

報道資料



보험개발원

제공일자	2005년 11월 17일	
담당자	이태열 팀장	368-4177
홍보담당	이정환 선임	368-4093
※ 총 11 매		

※내일(2005.11.18(금)) 조간부터 게재해 주시기 바랍니다.

보험산업, 향후 10년 은퇴 수요에 힘입어 견조한 성장

우리나라 보험시장은 향후 10년 동안 은퇴대비 보험수요가 연금 및 건강 부문을 중심으로 확대되면서 2015년까지 평균 7.9%(생명 8.2%, 손해 7.2%)의 견조한 성장을 할 것으로 전망되었다.

보험개발원(원장 김창수)은 이러한 내용의 전망을 18일 제21회 보험경영인조찬회에서 발표하였다.

보험개발원에 따르면 생명보험의 경우 종신 등 사망보험보다는 연금, 변액유니버설 등 저축 및 투자형 상품이 장기적으로 시장을 주도하면서 개인생명보험이 평균 8.0% 성장할 것으로 전망되었다. 또한 단체보험은 2005년 12월에 도입되는 퇴직연금의 영향으로 평균 9.0%의 성장률을 기록하면서 생명보험 전체로는 평균 8.2%의 견조한 성장을 할 것으로 전망되었다.

손해보험은 질병/상해를 담보하는 장기손해와 종합보험 위주의 특종보험을 중심으로 연평균 7.2% 성장할 것으로 예상되었다. 그러나 자동차, 해상, 화재 등 전통보험의 경우 평균 4% 미만의 저조한 성장을 할 것으로 예상되었다.

이에 따라 보험산업 총수입보험료는 연평균 7.9% 증가하여 2010년에

는 136.0조원에 이른 후 2015년까지 184.9조원(생명 133.6조원, 손해 51.3조원)으로 확대될 전망이다. 이에 따라 보험료침투도(보험료/경상 GDP)는 12.3%에 이르러 2004년 대비 2.4%p 높은 수준을 나타내고 1인당 보험료는 371.2만원으로 상승하여 2004년 대비 2.3배에 달할 것으로 예상되었다.

『보험산업 중장기 전망』 요약

◆ 국제비교를 통한 보험산업 환경/산업 평가

- (보험환경 국제비교) 최근 10년 (93~03년) 동안 우리나라의 보험환경 변화를 OECD 주요 회원국(우리나라 포함 서유럽, 미국, 일본 등 21개국)과 비교하였음.
- 인구구조 : 기대여명과 노인부양비의 상승 속도가 OECD 평균의 1.5배에서 2배에 이르고 있어 현재의 인구구조는 젊으나 빠르게 노령화해가고 있는 것으로 나타남.
 - 경제/금융 : 경제규모 대비 금융자산 규모나 1인당 국민소득 모두 현저히 낮은 수준을 보이고 있으나 소득(달러기준 1인당 국민소득) 상승 속도가 빨라 향후 성장 여력이 큰 것으로 평가됨.
 - 의료비 : 경제 규모 대비 의료비 증가 속도가 빠르게 나타나고 있으나 공공부문의 성장속도가 빨라 민간의료비/경상GDP는 최근 오히려 하락하였음.
 - 자동차보유대수 : 우리나라 도로 1km당 자동차수는 100대를 넘어 선진국(미국 34, 일본 61, 영국 62, 프랑스 38)보다 크게 높은 수준으로 나타나고 있어 향후 자동차등록대수가 큰 폭으로 증가하기는 어려울 것으로 판단됨.

<표 1> 주요 보험환경 변수의 국제비교

	OECD 평균		한국	
	2003년	93~03변화	2003년	93~03변화
기대여명	79.0세	+2.1세	76.4세	+3.6세
노인부양비	23.1%	+1.8%p	11.3%	+3.5%p
1인당국민소득	\$3.19만	연평균 5.1%	\$1.27만	연평균 6.9%
가계금융자산/달러GDP	1.97배	+0.19p	1.42배	+0.24p
가계보험및연금자산/달러GDP	0.64배	+0.13p	0.28배	+0.08p

주1: OECD 회원국 중 서구권, 미국, 일본, 우리나라 등을 포함한 21개 국가를 대상

주2 : 가계금융자산과 관련한 수치는 1995년부터 2003년의 자료를 이용하였음.

□ (보험산업 국제비교 : 전체) 우리나라의 보험침투도(보험료/경상GDP)수준은 생명보험을 중심으로 OECD 평균을 크게 상회하고 있음.

- 최근 10년동안 OECD회원국들의 보험침투도는 생명/손해보험 모두 상승하는 특징을 보였으나 우리나라의 경우 생명보험을 중심으로 지난 10년동안 오히려 하락세를 보임.

<표 2> 보험시장 침투도 변화의 국제비교

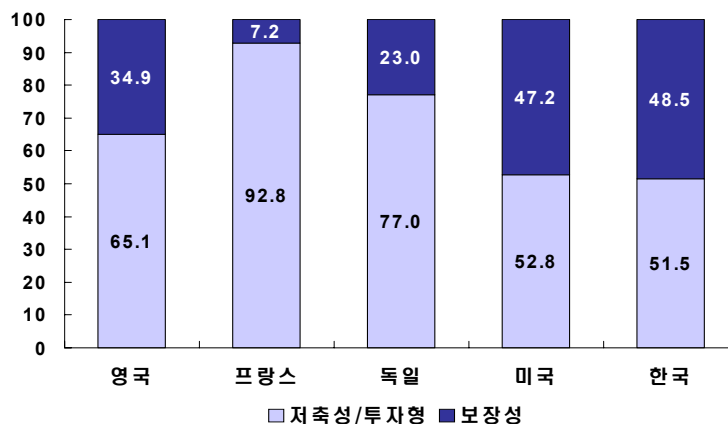
	OECD 평균		한국	
	2003년	93~03변화	2003년	93~03변화
보험전체	8.5%	1.8%p	9.9%	-3.2%p
생명보험	4.9%	1.4%p	7.0%	-3.8%p
손해보험	3.6%	0.4%p	2.9%	0.6%p

주 : 자료는 OECD기준 지표이며 한국의 1993년 자료는 시계열의 한계로 1994년 지표

□ (보험산업 국제비교 : 생명보험) 우리나라 생명보험은 OECD 평균에 비해 침투도가 상대적으로 높은 편이나 보장성과 저축성 사이에 균형을 이루고 있는 특징이 있음.

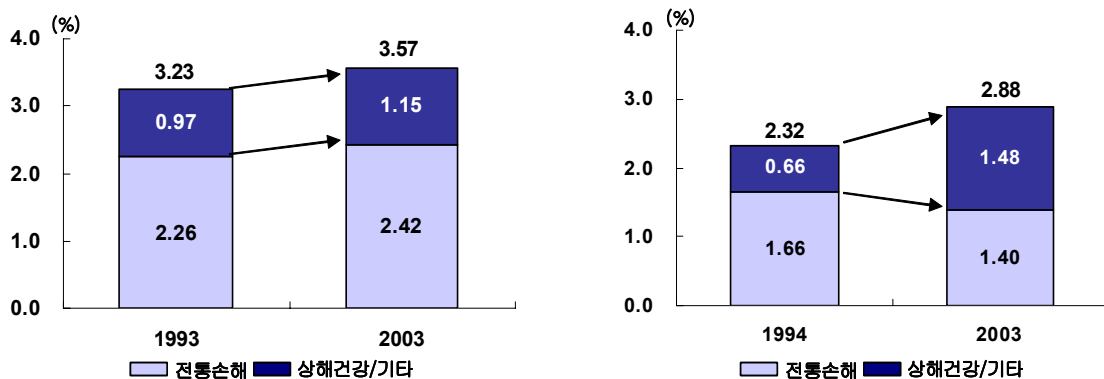
- 생명보험은 침투도 면에서 단체와 생사혼합 보험은 하락한 반면 보장성 보험이 3배 이상 큰 폭으로 성장하였으며, GDP 대비 가입금액은 일본보다는 낮고 미국보다는 다소 높은 수준임.
- 사회보장이 발전한 유럽은 저축성 중심인 반면 미국은 우리나라와 같이 상대적으로 보장성 보험의 비중이 큰 것으로 나타났음.

<그림 1> 생명보험 종목구성비



- (보험산업 국제비교 : 손해보험) 손해보험이 상해건강 관련 보험을 중심으로 성장하는 것은 세계적인 추세이나 우리나라의 경우는 특히 그 의존도가 심한 것으로 나타남.
- 자동차, 화재, 해상 보험과 같은 전통손해보험 침투도의 정체는 우리나라뿐만 아니라 OECD에서도 나타나고 있는 보편적인 추세
 - 배상책임 및 상해건강 보험은 우리나라뿐만 아니라 OECD에서도 손해보험의 성장을 주도하고 있음.

<그림 2> 손해보험 침투도 변화
OECD 평균 한국



◆ 보험산업 중장기 전망

- (보험환경 중장기 전망) 우리나라는 향후 10년 동안 경제성장의 둔화에도 불구하고 부양비가 하락하고 베이비붐세대가 50대에 본격적으로 진입하는 등 은퇴에 대비한 다양한 금융수요가 팽창할 것으로 예상됨.
- 2005년부터 베이비붐 세대(55~63년생)가 은퇴연령에 본격적으로 진입하기 시작하면 50대 인구비중이 2005년 10.9%에서 2015년 15.9%로 확대 전망됨.
 - 2010년까지 잠재GDP성장률은 4%대를 나타내다가 이후 3%대로 하락하는 등 경제성장이 둔화될 것으로 예상됨. (경상경제성장률 10년 평균 6.2% 전망)
 - 총의료비는 경상GDP성장률보다 빠른 연평균 8.8%의 증가율을 기록할 것이나 공공부분의 확대에 6.3% 수준에 그칠 것으로 예상됨.
 - 자동차 등록대수는 향후 10년간 2%대의 완만한 성장에 그치면서 자동차보험시장의 성장여건에 부정적인 영향을 미칠 것으로 예상됨.

- **(보험산업 중장기 전망 : 생명보험)** FY2010년까지 고성장 후 성장률은 다소 둔화될 가능성이 있으며, 저축성 보험을 중심으로 전체 침투도가 상승할 전망이다.
- 생명보험 전체는 연평균 8.2%(FY2010년까지 10.1%, FY2015까지 6.2%) 수준의 성장률을 기록하면서 수입보험료는 FY2010년 98.7조원, FY2015년 133.6조원에 달할 것으로 전망됨.
 - 생명보험의 종목별 성장은 은퇴를 대비한 상품수요의 확대로 연금, 변액유니버설 등 저축성 보험의 수요가 생명보험의 성장을 주도하면서 개인생명보험의 성장은 연평균 8.0%에 달할 것으로 전망됨.
 - 단체보험은 2005년 도입되는 퇴직연금의 성장에 힘입어 연평균 9.0%의 성장을 할 것으로 전망됨.
- **(보험산업 중장기 전망 : 손해보험)** 특종보험 외에 일반손해보험의 성장이 저조한 반면 장기손해보험이 손해보험산업의 성장을 견인하는 가운데 GDP 성장률을 상회하는 견조한 성장세를 달성하여 2015년 원수보험료 51.3조원에 이를 전망이다.
- 손해보험은 연평균 7.2%(FY2010년까지 8.2%, 2015년까지 6.9%)의 성장률을 보일 것으로 전망되며, 장기손해보험 및 일반손해보험 성장에 기인하여 손해보험 전체의 침투도는 3%대(2015년 3.4%)가 될 것으로 전망됨.
 - 자동차보험의 경우 등록대수 증가율이 둔화되는 등 FY2015년까지 연평균 성장률이 3.6%의 성장률을 보일 전망이며, 건강관련 시장이 확대되고 환급형상품의 수요증가로 인해 장기손해보험은 연평균 8.9%의 성장률을 기록할 것으로 예상됨.
 - FY2015년까지 특종보험은 경상GDP 보다 빠른 11.1%의 성장률을 기록하고, 이 밖에 화재/해상/보증 보험은 4%미만의 저성장기조를 보일 전망이다.
- **(국내 보험산업 전망: 종합)** 보험산업 전체 보험료는 연평균 7.9%(FY2010년까지 9.5%, FY2015년까지 6.3%) 성장하여 FY2015년 184.9조원에 이를 전망이다.
- 총보험료침투도는 FY2004년 9.9%에서 FY2015년 12.3%(생명 8.9%, 손해 3.4%)까지 상승하여 1998년 수준(12.5%)에 근접할 것으로 전망되며, 1인당보험료는 FY2015년 371만원에 이를 것으로 예상됨.

보험산업 중장기 전망

1. 보험산업 주요 지표

(단위 : 억원, %)

구 분		FY2004	FY2010(F)	FY2015(F)	10년평균 성장률	
생 명 보 험	개인보험	480,140	861,815	1,164,808	8.0	
		-	9.9	6.2		
	단체보험	57,366	124,994	171,041	9.0	
		-	11.6	6.5		
	합계	537,506	986,809	1,335,849	8.2	
		-	10.1	6.2		
손 해 보 험	화재	2,937	3,287	3,445	1.1	
		-	1.2	0.9		
	해상	5,071	6,315	7,520	3.5	
		-	3.5	3.6		
	보증	9,018	10,718	12,781	3.4	
		-	3.3	3.6		
	특종	21,180	39,879	67,342	11.1	
		-	11.1	11.0		
	일반소계	38,206	60,199	91,088	8.3	
		-	7.9	8.6		
	자동차	85,208	107,911	125,410	3.6	
		-	4.2	3.1		
	장기	108,774	205,288	296,362	8.9	
		-	10.3	7.6		
	합계	232,188	373,398	512,860	7.2	
		-	8.0	6.6		
	보험산업 전체		769,694	1,360,207	1,848,709	7.9
			-	9.5	6.3	

주 : 하단수치는 직전 5년개년도 평균성장률임.

◆ 2006년 보험산업 전망

- **(2006년 보험산업 전망: 경제/금융)** 2006년 국내경제는 2005년 대비 내수부분이 완만한 회복세를 보일 것으로 기대되어 GDP성장률은 2005년 3.9%보다 높은 4.6%로 전망됨.
 - 세계 경제는 전반적으로 4%대를 유지할 것으로 기대되나 고유가가 지속되면서 물가상승압력이 높아 전체적으로 금리가 높은 수준에서 유지될 가능성이 높음.
 - 경제성장은 주로 민간소비와 설비투자의 회복에 의해 주도되는 가운데 2005년 불황에 대한 지표상 반등으로 2006년 상반기 성장률이 하반기보다 높을 전망이다.
 - 높은 에너지가의 영향과 공공요금의 인상 등에 따라 소비자물가상승률은 3%대로 상승하고 금리(국고채 3년)도 5%대를 수준을 유지할 것으로 예상됨.

- **(2006년 보험산업 전망 : 전체)** FY2006 보험시장은 완만한 내수 회복, 연금 및 투자형 상품에 대한 수요가 이어지면서 8.0%의 양호한 성장을 하면서 보험료 침투도도 FY2005의 10.6%에서 10.8%까지 상승할 것으로 전망됨.
 - 생명보험은 총보험료는 FY2005의 86.5조원에서 FY2006에는 93.4조원에 이를 전망
 - 수익성은 생명보험의 경우 실제신계약비 이연 전환효과와 종신보험 표준신계약비의 예외 등의 영향으로 압박을 받을 것으로 보이는 반면, 손해보험은 손해율의 안정이 예상되고 있어 상대적으로 양호한 수준을 유지할 것으로 전망됨.

- **(2006년 보험산업 전망: 생명보험)** 생명보험 전체의 수입보험료는 FY2005에 61.0조원으로 추정되었고 FY2006에는 올해보다 8.4%가 성장한 66.1조원으로 전망됨.
 - 생존보험은 실적배당형 상품이 보편화되고 올해 8월에 변액연금이 222.2%가 증가하는 성장세를 보인 가운데 FY2005에는 전년도에 비해 14.1%가 성장한 것으로 추정되며 FY2006에는 13.7%의 성장을 보일 것으로 전망됨.
 - 사망보험은 종신과 CI보험의 성장세가 둔화되고 실손형건강보험의 활성화가 지연되는 상황에서 전년도에 비해 FY2005에는 7.9%가 성장할 것으로 추정되고 있으며 FY2006에는 다소 낮은 4.2% 수준의 성장률을 보일 것으로 전망됨.
 - 생사혼합보험은 주식시장의 상승에 따른 VUL의 폭발적인 증가에 힘입어 FY2005에는

전년보다 21.4%가 성장한 것으로 추정되었으나 향후 추가 성장여력이 둔화되면서 FY2006에는 9.1% 수준의 성장세를 보일 것으로 전망됨.

- 단체보험은 퇴직연금제도의 도입과 관련하여 금융권간 선점경쟁 격화 및 신상품효과와 적립금 이동 가능성이 예상되는 가운데 FY2005에는 25.8%의 성장률을 보일 것으로 추정되었으며 FY2006에는 12.9% 수준의 성장세를 보일 것으로 전망

□ **(2006년 보험산업 전망: 손해보험)** 손해보험 전체의 원수보험료는 FY2005에 25.5조원으로 추정되었고 FY2006에는 올해보다 7.2%가 성장한 27.3조원으로 전망

- 자동차보험은 온라인시장의 확대 등 가격경쟁이 심화되고 올해 11월 보험료가 인상된 가운데 FY2005에는 전년대비 3.0%의 성장을 보인 것으로 추정되고 있으며 FY2006에는 이보다 다소 높은 4.1%의 성장세를 보일 것으로 전망됨.
- 장기손해보험은 통합형보험 등 상해/질병 부문의 증가와 저축성보험의 수요가 지속될 것으로 예상되어 FY2005에는 전년대비 14.6%가 성장할 것으로 추정되고 있으며 FY2006에는 10.1% 수준의 성장률을 보일 것으로 전망됨.
- 일반손해보험은 2005년 하반기 소비회복과 함께 특종보험 중심의 성장세를 보인 반면, 화재, 해상, 보증보험의 저성장 기조가 지속될 것으로 예상되어 FY2005에는 전년보다 5.3%가 성장하고 FY2006에는 6.3% 수준의 성장세를 보일 것으로 전망됨.

2006년 보험산업 주요 전망치

1. 보험산업 주요 지표

항 목	FY2003	FY2004	FY2005(E)	FY2006(F)
수입보험료(억원,성장률)				
- 생명보험	503,925(2.7%)	537,506(6.7%)	609,940(13.5%)	661,072(8.4%)
- 손해보험	213,743(3.7%)	232,173(8.6%)	254,706(9.7%)	272,929(7.2%)
- 전 체	717,668(3.0%)	769,679(7.2%)	864,646(12.3%)	934,001(8.0%)
보험침투도(%)*				
- 생명보험	7.0	6.9	7.5	7.6
- 손해보험	2.9	3.0	3.1	3.2
- 전 체	9.9	9.9	10.6	10.8
1인당보험료(천원)				
- 생명보험	1,053	1,118	1,263	1,363
- 손해보험	447	483	527	563
- 전 체	1,500	1,601	1,790	1,926
생손보 구성비(%)	70.2 : 29.8	69.8 : 30.2	70.5 : 29.5	70.8 : 29.2

주1) 보험침투도는 (총수입보험료/경상GDP×100)임.

2) 손해보험은 원수보험료 기준임.

2. 생명보험 및 손해보험 종목별 수입보험료 전망치

(단위 : 억원, %)

보험종목		FY2003		FY2004		FY2005(E)		FY2006(F)	
		보험료	증가율	보험료	증가율	보험료	증가율	보험료	증가율
생명보험	생존	120,375	31.7	131,368	9.1	149,854	14.1	170,366	13.7
	사망	231,844	8.5	262,971	13.4	283,782	7.9	295,670	4.2
	생사	94,942	-14.0	85,801	-9.6	104,136	21.4	113,577	9.1
	소계	447,161	7.6	480,140	7.4	537,772	12.0	579,614	7.8
	단체	56,764	-24.5	57,366	1.1	72,168	25.8	81,458	12.9
	합계	503,925	2.7	537,506	6.7	609,940	13.5	661,072	8.4
손해보험	화재	3,160	-1.8	2,937	-7.1	3,099	5.5	3,093	-0.2
	해상	5,242	-6.5	5,071	-3.2	5,330	5.1	5,495	3.1
	자동차	79,606	0.6	85,208	7.0	87,764	3.0	91,363	4.1
	보증	9,419	0.6	9,018	-4.3	9,126	1.2	9,354	2.5
	특종	18,740	7.2	21,181	13.0	23,532	11.1	25,720	9.3
	장기	85,794	7.1	96,353	12.3	110,393	14.6	121,512	10.1
	개인	6,873	1.3	6,799	-1.1	6,561	-3.5	6,331	-2.9
	퇴직	4,949	12.5	5,622	2.4	8,902	58.3	10,062	13.0
	합계	213,783	3.7	232,189	8.6	254,707	9.7	272,930	7.2

주 : 특종보험에는 해외원보험과 권원보험, 부수사업이 포함됨.

3. 주요 경제지표 전망치

(단위 : 전년동월비 증가율 %)

경제지표	CY2003	CY2004	CY2005(E)	CY2006(F)
실질GDP	3.1	4.6	3.9	4.6
민간소비	-1.4	-0.5	3.1	4.4
설비투자	-1.5	3.1	4.4	6.2
건설투자	7.6	1.1	0.1	2.2
경상수지규모(US\$억)	123.2	276.1	148.3	87.9
소비자물가(연평균)	3.6	3.6	2.7	3.3
국고채(3년)(연평균)	4.6	4.1	4.8	5.5