



일본의 소액단기보험 현황

정인영 연구원

여약

일본의 소액단기보험업은 2016년 보유계약건수와 수입보험료가 각각 전년 대비 7.7%, 12.3% 증가하며 안정적인 성장세를 이어가고 있음. 단기소액보험의 대표적 상품으로는 화재보험, 생명·의료보험, 애완동물보험, 비용·동물보험 등이 있으며, 화재보험이 전체 판매액의 70% 이상을 차지함. 소액단기보험회사는 소액단기보험의 인지도 향상을 위한 다양한 활동과 더불어 차별화된 상품개발을 위한 노력을 기울이고 있음

- 2005년 보험업법 개정¹⁾을 통해 2006년부터 보험업법의 적용을 받는 소액단기보험업(少額短期保険)²⁾의 안정적인 성장세가 지속되고 있으며, 신규 설립회사도 매년 증가하고 있음
 - 소액단기보험업은 보험업 중 보험기간이 2년 이내, 1,000만 엔 이하의 보험금액을 인수하는 사업으로 생명보험과 손해보험 겸업이 가능함
 - 2016년도 보유계약건수와 수입보험료는 각각 전년 대비 7.7%, 12.3% 증가하였으며, 재무제표를 공시한 79개 회사 중 50개 회사가 흑자를 기록한 것으로 나타남
 - 소액단기보험회사는 2014년 82개 회사, 2015년 85개 회사, 2016년 89개 회사, 2017년(8월 말 기준) 91개 회사로 매년 증가하는 추세임³⁾

1) 2000년대 초 근거법 없는 공제의 규모와 형태가 다양화됨에 따라 정보공시 미흡, 설명의무 태만 등으로 인한 소비자 피해가 급증하여 계약자 보호를 위해 「보험업법」에 소액단기보험업을 신설하고 상품심사, 책임준비금 적립 의무 등을 부과함
 2) 소액단기보험업자(少額短期保険業者)와 보험회사(保険会社)는 자본금, 보험금액, 보험기간 등에서 다음과 같은 차이가 있음

국가	소액단기보험업자	보험회사
진입규제	재무국에 의한 등록제	금융청장관의 면허제
최저자본금	1,000만 엔(자본금 3억 엔 이상은 회사법 적용)	10억 엔
연간보험료	50억 엔 이하	제한 없음
보험금액	사망: 300만 엔(질병)/600만 엔(상해), 입원급부금: 80만 엔, 손해보험: 1,000만 엔	제한 없음
보험기간	생명·의료보험: 1년, 손해보험: 2년	제한 없음

자료: 日本少額短期保険協会ホームページ

3) 모집인원도 2014년 149,200명, 2015년 165,600명, 2016년 189,500명으로 꾸준히 증가하고 있음

■ 소액단기보험회사가 판매하는 대표적인 상품으로는 가재보험(家財保險), 생명 및 의료보험, 애완동물보험, 비용 및 기타보험 등이 있고, 이 중 가재보험이 약 70%(수입보험료 기준)를 차지함⁴⁾

- 가재보험은 화재나 풍수해 등으로 인한 가재의 손실을 보상하는 보험으로 특징적인 상품으로는 입주자의 고독사로 인해 발생하는 비용⁵⁾을 보장하는 상품이 있음
- 애완동물보험은 애완동물의 통원·입원·수술 등을 보상하는 보험으로, 치료비의 일정 비율(50~100%)이나 화장비용 등을 보상하는 상품 등이 있음
- 생명 및 의료보험에는 당뇨병 환자를 위한 의료보험, 지적장애인지원보험, 외국인전용보험, 불임치료 중에도 가입할 수 있는 의료보험, 건강나이연동형 의료보험 등이 있음
- 비용 및 기타보험에는 변호사비용보험, 조난 시 구조비용보험, 미사용티켓비용보상보험, 입원이나 자연재해 등으로 결혼식을 취소한 경우의 비용 등을 보상하는 결혼식종합보험 등이 있음

〈표 1〉 일본 소액단기보험 수입보험료 추이

(단위: 억 엔, %)

구분	생명보험	손해보험			합계
	생명 및 의료	가재보험	애완동물	비용 및 기타	
2014	82(12.8)	477(74.5)	65(10.2)	15(2.3)	640(100.0)
2015	89(12.3)	524(72.2)	83(11.4)	29(4.0)	726(100.0)
2016	97(11.9)	572(70.2)	103(12.6)	41(5.0)	815(100.0)

주: 괄호안의 값은 비중임

자료: ニッセイ基礎研究所(2017. 9. 21), “2016年 少額短期保険決算”

■ 소액단기보험회사들은 소액단기보험의 인지도 향상을 위한 다양한 활동과 더불어 기존 보험회사와 차별화된 상품 개발을 위한 노력을 기울이고 있음

- 일본소액단기보험협회는 2015년부터 3월 2일을 ‘미니보험(ミニ保険)의 날’로 제정하고,⁶⁾ 고독사 현황 보고서 등을 발표하는 등 소액단기보험의 인지도 향상을 위해 다양한 활동을 실시함

■ 한편, 소액단기보험업의 연간 징수보험료는 50억 엔 이하로 한정되어 있고 이를 초과하는 경우 보험회사로의 면허 취득이 필요함에 따라 사업이 성장할 경우 상품의 특징 유지 방안에 대한 고민이 필요함

키리

4) 2016년도 소액단기보험회사 89개사 중 가재보험을 판매하는 회사가 41개사, 생명·의료보험을 판매하는 회사가 32개사, 애완동물보험을 판매하는 회사가 9개사, 비용·기타보험을 판매하는 회사가 7개사임

5) 청소 및 수리 등 원상회복비용, 수리 기간 동안의 임대료 등

6) 日本少額短期保険協会ホームページ(2015. 2. 3), “『少額短期保険(ミニ保険)の日』を制定しました”