



중국 자동차상업보험 제도 변화와 시사점

이소양 연구원

- 중국보험협회(IAC)에 따르면 2013년 중국 시장에서 자동차보험을 영위하는 대다수 손해보험회사들은 자동차보험의 영업적자로 부진한 실적을 기록하였음.
 - 2013년 49개 손해보험회사들의 자동차보험 합산손해율은 100%를 웃도는 100.7%로 상승하였고, 손해보험시장 상위 3개사(PICC, Ping An, CPIC)를 제외한 나머지 손해보험회사들은 모두 손실을 기록하였음.
 - 2014년의 경우에도 자동차보험 영업실적을 발표한 손해보험회사 41개사 중 37개사는 손실을 기록하였음.
 - 외국계 손해보험회사 중 STARR China 및 AIG China는 각각 2015년 초부터 자동차보험 영업손실을 줄이기 위해 자동차보험 신규 사업을 중단하였음.
 - 중국의 자동차보험은 의무보험과 상업보험으로 분류되어 있지만, 자동차상업보험의 영업손실이 대다수 손해보험회사들이 부진한 실적을 기록한 주요 원인인 것으로 분석됨.
 - 2014년 전체 손해보험회사들의 수입보험료는 7,544억 위안이었으며 이중 자동차상업보험 수입보험료는 4,097억 위안으로 전체에서 54.3%를 차지함.
- 현행 중국 자동차상업보험의 약관과 요율은 3가지 종류가 있지만 실제 차이가 거의 없기 때문에 손해보험회사들이 자사의 영업상황에 따라 자동차상업보험을 자율적으로 개발하지 못하고 있음.
 - 중국보험감독관리위원회(CIRC)는 손해보험회사 간의 가격경쟁을 지양하도록 유도하기 위하여 3가지 자동차상업보험(A, B, C)의 약관과 요율 간의 차이가 크지 않도록 조정하여 인가함.
 - CIRC는 2003년 자동차상업보험의 약관과 요율 관련 자유화 조치를 도입하였으나 손해보험회사 간의 가격경쟁에 따른 부작용을 보완하기 위해 2006년에는 기존의 자유화 조치를 중단하고 3가지 자동차상업보험(A, B, C)의 약관과 요율을 발표함.
 - 자동차상업보험 A, B, C는 각각 PICC, Ping An, CPIC가 개발하였으며 나머지 중소형 및 외국계 손해보험회사들은 자동차상업보험 A, B, C 중 하나를 선택하여 영업할 수 있음.

- 약관과 요율에 큰 차이가 없는 자동차상업보험을 판매하는 상황에서 중소형 손해보험회사들은 지나친 판매채널 의존에 따른 영업비용 급증으로 계속 적자 상태를 보인 것으로 분석됨.
- 이에 따라 2015년 3월 CIRC는 손해보험회사들의 수익성을 개선하기 위해 자동차상업보험의 약관과 요율 개선 방안¹⁾을 발표함.

- 동 방안은 자동차상업보험 표준약관 수정, 차량모델 등급제도 도입, 요율 조정 계수 사용, 보험회사의 차별적인 약관과 요율 사용 허용 등의 내용을 포함함.
- 동 방안에 따르면 IAC는 2012년 발표된 자동차상업보험 표준약관에 대해 불합리한 조항 삭제, 불명확한 조항 수정, 보장범위 확대 등을 추가한 뒤 추후 공식적으로 발표할 예정임.
- 동 방안은 자동차상업보험료 선정에 자동차의 가격, 연식, 형식, 모형 등의 특성을 정확히 반영할 수 있는 차량모델 등급제도를 도입하며 한국의 할인할증제도와 유사한 요율 조정 계수를 채택할 것으로 규정함.
 - 차량모델 등급제도뿐만 아니라 지역, 사용연도, 사용목적 등의 요인도 보험료 선정에 사용될 예정임.
 - 요율 조정 계수는 사고 유무, 교통법규 위반 여부, 판매채널 및 회사별 영업상황에 따라 산출되는 보험료 할인할증 비율임.
- 동 방안에 따르면 손해보험회사들은 자동차상업보험 표준약관을 수정없이 사용할 수도 있고 표준약관에 차별적인 약관을 추가하여 사용할 수도 있으며 자사의 영업상황을 반영하여 차별적인 요율 조정 계수를 채택할 수 있음.
- 동 방안은 2015년 5월부터 6개 지역²⁾에서 먼저 도입되었으며 2016년 1월부터 12개 지역에서 추가적으로 시행된 뒤 전국적으로 확대될 예정임.

- 향후 중국 자동차상업보험의 상품경쟁이 가속화될 것으로 예상되며 외국계사를 포함한 중소형 손해보험회사들은 중국 시장에서 경쟁할 수 있는 방안을 준비하는 것이 필요함.

- 과거에는 자동차상업보험 약관과 요율 차이가 거의 없어서 손해보험회사의 채널전략이 매우 중요하였으나 동 방안의 도입으로 보장내용과 가격을 포함한 상품경쟁이 가능해졌음.
- 대형사들에 비해 중소형 손해보험회사들은 가격경쟁에서 열위에 있기 때문에 세분시장별 특성에 부합한 경영 전략이 중요한 것으로 판단됨.

(CIRC, IAC 등)

1) 동 방안의 명칭은 『상업자동차보험 약관과 요율 관리제도 개혁 심화에 관한 의견』(『深化商業車險條款費率管理制度改革試點工作方案』)임.

2) 2015년 5월 도입된 지역은 헤이룽장, 산둥, 칭다오, 광시, 쓰촨, 충칭을 포함하며 2016년 1월 추가적으로 도입될 지역은 톈진, 네이멍구, 지린, 안후이, 허난, 후베이, 후난, 광둥, 쓰촨, 칭하이, 닝샤, 신장을 포함함.