

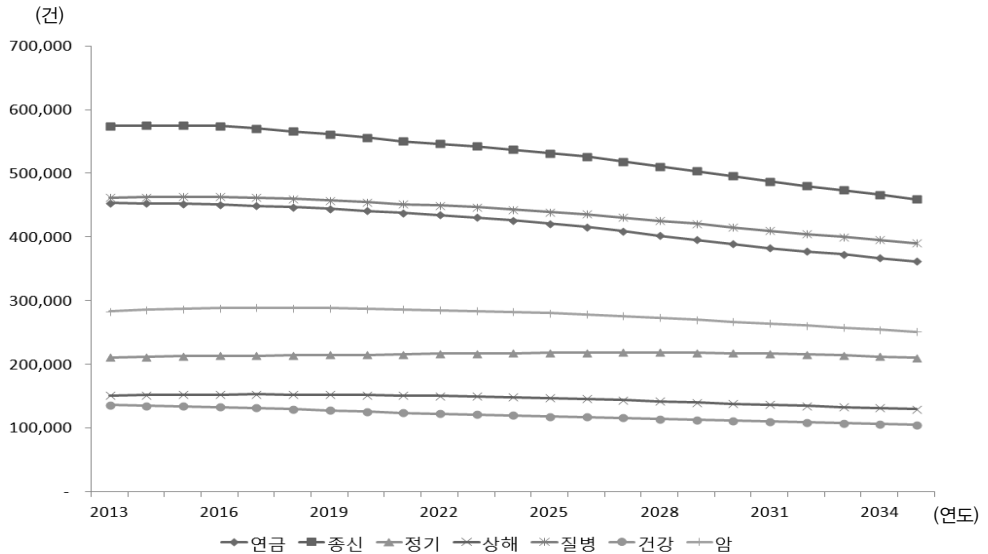
# Ⅲ. 보험계약 규모 전망

## 1. 미래 생명보험 계약 규모<sup>1)</sup>

■ 총인구 감소와 함께 인구구조 변화로 보험회사는 지속적인 신계약 창출에 어려움이 예상됨.

- 인구구조 변화로 30~40대 인구가 감소하고 65세 이상 고령인구가 증가하여 신계약은 2035년까지 전반적으로 감소할 것으로 전망됨.

그림 Ⅲ-1 생명보험 상품별 미래 신계약 추이(남자)



주: 여자의 경우 유사한 결과이므로 생략.

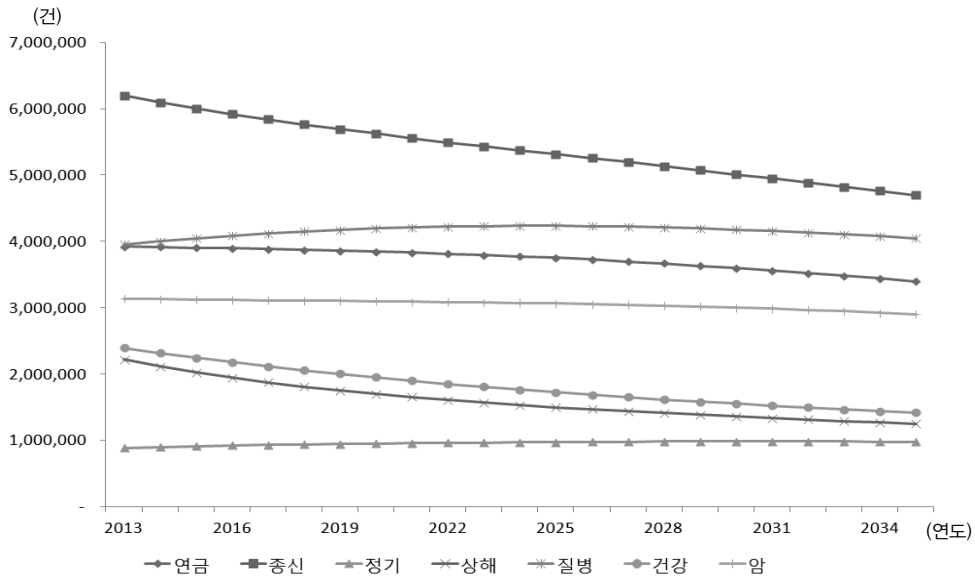
1) 규모 추정을 위한 분석방법은 <부록> 참조.

- 특히 30~40대 가입률이 고연령대보다 높은 종신보험과 연금보험 신계약이 타 종목에 비해 상대적으로 감소세가 크게 나타남.
- 반면 40~50대 신계약률이 높은 암보험과 60대 이후 신계약률이 높은 질병보험 신계약은 감소추세가 더디게 나타났으며, 고연령층 신계약률이 높은 정기보험의 경우 신계약 건수가 오히려 증가하는 모습을 보임.

■ 신계약 감소는 보유계약 감소로 연결되어 저연령층이 주 대상인 보험상품의 보유계약은 감소하나, 고연령층이 주 대상인 상품의 보유계약은 증가함.

- 신계약 감소세가 두드러진 종신보험, 연금보험 보유계약은 시간이 지남에 따라 감소하는 모습을 보이고 있으며, 상해보험, 건강보험의 경우 신계약 건수가 절대적으로 작아서 보유계약이 급격히 감소함.

그림 Ⅲ-2 생명보험 상품별 미래 보유계약 추이(남자)



주: 여자의 경우 유사한 결과이므로 생략.

- 40~50대 신계약률이 높은 암보험과 60대 이후 신계약률이 높은 질병보험 보유계약은 일정기간 증가한 이후 감소세로 전환되는 모습이고 고연령층 신계약이 증가하는 정기보험 보유계약은 지속적으로 증가함.
- 상품전략에 새로운 변화가 없다면 저연령층이 주 타겟인 보험상품의 성장은 둔화되고 고연령층이 주 타겟인 보험상품의 성장은 지속될 것임을 시사함.

## 2. 연령별 가입률 추이

- 30~40대 종목별 가입률을 살펴보면 2035년까지 일부 종목은 가입률이 상승하는 반면 일부 종목은 가입률이 하락함.
  - 남자의 경우 정기보험, 질병보험, 암보험 가입률은 상승하는 반면 건강보험, 상해보험, 종신보험 가입률은 하락함.
  - 여자는 정기보험, 상해보험 가입률이 상승하는 반면 건강보험, 암보험, 질병보험, 종신보험 가입률이 하락하는 것으로 나타났으며, 연금보험은 비슷한 수준을 유지함.

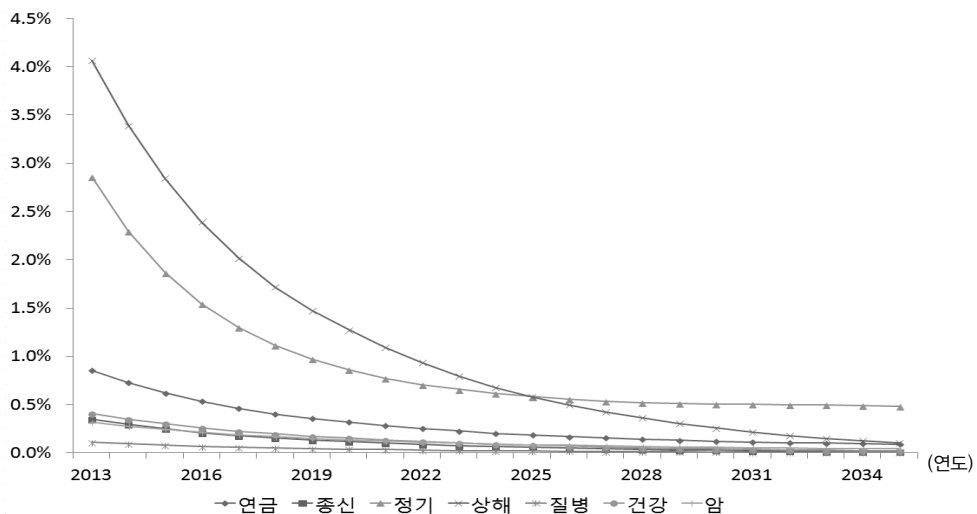
표 III-1 생명보험 30~40대 미래 종목별 가입률

(단위: %)

남자	연금	종신	정기	상해	질병	건강	암
2013	27.6	43.9	5.3	11.6	23.1	13.9	19.0
2035	27.7	37.5	5.9	9.4	26.4	9.6	21.0
여자	연금	종신	정기	상해	질병	건강	암
2013	30.5	38.9	5.0	12.7	34.1	22.3	25.9
2035	30.4	36.7	6.3	13.4	32.2	14.1	23.7

- 전체적으로 종신보험과 건강보험을 제외한 모든 종목에서 2035년 가입률이 2013년과 유사하거나 높은 수준으로 나타났으며, 이는 30~40대의 미래 보유계약 감소가 인구감소에 주로 기인한 것임을 시사함.
- 75세 이상 고연령대는 인구 증가에 반해 상품이 충분히 공급되지 못해 가입률이 하락하는 것으로 나타났으며, 생명보험회사들은 고연령층에 대한 다양한 상품 개발이 필요함.
  - 75세 이상 고연령대는 30~40대와 달리 인구 증가에 비해 보유계약이 상대적으로 더디게 증가하면서 전 종목에서 가입률이 하락하는 것으로 나타남.
  - 이러한 점은 생명보험회사들이 고령인구 증가에 대응하여 고연령층의 니즈가 높은 보험상품에 대한 공급을 확대해 이들의 가입률을 높일 필요가 있음을 시사함.

그림 Ⅲ-3 생명보험 상품별 미래 고연령 가입률 추이(남자)



주: 여자의 경우 유사한 결과이므로 생략.

- 현재의 제도와 상품개발 전략으로는 인구구조 변화에 효율적으로 대처하지 못하여 인구구조와 다른 계약자 구조를 가지게 될 것임.
  - 2035년 인구구조는 30~40대가 감소하고 75세 이상 고연령층이 증가하는 구조로 변화할 것으로 전망됨.
  - 하지만 현재와 같은 신계약률과 탈퇴율이 향후에도 유지된다고 가정할 때 보험가입자 구조는 여전히 30~40대 위주의 구조를 가지게 됨으로써 인구구조 변화에 부합하지 못하게 됨.
  - 이것은 보험회사가 신시장에서 수익을 창출하지 못하는 것을 의미하며 더 나아가서 고연령층에 대한 사회안전망 역할을 충분히 수행하지 못하는 것을 시사함.
  - 이는 현재의 보험회사 상품개발 전략으로는 증가하는 고령층 인구에 대한 보험상품을 원활히 공급하지 못하기 때문이며, 향후 인구구조 변화에 대응하기 위해 전략적, 정책적 변화가 필요함.

그림 Ⅲ-4 2035년 연령대별 인구 수 및 보험가입자 수

