



생명보험 상품별 가입 현황 분석

2006. 10

CEO Report는 보험산업과 관련된 현안과제를 집중분석하여, 보험회사 최고경영자의 의사결정에 도움을 드리고자 작성되었습니다.

< 목 차 >

I. 검토배경	1
II. 생명보험 전체 현황	2
1. 생명보험 전체 가입률	2
2. 보험종류별 · 연도별 신계약건수	3
3. 가입연령별 신계약건수	4
4. 평균가입건수 및 평균가입금액	5
5. 보험종류별 월 평균보험료	8
III. 주요 보험종류별 가입통계 분석	9
1. 종신보험	9
2. 정기보험	10
3. 암보험	10
4. 장기간병보험(LTC)	11
5. CI보험	12
6. 연금보험	14
7. 변액보험	15
IV. 시사점	17

I. 검토배경

- 우리나라 생명보험 가입건수는 2003년 약 6,000만건에서, 2004년 6,100만건, 2005년 약 6,800만건으로 지속적인 성장을 하였음
- 이와 같은 양적 성장으로 생보 상품은 생존 리스크를 보장하는 연금보험, 장기간병보험, 실손의료보험 등으로 확대되었으며, 최근에는 변액보험 및 유니버설보험 등 그 범위가 다양화되고 있는 추세임

<표 1> 연도별 생명보험 가입건수 현황

(단위 :건)

구분	2003	2004	2005
가입건수	59,692,664	60,783,961	67,868,932
전년 대비 증가율	-	1.8%	11.7%

주) 주계약 기준

- 현재 생명보험 세대 가입률은 88.3%로 포화상태에 이르고 있어, 최근의 가입률 및 상품별 현황을 분석하여 생보 시장의 확대를 도모할 필요가 있음
- 이에 본 보고서는 생명보험의 주요 상품별 가입현황과 성별·연령별 가입분포를 조사하여 생명보험 시장 전체의 가입률 및 가입금액과 소비자의 상품별 가입 성향을 분석·검토하였음

Ⅱ. 생명보험 전체 현황

1. 생명보험 전체 가입률¹⁾

- 2005년 현재 우리나라 전체 인구 중 남성은 61.3%, 여성은 65.3%가 생명보험에 가입하고 있음
- 연령별로는 40대가 남녀 모두 80% 이상의 높은 가입률을 나타내고 있으며, 30대, 50대가 그 다음으로 가입률이 높게 나타남
- 50대는 60%, 60대는 40%, 70대는 10%로 연령이 높아질수록 감소추세를 보이고 있음

<그림 1> 2005년도 생명보험 연령별 가입현황



1) 가입률은 2005년을 기준으로 생명보험계약을 1건 이상 보유한 사람을 2005년 추계인구로 나누어 계산함

2. 보험종류별 · 연도별 신계약건수

- 신계약건수가 가장 많은 상품은 종신보험으로 3년 연속 수위 자리를 고수하고 있으며, 다음으로 CI보험과 유니버설보험 등이 많이 판매되고 있어, 생명보험의 주요 상품으로 자리 매김하고 있음
- 특히 최근 3년간 유니버설보험이 큰 성장을 보이고 있는데 이는 입출금이 자유로운 유니버설보험의 장점이 소비자의 구매의사와 부합되어 나타난 결과로 보여짐
 - 변액보험은 저금리 시장의 영향과 주식시장의 활성화 등으로 인해 관심이 집중되어 판매가 증가한 것으로 추정됨
 - 정기보험의 경우 신계약의 절대 건수는 미미하지만 전년 대비 약 40%정도 늘어나 관심이 증대되는 것으로 파악됨

<표 2> 보험종류별 · 연도별 신계약건수

(단위 : 천건)

구분		종신	연금	변액	유니버설	CI	어린이	정기	상해
2003	건수	3,300	670	280	22	707	1,108	56	865
2004	건수	2,321	614	595	671	1,857	1,179	123	740
	전년 대비	-29.7%	-8.4%	112.8%	2999.2%	162.6%	6.4%	118.3%	-14.4%
2005	건수	2,023	812	1,531	1,666	1,720	1,277	173	868
	전년 대비	-12.8%	32.4%	157.3%	148.3%	-7.3%	8.3%	40.6%	17.3%

주 : 위의 상품구분은 각 상품의 담보내용별로 구분하여 상품간 중복이 있음

3. 가입연령별 신계약건수

- 최근 50대 이상 고연령층의 신계약건수가 증가하고 있으며 이들 계약의 초년도 해약률은 다른 연령대에 비해 낮게 나타남
- 20~40대 계약자가 신계약의 대부분을 차지하고 있으나, 최근 50대 이상의 신계약건수가 크게 증가하고 있음
- 계약 초년도 해약률은 20대 계약자가 가장 높고 연령증가에 따라 점차 감소하는데 50대 이후부터 특히 낮음
- 이는 최근 50대 이상 고연령층의 보험에 대한 수요가 크게 증가하고 있으며 이들이 타 연령에 비해 보장에 대한 필요성을 크게 인식하고 있음을 나타냄

<표 3> 가입연령별 신계약건수 및 초년도 해약률

(단위 : 건)

연령	CY2005		연평균 증가율 (CY03~05)	초년도 해약률
	신계약건수	구성비		
0-9	970,947	10%	15%	20%
10-19	833,799	8%	9%	22%
20-29	1,965,156	20%	-1%	27%
30-39	2,769,159	28%	1%	26%
40-49	2,242,488	22%	6%	23%
50-59	1,056,454	11%	29%	18%
60-	200,540	2%	33%	16%
전체	10,038,543	100%	6%	24%

주 : 초년도 해약률은 주계약기준으로 계약 초년도의 효력상실 및 해약 건수를 신계약건수로 나눈 비율임

4. 평균가입건수 및 평균가입금액

- 생명보험 가입자의 평균가입건수 및 평균가입금액은 남자의 경우 약 2.1건에 4,900만원, 여자는 2.2건에 4,700만원 수준이며, 30~40대에서 남성의 평균가입금액이 여성보다 10% 가량 높게 나타남
- 연령별로는 30~40대의 평균가입금액이 높은 것으로 나타났는데 이는 30~40대가 주력 경제활동 계층으로 만일의 사고시 고액의 보장을 필요로 하기 때문임
- 또한 가입금액이 높은 종신보험 및 CI보험, 변액보험 등과 같은 투자형 상품의 가입률이 높기 때문으로 분석됨

<표 4> 평균가입건수 및 1인당 평균가입금액 분석

(단위 : 건, 천원)

연 령	평균가입건수		1인당 평균가입금액	
	남자	여자	남자	여자
0-9세	1.3	1.3	21,995	22,574
10-19세	1.4	1.4	28,418	29,226
20-29세	2.0	2.2	54,198	56,347
30-39세	2.4	2.6	68,867	61,637
40-49세	2.5	2.6	60,658	54,486
50-59세	2.1	2.2	34,905	37,909
60-69세	1.5	1.7	19,675	23,221
70-79세	1.2	1.2	13,896	15,047
80세~	1.1	1.1	8,742	8,159
합계	2.1	2.2	48,931	46,904

※ 주피보험자 기준으로 산출된 통계임

※ 1인당 평균가입금액은 전체 가입금액을 가입자수로 나눈 값임

□ 1건만 가입한 사람의 비율은 약 47%로 전체 가입자 중 절반 정도를 차지함

○ 2건 이상 가입하는 경우 가입건수가 증가할수록 평균가입금액이 증가하는 것으로 나타남

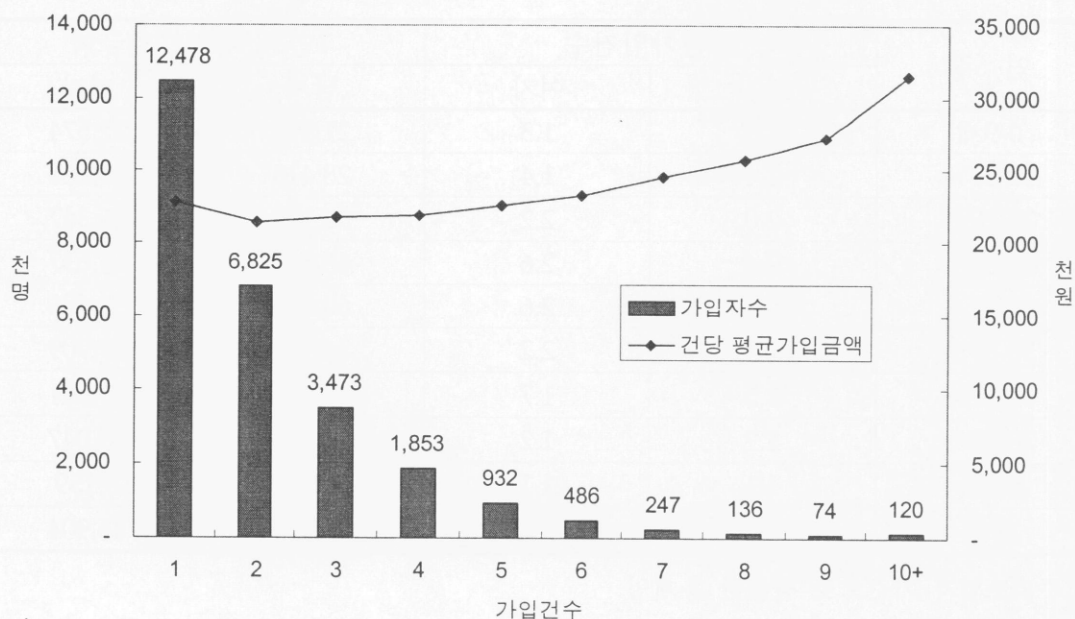
<표 5> 가입건별 가입자수 및 건당 평균가입금액 분석

(단위 : 천명, 천원)

평균가입건수	가입자수	가입자 비율	1건당 평균가입금액
1건	12,478	46.9%	22,791
2건	6,825	25.6%	21,475
3건	3,473	13.0%	21,813
4건	1,853	7.0%	21,931
5건	932	3.5%	22,571
6건	486	1.8%	23,331
7건	247	0.9%	24,523
8건	136	0.5%	25,744
9건	74	0.3%	27,183
10건이상	120	0.5%	31,472

※ 주피보험자 기준으로 산출된 통계임

<그림 2> 가입건별 가입자수 및 건당평균가입금액



- 가입률이 가장 높은 상품은 건강보험으로 1건 가입자 중 약 34%, 10건 이상인 경우는 약 91%가 보유하고 있음
 - 건강보험 가입률이 높은 것은 소득수준 증가 및 의료기술 발달 등에 따라 입원, 수술 등 치료보장 수요가 증가했기 때문으로 분석됨
- 다(多)건 가입자일수록 상대적으로 가입금액이 큰 종신, 연금 등의 가입률이 증가하여 평균가입금액이 증가함

<표 6> 가입건별 보험종류별 가입현황

(단위 : 천명)

구분	종신	연금	변액	CI	건강	가입자수
1건	18.2%	4.0%	3.2%	8.0%	33.8%	12,478
2건	29.1%	11.9%	6.2%	12.3%	55.4%	6,825
3건	41.0%	22.6%	10.0%	16.3%	69.5%	3,473
4건	48.2%	32.1%	13.4%	19.3%	77.7%	1,853
5건	55.5%	42.2%	17.7%	22.4%	83.3%	932
6건	60.4%	49.5%	21.4%	25.4%	86.9%	486
7건	66.1%	58.0%	26.1%	28.6%	89.2%	247
8건	70.0%	63.2%	29.9%	31.1%	90.5%	136
9건	74.6%	69.7%	34.6%	34.0%	90.9%	74
10건이상	80.9%	77.6%	42.9%	39.1%	90.8%	120

주 : 위의 상품구분은 각 상품의 담보내용별로 구분하여 상품간 중복이 있음

※ 위의 표에 대한 해설

10건이상 가입자 12만명 중 종신보험에 80.9%, 건강보험에 90.8%가 가입하고 있으며, 종신과 건강보험에 많은 수가 중복하여 가입하고 있음

5. 보험종류별 월 평균보험료

- 계약 건당 평균보험료가 가장 높은 보험종목은 연금보험으로 월평균 32만원 정도이며, 투자형 상품인 변액 및 유니버설보험의 월평균보험료도 비교적 높은 것으로 나타났음
- 이는 계약자의 노후에 대한 관심 증대로 연금상품에 우선적으로 관심을 두는 것으로 볼 수 있음

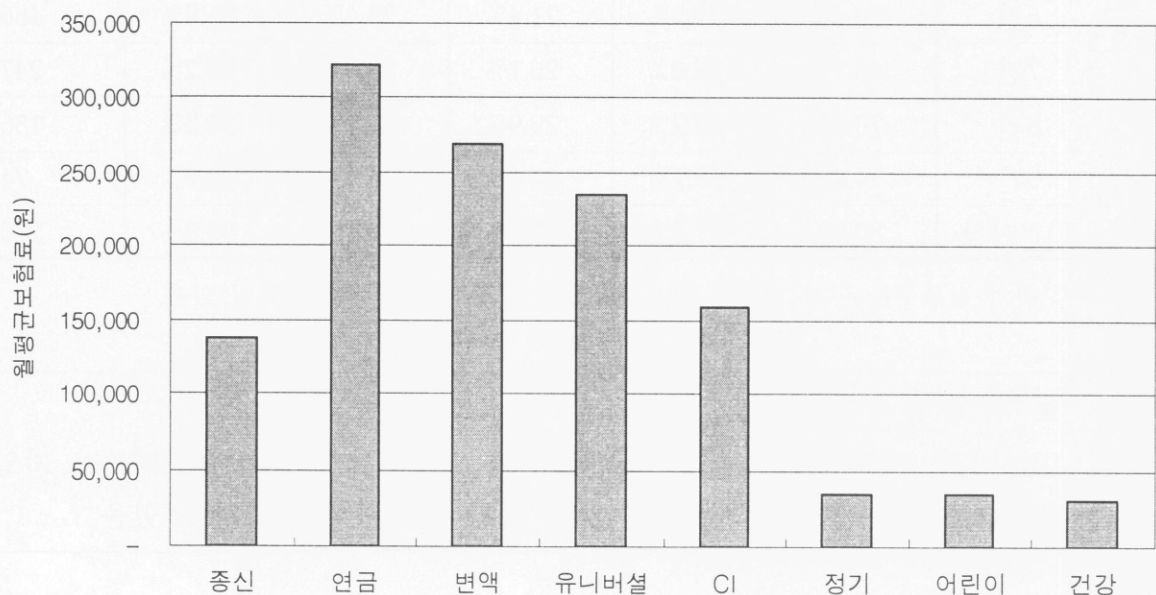
<표 7> 보험종류별 월평균보험료

(단위 : 원)

년도	종신	연금	변액	유니버설	CI	정기	어린이	건강
금액	138,227	322,500	269,766	235,153	158,453	34,834	34,067	30,774

주) 주피보험자 및 주계약 기준의 영업보험료를 나타냄

<그림 3> 2003~2005년 보험종류별 월평균보험료 비교



Ⅲ. 주요 보험종류별 가입통계 분석

1. 종신보험

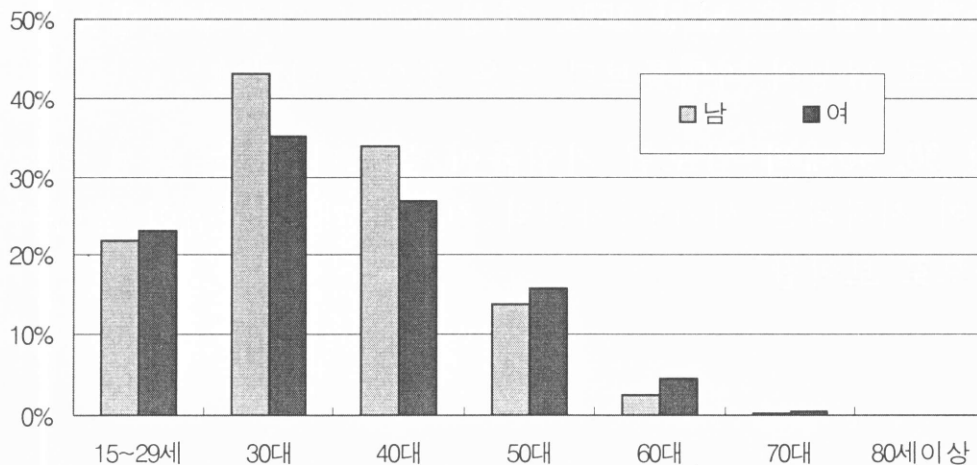
- 우리나라 인구 중 남자는 25%, 여자는 22%가 종신보험에 가입한 것으로 나타남
- 남녀 모두 30대가 종신보험에 많이 가입된 연령층으로 나타났으며, 그 다음으로 40대가 30%내외로 가입하고 있음

<표 8> 성별, 연령별 종신보험 가입현황

연령	15-29	30-39	40-49	50-59	60-69	70-79	80+	평균
남자	21.8%	43.3%	33.8%	13.9%	2.4%	0.1%	0.0%	25.4%
여자	23.0%	35.2%	26.8%	15.7%	4.4%	0.4%	0.0%	21.6%

주) 1. 2005년 12월말 기준의 가입 현황임
 2. 가입률은 2005년 추계인구대비 가입자 비율임

<그림 4> 2005년 성별·연령별 종신보험 가입률



2. 정기보험

- 종신보험 신계약의 증가세가 둔화되면서 정기보험의 신계약이 증가되고 있으나, 인구대비 가입률을 보면 전연령에서 1% 미만으로 향후 지속적인 시장 확대가 예상됨
- 저렴한 보험료로 보장 기능을 선호하는 고객층과 만일의 경우에 대한 준비가 부족한 고객 및 연금보험에 가입하고 추가보장을 원하는 계약자층에 대한 활성화가 기대됨

<표 9> 성별, 연령별 정기보험 가입현황

연령	15-29	30-39	40-49	50-59	60-69	70-79	80+	평균 (15세+)
남자	0.7%	1.5%	1.0%	0.4%	0.1%	0.0%	0.1%	0.8%
여자	0.7%	1.0%	0.7%	0.5%	0.1%	0.0%	0.1%	0.6%

3. 암보험

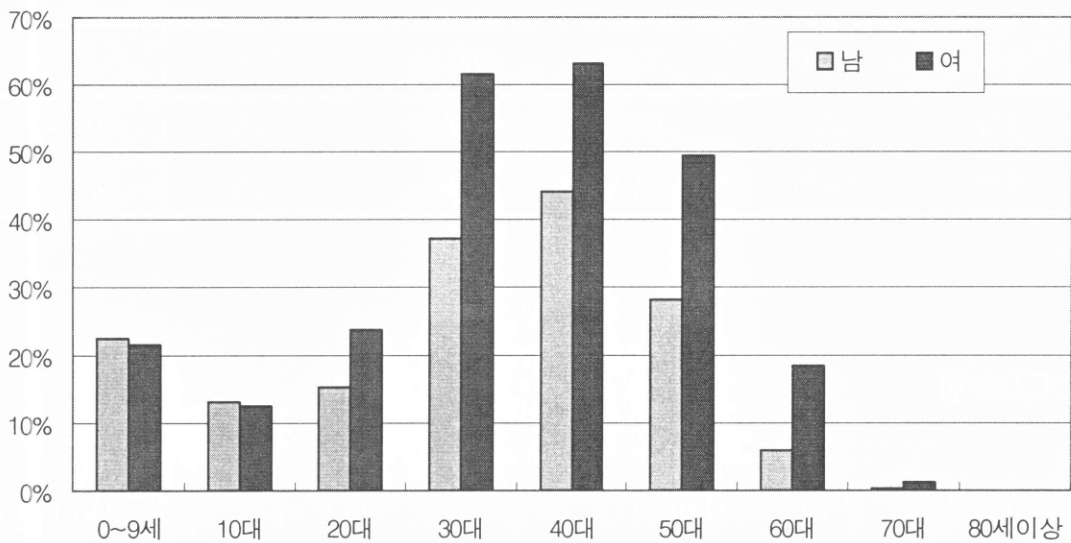
- 암보험 가입률은 남성 25%, 여성 36%로 여성의 가입률이 전반적으로 남성의 가입률보다 높은 것으로 나타남
- 여성 30, 40대의 암보험 가입률이 높으며, 이는 여성 관련암 발병이 시작되는 시기로 자신의 건강에 대한 관심이 높아지기 때문으로 보여짐

<표 10> 성별, 연령별 암보험 가입현황

연령	0-9	10-19	20-29	30-39	40-49	50-59	60-69	70-79	80+	평균
남자	22.4%	13.1%	15.4%	37.1%	43.9%	28.0%	6.1%	0.3%	0.0%	24.8%
여자	21.4%	12.4%	23.7%	61.5%	63.3%	49.3%	18.3%	1.4%	0.0%	36.0%

주 : 주계약 또는 특약으로 암보험에 가입된 사람의 비율임

<그림 5> 2005년 성별 · 연령별 암보험 가입률



4. 장기간병보험(LTC)

- 노년에 치매 등 장기간 간병이 필요한 상태가 되었을 때 치료비 등을 보장하는 장기간병보험(Long Term Care, LTC)은 현재 주로 40세 이후에 가입하도록 설계되어 있음
- 장기간병보험의 가입률은 1% 미만으로 매우 낮는데 이것은 장기간병의 필요성에 대한 인식 부족과 높은 수준의 보험료 등이 원인으로 보여짐

- 향후 노령인구의 증가에 따라 그 수요가 증대될 것으로 전망되므로 장기간병보험의 보장 범위, 보험료 수준, 가입연령 등에 대한 다각적인 분석이 필요함
- 또한, 국가에서 보장하는 공공 간병보험²⁾의 도입과 관련해서 공·사 보험간에 상호 보완적인 역할 확대 및 장기간병보험 활성화를 위한 보다 많은 연구가 요구됨

<표 11> 성별, 연령별 장기간병보험(LTC) 가입현황

연령	40-49	50-59	60-69	70+	평균 (40+)
남자	0.3%	0.6%	0.6%	0.1%	0.4%
여자	0.7%	1.0%	0.8%	0.1%	0.7%

5. CI보험

- CI보험은 중대한 질병이나 수술 등이 발생하는 경우 사망보험금을 선지급함으로써 가입자의 경제적 부담을 줄일 수 있도록 개발되어 2001년부터 판매되기 시작함
- 2005년 현재 우리나라 생명보험의 CI보험 가입률은 남성이 6.2%, 여성이 8.4%로 여성이 약간 높으며, 특히 20~30대의 가입률이 높은 것으로 나타나고 있음
- 주로 15세 이상만을 보장하던 CI보험이 최근 어린이의 중대한 질병 및 수술을 보장하는 어린이 CI보험으로 확대되고 있음

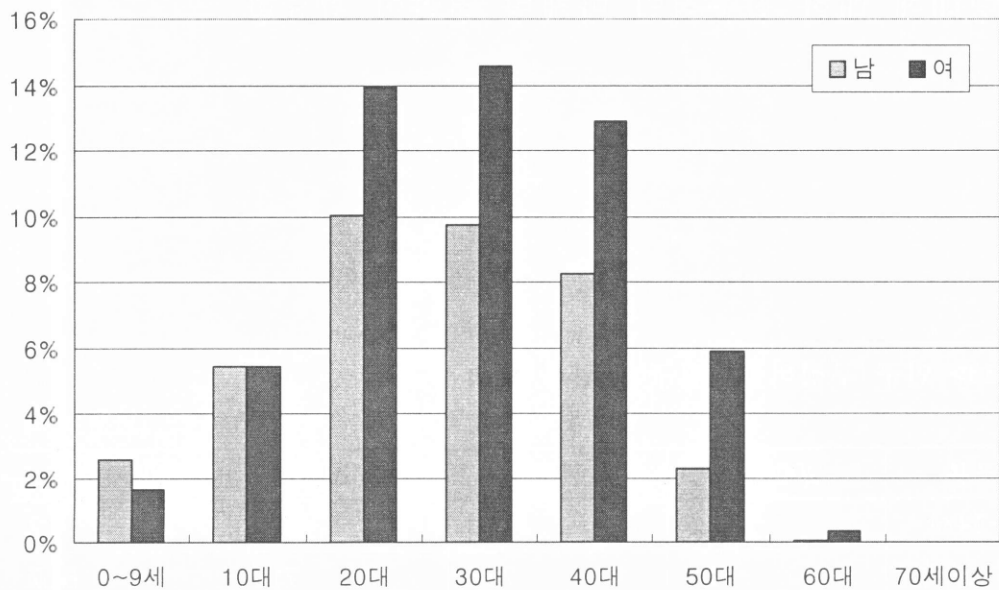
2) 공공간병보험은 “노인수발보험”이라는 명칭으로 국민건강보험공단이 2005년부터 시범 실시하고 있으며 2008년부터 도입 예정임

- 지난 몇 년간 CI보험의 성장추세에도 불구하고 여전히 전체 가입 대상 대비 낮은 가입률로, 당분간 CI보험 성장은 지속될 것으로 예상됨

<표 12> 성별, 연령별 CI보험 가입현황

연령	0-9	10-19	20-29	30-39	40-49	50-59	60-69	70+	평균
남자	2.6%	5.4%	10.0%	9.7%	8.2%	2.3%	0.0%	0.0%	6.2%
여자	1.6%	5.4%	13.9%	14.6%	12.9%	5.9%	0.4%	0.0%	8.4%

<그림 6> 2005년 성별 · 연령별 CI보험 가입률



6. 연금보험

- 인구 노령화로 인해 노후보장 상품에 대한 수요가 커지고 있으나 20세 이후 연금보험 가입률을 보면 남성 13%, 여성 11%로 저조하게 나타남
- 특히 60세 이후의 개인연금 가입률은 3% 미만으로 매우 저조하여 노후에 대한 준비가 필요한 것으로 나타남
- 우리나라는 저출산 및 평균수명 연장 등으로 인한 노인 비중의 증가에 따라 노령화 지수는 2006년 51%에서 2030년 215%로 4배 증가할 것으로 추정됨³⁾
- 2030년에 60세가 되는 현재 30대의 연금보험 가입률은 20%에 미치지 못하므로 향후 지속적인 수요 창출이 예상되는 이 연령대에 대한 집중적인 마케팅 전략이 필요함

3) <표 13> 인구 구성비 및 인구 노령화 추이

(단위 : %)

구분	2006년	2010년	2020년	2030년
0~14세	18.6	16.3	12.6	11.2
15~64세	71.9	72.8	71.7	64.7
65세+	9.5	10.9	15.7	24.1
노령화지수	50.9	66.8	124.2	214.8

주 : 1. 노령화 지수 = (65세이상인구)/(0-14세인구) × 100

2. 65세 이상 인구가 14% 이상은 고령사회이고, 20% 이상은 초고령 사회임

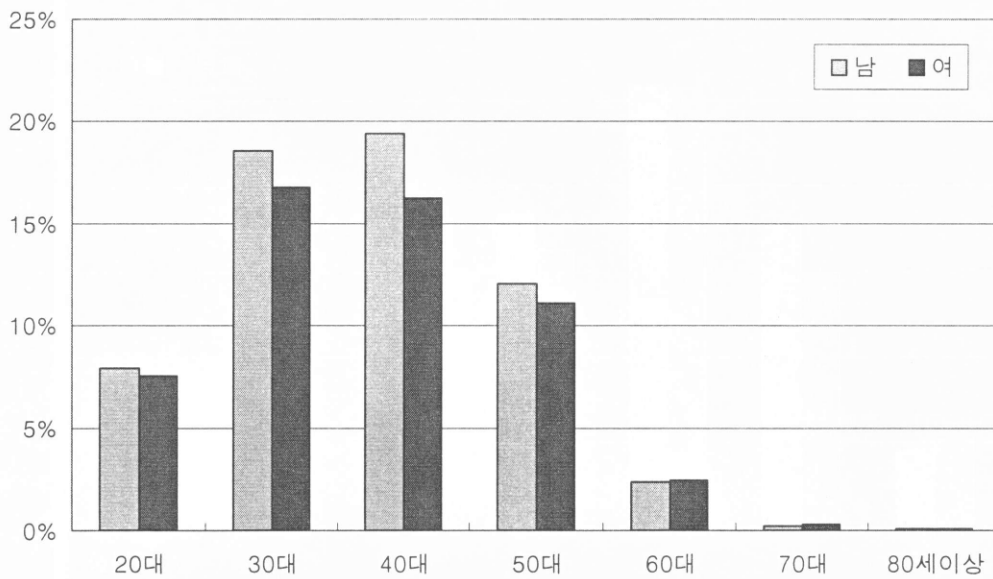
3. 2025년 각국의 고령인구 비율추계 : 일본(27.3%), 스위스(23.4%), 미국(19.8%), 영국(19.4%), 한국(19.9%)

4. 출처 : 통계청 추계인구

<표 14> 2005년 연금보험 가입현황

연령	20-29	30-39	40-49	50-59	60-69	70-79	80+	평균 (20세+)
남자	8.0%	18.5%	19.3%	12.0%	2.4%	0.2%	0.1%	12.9%
여자	7.6%	16.7%	16.2%	11.1%	2.5%	0.3%	0.1%	10.9%

<그림 7> 2005년 성별 · 연령별 연금보험 가입률



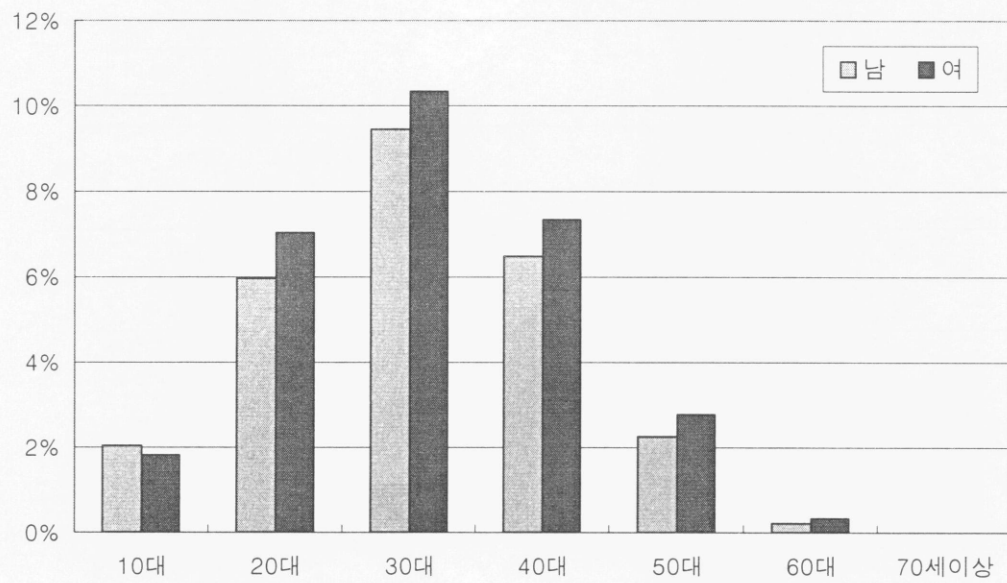
7. 변액보험

- 투자형 보험의 일환으로 개발되어 2001년부터 판매되기 시작한 변액보험의 가입률은 5%대로 앞으로도 성장 가능성이 크다고 볼 수 있음
- 30대가 변액보험의 주요 가입층이며 여자의 가입률이 남자보다 전반적으로 약간 높게 나타남

<표 15> 변액보험 가입현황

연령	10-19	20-29	30-39	40-49	50-59	60-69	70+	평균
남자	2.0%	6.0%	9.4%	6.5%	2.3%	0.2%	0.0%	5.5%
여자	1.8%	7.0%	10.3%	7.3%	2.8%	0.3%	0.0%	5.9%

<그림 8> 2005년 성별·연령별 변액보험 가입률



IV. 시사점

- 종신보험, 암보험의 가입률은 상대적으로 높으나 정기보험, 연금보험 및 간병보험 등 기타 상품의 가입률은 낮아 추가적인 보험수요가 예상됨
- 우리나라 인구 중 약 60%가 생명보험에 가입하고 있으며, 10대는 어린이보험, 20대는 종신보험에 주로 가입하고 있고, 60세 이상 고연령에서는 상해보험의 가입률이 높음
- 주가입 연령층인 30, 40대의 상품별 가입현황을 보면 종신보험이나 암보험 상품에 집중되어 있으며, 특히 30대 남자는 종신보험을, 여자는 암보험을 선호하는 것으로 나타남
- 정기보험, 연금보험, 장기간병보험 등에 대해서는 여전히 수요창출의 여지가 있어 각 상품별로 보장범위, 보험료 수준, 가입연령별 소비자 니즈를 면밀히 검토하는 것이 바람직함

<표 16> 30, 40대 상품별 가입률 현황

성별	연령	종신	정기	암보험	CI보험	변액	연금	장기간병
남자	30대	43.3%	1.5%	37.1%	9.7%	9.4%	18.5%	-
	40대	33.8%	1.0%	43.9%	8.2%	6.5%	19.3%	0.3%
여자	30대	35.2%	1.0%	61.5%	14.6%	10.3%	16.7%	-
	40대	26.8%	0.7%	63.3%	12.9%	7.3%	16.2%	0.7%

- 보험수요가 크고 계약률이 상대적으로 낮은 특성을 가지면서도 전체 가입률은 낮은 50대 이상의 연령층에 대한 적극적인 시장 확대 전략이 필요함

- 50대 이상은 보장성보험 위주의 보험가입이 늘고 있으며, 이들의 해약률은 타 연령대에 비해 낮게 나타남
- 해약률이 높은 20~40대 연령층에 대해서는 계약의 유지율 제고를 위한 보완책이 마련되어야 할 것임

□ **생명보험 가입자의 절반이 1건만 가입하고 있어 사망 및 생존 리스크에 대한 보험 포트폴리오 구성을 위해 맞춤형 마케팅 전략이 요구됨**

- 상품별 가입률은 건강보험 51%, 종신보험 29%, 연금보험 14%, CI보험 12%로 나타나 건강보험을 우선시하고 있는 것으로 조사되었으며, 이에 따라 생존 및 사망 위험에 대한 적절한 포트폴리오를 구성할 수 있는 시장 전략이 필요함
- 생명보험 평균가입건수는 남자는 2.1건, 여자는 2.2건으로 나타났으나, 1건만 가입하고 있는 가입자가 47%를 차지하고 있어 이들에 대한 추가수요를 예측하여 공략한다면 시장 확대를 이룰 수 있을 것으로 예상됨

□ **연금보험, 장기간병보험 등 노후 대비를 위한 상품의 가입률은 각각 20%, 1% 미만으로 노인의 치매나 간병 등을 보조할 수 있는 잠재적 시장에 대해 준비할 필요가 있음**

- 현재 30대가 노인이 되는 2030년에는 선진국 못지않은 초고령 사회가 도래하나, 현재 30, 40대의 연금보험과 장기간병보험의 가입률은 각각 20%와 1% 미만으로 나타남
- 퇴직연금과 개인연금의 활성화 및 시장 선점을 위한 전략 수립과 향후 도입 예정인 노인수발보험과 공조할 수 있는 준비가 필요함

CEO Report 2006-17

생명보험 상품별 가입현황 분석

발행일	2006년 10월	일
발행인	김창수	수래원
편집인	박상개	발원
발행처	보험개발원	
	서울특별시 영등포구 여의도동 35-4	
	대표전화 368-4000	
인쇄소	(주) 유성사	
	대표전화 2268-0676	

본 자료에 실린 내용에 대한 문의는 보험개발원 생명보험본부 통계팀(☎368-4314, 4055)으로 하여 주십시오.