V. 保險産業 主要 推進課題

1. 保險産業 一般

OECD 加入에 따른 後續對策 樹立

- 保險市場開放 후속조치로서 消費者權益保護, 보험사업자간 건전한 경쟁의 촉진 및 國內保險産業의 國際競爭力 提高를 위한 정책방안의 강구

  ㅇ 보험종목별 保險事業 許可 및 設立認可 要件의 차등화 검토

  ㅇ 소비자의 보험상품 비교선택권을 보장하기 위한 보험회사 情報公示制度의 强化

  ㅇ Cross-Border 추가허용종목에 대하여 국내보험산업에 미치는 영향을 최소화하기 위한 效率的인 대응방안 수립

  ㅇ 不良 海外保險事業者와의 거래가능성이 증대함에 따라 소비자피해를 최소화하기 위한 OECD 회원국 監督機關간 協助體制 강화방안 검토

保險制度의 國際的 調和維持 方案 檢討

- 第3分野保險(傷害·疾病·介護)의 생·손보 相互進出 擴大方案 연구·검토

- 支給餘力制度 및 水準의 국제화 유도

- 보험규제의 客觀性·透明性 제고
- 約款 및 料率體系의 선진화 유도
- 獨立代理店 및 保險브로커制度의 국내 정착을 위한 기반구축

市場開放에 따른 國際競爭力 確保

- 市場原理에 의한 公正競爭 환경하에서의 경쟁력확보를 위한 보험회사 經營의 效率性 提高
  - ㅇ 保險價格自由化에 대응한 자체 요율산출능력의 제고 및 언더라이팅기법의 선진화
  - ㅇ 가격경쟁력 확보를 위한 事業費節減 및 資産運用收益率 제고
  - ㅇ 소비자 니드에 부응하는 新商品 開發 및 각사별 비교우위상품의 발굴
  - ㅇ 保險 販賣組織의 효율성 제고 및 교육훈련의 강화
  - ㅇ 소비자 權益保護 및 대고객 서비스 강화
  - ㅇ 언더라이팅, 보험계리, 손해사정, 위험관리 등 부문별 專門人力의 確保 및 育成을 위한 투자확대
- 內國社의 海外進出 관련 규제완화 검토
  - ㅇ 「保險會社 海外店鋪 管理規程(보험 22330-181)」 대폭 緩和
  - ㅇ 국내보험사의 海外有價證券 및 不動産 投資의 현지화 촉진

保險契約者의 利益向上 圖謀

- 다양한 新種商品의 開發로 고객의 니드에 대응
- 保險民願과 분쟁사례의 분석을 통하여 재발 방지 노력 및 제도적 장치 보완
- 公示制度의 확대 및 서비스 감시기능 강화로 消費者滿足 경영정책 수립

캡티브 保險者 設立에 관한 對應方案 樹立

- 국내 대형기업의 自體 캡티브 설립 움직임에 대한 대책 수립
  - ㅇ 國內 보험산업에 미치는 영향 및 대책 분석
  - ㅇ 海外의 캡티브 설립실무, 세제비교 및 설립요건 調査
  - ㅇ 캡티브 설립의 妥當性 검토 및 우리나라의 캡티브 설립전망

2. 生命保險

가. 共通 推進課題

第3段階 價格自由化 推進에 따른 對應方案 樹立

- '97년 4월 豫定危險率 自由化에 따라 위험율 基礎統計 수집을 확대하고, 세분화된 위험률의 산출 및 언더라이팅 업무 지원 방안 수립
- '95년 4월 위험율차 配當自由化에 이어 '97년 4월 이자율차 배당이 자유화될 예정임에 따라 보험회사간 配當競爭의 深化에 따른 대응방안 마련
  - ㅇ 金利差保障의 이차배당으로의 吸收統合 및 長期維持特別配當의 축소 또는 廢止 검토
  - ㅇ 예정이율 변화에 따른 보험의 諸價格 伸縮的 조정 필요

標準責任準備金 制度의 硏究 檢討

- '97년 예정위험율 자유화에 따라 第3回 經驗生命表 및 기타 위험율에 대한 標準危險率 算出에 관한 연구
- '98년 이후 예정이율 자유화 일정에 따른 評價利率 算出 및 適用方法 硏究
- 표준책임준비금과 연계된 각종 準備金 및 配當金 체계 정비

標準 危險職種 分類의 改正

- 危險職種 및 等級分類에 대하여 실적통계를 근거로 合理的인 조정을 통한 標準 위험직종 및 등급분류를 개정
- 계약사정업무(Underwriting)의 科學化 도모 및 계약자간의 衡平性 제고

障害等級分類表 改正 檢討

- 현행 損害保險의 장해 분류기준, 산업재해 분류기준, 맥브라이드 분류기준과 상이한 생명보험의 障害等級分類를 개정
- 科學的인 분류방법 도입으로 민원 발생소지 사전 제거

非課稅家計長期貯蓄 의 效率的 運營

- 中長期 商品과의 균형있는 판매로 만기 도래시 收支差 역조 발생 방지
- 타금융상품권과의 金利競爭 지양 및 효율적인 자산운용으로 역마진 초래 방지
- 보험자산의 타금융권으로의 離脫防止를 위한 대책마련
- 노후복지연금보험등 기판매상품에 대한 사후 서비스 철저로 기계약자의 승환계약 방지책 마련
- 同 商品과 같은 金利連動型 短期 貯蓄性商品에 대한 이자율 체

계 개선방안 마련

ㅇ 보험고유의 利率 또는 會社債 利率 등의 시장금리에 연동되는 이자율 체계 검토

資産運用 收益率 增大

- ALM 체계 構築을 통한 과학적이고 伸縮的인 자산운용
- 保險契約者 貸出制度의 폐지에 따른 자산운용수익율 제고방안 모색
- 市場豫測機能 强化 등을 통한 안정적인 자산포토폴리오 구축

支給餘力의 擴充 方案

- 支給能力確保를 위한 준비금 적립의 적정성 여부에 대한 철저한 監督 필요
- 생보산업의 구조를 보다 堅實하게 하는 방향에서 실질적인 지급능력 확보와 競爭力 향상 정책 검토

維持率, 定着率 提高에 대한 持續的 努力

- 中長期保險의 판매 활성화를 통한 維持率 提高 유도
- 募集手當構造를 신계약 위주에서 유지율을 제고시키는 방향으로 制度的 裝置 마련
- 유지율 향상을 위하여 專門募集人의 제도적 장치 마련

事業費 節減를 통한 構造的 改革方案 硏究 必要

- 綜合金融化 進展에 따라 타금융권과의 경쟁이 심화되고 소비자권익보호를 위한 公示制度가 확대시행될 것이므로, 보험상품의 경쟁력 확보를 도모하기 위한 사업비절감 연구 필요
- 支給能力規制 制度의 개선에 따라 支給餘力 確保를 위한 사업비 절감요구 증진
- 크로스보더의 허용등 對內外 開放에 따라 선진외국상품과의 競爭力 確保를 위해 과학적인 손익분석을 통한 상품 개발

나. 種目別 改善課題

1) 生存保險

個人年金保險商品의 競爭力 强化

- 販賣市場의 細分化 및 시장단위별 特化給付의 설계로 타금융권에 비해 경쟁력 있는 개인연금상품의 개발 유도
- 개인연금자산의 區分計理를 통한 계약자보호 및 효율적인 자산운용 도모

價格競爭力 優位 商品의 開發

- 非課稅家計長期貯蓄制度 및 金融所得綜合課稅로 인한 경쟁력 확보를 위해 일반사망보장을 최소화하고 災害死亡 및 障害保障을 강화하는 상품의 개발

- 價格自由化의 진전에 따라 낮은 보험료, 낮은 배당을 지급하는 상품의 개발로 타금융권과의 경쟁력 확보 및 保險經營의 健全性 도모
- 실적배당형 金融商品 선호도 증가에 따라 변액보험, 유니버설 보험 등 금리감응형 상품의 도입 추진

敎育保險商品의 販賣 活性化

- 교육보험의 수요감소에 대응하기 위하여 傳統的인 敎育保險의 성격을 유지하면서 私敎育費 등의 경제적 부담을 현실적으로 보상할 수 있는 급부의 설계

2) 保障性保險

消費者 니드에 副應하는 商品의 開發

- 主契約은 사망, 保障등 基本保障만 하고, 特約으로 기타 위험을 追加 보장하는 상품 개발
- 소비자의 특성 및 연령에 따라 수요가 다르므로 소비자 스스로 자신의 라이프사이클에 맞게 상품을 조립할 수 있도록 함

保障性保險商品의 販賣擴大

- 長期傷害保險의 생명보험시장 잠식에 따른 새로운 위험을 산출 및 第3分野商品에 대한 개발 및 판매의 활성화
- 기존 보장성상품의 급부확대 및 신상품 개발확대

- 標準未達體保險등 틈새시장 공략 상품의 활성화 및 사회보험 보완상품의 개발로 보험이미지 개선

3) 生死混合保險

保險差益課稅期間의 延長에 따른 中長期商品 販賣의 活性化

- 보험차익 非課稅 기간이 5년에서 7년으로 연장됨에 따라 현행 단기상품의 주력시장을 점차적으로 중장기로 전환하여 운영
- 維持率 向上 제고 및 내실경영 측면에서의 상품개발 및 판매확대로 경영의 건전성 유도

4) 團體保險

企業年金保險 導入方案 檢討

- 勤勞基準法 개정으로 기업연금제 도입의 근거규정이 마련될 것으로 전망됨에 따라 기업연금의 導入方案 마련
- 從業員退職積立保險市場의 개방예상에 따른 대응전략 강구

團體保險市場의 活性化 圖謀

- '97년 危險率 自律化에 따라 각종 단체별로 신위험율을 산출하여 단체소속원의 라이프사이클에 맞는 신상품 제공으로 단체보험 시장의 활성화 도모

3. 損害保險

가. 共通 推進課題

4段階 價格自由化 推進 및 自由料率制度의 定立

- '97년 4월1일부터 제2단계 範圍料率 적용종목에 대해 자유요율제를 도입하여 일반손해보험분야의 價格自由化가 최종단계에 접어들게 됨.
- 自由料率制度의 정착을 위한 基盤 構築
  - ㅇ 유효경쟁을 위한 최적의 競爭環境을 조성할 수 있도록 지속적으로 보완함

損保 保險브로커제도 國內導入 對應方案 樹立

- '97년 4월 보험브로커제도 국내도입에 따른 부작용 최소화 및 保險募集秩序의 혼란방지 방안 수립
  - ㅇ 보험브로커제도의 국내 도입으로 보험사의 料率算出 및 보험관리 서비스가 강조됨에 따라 국내 보험사의 보험요율 산정기술의 향상 방안 수립
- '98년 4월 보험브로커제도의 대외개방에 대한 대응책 사전 마련
  - ㅇ 미국의 보험브로커제도 조기 도입 및 브로커시장 개방 압력에 대한 對應方案 마련

ㅇ 보험브로커에 대한 미국의 관련규정 및 일본의 보험브로커 도입시 등 各國 制度의 檢討, 分析

크로스보더(Cross-border) 許容에 따른 對應方案 수립

- '97년 1월부로 追加許容되는 손해보험종목(선박보험, 해외여행보험, 장기상해보험)에 대해 국내보험시장 대응전략 수립
- 市場開放으로 國內에 영업진출하는 海外保險者에 대한 情報公示制度 구축 및 국내계약자보호방안 마련
- 해외 소재 외국보험사에 대한 감독방안 및 보험감독당국과의 협력체제 구축

擔保能力의 大型化 및 支給餘力制度 擴充

- 原保險會社 및 재보험회사의 擔保力 擴充을 통한 受再能力 確保 및 국내물건의 海外流出 防止
- 현행 보유보험료 비율 規制制度에 대한 전반적인 검토 및 분석을 통하여 새로운 모델도입 또는 국제적 수준으로 일치등 검토

保險料率 檢證方法의 科學化

- 범위요율 및 自由料率 체계하에서의 資料集積, 요율검증 및 제시방안 강구

- 경험위험율 및 純保險料法에 의한 危險單位當 價格 산출
- 가격자유화 진전에 따라 正確한 原價를 算定할 수 있도록 事業費 配分基準의 改善 및 電算化 추진
  - ㅇ 직무분석의 客觀化 및 사업비 배분 기준의 합리성 마련
  - ㅇ 保險種目別 間接費 配分基準 개선
- 勸告料率體系 轉換에 대한 준비
  - ㅇ 순율 및 부가율 산출기법의 검토, 예측순율(Prospective Loss Cost) 산출방법 제시
- 보험상품 개발의 Pcakage화 추세에 대비한 검증 및 調整體系 확립
- 장래 요율수준의 正確한 예측에 기초가 되는 과거 경험통계의 적정성 검증 및 修正技法의 개선

個人年金損害保險 販賣에 따른 效率的인 長期資金 運用體制 誘導

- 효율적인 長期資金運用을 위한 포트폴리오 전략 유도
- 投資對象別 리스크 헷지 기법의 개발
- 유가증권 투자증대에 따른 市場性 리스크 管理技法 연구유도

契約者에 대한 多樣한 서비스 提供

- 단기적 요율경쟁보다 契約者와의 長期的 信賴關係를 구축하여

시장의 안정과 계약자보호를 도모할 수 있도록 대고객 서비스 개선 유도

- 위험진단, 경영 Portfolio, 손해방지대책 수립등의 고객서비스를 통한 보험자의 Loss Cost 절감 도모

나. 種目別 改善課題

1) 火災保險

商品體系의 改善

- 요율구조의 先進化 및 요율체계의 單純化
  - ㅇ 기업형 물건의 개별요율산출, 현행 등지체계의 縮小 또는 폐지방안을 검토
- 요율자유화에 따른 標準料率, 標準約款의 운용
  - ㅇ 상품의 종합담보화 추세를 감안 약관 및 요율을 擔保危險別로 종합화, 체계화함

2) 海上保險

料率體系의 科學化를 통한 競爭力 强化

- 積荷保險의 위험변수별 요율차 조정 및 요율결정 모형의 개선

- 船舶保險의 전손·분손 결정모형에 관한 표준요율의 제공

積荷保險 EDI 서비스의 擴大

- 保險事業者의 경쟁력 강화 및 서비스 기능 제고를 위하여 EDI 시스템의 단계적 도입 및 활성화를 위한 할인제 도입 검토

3) 自動車保險

無事故割引·割增制度의 改善

- 현행 점수제 割引割增制度는 내용이 복잡하여 이해하기 어렵고, 평균 할인할증율이 계속 하락하고 있어 보험료 減少效果를 나타나게 되므로 개선이 필요함
- 따라서 할인할증제도를 統計的 方法에 의하여 분석, 검토하여 변경하도록 하되, 보험가입자의 공감대 형성을 위하여 公聽會 등의 사전작업등 合理的이고 科學的인 적용체계의 재정립 필요

自動車保險의 價格自律化 方案 檢討

- '97年 8月에는 2단계 價格自律化가 시행된지 2年이 되는 시점이므로 範圍料率의 完全自律化 등에 대한 검토가 고려되어야

함.

- '96年 8月에 시행된 基本保險料 範圍料率에 대한 모니터링 조사와 이와 수반하여 향후 基本保險料의 完全自律化 方案에 대한 검토가 이루어져야 할 것임.

對物賠償 加入强制化 方案 檢討

- 행정쇄신위원회('95.2)의 기획연구과제인 "교통사고처리체계 및 제도의 개선방안"중 물적사고피해에 대한 형사처벌 면제범위의 확대 논의중 자동차보험 강제가입부분의 범위에 일정수준 이상의 대물배상을 포함하는 것을 전제로 도로교통법 제108조의 규정을 폐지하여 모든 물적피해 교통사고를 범죄로 보지 아니하는 방안이 확정됨.
- 따라서 대물배상 강제 가입화 방안과 이에따른 효과 및 강제가입에 따른 문제점의 개선책 연구검토

醫療費 支給制度 및 後遺障害制度의 改善

- 의료보험수가의 현실화에 따른 자동차보험 의료보수의 가산율을 하향 조정하도록 추진
- 손보업계 의견으로 의료보수심의회의 구성 및 운영이 되도록 추진
- 의료비 지급 적정화를 위한 전산시스템의 개발

ㅇ 의료비분석시스템(MEPAS)의 효율성 제고를 위한 개선

ㅇ 자동차보험 의료비와 관련한 모든 정보자료를 조회할 수 있는 의료정보시스템 개발

- 부정확한 後遺障害 진단서 발급의사의 관리체계 구축 및 노동능력상실율의 새로운 판정기준 확립추진

自動車 修理費 支給關聯制度의 改善

- 정비수가 체계 개선을 위한 수리기술연구 추진

ㅇ 과학적인 標準作業時間 책정을 통한 정비수가체계 개선으로 수리비 지급의 적정화, 경감화 도모

ㅇ 작업방법 및 작업시간의 표준화로 합리적인 판금 및 도장요금 算定基準 마련

- 수리비지급 적정화를 위한 화상견적시스템 개발

ㅇ 정확한 損害査定으로 수리비 지급의 적정화를 도모하고 초급자도 쉽게 견적을 작성할 수 있는 화상견적 시스템 개발

ㅇ 수리비 과잉 및 중복 청구를 방지하여 수리비 지급의 正確性을 도모하기 위한 부품가격 조회시스템 개발

自動車 修理性, 損傷性 向上 및 部品再活用 誘導

- 차량별 수리성 · 손상성 연구

ㅇ 충돌시험, 차량구조조사 등을 통하여 차량별 수리성, 손상성을 비교평가하고 자동차구조 및 부품보급형태 개선을 자동차 제작사에 제언

ㅇ 수리성 · 손상성 향상을 위한 자동차 제작사와의 공동연구

ㅇ 플라스틱, 알루미늄등 자동차 신소재에 대한 수리기법 개발 및 부품 재활용 유도로 자원절약 및 환경보호 제고

4) 特種保險

賠償責任保險 報償限度額의 調整

- 현행 협정요율은 1인당 1억/1사고당 10억으로 운영되고 있으나 배상책임금액의 고액화 추세를 반영하여 보상한도액을 인상조정할 필요성이 있음

勤災保險 料率適用體系의 合理化

- 보상한도액(1인당 100만원/1사고당 300만원)인상계수의 현실화 방안 검토

ㅇ E/L의 보상한도액 인상계수는 소득수준 및 법의식의 향상 등 사회환경 변화, 법원판결금액의 고액화 추세 및 기업의 근로자 재해에 대한 보장수요 등의 증가로 계약자의 보상한도액 인상수요에 적절히 대응하지 못함.

- 국내근재보험 건설업종의 요율분류체계 개선

  ㅇ 국내근재의 경우 건설업종의 분류가 일반건설외 3종으로 단순화 되어 있어 향후 위험단위별 요율적용을 위해 건설업종의 위험분류를 세분화할 필요성이 있음.

賠償責任保險 需要增大에 따른 對應方案 樹立

- 製造物責任法의 立法化 推進과 관련한 對應方案 수립

  ㅇ 被害救濟 確保方案으로서의 보험제도 명문규정화

  ㅇ 생산물배상責任保險제도의 活性化 方案 수립

- 지방자치제가 본격적으로 시행됨에 따라 지방자치단체가 부담하는 법률상의 배상책임 손해를 담보하는 상품개발을 추진.

- 環境, 鐵道 및 專門職賠償責任保險制度의 도입

가스보험등 義務保險의 保險加入率 提高方案 講究

- 현행 법령상의 의무보험으로 운영되고 있는 가스배상책임보험, 체육시설업자배상책임보험, 유도선사업자배상책임보험 등의 가입율이 60% 수준에 머무르고 있으므로 피해자 보호를 위해 이들 보험의 가입율을 높이기 위한 방안을 연구함

  ㅇ 주요국의 보험제도 및 운영현황 조사

  ㅇ 요율체계개선 및 가입율 제고방안 검토

公的 社會保險의 補完商品의 開發促進

- 의료보험에서 부담보영역의 보완상품으로서 본인부담, 非協定給與 등의 의료비보장 건강보험 개발 유도

國內料率 適用物件의 保險加入金額 擴大

- 정부발주공사에 대한 보험가입이 의무화된 건설보험공사와 최근 대형사고 빈발 등으로 賠償責任保險의 수요가 급증할 것으로 예상되므로 국내요율 적용가능 보험가입금액을 확대할 필요성이 있음.

  ㅇ 賠償責任保險의 국내요율 적용한도는 1인당/ 1사고당 1억원, 10억원이며, 技術保險의 경우 기관기계보험 20억원, 조립 및 건설공사보험은 120억원임.

5) 長期損害保險

豫定危險率의 價格自由化 推進 및 標準危險率 制度의 定立

- '97년 4월1일부터 예정위험율의 자유화가 시행되므로 3개년(FY'93~FY'95)간의 기초통계자료 집적·분석을 통하여 실적에 따라 현행 위험율의 수준을 조정한 표준위험율 제시
- 표준위험율 제도 시행에 따른 합리적인 세부기준을 마련하여

유효경쟁 및 보험계약자 보호 유도

介護危險등 새로운 擔保危險의 商品開發

- 기존 長期損害保險의 판매영역 확대를 위한 介護危險, 질병관련 의료비용 보상보험 및 건강보험 등의 개발
- 복잡 다기화하는 사회변화에 적극 부응하는 신위험율 개발

契約者配當制度 導入 檢討

- 예정위험율, 예정이율 및 예정사업비율의 자유화 추이 및 장기손해보험의 특성(사전적 가격인 요율의 조정이 용이하지 않음)을 감안하여 사후적 가격인 계약자 배당제도의 시행기반 마련
- 계약자배당제도의 시행은 장기손해보험상품의 경쟁력을 제고할 것임