

기자간담회

---

# 2020년 연구사업계획

---

2020. 2.

## 목 차

I. 보험산업 현황 및 이슈 .....	1
1. 불완전 판매와 소비자 신뢰 저하 .....	1
2. 초저금리 환경 도래와 건전성제도 변화 .....	1
3. 실손 및 자동차보험의 구조적 문제 .....	2
4. 보험산업의 역성장과 수익성 악화 .....	2
II. 연구목표 및 연구체계 .....	3
III. 주요 연구과제 .....	5
1. 소비자 신뢰 제고를 위한 보험생태계 건전화 .....	5
2. 재무건전성 및 리스크관리 강화 .....	6
3. 보험상품 혁신 및 제도 개선 .....	7
4. 보험산업의 지속성장 .....	8
[부록] 2020년 연구과제 목록 .....	11

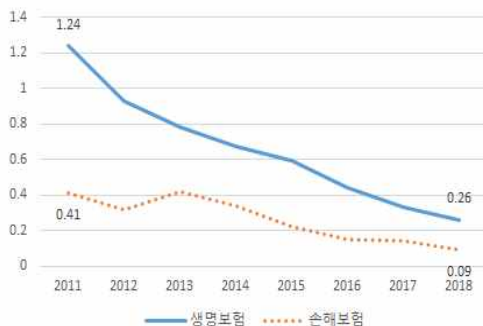
# I. 보험산업 현황 및 이슈

## 1. 불완전 판매와 소비자 신뢰 저하

- 국내 보험산업은 양적인 측면에서의 성장에도 불구하고, 질적인 측면에서의 여러 문제로 인해 소비자로부터 신뢰를 얻지 못하는 상황에 직면하고 있음
  - 최근 들어 불완전판매 비율은 감소하고 있으나, 진정한 의미에서의 완전판매를 보여주는 지표라고 할 수 있는 계약유지율은 일본에 비해 낮은 수치 기록

〈그림 I-1〉 불완전판매 비율 추이

(단위: %)



자료: 금융감독원

〈그림 I-2〉 계약유지율 비교(2017)

(단위: %)



자료: 생명보험협회

## 2. 초저금리 환경 도래와 건전성 제도 변화

- 과거 금리와 경제성장률의 상관성을 고려할 때, 인구고령화에 의한 잠재성장률 저하와 맞물려 장기금리 1%대 이하의 초저금리가 고착될 수 있음
  - 저금리 환경이 심화 및 지속될수록 보험회사의 수익성은 하락하고 건전성은 악화될 것으로 예상됨
- 한편, 향후 도입이 예정된 회계기준 및 자본규제는 보험산업의 저금리 대응 필요성을

더욱 증가시킬 것으로 판단됨

### 3. 실손과 자동차보험의 구조적 문제

■ 실손의료보험은 손해율 상승으로 지속 가능성 이슈가 제기되고 있고, 자동차보험은 3~4년 주기로 손해율 상승→제도 개선→보험료 인상→손해율 하락의 패턴이 반복되고 있음

○ 실손의료보험과 자동차보험의 경우 보다 근본적인 측면에서 상품 및 제도 개선에 대한 연구가 필요함

〈그림 I-3〉 실손 영업손해율 추이

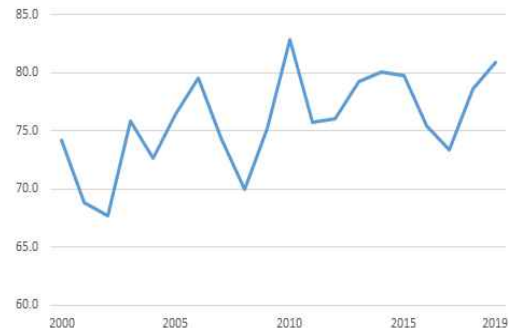
(단위: %)



자료: 금융감독원

〈그림 I-4〉 자동차보험 손해율 추이

(단위: %)



자료: 보험개발원

### 4. 보험산업의 역성장 및 수익성 악화

■ 보험산업 수입(원수)보험료는 2017년부터 2년 연속 역성장하고 있음

○ 2019년 상반기 보험산업 전체의 자기자본이익률은 5.95%로, 2011년 이후 처음으로 6% 이하를 기록하였음

〈표 I-1〉 보험산업의 자기자본이익률 추이

(단위: %)

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	'19 1H
ROE	9.85	7.75	6.39	7.07	7.01	6.19	7.58	6.66	5.95

## II. 연구목표 및 연구체계

### 1. 연구목표

- 보험산업 현황 및 이슈에 대응하여 4대 연구목표 설정
  - ①소비자 신뢰 제고를 위한 보험생태계 건전화, ②재무건전성 및 리스크관리 강화, ③보험상품 혁신 및 제도 개선, ④보험산업의 지속성장

### 2. 연구체계

- 소비자 신뢰 제고를 위한 보험생태계 건전화의 경우에는 크게 ①판매단계와 ②지급 단계로 구분
  - 판매단계와 관련해서는 설계사의 근로자성 이슈, 온라인 채널 모집과 광고 구분 방안, 전자금융업자의 대리점 등록 방안에 대해 연구
  - 지급단계와 관련해서는 손해사정제도, 의료자문제도, 분쟁해결체계 등에 대해서 연구
- 재무건전성 및 리스크관리 강화의 경우에는 크게 자본규제와 정리제도로 구분하여 선진시장의 저금리 대응 감독수단, 예금보험 및 정리제도 개선방안 등에 대해 연구
  - 보험상품 및 혁신 및 제도 개선의 경우에는 크게 실손과 자동차보험으로 구분하고 실손의료보험제도 정상화 방안, 자동차보험 자유화 현황 및 향후 방향 등 보험상품의 구조적 문제에 대해 연구
- 보험산업 지속성장의 경우에는 장애요인 가운데 모럴 해저드(Moral Hazard)에 초점을 맞추어 경영자 측면에서는 경영자 보상체계에 관한 연구 수행
  - 소비자 측면에서는 한국사회 신뢰와 보험산업의 모럴 해저드에 관한 연구 수행

〈그림 II-1〉 2020년 연구체계: 개요

현황 이슈	불완전 판매와 소비자 신뢰 저하		초저금리 환경의 도래와 건전성제도 변화		실손과 자동차보험의 구조적 문제		보험산업의 역성장과 수익성 악화	
연구 목표	소비자 신뢰 제고를 위한 보험생태계 건전화		재무건전성 및 리스크관리 강화		보험상품 혁신 및 제도 개선		보험산업의 지속성장	
	판매단계	지급단계	자본규제	정리제도	실손보험	자동차보험	경영자	소비자
주요 연구 과제	전속설계사 조직/운영	손해사정제도 개선방안	선진시장 감독수단	예보 및 정리제도	실손의료보험 정상화	자동차보험 가격자유화	경영자 보상체계	한국사회 신뢰 모럴 해저드
	온라인채널 모집/광고	미국 의료자문제도		주요국 부실사례		자동차보험 보상제도	보험산업의 수익성 분석	
	전자금융업자 대리점 등록	분쟁해결체계 개선방안				자동차보험 의무보험제도	보험회사의 데이터 활용 전략	
	인슈어테크와 보험소비자 보호					보험소비 트렌드 분석		파라메트릭보험 활용사례

### Ⅲ. 주요 연구과제

#### 1. 소비자 신뢰 제고를 위한 보험생태계 건전화

##### 가. 온라인 모집채널 정비 및 온라인 모집과 광고의 구분 방안

###### 1) 연구배경

- 오프라인의 경우에 모집과 광고를 구분하는 대표적인 기준은 특정인을 상대로 한 개별적인 보험 가입 유도 행위가 있었느냐 임
  - 그러나 온라인의 경우에는 대부분 특정인을 상대로 한 개별적인 유인행위가 아니라 다수를 상대로 한 일방적인 행위여서 모집과 광고의 구분에 이 기준을 적용하기는 어려움

###### 2) 연구내용

- 온라인 방식을 이용한 보험 판매에 있어서 어디까지 단순 광고로 볼 수 있는지, 어떤 경우에는 보험 모집 규제를 적용하는 것이 타당한지에 대해 연구
  - 온라인 방식에 있어서 보험 모집 행위와 단순 광고의 구분 기준 제시

##### 나. 전자금융업자의 보험대리점 등록 허용의 장단점 및 방안

###### 1) 연구배경

- 현행 법규에 의하면 전자금융업자가 종합적인 보험대리점 업무를 수행하기 위해서는 자회사를 통해서 해야 함
  - 그런데 문제는 자회사가 영세한 경우가 많아서 불완전 판매 시 배상과 관련하여 문제가 발생할 수 있음

2) 연구내용

- 정책방안 제시를 위해 다음 2가지 대안을 비교 검토
  - 전자금융업자가 종합적인 보험대리점 업무를 수행할 수 있도록 직접 보험대리점으로 등록하는 것을 허용하는 방안
  - 현행처럼 자회사를 통해 종합적인 보험대리점 업무를 수행하되 모회사인 전자금융업자에게 배상책임을 부여하는 방안

다. 미국 의료자문제도 조사

1) 연구배경

- 최근 보험회사의 의료자문 의뢰 건수가 증가함에 따라 부지급 건수 및 민원이 증가하고 있음
  - 2014년 5만 4천 건이던 의료자문 의뢰 건수는 2017년 9만 7천 건으로 증가
  - 2016년 한국소비자원 보험 관련 피해구제 접수 건수 중에 보험금 지급 관련이 60.0%인데, 이 중에 20.3%가 의료자문을 근거로 보험금 지급을 거절하거나 일부만 지급한 사례임

2) 연구내용

- 본 연구에서는 의료자문제도 현황 및 문제점을 살펴보고, 동 제도가 발달한 미국의 사례를 조사하여 개선방안을 모색하고자 함

## 2. 재무건전성 및 리스크관리 강화

가. 예금보험 및 정리제도 개선방안

1) 연구배경



- 최근 들어 목표기금 및 예금보험료 관련하여 보험산업을 중심으로 이슈가 제기되고 있음
  - 이외에도 보호한도 상향조정, 부실 보험회사 발생 시 계약이전 제도 정비 등과 같은 이슈도 존재함

2) 연구내용

- 기금체계, 예금보험료, 보호한도 등의 이슈를 포함하여 예보제도 및 정리제도 전반에 대한 재검토 작업 추진
  - 학계 전문가와의 공동연구 기획

### 3. 보험상품 혁신 및 제도 개선

가. 실손의료보험제도 정상화 방안 연구

- 본 연구의 목적은 실손의료보험제도가 지속 가능하도록 하는 종합적이고 중장기적인 개선 방안을 제시하는데 있음

	검토 배경	추진 방안
요율 구조	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 가입자의 실제 의료 이용량과 상관없이 동일한 보험료 부담</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 개인별 보험금 실적(의료 이용량)과 연계한 보험료 차등제 도입</li> </ul>
보장 구조	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 일부 항목을 제외한 모든 항목을 보장하는 포괄적 보장구조</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 포괄적 보장구조를 급여와 비급여 상품으로 구분하고, 비급여 보장영역 관리 강화</li> </ul>
보유 계약	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 보유계약의 80%가 20년 이상의 잔여 보험기간을 가지고 있음</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 새로운 계약에 대한 상품구조 개선만으로 한계 기존 보유계약에 대한 계약전환 유도</li> </ul>
심사 체계	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 실손의 상당 부분을 차지하는 비급여의 가격 적정성 심사체계 부재</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 건강보험심사평가원 위탁 또는 실손의료보험 전문심사 기관 설립 추진</li> </ul>

#### 나. 자동차보험 가격자유화 현황 및 향후 방향

##### 1) 연구배경

- 2000년 이후 자동차보험 가격자유화가 본격적으로 진행되었음에도 불구하고 가격자유화를 둘러싼 논란이 주기적으로 반복되고 있음
  - 이는 자동차보험이 자유롭게 가격결정을 할 수 있는 일반보험 성격과 의무적으로 가입해야 하는 강제보험 성격을 모두 가지고 있기 때문인 것으로 판단

##### 2) 연구내용

- 본 연구에서는 2000년 자유화 이후 자동차보험 시장에 나타난 현상을 분석하고, 향후 자동차보험 시장 자유화의 나아갈 방향에 대해 제안하고자 함

#### 다. 보험소비자 트렌드 분석

##### 1) 연구배경

- 기존의 **보험소비자 설문조사**가 활용도가 너무 낮다는 지적이 제기되었음
  - 보험산업, 규제당국, 또는 일반 국민에게 유용한 정보를 제공할 수 있도록 전면적인 개편 시도

##### 2) 연구내용

- 2020년 **상반기**에는 실제 설문조사에 들어가기 보다는 벤치마킹 사례조사 등을 통해 향후 어떤 내용들을 어떤 방식으로 조사할지에 대해 연구, **하반기**에 설문조사 실시

### 4. 보험산업의 지속성장

#### 가. 보험회사 경영자에 대한 보상체계 연구

##### 1) 연구배경

- 그 동안 보험산업의 **단기 성과주의**가 문제점으로 지적되어 왔는데, 최근 들어 규제 당국에서 관심을 가지면서 주요 이슈로 부상

## 2) 연구내용

- 본 연구에서는 보험산업의 단기 성과주의와 관련하여 경영자의 보상체계에 초점을 맞추어 연구 수행
  - 주요 연구내용은 국내 경영자 보상체계를 **미국과 비교**한 후, 시장에서의 보상체계 개편을 유도할 수 있는 정책방안 모색

## 나. 한국사회 신뢰도와 보험산업의 모럴 해저드(1)

### 1) 연구배경

- 보험산업의 지속성장을 저해하는 요인을 소비자 측면에서 본다면 그 가운데 하나는 보험사기를 포함한 모럴 해저드임
  - 보험산업의 모럴 해저드 이슈를 신뢰나 정직과 같은 **사회적 자본(Social Capital)** 측면에서의 접근 필요성이 제기됨

### 2) 연구내용

- 2년에 걸쳐 수행 예정이며, 연구 첫 해인 올해에는 신뢰와 관련된 **선행연구 정리**와 **지표 개발**에 초점을 맞추고 있음
  - 내년에는 보험산업에 적용, **실손의료보험**과 **자동차보험**의 모럴 해저드 문제를 분석할 예정임

## 다. 보험산업의 수익성 분석

### 1) 연구배경

- 그 동안 지속적으로 제기되었던 이슈 가운데 하나는 보험산업의 **적정 이익**에 관한

것임

2) 연구내용

- 본 연구에서는 시뮬레이션 분석 등을 통해 **보험회사의 지속성장을** 가능하게 하는 **최소 이익 수준에** 대해 연구할 예정임

라. 데이터 3법 개정에 따른 보험산업의 데이터 활용 전략

1) 연구배경

- 지난 1월 9일 데이터 이용 활성화를 위한 **가명정보 개념 도입** 등을 포함한 데이터 3법 개정안이 국회를 통과하였음

2) 연구내용

- 본 연구에서는 데이터 3법의 주요 내용과 보험산업에 주는 시사점, 그리고 보험회사의 데이터 활용 전략 등에 대해 연구할 예정임

마. 파라메트릭 보험(Parametric Insurance) 활용사례 연구

1) 연구배경

- 최근 들어 보험금 지급 측면에서 혁신적인 보험상품인 파라메트릭 보험이 주목을 받고 있음
  - 전염병(pandemic) 위험 관련 보장 수단의 하나로 활용될 수 있음

2) 연구내용

- 본 연구에서는 파라메트릭 보험의 개념, 활용사례, 국내 적용 가능성 등에 대해 연구할 예정임

## [부록] 2020년 연구과제 목록

NO	연구목표	연구과제
1	소비자 신뢰제고를 위한 보험생태계 건전화	전속설계사의 판매조직 구조개편과 운영에 관한 연구
2		온라인 모집채널 정비 및 온라인 모집과 광고의 구분 방안
3		전자금융업자의 보험대리점 등록 허용의 장단점 및 방안
4		손해사정제도의 문제점과 개선방안
5		미국 의료자문제도 조사
6		보험 분쟁해결체계 현황과 개선방안
7		인슈어테크와 보험소비자 보호
8	재무건전성 및 리스크관리 강화	예금보험 및 정리제도 개선방안
9		선진시장 저금리 대응 감독수단
10		주요국 보험회사 부실사례
11	보험상품 혁신 및 제도 개선	실손의료보험제도 정상화 방안 연구
12		미국·일본 개인연금보험 상품 동향과 시사점
13		퇴직연금의 이해
14		시민안전보험 활성화에 관한 연구
15		보험소비 트렌드 분석
16		자동차보험 보상제도 개선방안: 해외제도와 비교를 중심으로
17		주요국의 자동차보험제도: 의무보험을 중심으로
18		자동차보험 가격자유화 현황 및 향후 방향
19	보험산업의 지속성장	보험회사 경영자에 대한 보상체계 연구
20		한국 사회의 신뢰도와 보험산업의 모럴 해저드(1)
21		보험산업의 수익성 분석
22		일본 보험회사의 해외진출 현황과 시사점
23		2021년 보험산업 전망과 과제
24		보험산업 진단
25		데이터 3법 개정에 따른 보험산업의 데이터 활용 전략
26		파라메트릭 보험 활용사례 연구