CY'06 자동차보험 손해율 분석

- CY'06('06.1~'06.12) 손해율은 전년대비 3.6%p 증가한 78.6%를 시현하였으며, 예정손해율(평균 71% 수준) 보다는 약 7.6%p 높음
- 모든 담보에서 손해율이 악화되었으며, 특히 대인배상II, 대물배상 및 자기차량손해의 손해율이 크게 악화

<표 1> 손해율 추이

(단위 : %)

구 분	CY'02	CY'03	CY'04	CY'05	CY'06	전년대비 증감률(p)	
책임(대인 I)	69.8	78.6	78.0	79.0	80.6	1.6	
총 합	대인 II	59.2	64.3	73.6	65.1	75.2	10.1
	대 물	78.6	87.0	79.3	79.0	83.5	4.5
	자 손	45.4	55.5	52.2	60.8	64.6	3.8
	차 량	70.8	78.7	67.6	73.9	74.5	0.6
	무보험	39.7	42.5	63.4	53.3	58.8	5.5
	소 계	66.1	74.2	71.3	72.3	76.8	4.5
합 계	67.5	75.4	73.6	75.0	78.6	3.6	

주) 대인 I에는 보장사업 실적 포함이며, 합계에는 운전자보험 등의 실적 포함

- 손해율을 책임과 종합으로 구분하여 요인별로 분석해 보면,
 - 책임보험 손해율은 사고발생 증가와 대당 경과보험료 감소로 2.9%p 악화된 반면 1사고당 손해액 감소로 1.3%p 개선되어 전체적으로는 1.6%p 악화된 손해율을 시현
 - 종합보험 손해율은 사고발생 증가와 1사고당 손해액 증가로 6.2%p 악화된 반면 대당 경과보험료 증가로 1.6%p 개선되어 전체적으로는 4.5%p 악화된 손해율을 시현
 - 사고발생률 증가가 손해율 악화의 가장 큰 요인

<표 2> 손해율 변화요인 분석

(단위 : 원, %)

구 분		CY'05	CY'06	차이	영향
책입	손해율	79.0	80.6	1.6	
	대당 경과보험료	202,496	201,135	△1,361	0.5
	사고발생률	5.6	5.8	0.2	2.4
	1사고당 손해액	2,850,333	2,803,342	△46,990	△1.3
	복합영향				0.0
종합	손해율	72.3	76.8	4.5	
	대당 경과보험료	344,666	352,701	8,034	△1.6
	사고발생률	19.9	20.8	0.9	3.3
	1사고당 손해액	1,249,931	1,300,723	50,791	2.9
	복합영향				0.0

<사고발생률 증가>

- 자동차보험 사고발생률은 자손 및 무보험 담보를 제외한 모든 담보에서 상승
- 특히, 대인배상I과 물적 담보인 대물배상, 자기차량손해의 사고발생률이 전년도에 비해 상승폭이 큰 것으로 나타남

<표 3> 사고발생률 추이

(단위 : 천원, %)

구 분		CY'02	CY'03	CY'04	CY'05	CY'06	전년대비 증감률(p)
종합	대인 I	4.69	5.21	5.28	5.61	5.78	0.17
	대인 II	1.32	1.51	1.50	1.00	1.00	-
	대 물	10.59	11.60	11.35	11.99	12.45	0.46
	자 손	0.61	0.69	0.63	0.67	0.65	△0.02
	차 량	17.45	19.41	18.23	18.66	19.31	0.65
	무보험	0.07	0.08	0.09	0.08	0.07	△0.01
	소 계	18.98	21.27	20.20	19.93	20.83	0.90

주) 대인 I에는 보장사업 실적 포함 기준임

- 사고발생률의 증가는 교통법규 위반자에 대한 특별사면, 주 5일 근무제에 따른 차량운행빈도 증가 등 복합적인 요인에 기인
- 교통법규위반자 사면에 따른 사고발생률 증가를 과거 사면 전·후 1년간의 사고발생률 변화로 살펴보면, 사면전보다 사면 후가 7%~10% 수준 높게 나타났음
- * 다른 요인에 의한 복합적인 영향도 포함

<표 4> 교통법규위반자 사면 전·후 사고율 비교

(단위 : %)

사면일자	사면내용	사면전 1년간 사고율(A)	사면후 1년간 사고율(B)	사고율 변동효과 (C=B/A-1)
'98.3월	특별사면 532만명	3.11	3.44	10.6
'02.7월	특별사면 481만명	4.66	5.11	9.7
'05.8월	특별사면 420만명	5.33	5.71	7.1

주) 대인배상 I 기준임

<1사고당 손해액 증가>

- 1사고당 손해액은 모든 담보에서 증가
- 대인배상은 감소 추이를 보였으나, CY'06에는 전년대비 0.5% 증가하였으며, 대물 및 차량담보는 계속 증가 추이를 보임

<표 5> 1사고당 손해액 추이

(단위 : 천원, %)

구 분	CY'02	CY'03	CY'04	CY'05	CY'06	전년대비 증감률
대인배상	4,341	4,051	3,990	3,745	3,764	0.5
대물배상	719	735	741	757	814	7.5
자기차량손해	829	891	854	882	908	2.9

주) 대인배상은 대인 I 및 대인 II의 실적기준임

<인사사고 및 물적사고 증가>

- 인사사고 피해자수가 전년대비 7.8% 증가
 - 중상 피해자는 감소하는 반면, 경상 피해자는 큰 폭으로 증가
 - 부상 8급 및 9급 피해자가 전체 피해자의 70% 이상을 차지
 - 이에 따라 1인당 평균보험금 및 평균치료비는 감소
 - 평균보험금 : 2,254천원('06.12) → 2,209천원('05.12) 2.0% ↓
 - 평균치료비 : 714천원('06.12) → 704천원('05.12) 1.4% ↓

<표 6> 사망·부상급별 피해자 현황

(단위 : 명, %)

구 분	CY'05		CY'06		전년대비 증감률	
	인원	구성비	인원	구성비		
사 망	3,898	0.3	3,965	0.3	1.7	
부 상	1~7급	45,357	3.9	45,152	3.6	△0.5
	8·9급	888,874	76.5	920,482	73.5	3.6
	10~14급	224,546	19.3	283,231	22.6	26.1
합 계	1,162,685	100.0	1,252,837	100.0	7.8	

주) 완전종결 기준이며, 합계에는 기타자료 포함(이하 동일)

- 인사사고 현황을 금액계층별로 보면, 거의 모든 계층에서 증가
 - 500만원 미만의 소액사고 증가 폭이 다른 계층에 비해 높음

<표 7> 대인배상 금액계층별 현황

(단위 : 명, %)

구 분	CY'05		CY'06		전년대비 증감률
	인원	구성비	인원	구성비	
5백만원미만	1,096,534	93.7	1,173,401	93.7	7.0
1천만원미만	25,718	2.2	27,011	2.2	5.0
3천만원미만	18,934	1.6	20,023	1.6	5.8
5천만원미만	4,763	0.4	4,914	0.4	3.2
1억원미만	3,808	0.3	3,715	0.3	△2.4
1억원이상	2,603	0.2	2,659	0.2	2.2
합 계	1,170,217	100.0	1,252,837	100.0	7.1

- 물적사고 현황을 금액계층별로 살펴보면, 대물배상 및 자기차량 손해는 모든 계층에서 큰 폭으로 증가
- 특히, 소액사고보다 고액사고의 증가 폭이 더욱 큼

<표 8> 대물배상 금액계층별 현황

(단위 : 건, %)

구 분	CY'05		CY'06		전년대비 증감률
	건수	구성비	건수	구성비	
50만원미만	1,154,928	62.5	1,225,958	59.8	6.2
1백만원미만	383,996	20.8	449,397	21.9	17.0
3백만원미만	254,222	13.8	305,860	14.9	20.3
5백만원미만	32,223	1.7	40,453	2.0	25.5
1천만원미만	14,068	0.8	18,737	0.9	33.2
1천만원이상	3,150	0.2	4,197	0.2	33.2
합 계	1,848,417	100.0	2,050,745	100.0	10.9

<표 9> 자기차량손해 금액계층별 현황

(단위 : 건, %)

구 분	CY'05		CY'06		전년대비 증감률
	건수	구성비	건수	구성비	
50만원미만	774,228	52.7	837,695	51.8	8.2
1백만원미만	349,037	23.8	378,391	23.4	8.4
3백만원미만	281,481	19.2	323,715	20.0	15.0
5백만원미만	36,226	2.5	43,710	2.7	20.7
1천만원미만	19,132	1.3	24,233	1.5	26.7
1천만원이상	5,702	0.4	6,432	0.4	12.8
합 계	1,468,341	100.0	1,616,538	100.0	10.1