

강윤지 연구원

요약

최근 미국에서는 사회적 인플레이션에 대한 관심이 높아지고 있으며, 그 원인으로 '제3자 소송 금융', '과도한 변호사 광고비 지출', '소득 불평등에 대한 불만 확대' 등이 제시되고 있음. 사회적 인플레이션은 결과적으로 배상책임 보험금 지급 증가로 이어져 책임보험 산업에 큰 타격을 주고 있는데, 특히 상업용 자동차 책임보험에서 가장 뚜렷하게 나타나고 있음. 이와 같은 높은 보험 청구 비용은 보험료 상승과 보험 보장 범위 축소로 이어져 결국 소비자가 그 비용을 부담하게 될 우려가 있음

- 최근 미국에서는 법률비용 등으로 인한 보험 청구 비용 증가를 의미하는 사회적 인플레이션에 대한 관심이 높아지고 있으며, 그 원인으로 '제3자 소송 금융(Third-Party Litigation Funding)'¹⁾, '과도한 변호사 광고비 지출', '소득 불평등에 대한 불만 확대' 등이 제시되고 있음
 - '제3자 소송 금융'은 소송비용 부족으로 소송을 진행할 수 없는 피해자를 지원하기 위해 도입되었는데, 최근 들어 소송의 내용보다는 승소 가능성 및 소송 규모를 기준으로 소송을 지원해 수익을 얻기 위한 투자의 한 형태로 인식되면서 크게 성장하고 있음
 - 해당 산업은 미국에서 지난 10년간 크게 성장해, 2021년에 이르러서는 전 세계 제3자 소송 금융 산업 규모 170억 달러 중 절반 이상(52%)이 미국 시장에서 운용되고 있음²⁾
 - 또한, 법률 서비스에 대한 광고 지출이 크게 증가하고, 소득 불평등에 대한 불만이 보험회사와 같은 대기업에 대한 소송 규모를 확대하면서 판결을 통해 결정된 실제 손해배상금 규모도 커지는 양상을 보임(그림 1) 참조
- 사회적 인플레이션은 결과적으로 배상책임 보험금 지급 증가로 이어져 책임보험 산업에 큰 타격을 주고 있음
 - 미국 보험 연구위원회(Insurance Research Council; IRC)의 보고서에 따르면³⁾, 책임보험 보험 종목별 청구 비용 연평균 증가율을 소비자 물가 지수와 비교했을 때⁴⁾, 2013년 이후 2018년까지 모든 책임보험 종목에서 소비자 물가 지수 증가율을 크게 웃도는 양상을 보임(그림 2) 참조
 - 종목별로는 상업용 자동차 책임보험 청구 비용 증가율이 가장 높게 나타났으며, 의료사고배상 책임보험의 경우,

1) 제3자가 분쟁 당사자의 소송 비용 등을 지원해 승소할 경우에 한해 일정한 대가를 받는 금융 산업임

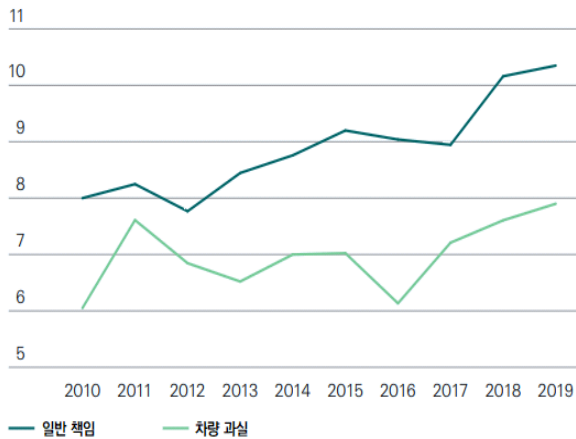
2) Swiss Re(2021. 12), "US litigation funding and social inflation"

3) IRC(2020. 6), "Social Inflation: Evidence and Impact on Property-Casualty Insurance"

4) 사회적 인플레이션에는 대중의 인식이나 태도 등의 심리적 요소도 원인으로 작용하기 때문에, 소비자 물가 지수와 같이 명확히 수치화하는 것이 어렵지만, 관련 연구에서는 시간 경과에 따른 보험 청구 비용 증가율 등을 경제 인플레이션 측정치와 비교하는 방식으로 정량적 측정을 하고 있음

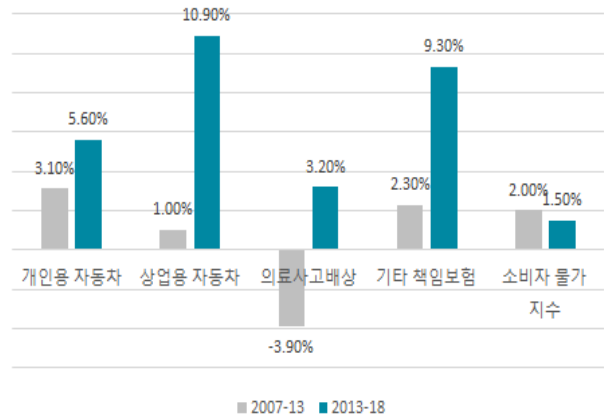
2013년 이전과 이후의 청구 비용 증가율이 대조적인 모습을 보이면서 최근 들어 사회적 인플레이션의 영향력이 커지고 있는 것으로 보임

〈그림 1〉 미국 실제 손해배상금 중위수 변화 추이
(단위: 백만 달러)



주: 100만 달러 이상 실제 손해배상금이 발생한 소송 건을 대상으로 함
자료: Swiss Re(2021. 12), "US litigation funding and social inflation"

〈그림 2〉 미국 책임보험 보험 종목별 청구 비용 연평균 증가율
(단위: %)



주: '기타 책임보험'은 상업적 일반 책임보험을 포함한 소규모 책임 보험의 집합을 의미함
자료: IRC(2020. 6), "Social Inflation: Evidence and Impact on Property-Casualty Insurance"

- 특히 상업용 자동차 책임보험은 미국 내 트럭 운송 관련 소송 손해배상금 급증으로 인하여 사회적 인플레이션이 가장 크게 나타나고 있으며, 이는 동 보험상품을 취급하는 보험회사의 대규모 손실로 이어지고 있음
 - 2013~2018년의 상업용 자동차보험 청구 비용의 연평균 증가율은 10.9%로, 연평균 소비자 물가 지수(1.5%)보다 훨씬 높음
 - 미국 교통 연구소(American Transportation Research Institute; ATRI)는 미국 트럭 운송 관련 소송의 평균 손해배상금이 2010년 230만 달러에서 2018년 2,230만 달러로 967% 증가했으며, 손해배상금이 100만 달러를 초과하는 소송 건수 또한 크게 증가했다고 보고함⁵⁾
 - 미국의 보험 산업 신용 평가 기관 A.M. Best에 따르면⁶⁾, 2011년 3분기부터 40개 분기 이상 상업용 자동차 보험료가 지속적으로 인상됐음에도 불구하고 상업용 자동차보험 상품을 취급하는 보험회사는 2011~2020년 사이에 220억 달러 이상의 대규모 손실을 입음
 - 이와 같은 높은 보험 청구 비용은 보험료 상승과 보험 보장 범위 축소로 이어져 결국 소비자가 그 비용을 부담하게 될 우려가 있음

5) ATRI(2021. 11), "The Impact of Small Verdicts and Settlements on the Trucking Industry"

6) A.M. Best(2021. 11), "Market Segment Report: Near-Term Profitability Still Elusive for US Commercial Auto Writers"