



2013년 세계 보험산업 현황과 전망¹⁾

채원영 연구원

■ Swiss Re에 따르면 2013년 세계 수입보험료는 2012년보다 1.1%p 낮아진 1.4% 성장하는데 그쳤는데 이는 전세계 수입보험료의 47.4%를 차지하는 선진시장 생명보험 수입보험료가 2012년에 비해 0.2% 감소하였기 때문임.

- 2013년 선진시장²⁾ 수입보험료는 3조 8,530억 달러로 전년대비 0.3%³⁾ 증가하는데 그쳤는데 이는 주로 엔화 약세와 저금리 환경 지속으로 일본의 수입보험료가 15.19% 감소하였기 때문임.
- 반면 2013년 신흥시장⁴⁾ 수입보험료의 경우 전년대비 7.4% 증가한 7,880억 달러를 기록하였는데 이는 경제성장률(+4.5%)을 상회하는 수치임.

■ 우리나라의 2013년 보험산업 수입보험료는 전년대비 8.0% 감소한 1,450억 달러로 세계 8위, 보험침투도는 11.9%로 세계 5위, 그리고 보험밀도는 2,895 달러로 세계 20위를 기록함.

- 생명보험 수입보험료는 전년대비 12.4% 감소한 912억 달러로 세계 8위, 손해보험 원수보험료는 전년대비 0.3% 증가한 542억 달러로 세계 9위를 기록하여 전년과 동일한 순위를 유지함.
- 2013년 보험 침투도는 2012년 12.12%보다 0.22%p 하락하였고, 보험 밀도는 2012년 2,785.4 달러대비 109.6 달러 상승함.

1) Swiss Re(2014, 6), "World Insurance in 2013: Steering towards recovery"를 요약·정리함.

2) 북미, 서유럽(터키 제외), 이스라엘, 오세아니아, 일본, 한국, 홍콩, 싱가포르, 대만.

3) 2012년 선진시장 수입보험료 성장률은 1.7%임.

4) 남미, 중앙유럽, 동유럽, 동남아시아, 중앙아시아, 중동지역(이스라엘 제외), 터키, 아프리카.

〈표 1〉 2013년 세계 보험시장 개관

(단위: 십억 달러, %)

구분	전체			생명보험			손해보험		
	보험료 ¹⁾	비중	성장률	보험료	비중	성장률	보험료	비중	성장률
전 세 계	4,640.9	100.0	1.4	2,608.1	100.0	0.7	2,032.9	100.0	2.3
선진시장	3,853.3	83.0	0.3	2,200.2	84.4	-0.2	1,653.0	81.3	1.1
신흥시장	787.7	17.0	7.4	407.8	15.6	6.4	379.8	18.7	8.3
우 리 나 라	145.4	3.1	-8.0	91.2	3.5	-12.4	54.2	2.7	0.3
미 주	1,568.4	33.8	-0.8	665.6	25.5	4.9	902.8	44.4	2.4
북미	1,384.6	29.8	-2.0	585.2	22.4	-6.9	799.4	39.3	1.9
남미	183.8	4.0	9.4	80.4	3.1	12.2	103.4	5.1	7.2
유 럽	1,631.7	35.2	2.2	946.7	36.3	3.8	685.0	33.7	0.0
서유럽	1,556.0	33.5	2.2	925.9	35.5	4.0	630.1	31.0	-0.3
중앙/동유럽	75.7	1.6	0.8	20.8	0.8	-3.2	54.9	2.7	2.5
아 시 아	1,278.8	27.6	2.4	898.4	34.5	1.0	380.4	18.7	6.0
선진아시아 ²⁾	821.9	17.7	0.3	636.1	24.4	-0.1	185.8	9.1	1.7
중국	278.0	6.0	8.4	152.1	5.8	3.1	125.8	6.2	15.5
ASEAN	80.8	1.7	9.5	59.2	2.3	10.1	21.6	1.1	8.1
중동	47.0	1.0	2.6	11.8	0.5	5.6	35.2	1.7	1.7
아 프 리 카	72.4	1.6	10.2	49.9	1.9	12.8	22.5	1.1	2.1
오세아니아	89.6	1.9	7.1	47.5	1.8	9.0	42.2	2.1	5.1

주: 1) 수입보험료는 천만 달러에서 반올림하여 전세계 수입보험료 합이 각 지역 수입보험료의 합산과 다를 수 있음.

2) 일본, 홍콩, 싱가포르, 한국, 대만.

자료: Swiss Re, "World Insurance in 2013", Sigma 3/2014.

■ 2013년 세계 생명보험 수입보험료는 2조 6,081억 달러, 수입보험료 증가율은 0.7%로 2012년보다 1.6%p 하락하였는데 이는 선진시장 수입보험료가 전년대비 감소하였기 때문임.

● 선진시장 생명보험 수입보험료는 북미⁵⁾와 선진아시아⁶⁾시장에서 큰 폭으로 하락하면서 2012년에 비해 0.2% 감소함.

- 2013년 북미시장 수입보험료는 기업의 단체보험 가입 둔화로 전년대비 6.9% 감소함.
- 선진아시아 시장의 경우, 우리나라의 일시납 저축 보험에 대한 세제 혜택 종료와 일본의 저축보험 최저보장 이율 하락 등으로 2013년 생명보험 수입보험료는 전년대비 0.1% 감소함.

5) 2012년 2.3% → 2013년 -6.9%

6) 2012년 7.6% → 2013년 -0.1%

- 신흥시장 생명보험 수입보험료 증가율의 경우 중국⁷⁾과 인도⁸⁾를 중심으로 전년대비 1.2%p 상승⁹⁾한 6.4%를 기록하였으나 위기 이전 평균 성장률 11%를 크게 하회하고 있음.

■ 2013년 세계 손해보험 원수보험료는 2012년에 비해 2.3% 증가에 그친 2조 330억 달러로 나타났으며 신흥시장의 경우 높은 성장률을 유지하고 있음.

- 2013년 선진시장 손해보험 수입보험료는 서유럽 시장과 선진아시아 시장의 성장 둔화로 전년대비 1.1% 증가에 그침.
 - 2013년 서유럽시장 손해보험 원수보험료는 경기 침체 지속으로 전년대비 0.3% 감소함.
 - 선진아시아 시장의 경우, 우리나라의 세제 개편에 따른 장기손해보험 원수보험료 증가율 둔화로 2013년 원수보험료 증가율은 전년대비 3.0%p 하락한 1.7%를 기록함.
 - 반면 미국의 경우, 특종보험 등 일부 손해보험 종목 요율이 상승하면서 2013년 북미 손해보험 원수보험료는 전년대비 1.9% 증가함.
- 신흥시장의 경우 2013년 손해보험 원수보험료는 전년대비 8.3% 증가하였으나 중국(+15.5%)과 남미(+7.2%), ASEAN(+8.1%)을 중심으로 성장세를 지속함.
 - 중국 손해보험 수입보험료는 인프라 투자 및 자동차 구입 증가로 높은 성장세를 보임.
 - 남미 손해보험 수입보험료의 경우 브라질 자동차보험 요율 상승, 아르헨티나 자동차보험 및 근재보험 요율 상승 등으로 견조한 성장세를 보임.
 - 그러나 인도의 경우 경제성장률 하락 등으로 2013년 손해보험 수입보험료는 전년대비 4.8%p 하락한 4.1% 증가하는데 그침.

■ Swiss Re는 2014년 전세계 생명보험은 4.1%, 손해보험은 3.1% 성장할 것으로 전망함.¹⁰⁾

- 2014년 생명보험산업의 경우 선진시장 경기 회복세와 중국의 생명보험 예정이율 상한 폐지 및 은행권 자산관리상품 판매 규제 강화에 따른 생명 보험 수요 확대¹¹⁾, 인도의 금융시장 회복에 따른

7) 2012년 -0.2% → 2013년 +3.1%

8) 2012년 -8.5% → 2013년 +0.5%

9) 중국 생명보험 수입보험료는 2011년 시행되었던 방키슈랑스 규제 변화로 2012년 일시적으로 역성장하였으며 인도의 경우 과거 3년간 역성장을 보였으나 성장세를 회복하고 있는 것으로 평가됨.

10) Swiss Re(2013, 12), "Global insurance review 2013 and outlook 2014/15".

11) 2013년 8월 중국보험감독관리위원회(CIRC)가 생명보험(배당금이 없는 정기보험, 종신보험, 생존보험, 생사혼합보험, 연금보험 포함)에 대한 예정이율 상한을 폐지함에 따라 생명보험 수요가 증가함. 또한 중국 정부는 2013년 3월부터 은행의 부유층 대상 자산관리상품(WMP)에 대한 판매규제를 강화함. 이에 따라 2014년 1/4분기 중국내 방키슈랑스 판매 실적이 급증한 것으로 분석됨.

변액 보험과 연금 상품 수요 증가 등으로 성장세가 확대될 전망이다.

- 2014년 세계 손해보험 시장은 주요 선진국 경제 회복에 따른 보험수요 증가 등으로 성장할 것으로 보이나 중국 등 일부 신흥국 경제성장률 둔화 및 미국 특종보험 요율 상승세 둔화 등의 영향으로 성장세는 제한적일 전망이다.

(Swiss Re 등)