

제공일자	2012. 8. 1(수)	담당자	이경희 연구위원, 김세중 선임연구원	
홍보담당	김세환 부장(3775-9051)	연락처	3775-9043, 9059 010-5525-5137	총 2 매

제목: 사회환경 변화에 따른 사망보장보험의 성장 전략

고객기반 확대와 새로운 서비스 제공 전략 필요

보험연구원(원장 김대식)의 이경희 연구위원과 김세중 선임연구원은 『사회 환경 변화에 따른 사망보장보험의 성장 전략』이라는 보고서(보험동향 2012년 여름호 테마진단)를 작성하였다. 2000년대 초반 급격하게 성장한 사망보장보험 시장은 저출산·고령화로 인한 사회환경 변화와 경기침체에 따른 가입여력 축소 등으로 위축되는 모습을 보이고 있다. 그러나 보장의 충실도(건당 가입금액)를 감안하면 사망보장보험의 성장여력은 여전히 존재한다고 판단된다. 이에 동 보고서에서는 고객기반 확대 및 새로운 서비스 제공 측면에서 성장 전략을 검토하고, 이를 통해 확대 가능한 잠재시장 규모를 추정함으로써 쇠퇴단계에 진입한 것으로 보이는 사망보장보험의 라이프 사이클을 연장시킬 수 있는 방안을 제시하였다.

사망보장보험의 성장성을 대리할 수 있는 종신보험의 초회보험료 규모는 2000년대 초반 급증하였으나 이후 감소하여 FY2010에는 최고 수준이었던 FY2002 대비 41.0% 수준으로 축소되었다. 보험연구원의 소비자 설문조사(2011.2)에 의하면, 사망보장보험의 가구당 가입률은 49.5% 수준으로 추정되었는데, 이는 미국의 개인가입률(44%)보다 높은 수준이다. 그러나 FY2010 기준 사망보장보험 건당 가입금액은 4천 8백만 원에 불과하여 연간 가구소득(4천만 원) 감안 시 보장수준의 충실도는 상당히 취약하다고 볼 수 있다.

사망보장보험의 정체는 저출산·고령화로 인한 사회환경 변화, 경기침체에 따른 가입여력 축소 등이 주요 원인인 것으로 추정된다. 2000년 대 중

반부터 사망보장보험의 주력 가입 계층인 25세~50세 인구가 감소 국면으로 진입하였으며, 40~50대의 사망률 감소, 1~2인 가족의 증가, 여성의 고용률 증가 등도 수요 위축 요인으로 작용하였다. 또한 최근 경기침체 및 물가상승 등으로 실질소득 증가율이 둔화됨에 따라 사망보장보험에 대한 니즈는 존재하지만 가입여력이 낮아 실제 구매로 연결되지 못하는 계층도 다수 존재하는 것으로 추정된다.

따라서 보험회사가 사망보장보험의 성장을 도모하기 위해서는 변화된 사회환경과 낮은 가입여력을 감안하여 대응방안을 모색해야 한다. 가입여력을 제고시켜 고객기반을 확대함으로써 사망보장상품의 성숙단계를 연장시킬 수 있고, 신상품과 혁신적인 서비스를 제공함으로써 새로운 사망보장상품의 라이프 사이클을 생성시킬 수 있을 것이다.

고객기반 확대를 위해서는 소득·순자산 기준으로 목표시장을 설정하고 세부 시장에 적합한 상품과 채널을 갖추어야 할 것이다. 구체적으로 가격에 민감한 중저소득층을 위한 정기보험 활성화, 건강상태에 따른 위험 세분화, 여성고객에 특화된 상품 개발 등이 필요하다. 정기보험의 보험료는 종신형에 비해 50% 미만 수준이므로 가입여력이 낮은 계층에게 적합하다. 현재 사망보장보험 중 정기보험의 비중은 10% 정도에 불과하므로 동시장의 잠재성은 매우 높다고 판단된다.

또한, 사망보장보험의 상품성을 제고시킬 수 있는 새로운 서비스로서 장기유지 보너스, 자녀의 정기보험 특약, 가입금액 증액 권리 부여, 적립금의 연금전환 특약, 자선단체 기부 특약 등을 제공해야 할 것이다.

고객기반 확대 및 새로운 서비스 제공을 통해 확대할 수 있는 사망보장보험의 보험료 규모는 연간 4천억 원을 상회할 것으로 추정된다.

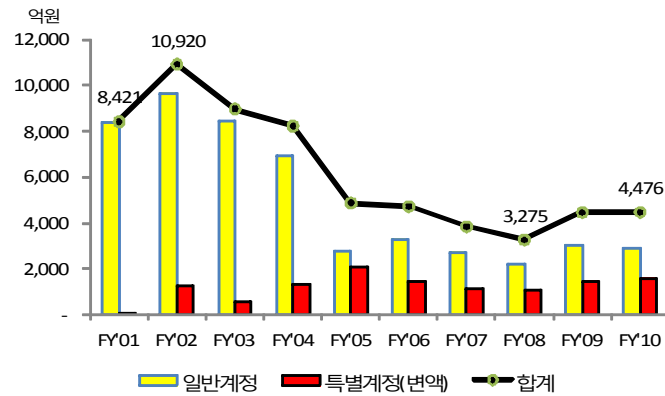
향후에도 사망보장보험의 주력 가입대상 인구규모는 지속적으로 감소할 것이므로 보험회사는 확대 가능한 잠재시장과 잠재가입자의 선호를 정확하게 이해하고, 변화의 방향에 부합하는 사업모형을 구축해야 할 것이다.

☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다.

<http://www.kiri.or.kr>

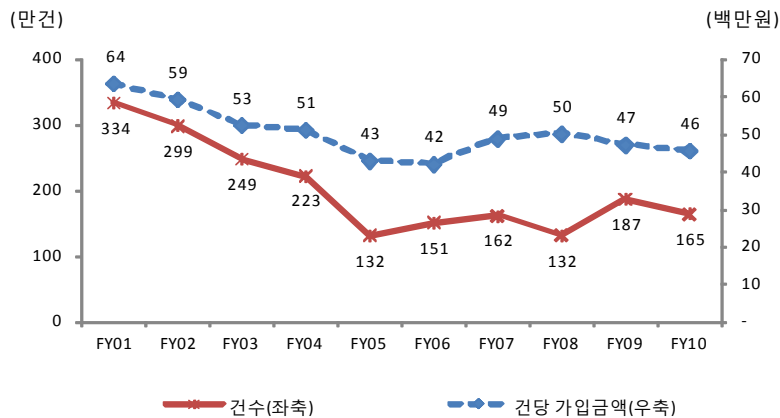
<참고자료>

<그림 1> 종신보험의 초회보험료 추이



주: 특별계정은 변액종신과 변액유니버설종신보험을 의미함.
 자료: 생명보험회사 업무보고서 각호.

<그림 2> 종신보험의 신계약 건수 및 신계약 건당 가입금액 추이



자료: 생명보험회사 업무보고서 각호.

<표 1> 연령계층별·소득계층별 가구당 사망보장보험 가입률

(단위: 세, %)

	저소득층 (3천만원 이하)	중소득층 (3천만~5천만원)	고소득층 (5천만원 초과)	소계
~29	27.0	50.0	0.0	35.7
30-34	53.3	50.0	57.1	52.2
35-39	50.0	49.2	78.6	53.3
40-44	37.5	56.0	66.7	54.1
45-49	36.4	57.0	46.7	51.4
50-54	27.5	51.9	62.3	50.3
55-59	24.4	51.6	53.8	46.7
60~	40.0	42.6	81.8	47.9
소계	35.0	51.9	60.0	49.5

주: 1) 사망보장보험 가입 기준은 종신, CI, 변액종신보험 중 1건 이상 가입한 경우를 의미함.

2) 연령계층은 세대주 기준

3) 전체 표본 수 = 1,082

자료: 보험연구원의 2011년 보험소비자 설문조사 원자료를 사용하여 저자가 추정한 것임.

<표 2> 사망보장보험 가입 가구와 미가입 가구 비교

	가입 가구	미가입 가구	차이(가입-미가입)
가구주 연령(세)	48.0	47.9	0.1
기혼율(%)	79.1	75.1	4.0
자녀수(명)	1.37	1.32	0.05
연 소득(A, 만원)	4,610	4,084	526
월 보험료(만원)	63	56	7
연 보험료(B, 만원)	756	672	84
소득 대비 보험료(B/A, %)	16.4	16.5	-0.06

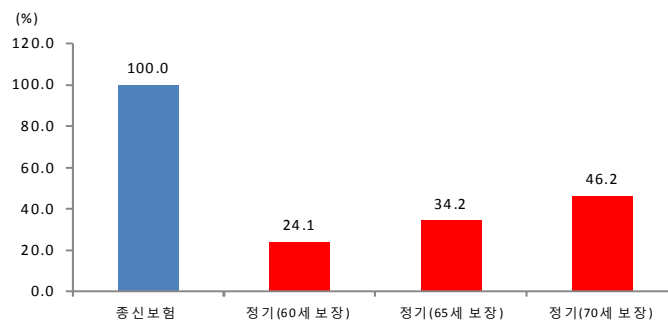
주: 1) 사망보장보험 가입 가구는 종신, CI, 변액종신보험 중 1건 이상 가입한 가구로 산출함.

2) 보험료는 자동차보험을 제외한 모든 종류의 보험(생명보험 및 손해보험)을 포괄함.

3) 전체 표본 수 = 1,082

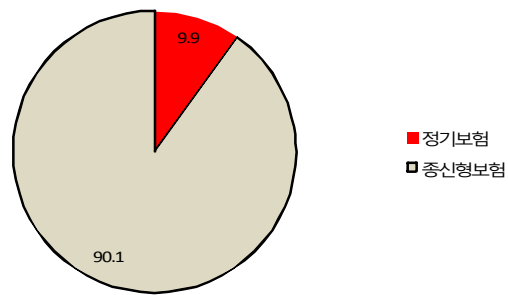
자료: 보험연구원의 2011년 보험소비자 설문조사 원자료를 사용하여 저자가 추정한 것임.

<그림 3> 종신보험과 정기보험의 보험료 비교(40세 남자)



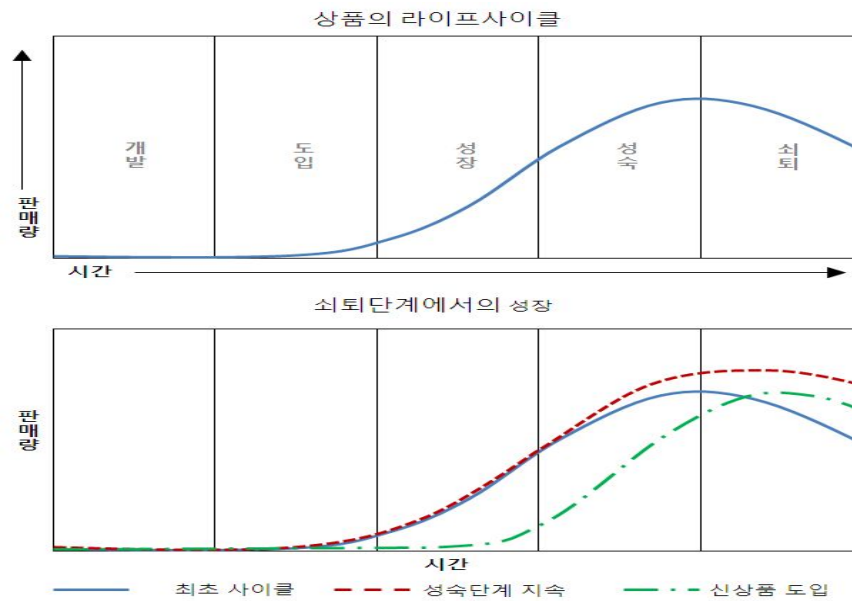
주: 가입금액 1억원, 20년 납입, 월납 기준

<그림 4> 사망보장보험의 상품 비중
(종신형 vs. 정기, FY2010)



자료: 보험료는 A사 보험료산출시스템에서 산출

<그림 5> 사망보장보험의 성장 전략



자료: LIMRA, Behind the Eight Ball: Is the Future Bright for Individual Life Insurance?, Strategic Issue Series, 2011.

<표 3> 시장 확대 시 사망보장보험의 잠재시장 규모 추정

연령 계층 (세)	가구 소득 (천원/연)	가구 분포 (%)	가구 수 (천 가구)	현재 가입률 (%)	신규 가입률 (%p)
25-29	31,330	4.1	721	35.7	20.0
30-34	41,330	7.8	1,371	52.2	10.0
35-39	44,470	11.2	1,968	53.3	10.0
40-44	50,910	13.0	2,285	54.1	10.0
45-49	52,540	12.0	2,109	51.4	10.0
50-54	51,660	12.4	2,179	50.3	5.0
55-59	48,980	9.5	1,670	46.7	5.0
소계	40,257	99.2 ¹⁾	17,433	49.5	10.0
연령 계층 (세)	신규 가입 (천 가구)	보험료 (천원/월)	수입보험료 (억원/연)	보험료 /경상소득 ²⁾	보험료 /가처분소득 ²⁾
25-29	144	18	311	10.9	12.7
30-34	137	19	313	12.9	15.7
35-39	197	21	484	13.0	15.9
40-44	228	31	836	14.2	17.6
45-49	211	46	1,164	12.9	16.0
50-54	109	60	785	14.4	18.0
55-59	83	76	761	24.4	30.0
소계	1,110	39	4,654	16.9	20.7

주: 1) 24세 이하 및 60세 이상 가구 제외함.

2) 보험소비자 설문조사에서 나타난 보험료(자동차보험 제외)에 정기보험 추가 가입 시 부담하는 보험료(현재 지출하는 보험료+정기보험 추가 보험료)를 합산하여 산출함.