

研究報告書 99-4

損害保險 商品開發
戰略 研究

1999. 3.

申東昊, 李熙春

車一權, 趙諶媛

保險開發院

保險研究所

1997 IMF 經濟危機

第1次構造調整

(1998.8) 4 가 , 2

公的資金投入 合併 外形爲主 戰略 新規需要

賣 獨立的 章 商品販

實務的 研究 未備 狀況

本 研究

保險商品開發 戰略 諸理論 , 1994

가

示竣點

商品開發環境 制度

가 主要變數(, , GNP

) 計量的 相關關係 巨視的 商品戰略

代表商品 比較·分析

實務的

가

研究

申東昊 副研究委員 車一權 先任

研究員

助言 諮問

漢陽大學校 趙海均 教授, 成均館大學校 鄭洪周 教

授

筆者 個人的 見解

公式的 見解가

1999 3

保 險 開 發 院

院長 朴 性 昱

目 次

· 序 論	1
1. 研究 背景 目的	1
가. 研究 背景	1
· 研究 目的	2
2. 研究 範圍 方法	3
· 保 險 商 品 開 發 理論的 考察	5
1. 保 險 商 品 定 義 週 期	5
가. 定 義 特 性	5
· 週 期 (cycle model)	7
2. 保 險 商 品 開 發 戰 略	11
가. 規 制 緩 和 保 險 商 品 開 發 關 係	11
· 開 發	13
· 開 發 戰 略	19

. 規制緩和 變化	損害保險 商品開發 開發戰略24
1. 保險商品 開發	變化24
가. 商品開發	變化 程度 24
. 商品開發期間	 28
. 商品開發 方向	種目別 展望 33
2. 保險商品 開發戰略	36
가. 危險要因 細分化 戰略 事例	 36
. 戰略 事例	 40
. 戰略 事例	 43
. 強化 戰略 事例	 46
3. 示唆點	49
가. 商品開發	 49
. 商品開發戰略	 52
. 損害保險商品 動向	環境變數53
1. 損害保險商品 推移	53
가. 世界市場	 53
. 韓國市場	 63

2. 商品開發環境 分析	65
가. 社會環境變數	66
. 金融環境變數	69
. 保險市場 內的變數	75
. 社會保險市場 變化	80
. 環境 變化	87
3. 商品認可 變更節次	89
가. 保險商品 開發	90
. 既存 保險商品 變更	91
4. 保險商品 開發利益 保障	94
가. 損害保險商品 開發利益保障制度 經過	94
. 保險商品 開發利益保護方法	95
. 損害保險商品 登錄 現況	98
. 登錄 開發利益 確保	100
. 損害保險 商品開發 設問調查 ..	102
1. 概要	103
2. 設問調查 內容分析	104
가. 商品開發組織 關聯事項	105
. 商品開發實積 關聯事項	107
. 商品開發 關聯事項	110

. 向後 商品開發戰略 關聯事項	116
. 商品開發 制度改善 關聯事項	120
. 損害保險 商品開發 關聯 改善方案	123
1. 制度改善方案	123
가. 商品開發 沮害要素 廢止 緩和	123
. 報告·申告商品制度 補完	125
. 商品開發利益 賦與	128
2. 商品開發 改善方案	131
가. 質經營 導入	131
. 人的·物的資源 投資 擴大	133
3. 商品開發戰略 改善方案	135
가. 基本 充實	135
. 效率的 統計資料 活用	138
. 商品 商品 活性化	139
. 強化	142
. 結論	145
<參考文獻>	148
<附錄>	152

< >

< 3-1>	27
< 3-2>	가	38
< 3-3> 가	()	42
< 3-4> 가 :	43
< 3-5>	45
< 3-6>	48
< 4-1>	54
< 4-2>	(1996)	55
< 4-3>	59
< 4-4>	60
< 4-5>	62
< 4-6>	()	63
< 4-7>	64
< 4-8>	68
< 4-9>	71
< 4-10>	72
< 4-11>	81
< 4-12>	84
< 4-13>	99
< 4-14>	100
< 5-1>	103
< 5-2>	104
< 5-3>	106
< 5-4>	106

< 5-5>	107
< 5-6>	(FY'93 FY'97)	108
< 5-7>	(FY'93 FY'97)	109
< 5-8> IMF	110
< 5-9>	111
< 5-10>	112
< 5-11>	112
< 5-12>	,	114
< 5-13>	가	115
< 5-14>		117
< 5-15>	()	119
< 6-1>	()	129

< >

< 2-1>	6
< 2-2>	8
< 2-3>	14
< 2-4>	4	15
< 2-5>	·	20
< 2-6>	21
< 2-7>	23
< 3-1>	26
< 3-2>	29
< 3-3>	30
< 3-4>	31

< 3-5>	34
< 3-6>	35
< 3-7>	(1996)	51
< 4-1>	56
< 4-2>	57
< 4-3>	58
< 4-4>	60
< 4-5>	61
< 4-6>	64
< 4-7>	65
< 4-8>	66
< 4-8>	5	67
< 4-9>	76
< 4-10>	77
< 4-11>	()	82
< 4-12>	()	85
< 4-13>	88
< 4-14>	91
< 4-15>	92
< 5-1>	113
< 5-2>	114
< 5-3>	120
< 5-4>	121

. 序論

1. 研究 背景 目的

가. 研究 背景

構造調整(1998.8) 4 2

가
開放化, 自由化 規制緩和

競爭強化 財務健全性 強化 市場

新規需要

가 가

가

1)

가

2).

. 研究 目的

經營戰

略 . 保險商品 開發趨勢 '消費者
需要 積極 對應' '生産性 效率性 增加'

保險商品 模倣 可能 , 他社商品
比較 가

相異 ,

3). 가

-
- 1) 本考 '保險商品 開發 ' 定義 , 企劃段階, 認・許可段階, 全過程(process) .
 - 2) , 「 , 『 , 18 , 1991.; , 「 , 『 , 4 , 1997.; , 「 , 『 , 1998.10.
 - 3) Stern, Larry N. & Whittemore, David G., "Product Development Efficiency", Towers Perrin Co., *Emphasis*, Sept. 1997(www.kinsleylord.com).

商品開發 質(quality) , 效率的 生產性
模倣 가 不可能

, 示竣點 導出

2. 研究 範圍 方法

1 ,

2 ,

3 1994

4

가

5

5

6

가

7

11

10

· 保險商品 開發 理論的 考察

1. 保險商品 定義 週期

가. 定義 特性

1) 定義

保險商品(insurance product) ,
 , 經濟財貨 效用性 不足性 , 保險料
價格 市場 交換 .
가 投入(input) 產出 結果物(output)

. (1997)⁴⁾ 가

가

保險證券 保險約款

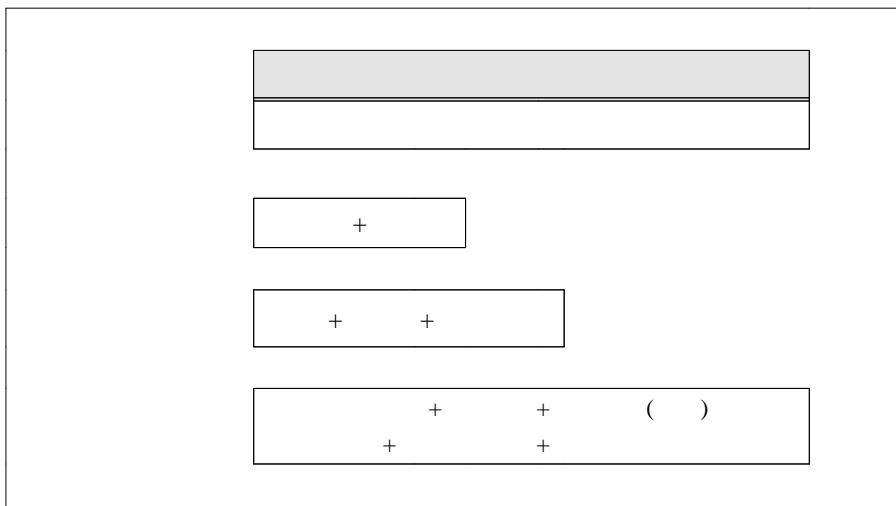
5).

4) , 「
」, , 4 , 1997, p.6.

5) , 「
」, , 1998, p.142.

狹義 廣義, 現代的 意味 定義
 保險約款 保險料率 局限, 廣義
 保險約款, 保險料率, 事故發生時 損害查定
 保險金支給 全過程 包含 6). 狹義 定義
 廣義 意味
 範圍が 擴張 短點
 諮詢
 不分明, 商品開
 發 營業戰略, 保險規制 相異

< 2-1 >



: Röhr, W., , p.93.

6) Röhr, Wolfgang, "Perspektiven der Produktgestaltung in der Versicherungswirtschaft", *Handbuch Management Versicherungsbetrieb*, 1995, p.93.

2)

保險商品 製造商品

， 無形 商品 經濟財 ， 高級財

， 情報 結合 ， 統計

集積 必須的

， 大量生産 가 ， 模倣 가

， 顧客 說明 必要 ， 情報 公示機能

， 保險契約期間 有效

， 監督機關 認可⁷⁾

가

· 週期 (cycle model)

製造商品 가 生成 消滅 週期

가

保有契約高(portfolio) 新契約 增加 解約 滿期契約

7) 가 ， ，

 : 5 3

가

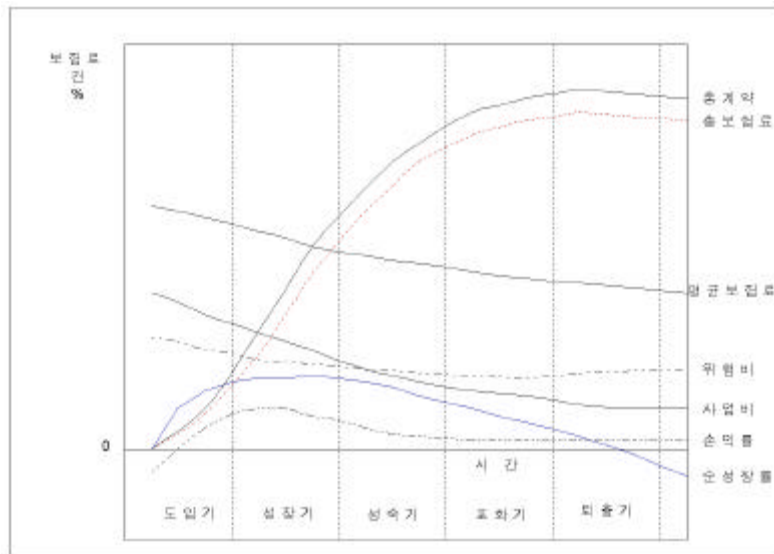
8).

需要豫測

, 制度 經濟環境 變化 外的 要素⁹⁾

, 成長期 導入初期 市場 退出

< 2-2 >



: Farny, D., *Versicherungsbetriebslehre*, 1995, p.345.

8) Farny, Dieter, *Versicherungsbetriebslehre*, Karlsruhe, VVG, 1995, p.345.

9)

IMF

가

危險費用 緩慢 減少 .

4) 成熟, 飽和 退步段階

가 純保有契約
全體 保有契約 成長 緩慢 成長 . 退步段階 滿期契約
解約 新規契約
顧客 保險契約者 需要가 ,
競爭社 市場占有率 增加 가 .

純保有契約 減少 , 不良物件
期待損失 增加 危險費用 增加 .
가 保險料率
持續的 引下 .

5) 退出段階

市場 需要가 保險商品 退出週期 一定
模型 .
가, 補償內容 擔保條件 一部 變形 商
品 對替 가, 가
가
長期性 保險 .

2. 保險商品開發 戰略

가. 規制緩和 保險商品開發 關係

1) 競爭強化

規制緩和(deregulation), 自由化(liberalisation)
가 . OECD 가
가 .
事前的 規制 緩和 , 財務規程
事後規制가 強化 . 支給餘力規程
가 ,
가 .
市場進入 10). 가
商品 料率 差別화가
가
商品 料率 非公式的
談合 存在 .

10)

300 가
가 가

非公式的 談合

가

가

2) 料率競爭 本格化

가

過當競爭

適正價格

營業收益

保險引受(underwriting)

保守的 運營

危險集團(不良

物件)

保險引受 拒否

競爭的 料率引下, 事業費

減少 保守的 保險引受 政策

3) 新商品 開發 促進

가

特定顧客層 對象

特化商品 開發

特別約款

擔保對象

料率 細分化

가

革命的

(revolutionary) 新商品 開發

發 11). 進化的(evolutionary) 商品 開
 가 , 小型保險社 大型社
 , 가 規格化
 , 注文型商品(tailor made)
 . 全危險擔保商品(all risk
 policy) ,
 . 不景氣時代
 全危險擔保商品 가
 가 .

· 開發

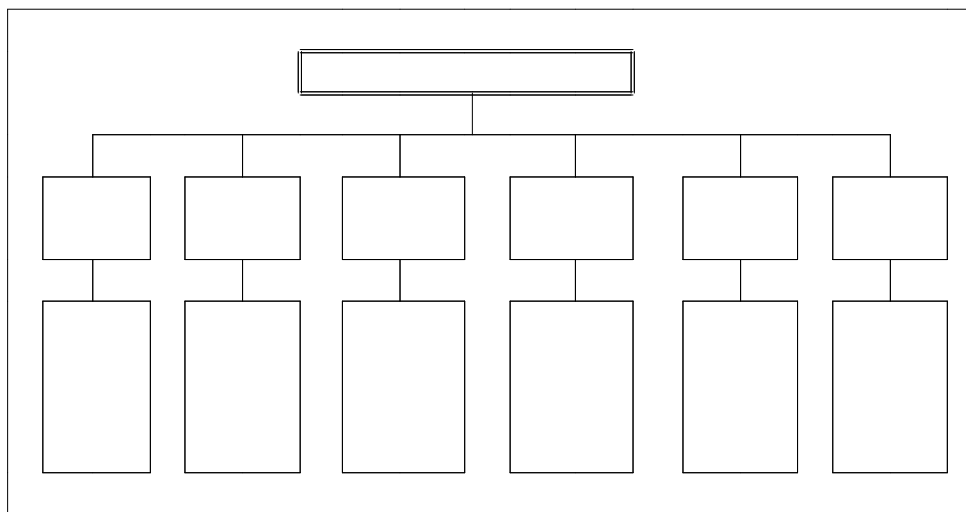
12), (development system)
 13)
 4 ,
 效率性(efficiency) 經濟性(economy) . 4

11) Stephan Nyfeler, An International Comparison of Product Concepts, *Japan Insurance News*, January-February 1995, p.32.
 12) , , 1981.; , , 1997.
 13) Larry Stern, "Product Development Efficiency", Towers Perrin Co., *Emphasis*, Sept. 1997(www.kinsleylord.com/index.html).

段階, 檢討段階, 分析段階, 企劃
結果分析段階 .

1) 必要條件 分析

< 2-3 >

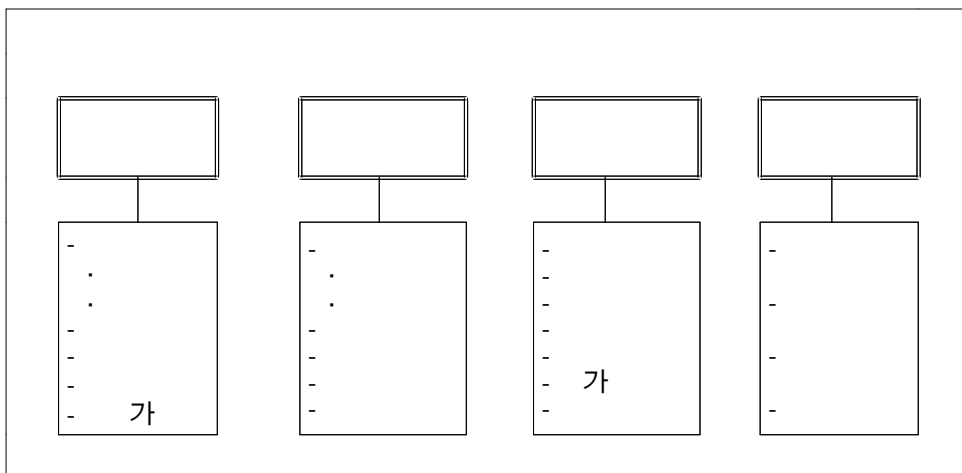


: Koppelman, U., , p.303.

. 人的資源 , , , ,
 ,
 . 物的資源 , PC
 , , , ,
 , , .
 組織要因 가 ,
 . 時
 間要因 , ,
 . 空間要因
 , ,
 .

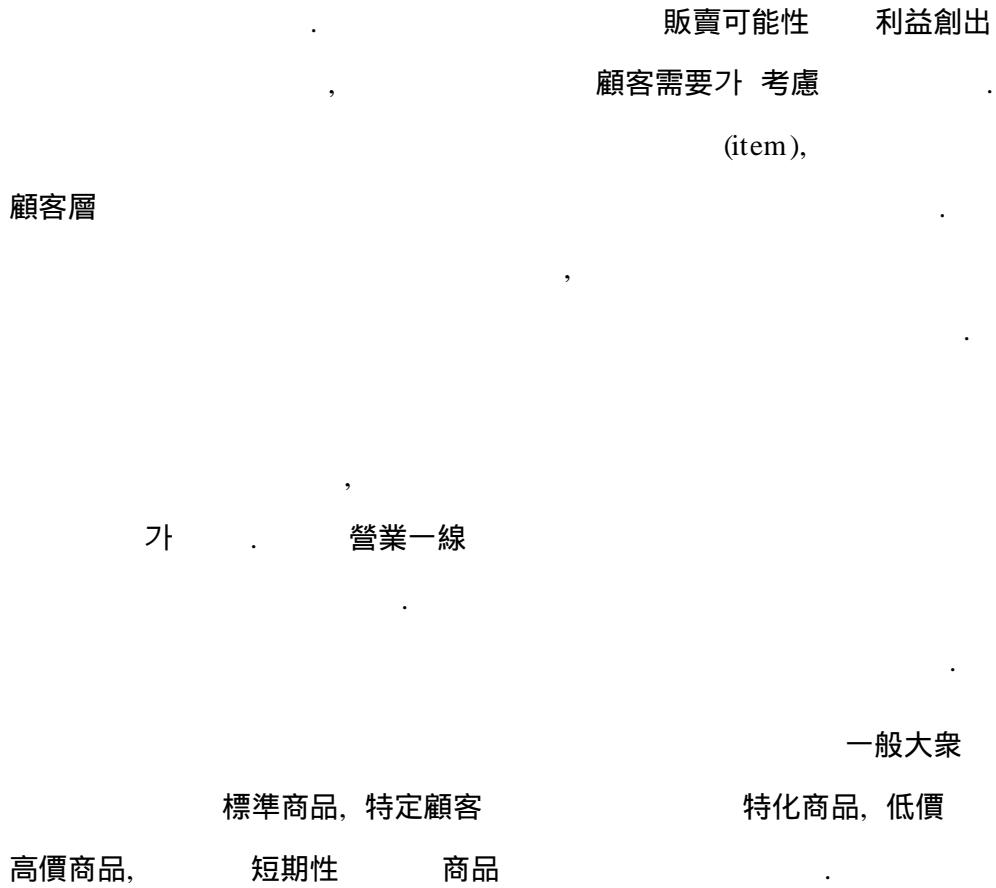
2) 段階別 分析

< 2-4> 4

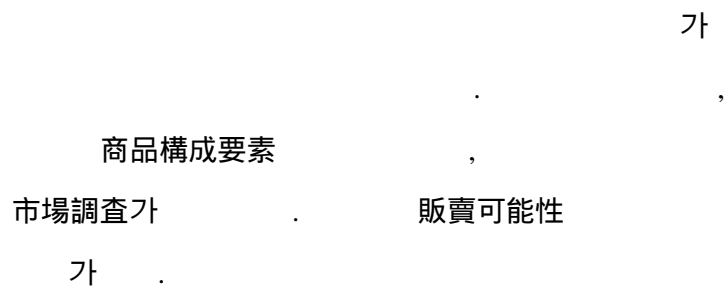


: Larry Stern & David G. Whittemore, , 1997, p.1 6.

(가) 開發 檢討段階 (project nomination)



() 保險數理 經濟性分析段階 (actuarial & economic analysis)



14) 自社 商品開發能力
 , 用役
 經驗統計資料
 專
 門 料率算出機關 , 再保險社 料率 求得
 가
 , 가 販賣可能性,
 市場競爭力, 經濟性
 가

() 企劃 (project management) 段階

가
 14) 가
 , , 가 가

가 가 . 商
品販賣準備(go-to-market)課程

가 가

() 結果分析 (analysis of results) 段階

가가

가

가

가

가

가

· 開發 戰略

1) 潛在力 分析

“强·弱 分析法”

6

人的構成, 組織構成, 物的構成 保險商品 開發

資金力,

企劃力

潛在力 要素

計量化

가

가

低價

大量生産

가

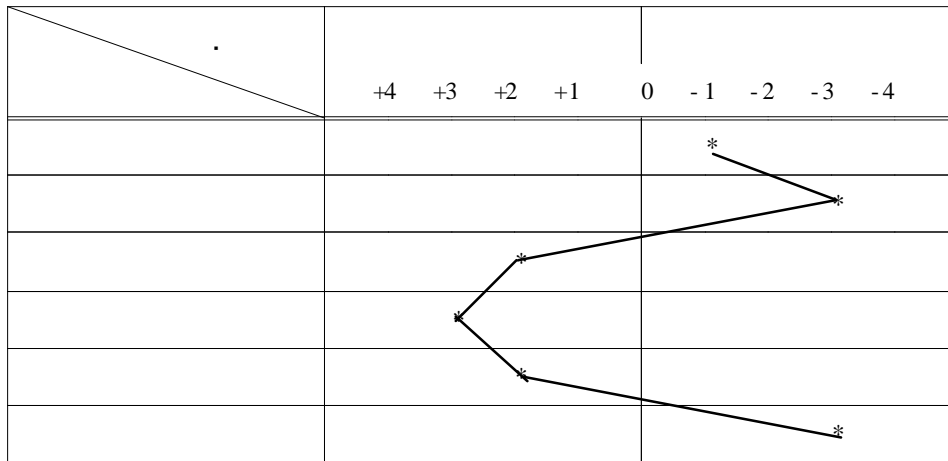
特定顧客

特化商品

가

가

< 2-5 >



2) 需要層 決定

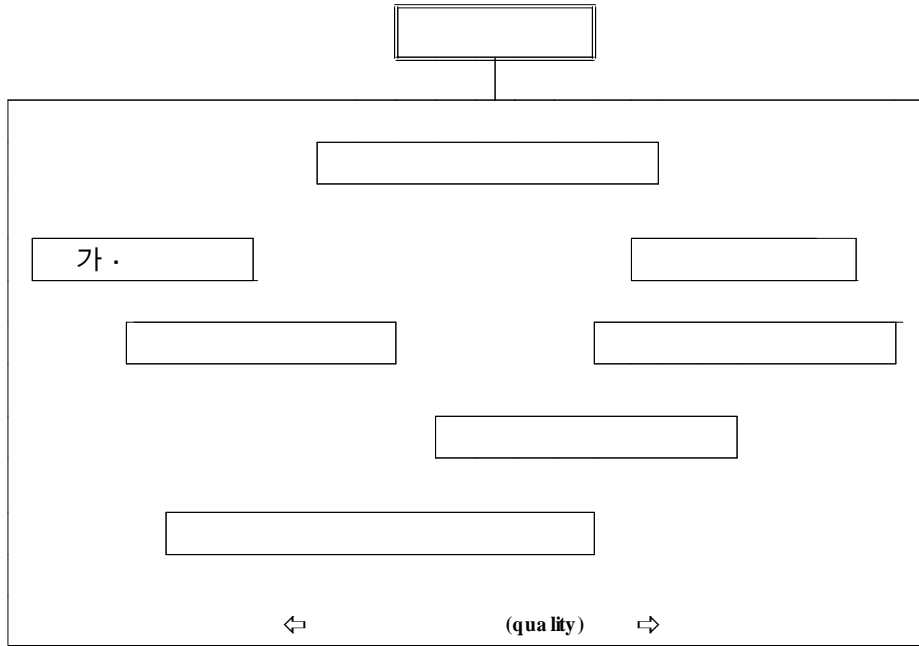
가 窮極的 目的 利益創出

가

主力商品, 低價 高價商品, 標準
 商品, 特化商品, 開拓商品, 模倣商品 15).

15) Koppelman, Udo, "Marketingüberlegungen im Versicherungsbereich", D. Farny und die Versicherungswissenschaft, 1994, pp.298 301.

< 2-6 >



: Koppelman, U., , p.298.

商品 . 固定的 販賣가 가 自社 主力
 , 가
 , .
 保險需要層 保險商品 大量生産 가 , 規模 經濟가
 保險料率 策定 .
 가 , .
 가 가 , 가
 , , .

, 標準的 商品 . 가
 가 . 가
 , .
 , 가
 . (me-too) . 가 가
 , 가
 16).

3) 五角形 (pentagon) 戰略

. 競爭社 保險商品 差別化 試圖 ,
 商品 模倣 開發 가
 가
 5 五角形 .
 價格 , 保險料가 適當 가, 商品運營 安定的 가, 商品
 構成 說明 單純 가, 商品性格 現代的 時代 符應
 가, 商品開發期間 , 商品 適期 市場 供給 敏捷性
 가
 , , A 가 가
 가 ,

16) , .

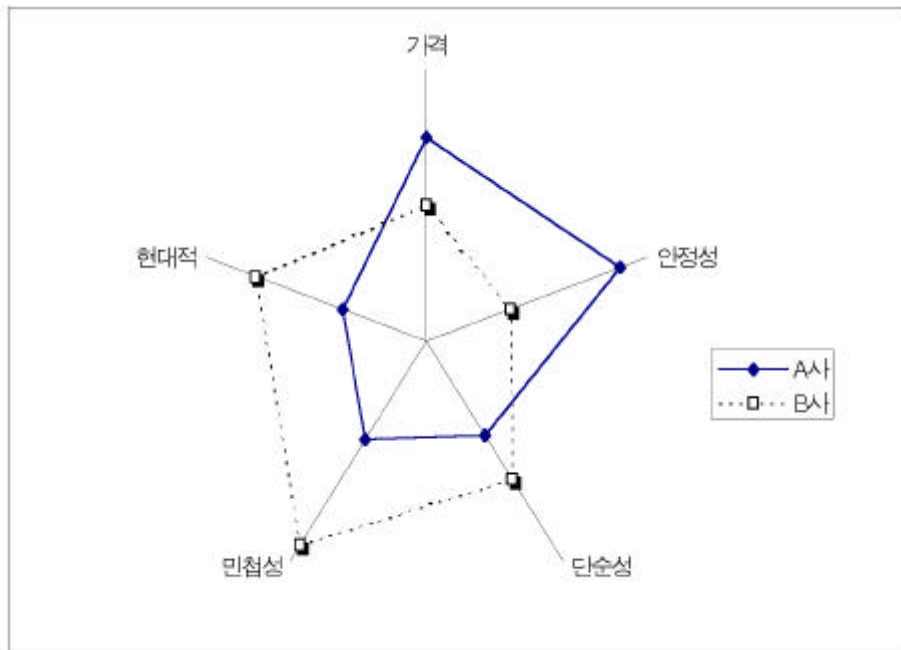
B 가

A

가

가

< 2-7 >



: Koppelman, Udo, "Marketingüberlegungen im Versicherungsbereich", D. Farny & die Versicherungswissenschaft, 1994, p.298.

· 規制緩和以後 損害保険 商品開發 變化
開發戰略

1994 7 『損害保険 第3指針』
 가 事前規制가 廢止 .
 가 .
 가 가 가
 商品開發 商品開發戰略 가 ,
 가 가
 가 .

1. 保險商品 開發 變化

가. 商品開發 變化程度

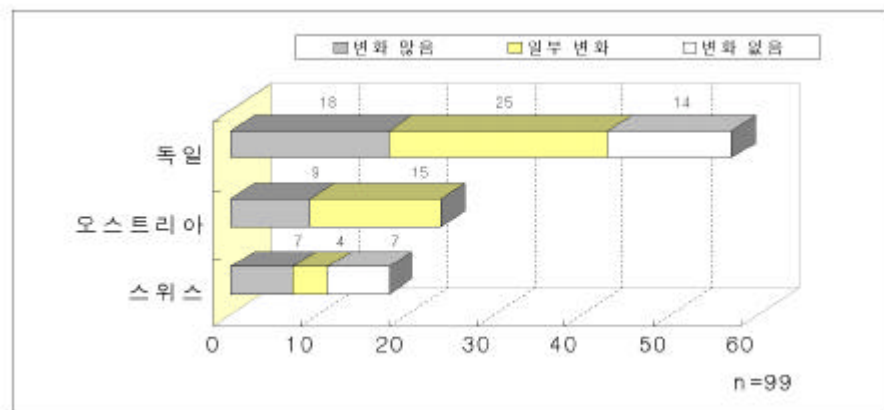
1)

가 , 가
 가 . ,

, 商品開發期間 短縮 ,
 商品開發過程 生産性 效率性 強調 .
 가 .
 가 , ,
 가 .
 (57), (24), (18)
 Finsinger(1996)¹⁷⁾ < 3-1> .
 (EU) 가
 가 , 事前監督主義
 .
 , 가 .
 99 43% , 36%
 가 3
 79%
 .
 21% .
 가 가 가
 . 32%(18) ,
 38%(9) , 39%(7)가

17) Jörg Finsinger, "Auswirkungen der Deregulierung auf den Produktentwicklungs- prozeß bei Versicherungen - eine Bestandsaufnahme im Jahre 1996", Gemeinschaftsprojekt von Alldata GmbH, 1996.

< 3-1>



: Finnsinger, J., , 1996, p.10- 11.

2) 變化 理由

가

3

3가 .

, 商品構成(portfolio) 變化 . , 18).

, 進行過程 變化 .

, 人的資源 變化 .

, 電算 補完 擴張 .

, , 가 ' ' .

38 43% 가 .

가 ' ' .

43.8% . ,

가 가 .

. 商品開發期間

1)

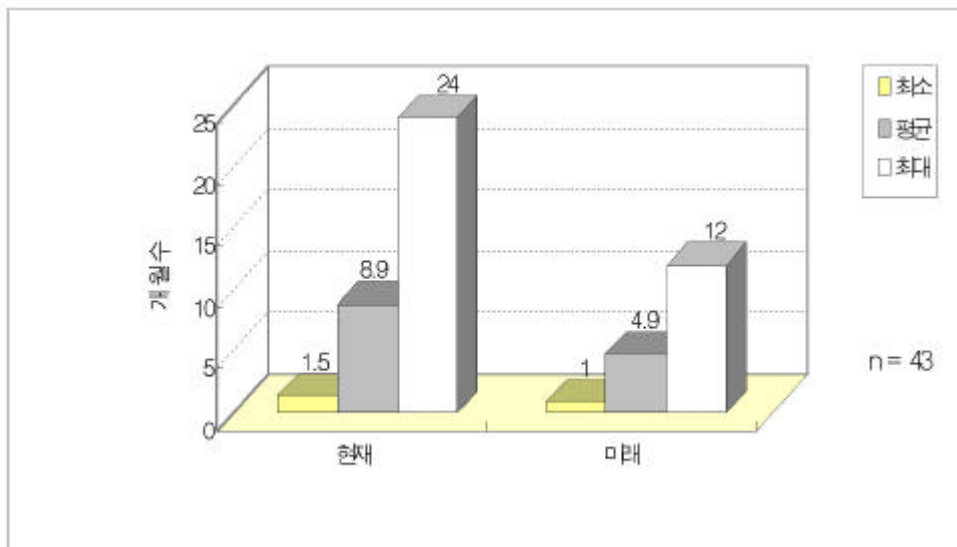
< 3-2> 19)

18) 가 가 ,

19) . ,

1.5 , 24 8.9
 가 1 ,
 12 , 4.9
 50%
 가

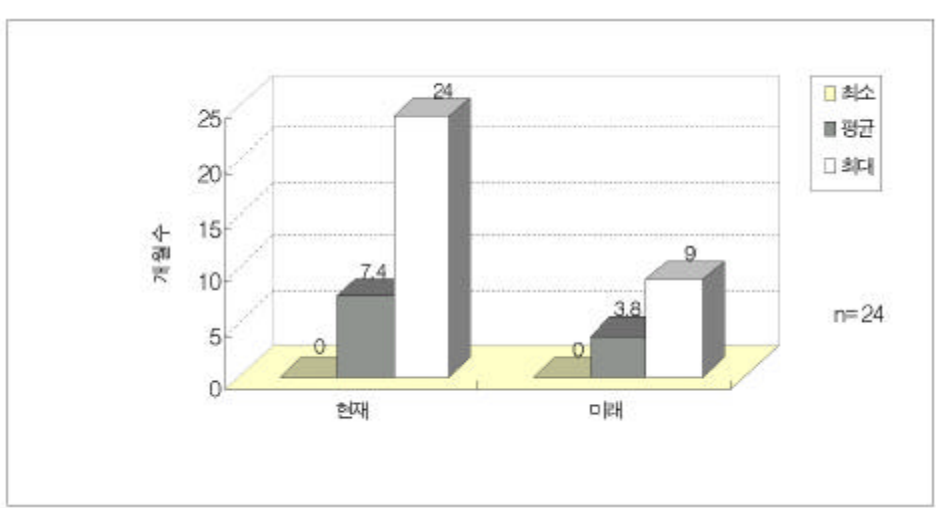
< 3-2 >



2)

7.4 , 24
7.4 3.8 , 24
9

< 3-3 >



3)

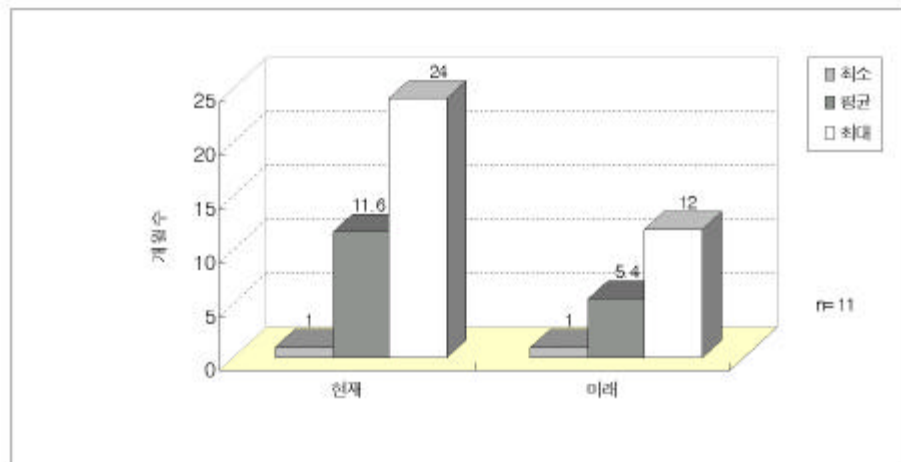
1993

< 3-4>

11.6

5.4

< 3-4>



4) 要約

1994 가
가 .

가 .

, 1996 8.9 , 24 .

, 4.4 , 12 .

가

,

.

3

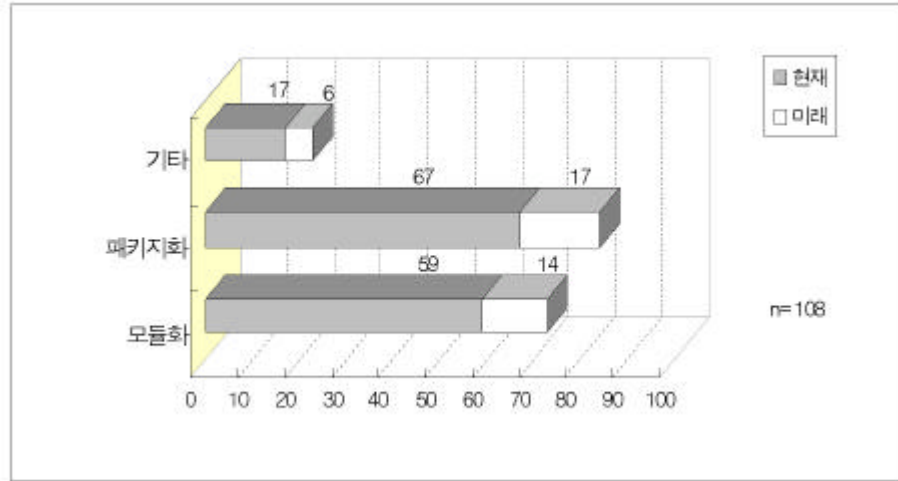
, ,

,

.

.

< 3-5 >



2) 種目別 商品開發 現況 展望

3-6> . 1 2 3 5 < . 가 가 , 가 , 가 1 2 가 가 訴訟費用保險(legal expense insurance)²⁰⁾

1 2

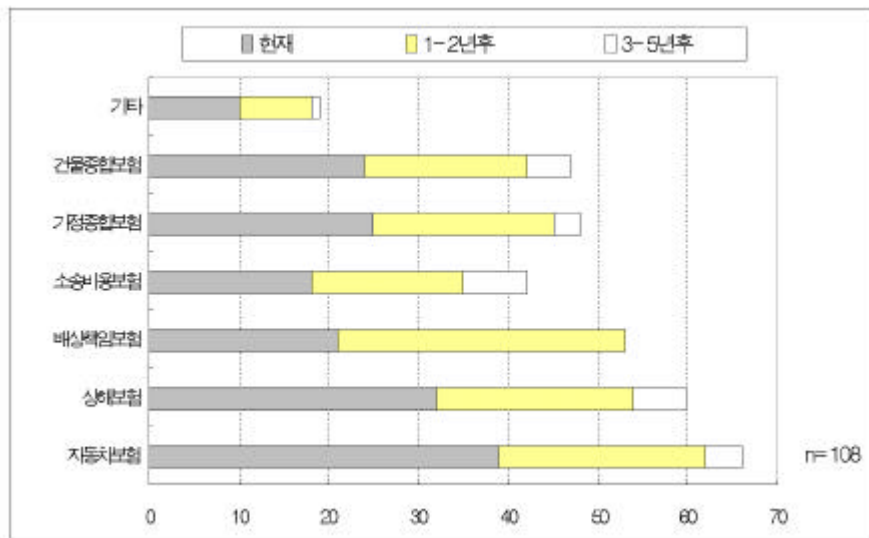
3 5

가

3 5

가

< 3-6 >



20)

가

가

가

가 60%가

가

1997 4.5%

34

: GDV,

Rechtsschutz- versicherung, 1997.

2. 保險商品 開發戰略

가 ,
가 .

가. 危險要因 細分化 戰略 事例

1) 危險細分化 戰略

가 . 「大數 法則」

가
優良/ 不良 割引/ 割増率

가 價格 費用
가 가 21).

가

21) 가 5,000km
 50,000km
가 가

가 . 가
 가 . 가
 가
 ,
 ,
 ,
 ,
 , ,
 , 가 . 危險集團 細
 分化 戰略 保險引受政策(underwriting) 細分化 戰略

彈力的 效率的 危險引受戰略

2)

가 , 가
 가 . 가
 가
 , ,
 , 가 22).

< 3-2>

가

가																			
()																			
가																			

: Lehmann, A., Nyfeler, S., "Erfolgsfaktor Produktentwicklung - aus internationalen Erfahrungen lernen", VW Nr.1, 1996, p.6.

22)

(1998.7)

가

, ABS

가

52 , 1998, p.309.

가
가 , 가 ,
, ,
, .
. , ,
. .
가
. 가
. , 260%
23). ,
, 24).
가
. 不

23) 50 350%
45 400%
: Lehmann, A., , p.7.

24) Hohfeld, K., Auswirkungen der Deregulierung aus aufsichtsbehörderlicher Sicht, Mannheimer Vorträge Nr. 64, 1996, p.11.

良物件

25)

.

가 26).

가

가 ,

.

.

戰 略 事 例

1)

(module) 가 ,

規格化 組立單位

意味 .

擔保內容 個別的 組立 保險商

品 構成 .

가

.

가 ,

가

.

,

가 注文型(tailer

made) 大衆化 ,

25) Robert Plan().

26)

가 (pool)

가 .

. , 가
,
가 가 .
가
, 가 가
, 가 가
“顧客 需要 充實 ” .
가
가 가 ,
, 가
2)
가 , , 가 가
, 가 가
. 가
가 가 .

가

가

(alarm)

100kg

< 3-4> 가 :

	가
가	,
	,
100kg	, ,
	, , , ,

: Lehmann, A., Nyfeler, S., “ , p.8.

戰略 事例

1) 戰略

保險種目間 種類가 危險 擔保 組立

全危險擔保(all risk) 保險商品

가

不必要 危險 擔保

가

2)

< 3-5>

가

가

가

家庭綜合保險

賠償責任保險

商品

傷害保險,

訴訟費用保險

가

< 3-5 >

가	가							
,	,	,						
,								
,	,	,						
,								
,								

: Lehmann, A., Nyfeler, S., " , p.9.

가 가 , ,
 , , ,
 .
 .
 가 , , ,
 . 가
 , 가 , 가
 . , 가
 가 . , .

强化戰略事例

1)

가 , 價格競爭 , 競爭 , 가 , 가 , 가 , 가 , 가 , 가

(Alternative Service Supply, ASS)

2)

27).

27)

가 , 가 ,
가 28).

,
.

,

.

가

.

,

.

< 3-6>

가 , 가

,

. 24

가 , 가 , ,

. , ,

가 24 .

,

28) , 가 . : Lehmann, A., , p.8

< 3-6 >

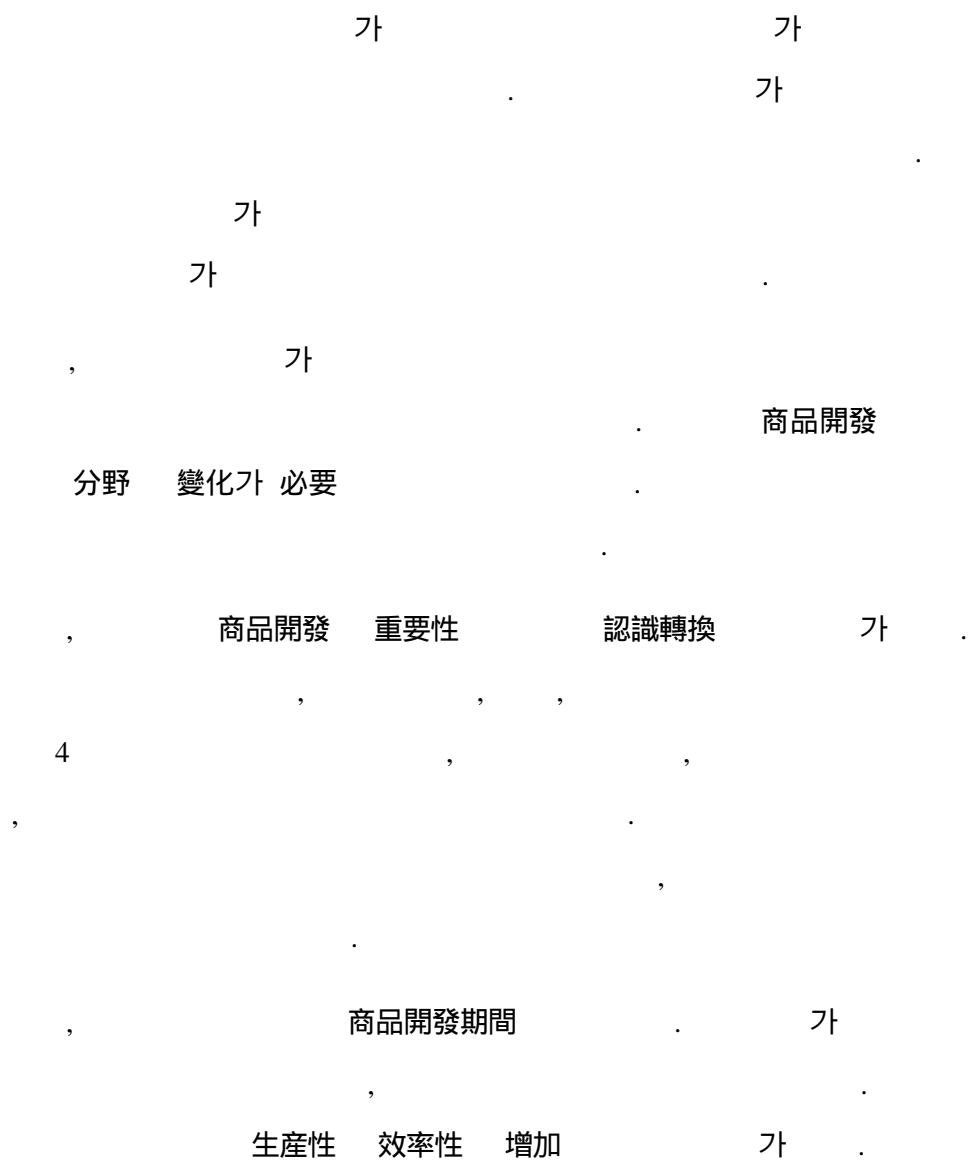
		가			
24	hot-line	A, CH, D, E, F, I, N, NL, S, SF	CH, D, E, F, GB, I, NL,	E, F, I, SF	D, E, F, I, SF
24	hot-line	D, E, F, NL, SF	E, F, SF	N	GB, S, SF F, SF
		CH, D		A, D	D, NL
				F	
			E, F, I		
		E, F, I, SF	E, F		
	가	F			
		F, SF			

: A(), CH(), D(), E(), F(), GB(),
I(), N(), NL(), S(), SF(),
: Lehmann, A., Nyfeler, S., , p.9.

3. 示 竣 點

가. 商 品 開 發

1)



人的資源 投資

가

가

가

가

2) 外部資源 活用

(SW)

, SW

가

< 3-7 >

가 27%

가

67%

29) (outsourcing)

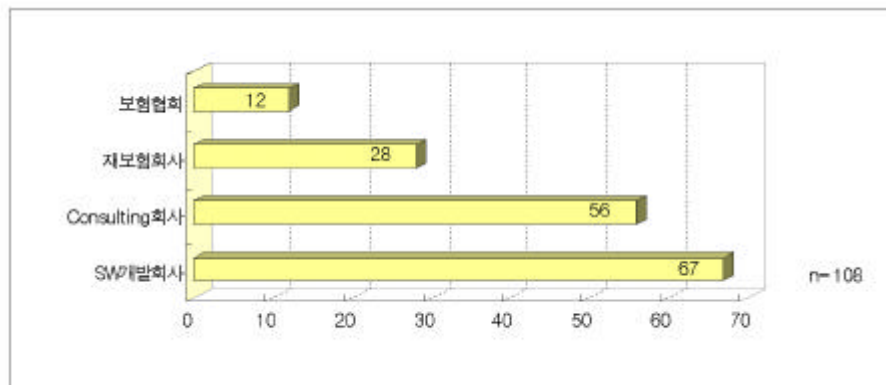
(client server)

外國保險社 外部資源 活用事例가

SW

< 3-7 >

(1996)



29)

SW
가

· 商品開發戰略

가
'顧客 需要 充實' ' 強化' 2가
·
危險度
,
保險料率 差別化 . ,
(.)
,
·
가 ,
,
'全危險擔保商品'
,
·
商品開發戰略 核心主題 強化
·
,

· 損害保險商品 動向 環境變數

1997 IMF 經濟危機 ,
安定的 成長 維持

持續的 商品開發
가 .

損害保險商品 危險 需要 生成·消滅 大
數 法則 前提 合理的 料率水準, 法令 改正 環境變化, 社
會保障制度 變遷

世界損害保險市場 變化 主力商品 變遷過程
가 外部要因

가 商品開
發利益 賦與

1. 損害保險商品 推移

가. 世界市場

2 가
가 保險料
成長速度 國內總生產 發展速度 凌駕
가 가

1) 保險需要

가 (GDP) 가
 保險投影率(insurance penetration)
 가 1996

< 4-1 >

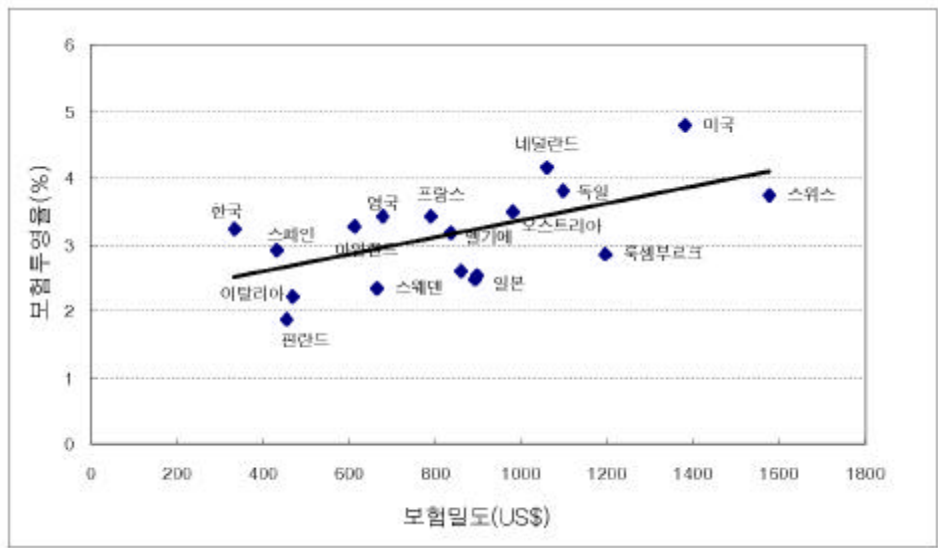
(: %)

										가
	'58	'86	'96	'58	'86	'96	'58	'86	'96	1958/1996
	1.40	1.10	2.54	2.70	2.87	3.17	4.13	3.97	5.71	38
	1.32	2.53	2.65	1.68	3.44	3.82	3.00	5.97	6.47	115
	0.53	1.83	5.90	2.30	2.87	2.99	2.83	4.70	8.89	214
	-	4.95	7.27	-	3.39	3.44	-	8.34	10.71	28 ⁾
	0.49	0.40	1.39	1.09	1.80	2.23	1.58	2.20	3.62	129
	0.32	1.33	2.51	1.52	3.21	3.49	1.84	4.54	6.00	226
	1.26	2.73	2.85	2.11	2.14	2.34	3.37	4.87	5.19	54
	2.49	4.05	7.47	2.10	3.49	3.75	4.59	7.54	11.22	144
	2.60	3.57	3.75	3.90	5.27	4.80	6.50	8.84	8.55	32
	-	5.75	9.16	-	2.45	2.54	-	8.20	11.70	43 ⁾
	-		10.01	-		3.23	-		13.24	-

: 1986/ 1996

: Zwonicek, C., "Globaler Abriß: Die Privatversicherung im Waldel der Zeit", *Versicherungswirtschaft* No.1 1999, p.44.

< 4-1 >



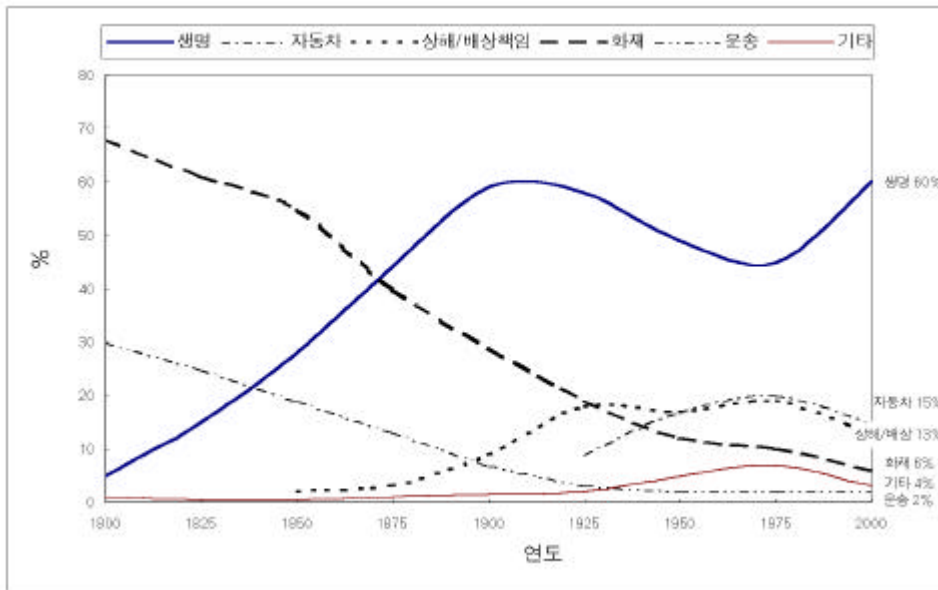
: $(y = 0.0013x + 2.0812, R^2 = 0.3434)$

: Swiss Re, "World insurance in 1996", Sigma, No.4/ 1998, pp.28 - 29.

2) 損害保險 種目 占有率 推移

Year	Market Share (%)
1900	28%
1950	12%
1996	7%
2000	6%
1925	30%
1925	2%
1950	16%
1973	21%
1800	67%

< 4-2 >



: 1) (1900 1925) /
 2) 2000
 : Zwonicek, , p.44.

1970

自動車需要가

,

가

, 1996 16%

, 2000 15%

32) 1973

42%, 37%

50%,
: Zwonicek, , p.44.

1850 가 .
 1975 , 1996
 14%, 2000 13%

가) 美國

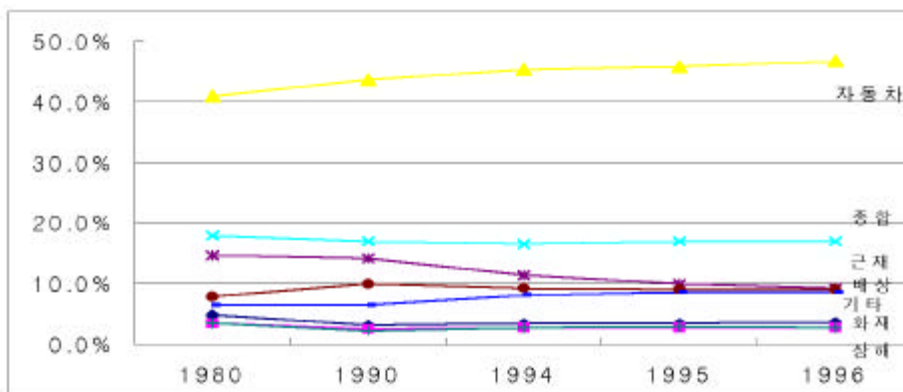
1996 2,600 가 .
 1980

成熟段階

, 社會保險性格 勤災保險(workers' compensation)

가

< 4-3 >



< 4-3>

(: %)

	1980	1990	1994	1995	1996
	5.0	3.3	3.5	3.6	3.7
/	3.5	2.6	2.7	2.7	2.8
	40.8	43.8	45.3	45.9	46.7
	18.0	17.1	16.6	17.0	17.0
	14.8	14.2	11.5	10.1	9.3
	8.0	10.2	9.4	9.0	9.1
	3.4	2.3	2.9	3.0	2.9
	6.5	6.6	8.2	8.7	8.5

: Insurance Information Institute, *The FA CT BOOK(P/C)*().

) 日本

. , 80

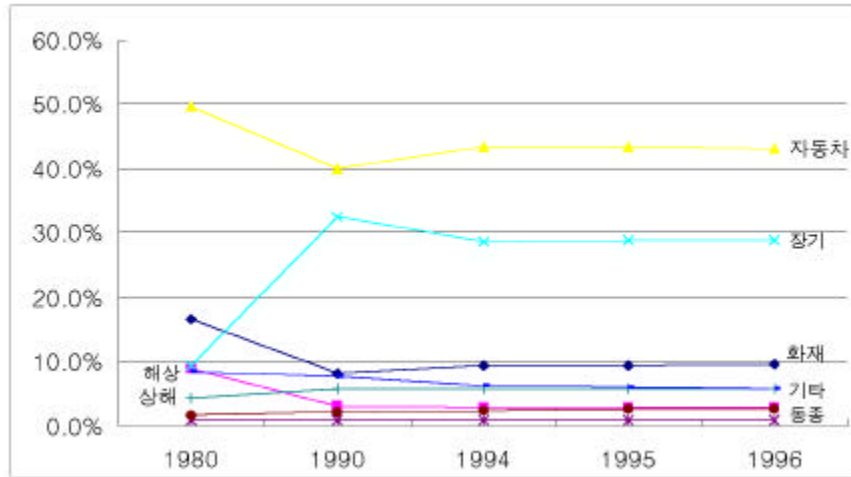
90

長期保險

80 停滯狀態

低金利時代 持續

< 4-4 >



< 4-4 >

(: %)

	1980	1990	1994	1995	1996
	16.7	8.1	9.4	9.4	9.7
/	8.9	3.0	3.0	2.9	2.9
	49.6	40.0	43.5	43.3	43.1
	9.4	32.5	28.7	28.8	28.9
	0.9	0.9	1.0	1.0	1.0
	1.7	2.2	2.4	2.6	2.7
	4.4	5.7	5.8	5.8	5.9
	8.4	7.6	6.2	6.1	5.8

: 1)

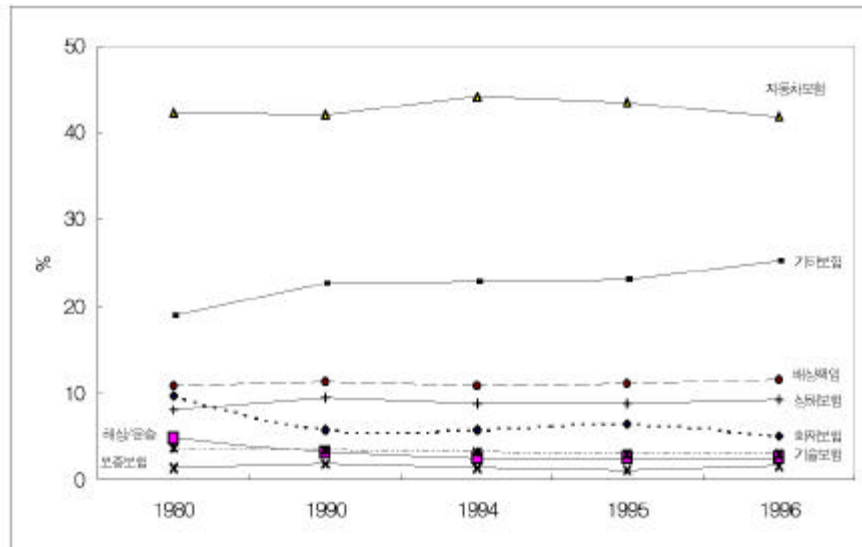
2) 積立火災, 積立傷害, 積立動産綜合, 積立勞災, 積立
 個護保險 危險保險料 貯蓄保險料

: (), 『 ()』 .

) 獨逸

1980
獨逸統一
自動車盜難率
가
가
가
가
가
가

< 4-5 >



< 4-5 >

(: %)

	1980	1990	1994	1995	1996
	9.8	5.9	5.9	6.5	5.1
	4.9	3.2	2.6	2.5	2.5
	42.4	42.2	44.2	43.5	41.8
	1.3	1.8	1.3	1.2	1.6
	3.8	3.5	3.2	3.0	2.9
	10.8	11.3	10.9	11.2	11.6
	8.1	9.4	8.9	8.9	9.2
	8.4	9.2	9.2	9.8	10.4
	10.1	13.5	13.8	13.4	14.9
	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

: GDV, *Statistisches Taschenbuch der Versicherungswirtschaft*, 1998.

· 韓國市場

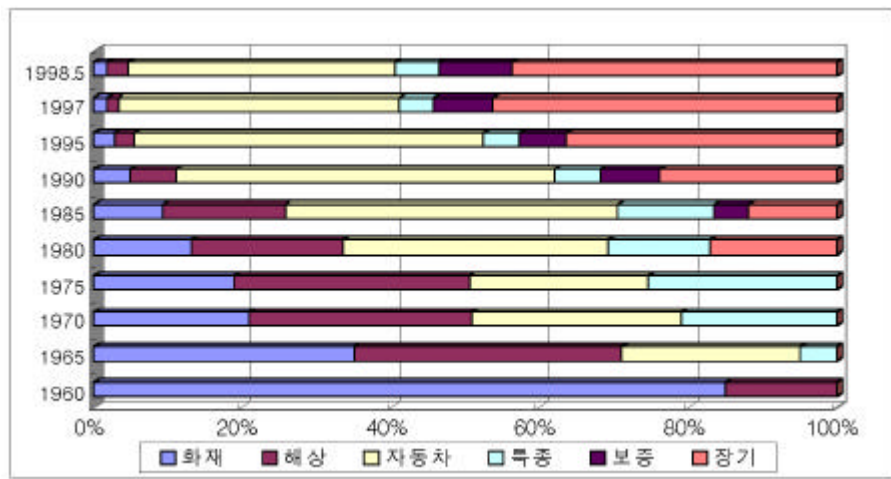
60 70
 , 企業性保險爲主 成長 '80
 , '90 長期損害保險 販賣好調
 家計性保險爲主 가 .
 1994 가 貯蓄性保險
 比重
 FY'97 46.3% .

< 4-6 > ()

	1960	1970	1980	1990	1997	60-70 가 (%)	70-80 가 (%)	80-90 가 (%)	90-97 가 (%)
()	24,954	32,241	38,124	42,869	45,991	2.6	1.7	1.2	0.91
GNP()	2,449	26,840	343,216	1,782,621	4,160,179	27.1	29.0	17.9	16.7
()	3.8	146	6,036	160,435	489,559	44.0	45.1	38.8	25.6
	5.3	2,143	3,877	35,896	163,183	39.0	39.1	24.9	44.3
	9.1	289	9,913	196,332	652,741	41.3	42.4	34.8	29.1
GNP (%)	0.16	0.54	1.76	9.0	11.8	-	-	-	-
	0.22	0.53	1.13	2.0	3.9	-	-	-	-
	0.37	1.07	2.89	11.0	15.7	-	-	-	-
1 ()	15	451	15,833	374,245	1,064,467	40.5	42.7	37.2	23.1
	21	444	10,170	83,734	354,815	35.7	36.8	23.5	40.5
	37	895	26,003	457,976	1,419,282	37.5	40.1	33.2	26.2

: , 「 ()」, , 「 ()」

< 4-6 >



: , 「 」 ()

< 4-7 >

(: %)

	'60	'65	'70	'75	'80	'85	'90	'95	'97	'98.5
	85.0	35.0	21.0	18.0	12.5	9.4	5.0	2.7	1.7	1.9
	15.0	36.0	30.0	30.0	19.2	16.4	6.1	2.7	1.5	2.8
	-	24.0	28.0	23.0	33.6	45.1	50.9	47.0	37.9	35.8
	-	5.0	21.0	24.0	12.9	13.0	6.1	4.9	4.7	5.9
	-	-	-	-	-	4.6	8.0	6.3	7.9	10.0
	-	-	-	-	16.1	11.9	23.8	36.4	46.3	43.6

- 1)
 - 2) , 1994
- : , 「 」 , .

2. 商品開發環境 分析

巨視環境變數 計量的 가
 環境變數
 社會的變數(,), 金融環境變數(,), 保險內的變數(,), 社會保險市場 變化(,) 環境變化(,)
 , DM, TM,)

< 4-7 >

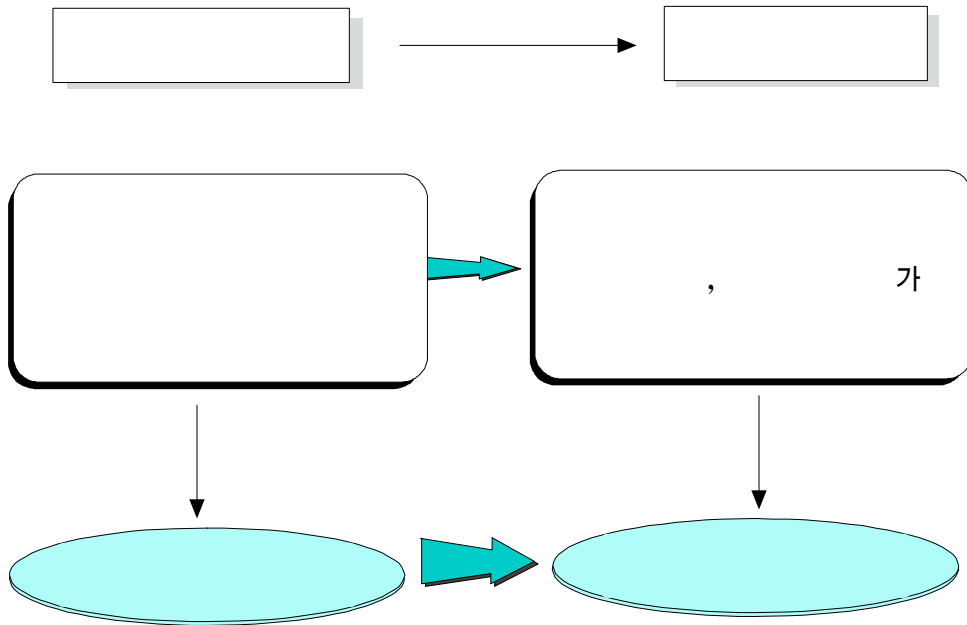
	가
	.
	DM, TM

가. 社會環境變數

1) 消費者意識 變化 市場構造變化

競爭制限的 市場 消費者中心 競爭的 市場 保險者中心
 , 가 ,
 廣範圍 主導權 行使 가

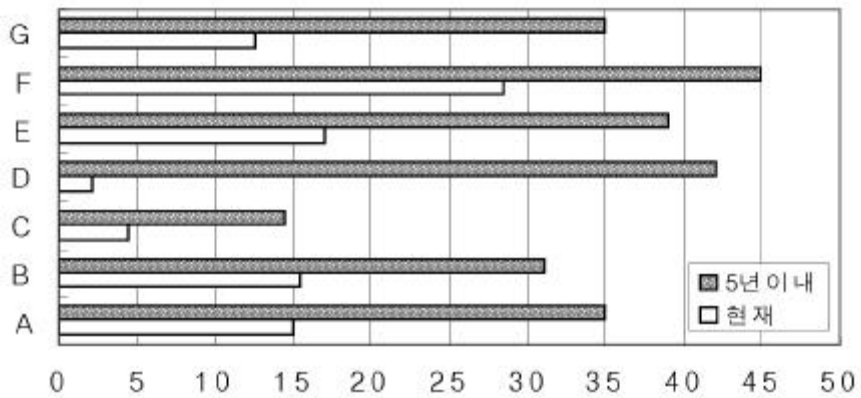
< 4-8 >



緣故販賣가

IBM 1996 9
 3,500 21 가
 가
 33), (brand
 power) 保險會社 商品性, 契約者 良質 提
 供程度, 安全性 綜合的 含蓄 意味 .

< 4-8 > 5



: A) Affinity (, ,)
 B) 1 (:)
 C)
 D) (, ,)
 E)
 F) 가 .
 G) 가 .

33) 住友生命總合研究所 譯, 『21世紀へ胎動する世界の保險ビジネス(Global Insurance to the 21st century)』, 保險毎日新聞社, 1998, pp.27-38

2) 老齡化社會 到來

人口變動 人口構造 家口形態 家族機能 變化 ,
 老人問題, 女性就業問題, 育兒問題
 , 社會保障 需要 變化 .

1960

. 1960 65 가
 2.9% 1980 3.8%, 1990
 5.1% 2000 10% 34).

老齡化社會 到來 ,

가 , 가

核家族化

1988 35.1% 「 」
 1994
 53.0%가 ,

< 4-8 >

(: %)

		·				가	
1988	8.6	9.4	11.5	1.3	3.6	0.6	64.9
1994	16.1	17.8	16.0	0.5	2.5	0.1	47.0

: 『 , 1996.』

34) 『 ()』 , , 1997.3, pp.7 8.

公的年金制度 給付金 加
階層分化

長期看病保險, 癡呆保險

3) 女性就業人口 增加

, 「男女雇傭平等法」, ,

加 1970 39.3% 1995 48.3% 9.0%
40%

. 金融環境變數

1) 資本・外換規制 緩和

IMF ,

順機能

逆機能

가 . 金利自由化

, ,

35). 流動性 財務健全性 考慮 商品運

用 開發戰略

,

.

,

低費用・高效率 收益極大化

戰略

.

35)

가 가 가 . ,

가 .

< 4-9 >

'90	11	:	1	
'93	11	:	2	
'94	7	,	12	'95 7 ,11 : 3
'96	1	:		가
'97	7	:	4	
'92	1	:		(10%)
'94	12	:		(10% 12%)
'95	4	:	가	6%
'96	10	:		가 (18% 20%)
'96	11	:	가	8%
'97	12	:		(55%)
'98		:		
'90	3	:		
'94	11	:		(1.5%)
'95	12	:		(2.25%)
'97	11	:		(10.0%)
'97	12	:		

: , 『 -ALM
』 , , 1998. 2, p. 2

2) 保險料自由化 市場開放

가 , ,
ENT

가 .

가 FY'94

FY'98

IMF

自由料率 適用種目 標準料率制度가 純率參考料率制

度 轉換 .

가

가

< 4-10 >

	-97.11-12 13 . -98.4 -98.1 -98.2
	-ENT : 97 4 -cross-border : 93 , 94 , , 97 , , , : 98 - : 93 4 97 4 (3)
가	- 가 o 94 4 96 4 : o 96 4 98 8 : - , 가 o 94 4 : o 95 4 : o 97 4 : , o 98 4 : o 2000 4 : ,
	-93 6 : , -94 7 : -97 7 : , , -98 :
	- : 95.4 - : 93 , 94 - : 96 , 97 - : 97 , 98
	-95 6 : () -96 4 : (300) -97 8 : -98 4 : -98 8 : 가 가 100%

3) 金融機關間 障壁 緩和

가

部門別 固有領

域 縮小 金融機關間 兼業화가

가

銀行 他金融圈 業務提携

가) 第3分野 保險

3

가 1997 7 22

36). 3

金改委報告書

가

死亡表

3

. 1999 1

가

20

36)

3

()

, 가

1998

(1) 疾病保險

人保險分野 가 가

가

'97.7.21 . 가 .

, 가 15

. 3

가 3

15 ()

.

(2) 看病保險

가 介護狀態

費用損失

가

1992 3

S D

가

37).

37) 1996 300

0.1% 0.66% . 「

」, 98 6 , p.18.

0.5%

가 가
 가 ,
 癡呆危險 義務保險化 推進可能性 檢討 가 .
 가 後發走者

38)

· 保險市場 內的變數

1) 他金融圈 業務提携

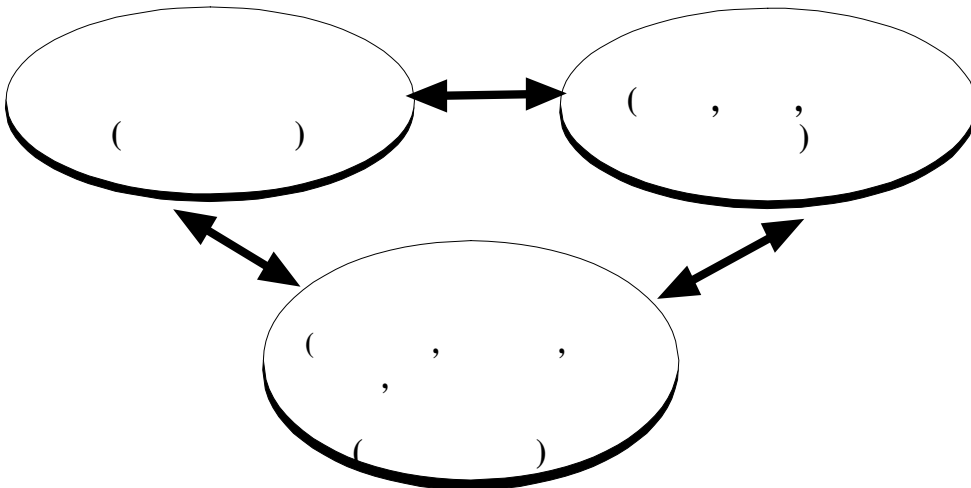
· 가
 提携販賣(joint sale) · 單一證券
 (joint product)

2

38) 1985
 1989 1990
 100 30 32%
 , p.19.

損害保險 傷害保險 所得補償保險 生命保險 定期保險 結合 形態가 39).
 가 世代移轉, 市場 成熟化 現象, 商品 補完效果(綜合的 保障),

< 4-9 >



가

가

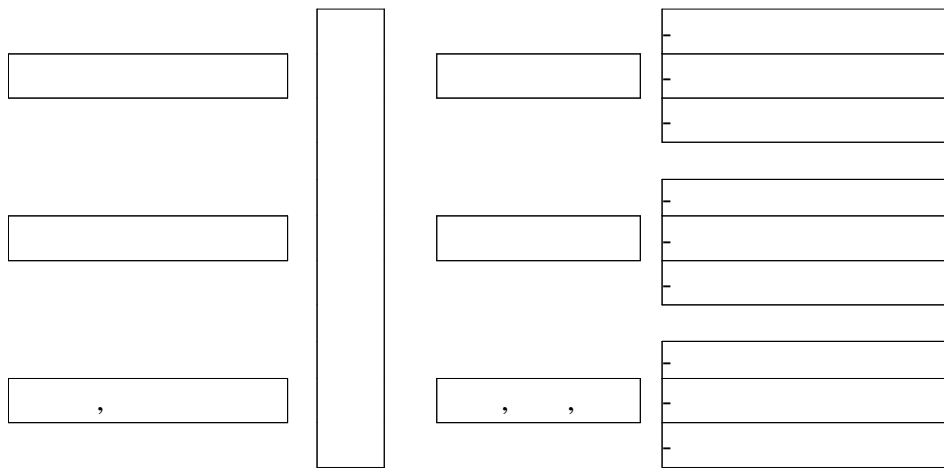
가

39) , 『2000

』, 1990.4, pp.92-93.

，
 ，
 가
 國債
 ， loan
 綜合通帳
 Home dealing 到來
 Home insuring 가
 約款貸出
 Home banking, 電子決濟時代

< 4-10 >



1996 4

「新保險業法」

子會社方式

2001 . 金融支柱會社
 가 業務多角化 4 (, , ,)
 ,) 3 (, ,)가
 40).

2) 代替保險市場 成長

企業物件 中心
 45%
 , 自家
 保險 . ,
 相對的 非效率的 傳統的 保險市場 回避
 가 .
 S
 가 ,
 가 .
 ,
 가
 危險保有 (risk retention group)

40) , , 「 Insurance
 Business Report, , 1998.5. pp.19 20.

3) 商品 活性化

有機的結合體

IMF

가 生存保障 生活保障

가

가

1965

가 , 가 , ,

가

'90

財産綜合保險 企業性綜合保險

家計性綜合保險

損害保險商品 綜合化現象 41).

41) , , 「 , , , 97 2 , pp9 10.

가

FY'97

2.2%(

17%)

가

· 社會保險市場 變化

가

國家

가 主導

社會保障制度

短期的

所得再分配 效果

, 長期的

勞動意慾

萎縮, 財政赤字

累積, 經濟

低成長

4

가가

民營保險 役割

가

가

1) 產災保險

가

1995

(

)

가 가
 , 가
 가 가
 가 가

< 4- 11 >

/	, , , 1), 2)
	가 , , ,

: 1) 1988 1 1

2)

가)

1997 227,564
 8,236,641 . '97
 2 201 가 1 8,190
 90.0% 1,000 (5.0%), 가 574
 (2.8%) 85.3%
 '97

1 8,346 가 1 5,560 84.8%
 1,864 (10.2%), 774 (4.2%)
 42).

)

가

가

가 .

< 4-11> ()

	가	
(- 가)		

42) , 『 』 , 1998, pp.16 17.

가

가

가)

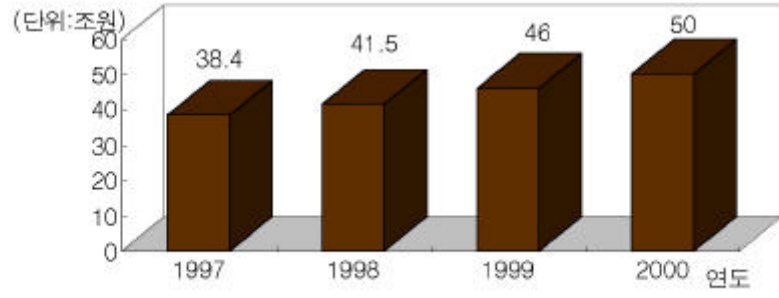
< 4-12 >

(:)

	'93	'94	'95	'96	'97	'98	'99
	21.7	27.2	31.0	34.6	38.4	41.5	46.0
(1.1)	24.0	30.3	34.2	38.3	42.4	45.9	50.9
(1.15)	25.1	31.5	35.9	40.1	44.5	48.2	53.4

: , 「 」, 1996

< 4-12> ()



)

가 가

가

가

total marketing

가

3) 醫療保險

1989 7 管理主體가
多元化 , 가

가

醫療保障保險

,

1986

44).

團體醫

療保障保險(定額型)

職場人團體健康保險(實損型)

가

가

道德的 危害(moral risk)

,

가

44) , , p. 21.

· 環境 變化

'96 4 , '97 4
, '98 4

DM, TM

가 가

가

가

10

販賣 革命(distribution revolution) 45).

, (1995 750 1 가 46).

1950

, , 가

가 , , 가

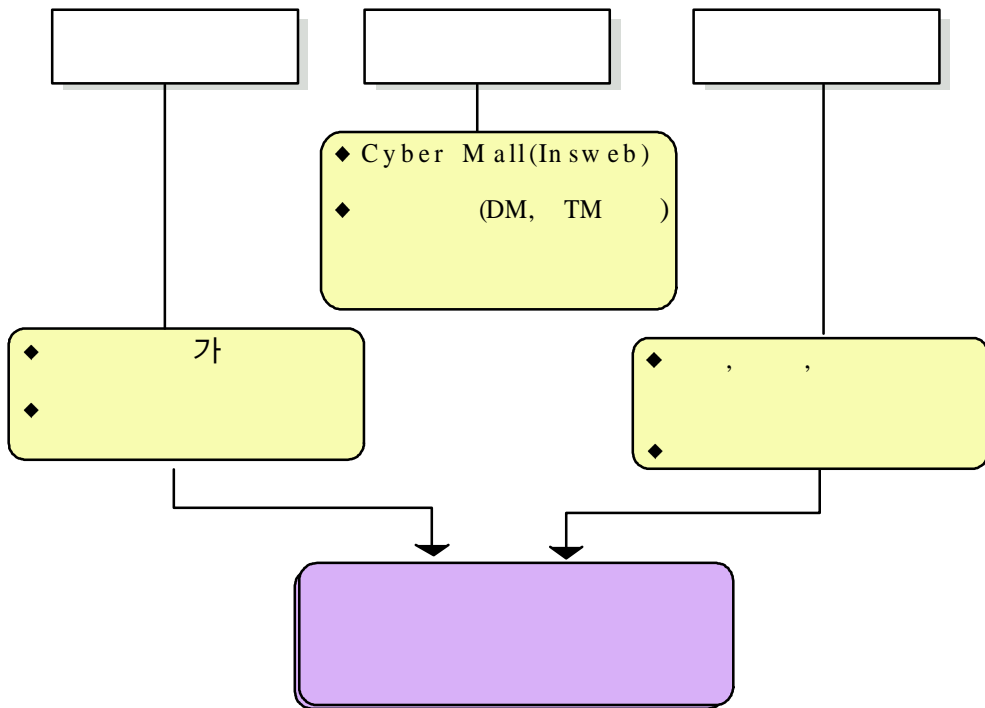
45) , 「 」, 1997. 10 , p.23.

46) Suzanne E. Spite, "CEOs Express Skepticism About Selling On The Internet", Best review (P/C), Apr 1996.

, , 必須財 ,
 , (event interruption insurance)
 47).

가

< 4-13 >



47) , , , p. 31.

3. 商品認可 變更節次

社會性 公共性

가

48). 保險業法

(가, ,)

,

基礎書類(定款, 事業方法書, 保險約款 保

險料 責任準備金算出方法書) 49) 가

, (

7).

,

「損害保險料率管理規程(1 , '98.4. 1)」

가 ,

「損害保險商品管理規程(1 , '98.4.1)」

.

가 ,

.

48) 7 (가) (,)

가 .

49) 1998 가

가

가

가. 保險商品 開發

7 (가)

가

, < 4-14>

가

()

()

(,)

)

2

가

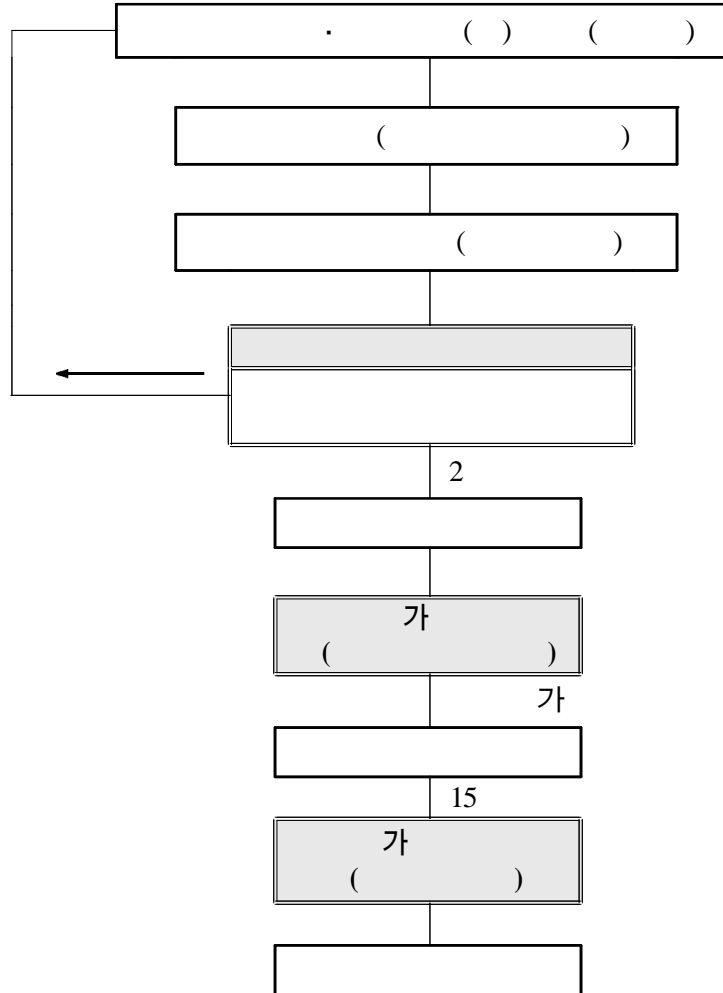
가

가

15

1

< 4-14 >



. 既存 保險商品 變更

, , 50)

.
 , 가 가 .
 가 .
 < 4-15> .

< 4-15>

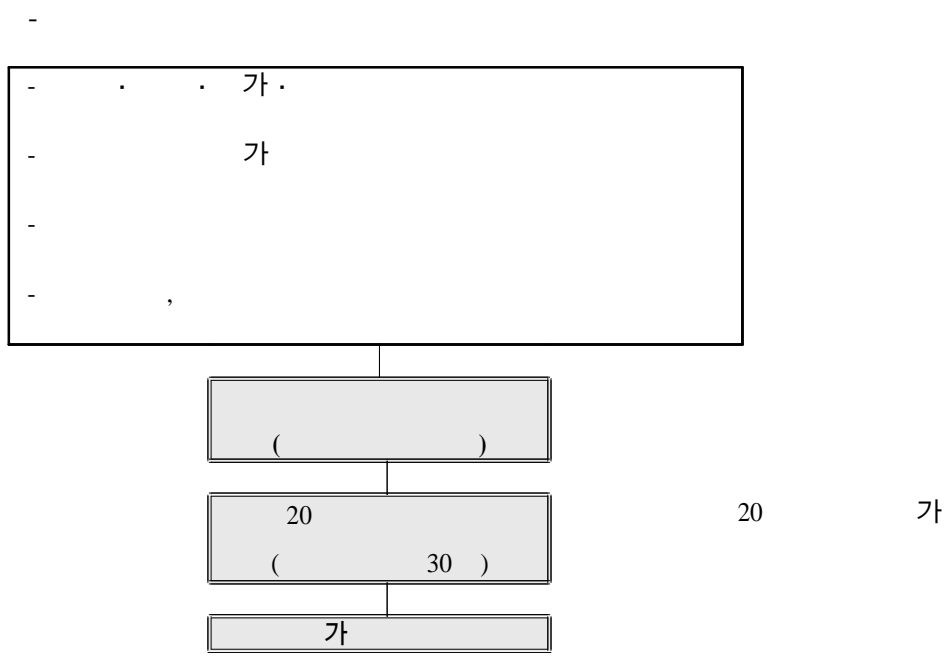
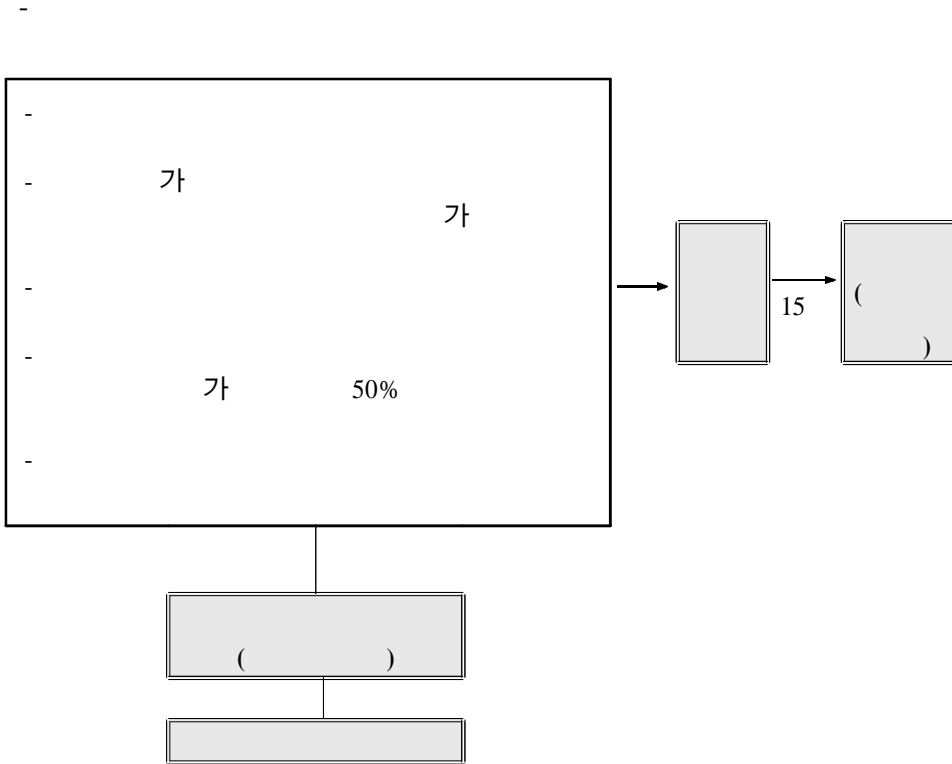
-
- 가
- 가 가 가
- (,) 가
- 가 , ,
-
-

()

50) " " 가

" "

, " "



4. 保險商品 開發利益 保障

, 『 』
1996 『損害保險商品管
理規程』
가

가. 損害保險商品 開發利益保障制度 經過

1)

1960 (6
1 6)
51), 短期的 開發利益 保障 特許權,
商標權
, 10 가
1985 4 『損害保險
法規·協定集』, 1996 1 『損害
保險商品管理規程』

51) 『 』, 1983, p.444.

· 保險商品 開發利益 保護方法

1) 特許權

(patent right)

,
(technical) 53). 가
가 .

2) 著作權

(copyright)

,
54).
가 ,
가 , , ,
가 , , ,

53) , , 1 (), 2 ().
54) , , 1 ().

가 가 .

55).

3)

() 가

56).

가

55) Nordemann, W., Innovationsschutz für Versicherungsprodukte, Zeitschrift für die gesamte Versicherungswissenschaft, 1995 1/2, pp.129-137.

56) : http://www.yplee.co.kr/yplee/korean/qanda/qanda/4_2.asp

가 , ,
(: 00)

(: xx)

00 , xx

57).

가 ,

58).

가

()

· 損害保險商品

登録現況

1999 1 (103)

100%

59).

57)

58) <http://muli.kookmin.ac.kr/robin/pat/trad.html>

59) 1999 1

< 4-14 >

MIDNIGHT EXPRESS		1991.1.30	
YES		1992.9.29	+
TONGIL INSURANCE		1998.7.15	

: (1999.1) .

· **登 録 開 發 利 益 確 保**

가

가

60),

가

가

가

60)

1969

, 1995

2,288

109

EU

(Europamarken)

: Dillenz, W., "Innovationsschutz für Versicherungsprodukte", *Die Versicherungsrundschau*, 1997, p.181.

. ,
 , ,
 . , 有名商標(brand
 name) TV
 가 .
 가 ,
 保險商品 差別化戰略⁶¹⁾ 가 가 . 가
 가 , '顧客滿足' '顧客感動'
 가 . ,
 가 .
 가 ,
 가 .
 가 .

61) 10 가 , 가 .

1. 概要

1999 1 11 1999 1 21 10 11

5 , 10

80 60 가 75.0%

FY'97

4 66%, 34%

40 29 가 72.5%

40 31 가 77.5%

< 5-1 >

	40	29	72.5%
	40	31	77.5%
	80	60	75.0%

」，

.

가. 商品開發組織 關聯事項

「 」，，
， .

1)

“ ()” . “
()” .

가

，，

，

S

2)

， 11 88 .
， 19 21.6% .
，

, 10 , 2

< 5-3>

	88	19 (21.6%)
	8	1.7
	10	2
	6.9	1.6

: () .

,

< 5-4> . 88 41 (46.6%)
 “ ”, 19 (21.6%) “ ”, “ ” 17
 (19.3%), “ ”가 11 (12.5%) .

< 5-4>

(: , %)

	88	41	17	19	11
	100.0	46.6	19.3	21.6	12.5

3)

11 1
 8 ,
 < 5-5> . , () 1 8.0
 , 14 5.9 , 25
 4.4 , 38 2.1 .

< 5-5>

		()	()
()	11	11.5	8.0
	0	0	0
	14	9.5	5.9
	25	5.7	4.4
	38	2.7	2.1
	88	5.9	4.2

·
 「 」 (FY'93
 FY'97),

· , '97 IMF

1)

FY'93 81 FY'97 408 가
 (가 503.7%) .
 가 .

< 5-6> (FY'93 FY'97)

(: , %)

	FY'93	FY'94	FY'95	FY'96	FY'97	
	31	46	67	77	127	348
	50	63	171	279	281	844
	81 (-)	109 (34.6)	238 (118.3)	356 (49.6)	408 (14.6)	1,192
1	7.4	9.9	21.6	32.4	37.1	108.4

: () 가 .

,
 , 1 54.9 , 46.0
 , 7.5 .
 97 46%
 가
 가 .

< 5-7>

(FY'93 FY'97)

(: , %)

	7	146	194	347
	75	360	410	845
	82 (6.9)	506 (42.4)	604 (50.7)	1,192 (100.0)
	16.4	101.2	120.8	238.4
1	7.5	46.0	54.9	108.4

: () .

2) IMF

IMF , IMF

8 IMF 14.3 1.79 가 가 . ,

IMF 4.5

3.5 , IMF

(7.1), (7.2)

< 5-8> IMF

			1		1		1
IMF	'97. 8.	3	0.27	3	0.27	6	0.55
	'97. 9.	7	0.64	8	0.73	15	1.36
	'97.10.	6	0.55	1	0.09	7	0.64
	'97.11.	2	0.18	2	0.18	4	0.36
		4.5	0.41	3.5	0.32	8	0.73
IMF	'97.12.	9	0.82	8	0.73	17	1.55
	'98. 1.	12	1.09	10	0.91	22	2.00
	'98. 2.	7	0.64	6	0.55	13	1.18
	'98. 3.	5	0.45	0	0.91	15	1.36
	'98. 4.	6	0.55	7	0.64	13	1.18
	'98. 5.	8	0.73	8	0.73	16	1.45
	'98. 6.	8	0.73	6	0.55	14	1.27
	'98. 7.	5	0.45	10	0.91	15	1.36
	'98. 8.	6	0.55	10	0.91	16	1.45
	'98. 9.	6	0.55	6	0.55	12	1.09
	'98.10.	8	0.73	5	0.45	13	1.18
	'98.11.	7	0.64	4	0.36	11	1.00
	'98.12.	5	0.45	4	0.36	9	0.82
	7.1	0.64	7.2	0.66	14.3	1.30	

「 」 , , 가

1) ,

, < 5-9>

, "300 600 "가 28.0% 가
 27.3%
 가 "600 1,000 ", 22.7% "300 600
 " 85.7% 가 "600
 "

< 5-9>

		(%)		(%)		(%)
100	13	26.0	5	22.7	8	28.6
100 300	9	18.0	2	9.1	7	25.0
300 600	14	28.0	5	22.7	9	32.1
600 1,000	9	18.0	6	27.3	3	10.7
1,000	5	10.0	4	18.2	1	3.6
	50	100.0	22	100.0	28	100.0

:

64.9%가 "2 4 " , (92.3%) "1 4 "

< 5-10 >

			(%)		(%)		(%)
1		1	1.8	0	0.0	1	3.2
1	2	14	24.6	5	19.2	9	29.0
2	4	37	64.9	19	73.1	18	58.1
4	6	5	8.8	2	7.7	3	9.7
		57	100.0	26	100.0	31	100.0

“1 2 ” 46.0%, “6 1 ” 36.0%

가 “6 1 ” “1 2 ” 36.4% , “1 2 ” 48.9%, “6 1 ” 33.3%

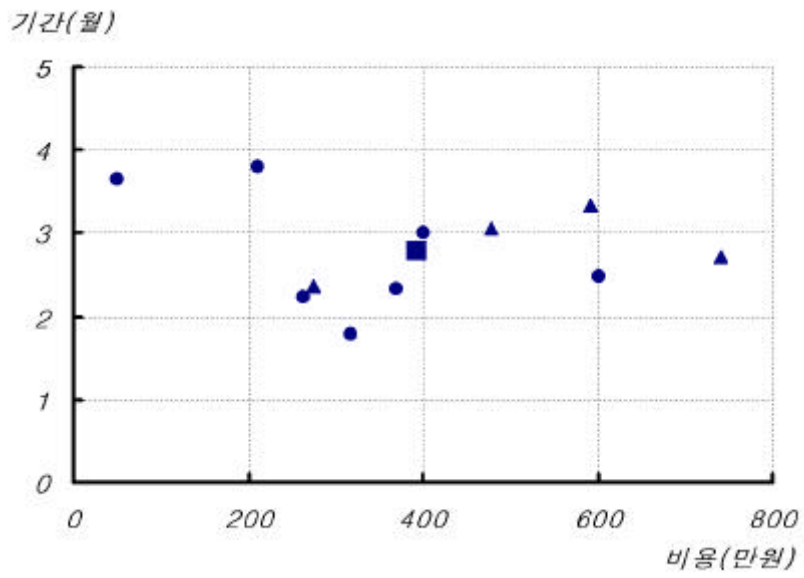
< 5-11 >

			(%)		(%)		(%)
6		2	4.0	2	4.4	0	0.0
6	1	18	36.0	15	33.3	4	36.4
1	2	23	46.0	22	48.9	4	36.4
2	3	5	10.0	4	8.9	2	18.2
3		2	4.0	2	4.4	1	9.1
		50	100.0	45	100.0	11	100.0

521 , 316
 2.9 , 2.8 . ,
 가

1.7

< 5-1 >



[Empty rectangular box]

가

< 5-12>

(: ,)

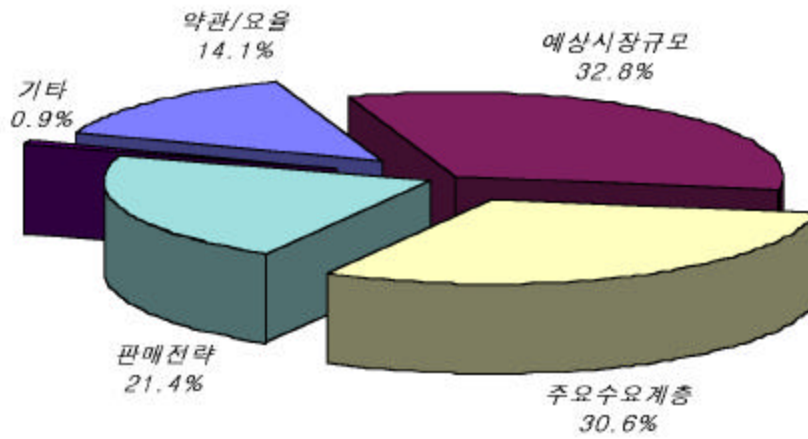
390.4	521.3	315.6	2.80	2.86	2.76	16.1	15.0	17.0

2)

가

, “ ”가
 32.8%, “ ” 30.6%, “ ”
 21.4%

< 5-2>



가
 (78.9%) 가 가
 가 “ ”
 78.8% 가
 88.9%
 (3.7%), (7.4%)

< 5-13> 가

		(%)		(%)		(%)
	5	9.6	3	12.0	2	7.4
	6	11.5	5	20.0	1	3.7
	41	78.8	17	68.0	24	88.9
	0	0.0	0	0.0	0	0.0
	52	100.0	25	100.0	27	100.0

3)

가
 68.3%가 “ ”
 “ 가
 18.2%

· 向後 商品開發戰略 關聯事項

「 . 」

1)

가)

“ ”가 24.2% 가

< 5-14 >

	(%)			
	14.0	14.6	10.3	(35.6%) (28.8%)
	24.2	25.6	19.0	
	17.9	18.2	18.1	
	16.3	15.8	15.9	, (29.2%) (24.3%)
	17.8	18.1	16.8	(35.6%) (30.5%)
	9.7	7.8	19.8	D&O (28.0%) , PL (26.8%)
	100.0	100.0	100.0	

: 가 .

(1)

“ ” 35.6%, “ ” 28.8%

(2)

, “
” 49.1%, “ , ”

42.1% .

“ ”
35.6%, “ ” 30.5%

(3)

“ ”
“ 29.2% , “ ”
“ 24.3% .

(4)

가 “ ,
(28.0%)” , “ , PL (26.8%)” , “ ,
(22.7%)” , “ (22.1%)”

)

가 “ ”
(33.5%)” , “ (31.3%)”

(niche market) ,

< 5-15> ()

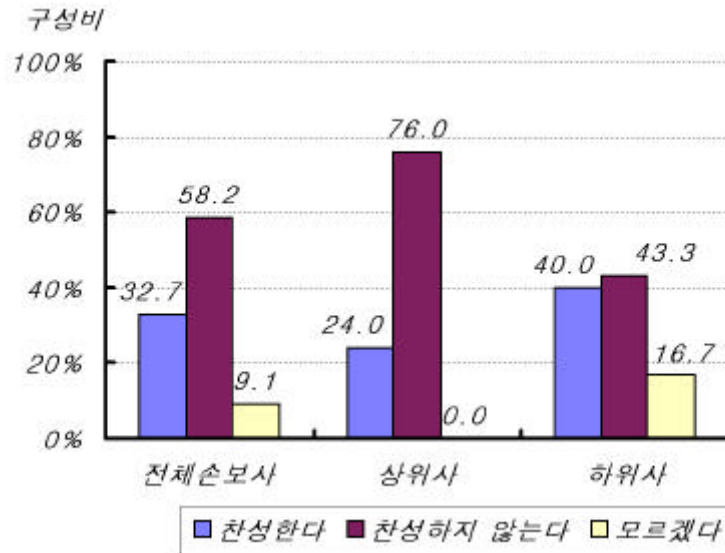
		(%)		(%)		(%)
	183	33.5	169	34.7	33	29.7
	86	15.7	78	16.0	19	17.1
	107	19.6	92	18.9	23	20.7
	171	31.3	148	30.4	36	32.4
	547	100.0	487	100.0	111	100.0

: 가 .

2)

(2 3) ,
 76.0% 가
 , " "가 40.0%, " "가 43.3%

< 5-3 >



3) IMF

IMF

90.7%가 “ 가 ”

IMF

가

· 商品開發 制度改善 事項

「 . 」

1)

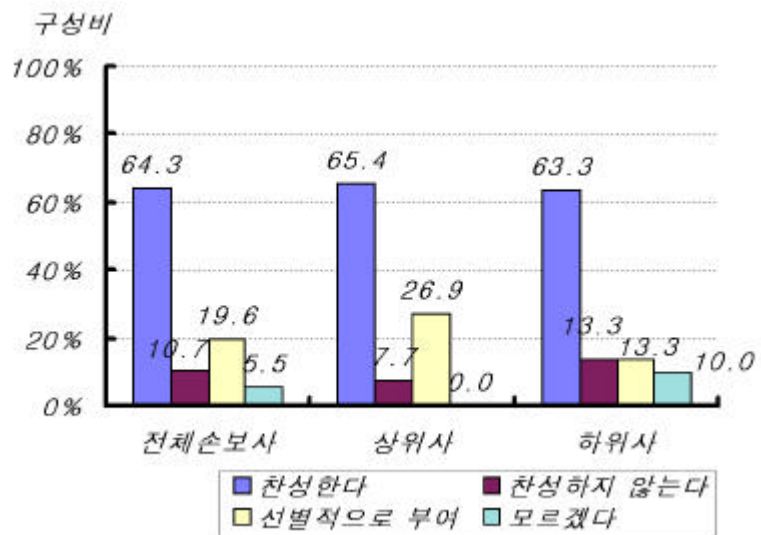
“가 64.3%, “가 19.6%
83.9% 가

가

가

가

< 5-4 >



60.4%가 “6 1 ”, 27.1%가
“6 ”
2) /
가
/
가 “, “ “, “
”

· 損害保險 商品開發 關聯 改善方案

1. 制度改善方案

가. 商品開發 沮害要素 廢止 緩和

1)

前章

63)

가

“ 가

”가 가

保險期間 15 制限

가

疾病保險

15

35

가

50

3

63)

「 3

」가

0 40

(), ()

가

22 ()

가

가

2)

, 「損害保險商品管理規程」, 「損害保險料率管理規程」, 「長期損害保險商品開發基準」

가

,

, 4.

3

15

가

가

가

94%

가 가

가

가

· ,

· ,

가

·

2)

가 가

가 가

가 · ,

가

· ,

·

가

·

,

가

가

·

가 .

, 6 1 “ . 가 . ”

6 1 “他金融圈 損・生保間 業務領域 關聯 商品”

. 가 稅制支援商品
開發趣旨 約款內用 整合性

6 1 “稅制支援 關聯 商品”

, 2000 1

標準純率⁶⁴⁾

가 標準純率

申告商品

64. 2000 1

가 (가)”

· 商品開發利益 賦與

1)

84%가

(6

1 6)

가

가

가

2)

가

, 가

“
”

(6-1)

()

	3			-
	3			-
			-	

: 1) : (,)

2) : 가

3) : 가 ()

4) : 가

가

84% 가

가

가

(6-1)

가

()

가 65)

65)

2)

가 ,
(total quality management)⁶⁷⁾

가 .

가
(innovation)

68).

가 69).

67) , , 1996.2, pp.7 28.

68)

69) Johne, A., "Insurance product development: Managing the changes", *International Journal of Bank Marketing*, V11n3, 1993, pp.5 14.

· 人的 · 物的資源 投資 擴大

1)

· 51.7% 가

8 , 가

10 6.9

· , , 가

1.6 計理人

65.9%

· , , ,

· , 76.3%,

23.7%

3. 商品開發戰略 改善方案

가. 基本 充實

1) 長期保險 一般保險 均衡的 發展

가)

(98.11)

46%

72).

가

52.9%

가

71)

72)

가

)

가

가 ,

가 가 .

.

,

,

가 가 .

“

”

가

가

가 가

가

가

가 가

2)

가)

가
 73).
 “ 가 ”가 56.6%
 가

)

가
 , 가 ,
 가

73) 가

· 效率的 統計資料 活用

1)

, 가
68.3%가 “ ”

2)

()

,

, 가 74).

, 가
,

74)

,

가

· 商品 商品 活性化

1)

IMF , , Y2K ,

가 .

“

() () (29.2%)” , “
(24.3%)” .

가

75).

2)

가)

()

75)

가

IMF

가 가

가

76). 가

가

77).

가

가

‘低費

用, 基本危險保障’ 標準商品,

‘高費用, 特化危險保障’ 高級商品

)

1

()

76)

77)

가

가 .

,

.

.

78).

,

가 .

가

가

,

가

,

가

,

.

.

가

가

.

,

.

,

.

78)

,

(1 2)

1

,

가 .

: + +
: (,), , , 가
, 가
,

. 强化

1)

가,

가

79).

79)

가 .

2)

80),

가

가

가

가 ’,

가 ‘,

가 ’

가

競争社 差別化, 特化

가

81),

가

가

80) (1998.12) 가 ‘

81) , “ ”, 『 』, 1998.5.

가

, , .

가 . .

· 結論

가
 ,
 ,
 供給者 中心(supplier market) 需要
 者 中心(buyer market) 轉換期 .
 가 ,
 ,
 , 1994
 가
 ,
 ,
 가 가
 가 .

, , 가
, ,
,
(outsourcing)
, , 「 」
가
,
, 가
, 가 가
(SW)
, 가
가
, 가
,
,
,

< >

【 】

- , 「 」, 1997. 10 .
- , 「 」, , , 18 , 1991.
- , 『 』, , 1998.
- , 『 』, : , 1983.
- , 「 」, 『 』, 52 , 1998.
- , , 『 (Insurance Business Report)』, , 1998.5.
- , 『 ()』, , 1997.3.
- , 「 」, 98 6 .
- , 「 」, 『 』, 1996.2.
- , 「 」, , 4 , 1997.
- , 「 」, , 1998.5.
- , 「 」, , 98 2

- , 『 -ALM
』 , , 1998. 2
- , 『 』, 『
』, 1985.4.1.
- , 『 』 , 1997.
- , 『2000 』 , 1990.4.
- , 『 』 ().
- , 『 』 ().
- , 『 』, 1996.

【 】

- 住友生命総合研究所 譯, 『21世紀へ胎動する世界の保険ビジネス
(Global Insurance to the 21st century)』 , 保険毎日新聞社, 1998.
- (), 『 』 ().

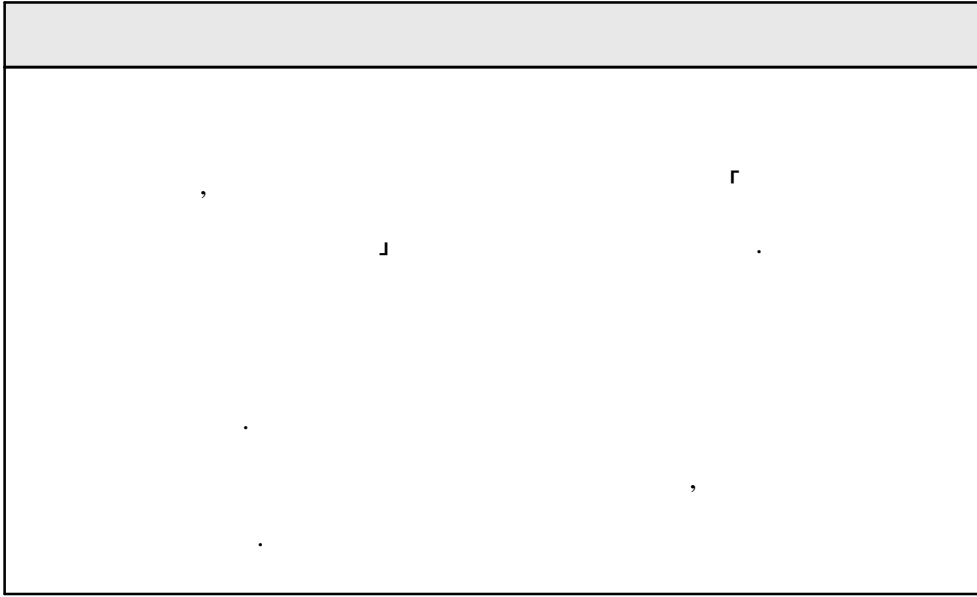
【 】

- Austria Insurance Association, "Annual Report", 1998.
- Datamonitor, "European Property Insurance Markets", 1996.
- Dillenz, Walter, "Innovationsschutz für Versicherungsprodukte",
Die Versicherungsrundschau, 1997.
- Farny, Dieter, *Versicherungsbetriebslehre*, Karlsruhe, VVG, 1995.
- Finsinger Jörg, "Auswirkungen der Deregulierung auf den
Produktentwicklungsprozeß bei Versicherungen - eine
Bestandsaufnahme im Jahre 1996", Gemeinschaftsprojekt von

- Alldata GmbH, 1996.
- GDV, Statistisches Taschenbuch der Versicherungswirtschaft, 1998.
 - GDV, *Statistisches Taschenbuch der Versicherungswirtschaft*, 1998.
 - Hohfeld, Knut, *Auswirkungen der Deregulierung aus aufsichtsbehörderlicher Sicht, Mannheimer Vorträge*, Nr. 64, 1996.
 - Johne, Axel., "Insurance product development: Managing the changes", *International Journal of Bank Marketing*, V11n3, 1993.
 - Koppelman, Udo, "Marketingüberlegungen im Versicherungsbereich", *Dieter Farny und die Versicherungswissenschaft*, 1994.
 - Lehmann, A., Nyfeler, S., "Erfolgsfaktor Produktentwicklung", *VW*, Nr.1, 1996.
 - Nordemann, W., "Innovationsschutz für Versicherungsprodukte", *Zeitschrift für die gesamte Versicherungswissenschaft*, 1995 ½.
 - Feler, Stephan, "An International Comparison of Product Concepts", *Pan Insurance News*, January/ February 1995.
 - Röhr, Wolfgang, "Perspektiven der Produktgestaltung in der Versicherungswirtschaft", *Handbuch Management Versicherungs betrieb*, 1995.
 - Stern, Larry N. & Whittemore, David G., "Product Development Efficiency", *Towers Perrin Co., Emphasis*, Sept. 1997(www.kinsleylord.com).
 - Zwonicek, Charles, "Globaler Abriß", *Versicherungswirtschaft* No.1 1999.
 - Zwonicek, C., "Globaler Abriß: Die Privatversicherung im Wandel der Zeit", *Versicherungswirtschaft* No.1 1999.

- Suzanne E. Spite, "CEOs Express Skeptism About Selling On The Internet", *Best review(P/C)*, Apr 1996.
- Insurance Information Institute, The FACT BOOK(P/ C)().
- OECD, Insurance Statistics Yearbook, 1998.
- Swiss Federal Private Insurance Office, Annual Report 1998.
- Swiss Re, "World insurance in 1996", *Sigma*, No.4/ 1998.
- <http://www.myhome.netsgo.com/apip/trademark.htm>
- <http://mulikookmin.ac.kr/robin/pat/trad.html>
- http://www.yplee.co.kr/yplee/korean/qanda/qanda/4_2.asp

< >



< >



2 4 4 6
 ()

3-2.

?

1 1 2
 2 4 4 6
 ()

4-1.

?

6 6 1 1 2 2 3
 3

4-2.

?

6 6 1 1 2 2 3
 3

5-1.

1 ?

1 2 3 5
 6 8 8
 ()

5-2.

, ? ,

?

. (:)

6.

? ().....()

()

7.

()

8.

(가) ?

가

()

9.

?

()

10. , ?
(가)

가 .
.
()

11-1. , 가 ?
가 . 가 .

11-2. 가 , ?
()

12-1.
?
()

12-2. ?
()

13-1. 2000 가 . 가 ?

13-2. () ?

[Empty rectangular box]

1. . ?
()

2. 가
? ()
< > ()

, PL ,
< > ()
,

,

3.

? ()

..... ()

()

()

4.

? (

) ()

()

5.

? () ()

()

6-1.

?

,

가

.

()

6-2.

가

?

.

7.

()

? () ()

()

8.

? () ()

(,)

()
(,)
(, PL)
()

9. (2 3)
, ?
.
.
()

10. IMF ?
()

•

1-1. ?
.
.
.
.
()

1-2. ,
가 ?
6 6 1

「 . 」 「 . 」
 」

・

1. .

- () : ()
- () : ()

()				

.

1. 5 , .

		A	B		A	B		A		B
FY93										
FY94										
FY95										
FY96										
FY97										

: A -
B - ,

2. IMF

.

	IMF					IMF												
	97. 8	97. 9	97. 10	97. 11	97. 12	98. 1	98. 2	98. 3	98. 4	98. 5	98. 6	98. 7	98. 8	98. 9	98. 10	98. 11	98. 12	