

V. 保險産業 主要 推進 課題

1. 保險産業 一般

進入制度 自由化에 따른 健全한 競爭基盤 構築

- ENT제도가 폐지되고 새로운 新規進入制度가 마련됨으로써 진입에 대한 규제는 거의 자유화되었음. 특히 1998년 4월로 예상되는 多者間投資協商(MAI)의 타결은 외국 보험사업자들의 국내진출을 더욱 촉진하여 경쟁을 심화시킬 것으로 전망됨.
- ENT폐지와 MAI 타결로 외국보험사업자들의 진출이 활발해질 것으로 예상됨에 따라 先進保險技法의 습득을 통하여 외국보험사업자와 경쟁할 수 있는 기반 구축이 요망됨.

價格自由化에 대응한 競爭力 確保方案 마련

- 1994년 이래 추진되어 온 가격자유화가 1998년에도 계속해서 추진됨에 따라 각 보험회사는 價格競爭力을 유지할 수 있는 방안을 마련해야 할 것임.
- 생명보험의 경우 1998년 4월부터 예정이자율의 범위의율 도입이 예정되어 있고, 손해보험의 경우는 자동차보험의 기본보험료가 1998년 8월부터 자유화될 예정임.

- 각 보험회사에서는 가격경쟁력을 유지하기 위해 事業費의 節減 등을 통한 효율적 경영시스템을 갖추어 더불어 언더라이팅 능력의 제고 등을 통해 外形競爭이 아닌 收益性 競爭에 치중해야 할 것임.
- 가격경쟁을 위해 自社의 經驗率을 기초로 한 위험률을 독자적으로 산출하여 적용한 상품을 개발하고, 保障의 差別化를 위해 가입대상자별로 특화된 상품을 개발할 필요가 있음.

退職年金保險 導入 및 市場 先占과 相關한 課題

- 퇴직연금제도 도입에 따른 준비 및 國民年金制度와의 調整
 - 退職年金관련 통계자료의 집적 및 適正基礎率의 적용을 통한 釀出料의 합리적 산정
 - 퇴직연금제도의 실시에 따라 기존의 퇴직일시금 적립금에서 국민연금보험료로 각출되는 부분에 대한 조정을 통해 退職年金市場의 규모를 확대시키는 데 도움이 되도록 해야 할 것임.
- 은행 및 신탁회사 등 타금융권과의 경쟁에서 보험형 퇴직연금의 長點을 살려 시장을 선점하기 위해서는 전산시스템의 구축, 共同契約 관리 및 精算體制 構築 등이 필요할 것임.
 - 퇴직연금제도가 당초의 취지와는 달리 保險型뿐만 아니라 信託型도 함께 도입됨으로써 보험회사는 은행 및 신탁회사와 경쟁을 하게 되었음.

- 퇴직연금 시장을 先占하기 위해서는 下部基盤의 구축과 더불어 기존의 종업원퇴직적립보험 계약자들을 퇴직연금보험 계약자로 신속히 전환시켜야 할 것임.
- 퇴직연금 마케팅과 관련하여 모집조직의 전문화를 위해 연금제도 및 운영에 대해서만이 아니라 금융기법, 금융시장 등에 대한 교육도 강화할 필요가 있음.

第3保險分野 相互兼營許容에 따른 商品開發 및 販賣

- 생명보험회사는 傷害保險을 主契約으로 취급할 수 있게 되었으므로 경쟁력 있는 적절한 상품개발이 요청됨.
 - 손해보험회사도 각종 질병, 특히 암과 성인병에 대한 보장을 주계약으로 하는 疾病擔保 손해보험상품의 개발 및 판매가 가능해졌으며, 또한 손보사의 財務健全性을 고려하여 상품구성에 있어 저축성과 보장성의 적절한 포트폴리오가 필요함.

새로운 販賣채널의 導入에 따른 保險營業의 效率化

- 1997년 4월 손해보험 중개인제도의 국내도입에 이어 1998년 4월 1일부터 生命保險 仲介人 制度도 도입되며 대외개방이 될 예정임.
 - 단기적으로는 모집시장의 혼란과 경쟁이 심화될 것이나, 장기적으로는

모집조직간 效率性 競爭을 통하여 고객에 대한 서비스 향상이 기대됨.

- 외국 보험중개회사가 국내에 진출할 경우 시장확보를 위해 기존의 시장질서를 무너뜨리는 공격적 영업을 하는 과정에서 발생할 수 있는 피해를 최소화할 수 있도록 대책 마련이 필요함.

○ 금융산업간의 업무영역 자유화 추세에 비추어 방카슈랑스제도의 도입 가능성에 대비하여 募集手數料를 낮출 수 있도록 모집조직을 효율화해야 할 것임.

○ 또한 향후 활발히 전개될 인터넷 등의 전자상거래 본격시대에 대비한 보험사의 신경영전략이 요구되며 이로 인한 보험사기, 정보파괴 등과 같은 폐해를 방지할 수 있는 대책 마련도 필요함.

商品 中心에서 顧客 中心의 마케팅 戰略 樹立

○ 보험상품 공급을 기존의 획일화된 보험회사 중심에서 벗어나 顧客의 니드를 중심으로 개발·판매되도록 해야 할 것임.

- 향후 사회의 多元化가 확산됨에 따라 개인의 니드도 다양해질 것이므로 다양해진 개인의 니드를 충족시킬 수 있는 상품의 개발과 마케팅이 요청됨.

- 각종 보장성 상품에 特定危險을 집중담보하여 고객의 니드를 충족시키기 위한 다양한 選擇擔保(option coverage)를 두어 선택의 폭을 넓히거나, 하나의 증권에 의하여 종합적인 위험담보가 가능하도록 하는

綜合擔保(package)전략을 구사하여야 함.

資産運用 시스템의 先進化와 資産運用 收益率 提高

- 금융시장의 不安定性 增大와 금융기관간 收益率 競爭深化에 대비하여 자산운용시스템을 先進化하여 그 운용수익률을 제고시키도록 해야 할 것임.
 - 자산운용부문의 專門性 確保를 위한 인재양성과 재교육에 노력하도록 함.
 - 資産과 負債를 동시에 관리할 수 있도록 적절한 ALM시스템의 도입을 적극 추진함.
 - 市場豫測機能의 강화를 통한 수익률 제고와 함께 안정성을 도모할 수 있도록 資産포트폴리오를 재구성함과 아울러 파생금융상품도 적극 활용하도록 함.
 - 상품 설계시 금리의 하향안정화 가능성에 대비할 수 있도록 적절한 상품포트폴리오를 구성하여 대처하도록 함.

金融産業 業務領域 自由化에 따른 타금융권과의 競爭基盤 마련

- 금융기관간 겸업화가 확산됨에 따라 타금융권과 경쟁하기 위해서는 보험회사의 실정에 맞는 적절한 業務領域의 擴大가 요청됨.

- 보험회사가 은행을 제외한 다른 금융기관을 子會社로 가질 수 있게 됨에 따라 경쟁력강화 차원에서 綜合金融서비스 제공체제의 구축을 검토해야 할 것임.
- 다만 이러한 업무영역 확대는 개별 보험회사의 구체적 경영능력을 토대로 이루어져야 할 것임.

保險會社間 競爭深化에 따른 契約者保護制度 改善·擴充

- 진입규제의 완화, 가격자유화 등으로 경쟁이 심화됨에 따라 契約者들이 被害를 입을 가능성이 커지고 있으므로 公示機能 強化와 같은 보완적 조치가 취해져야 할 것임.
 - 현행 공시제도의 기능을 강화하여 계약자들이 보험회사 및 보험상품을 선택하는 데 실질적인 도움을 줄 수 있도록 해야 할 것임.
 - 보험료의 比較公示 또는 적용 기초율의 공시 등을 통하여 계약자를 보호해야 함.

保險會社の 國際化 推進

- 保險市場開放 및 自由化의 급속한 진행으로 지금까지의 국내시장에서만 경쟁하는 受動的인 방법보다는 能動的으로 해외에 진출하여 對應할 수 있는 전략이 필요함.

- 해외진출의 방법으로는 프랜차이즈 및 해외원보험, 대리점, 현지법인, 지점, 합작투자 등의 형태가 있음.
- 구미 보험선진국에는 先進保險技法 및 情報의 習得 차원에서 진출토록 하고, 아시아 지역에는 새로운 保險市場의 開拓 차원에서 진출할 필요성이 있음.

社會保險制度의 民營化推進에 대응한 福祉機關으로서의 役割 強化

- 퇴직연금제도의 도입에 이어 산재보험 취급기관의 多元化 및 의료보험의 부분민영화에 대한 논의가 활발해질 전망이므로, 이러한 추세에 맞추어 보험회사의 복지담당기관으로서의 역할을 강화해야 할 것임.
 - 민영연금의 역할이 확대되는 추세에 맞추어 보험회사는 保障性 機能을 결합시킨 상품을 개발하여 보장기능을 極大化시켜야 할 것임.
 - 산재보험 취급기관이 다원화될 경우 손해보험회사는 리스크관리기관으로서의 역할뿐만 아니라 社會的 危險을 관리하는 기관으로서의 역할도 중대시켜야 할 것임.
 - 의료보험 분야에서도 민영보험의 참여가 적극 요청되고 있는 상황이므로 보험회사는 질병보험 및 상해보험 등의 적절한 상품개발을 통해 이에 대응해야 할 것임.

2. 生命保險

가. 共通 推進課題

標準危險率 對象 擴大 및 經驗危險率化 推進

- 표준위험률 대상 확대 및 경험위험률화 추진을 위한 구체적 방안 마련
 - 예정위험률 자유화 효과의 극대화를 위하여 標準危險率 對象의 擴大
 - 입원 및 암 관련 위험률의 經驗率化 추진
 - 표준위험률의 自律使用範圍(70~115%)의 검토 및 수정

標準責任準備金 制度 導入研究

- 주주배당 허용, 보험보증기금 출연을 인하 등 현재의 순보험료식 준비금적립을 위한 인센티브제를 합리적으로 개선
- 예정이율의 범위요율제도 도입을 감안한 標準豫定利率의 책정 및 평가 방법 연구
- 표준책임준비금의 積立方式과 評價方式의 검토

支給餘力の 擴充

- 1997년 3월말 기준으로 지급여력을 충족시키지 못한 회사가 18개사, 1조 4,405억원에 달하고 있을 정도로 생명보험회사의 不實化가 심화되고 있으므로 지급여력의 확충을 위한 조치들이 강구되어야 할 것임.
 - 생명보험회사들이 보장성상품 위주의 판매를 하도록 유도함.

保險圈 獨自의 利子率 體系 樹立

- 금리자유화와 金融圈間 競爭深化에 따라 정기에금 금리를 적용하여 예정이율을 운영하는 데 한계가 노정되고 있으므로 보험권 독자의 利子率 體系의 수립을 위한 구체적 방안이 마련되어야 할 것임.
 - 보험사의 예정이율을 정기에금이율에 부리하여 사용할 경우 민원이 발생할 가능성이 있으며, 또한 소비자의식상 보험권이 은행권에 종속되어 있다는 느낌을 줄 우려가 있음.

나. 種目別 改善課題

(1)生存保險

變額保險(VL)의 導入에 따른 補完措置 마련

- 변액보험의 도입이 허용될 것이므로 이에 맞추어 생보회사들은 타금융기관과의 收益率 競爭에서 맞설 수 있는 시스템을 갖추는 것이 요청됨.
 - 변액보험의 도입 취지인 소비자들의 金利選好意識에 부응하기 위해서는 資産運用收益率을 높여야 하므로 자산운용의 효율화가 중요함.

- 변액연금의 도입은 금리를 선호하는 계약자의 욕구를 충족시킬 수 있는 장점이 있는 반면에, 투자리스크가 계약자에게 돌아가는 등의 부작용이 우려됨.
 - 국내 생명보험회사의 건전운영과 계약자의 금리선호욕구 충족이라는 두가지 목표가 調和를 이룰 수 있도록 상품판매 및 자산운용기법의 선진화를 추진
 - 보험자산의 수익성을 높이기 위하여 자산운용수단의 多樣化와 자산·부채종합관리시스템(ALM)과 같은 先進財務管理技法을 도입을 확대
 - 또한 分離計定の 유지, 상품판매 및 자산운용 등에 대한 새로운 감독기법의 개발이 요청됨.

(2) 保障性保險

傷害保險의 活性化 推進

- 기존에 特約으로 취급해오던 상해보험을 주계약으로 취급할 수 있게 됨에 따라 傷害保險에 생명보험상품의 특성을 부가할 수 있는 상품을

개발하도록 해야 할 것임.

- 상해보장 취급시 가입자의 개인별 리스크에 대한 충분한 고려 없이 지나치게 보장금액을 크게 하여 언더라이팅이 이루어질 경우 보험회사의 부실화로 직결될 수 있음에 유의해야 할 것임.

(3) 生死混合保險

새가정복지보험 등을 代替할 수 있는 新商品의 開發

- 새가정복지보험 등의 商品壽命이 소진되는 상황에 처해 있으므로 이를 대체할 수 있는 新商品을 개발하여 타금융권과의 競爭을 유지할 수 있는 방안이 강구되어야 할 것임.

(4) 團體保險

退職年金保險과 從業員福祉의 結合을 통한 團體保險市場의 活性化

- 退職年金保險의 도입을 계기로 보험회사가 종업원의 복지플랜 설계를 담당하는 기관으로서의 역할을 토대로 하여 단체보험시장을 활성화시키도록 함.
- 보험회사는 개별 기업들에게 다양한 종업원 복지프로그램을 공급할 수 있는 시스템을 갖추도록 함.
- 이를 위해 임대주택사업, 스포츠 및 레저시설 대여, 의료복지사업 등

의 부문으로 業務領域을 多角化하도록 함.

3. 損害保險

가. 共通 推進課題

事業費 支出의 效率化

- 최근 급격히 높아지고 있는 사업비는 영업차원에서 다소 불가피한 측면이 있다고는 하나 장기적으로는 회사의 영업수지에 나쁜 영향을 미칠 것이므로 이를 효율화할 필요가 있음.
 - 지나친 영업규모 확대 경쟁을 위한 사업비 지출은 자제하도록 함.
 - 사업비율을 일정 수준으로 정해놓고 그 범위 내에서 지출구조를 효율화하는 노력을 기울이도록 유도함.

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 보유능력 확보 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 수준으로의 일치 등 검토

보험료율 검증방법의 과학화

- 自由料率 체계하에서의 資料集積, 효율검증 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
 - 직무분석의 客觀化 및 사업비 배분 기준의 합리성 마련
 - 保險種目別 間接費 配分基準 개선
- 勸告料率體系 轉換에 대한 준비
 - 순율 및 부가율 산출기법의 검토, 예측순율(Prospective Loss Cost) 산출방법 제시
- 보험상품 개발의 Package화 추세에 대비한 검증 및 調整體系 확립
- 장래 효율수준의 正確한 예측에 기초가 되는 과거 경험통계의 適正性 檢證 및 修正技法의 개선

契約者에 대한 다양한 서비스 提供

- 단기적 효율경쟁보다 契約者와의 長期的 信賴關係를 구축하여 시장의

안정과 계약자보호를 도모할 수 있도록 대고객 서비스개선 유도

- 위험진단, 경영포트폴리오, 손해방지대책 수립 등의 고객서비스를 통한 보험자의 Loss Cost 절감 도모

나. 種目別 改善課題

(1) 自動車保險

自動車保險 義務保險制度 改善

- 對物賠償도 일정 보상한도(예 : 2천만원)까지 의무보험화 추진
 - 행정쇄신위원회에서 '95년 4월 14일 물적교통사고 형사처벌면책범위 확대의 전제조건으로서 '98년 8월 1일부터 대물배상 의무가입을 의결함에 따라 대물배상가입 의무화도입에 차질이 없도록 만전을 기함.

交通法規違反 經歷料率制度의 效率的 運營體制을 위한 基盤構築

- 1997년 8월에 교통법규 위반경력 이용에 관한 근거조항이 「보험업법」에 마련됨으로써 조만간 교통법규 위반실적을 보험료에 반영할 수 있도록 하는 제도가 도입될 것에 대비하여 효율적 운영체제 구축에 만전을 기하여야 할 것임.

- 교통법규 위반자에 대해서는 사고 위험도에 상응하는 보험료를 부과하여 보험가입자간 보험료 부담의 형평성을 한층 도모.

醫療費 및 修理費의 合理化

- 자동차보험 의료비 및 수리비의 적정지급을 위해 의료비의 경우 자동차보험 의료보수의 합리적 개선 및 효율적 전산시스템 구축을 지속적으로 추진하고, 수리비의 경우는 적정차량 정비수가 책정기준 및 신전산견적시스템 등이 지속적으로 개발·보완되도록 하는 동시에, 補償專門人力의 확충 등 자동차보험의 효율화를 위한 다각적 노력이 기울여져야 할 것임.
- 의제차량에 대한 손해사정 연수 강화
- 충돌시험, 차량구조조사 등을 통하여 차량별 수리성·손상성을 비교 평가하고, 유지비용이 적게드는 차량을 생산하도록 자동차 구조 및 부품보급형태 등에 관해 자동차 제작사에 개선 제언

(2) 長期損害保險

疾病保險과 介護保險 主契約 取扱에 따른 商品開發 및 販賣

- 질병보험과 개호보험을 주계약으로 취급할 수 있게됨에 따라 그에 대응하여 새로운 위험률의 산출과 그를 적용한 신상품 개발이 요청됨.

- 현행 생보에서 사용하는 定額補償 危險率을 대체하는 실손보상 위험률을 적용한 신상품 개발이 활발해질 것으로 전망됨.
- 이에 따라 일본 등 제 외국의 관련 危險率을 조사하고, 현행 생보 위험률과 비교·분석하여 새로운 위험률을 산출해야 할 것임.

年金資産 規模増大에 따른 效率的인 長期資金 運用體制 構築

- 개인연금에 이어 퇴직연금을 취급할 수 있게 됨에 따라 연금자산의 안정적이고 효율적인 운영체제 구축이 요청됨.
 - 효율적인 長期資金運用을 위한 포트폴리오 전략 수립
 - 投資對象別 리스크 헤지 기법의 개발
 - 유가증권 투자증대에 따른 市場性 리스크 管理技法 연구

(3) 保證保險

信用保險 등 保證保險 新商品의 持續的 開發

- 경기부진과 할부금융업의 시장잠식으로 정체상태인 보증보험을 활성화하고 선진신용사회 정착을 위해 신용보험 등 신상품의 지속적 개발이 필요함.
 - 보험선진국에서는 信用保險을 주로 보증사에서 취급하고 있으며, 상품의 성격상 유사보증기관과의 뚜렷한 차별화가 가능한 분야임.

信用評價 模型開發 등 언더라이팅 技術의 先進化

- 과잉중복투자로 인한 문제점을 해결하기 위해 産業構造調整이 본격화 될 것으로 전망됨에 따라 그러한 과정에서 기업의 倒産 등으로 인한 대규모의 不實債權 발생을 경계해야 할 것임.
 - 지속적인 營業收支 赤字에서 탈피하기 위한 언더라이팅 기술의 선진화(신용평가능력의 배양 등)
- 부실채권에 대한 求償能力 強化 및 長期的 對應策 마련

(4) 其他 一般損害保險

火災保險 商品體系의 改善

- 지속적인 요율제도 개선
 - '97년 10월 요율체계의 개선으로 영문요율과의 괴리해소 및 단순화가 이루어졌으나, 향후에도 영문요율물건을 국문요율로 전환할 수 있는 制度改善이 지속적으로 이루어져야 할 것임.
- 요율자유화에 따른 標準料率, 標準約款의 운용
 - 상품의 종합담보화 추세를 감안하여 약관 및 요율을 擔保危險別로 종합화, 체계화함.

積荷 및 船舶保險의 料率體系 科學化를 통한 競爭力 強化

○ 積荷保險

- 개별계약자의 손해율편차가 심한 점을 감안하여 계약자의 보험료 규모 및 손해율에 따라 차등요율을 적용하는 개별요율산출법(Individual Risk Rating)의 도입

○ 船舶保險

- 표준요율의 등급요율체계를 전손·분손요율 (Per Tone / Per Value) 방식으로 전환하여 500t 이상의 선박과 요율체계 일원화 도모

賠償責任保險의 需要增大에 따른 對應方案 樹立

○ 배상책임보험 표준요율 적용대상의 확대

- 1997년 10월의 요율체계개전시 배상책임액의 고액화 추세를 반영하여 표준요율 적용대상이 보상한도액 1인당 5억/1사고당 30억으로 상향되었으나, 생산물 등 구득요율로 운영되는 위험에 대하여 표준요율을 적용할 수 있도록 추진함.

- 소비자들의 권리의식 증대에 따라 각종 제조물에 대한 생산자의 책임 강화, 환경에 대한 기업들의 책임강화, 법률비용의 증대 등 확산되는 위험에 대한 보험사들의 적극적인 대응이 중요한 의미를 지니게 됨.

○ 「제조물책임법」의 입법화 추진과 관련한 대응방안 수립

- 피해구제 확보방안으로서의 보험제도 명문규정화
- 생산물배상책임보험제도의 활성화 방안 수립

○ 환경, 철도 및 전문직 배상책임보험제도의 도입

法律上 義務保險의 基本補償 限度額 引上

○ 가스사고배상책임보험, 체육시설업자배상책임보험, 유도선사업자배상책임보험등 법률상 의무보험의 기본보상금액이 비현실적으로 낮아 피해자에 대한 보호책으로서 가능하기 어려운점을 감안, 이를 현실성있게 상향조정하여야 함.

- '97년 8월부터 자동차책임보험의 보상한도액이 사망/부상/후유장해 기준 6,000/1,500/6,000만원으로 상향된 바 있고, 화재보험 身體損害賠償責任擔保特約의 보상금액도 '97년 7월부터 3,000/1,500/3,000만원으로 상향된 바 있음.

勤災保險 適用料率 體系의 合理化

○ 국내근재보험 建設業種의 業種분류체계 개선

- 국내근재의 경우 건설업종의 분류가 일반건설의 3종으로 단순화 되

어 있어 향후 위험단위별 요율적용을 위해 건설업종의 위험분류를
細分化할 필요성이 있음.

○ 해외근재보험의 요율체계 개선

- 현재 해외근재는 산재보험법상의 재해보상요율과 임의보험이 사용자
배상요율이 합산된 단일요율로 운영되고 있으나 1998년 1월부터 산
재보험에서도 해외근재를 운영하게 됨에 따라 災害補償料率과 使用
者賠償料率을 분리할 필요성이 제기됨.
- 또한 최근 해외근로자의 해외진출업종이 건설업 이외의 분야로 확대
되고 있는 점을 감안, 업종별로 세분화된 요율의 필요성이 제기됨.

社會保險을 補完하는 商品의 開發 促進

- 사회환경변화로 사회보험의 민영화가 지속적으로 촉진될 것이므로 그
에 대비하고, 동시에 사회보험을 보완하는 상품의 개발을 촉진함.
- 의료보험 부담보영역의 補完商品으로서 본인부담, 非協定給與 등의
의료비보장 건강보험 개발 유도
 - 산재보험의 담보영역을 넘어서는 손해에 대한 産災超過擔保商品의
활성화 추진