Ⅳ. 손해보험 가입실태

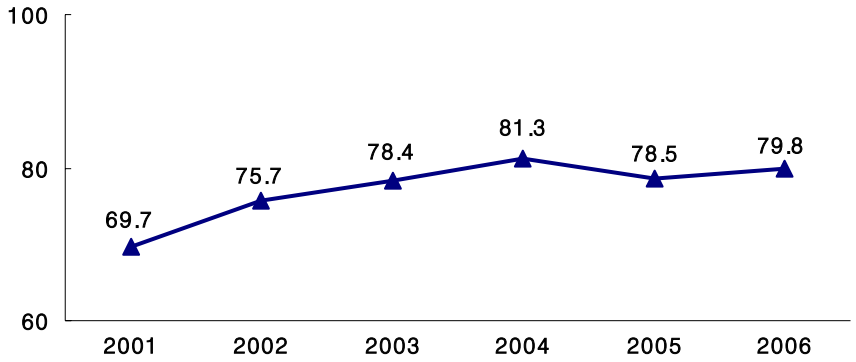
1. 손해보험 가입률

○ 2006년 가구 기준 손해보험 가입률은 79.8%인 것으로 나타남. 손해보험 가입률은 2001년 이후 지속적으로 증가하였으나, 2005년도를 기점으로 성장이 정체됨.

- 세대주 특성별로는 30·40대, 화이트칼라와 자영업자, 교육수준이 높을수록 가입률이 높은 것으로 조사됨.

- 한편, 20대 세대주의 경우 전년에 비해 손해보험 가입율이 46.2%에서 55.3%로 증가하였는데, 이는 위험대비 및 관리의 필요성에 대한 인식이 젊은 층에도 확산되고 있는 것으로 보임.

<그림 Ⅳ-1> 손해보험 가입률(%, N=1200)

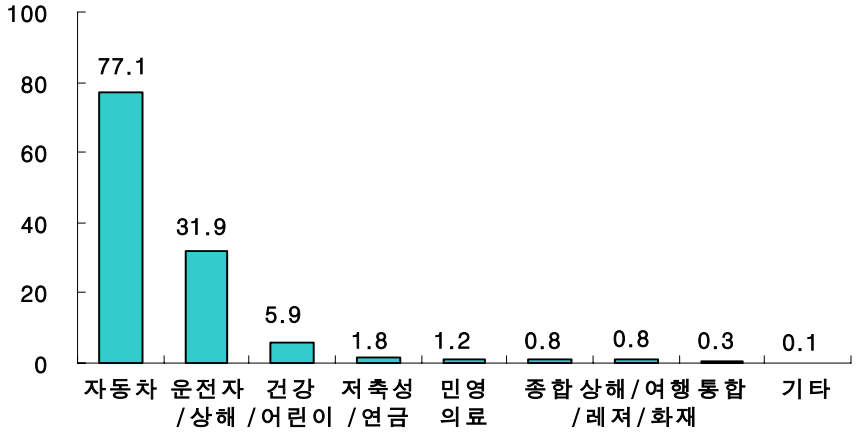


○ 손해보험 상품별 가입률은 자동차보험이 77.1%로 높게 나타나, 손해보험 상품 내에서 절대적인 우위를 보임.

- 다음으로 장기운전자/상해보험이 31.9%로 나타났으며, 그밖에 장기어린이/건강보험(5.9%), 장기저축성/연금보험(1.8%), 장기민영의료보험(1.2%) 순으로 조사됨. 자동차보험, 장기운전자/상해보험, 장기어린이/건강보험을 제외한 보험상품의 가입률은 2% 이하로 낮은 수준임.

- 세대주 특성별로는 자동차보험의 경우 30·40대, 자영업자와 화이트칼라, 고소득층의 가입률이 높고, 장기운전자/상해보험은 40대, 화이트칼라, 월 평균 소득 400만원 이상 고소득층에서 높은 것으로 나타남.

<그림 Ⅳ-2> 손해보험 상품별 가입률(%, N=1200 : 복수응답)



○ 전반적으로 장기운전자/상해보험을 제외하고 전년도 결과와 변동폭이 크지 않은 것으로 조사됨. 장기운전자/상해보험은 전년도에 비해

8.5%p 증가한 것으로 나타나 가장 상승폭이 컸고, 자동차보험과 장기저축성/연금보험은 1%p대의 낮은 성장세를 보임.

- 장기운전자/상해보험의 상승은 2003년 8월부터 방카슈랑스가 허용되면서 은행 및 타 금융기관에서 저축성보험 및 순수보장성보험 상품을 판매한 것에 대한 영향이 다소 반영된 것으로 파악됨.

<표 Ⅳ-1> 손해보험 상품별 가입률 변화(%, N=1200)

구 분	자동차	장기보험						상해	기타
		운전자/상해	일반건강/어린이	민영의료	종합	저축성/연금	통합		
2001년	67.9	5.9	–	–	0.3	–	–	4.6	–
2002년	74.0	21.5	–	–	–	–	–	–	–
2003년	76.6	23.8	–	–	2.9	–	–	1.1	–
2004년	79.7	30.6		–	3.7	1.2	–	0.8	–
2005년	76.0	23.4	7.8	–	3.3	0.8	–	0.8	–
2006년	77.1	31.9	5.9	1.2	0.8	1.8	0.3	0.8	0.1
비 교	+1.1	+8.5	−1.9	–	−2.5	+1.0	–	–	–

주: 1) 비교는 2006년 - 2005년 결과임.
2) 2004/2005년도 일반건강/어린이보험 : 장기건강보험 + 장기어린이보험을 합산한 결과임.

2. 손해보험 납입보험료

○ 손해보험 상품별 납입보험료를 살펴보면, 자동차보험이 연평균 61.3만원으로 전년도(68.9만원) 대비 7.6만원 감소하여 가장 큰 하락세를 보임.

- 장기저축성/연금보험이 1.7만원 증가한 16.0만원, 장기종합보험이 0.5만원이 증가한 7.6만원, 장기운전자/상해보험이 0.4만원이 증가한 5.9만원으로 조사된 반면, 장기일반건강/어린이보험은 1.1만원이 감소한 7.0만원으로 나타남.

- 그밖에 장기통합보험 10.8만원, 상해/여행/레저/화재보험 9.9만원, 장기민영의료보험 5.6만원으로 조사됨.

<표 Ⅳ-2> 손해보험 상품별 월평균 납입보험료 변화(만원)

구 분	자동차	장기보험						상해
		운전자/상해	일반건강/어린이	민영의료	종합	저축성/연금	통합	
2001년	54.3	4.2	–	–	6.3	–	–	–
2002년	55.5	5.0	–	–	–	–	–	–
2003년	63.3	5.3	–	–	9.1	–	–	–
2004년	59.3	5.4	9.2	–	7.3	17.1	–	–
2005년	68.9	5.5	8.1	–	7.1	14.3	–	–
2006년	61.3	5.9	7.0	5.6	7.6	16.0	10.8	9.9
비 교	−7.6	+0.4	−1.1	–	+0.5	+1.7	–	–

주 : 1) 자동차보험의 경우 연납 기준임.

2) 비교는 2006년 - 2005년 결과임.
3) 2004/2005년도 일반건강/어린이보험 : 장기건강보험 + 장기어린이보험을 합산한 결과임.

○ 자동차보험의 가입률 및 가입건수는 전년에 비하여 증가한 반면, 월평균 납입보험료는 감소하였는데, 이는 온라인 보험회사의 증가와 저가보험상품 경쟁에 따른 결과로 해석됨.

○ 손해보험 미가입 가구를 포함한 가구당 손해보험 상품별 납입보험료는 자동차보험의 경우 전년도(52.1만원) 대비 5만원 하락한 47.1만원으로 조사됨.

- 장기보험의 경우 운전자/상해보험이 1.7만원으로 0.5만원 증가했고, 그 외 일반건강/어린이보험(0.4만원), 저축성/연금보험(0.3만원), 민영의료보험(0.07만원), 종합보험(0.05만원), 통합보험(0.03만원)은 모두 1만원대 미만의 수준으로 낮게 나타남.

<표 Ⅳ-3> 가구당 손해보험 상품별 월평균 납입보험료 변화(만원)

구 분	자동차	장기보험						상해
		운전자/상해	일반건강/어린이	민영의료	종합	저축성/연금	통합	
2003년	48.2	1.2	0.3	–	2.9	–	–	–
2004년	46.9	1.6	0.4	–	3.0	2.4	–	–
2005년	52.1	1.2	0.4	–	1.9	1.0	–	–
2006년	47.1	1.7	0.4	0.07	0.05	0.3	0.03	0.01
비 교	–5.0	+0.5	–	–	–1.85	–0.7	–	–

주: 2004/2005년도 일반건강/어린이보험 = 장기건강보험 + 장기어린이보험을 합산한 결과임.

3. 손해보험 가입건수

○ 손해보험 상품별 가입 가구의 평균 가입건수는 일반건강/어린이보험이 1.5건으로 가장 많고, 다음으로 자동차보험, 운전자/상해보험, 저축성/연금보험이 1.2건, 민영의료보험, 종합보험이 1.1건, 상해/여행/레저/화재보험, 기타보험이 1.0건 순으로 조사됨.

- 전년도 가입건수와 전반적으로 비슷한 가운데, 저축성/연금보험이 0.1건 상승한 반면, 상해/여행/레저/화재보험은 0.6건, 일반건강/어린이보험은 0.3건 감소한 특징을 보임.

<표 Ⅳ-4> 손해보험 상품별 가입건수 변화(건)

구 분	자동차	장기보험						상해	기타 보험
		운전자/상해	일반건강/어린이	민영의료	종합	저축성/연금	통합		
2003년	1.2	1.2	1.4	-	1.0	-	-	1.1	-
2004년	1.2	1.2	1.9	-	1.2	1.3	-	1.1	1.0
2005년	1.2	1.2	1.8	-	1.1	1.1	-	1.6	1.0
2006년	1.2	1.2	1.5	1.1	1.1	1.2	1.3	1.0	1.0
비 교	-	-	-0.3	-	-	+0.1	-	-0.6	-

주 : 2004/2005년도 일반건강/어린이보험 = 장기건강보험 + 장기어린이보험을 합산한 결과임.

○ 모든 손해보험 상품별 가입건수는 1건이 가장 많은 것으로 조사되었으며, 전년에 비하여 상품별로 2건 이상 가입자의 비율은 감소한 것으로 조사됨.

- 손해보험 가입률은 증가하였으나 유사한 보장 및 상품에 대한 중복가입은 감소한 것으로 조사되어 보험가입자들이 다양한 상품가입을 통해 폭 넓은 보장을 받고자 하는 것으로 볼 수 있음.

○ 상해/여행/레저/화재보험의 경우 주로 단기간 보험상품으로 100% 1건 가입자임.

- 평균 가입건수가 1.5건으로 가장 높은 일반건강/어린이보험의 경우, 타 보험상품에 비해 가입건수 2건 이상의 비율이 39.4%로 가장 높은 것으로 조사됨.

<표 Ⅳ-5> 손해보험 상품별 가입건수(%)

구 분		1건	2건	3건	4건 이상	평균 건수 (건)
자동차보험(N=957)		87.0	11.5	1.0	0.5	1.2
장기손해보험	운전자/상해보험(N=383)	81.2	16.4	1.6	0.8	1.2
	일반건강/어린이보험(N=71)	60.6	28.2	9.9	1.4	1.5
	민영의료보험(N=14)	92.9	–	7.1	–	1.1
	저축성/연금보험(N=21)	81.0	19.0	–	–	1.2
	종합보험(N=9)	88.9	11.1	–	–	1.1
	통합보험(N=3)	66.7	33.3	–	–	1.3
상해/여행/레저/화재보험(N=9)		100.0	–	–	–	1.0
기타보험(N=1)		100	–	–	–	1.0

4. 손해보험 가입경로

○ 상품별로 손해보험 가입경로를 조사한 결과, 통합보험(66.7%)을 제외하고, 70% 이상이 보험설계사를 통해 가입한 것으로 나타남. 그러나, 전년도에 비해 전체적으로 설계사를 통한 보험가입률은 다소 감소한 것으로 조사됨.

- 특히 자동차보험의 경우 전년도 설계사를 통한 보험가입률이 91%에서 올해에는 84.6%로 감소하였으며, 반면 보험대리점을 통한 가입률(3.6%→8.8%)과 보험회사 및 인터넷 포털사이트를 통한 가입률(3.1%→4.8%)이 증가한 것으로 조사됨.

- 온라인 보험회사의 증가와 보험회사간의 가격경쟁으로 가격비교가 용이한 통합대리점을 통한 보험상품 가입 선호도가 증가한 것으로 파악됨.

○ 일반건강보험 및 어린이보험의 경우 2005년부터 활성화되기 시작한 홈쇼핑 채널을 통한 보험가입률이 증가함. 전년도 1.6%에서 당해연도 5.6%로 기존의 보험설계사 및 대리점을 통해 가입하던 수요가 홈쇼핑 채널로 이동한 것으로 분석됨.

- 또한 2003년 8월부터 금융기관보험대리점(은행 및 증권, 저축은행)등을 통해 판매가 허용된 저축성보험의 경우 타 보험상품에 비해서도 상대적으로 보험설계사에 의한 가입률(71.4%)이 낮고, 은행, 증권회사(14.3%)를 통한 가입률이 상대적으로 높은 것으로 조사됨.

- 농·수협 등 공제조합을 통한 가입비율도 2005년 11.8%에서 2006년 4.8%로 대폭 감소한 것으로 조사됨.

<표 Ⅳ-6> 손해보험 상품별 주된 가입경로(%)

구분		보험설계사	보험대리점	보험사임직원	보험사인터넷	통신판매	공제조합	우체국	홈쇼핑	은행, 증권	기타
자동차보험(N=957)		84.6	8.8	0.5	4.8	1.2	–	–	–	–	0.1
장기손해보험	운전자/상해보험(N=383)	92.7	2.9	–	1.0	0.8	2.1	0.3	0.3	–	–
	일반건강/어린이보험(N=71)	84.5	1.4	–	–	1.4	1.4	5.6	5.6	–	–
	민영의료보험(N=14)	85.7	7.1	–	7.1	–	–	–	–	–	–
	저축성/연금보험(N=21)	71.4	4.8	–	–	–	4.8	4.8	–	14.3	–
	종합보험(N=9)	88.9	–	–	–	–	11.1	–	–	–	–
	통합보험(N=3)	66.7	–	–	–	–	33.3	–	–	–	–
상해/여행/레저/화재보험(N=9)		77.8	–	–	–	–	22.2	–	–	–	–
기타보험(N=1)		100.0	–	–	–	–	–	–	–	–	–