



생명보험 가입연령 변화와 대응방안

김세중 연구위원

생명보험 상품의 주 가입연령이 지속적으로 상승하고 있는 것으로 나타남. 생명보험 가입연령 상승 원인은 고령인구 비중 확대, 저연령층의 상대적으로 낮은 소득 증가세와 1~2인 가구 비중 확대 등에 따른 것으로 판단됨. 인구구조 및 가구구조 변화는 향후에도 지속될 것으로 예상되어 이에 따른 지속적인 가입연령 상승은 생명보험회사에 다양한 부담으로 작용할 것으로 전망됨. 생명보험회사는 보험가입자 연령구조 변화에 따른 상품개발, 마케팅, 리스크 관리 전략을 조정할 필요가 있음

■ 인구 고령화, 소득수준 및 가구구조 변화 등으로 인해 생명보험 상품의 주 가입연령이 지속적으로 상승하고 있는 것으로 나타남¹⁾

- 건강보험 주 가입연령은 2006년 30~40대에서 50~60대로 상승하였으며, 연금보험의 경우에도 2006년 30~40대에서 2016년에는 40~50대가 주 가입연령으로 부상함
 - 건강보험 평균 가입연령²⁾은 2006년 38.2세에서 2016년 50.8세로 상승하였고, 연금보험 평균가입 연령은 2006년 38.4세에서 2016년 42.3세로 상승함
- 가장의 사망위험을 담보하는 종신보험에서도 가입연령 상승이 나타나고 있으며, 위험자산 투자 성향이 영향을 미치는 변액보험 가입연령도 상승하는 등 생명보험 가입연령 상승은 모든 종목에서 나타나고 있음
 - 종신보험 평균 가입연령은 2006년 35.2세에서 2016년 37.5세로 상승하였고, 연금보험 평균 가입 연령은 2006년 35.4세에서 2016년 37.0세로 상승함

1) 보험개발원, 『생명보험 통계자료집』, 각 년호

2) 평균 가입연령은 각 5세 연령군단별 중앙연령에 가입자 수 비중을 곱하여 산출하였음

■ 평균 가입연령 상승과 더불어 상품별, 연령별 가입자 수 비중이 변화하고 있음

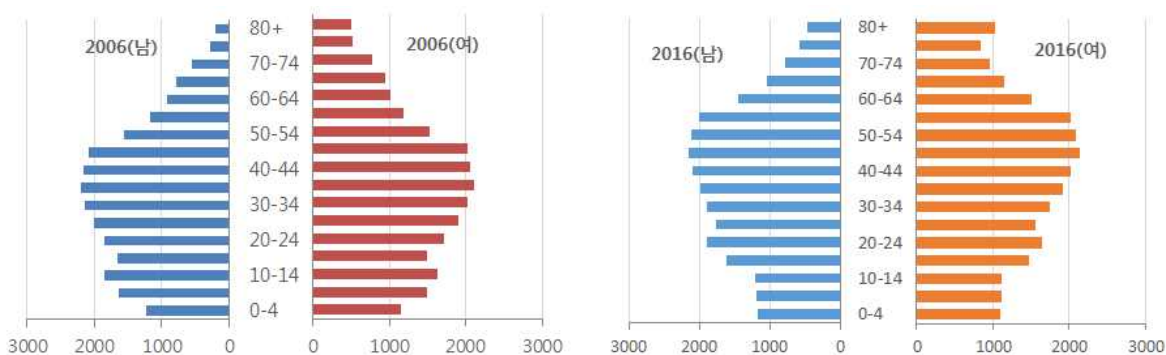
- 건강보험의 경우 30~40대 가입자 수 비중 축소와 50~60대 비중 확대가 동시에 나타나고 있음
- 종신보험, 연금보험, 변액보험 등에서는 주 가입연령이 과거 30대 위주에서 30~50대까지 고르게 분포하는 모습으로 변화함

■ 생명보험 가입연령 상승의 원인은 고령인구 비중 확대, 저연령층의 상대적으로 낮은 소득 증가세와 1~2인 가구 비중 확대 등에 따른 것으로 판단됨

- 우리나라 인구구조 상 2006년 주 연령층은 30~40대였으나 2016년 주 연령층은 40~50대로 이동함 (〈그림 1〉 참조)

〈그림 1〉 2006년과 2016년 인구 피라미드 비교

(단위: 천 명)



자료: 통계청

- 세대주가 39세 이하인 가구의 가구주 연령별 월평균 소득은 2006년에서 2016년 47.1% 증가하였으나 이는 40대와 50대 소득 증가율(각각 48.6%, 54.0%)에 비해 낮은 수준임
- 한편 30대의 1~2인 가구 비중은 지난 10년간 15.9%p 상승하여 전체 1~2인 가구 비중 상승폭 11.4%p를 상회함

■ 생명보험회사는 가입연령 변화에 대응하여 고령층의 노후 건강 및 소득 니즈에 부합하는 상품을 확대하는 동시에 저연령층의 보험수요를 끌어내기 위해 온라인 채널에서 보험료 부담이 적은 상품을 판매하는 전략을 구사하고 있음

- 고연령층의 노후건강 니즈에 부응하기 위해 보험회사는 만성질환이 있는 유병자도 가입이 가능한

건강보험을 출시하고 가입연령을 70세 이상으로 확대함

- 보험가입 과정을 간소화한 간편보험(SI보험)도 일반화되는 추세이며, 실손의료보험으로 보장이 되지 않는 임플란트 비용을 담보하는 치아보험도 증가하고 있음
- 한편 생명보험회사들은 대면채널보다 비대면채널에 익숙한 저연령 보험소비자를 위해 온라인 채널을 강화하고 보험료가 저렴한 온라인 전용상품을 판매 중이며, 필요한 보장만을 고를 수 있도록 맞춤형 미니보험상품을 개발함

■ 인구구조 및 가구구조 변화는 향후에도 지속될 것으로 예상되며, 이에 따른 지속적인 가입연령 상승은 생명보험회사에 다양한 부담으로 작용할 것으로 전망됨

- 생명보험회사는 새로운 국제회계제도(IFRS 17), 신지급여력제도(K-ICS)와 같은 구조적인 제도변화에 직면해 있음
- 최근 생명보험회사들은 새로운 국제회계제도 하에서 자본 변동성 부담이 적은 종신보험과 변액보험 확대를 모색하고 있으나, 이들 상품이 위험 선호, 상품 복잡성 등 상대적으로 저연령층에 적합한 부분이 있기 때문에 가입연령 고령화는 포트폴리오 조정에 장애요인이 될 수 있음
- 또한 가입자 연령의 고령화는 종신보험의 경우 보험위험 요구자본 부담을 낮출 수 있지만, 연금보험이나 건강보험의 경우 보험위험 부담이 증가할 수 있음

■ 생명보험회사는 보험가입자 연령구조 변화에 따른 상품개발, 마케팅, 리스크 관리 전략을 조정할 필요가 있음

- 고령층 대상 보험시장 포화에 대비하여 20~30대 젊은 세대를 대상으로 하는 맞춤형 보험상품 개발을 위해 노력해야 하며, 젊은 세대들의 라이프스타일 및 소비행태 분석을 통해 새로운 보장 영역을 탐색할 필요가 있음
- 보험상품 포트폴리오 조정을 통한 리스크 관리에 한계가 있을 수 있으므로 이를 보완할 수 있는 리스크 관리 능력을 배양하고, 기존 가입자에 대한 유지관리 서비스를 강화해야 할 것임
- 고령층에 대한 보험상품 판매 시 불완전 판매를 방지하기 위하여 자체적으로 판매규율을 강화하고 모니터링할 필요가 있음 **kiri**