 특히 영업활동이 원인이 된 보상 청구에 대해 보장을 제외하거나 사업 자산의 손실이나 손상에 대해 총 보장 한도는 가옥 내에 2,500달러 그리고 옥외에 250달러입니다. 이 한도는 화재로 인해 재택 오피스와 모든 사업 물품 목록을 포함한 내용물들이 소실되었다면 보상이 충분하지 않습니다. 따라서

자신과 자신의 사업을 보호하기 위해 충분한 보험의 보장 한도도 중요하지만 적절한 유형의 보험에 가입하는 것이 중요합니다. 설계사를 만나서 사업에 대해 논의하고 가입을 고려하는 보험의 유형에 대해 조언을 구하세요.

사업 위험을 감소시키기 위한 요령과 고려사항

소기업의 소유자로서 사업장에서 위험을 최소화하기 위한 조치를 취할 수 있습니다. 그렇게 하면 보험료를 낮출 수 있습니다. 다음의 정보는 사업, 직원, 소비자, 고객에게 혜택이 될 것입니다.

- 화재 및 안전 경보 설치
- 사업장에서 화재나 대피 등의 위급 상황을 위한 직원 훈련 및 계획
- 직원들의 지갑 등의 개인 물품은 안전 장소에 보관하도록 합니다. 기업의 현금 및 귀중품은 금고에 보관합니다.
- 직원이 기계를 다루는 일을 한다면 고글, 장갑 등 부상을 예방하기 위해 권장되는 안전 장비들을 제공합니다.
- 사무실 공간을 양호한 상태로 유지합니다. 카펫과 계단의 난간을 관리합니다. 전화와 컴퓨터가 올바른 상태로 연결되어 위험을 발생시키지 않도록 확인합니다.
- 만약 직원이 회사 차를 운용한다면, 운전 기록에 위법 기록이 남지 않도록 하고 적절한 훈련을 합니다.

자산과 책임 보험 비용을 낮추기 위한 요령과 고려 사항들.

- 해마다 모든 보험 약관을 검토하고 보장 비용에 영향을 줄 변화가 있었는지 살펴봅니다. 예를 들면 보험료는 직원의 증가 및 감소, 고객 제품 제의 혹은 물품 목록, 빌딩과 장비의 변화, 개정된 주 규제 사항들에 의해 영향을 받을 수 있습니다.
- 경쟁력 있는 가격에 특정 기업에 대해 최고의 보험에 가입하고 있는지 확인하기 위해서 약관이 어떻게 다른지 알아보세요.
- 화재, 부상, 도난 보험료에 대해 세금 공제를 신청하세요.
- 중복되는 보험을 피하세요. 조건을 주의 깊게 읽고 두 개의 개별 보험에서 같은 항목을 포함하고 있지 않은지 확인하세요. 보험의 유형의 검토를 통해서 또한 다른 영역에서 중요한 보장 빠트린 것은 아닌지 확인할 수 있습니다.



산재 보험

모든 메릴랜드 고용주들은 자신들의 직원을 위해 산재 보험에 가입하게 되어 있습니다. 산재 보험에 가입 혹은 유지하지 못하면 민형사상의 책임을 져야 합니다.

산재보험은 사업장에서 혹은 업무 중에 겪게 된 업무 관련 부상, 질병, 질환을 경험한 직원들에 의한 보상 청구로부터 기업과 기업주를 보호합니다. 이 보험은 “무과실”입니다. 무과실의 의미는 만약 부상당한 직원의 부상, 질환 질병이 직업으로 인한 것이고, 돌발적으로 일어난 경우 부상당한 직원은 과실에 상관없이 혜택을 받을 수 있습니다. 하지만 직원이 고의로 스스로 부상을 당한 것이라면(예를 들어 고의로 지붕에서 뛰어 내렸다면), 부상은 업무 시간 동안에 업무 현장에서 일어난 일이라고 하더라도 보장되지 않습니다.

산재보험은 일반적으로 부상 직원에 대해 해당 부상 직원이 겪은 의료비용, 급료 손실의 일부, 회복 비용, 영구적 부분 장애, 영구적 완전 장애에 대해서 보험금을 지급합니다. 하지만 보상을 받는 대가로, 해당 직원은 부상에 관련된 손실에 대해 고용주에게 소송할 권리는 포기합니다.

이러한 보장을 받기 위해서 개별적인 산재보험을 구입할 필요가 있을 것입니다. 산재 보상 위원회에 웹사이트 www.wcc.state.md.us와 전화번호 410-864-5100 혹은 800-492-0479로 연락해 확인하거나 거래하고 있는 보험설계사와 자신의 소기업에 필요한 보험이 무엇인지 상의하세요. 산재 보험의 가입이 처음이라면 보험료는 급료와 직원이 수행하는 직업의 유형 (범주), 기업 유형, 운영하는 산업 분야에 따라 달라질 것입니다. 몇 년 후에는 회사의 실제 경험에 기초하여 보험료를 책정하게 될 것입니다.

고용주는 그들의 회사에서 직원으로 일하는 개인들을 분류할때 정직하고 성실하게 해야합니다. 보험 신청서에 혹은 그와 관련하여 고의로 혹은 의도적으로 거짓 혹은 허위 진술하는 것은 보험 조항에 사기로 규정하고 있습니다. 회사를 위해서 일하는 사람들을 잘못 분류한 고용주는 보험 조항을 포함하여 주법을 위반한 것이고 해당 법에 따라 추가적인 민사 벌금과/혹은 형사 기소를 당하게 될 것입니다. 만약 민간 시장에서 산재 보험에 가입하는 것이 어렵다면, 체서피크 고용주 보험 회사 Chesapeake Employers Insurance Company가 사업체에 대한 보장을 위임할 수 있습니다. 체서피크 고용주 보험 회사는 전화번호 410-494-2000, 800-264-4943와 웹사이트 www.ceiwc.com 로 연락할 수 있습니다.

산재 보험 가입 요령 및 고려사항

사업장에서 위험을 감소시키기 위한 조치를 취하여 직원 부상의 가능성을 낮추세요.

직원이 기계를 다루는 일을 한다면 고글, 장갑 등 사고를 예방하기 위해 권장되는 안전 장비들을 제공합니다.

카펫과 계단의 난관을 관리하여 사무실 공간을 좋은 상태로 유지합니다. 전화와 컴퓨터가 올바른 상태로 연결되었는지 확인하세요.

미국 노동부의 직업 안전 및 보건 법령(OSHA)는 산업 별로 구체적인 정보를 제공하고 안전 요구사항을 준수하는 방법에 대해 소기업에 유용한 자료를 제공합니다. OSHA 소기업 지침 정보에 관한 자세한 사항은 OSHA 웹사이트 www.osha.gov/dcsp/smallbusiness/index.html 를 방문하세요.

기업을 위해 고려해야 할 기타 보장

홍수 보험

만약 자신의 기업이 홍수로 인해 피해를 볼 수 있다면 홍수 보험 가입을 고려해 보세요. 재산 보험은 일반적으로 홍수로 인한 피해를 보장하지 않기 때문입니다. 건물 혹은 사업체가 홍수 존에 있지 않다고 하더라도 홍수의 가능성은 있을 수 있습니다. 홍수 보험은 연방정부와 일부 민간 회사를 통해 제공되는 선택적 보장입니다. 거래하고 있는 보험설계사와 상의해서 가입할 수 있습니다.

연방 홍수 보험에 가입할지를 결정할 때 반드시 아래의 중요한 사실들에 주의해야 합니다.

- 국가 홍수 보험 프로그램 하에 가능한 두 가지 보장:
- 벽, 바닥, 단열재, 보일러, 그리고 보험에 가입한 구조에 영구적으로 부착된 물건들에 대한 (1) **구조적 보장** 그리고 개인 재산에 대한 (2) **콘텐츠 보장**이 있습니다. 이 보장들은 자동으로 함께 포함되는 것이 아니라 개별적으로 가입해야 합니다.
- 새로운 혹은 변경된 홍수 보험 계약 효력이 발생할 때까지 대출 기관이 주택담보대출과 함께 연계되어 가입을 요구한 것이 아니라면 30일 대기 기간이 있습니다. 대출 기관이 요구한 경우에는 대기 기간이 없습니다.
- 표준 홍수 보험은 홍수로 인한 직접적인 피해를 자기 부담금 (보통 1,000달러)을 제외하고 보상합니다. 홍수 피해를 보상하는 보험에 가입하려면 구조적 보험과 콘텐츠 보험에 둘 다 가입할 수 있습니다. 혹은 오직 한가지 보험만 가입해도 됩니다. 예를 들어 기업이 상주하는 건물을 소유하고 있지 않고 리스 계약서에 사업장의 보험에 가입하라는 요구가 없는 경우에는

기업은 한가지 유형의 보장만 필요 할 수도 있습니다. 법적으로 소기업에 최대 사업 재산 허용 한도는 5십만 달러입니다.

기업을 위한 홍수 보험에 대해 알기 위해 보험 자문과 상담하세요.

지진 보험

대부분 사람들은 지진하면 캘리포니아를 떠올리지만 메릴랜드는 1758년 이후로 68건의 지진 기록이 있습니다. 1986년 이후로 45건이 일어났고 대부분은 하워드 카운티의 콜롬비아 지역에서 발생했습니다. 그밖에 지진 피해 지역은 볼티모어 시, 볼티모어 카운티, 세실 카운티, 하포드 카운티, 몽고매리 카운티입니다.

기업 보험은 지진피해를 보상하지 않습니다. 따라서, 기업은 지진 보험이 필요합니다. 소기업주를 위한 보장은 특약의 형태나 개별적인 보험의 형태로 가입 가능합니다. 지진 보장의 자기 부담금은 보통 책임 한도액의 백분율로 나타나고 달러화로 표현하지 않습니다. 홍수 보험과 다르게 지진 보험은 개인 보험 회사에서 가입 가능합니다.

보증 채권

보증 채권은 특정한 서비스의 계약 당사자(채권자)를 서비스 제공자(주채무자)에 의한 계약 불이행으로부터 보호합니다. 예를 들어 채무자의 담보 대출을 상환하지 않는 채무 불이행이라면 보증 채권을 발행 회사는 채권자에게 계약에 의해 빚을 진 총액을 갚을 것입니다. 그러면 보증회사는 채무를 이행하면서 일어난 비용의 배상을 위해 주채무자에 대해 상환 청구를 합니다. 이것이 “보증인의 구상권” 입니다. 사업의 유형에 따라서 메릴랜드는 사업체 혹은 계약자에게 보증 채권을 구입하도록 할 수 있습니다. 많은 경우 다양한 종류의 공사 그리고 집의 보강과 수리 업자들은 보증 채권을 사야 합니다. 담보 대출 회사나 보험회사 또한 법적으로 보증 채권을 유지해야 합니다.



직원들을 위한 보험

소기업을 위한 건강 보험

직원들에게 건강 보험을 제공하는 것은—지금까지 고용주가 제공하는 하나의 혜택으로서는 가장 고가인-오늘날 소기업들이 해결해야 할 가장 어려운 문제 중 하나입니다. 기업주들도 알고 있듯이 건강 보험은 대부분에 직원들에게 가장 중요하고 따라서 최선의 직원을 뽑아 회사에 남아 있도록 하는 가장 강력한 혜택입니다. 건강 보험의 비용과 가능성은 핵심 사안입니다.

고용주 기반 건강 보험을 제공하기로 결정했다면 여러 가지 선택사항이 있습니다. 모든 선택사항들에 대해 완전히 숙지 할 수 있는 방법은 신뢰할 만한 보험 자문 혹은 중개인과 모든 선택사항에 대해 상담하는 것입니다. 메릴랜드 건강 보험 교환소에서 자격을 준 중개인들이MHBE의 소기업 건강 옵션 프로그램(SHOP)이 공인한 적격 건강 보험에 직접 등록하는 것을 돕습니다. 해당 인증 보험 중개사들은 사업자가 세액 공제 자격이 있는지를 확인해 줄 수 있습니다. 세액 공제 자격은 SHOP에 의해서 인증받은 보험을 선택했을 때만 가능합니다. 자세한 정보는 SHOP의 직접 등록 (Direct Enrollment) 페이지를 방문하세요. <http://www.marylandhbe.com/carriers-and-shop-administration/shop-administrators/>

단체 건강 보험가입 요령과 고려사항

다음은 건강 보험을 설명하기 위한 용어입니다. 그리고 이후의 요구사항은 소규모 기업주 시장의 참여에 관련하여 오직 보험회사와 HMO에만 적용됩니다.

보험 가입 보장제 Guaranteed Issue - 모든 건강 보험에 지원할 수 있는 그리고 특정 조건에 부합하는 자격 있는 고용주 단체는 보험 회사에 의해 자동으로 인정됩니다. 아무도 질병으로 인해 보장에서 제외되거나 거부되지 않습니다.

종신 보장제 Guaranteed Renewal - 보험회사가 보험금을 지속적으로 내는 모든 단체는 갱신하도록 합니다. 단체의 보장이 직원이나 직원의 가족이 아프기 때문에 취소될 수 없습니다. 질병 심사 (medical underwriting)는 허용하지 않습니다.

기존 병력 제한 금지 No Pre-Existing Condition Limitations -보험 회사가 건강보험 보장 효력이 발생한 날짜 이전에 존재한 특정 질병을 이유로 보장을 거부할 수 없다는 의미입니다.

수정 지정 요율 Adjusted Community Rating - 보험료는 나이, 흡연, 가족 규모, 사업의 지리상의 위치에 따라 서만 수정될 수 있습니다. 보험 회사는 건강 상태에 기초하여 보험료를 다르게 책정할 수 없습니다.

직원에게 필요한 것과 사업의 재정상 가장 적절한 건강 보험이 어떤 것인지 선택하는 것을 돕기 위해 아래의 중요한 요소들을 고려해 보세요.

- 어떤 보험이든 가입하기 전에, 소기업의 건강 보험 요구에 부합하는 전문적인 자격 있는 여러 보험설계사와 면담을 하세요. MHBE에 의해 인정받은 보험 중개인은 소기업들이 SHOP에 의해 공인 받은 적격의 보험에 직접 등록하는 것을 도울 수 있으며 세금 공제를 받을 수 있는지를 확인해 줄 수 있습니다.
 - 건강보험 선택사항을 검토할 때 여러 보험사로부터 같은 보장의 비용을 비교하여 가장 좋은 계약조건으로 가입하세요.
 - IRS 웹사이트에서 소기업 건강보험 세액 공제 자격을 확인하세요. 자세한 사항은 IRS 웹사이트 www.irs.gov/affordable-care-act/employers/small-business-health-care-tax-credit-and-the-shop-marketplace서 확인하세요.
 - 지난 5년간 보험료 인상에 관하여 확인하세요.
 - 다른 종류 건강 보험과 보험 회사들의 서비스에 대해 알아보기 위해 다른 소기업과 이야기하세요.
 - 건강 보험은 복잡합니다. 건강보험 가입을 결정하기 전에 질문하는 것을 주저하지 마세요.
 - 한 회사에서 필요한 답을 얻지 못했다면 다른 보험회사에도 문의하세요.
 - 보험을 온라인에서 알아본다면, 온라인 출처가 TRUSTe같은 기관의 인터넷 개인정보 보호를 인정하고 있는지 확인하세요.

• **소기업 단체 건강 보험료의 비용에 영향을 미치는 요소들을 이해하세요.**

보험 회사들은 보상 경험이나 직원의 건강 상태에 기초하여 보험료를 정할 수 없습니다. 모든 보험회사의 소기업 보상 경험은 “위험 분산(Pool)”을 시행 합니다. 보험회사는 이 분산에 기초해 지역 보험료를 결정합니다.

일부 건강 보험 비용 요소들은 통제가 불가능한 것은 분명합니다. 하지만 관리할 수 있는 요소들도 있습니다. 다음은 관리 가능한 요소의 예입니다.

- **선택할 수 있는 제품의 유형.** 예를 들어 HMO는 PPO보다 보험료가 더 높은 경향이 있습니다.
- **선택한 특별 혜택의 설계.** 다음은 선택이 가능한 예입니다.
 - **자기 부담금의 수준**—일반적으로, 자기 부담금이 많아지면, 보험료는 낮아집니다.

- **기본 부담금 (co-payment) 수준**—기본 부담금(즉, 직원이 병원에 가거나 의료 서비스를 받게 될 때 자비로 지급하는 비용)이 높은 PPO 나 POS 건강 보험 상품을 선택하면 보험료를 줄일 수 있다.
- **직원에게 전달하는 건강 보험 비용의 총액**
 - 많은 기업이 직원에게 자신과 부양가족을 위해 건강 보험의 비용의 일부를 부담하도록 하고 있습니다.
- **직원들에게 건강보험 보장과 건강관리에 관한 교육을 하세요.**
 그들이 보장되지 않는 것과 보장되는 것에 대해 정확하게 이해하고 올바른 절차를 따를수록, 보험료 관리가 더욱더 수월합니다.
 - 병원에 입원하거나 응급실을 이용하기 전에 사전 입원 접수가 필요한지에 관련하여 직원들이 가입한 약관의 조항들을 분명히 이해하도록 하십시오.
 - 직원들이 의사에게 시술의 요금과 비용에 관해서 물어보고 개인 병원이나 종합 병원의 고지서에 오류가 없는지 확인하도록 독려하세요.
 - 복잡하거나 비싼 시술이나 수술을 받기 전에 적절한 경우에 차선택은 없는지 알아보도록 하세요.
 - 직원들이 건강한 습관을 지니도록 권장하세요. 운동, 체중감소, 금연 등에 관한 정보를 제공하세요.
- **가입하고자 하는 건강보험을 제공하는 보험회사에 대해 좀 더 알아보세요. 비용만이 고려해야 할 요소는 아닙니다.**
 - 수신자 부담 전화가 있는지 그리고 고충 해결 절차가 어떻게 되는지 보험회사의 고객센터에 관해 물어 보세요.
 - 자신이 영업을 하는 주에서 얼마나 많은 소기업이 가입하고 있는지 그리고 비슷한 종류의 영업을 하는 참고할 만한 소기업들의 문의하세요.
 - 고려하고 있는 보험 회사의 불만 이력을 찾아보세요. 전미 보험 감독관 협회(NAIC)에 접속하여 소비자 정보 출처(CIS)의 불만 데이터베이스 www.insureonline.org에서 알아볼 수 있습니다.
- **회사와 직원들에게 적용 가능한 세금 혜택을 이용하세요.**
 - 기업은 일반적으로 직원들을 위해 인증받은 보험에 지불하는 보험료의 100%를 공제받습니다. 회계사 혹은 세금 자문에 이 문제를 상의하여 확실하게 해주세요.
 - 직원을 위한 유동성 지출 계좌(FSA) 개설을 고려해보세요. 이 특별한 지출 계좌는 직원들이 세전 납부를 유동성 지출 계좌에 입금할 수 있게 합니다. 그들이 인정되는 자비 건강 관리 지출 예를 들어 처방전이 필요 없는 약품이나 자가 부담 같은 지출이 생길 때 보상액을 청구할 수 있습니다. 인증받은 공인 회계사나 세금 변호사에게 유동성 지출 계좌 개설과 관련하여 세금 혜택과 법적 요구사항에 관해 자문을 구할 수 있습니다.

- **가짜 의료보험 회사에 의한 사기로부터 사업을 보호하기 위해 항상 신중해야 합니다.**
 - 어떤 단체 보험이든 가입하기 전에, 보험을 제공하는 보험회사가 해당 주에서 건강보험 판매 자격이 있는 적절한 회사인지 확인하세요. 기업주와 직원을 보호하기 위해서 간단하게 MIA에 전화해 가입하고자 하는 제품을 판매하는 보험 회사가 허가받은 회사인지 확인하면 됩니다.
 - 특히 비슷한 혜택을 주는 다른 보험보다 현저히 싼 가격에 건강 보험을 제공하겠다고 하면 조심하세요.

단체 장애 보험

기업주로서 직원에게 장애 보험을 제공을 고려하세요. 이 보험은 직원이 장애가 생기거나 일을 할 수 없게 되었을 때 직원들을 보호합니다. 두 가지 장애 보험이 있습니다. 단기 장애 보험은 단기간 일을 할 수 없는 장애를 겪게 되었을 때 보험 계약자의 급여의 일부를 보장합니다. 이 보험은 동 3~6개월이 지속되는 장애를 보장하고 직원은 보장에 대한 자격이 확인되기 전에 특정 시간 동안에 일을 할 수 없었어야 합니다. 단기 잔해 보험은 예를 들어 수술을 받았거나 수술 이후에 12주 동안 작업으로부터 의학적 제약이 있는 직원에게 보장이 됩니다. 장기 장애 보험은 가입자가 장애를 가지고 적어도 6개월간 일을 할 수 없게 된 후에 시작됩니다. 이 보장은 가입 약정에 따라 몇 년간 연장되거나 가입자가 은퇴하거나 65세가 될 때까지 연장됩니다. 단기 혹은 장기 약정 인지, 혜택의 총액, 자격 요구사항, 최대 혜택 자격 기간은 약정에 따라 다릅니다.

단체 장애 보험에 관한 요령과 고려사항

- 어떤 사업주는 단기 및 장기 장애 보험이 포함된 단체 장애 보험에 가입합니다. 혹은 고용주가 보험료를 지불하고 직원이 비용을 공동 부담하는 패키지에 가입합니다. 단체 보험료는 개인 가입 약정보다 덜 비쌉니다. 이러한 보험으로부터 혜택 지급금액은 기업주가 보험료를 지불한다면 직원에게 과세할 수 있습니다. 직원이 보험료를 지불한 보험의 혜택은 면세입니다.
- 만약 단체 장애 보험이 선택사항이 아니라면, 기업주는 주요 직원들을 위한 개인의 장기 장애 보험 혹은 참여 직원의 급여에서 공제가 될 수 있는 자발적 근로자 지급 보장을 제공할 수 있습니다.
- 기업주는 기업 간접비를 보장하는 기업주를 위한 장애 보험에 가입을 고려해 보세요. 이 보장은 기업주가 장애로부터 회복되는 동안 기업이 계속해서 영업할 수 있고 표준 기업 비용 예를 들면, 기업, 수도, 가스, 전기 요금, 임대료 등을 계속 지불할 수 있게 합니다. 하지만 기업주의 급여는 보장되지 않습니다.

- 일부 기업들은 주요 직원을 위해 장기 장애 보험에 가입합니다. 그리고 수혜자를 회사로 지정합니다. 이렇게 해서 주요 직원이 장애가 생기거나 일상적인 업무를 할 수 없다면, 회사가 장애 지불금을 사용하여 주요 직원이 직장으로 돌아올 때까지 비용을 보장하거나 혹은 대체 인력을 고용합니다.
- 어떤 경우에, 기업은 장애 보험을 주요 직원에게 주는 혜택이나 특전으로 제공합니다. 그런 경우에는 직원이 수혜자로 등록됩니다.

단체 생명 보험

대부분의 단체 생명 보험은 기간 기준으로 판매됩니다. 정기 생명 보험은 가입자가 특정 기간에 사망하는 경우(약정의 기간)에 사망 보험금이 지급됩니다. 단체 생명 보험은 보통은 “보험 가입 보장제”로 가입 자격을 얻기 위해서 직원이 건강 진단을 받을 필요가 없습니다. 심각한 질병을 가진 직원도 현역 직원이라면 여전히 단체에 속할 수 있습니다. 하지만 장애 휴가 중인 직원이라면 보험 증서가 발행된 후 휴가 중인 경우가 아니라면 업무에 복귀하기 전까지는 단체 생명 보험에 자격이 주어지지 않습니다.

정기 생명 보험료는 미국인의 평균 수명이 늘어났기 때문에 지난 10년간 상당히 감소했습니다. 단체 생명 보험은 고용주가 납입하거나 직원 혜택의 일부일 수도 있고 직원이 보장을 위해 납입하는 임의 제공일 수도 있습니다.

단체 생명 보험은 개인적으로 가입하는 보험보다 저렴합니다. 이는 많은 단체 보험이 회사에 다니는 동안에만 회사를 통해서 보험이 제공되며 유효하기 때문입니다. 하지만 항상 그런 것은 아닙니다.

단체 보험료 책정을 위해서, 보험 회사는 회사에 대한 다음의 요소들을 고려할 것입니다.

- 단체에 속하는 직원의 수
- 직원의 평균 나이
- 남녀 성비(여성이 남성보다 오래 사는 경향이 있다는 통계에 기초합니다.)
- 흡연자의 수
- 사업과 관련된 위험 요소

기업의 위험 발생에 기초하면, 예를 들어 마케팅회사는 단체 보험료가 같은 보장에 대해 지붕 수리 회사보다 낮을 것입니다.

생명 보험에 대한 더 자세한 정보는 웹사이트 www.insurance.maryland.gov에 있는 MIA의 가이드 『생명 보험 소비자 안내』를 참조하거나, 전화 800-492-6116번으로 MIA에 전화주세요.

단체 생명 보험에 대한 요령과 고려사항

- 직원에게 단체 생명 보험을 제공하기로 했다면 가장 좋은 보험료와 좋은 패키지를 위해 알아보세요. 보험 회사마다 다른 보험료의 상품을 제공하고 있으며 회사의 필요에 따라 한 보험사의 가격이 다른 보험사의 가격보다 더 나올 수 있습니다.
- 모든 단체 패키지(건강, 장애, 등) 모두를 한 회사 혹은 한 설계사에게 가입하는 것은 약관을 찾거나 지불하는 것 등을 수월하게 해줍니다.
- 사업이 성장함에 따라 단체 보험을 정기적으로 검토하세요. 어떻게 단체 생명 보험의 필요와 보험료는 아마도 추가된 직원이나 회사가 제공하는 새로운 능력의 결과로 바뀔 수 있습니다. 그리고 약관과 보험 패키지를 필요하다면 변경해야 합니다.
- 만약 직원들에게 임의 단체 생명 보험을 제공하려면, 제공하는 보험이 그들이 직업을 바꿔도 계속해서 보장되는지를 확인해야 합니다. 또한 약관에 예를 들어 직원이 장애 휴직 중이거나 그 기간에 보험료를 지불할 자금이 있지 않을 때 보험료 납부 면제 같은 직원들에 대해 더 유연하게 하는 추가적인 조항들이 있는지 확인해야 합니다.
- 기업주가 납입하는 보험들에 대해서 보험 혜택은 1년의 급여와 같을 수 있습니다. 대부분의 사람들에게는 충분하지 않은 금액입니다. 거래하고 있는 보험설계사에게 고용주 기반 납부 보험을 통해 추가 보장이나 가입을 직접 직원이 할 수 있는지 확인하세요. 이런 류의 보험들은 추가적인 보험이나 “추가 지원supplemental”을 직원이 이미 독립적으로 혹은 회사를 통해 들고 있는 다른 생명 보험에 추가 할 수 있는 것으로 볼 수 있습니다. 추가적인 보장을 단체 보험을 통해 제공하는 것 이외에 추가적인 보장에 가입하는 것은 해당 직원의 건강에 기초하여 보험에 들 수 있는 수준을 결정하기 위해 신체검사를 요구할 가능성이 높습니다. 하지만 자발적 생명 보험은 개인적으로 비용을 내기를 원하는 비용에 따라 더 많은 보장을 제공할 수도 있습니다.

주요 직원 생명 보험

소기업 내에는 일반적으로 사업의 성공에 중요한 핵심 직원이 있습니다. 이 개인들은 기업 설립자 혹은 파트너로 제한될 수 있습니다. 혹은 더 넓게 다른 선임 마케팅부장이나 영업부장, 기술 회사의 최고 엔지니어, 소프트웨어 개발자처럼 영업의 중요한 역할을 담당하고 있는 직원이 포함되기도 합니다. 이런 중요한 직원의 사망은 회사의 재정에 매우 심각한 영향을 미치게 됩니다. 보험가입자로서 회사는 수혜자이고 보험에 가입된 중요한 직원이 사망하게 되면 수익금을 받게 됩니다. 기억해야 할 중요한 점은 회사는 반드시 보험에 가입하기를 원하는 직원의 피보험 이익(insurable interest) 요건이 성립해야 합니다.

일반적인 규칙으로, 회사의 중요한 부분에 책임이 있는 사람이라면, 요건은 충족됩니다. 지불금은 새로운 직원이 고용되어 고인의 역할을 할 수 있도록 훈련할 때까지 상실을 헤쳐나가고 영업을 지속할 수 있도록 금전적으로 회사를 도울 수 있습니다. 만일 고인이 회사의 소유권 지분을 갖고 있었다면, 사망 보험금 또한 고인의 상속자 지분을 사들일 자금이 회사에 지원되고 따라서 회사는 경영권을 지킬 수 있습니다.

어떤 경우에, 은행으로부터 대출을 받고자 하거나 외부 투자로부터 자본을 늘리려고 하는 소기업에 대출은행이나 투자자는 동업자를 위한 생명보험에 가입하도록 요청할 수 있습니다. 은행은 소기업이 양도 담보 계약서를 요구 할 수 있습니다. 이 계약서로 은행은 기업 소유주 중 한 명의 사망으로 상환되지 않은 대출을 보장하도록 보험금 지급에 대한 우선권을 갖게 됩니다.

주요 직원 보험의 유형

개인 생명 보험처럼, 주요 직원 생명 보험은 정기 생명보험 혹은 종신 생명 보험으로서 가입할 수 있습니다.

- 정기 생명 보험은 1년 혹은 그 이상 몇 해 동안 피보험자를 보장합니다. 이 보험은 해당 기간에 피보험자가 사망할 때만 사망 보험을 지급합니다. 정기 보험은 일반적으로 보험료 액수에 대해 가장 많은 보장을 제공할 수도 있습니다. 그러나, 현금 가치가 쌓이지 않습니다. 기간이 만료 되었을 때 갹신할 수 없을 수도 있고 지속하기 위해서 상당히 많은 비용을 지불해야 할 수도 있습니다.
- 종신 생명 보험은 평생 보험 Whole Life 유니버설 생명 보험 Universal Life, 변액보험 Variable Life 이라고도 합니다. 이 보험은 일반적으로 사망보험금과 현금 가치가 포함되어 있습니다. 기간에 제약이 없습니다. 보험료는 현금 가치 요소 때문에 기간 생명 보험보다 높은 경향이 있습니다.

주요 직원 생명 보험에 관한 요령 및 고려사항

많은 요소들이 생명 보험의 보험료에 영향을 줍니다. 다음은 그에 해당하는 몇 가지 요소들입니다.

- 피보험자의 나이 그리고 해당 직원의 전반적인 건강 상태. 생명 보험 회사는 일반적으로 피보험자의 병력, 의료기록 사용 요청을 하며 심지어 검사를 위한 혈액 및 소변 샘플을 가져가기도 합니다.
- 기존 병력이나 당뇨, 심장병, 암 등 만성 건강 문제. 이러한 질병으로 인해 생명 보험 가입이 안될 수도 있고 높은 유병률 범주로 분류되어 높은 보험료를 적용받습니다.
- 흡연, 지나친 음주 등 안 좋은 건강 습관. 보험회사는 이런 행동들을 고려할 수 있고 지난 5년 혹은 그 이상 이런 습관을 갖고 있었는지를 확인할 것입니다.
- 스카이다이빙, 스키, 암벽 등반 등 위험한 취미.

- 피보험자의 사고, 음주운전 DWI/DUI 소환장, 고소 및 벌금에 관련된 운전 기록. 운전 기록이 좋을수록 생명 보험료도 낮아 집니다.
- 피보험자의 지리적 위치. 생명 보험 회사는 사망률과 기대 수명을 문서화 하고 있는 지역 데이터를 사용해왔으며 자신들이 제공하는 보험료를 계산하기 위해 이 데이터를 사용합니다.

주요 직원 생명 보험은 회사 설립 때 가입할 수 있습니다. 이 보험이 없이 회사는 위험한 상황에 놓이게 되는것이고, 주요 직원이 이후에 건강상 문제가 생겨 보험에 가입하려면 비용이 더 높아지는 가능성을 열어두는 것입니다. 때때로 주요 직원 생명 보험을 나중에 가입하거나 직원들을 추가할 필요가 있습니다. 어떤 경우이든, 주요 직원 생명 보험을 구입할 때, 회사에 어떤 개인들이 재정적 성공에 중요인지, 개별 직원들이 해마다 회사에 어떤 금전적인 기여를 하는지 고려하세요. 이는 어떤 직원에게 이 보험이 필요한지 그리고 어느 정도 규모의 보험에 가입해야 할지를 결정할 때에 도움이 됩니다. 회사가 모든 직원에 대해서 주요 직원 생명 보험에 가입하는 것은 허락하지 않습니다. 대신, 회사가 주요 직원 생명 보험의 수혜자가 되기 때문에, 메릴랜드주의 법은 이 보험에 가입은 오직 주요 합법적이며 상당한 경제적 이해관계가 주요 직원의 생명에 달린 회사만이 가입할 수 있도록 하고 있습니다.

주요 직원의 생명 보험 보장의 총액을 결정할 때 몇 가지 요소들을 고려해야 합니다. 한 가지는 개인의 연봉 배수를 사용합니다. 예를 들어 직원의 현재 연봉이 2~5배. 하지만 일부 회사들이 필요로 하는 실제 보장의 액수는 현저하게 더 높을 것입니다. 예를 들어 고인의 회사 주식을 매입하기 위해 사용하는 자금은 각 소유주의 주식의 추정된 가치를 제공하기 위해 회계사에게 물어보아야 합니다. 보장의 총액을 결정할 때에 다른 고려사항들은 아래와 같습니다.

- 주요 직원을 대체하기 위해 얼마나 많은 비용이(급여와 훈련 비용 모두에 관련하여) 드는지?
- 주요 직원이 회사의 재정에 연간 얼마나 많은 기여를 하는가?
- 대체 직원이 주요 직원과 같은 수준의 수행능력을 갖게 되려면 몇 해가 걸릴까?
- 어느 정도의 보험료를 회사가 납입할 수 있을까?

다른 모든 보험과 마찬가지로, 다양한 회사로부터 비슷한 보장의 보험료를 알아보고 비교해 보세요.

메릴랜드 사업자를 위한 연락처

주정부기관

CHESAPEAKE EMPLOYERS INSURANCE COMPANY

IWIF로 시작된 체서피크 고용주 보험 회사는 1914년부터 메릴랜드 기업들에게 산업 재해 보험을 전문적으로 제공하고 있습니다.

8722 Loch Raven Boulevard, Towson, Maryland 21286
410-494-2000
800-264-4943
www.ceiwc.com

JOINT INSURANCE ASSOCIATION (JIA)

메릴랜드 연합 보험 협회(JIA)는 본래 「보험 요건 공정 이용」이라고 하는 연방 정부의 규제안에 대응하기 위해 설립되었습니다. 경쟁력 있는 재산/피해 보험 시장을 통해 주거, 사업 자산, 혹은 주택 소유에 관한 기본적인 재산 보험에 가입이 되지 않는 개인 및 기업을 위해 JIA는 메릴랜드에 위치한 자산에 한해서 보험을 제공하고 있습니다.

3290 N. Ridge Road, Suite 210, Ellicott City, Maryland 21043
410-539-6808
800-492-5670
www.mdjia.org

MARYLAND AUTOMOBILE INSURANCE FUND (MAIF)

메릴랜드 자동차 보험 기금(MAIF)은 메릴랜드주 입법기관에 의해서 민간 보험 시장에서는 자동차 보험에 가입이 되지 않는 메릴랜드의 주민들에게 자동차 책임 보험을 제공하기 위해 1972년 설립되었습니다.

1215 East Fort Avenue, Suite 300, Baltimore, MD 21230
410-269-1680
800-492-7120
www.mymarylandauto.com

MARYLAND DEPARTMENT OF COMMERCE

메릴랜드주 상무부의 임무는 새로운 기업을 유치하고, 일자리 창출을 위한 민간 투자를 활성화 시키며, 기존 회사들의 확장과 유지를 장려하고, 근로자의 훈련과 재정 보조를 통해 메릴랜드의 기업을 지원합니다. 메릴랜드주 상무부는 주의 많은 경제 이점을 장려하고 개발, 국제 무역, 관광에 박차를 가하기 위해 지역 제품과 서비스를 국내외에 소개합니다. 이들은 메릴랜드주의 주요한 경제 원동력입니다. 또한 미술, 영화 제작, 스포츠 등 특별한 행사를 지원합니다.

World Trade Center
401 E. Pratt Street, Baltimore, MD 21202
410-767-6300
888-ChooseMD (888-246-6736)
www.commerce.maryland.gov

MARYLAND DEPARTMENT OF DISABILITIES

장애인 지원부는 장애를 가진 메릴랜드 주민을 위한 프로그램 및 서비스를 평가합니다. 이 부서에서는 메릴랜드 주민들이 특정 서비스를 제공하는 공공 및 민간 기관을 찾는 일을 돕습니다. 아래로 연락처로 연락할 수 있습니다.

217 E. Redwood Street, Suite 1300, Baltimore, MD 21202
410-767-3660 (Voice)
800-637-4113 (Voice/TTY)
www.mdod.maryland.gov

MARYLAND INSURANCE ADMINISTRATION (MIA)

메릴랜드주 보험 관리국(MIA)은 메릴랜드의 보험 산업을 규제하는 메릴랜드주의 관청입니다. 만약 보험과 관련된 문제가 발생하면 MIA가 이를 해결하기 위해 노력할 것입니다.

200 St. Paul Place, Suite 2700, Baltimore, MD 21202
410-468-2000
800-492-6116
www.insurance.maryland.gov

MARYLAND LIFE & HEALTH INSURANCE GUARANTY CORPORATION

생명 건강 보증 공사(LHGC)는 LHGC 회원사의 보험에 가입 및 계약한 소비자에게 메릴랜드 보증 사업법에 명시하고 있는 제한된 보장을 제공합니다.

연락처:

6210 Guardian Gateway, Suite 195 APG, Aberdeen, MD 21005
410-248-0407
www.mdlifega.org

SMALL BUSINESS HEALTH OPTIONS PROGRAM (SHOP)

소기업 건강 옵션 프로그램(SHOP)은 메릴랜드와 소기업과 비영리 단체가 직원에게 건강 보험을 제공하는 일을 돕습니다. SHOP을 통해 연중 어느 때라도 가입할 수 있습니다. SHOP은 직원의 보험 비용을 낮추기 위해 IRS로부터 건강보험 세액 공제를 인증받기 위해 소기업이 등록할 수 있는 유일한 장소입니다.

BenefitMall, Maryland Health Connection's SHOP Administrator

800-452-4559

www.benefitmall.com/Our-Products/Insurance www.marylandhealthconnection.gov

WORKERS' COMPENSATION COMMISSION (WCC)

메릴랜드의 산업재해 보상 위원회(WCC)는 주의 소비자, 부상당한 근로자 및 그들의 고용주를 대신하여 개인의 보상 해결을 위한 효율적이고 효과적인 토론의 장을 제공하여 공정하고 시의적절한 메릴랜드 산업 재해 법의 조항의 행정을 확실히 하려고 노력합니다.

10 E. Baltimore Street, Baltimore, MD 21202

410-864-5100

800-492-0479

www.wcc.state.md.us

MARYLAND DEPARTMENT OF HEALTH (MDH)

메릴랜드 보건부(MDH)는 민간 및 공공 의료 문제와 관련된 다양한 이사회, 위원회, 자문 단체를 감독합니다. 메릴랜드 메디케이드, 메릴랜드 아동 보험 프로그램, 그리고 의사 간호사 등 의료 인력의 전문가 인허가 위원회도 포함됩니다. MDH가 감독하는 위원회 및 이사회의 전체 목록은 아래 연락처에서 구할 수 있습니다.

201 W. Preston Street, Baltimore, MD 21201

410-767-6500

877-463-3464

www.health.maryland.gov

다음은 MDH 산하 기관의 일부 목록입니다.

Behavioral Health Administration - 행동 건강 관리국은 메디케이드 가입한 사람들과 메디케이드에 가입하지 못한 제한된 수입을 가진 사람들이 양질의 정신건강 서비스를 받을 수 있도록 지원하는 책임을 맡고 있습니다.

연락처 :

Spring Grove Hospital Center, Dix Building 55 Wade Avenue, Catonsville, MD 21228

410-402-8300

410-402-8600

<http://bha.health.maryland.gov>

Health Care Financing (HCF) - 보건 자금 지원국(HCF)은 메릴랜드 메디케어와 메릴랜드 어린이 건강 프로그램 등의 메릴랜드 의료 지원 프로그램을 관장합니다.

연락처:

201 W. Preston Street, Baltimore, MD 21201

410-767-5343

Health Professional Boards and Commissions - MDH 는 치과의사와 의사를 포함하여 의료 인력의 허가를 감독하는 다양한 위원회를 포함합니다. 구체적인 위원회 목록과 연락처는 MDH의 웹사이트를 방문하세요. 소비자들은 공급자에 대해 불만을 제기하고 적절 허가 위원회에 연락하여 특정 서비스 제공자의 허가 사항에 대한 정보를 얻을 수 있습니다.

연락처:

201 W. Pratt Street, Baltimore, MD 21201

410-764-4700

<http://health.maryland.gov/pages/boards.aspx>

Health Services Cost Review Commission (HSCRC) - 보건 서비스 비용 검토 위원회(HSCRC)는 메릴랜드 병원이 청구할 수 있는 금액을 책정합니다. 메릴랜드 병원의 소비자 가이드를 펴냅니다.

연락처:

4160 Patterson Avenue, Baltimore MD 21215

410-764-2605

888-287-3229

www.hscrc.maryland.gov

Maryland Commission on Kidney Disease (MDCKD) - 메릴랜드 신장 질환 위원회(MDCKD)는 말기 신장병(ESRD)의 직접적인 결과로 요구되는 승인된 서비스에 대한 번제를 제공합니다. 신청서는 소속된 투석이나 이식 기관에서 받거나 MDCKD에 전화로 요청할 수 있습니다. 완료된 신청서와 모든 요구되는 문서는 아래 주소로 제출해 주세요.

4201 Patterson Avenue, Baltimore, MD 21215

410-764-4799

866-253-8461

<http://health.maryland.gov/mdckd>

Maryland Health Care Commission (MHCC)

메릴랜드 보건 위원회(MHCC)는 HMO, 양로원, 통원 수술 센터, 그리고 병원을 위한 품질 및 성능 표준을 수립합니다.

MHCC의 연락처:

4160 Patterson Avenue, Baltimore, Maryland 21215

410-764-3460

877-245-1762

www.mhcc.maryland.gov

Maryland Medicaid -이 프로그램은 메릴랜드의 저소득층 주민들에게 건강 보험 서비스를 이용을 제공하는 책임을 맡고 있습니다. 서비스는 세 가지 프로그램을 통해서 제공됩니다. - 메릴랜드 메디케이드 프로그램, 메릴랜드아동건강보험 메릴랜드 메디케이드 약품. 자세한 정보는 지역의 사회 복지 사업 부서 혹은 지역 보건부로 연락하세요. 아래 MDH 수령인 관련 직통전화로도 연락할 수 있습니다.

410-767-5800

800-492-5231

<http://mmcp.health.maryland.gov>

Maryland Medicaid Pharmacy Program (MPP) - 메릴랜드 주민들이 처방전 약품을 구하고 공급할 수 있도록 가입할 수 있는 몇 가지 프로그램이 있습니다. 자세한 정보는 메릴랜드 메디케이드 약품 보험 Maryland Medicaid Pharmacy Plan으로 연락하세요.

201 W. Preston Street, Room 408/409, Baltimore, MD 21201

800-492-5231, Option 3

<http://mmcp.health.maryland.gov>

Maryland Prevention and Health Promotion Administration - 메릴랜드 예방 건강 증진 관리국은 감염병의 전파를 예방하고 해당 주민들이 오래, 건강한 삶을 할 수 있도록 지원하여, 식품 안전을 확고히 하며, 개인과 지역사회를 환경적 건강 위험에서 보호하여 메릴랜드의 보건 증진을 위해 노력합니다. 감염병과 환경적 건강 위험요소들의 예방, 통제, 감독, 치료에 있어 공공 의료 리더십을 제공하는 지역 보건부, 의료전문가, 지역 기반의 기관, 그리고 공공 및 민간 분야의 단체와의 협업 그리고 식품 안전을 위한 식품 생산 설비를 규제를 통하여 임무를 다하고 있습니다.

201 W. Preston Street, Baltimore, MD 21201

410-767-5300

877-463-3464

<http://phpa.health.maryland.gov>

Office of Health Care Quality -건강 관리 품질 관청은 병원과 건강 관련 기관들에 허가과 규제를 담당합니다. 또한 건강 관리 기구에 대해 불만에 대해 관리 품질을 조사합니다.

7120 Samuel Morse Drive, Second Floor, Columbia, MD 21046

410-402-8015 or 877-402-8218

<http://health.maryland.gov/ohcq/Pages/Home.aspx>

연방 정부 기관

CENTERS FOR MEDICARE & MEDICAID SERVICES (CMS)

메디케어 메디케이드 서비스 센터(CMS)는 메디케어 프로그램을 관리하고 메디케이드, 주 아동 건강보험 프로그램 그리고 건강 보험 확률 표준을 주관하는 주 정부와의 협업을 담당하고 있습니다.

연락처:

7500 Security Boulevard, Baltimore, MD 21244-1850

410-786-3000

877-267-2323

www.cms.gov

Medicare hotline - 800-MEDICARE

FEDERAL EMPLOYEES HEALTH BENEFITS PROGRAM

보험 약관의 이의 제기 절차를 완료하였으며 결정을 검토하기 원하는 연방정부의 직원들은 인사국으로 연락하면 됩니다.

1900 E Street, NW, Washington, DC 20415-1000

202-606-1800

800-877-8339 (TTY)

www.opm.gov

UNITED STATES DEPARTMENT OF LABOR

만약 고용주가 자가 가입 보험을 통해 건강 보험을 제공한다면, 고용주에게 연락해 동의하지 않는 결정에 대해 이의제기하는 법을 알아보세요. 만약 여전히 결정에 만족할 수 없다면, 미국의 노동부에 연락하세요.

200 Constitution Avenue, NW, Washington, DC 20210
866-444-3272
202-693-8700 (Maryland District Office)
www.dol.gov/ebsa

U. S. SMALL BUSINESS ADMINISTRATION (SBA)

미국 중소기업청(SBA)은 1953년 연방 정부의 독립기관으로 설립되어 중소기업의 문제에서 이권 지원, 전문 상담, 조력, 자유 경쟁 사업을 보호하고 우리나라의 전체적인 경제를 유지하고 강화합니다. SBA는 미국 시민이 사업을 시작하고, 형성하고, 키워가는 일을 돕습니다. 현장 사무소들과 공공 및 민간 기관들과의 파트너십 등 폭넓은 네트워크를 통해 SBA는 미국, 푸에르토리코, 미국령 버진아일랜드, 괌 전역에 시민들에게 봉사합니다.

409 3rd Street, SW, Washington, DC 20416
800-827-5722
410-962-6195 (Baltimore District Office)
www.sba.gov
send e-mails to: answerdesk@sba.gov

본 소비자 가이드는 교육 목적으로만 사용해야 합니다. 본 가이드는 특정 보험증서 또는 계약에 따른 보장에 대한 법적 조언 또는 의견을 제공하기 위한 것이 아니며, 본 가이드에 언급된 제품, 서비스, 사람 또는 조직을 보증하는 것으로 해석되어서는 안 됩니다. 보험증서의 약관은 특정 보험사에 따라 다르며 자세한 내용은 해당 보험사 또는 보험모집인(대리인 또는 중개인)에게 문의해야 합니다.

본 간행물은 소비자에게 보험 관련 문제 및/또는 주 프로그램 및 서비스에 대한 일반적인 정보를 제공하기 위해 메릴랜드 보험국(MIA)에서 제작하였습니다. 본 간행물에는 저작권 소유자의 허가를 받아 사용된 저작권이 있는 자료가 포함될 수 있습니다. 본 간행물은 소유자의 동의 없이 저작권 보호 자료를 사용하거나 사용하는 것을 허가하지 않습니다.

MIA에서 발행하는 모든 간행물은 MIA의 웹사이트에서 또는 요청 시 무료로 이용할 수 있습니다. 본문 및 형식을 어떤 방식으로든 변경하거나 수정하지 않는 한, MIA의 추가 허가없이 간행물 전체를 복제할 수 있으며, 발간 또는 복제에 대한 수수료가 부과되지 않습니다. MIA의 이름과 연락처 정보는 명확하게 표시되어야 하며, 간행물을 복제하는 보험사 또는 보험모집인의 이름을 포함한 다른 이름은 복제물의 어디에도 표시될 수 없습니다. MIA의 사전 서면 동의 없는 부분 복제를 할 수 없습니다.

장애가 있는 가입자는 본 문서를 다른 형식으로 요청할 수 있습니다. 요청은 아래 나열된 주소의 커뮤니케이션 및 공공 참여 책임자에게 서면으로 제출해야 합니다.



200 St. Paul Place, Suite 2700
Baltimore, MD 21202
410-468-2000
800-492-6116
800-735-2258 TTY
www.insurance.maryland.gov

www.facebook.com/MdInsuranceAdmin
www.twitter.com/MD_Insurance
www.instagram.com/marylandinsuranceadmin