



중국 보험산업의 규제개혁 동향과 시사점

이소양 연구원

■ 2015년 3월 5일 중국 리커창 총리가 발표한 '2015년 정부업무보고'에 따르면 CIRC(중국보험감독관리위원회)는 보험시장의 지속적인 성장을 위해 생명보험회사의 성장동력 확충 및 손해보험회사의 수익성 개선을 골자로 하는 규제개혁을 추진할 계획임.

● 앞서 2014년 8월 중국 국무원은 보험산업에 대한 첫 국가 발전전략인 『현대 보험서비스업 발전 촉진에 관한 의견』을 발표하여 2020년까지 보험시장의 보험밀도를 3,500위안까지 높이고 보험침투도를 5%로 늘린다는 목표를 설정하였음.

● 중국 보험시장은 그동안 경제성장에 힘입어 고도성장을 하였으나, 2012년부터 중국 경제성장률이 두 자릿수에서 한 자릿수로 하락하는 새로운 국면에 접어들면서 중국 보험시장의 지속적인 성장을 위한 규제개혁이 요구되어 왔음.

– CIRC에 따르면 중국 보험시장 수입보험료는 1980년 4.6억 위안에서 2013년 1조 7,200억 위안까지 크게 성장함.

■ CIRC는 생명보험회사의 성장동력 확충을 위해 사적 연금보험과 건강보험 활성화 및 유배당 생명보험 예정이율 자유화 방안을 추진할 것으로 발표함.

● 중국 기본양로보험과 기본의료보험(한국의 국민연금과 국민건강보험에 해당하는 제도)의 보장수준이 매우 낮고 인구고령화로 양로부담과 의료비용 부담이 증가하면서 사적 연금보험과 건강보험 활성화가 불가피함.

– CASS(중국사회과학원)에 따르면 2011년 중국 기본양로보험의 소득대체율은 50.3%로 ILO(국제노동기구)가 제시한 적절한 생활수준을 유지할 수 있는 최저 소득대체율(55.0%)을 하회한 수준임.

– 2014년 중국 사적 건강보험의 지급보험금으로 지급되는 의료비용이 전체 의료비용에서 차지하는 비중은 1.3%에 불과하였는데 이는 독일, 캐나다, 프랑스 등의 선진국(10%)보다 매우 낮음.

- CIRC는 연금보험과 건강보험에 대해 세제혜택을 제공하는 방안을 검토하고 있으며 빠르면 올해 안으로 도입할 것으로 밝힘.
 - 검토 내용은 연금보험의 가입자가 보험료 납입 시 세금을 납부하지 않고 연금보험금을 수령할 때 세금을 납부하는 방안, 세제혜택을 주는 건강보험을 취급하는 보험회사에게도 영업세 감면을 주는 방안을 포함함.
- CIRC는 생명보험¹⁾ 예정이율 자유화 확대를 위해 올해 안으로 유배당 생명보험의 예정이율 상한(2.5%)을 철폐할 것으로 발표함.
 - 중국 생명보험의 예정이율 상한은 1999년부터 2.5%로 한정되는 상황에서 은행 예금금리(1년 만기 기준)가 2008년 2.3%에서 2012년 3.3%로 상승하여 은행 예금상품에 비해 생명보험상품 경쟁력이 떨어짐.
 - 2013년 8월 보통형 생명보험, 2015년 3월 유니버설 생명보험의 예정이율 상한(2.5%)이 이미 폐지되었으며 유배당 생명보험의 예정이율의 상한도 폐지되면 중국 전체 생명보험의 경쟁력이 더욱 상승할 것으로 보임.

■ 손해보험회사의 수익성 개선을 위해서는 CIRC는 자동차상업보험 약관 및 요율 자유화 방안을 도입할 것으로 결정함.

- 중국 손해보험회사, 특히 중소형 손해보험회사가 지난 10년 동안 자동차상업보험의 적자로 지속적 인 손실을 기록하고 있어 수익성 개선이 시급한 것으로 보임.
 - 2013년 기준 자동차상업보험을 취급하는 49개 손해보험회사에서 상위 3사(PICC, PingAn, CPIC)를 제외한 나머지 손해보험회사는 모두 손실을 기록하였음.
 - 현재 전국에서 약관 및 요율에 큰 차이가 없는 자동차상업보험을 판매하는 상황에서 중소형 손해보험회사는 지나친 판매채널 의존에 따른 영업비용 급증으로 계속 적자 상태를 보인 것으로 분석됨.
- CIRC는 5월부터 헤이룽장(黑龍江), 산둥(山東), 칭다오(靑島), 광시(廣西), 쑤안시(陝西), 충칭(重慶)에서 자동차상업보험시범조례(2014년)를 먼저 도입하고, 향후 개별 손해보험회사가 차별적인 약관 및 요율을 사용할 수 있도록 계획함.
 - IAC(중국보험협회)가 제정한 자동차상업보험시범조례(2014년)는 처음으로 자동차의 신차가격, 연식, 형식, 모형 등의 특성을 정확히 반영할 수 있는 차량모델 등급제도를 도입하였으며 이에 따른 자동차상업보험 요율의 산정방식이 기존 산정방식보다 크게 개선될 것으로 평가됨.

1) CIRC에 따르면 생명보험은 배당금이 없는 보통형 생명보험, 유배당 생명보험, 투자연계형 생명보험, 유니버설 생명보험으로 구분되어 있음.

- 또한 개별 손해보험회사는 자사 자동차사업보험의 운영능력이 CIRC의 조건²⁾을 충족할 수 있으면 차별적인 약관 및 요인을 사용할 수 있음.

■ 향후 중국 보험시장은 규제개혁으로 크게 성장할 것으로 예상되며, 중국 대형 보험회사는 규제개혁의 최대 수혜자가 될 것으로 보임.

- 알리안츠 그룹의 Michael Heise 수석 이코노미스트는 향후 10년 동안 중국 보험시장이 매년 13%씩 성장하여 2025년에는 미국에 이어 세계 두 번째 큰 시장으로 부상할 것으로 전망함.
 - PICC는 중국 건강보험 수입보험료가 2014년 1,587억 위안에서 2020년 1조 위안까지 상승할 것으로 예측함.
- 중국 대형 생명보험회사는 건강보험전문자회사를 보유하고 있으며 중소형 생명보험회사보다 건강보험의 개발과 판매 능력이 더 높은 것으로 나타남.
 - PICC는 독자 건강보험회사를 보유하고, PingAn Life, CPIC는 각각 디스커버리 라이프, 알리안츠 그룹과 합작 건강보험회사를 설립하였음.
- 향후 CIRC가 개별 손해보험회사의 차별적인 약관 및 요율 사용을 허용할 경우 대형 손해보험회사는 적극적인 상품개발과 요율차등화에 힘입어 자사의 경쟁우위를 더욱 강화할 것으로 보임.

(Sina Finance, CIRC, IAC 등)

2) 현재 개별회사의 약관 및 요율 개발 요건은 아직 공개되지 않았으나 앞서 CIRC가 2012년 발표한 『자동차상업보험조례 및 요율 관리강화 관련 통지』를 감안할 때 자동차상업보험의 운영기간, 계약건수, 합산손해율 등을 포함할 것으로 예상됨.