



## 세계 배상책임보험 시장 현황과 추세

김진억 수석담당역

- 세계적으로 배상책임보험 시장은 영미법계의 선진국을 중심으로 손해보험의 중요한 시장으로 성장해왔으며, 최근에는 각국의 법률체계 변화와 신종리스크 등장으로 지역별로 다른 성장세를 보이고 있음.
- 기업 배상책임보험 시장은 2013년 보험료가 1,600억 달러로써 전체 손해보험 시장 1조 5,500억 달러 중 약 10%를 차지하고 기업보험 중에서는 23%를 차지하는 중요한 보험시장으로 성장함.
  - 배상책임보험은 신흥국보다는 글로벌 손해보험시장에서 79%를 차지하는 선진국에서 많이 판매되며, 2013년 기준 글로벌 배상책임보험료의 93%를 선진국 시장이 차지하고 있음.
- 배상책임보험 시장의 구조는 대륙 및 각국별로 다르며, 아시아에서는 중국이 부상하고 있음.
  - 배상책임보험 시장이 세계에서 가장 큰 미국의 경우 종목별로는 일반 배상책임보험, 전문가배상책임보험(E&O), 기업종합보험, 의료과실책임보험 순으로 규모가 큼.
  - 두 번째로 규모가 큰 영국의 경우 종목별로는 공공/제조물배상책임보험, 전문가배상책임보험, 고용주배상책임보험 순으로 규모가 큼.
  - 유럽의 경우 독일, 프랑스, 이태리 및 스페인이 가장 큰 배상책임보험 시장인데, 대륙법계인 이들 국가들은 각국 사정과 역사적 경험에 따라 배상책임보험이 다르게 구성되어왔고, 영미법계 국가인 미국, 영국, 그리고 호주보다 배상책임보험 침투율이 낮음.
  - 아시아에서는 일본이 배상책임보험 시장 규모가 크나 다른 선진국에 비해서는 시장 규모가 작은 반면, 호주의 경우 영미법계 법률체계에 기인하여 규모가 큰 편임.
  - 중국의 경우 광산, 건설, 화학과 같은 고위험산업에 대해 고용주배상책임보험, 환경배상책임보험 가입을 의무화하면서 배상책임보험 시장이 커졌으며, 최근에는 음식물안전과 의료과실에 대해 배상책임보험 가입을 강화하면서 세계 9위의 시장으로 부상함.
- 스위스 리(Swiss Re)의 연구<sup>1)</sup>에 의하면 세계 배상책임보험 시장은 그동안의 부진에서 벗어나 경제 회복과 신종 리스크 등장으로 향후 규모가 확대될 것으로 전망됨.

1) Swiss Re(2014, 9), "Liability claims trends: emerging risks and rebounding drivers".

- 배상책임보험 시장의 성장에는 거시경제적 변수들이 중요하게 영향을 미쳐왔으며, 금융위기 이후 최근 이들 변수들이 개선될 전망에 따라 배상책임보험시장도 예년의 성장률을 회복할 것으로 보임.
    - 2008년 금융위기 전까지 배상책임보험 시장은 명목GDP보다 높게 성장하였으며, 의료비증가율과는 유사한 성장률을 보여 왔음.
    - 2008년 금융위기 이후로는 경기침체로 인해 의료비와 임금소득 증가세가 크게 둔화되었는데 이는 최근까지 배상책임보험 시장의 부진의 원인으로 작용함.
  - 향후 배상책임보험금 증가율과 상관관계가 높은 명목 GDP, 의료비, 임금소득 등 거시환경 변수들이 개선될 것으로 전망됨에 따라 중장기적으로 배상책임보험금도 과거 평균증가율보다 높게 늘어날 것으로 보이고, 이에 따라 보험수요도 예년 수준으로 회복될 것으로 전망됨.
  - 스위스 리에 따르면 국가별 거시경제변수들이 다르게 영향을 미치겠지만 2014년부터 2020년까지 배상책임보험 시장은 연평균 미국 5~6%, 캐나다 6~7%, 영국 4~6%, 독일 4~7%, 프랑스 2~3%, 이태리 3~4%의 범위로 성장할 것으로 전망됨.
- 또한 배상책임보험 시장 성장에는 거시 경제적 변수 외에 국가별로 새롭게 진행되는 사회적 요인, 법률적 요인들이 영향을 미칠 것으로 보임.
- 리스크의 상호연관성과 누적: 하나의 사고로 인한 손실이 여러 기업, 여러 국가, 여러 산업에 영향을 미치는 다중적 리스크로 확장되는 경향이 강해지고 있으며, 이는 배상책임보험을 판매하는 보험회사에 가장 큰 위협요인이 되고 있음.
  - 유압파쇄공법(hydrofracking)의 확산: 유압파쇄공법은 특히 미국에서 석유채취를 위해 1940년대부터 사용되어 왔지만 최근 10년 전부터 셰일가스채취를 위해 집중적으로 이용되면서 환경 및 재난리스크를 높이고 있음.
  - 사이버리스크의 복잡성과 빠른 확산: 사이버범죄로 인한 비용이 2013년 1,000~5,000억 달러로 추산되고 있으며, 발생 건수뿐만 아니라 유출정보 건수도 빠르게 증가하면서 사이버리스크가 점점 중요하고 있음.
  - 무인자동차의 현실화: 로봇자동차와 같은 완전한 무인자동차의 개발과 확산에는 상당한 기간이 걸리겠지만 선진국에서는 운전자보조시스템(자동주차시스템, 차선유지장치, 적응적 크루즈컨트롤 등)을 장착한 차량이 빠르게 확산되고 있음.
    - 이는 운전자배상책임에서 제조사배상책임으로 배상책임소재의 이동을 야기함에 따라 배상책임보험의 복잡성을 증가시키고 있으며, 법률적 체계마련이 시급함.
  - 소송법 개혁(Tort reform<sup>2)</sup>) 효과의 불확실성: 2000년대 실시된 미국과 호주의 소송법 개혁이 배

2) 소송법 개혁(Tort reform)은 미국과 호주에서 단행된 손해배상에 대한 제한과 집단소송 요건에 대한 규제 강화를

상책임보험금의 발생 건수와 금액 감소에 영향을 준 것으로 보이지만 개혁 초기 일시적인 감소 후 법적 완화와 법률전문가들의 새 법률체계에 대한 적응으로 인해 다시 불확실성이 존재함.

- 제3자 소송기금의 확산: 호주와 캐나다의 경우 소송비용을 대신 지불해주는 제3자 기금회사들이 증가함에 따라 집단소송이 확산되고 있으며, 유럽에서는 단체구제를 통한 소비자보호를 강화하는 정책들이 권고되는 추세임.

■ 향후 배상책임보험 시장이 확대되고 신종리스크 발생과 사회적, 법률적 환경이 변함에 따라 손해보험 회사들의 다양한 대응이 필요함.

- 배상책임보험 상품개혁: 신기술로 인한 변화, 리스크인식 변화와 대중의 수용, 새로운 법률제정 등으로 상품개혁은 필수적인 과제이며, 최근 사이버보험, 환경배상책임보험, 나노기술을 이용하는 제조업을 위한 보험상품 등이 새로운 환경으로 인해 지속적으로 개혁되고 있음.
- 언더라이팅 전문성 제고: 언더라이팅 능력 향상은 배상책임보험의 복잡성과 리스크의 상호연관성으로 인해 가장 중요한 경쟁적 우위요소임.
- 빅데이터, 예측모델링 등 신기술 도입: 데이터의 증가와 이를 분석할 수 있는 신기술의 도입으로 인해 배상책임보험의 리스크를 분석할 수 있는 데이터분석 능력이 제고될 수 있음.

(Swiss Re 등)

---

핵심내용으로 한 법률 개혁을 말함.