

CEO Brief

CEO Brief는 보험산업 관련 이슈를 분석하여 보험회사 CEO와 유관기관의 기관장분들께만 제공되는 리포트입니다.

중소기업 보험시장의 현황과 이슈¹⁾

요약

주요국 기업성 일반손해보험시장에서 중소기업 비중이 60%를 상회하나 국내는 그 비중이 22.3~34.2%에 머물러 있어 향후 성장 가능성이 존재함. 국내 중소기업의 보장 공백이 큰 원인으로 재정 상황에 따른 보험료 부담, 리스크관리 수단으로서 보험의 낮은 인식도, 보험 상품에 대한 인지도 부족 등인 것으로 조사됨. 중소기업 보장 공백 해소와 손해보험산업 신성장 동력 확보의 선순환을 위해 중소기업 리스크관리 및 보험 가입 현황에 대한 정기적 자료 조사 체계 구축과 보험설계사, 대리점 등의 리스크 컨설팅 역량 제고가 요구됨

- 보험연구원은 「중소기업 보험시장의 현황과 이슈」 세미나(2024. 5. 2) 개최를 통해 우리나라 중소기업의 보험 가입 현황과 위험관리를 위한 보험의 역할 강화 방안을 모색함
- 주요국 기업성 일반손해보험시장에서 중소기업 비중이 60%를 상회하나 국내 중소기업 보험시장은 그 비중이 22.3~34.2%에 머물러 있어 향후 성장 가능성이 존재함
 - 국내 제조업종 중소기업의 보험가입률은 화재보험과 단체상해보험을 제외하면 상당히 낮은 수준으로, 주요국과 비교하여 기업휴지보험, 사이버리스크보험 분야의 보장 공백이 두드러지게 큰 것으로 나타남
 - 중소기업의 일반손해보험 보험가입률은 제조물배상책임 14.3%, 근재 13.2%, 영업배상책임 10.9%, 기업중대사고배상책임 3.2%, 임원배상책임 2.2%, 사이버리스크 1.3% 수준임
 - 중소기업 보험시장 규모는 일반손해보험 2.9조 원, 장기재물보험 2.7조 원, 공제조합과 신용보험 7천억 원 수준으로 추정됨
 - 생명·손해보험회사의 장기단체상해보험도 상당한 규모로 예상됨
- 국내 중소기업의 보장 공백이 큰 원인으로 재정 상황에 따른 보험료 부담, 리스크관리 수단으로서 보험의 낮은 인식도, 보험상품에 대한 인지도 부족 등인 것으로 조사됨

1) 상세한 내용은 김혜성 외(2024), 『국내 중소기업의 리스크관리와 보험가입에 관한 연구』, 24-2, 보험연구원을 참고하기 바람

CEO Brief

- 특히 기업휴지보험, 사이버보험 등에 대한 낮은 인지도가 보험가입률에 영향을 미치고 있으며 재정여력이 있고 리스크관리가 선진화된 기업들 이외에는 가입 수요가 낮음
- 해외 주요국과 달리 순수보장형이 아닌 만기환급금을 지급하는 장기재물보험, 장기단체상해보험의 선호도가 높은 것으로 조사됨

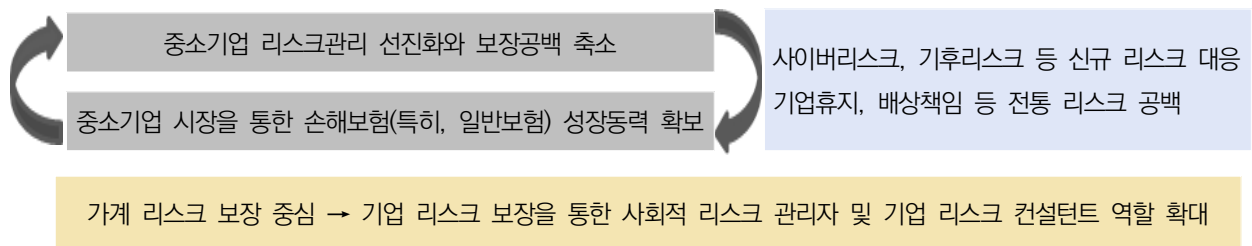
○ 중소기업의 보험 추가가입 촉진 요인으로 정부 및 지자체의 보험료 지원이 1순위로 설문 조사됨

- 보험료 지원에 따른 추가가입 의향 28.5%, 보험료 인하 20.8%, 보험공급기관의 리스크 컨설팅 17.9% 순임
- 보험가입률 제고를 위해 보험상품 인지도 개선과 불필요한 보험을 줄이고 필요한 보험만 가입하는 효과적인 보험 가입 컨설팅이 요구됨

○ 중소기업 보장 공백 해소와 손해보험산업 신성장 동력 확보의 선순환을 위해 손해보험 및 공제 산업, 중소기업 관련 단체, 정부 유관 부처들의 노력과 협업이 필요함

- 중소기업 업종 특성에 맞는 효과적인 리스크관리 및 보험 포트폴리오 구축 등이 정착될 수 있도록 중소기업 리스크관리 및 보험 가입 현황에 대한 정기적 자료 조사 체계를 구축할 필요가 있음
- 중소기업 보험시장의 주력 판매채널이 보험설계사 및 대리점이므로 보험산업은 중소기업 리스크관리 서비스의 주력 전달자의 리스크 컨설팅 역량을 제고해야 함
- 특성화된 업종별 설문 조사, 중소기업용 상품 및 보장 개발, 리스크 인식의 제고와 리스크관리 등을 위한 협력이 필요함

〈그림 1〉 중소기업 신성장 동력 선순환 구조



김석영 선임연구위원
skim@kiri.or.kr

CEO Brief

CEO Brief is a report highlighting key current issues the insurance industry faces.

Status and Issues in the SME Insurance Market¹⁾

ABSTRACT

While the proportion of SMEs in P&C insurance exceeds 60% in major countries, the proportion in Korea remains 22.3% to 34.2%. The survey showed that the protection gap of SMEs in Korea mainly came from the financial burden of insurance premiums, low awareness of insurance as a means of risk management, and unawareness of insurance products. To establish a virtuous cycle of filling the protection gap for SMEs and securing growth momentum in the non-life insurance industry, we need regular surveys for SME risk management and insurance uptake and improvement of insurance planners' and agencies' risk consulting capabilities.

The Korea Insurance Research Institute held a seminar (May 2, 2024) – *Status and Issues in the SME Insurance Market* – to strengthen the insurance industry's role in improving the risk management of SMEs in Korea.

While the proportion of SMEs in P&C insurance exceeds 60% in major countries, the proportion in Korea remains 22.3% to 34.2%. Therefore, we can expect the potential for future growth of the SME insurance market in Korea. Specifically, the insurance uptake of SMEs in the domestic manufacturing sector is fairly low, except for fire insurance and group injury insurance, and prominent protection gaps in business interruption insurance and cyber risk insurance exist compared to major countries. The insurance uptake of SMEs is 14.3% for product liability, 13.2% for workers' compensation, 10.9% for general liability, 3.2% for corporate catastrophic accident liability, 2.2% for directors and officers liability, and 1.3% for cyber risk.

1) For detailed information, please refer to the following paper: Hye-Sung Kim et al.(2024), *A Study on Risk Management and Insurance Subscription among SME in Korea*, Research Report 24-2, KIRI

CEO Brief

Insurance premiums of the SME insurance market are estimated to be 2.9 trillion KRW for P&C insurance, 2.7 trillion KRW for long-term property insurance, and 700 billion KRW for mutual aid and credit insurance. Also, premiums in the long-term group injury insurance market of life and non-life insurers are estimated to be considerable.

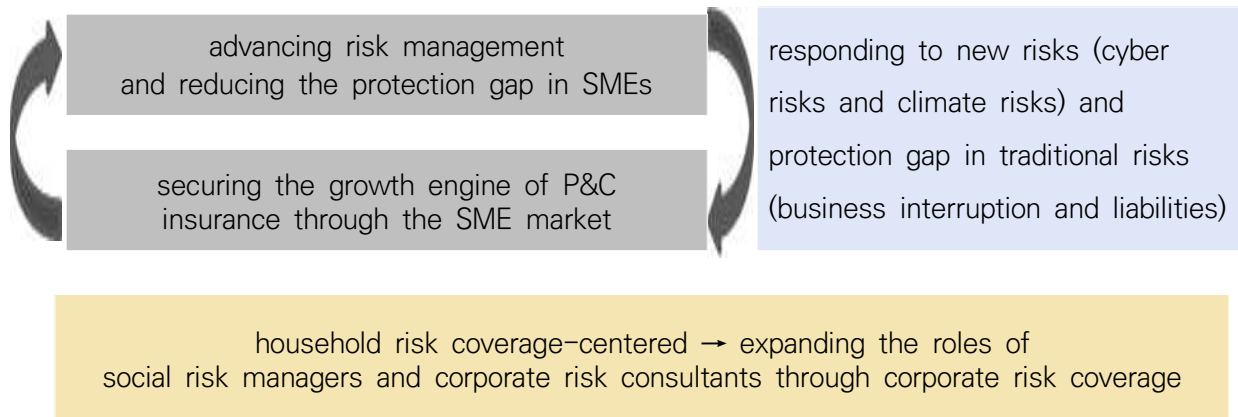
The survey showed that the protection gap of SMEs in Korea mainly came from the financial burden of insurance premiums, low awareness of insurance as a means of risk management, and unawareness of insurance products. In particular, low awareness regarding business interruption and cyber insurance affects insurance uptake, and demand for insurance was low, except for companies with financial capacity and advanced risk management. Moreover, unlike in major countries, companies prefer long-term property insurance and long-term group injury insurance, which provide maturity benefits rather than pure protection.

On the factors promoting SMEs to purchase additional insurance, insurance premium subsidy by the government and local governments is most answered (28.5%), followed by a premium cut (20.8%) and risk consulting by insurance providers (17.9%). Therefore, to encourage insurance uptake of SMEs, we should raise awareness of insurance products and effective insurance consulting that reduces unnecessary insurance and purchases essential insurance.

To establish a virtuous cycle of filling the protection gap for SMEs and securing growth momentum in the non-life insurance industry, non-life insurers, mutual aid associations, SME-related organizations, and relevant government agencies should collaborate. First, we should conduct periodical surveys for SME risk management and insurance uptake so that insurers can provide effective risk management and insurance portfolios suitable for the characteristics of each SME sector. Second, since the main sales channels of the SME insurance market are insurance planners and agencies, insurers should improve their risk consulting capabilities. Finally, it is necessary to cooperate to conduct specialized surveys for SMEs by sector, to develop insurance products and coverages for SMEs, and to enhance risk awareness and risk management.

CEO Brief

〈Figure 1〉 A Virtuous Cycle of New Growth Engines in the SME Insurance Market



SeogYoung Kim, Senior Research Fellow
skim@kiri.or.kr