



생명보험의 이해 5: 생명보험상품의 기본유형

오병국 연구원

■ 생명보험은 인간의 생명 혹은 건강과 관련하여 우연히 발생하는 위험(risk)에 경제적으로 대처하는 금융 상품임.

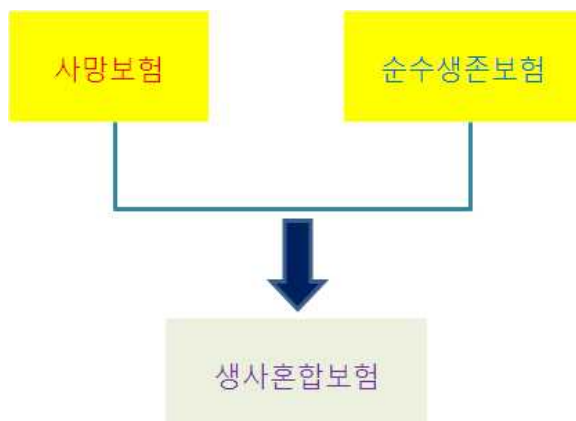
- 생명이나 건강과 관련하여 발생하는 위험은 크게 조기사망(premature death)과 장수(longevity)로 나눌 수 있음.

■ 생명보험상품의 기본 유형은 크게 ‘사망보험’, ‘생존보험’, ‘생사혼합보험’ 등으로 요약될 수 있음.

- 조기에 생명을 잃거나 장애로 인해 경제적 활동을 할 수 없게 되면서 야기되는 위험에 대처하기 위해 개발된 금융상품이 사망보험임.
 - 사망보험은 보장기간에 따라 일반적으로 정기보험과 종신보험으로 구분되어짐.
 - 사망보험은 사망 시에만 보험금이 지급되는 상품임.
- 장수에 따라 발생할 수 있는 경제적 생활 수준의 하락에 대처하기 위해 개발된 금융상품이 생존 보험이며, 대표적인 예가 연금보험임.
 - 생존보험은 일정한 기간(예: 계약만기)까지 생존하여야 보험금이 지급되는 상품임.
- 이러한 사망보험과 생존보험의 특성이 혼합되어 개발된 상품이 생사혼합보험 혹은 양로보험임.
 - 금융시장에서 판매되는 생명보험상품은 사망보험과 생존보험의 특성이 여러 가지 비율로 혼합 되어 있는 것이 대부분임.
 - 순수생존보험(pure endowment)의 경우 계약상 만기까지 생존하는 경우에만 보험금을 주기 때문에 사실상 저축이나 다름이 없음.
 - 따라서, 순수생존보험은 위험을 보장해 주는 기능이 약하기 때문에 단독상품으로 개발될 가능성이 희박하므로 사망보험과 결합된 생사혼합보험 혹은 양로보험으로 개발되어 판매되는 것이 일반적임.

- 생사혼합보험은 계약만기 전에 사망하면 사망보험금이 지급되고 만기 때 살아 있으면 생존급부가 지급됨.

〈그림 1〉 생명보험상품의 기본유형



- 금융시장에서 판매되는 생명보험상품은 세 가지의 기본 유형뿐만 아니라 보험의 이용 목적에 따라 다양하게 개발되고 있음.
- 예를 들어 생사혼합보험에 정기생명보험을 혼합하여 양로보험의 보장성 기능을 증대시키거나, 일반사망에 대하여 보장하지 않거나 아주 적은 사망보험금을 정하면서 재해사망인 경우에 매우 큰 사망보험금을 지급하는 보험상품 등이 있음.