

II. 保險環境 變化

1. 保險業務領域 擴大

가. 第3分野保險의 生·損保 相互兼營 許容

- 1997년 7월 21일 생명보험 및 손해보험의 商品管理規程이 改正되어 그동안 부가계약 형태로만 취급이 허용되었던 傷害·疾病·長期看病保險 등 제3분야 보험에 대한 생·손보 상호겸영이 완전 허용되었음.
 - 이에 따라 손보사들은 업계공동으로 암보험 등 질병보험에 중점을 두어 상품개발을 추진하고 있으며, 생보사들은 무배당형태의 상해보험상품을 중점 개발하여 판매하고 있음.
- 1998년도에는 보험사들의 제3분야 보험에 대한 상품개발 및 판매가 더욱 활성화되어 생·損保間 直接競爭이 本格化될 것으로 전망됨.

나. 退職年金保險 導入豫定

- 1997년 3월 勤勞基準法의 改正으로 도입된 퇴직연금제도가 1998년 초에는 시행될 예정임.
 - 이에 따라 근로자는 退職給與充當金の 社外積立으로 퇴직금의 지급을 보장받는 한편, 퇴직금을 終身年金型態 또는 一時金型態로 수급

할 수 있게 됨으로써 安定된 老後計劃의 설계가 가능하게 되었음.

- 雇用主도 퇴직금의 일시지급 부담에서 벗어남과 동시에 부담각출금에 대해 손비인정을 받음으로써 세제상 혜택을 받을 수 있게 되었음.

○ 퇴직연금제도가 도입되면, 현재 보험회사가 운영하고 있는 從業員退職積立保險과 은행이 운영하는 勤勞者退職積立信託 등이 점차 동 제도로 전환될 것으로 전망됨.

- 당초 보험회사로 한정되었던 退職年金 取扱機關이 銀行 등 다른 금융기관들로 擴大될 것으로 예상됨에 따라 金融機關間 競爭이 치열해질 것으로 예상됨.

다. 附隨業務 範圍擴大와 變額保險 許容

○ 보험사의 경영 및 부수업무의 범위 확대

- 保險金信託, 基金受託 代行, 보험사업과 관련한 外換業務 및 기타 보험사업의 附隨業務를 취급할 수 있도록 할 예정임.

○ 변액보험의 허용

- 변액보험은 分離計定을 이용한 實績配當附 商品으로서, 1998년 이후 도입이 허용될 예정임.

○ 이에 따라 他金融機關과 가격 및 서비스분야만이 아니라 資産運用상의

收益率提高 측면에서도 치열한 경쟁이 예상된다.

2. 保險價格 自由化

- 보험가격 경쟁을 통해 보험사의 경영합리화를 도모하고 보험계약자의 이익을 증대시킴으로써 보험산업의 경쟁력을 강화하고자 1994년 4월부터 保險商品 價格自由化를 단계적으로 추진중임.
- 1997년 4월에 一般損害保險의 가격은 완전자유화 되었으며, 生命保險은 3段階 가격자유화가 시행되었음.
 - 손해보험사들은 화재, 적하 및 가계성특종보험 종목에 대하여 영업보험요율을 자유롭게 사용할 수 있게 됨으로써 一般損害保險分野의 가격자유화가 완료되었으며, 長期損害保險의 豫定危險率도 자유화되었음.
 - 生命保險社들의 경우, 보험료 산출시 적용하는 예정위험율과 이자율 차배당이 자유화되었음.
- 1998년 4월에는 生命保險의 豫定利率에 範圍料率制가 도입될 예정임.
 - 예정이율 자유화는 생명보험업계의 자유화 충격을 최소화하고자 2년간 시행후 전면 자유화함.
 - 예정이율 자유화의 기본요건인 責任準備金制度, 解約還給金制度 등을 1999사업년도까지 정비하여 2000사업년도부터는 완전 자유화가

될 것으로 보임.

- 예정이율의 자유화는 생명보험사에게는 금리경쟁에 따른 부담을 줄 것으로 예상되며, 특히 新設生保社의 경우 收益性を 惡化시키는 요인으로 작용할 우려가 있음.
- 자동차보험의 경우는 1998년 8월부터 基本保險料의 범위요율이 自由化 될 예정임.
 - 이에 따라 손보사간에 자동차보험 料率競爭이 가속화될 것으로 전망됨.
- 이상과 같이 보험가격 자유화가 진행되면, 契約者別 危險程度에 따라 요율을 자율적으로 산출·적용할 수 있게 됨으로써 계약자의 보험료 부담에 있어서 衡平性が 提高되는 한편, 보험사간 경쟁촉진으로 保險料가 引下되고 서비스가 개선되어 契約者 利益이 증대될 것임.
 - 또한 위험정도에 따른 彈力的 料率適用으로 부당한 보험료 할인이나 리베이트 제공 등의 관행이 해소됨으로써 健全한 募集秩序가 정착될 수 있을 것임.

3. 募集채널 多樣化

- 1997년 4월에 損害保險仲介人制度가 도입되었으며, 1998년 4월에는 生命保險仲介人制度가 도입될 예정임.
 - 보험중개인은 계약자가 최선의 선택을 할 수 있도록 각 보험사의 상품

내용을 비교·분석하여 그 결과를 계약자에게 제공하므로 향후 중개 인제도가 활성화되면 보험사간의 商品開發, 서비스 및 保險料引下 競爭이 한층 더 촉진될 것으로 예상됨.

· 계약자를 위험과 특성에 따라 세분하여 그 그룹별로 니드에 맞는 상품을 개발하는 등 主文型商品의 開發이 활성화될 것으로 보임.

- 우리나라의 경우 募集組織의 規模가 零細하고 落後되어 있기 때문에 중개인제도의 도입이 활발히 진행될 경우, 기존 모집시장에 자극을 주어 모집조직간 효율성 경쟁이 촉발됨으로써 영세대리점이 도산하고 회사직급이 축소되는 등 모집시장의 再編이 예상됨.

○ TM(tele-marketing), DM(direct mail) 및 인터넷을 통한 보험판매 등 直接販賣方式이 擴散될 것으로 보임.

- 보험시장 전면개방 및 급변하는 경영환경에 적극 대응하기 위해 각 보험사들은 TM 및 DM 등과 같은 通信販賣方式을 도입하는 등 판매채널 다양화 전략을 추구하고 있음.

· 통신판매방식은 보험설계사를 통하지 않기 때문에 신계약비 절감 효과를 통한 보험료 인하 등 보험수요 창출에 기여할 것임.

- 또한 아직까지는 미미한 실적을 보이고 있지만 인터넷(internet)을 통한 保險販賣가 선보이고 있으며, 향후 인터넷을 활용하는 국내 보험사들이 급격히 늘어날 것으로 전망됨.

· 인터넷을 통해 보험을 판매하게 되면 점포유지비 및 종업원임금, 모집수수료 등 각종 事業費가 減少될 것이므로 이를 보험가격에

반영할 경우 價格競爭力을 확보할 수 있을 것임. 또한 24시간 영업을 하고 리얼타임서비스를 제공함으로써 對顧客서비스를 向上시킬 수 있음.

- 이와 같은 직접판매 방식들은 단순하고 정형화된 필수재적 성격의 個人保險商品을 중심으로 활성화될 것으로 전망되는데, 이 경우 개인보험상품 판매에 있어서 대리점 및 모집조직에 대한 의존도가 낮아져 보험사들의 營業活動 樣態가 크게 變化할 것으로 예상됨.

4. 保險市場 開放

- 1986년 「韓·美 保險協商」 이후 본격적으로 개방되기 시작한 우리나라 보험시장은 1996년 OECD정식가입을 앞두고 발표된 保險市場 自由化 計劃에 이르기까지 段階的으로 開放되어 왔음.
- 1997년도에는 화재 및 특종보험 종목에 관한 「國內社 優先出再義務制度」 및 「保險料率求得에 關한 協定」이 전면폐지됨으로써 再保險自由化가 완료되었으며, 생명보험 전 종목 및 해외여행, 장기상해, 선박보험 등 손해보험 일부 종목에 대해 크로스보더(cross-border)가 추가 허용되었음.
- 1998년 4월에는 損·生保仲介人의 對外開放이 예정되어 있음.
 - 보험에 관련된 전문적 노하우와 국제적 네트워크를 가진 多國籍 保險仲介人이 손해보험의 企業性保險과 생명보험의 團體保險을 중심으로

로 국내 보험시장에 과격적으로 뛰어들 경우 시장질서가 붕괴될 우려가 있음.

- 특히, 기존의 直給營業組織 및 大型代理店과의 競爭이 치열할 것으로 전망됨.

○ 또한 1998년 중에는 保險計理業 및 損害査定業이 對外開放될 예정임.

- 이에 따라 각 보험사와 타금융권간에 專門人力 확보를 위한 스카웃 경쟁이 치열할 것으로 예상되며, 아울러 선진 계리기법 및 손해사정 기술 도입이 활발히 추진될 것으로 예상됨.

5. 保險産業 進入自由化와 構造調整

○ 1998년도 중에 5대 企業集團의 生命保險市場 進出이 가시화될 것으로 전망됨.

- 1997년 8월의 보험업법 개정에 따라 5대기업은 生保社의 引受·合併을 통해 생보시장에 참여할 수 있게 되었음.

- 이에 따라 보험산업의 構造調整이 예상되며, 團體保險市場에서의 競爭이 격화될 것으로 전망되므로 공정한 경쟁질서의 유지가 요청됨.

○ 1997년 8월, 支給餘力不足生保社에 대한 制裁 및 增資命令이 내려졌음.

- 정부는 1996년 8월 증자명령을 받고 1997년 3월 말까지 이를 이행하

지 않은 17개 생보사에 대하여 그 未履行規模에 따라 기관경고, 계약
자배당제한, 보험사업규모제한 등의 制裁措置를 취하는 한편, 1997년
3월 현재 지급여력이 기준에 미달하는 18개 생보사에 대하여 增資命
令을 내렸음.

- 이와 같은 제재조치 및 증자명령을 통하여 생보사들의 支給餘力이
充實해지는 한편, 生保社의 進入·退出 등 산업의 구조조정 움직임도
보다 가시화될 것으로 기대됨.

6. 其他

○ 1998년도 중에 保障性 保險料에 대한 所得控除가 擴大될 예정임.

- 보장성보험의 보험료에 대한 소득공제가 현행 50만원에서 100만원으
로 확대될 것으로 예상됨에 따라 자동차보험을 비롯한 保障性保險의
판매가 활성화될 것으로 보임.