
Ⅲ. 해외보험 동향

- 해외 주요국의 생명보험시장은 각 국가마다 다른 양상을 보이고 있음.
- 2016년 1/4분기 미국 생명보험시장은 종신보험의 11.0% 성장에 힘입어 신규보험료가 전년동기대비 4.0% 성장하였으나, 변액유니버설보험 신규보험료가 14.0% 감소하면서 그 증가세가 둔화됨.
 - 개인연금 신규보험료의 경우 변액연금은 17.9% 감소하고 정액연금은 46.8% 증가하여 전체 8.3% 증가함.
 - 영국은 2016년 2/4분기 각 보험종목의 신규보험료¹⁾가 모두 증가하여 전년동기대비 14.7% 성장함.
 - 보장성보험과 투자 및 저축성 보험 신규보험료는 각각 전년동기대비 6.9%, 7.2% 증가함.
 - 연금부문 신규보험료는 전년동기대비 14.4% 증가함.
 - 일본의 경우 FY2016 1/4분기 신규계약액²⁾은 개인연금보험이 증가하였으나 개인보험 및 단체보험이 감소하면서 전년동기대비 3.2% 줄어듦.
 - 개인연금보험은 전년동기대비 6.1% 증가하였으나, 개인보험과 단체보험은 각각 전년동기대비 2.8%, 30.8% 감소함.
 - 2016년 2/4분기 중국 인보험³⁾ 수입보험료는 건강보험 증가세의 확대로 전년동기대비 44.7% 성장함.

1) 신규보험료는 보험료 납입방법별로 정기납 신규보험료와 일시납 신규보험료의 합계로 계산함.
2) 일본 보험산업은 일본 생명보험협회 자료에 따라 신규계약액을 기준으로 그 성장성을 살펴보고 있음.
3) 중국의 인보험은 한국의 생명보험에 해당하며 생명보험, 건강보험, 상해보험으로 분류함.

- 해외 주요국의 손해보험시장은 성장을 지속하고 있으나 그 속도는 둔화되는 양상을 보임.
- 2016년 1/4분기 미국 원수보험료는 전년대비 3.2% 성장함.
 - 한편, 총보험영업이익이 큰 폭(47.0%)으로 감소하여 당기순이익은 26.6% 감소함.
 - 일본의 FY2016 1/4분기 원수보험료는 화재, 해상, 운송, 상해보험의 원수보험료 감소로 전년동기대비 0.8% 감소함.
 - 2016년 2/4분기 중국 손해보험 수입보험료⁴⁾는 전년동기대비 5.3% 증가하였으나 성장세가 둔화됨.

1. 미국⁵⁾

가. 생명보험

- 2016년 1/4분기 생명보험시장 신규보험료 규모⁶⁾는 종신보험과 유니버설보험 증가 영향으로 전년동기대비 4% 성장함(〈표 1〉 참조).
- 유니버설보험⁷⁾은 인덱스형 유니버설보험(Indexed UL)⁸⁾ 판매가 호조를 보였음에도 불구하고 저금리 환경의 영향으로 전체적으로 전년동기대비 1% 성장함.
 - 변액유니버설보험⁹⁾은 저금리 환경 및 주식 시장 불안 등의 영향으로 전년동기대비 14% 감소함.
 - 정기보험¹⁰⁾과 종신보험은 전년동기대비 각각 3%, 11% 증가함.

4) 중국 손해보험은 원수보험료가 아닌 수입보험료를 기준으로 성장성을 살펴봄.

5) 미국 보험시장의 통계 및 용어에 관한 설명은 첨부된 〈조사 개요 및 출처〉를 참고하기 바람.

6) 미국 보험시장 성장은 신규 연납화 보험료를 기준으로 하며, 연납화 보험료(Annualized Premium) = 일시납보험료 × 10% + 정기납보험료

7) 해약환급금으로부터 사업비를 공제하고, 사망률과 현재 이율로 계산한 해약환급금에 따라 보험료가 유연한 생명보험임.

8) 인덱스 지수와 연결된 유니버설보험으로 주식시장의 상승에 따라 해약환급금이 증가하지만 주식시장이 하락하여도 최저 보증금은 보증되는 보험임.

9) 특별 계정에서 운영되는 투자 성과에 따라 해약환급금 규모가 변경되는 보험으로 보험료 납입 및 적립금 인출이 자유로운 보험임.

■ 2016년 1/4분기 생명보험 종목별 신규보험료 비중을 살펴보면 유니버설보험과 변액유니버설 보험은 전분기대비 소폭 축소되었고, 정기보험은 전분기 수준을 유지하였으며, 종신보험이 소폭 확대됨.

- 생명보험 중 가장 큰 비중을 차지하고 있는 유니버설보험의 비중은 37%임.
- 변액유니버설보험은 전분기대비 1%p 하락하여 6%의 비중을 차지함.
- 정기보험은 21%의 비중을 차지하여 전분기와 같은 수준을 유지함.
- 종신보험은 2%p 상승한 36%의 비중을 차지함.

〈표 1〉 미국 생명보험 신규보험료 증가율 및 비중

(단위: %, 백만 달러)

구분	2014			2015						2016	
	4/4	연간		1/4	2/4	3/4	4/4	연간		1/4	
	증가율	증가율	비중	증가율	증가율	증가율	증가율	증가율	비중	증가율	비중
유니버설	18	-1	38	7	13	11	-1	7	38	1	37
변액유니버설	7	17	7	21	-15	2	-11	-3	7	-14	6
정기	1	-1	22	2	1	2	1	2	21	3	21
종신	5	3	33	9	12	9	9	9	34	11	36
계	9	1	100	8	8	8	1	6	100	4	100
연납화 보험료	2,907	10,178		2,460	2,742	2,584	2,919	10,687		2,537	

주: 전년동기대비 증가율임.

자료: LIMRA(2016, 4), U.S. Retail Individual Life Insurance Sales.

나. 연금보험

■ 2016년 1/4분기 개인연금 신규보험료는 변액연금은 감소하고, 정액연금은 증가하여 전체적으로 전년동기대비 8.3% 증가한 589억 달러임(〈표 2〉 참고).

- 변액연금¹¹⁾은 전년동기대비 17.9% 감소하여 266억 달러를 기록하며 지속적인 감소세를 보이고 있음.
- 정액연금¹²⁾은 저금리 환경에도 불구하고 전년동기대비 46.8% 증가하여 323억 달러를 기록함.

10) 특정 연령까지 혹은 특정 기간을 보장하는 생명보험임.

11) 변액연금 상품을 일부라도 포함한 모든 보험상품을 일컫음.

12) 최저보장 이율이 보장되는 독립상품으로 거치연금(deferred annuity), 즉시연금(immediate annuity), 구조적 지급 연금(structured settlements annuity) 등이 있음.

〈표 2〉 미국 연금 종목별 신규보험료

(단위: 십억 달러, %)

구분		2014		2015					2016
		4/4	연간	1/4	2/4	3/4	4/4	연간	1/4
변액연금	보험료	34.2	140.1	32.4	36.0	32.9	31.7	133.0	26.6
	증가율	-6.0	-3.6	-5.3	-0.6	-7.3	-7.3	-5.1	-17.9
	비중	58.9	59.4	59.6	59.8	54.3	51.6	56.2	45.2
정액연금	보험료	23.9	95.8	22.0	24.2	37.7	29.7	103.6	32.3
	증가율	-4.8	13.5	-8.3	-5.8	63.9	22.7	6.9	46.8
	비중	41.1	40.6	40.4	40.2	62.2	48.4	43.8	54.8
합계	보험료	58.1	235.9	54.4	60.2	60.6	61.4	236.6	58.9
	증가율	-5.5	2.7	-6.5	-2.7	3.6	5.1	-0.2	8.3
	비중	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

주: 전년동기대비 증가율.

자료: LIMRA(2016, 3), U.S. Individual Annuities.

다. 소득보상보험

■ 2016년 1/4분기 소득보상보험¹³⁾ 신규보험료는 Non-cancellable¹⁴⁾은 증가하였으나 Guaranteed Renewable¹⁵⁾이 감소하여 전년동기대비 0.1% 감소한 1억 3,090만 달러를 기록함.

○ Guaranteed Renewable은 전년동기대비 13.2% 감소한 5,540만 달러임.

○ Non-cancellable은 7,550만 달러로 전년동기대비 12.4% 성장함.

13) 질병이나 부상으로 사업불능이 되었을 경우 소득액의 일정 부분을 보상하는 보험임.

14) Non-cancellable: 피보험자는 정해진 연령까지 계약을 갱신할 수 있고, 갱신 시 보험회사는 계약을 취소하거나 보험료 또는 급부를 임의대로 변경할 수 없음.

15) Guaranteed Renewable: 피보험자는 정해진 연령까지 계약을 갱신할 수 있고, 회사는 갱신 시 보험료를 변경할 권리를 갖지만 계약을 취소하거나 일방적인 급부 변경을 할 수 없음.

〈표 3〉 미국 소득보상보험 신규보험료

(단위: 천 건, 백만 달러, %)

구분			2014		2015					2016
			4/4	연간	1/4	2/4	3/4	4/4	연간	1/4
계약 건수	Guaranteed Renewable	전수	66.6	298.7	108.6	79.6	74.7	115.3	378.2	93.9
		증가율	-9.5	-3.8	6.7	26.6	10.9	73.0	26.6	-13.6
		구성비	60.3	65.8	76.3	69.0	60.4	70.1	69.3	70.6
	Non- cancellable	전수	43.9	155.1	33.7	35.7	49.0	49.1	167.6	39.2
		증가율	1.9	0.5	3.8	1.2	12.7	12.0	8.0	16.2
		구성비	39.7	34.2	23.7	31.0	39.6	29.9	30.7	29.4
	전체	전수	110.5	453.9	142.4	115.3	123.7	164.4	545.8	133.1
		증가율	-5.3	-2.4	6.0	17.5	11.6	48.8	-2.4	-6.5
		구성비	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
신 규 보 험 료	Guaranteed Renewable	보험료	43.9	190.0	63.8	53.0	41.8	69.1	227.7	55.4
		증가율	-11.9	-5.6	5.8	28.2	-6.0	57.5	-5.6	-13.2
		구성비	32.9	37.6	48.7	406	29.9	42.7	37.6	42.3
	Non- cancellable	보험료	89.4	315.8	67.2	77.5	97.9	92.7	335.3	75.5
		증가율	3.8	-0.7	1.8	4.3	13.8	3.7	-0.7	12.4
		구성비	67.1	62.4	51.3	59.4	70.1	57.3	62.4	57.7
	전체	보험료	133.2	505.8	131.0	130.5	139.7	161.8	563.0	130.9
		증가율	-2.0	-2.6	3.7	12.9	7.0	21.5	-2.6	-0.1
		구성비	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

주: 전년동기대비 증가율.

자료: LIMRA(2016, 3), U.S. Individual Disability Income Insurance Sales.

라. 손해보험

■ 2016년 1/4분기 원수보험료는 전년동기대비 3.2% 증가한 1,301억 달러를 기록하였으며, 발생손해액은 871억 달러로 전년동기대비 6.3% 증가함.

○ 원수손해율은 67.0%로 전년동기대비 2.0%p 상승함.

■ 손해보험산업의 2016년 1/4분기 당기순이익은 전년동기대비 26.6% 감소한 133억 달러임.

○ 총보험영업이익은 22억 달러로 전년동기대비 47.0%가 감소함.

○ 총투자영업이익의 경우 투자영업이익과 실현자본이익이 모두 하락하며 전년동기대비 16.4% 줄어든 약 1132억 달러임.

- 투자영업이익은 전년동기대비 6.6% 감소한 109억 달러임.

- 실현자본이익은 23억 달러로 전년동기대비 51.3% 감소함.

■ 2016년 1/4분기 합산비율은 전년동기 95.7%에서 약 1.8%p 상승한 97.5%로 악화됨.

■ 2015년 1/4분기 자기자본이익률은 전년동기 10.8%에서 2.9%p 하락한 7.9%를 나타냄.

〈표 4〉 미국 손해보험 실적

(단위: 백만 달러, %)

구분 ¹⁾		2014		2015					2016
		4/4	연간	1/4	2/4	3/4	4/4	연간	1/4
원수보험료	금액	119,603	497,025	126,101	130,586	135,994	121,282	513,963	130,075
	증가율	4.8	4.2	3.8	4.4	4.1	1.3	3.4	3.2
발생손해액	금액	81,628	334,955	81,928	89,399	88,701	90,204	350,232	87,090
	증가율	2.7	6.3	1.8	2.0	4.3	10.4	4.6	6.3
원수손해율		68.2	67.4	65.0	68.5	65.2	74.4	68.1	67.0
보험영업이익	금액	9,294	14,626	4,787	-415	4,021	2,832	11,225	2,917
	증가율	49.6	-17.7	58.4	-77.4	-4.3	-69.4	-23.3	-39.1
계약자 배당금	금액	1,264	2,415	723	258	271	1,252	2,504	753
	증가율	1.0	-3.9	8.2	-2.6	5.9	1.0	3.7	4.1
총보험영업이익	금액	8,030	12,212	4,085	-673	3,750	1,580	8,742	2,164
	증가율	61.9	-19.9	73.5	-68.0	-5.0	-80.3	-28.4	-47.0
투자영업이익	금액	11,861	46,361	11,658	11,734	11,457	12,379	47,228	10,893
	증가율	-9.2	-2.1	4.4	-0.7	0.2	4.0	1.9	-6.6
실현자본이익	금액	1,301	10,280	4,687	3,500	680	545	9,412	2,284
	증가율	-75.7	-9.6	59.6	-17.7	-57.7	-62.8	-8.4	-51.3
총투자영업이익	금액	13,162	56,641	16,344	15,234	12,137	12,924	56,639	13,177
	증가율	-28.6	-3.5	15.9	-5.2	-7.0	-3.4	0.0	-19.4
세전영업이익 ²⁾	금액	19,017	55,910	15,560	11,965	15,592	14,196	57,313	13,475
	증가율	2.2	-12.7	13.0	17.9	21.0	-25.6	2.5	-13.4
당기순이익	금액	17,849	55,870	18,138	12,834	13,062	12,588	56,622	13,313
	증가율	-13.8	-11.9	30.9	5.8	10.5	-30.3	1.3	-26.6
자기자본 (Surplus) ³⁾	금액	674,714	675,234	671,900	672,439	663,868	673,686	673,686	676,256
	증가율	3.3	3.3	1.6	0.1	-1.6	-0.2	-0.2	0.6
지급준비금	금액	575,607	575,824	575,577	579,099	580,974	583,069	583,069	586,036
	증가율	0.4	0.4	0.3	0.1	0.3	1.3	1.3	1.8
자기자본이익률 ⁴⁾		10.6	8.4	10.8	7.6	7.8	7.5	8.4	7.9
합산비율		94.9	97.0	95.7	99.4	95.7	100.5	97.8	97.5

주: 1) 전년동기대비 증가율.

2) 세전영업이익 = 총보험영업이익 + 총투자영업이익 + 기타이익

3) 보험회사의 자산건전성을 살펴보는 지표로 사용되며, 보험계약자 자산에서 부채를 제한 값을 의미함.

4) 자기자본(surplus)에 대한 이익률로 rate of return on average surplus로 표기함.

자료: ISO(2016, 7), Property/Casualty Insurance Results: First-Quarter 2016.

조사 개요 및 출처

■ 미국의 보험산업은 크게 생명보험(종신보험, 정기보험 등), 연금보험, 건강보험, 손해보험으로 구분되며, 본고는 이 중 건강보험을 제외한 나머지 종목과 소득보상보험에 대한 분기별 통계를 근거로 작성하였음.

○ 미국은 전 국민을 대상으로 하는 공적건강보험이 존재하지 않아 민영건강보험이 발달해 있음.

○ 미국 민영건강보험 사업자는 비영리 민간보험조합인 Blue Shield, Blue Cross와 의료공급조직(PPO: Preferred Provider Organization; HMO: Health Maintenance Organization)등이 존재하고 이들이 민영건강보험의 상당 부분을 차지하고 있으며, 대부분의 민영건강보험이 직장단체보험으로 운영되는 등 우리나라와 많은 차이가 있음.

○ 생명보험에는 유니버설보험, 변액보험, 정기보험, 종신보험 등이 있으며, 연금보험은 크게 변액연금보험과 정액연금보험으로 구분됨.

- 미국생명보험협회(ACLI: The American Council of Life Insurers), 생명보험마케팅연구단체(LIMRA: Life Insurance Marketing and Research Association) 등은 생명보험, 연금보험, 소득보상보험, 장기간병보험에 대한 자료만 제공함.

- LIMRA의 분기별 자료는 신계약에 대한 보험료를 중심으로 발표됨.

○ 미국손해보험협회(PCI: Property Casualty Insurers Association of America)와 보험요율단체(ISO: Insurance Services Office Limited), 보험정보원(III: Insurance Information Institute)이 공동으로 발표하는 손해보험산업 분기별 지표는 전체적인 영업성과를 중심으로 작성됨.

■ 구체적으로 미국보험시장 동향 작성을 위해 참고한 문헌은 다음과 같음.

보고서	참여 회사 수	수입보험료 비중	발표 기관
U.S. Individual Life Insurance Sales	83개사	80%	LIMRA
U.S. Individual Annuities	62개사	97%	LIMRA
U.S. Individual Disability Income Insurance	19개사	-	LIMRA
손해보험 분기별 실적 보도자료	-	-	PCI, ISO, III

2. 영국¹⁶⁾

가. 생명보험¹⁷⁾

〈생명보험 신규보험료〉

- 2016년 2/4분기 생명보험 보험료 규모는 신규보험료¹⁸⁾ 기준으로 전년동기대비 14.7% 증가한 252억 3,180만 파운드임.
- 2016년 2/4분기 보장성보험 신규보험료는 전년동기대비 6.9% 증가한 3억 2,350만 파운드임.
- 2016년 2/4분기 투자 및 저축성보험 신규보험료는 전년동기대비 7.2% 증가한 21억 7,180만 파운드임.
- 2016년 2/4분기 연금 부문¹⁹⁾ 신규보험료는 전년동기대비 14.4% 증가한 198억 5,970만 파운드임.
 - 순수개인형연금(Individual Pension) 신규보험료는 전년동기대비 20.1% 감소하여 29억 8,860만 파운드임.
 - 단체개인형연금(Work-based Pension) 신규보험료는 전년동기대비 12.1% 증가한 24억 5,030만 파운드임.
 - 퇴직연금(Trust-based Pension) 신규보험료는 전년동기대비 26.1% 증가한 144억 2,090만 파운드임.

16) 영국 보험시장의 통계 및 용어에 관한 설명은 첨부 1의 〈조사 개요 및 출처〉를 참고하기 바람.

17) 영국 손해보험은 연도별 자료만 있어, 분기별로는 생략됨.

18) 신규보험료는 보험료 납입방법별로 정기납 신규보험료와 일시납 신규보험료의 합계로 계산함.

19) 연금부분은 개인연금계좌와 퇴직연금계좌로 구분되는데, 개인연금계좌는 근로자와 연금사업자 간 개인계약(personal contract-based)으로, 순수개인형(Individual Pension)과 단체개인형(Work-based Pension)으로 구분됨. 순수개인형연금은 보험료를 전액 개인이 부담하는 형태로 Personal Pension, Individual Stakeholder Pension, SIPP(Self-Invested Personal Pension) 등으로 구분하며, 단체개인형연금은 보험료를 직장이 일정 부분 보조하는 형태로 Group Personal Pension, Employer-sponsored Stakeholder Pension, Group SIPP 등으로 구분함. 퇴직연금(Trust-based Pension)은 사용자가 재원을 부담하는 신탁에 근거한 연금으로, Defined Benefit, Defined Contribution, TIP(Trustee Investment Plan), Bulk Buyout 등으로 구분함.

■ 2016년 2/4분기 퇴직소득보험²⁰⁾ 신규보험료는 전년동기대비 25.4% 증가한 28억 7,680만 파운드임.

〈표 5〉 영국 생명보험 신규보험료

(단위: 백만 파운드, %)

상품구분		2015				2016	
		2/4	3/4	4/4	연간	1/4	2/4
보장성보험 (Protection)	금액	302.6	286.5	289.2	1,172.2	295.9	323.5
	증가율	4.2	-2.7	3.1	-0.6	0.7	6.9
	구성비	1.4	1.4	1.4	1.5	2.0	1.3
투자 및 저축성 상품 (Investments & Saving)	금액	2,026.8	2,105.4	2,164.3	8,169.0	2,104.9	2,171.8
	증가율	3.9	-8.3	1.5	-2.1	12.4	7.2
	구성비	9.2	10.5	10.4	10.6	13.9	8.6
투자형상품 (Investment)	금액	1,144.3	1,225.4	1,203.7	4,691.9	1,238.1	1,289.1
	증가율	6.6	4.7	-6.9	1.6	10.7	12.6
	구성비	5.2	6.1	5.8	6.1	8.2	5.1
역외영업 (Offshore)	금액	876.7	872.9	953.9	3,451.3	859.8	876.0
	증가율	0.5	-22.0	14.2	-7.0	15.0	-0.1
	구성비	4.0	4.3	4.6	4.5	5.7	3.5
연금 상품 (Pension)	금액	17,365.6	14,961.1	15,895.1	58,448.8	10,327.8	19,859.7
	증가율	33.7	55.5	2.6	15.5	1.0	14.4
	구성비	79.0	74.5	76.6	75.8	68.1	78.7
순수개인형 (Individual)	금액	3,741.2	3,560.4	3,475.1	13,971.4	3,207.6	2,988.6
	증가율	81.6	75.6	66.3	71.1	0.4	-20.1
	구성비	17.0	17.7	16.7	18.1	21.2	11.8
단체개인형 (Work-Based)	금액	2,185.1	2,050.4	3,333.8	9,520.1	2,409.6	2,450.3
	증가율	-16.3	1.1	45.3	0.9	23.5	12.1
	구성비	9.9	10.2	16.1	12.4	15.9	9.7
퇴직연금 (Trust-based)	금액	11,439.3	9,350.3	9,086.2	34,957.3	4,710.6	14,420.9
	증가율	37.6	68.0	-18.2	5.9	-7.3	26.1
	구성비	52.0	46.6	43.8	45.4	31.1	57.2
퇴직소득보험 (Retirement Income)	금액	2,294.4	2,724.9	2,415.6	9,271.2	2,426.0	2,876.8
	증가율	-10.4	16.9	23.6	-6.3	32.1	25.4
	구성비	10.4	13.6	11.6	12.0	16.0	11.4
전체	금액	21,989.4	20,077.8	20,763.7	77,060.9	15,154.6	25,231.8
	증가율	23.6	38.1	4.6	10.0	6.5	14.7
	구성비	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

주: 전년동기대비 증가율임.
자료: 영국보험협회(ABI).

20) 퇴직소득(Retirement Income)보험은 일시금으로 수령하는 퇴직금을 활용하여 소득흐름을 창출하는 상품으로 일시납 수령형태만 있으며 종신연금(Pension Annuity), 소득인출(Income Drawdown)로 구분됨.

〈모집형태별 신규보험료〉

■ 2016년 2/4분기 정기납 신규보험료 모집형태별 비중은 독립자문(independent advice),²¹⁾ 無자문(non-advised), 제한적 자문(restricted advice)²²⁾ 순으로 나타남.

- 전체 정기납 판매 중 독립자문 채널을 통한 판매 비중은 전년동기대비 1.9%p 증가한 68.9%를 기록하였으며, 종목별로는 퇴직연금계좌(87.8%), 보장성보험(70.8%), 퇴직연금(25.6%), 투자 및 저축보험(19.4%) 순임.
- 제한적 자문 채널 비중은 전년동기대비 11.2%p 감소한 8.2%를 기록하였으며, 종목별로는 보장성보험(16.2%), 퇴직연금(12.7%), 투자 및 저축보험(10.3%), 퇴직연금계좌(4.3%) 순으로 나타남.
- 無자문 채널 비중은 전년동기대비 9.3%p 증가한 22.9%로, 종목별로는 투자 및 저축보험(70.3%), 퇴직연금(61.7%), 보장성보험(13.0%), 퇴직연금계좌(7.9%) 순임.

■ 2016년 2/4분기 일시납 신규보험료 기준 모집형태별 비중은 독립자문, 無자문, 제한적 자문 순으로 나타남.

- 일시납 신규보험료 중 독립자문 채널을 통한 신규보험료 비중은 전년동기대비 16.8%p 증가한 77.9%임.
 - 종목별로는 보장성보험의 독립자문 채널을 통한 모집 비중이 92.9%로 가장 높으며, 퇴직연금계좌(85.7%), 퇴직연금(81.2%), 투자 및 저축보험(79.4%), 퇴직소득보험(49.4%) 순임.
- 일시납 신규보험료 중 제한적 자문 채널의 판매비중은 전년동기대비 5.0%p 감소한 8.5%임.
 - 종목별로는 투자 및 저축보험의 제한적 자문 채널 모집 비중이 18.7%로 가장 높으며, 퇴직소득보험(11.5%), 퇴직연금(6.9%), 퇴직연금계좌(6.6%), 보장성보험(2.0%) 순임.
- 無자문 채널의 일시납 신규보험 판매비중은 13.6%로 전년동기대비 11.8%p 감소함.

21) 독립적 자문(independent advice)은 상품공급업자에게 구속받지 않고 특정 시장의 전체 상품을 포괄적이고 공정한 분석을 통해 제공하는 서비스를 의미함.

22) 제한적 자문(restricted advice)은 복수의 상품공급업자 상품을 적합성 원칙을 적용하여 소비자에게 제공하는 서비스를 의미함.

- 종목별로는 퇴직연금과 퇴직소득보험의 경우 無자문 채널을 통한 모집 비중이 각각 11.9% 39.1%로 나타남.
- 투자 및 저축보험과 보장성보험의 경우 無자문 채널을 통한 모집 규모가 상대적으로 작음.

〈표 6〉 2016년 2/4분기 영국 생명보험 신규보험료 모집형태별 비중

(단위: %)

구분	독립자문 (Independent Advice)		제한적 자문 ¹⁾ (Restricted Advice)		無자문 ²⁾ (Non-advised)	
	정기납	일시납	정기납	일시납	정기납	일시납
투자 및 저축보험	19.4	79.4	10.3	18.7	70.3	1.9
퇴직연금계좌	87.8	85.7	4.3	6.6	7.9	7.8
퇴직연금	25.6	81.2	12.7	6.9	61.7	11.9
보장성보험	70.8	92.9	16.2	2.0	13.0	5.1
퇴직소득보험	-	49.4	-	11.5	-	39.1
전체 ³⁾	68.9	77.9	8.2	8.5	22.9	13.6

주: 1) 독립중개인(WoM), 단일 전속(Single Tied)과 다중 전속(Multi Tied)설계사 포함.

2) 보험회사의 직접 판매와 제3자 판매를 포함하며 해당 보험회사의 상품만을 대상으로 함.

3) 각 채널별 신규보험료를 합산하여 재계산함.

4) 비중 합계가 100% 이하인 경우는 채널 파악이 안된 경우로 보임.

자료: 영국보험협회(ABI).

■ 2016년 2/4분기 방카슈랑스 채널을 통한 신규보험 판매액은 전년동기대비 18.9% 감소한 1억 8,720만 파운드를 기록함.

○ 방카슈랑스를 통한 정기납 보험판매는 전년동기대비 29.0% 감소한 1,460만 파운드로 전체 방카슈랑스 채널을 통한 판매의 약 7.8% 가량을 차지함.

- 이는 보장성보험 판매가 30.7% 감소한 것에 기인함.

○ 방카슈랑스를 통한 일시납 보험판매는 전년동기대비 17.9% 감소한 1억 7,260만 파운드임.

- 이는 방카슈랑스 채널을 통한 일시납 보험상품 판매 중 가장 큰 비중을 차지하는 투자 및 저축보험이 10.7% 성장하였음에도 불구하고 두 번째로 큰 비중을 차지하던 역외영업 신규 판매가 전혀 이루어지지 않았기 때문임.

〈표 7〉 영국 생명보험 신규보험료 방카슈랑스 판매

(단위: 백만 파운드, %)

구분	정기납						일시납							
	2015				2016		2015						2016	
	2/4	3/4	4/4	연간	1/4	2/4	1/4	2/4	3/4	4/4	연간	1/4	2/4	
투자 및 저축보험	0.2 (-5.2)	0.1 (500.0)	0.2 (56.0)	0.6 (-1.8)	0.1 (0.6)	0.1 (-2.2)	117.9 (2.4)	112.3 (2.7)	132.4 (4.7)	107.2 (-14.0)	469.8 (-1.2)	128.8 (9.2)	130.6 (10.7)	
퇴직연금계좌	4.0 (-49.6)	5.2 (-16.8)	4.3 (-37.1)	17.2 (-47.5)	4.2 (9.1)	3.2 (-15.8)	16.8 (-40.7)	17.2 (-46.6)	10.9 (-41.0)	12.1 (-29.4)	56.9 (-40.7)	26.0 (55.0)	22.6 (34.7)	
퇴직연금	0.0 (-57.1)	0.0 (100.0)	0.0 (-)	0.4 (-43.6)	0.0 (100.0)	0.0 (100.0)	0.0 (100.0)	2.6 (-93.6)	0.0 (100.0)	0.0 (100.0)	2.6 (-97.5)	0.0 (-99.2)	0.0 (100.0)	
역외영업	0.0 (-32.1)	0.0 (-31.0)	0.0 (15.8)	0.2 (-17.8)	0.1 (39.4)	0.0 (14.9)	62.6 (-33.6)	91.1 (19.0)	72.3 (2.5)	75.1 (4.1)	301.2 (-3.9)	0.0 (100.0)	0.0 (100.0)	
보장성보험	11.6 (-51.1)	12.4 (-44.4)	12.1 (-29.0)	52.2 (-41.9)	11.6 (-28.0)	11.2 (-30.7)	3.8 (-13.9)	3.6 (-38.3)	4.7 (15.8)	3.8 (8.8)	15.9 (-10.8)	3.5 (-5.6)	2.3 (-38.3)	
퇴직소득보험 ¹⁾	- -	- -	- -	- -	- -	- -	9.1 (-71.8)	6.8 (-67.3)	6.6 (-70.4)	8.4 (-46.0)	30.8 (-66.0)	8.3 (-8.3)	17.1 (88.3)	
전체	15.8 (-50.4)	17.7 (-38.1)	16.5 (-30.8)	70.5 (-42.8)	16.0 (-22.2)	14.6 (-29.0)	210.2 (-36.1)	233.6 (-18.1)	226.8 (-8.2)	206.6 (-12.7)	877.2 (-20.1)	166.6 (-20.7)	172.6 (-17.9)	

주: 1) 별도 취합된 퇴직소득보험의 방카슈랑스 판매를 합침.

2) () 안은 전년동기대비 증가율임.

자료: 영국보험협회(ABI).

조사 개요 및 출처

- 영국의 보험산업은 영국보험협회(ABI: Association of British Insurers)에서 분기별로 발표하는 생명보험의 신규보험료 통계를 바탕으로 기술함.
 - 영국의 경우 생명보험의 신규보험료를 제외하고, 생명보험의 기타 통계 및 손해보험의 통계(연간자료만 발표) 입수가 어려운 상황임.
- 영국보험협회에서 발표하는 분기별 생명보험 신규계약은 6개 종목으로 구분되는데, 보장성보험을 제외하면 신규계약은 개인과 단체로 분리되지 않음.
 - 보장성보험이 전체 신규계약에서 차지하는 비중이 매우 작기 때문에 개인보장성보험과 단체보장성보험을 보장성보험으로 통합하여 분류함.
 - 역외영업의 경우 투자·저축성보험에 포함되기 때문에 별도 표시하지 않음.
 - 퇴직소득보험(Retirement Income)은 퇴직자의 연금재원이 분배되는 단계의 보험으로서 종신연금(Pension Annuity)과 소득인출(Income Drawdown)로 구분됨.
- ABI가 발표한 용어를 편의상 우리식 용어로 의역함.

원문	의역
Investment & Saving	투자·저축성보험
Individual Pension	순수개인형연금
Work-based Pension	단체개인형연금
Trust-based Pension	퇴직연금
Offshore Business	역외영업
Retirement Income	퇴직소득보험
Individual Protection & Group Protection	보장성보험

3. 일본²³⁾

가. 총괄

〈수입보험료, 지급보험금〉

■ FY2016년 1/4분기 전체 수입보험료는 10조 9,948억 엔으로 전년동기대비 4.5% 감소함.

○ 생명보험 및 손해보험 수입보험료가 모두 감소함.

■ FY2016년 1/4분기 전체 지급보험금은 전년동기대비 14.3% 감소한 8조 2,151억 엔임.

○ 손해보험은 늘어났지만 생명보험이 크게 줄어들었음.

〈표 8〉 일본 보험산업 수입보험료, 지급보험금

(단위: 억 엔, %)

구분		FY2015				연간	FY2016
		1/4	2/4	3/4	4/4		1/4
수입보험료	금액	115,112	119,632	110,667	122,707	468,118	109,948
	증가율 ¹⁾	2.2	4.6	-0.4	0.3	1.7	-4.5
생명보험	금액	91,745	96,115	88,596	101,025	377,481	86,757
	증가율	1.8	3.5	-0.3	0.7	1.4	-5.4
손해보험 ²⁾	금액	23,367	23,517	22,071	21,682	90,637	23,191
	증가율	3.8	9.6	-0.9	-1.3	2.7	-0.8
지급보험금	금액	95,906	84,810	86,564	83,223	350,503	82,151
	증가율	6.5	-4.9	-11.3	-15.2	-6.5	-14.3
생명보험	금액	85,222	73,681	73,834	71,583	304,320	68,361
	증가율	9.4	-5.4	-14.2	-17.1	-7.3	-19.8
손해보험	금액	10,684	11,129	12,730	11,640	46,183	13,790
	증가율	-12.1	-1.3	10.8	-1.0	-1.1	29.1

주: 1) 전년동기대비.

2) 손해보험은 원수보험료 기준임.

자료: 일본생명보험협회 및 일본손해보험협회.

23) 일본 보험시장의 통계 및 용어에 관한 설명은 첨부부의 〈조사 개요 및 출처〉를 참고하기 바람.

나. 생명보험²⁴⁾

〈신규계약액〉

■ FY2016 1/4분기 생명보험 신규계약액은 개인연금보험이 증가하였지만, 개인보험 및 단체보험이 감소하면서 전년동기대비 3.2% 하락한 20조 539억 엔을 기록함.

- 개인보험은 전년동기대비 2.8% 감소한 17조 2,701억 엔을 기록함.
 - 사망보험의 경우 정기보험은 전년동기대비 3.5% 증가하였지만, 종신보험은 전년동기대비 11.4% 감소함.
 - 생사혼합보험인 양로보험(정기양로보험 포함)은 전년동기대비 31.5% 증가하였지만 기타 생사혼합보험은 전년동기대비 10.0% 감소함.
 - 생존보험은 전년동기대비 20.8% 증가한 4,114억 엔으로 집계됨.
- 개인연금보험은 전년동기대비 6.1% 늘어난 2조 1,350억 엔으로 나타남.
 - 정액연금보험은 전년동기대비 19.6% 증가하였지만 변액연금보험은 전년동기대비 47.1% 감소함.
- 단체보험은 전년동기대비 30.8% 감소한 6,488억 엔을 기록함.
 - 단체정기보험(종합복지단체정기보험²⁵⁾ 포함)은 전년동기대비 44.5% 감소하였지만 단체신용생명보험은 전년동기대비 24.8% 증가함.

24) 일본 생명보험협회가 계약종목에 따라 분기별 생명보험 수입보험료를 발표하지 않기 때문에 계약종목별 생명보험 변화 추이를 보여주기 위해 신규계약액을 대상으로 분석함.

25) 종합복지단체정기보험은 임직원 사망 시 또는 고도장해 시 보험금을 지급하는 정기보험을 말함.

〈표 9〉 일본 생명보험 신규계약액

(단위: 억 엔, %)

구분 ¹⁾		FY2015					FY2016
		1/4	2/4	3/4	4/4	연간	1/4
개인	금액	177,605	183,457	183,689	187,809	732,560	172,701
	증가율	7.4	5.6	3.2	3.2	4.8	-2.8
	구성비	85.8	88.2	87.6	81.7	85.7	86.1
	사망	금액	147,699	153,820	152,514	609,932	139,443
		증가율	5.8	4.4	-0.1	-0.3	2.4
		구성비	71.3	74.0	72.7	67.8	69.5
	정기보험	금액	74,558	80,049	81,016	318,809	77,190
		증가율	3.8	2.1	1.1	3.2	3.5
	종신보험	금액	37,635	37,475	37,408	155,382	33,328
		증가율	10.9	2.1	-4.2	1.1	-11.4
	생사혼합	금액	26,500	25,616	26,803	106,109	29,144
		증가율	27.5	18.5	27.6	27.7	10.0
		구성비	12.8	12.3	12.8	11.8	14.5
	양로보험 ²⁾	금액	12,120	12,128	12,659	49,886	15,944
		증가율	3.7	-3.1	13.7	13.4	6.6
	기타	금액	12,345	11,475	12,125	48,138	11,105
		증가율	53.1	42.7	40.6	44.3	45.1
	생존	금액	3,405	4,021	4,372	16,519	4,114
		증가율	-32.5	-15.4	3.5	6.9	-10.4
		구성비	1.6	1.9	2.1	2.1	1.9
개인연금	금액	20,116	19,085	20,046	24,303	83,550	21,350
		증가율	-5.7	-11.8	-8.5	12.2	-3.5
		구성비	9.7	9.2	9.6	10.6	9.8
	정액연금	금액	16,063	15,185	16,741	21,659	69,648
		증가율	-10.8	-11.1	-5.9	26.3	-0.5
	변액연금	금액	4,054	3,900	3,304	2,643	13,902
		증가율	21.8	-14.6	-20.1	-41.3	-15.9
		구성비	21.8	-14.6	-20.1	-41.3	-15.9
단체보험	금액	9,383	5,441	6,026	17,886	38,736	6,488
		증가율	-9.6	1.1	33.1	73.2	26.6
		구성비	4.5	2.6	2.9	7.8	4.5
	단체정기 ³⁾	금액	7,530	3,954	4,512	5,456	21,451
		증가율	72.8	-9.3	35.7	-38.3	2.7
	단체산용생명	금액	1,853	1,487	1,514	12,431	17,284
		증가율	-69.2	45.8	25.9	739.4	77.8
		구성비	-69.2	45.8	25.9	739.4	77.8
합계	금액	207,104	207,983	209,761	229,998	854,845	200,539
	증가율	5.1	3.6	2.6	7.5	4.7	-3.2
	구성비	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

주: 1) 전년동기대비 증가율이며, 생명보험 전체 실적대비 기준 구성비임.

2) 양로보험은 정기양로보험을 포함함.

3) 단체정기보험은 종합복지단체정기보험을 포함함.

자료: 일본생명보험협회.

〈지급률〉

■ FY2016 1/4분기 생명보험 지급률은 78.8%로 전분기보다 7.9%p 상승함.

○ 수입보험료는 전년동기대비 5.4% 감소한 8조 6,757억 엔을 기록하였으며 지급보험금은 전년동기 대비 19.8% 감소한 6조 8,361억 엔을 나타냄.

○ 사업비는 전년동기대비 2.8% 증가한 1조 1,528억 엔으로 나타남.

〈표 10〉 일본 생명보험 지급률

(단위: 억 엔, %)

구분		FY2014	FY2015				FY2016
		4/4	1/4	2/4	3/4	4/4	1/4
수입보험료	금액	100,350	91,745	96,115	88,596	101,025	86,757
	증가율 ¹⁾	12.2	1.8	3.5	-0.3	0.7	-5.4
지급보험금	금액	86,395	85,222	73,681	73,834	71,583	68,361
	증가율	6.4	9.4	-5.4	-14.2	-17.1	-19.8
지급률 ²⁾		86.1	92.9	76.7	83.3	70.9	78.8
사업비		11,762	11,217	11,940	11,554	12,352	11,528

주: 1) 전년동기대비 증가율.

2) 지급률 = 지급보험금 / 수입보험료

자료: 일본생명보험협회.

〈자산운용〉

■ FY2016 1/4분기 생명보험회사의 총자산 규모는 전분기대비 0.1% 감소한 366조 9,641억 엔을 기록함.

○ 현금 및 예금, 단기자금의 자산 규모는 전분기보다 각각 1.8%, 56.7% 증가함.

○ 반면, 매입금전채권, 금전신탁, 대출금, 부동산의 자산 규모는 전분기대비 각각 6.0%, 0.6%, 1.1%, 3.8% 감소함.

○ 유가증권의 경우 지방채와 회사채를 제외한 기타 유가증권의 감소로 전분기대비 1.2% 감소한 296조 9,991억 엔을 나타냄.

- 지방채와 회사채의 규모는 전분기대비 각각 0.2%, 0.3% 증가하였음.

- 국채, 주식 및 외화증권의 규모는 전분기대비 각각 0.2%, 6.1%, 2.5% 감소함.

〈표 11〉 일본 생명보험회사 자산운용 포트폴리오^{1),2)}

(단위: 억 엔, %)

구분 ^{1),2)}	FY2015								FY2016	
	1/4		2/4		3/4		4/4		1/4	
	금액	증가율	금액	증가율	금액	증가율	금액	증가율	금액	증가율
현금 및 예금	43,772	-21.9	51,574	17.8	46,986	-8.9	74,584	58.7	75,944	1.8
단기자금	29,610	-19.4	42,912	44.9	46,569	8.5	12,809	-72.5	20,068	56.7
매입금전채권	27,724	-0.7	29,798	7.5	25,342	-15.0	24,572	-3.0	23,100	-6.0
금전신탁	35,572	6.7	35,956	1.1	37,376	3.9	37,013	-1.0	36,780	-0.6
유가증권	3,027,827	1.1	2,978,104	-1.6	3,001,722	0.8	3,005,235	0.1	2,969,991	-1.2
- 국채	1,491,066	0.2	1,486,502	-0.3	1,475,890	-0.7	1,485,685	0.7	1,483,404	-0.2
- 지방채	137,297	-1.0	136,997	-0.2	135,144	-1.4	135,179	0.0	135,448	0.2
- 회사채	244,657	-1.6	248,621	1.6	249,038	0.2	253,635	1.8	254,478	0.3
- 주식	237,381	4.6	208,875	-12.0	225,713	8.1	198,130	-12.2	186,051	-6.1
- 외화증권	762,245	4.0	751,731	-1.4	766,972	2.0	786,532	2.6	766,658	-2.5
대출금	365,089	-0.8	359,140	-1.6	357,548	-0.4	349,869	-2.1	346,025	-1.1
부동산	62,566	0.2	62,538	0.0	62,361	-0.3	61,571	-1.3	59,251	-3.8
운용자산 ³⁾	3,623,009	0.4	3,594,161	-0.8	3,612,679	0.5	3,599,269	-0.4	3,568,750	-0.8
비운용자산	63,674	1.8	63,934	0.4	63,362	-0.9	72,410	14.3	100,891	39.3
총자산 ⁴⁾	3,686,683	0.4	3,658,095	-0.8	3,676,041	0.5	3,671,679	-0.1	3,669,641	-0.1

주: 1) 기간별 수치는 해당기간 말 잔액이며, 연말 수치는 최종 집계되는 수치와 다소 상이할 수 있음.

2) 전분기대비 증가율.

3) 운용자산은 상기 주요자산, 채권대차거래지불보증금 등의 합계임.

4) 총자산은 운용자산과 유형 고정자산, 무형 고정자산 및 기타 자산 등의 합계임.

자료: 일본생명보험협회.

〈당기순이익, ROE, ROA〉

■ FY2016 1/4분기 생명보험회사의 당기순이익은 전년동기대비 31.3% 감소한 3,421억 엔을 나타냄.

■ 자본이익률은 전분기대비 3.4%p 상승한 6.2%를 기록함.

○ 자본은 전분기대비 5.3% 감소한 22조 1,588억 엔을 기록함.

■ 총자산이익률은 전분기보다 0.2%p 상승한 0.4%를 기록함.

○ 총자산은 전분기대비 0.1% 감소한 366조 9,641억 엔을 기록함.

〈표 12〉 일본 생명보험 실적

(단위: 억 엔, %)

구분		FY2014	FY2015				FY2016
		4/4	1/4	2/4	3/4	4/4	1/4
당기순이익	금액	3,872	4,978	3,393	3,388	1,625	3,421
	증가율 ¹⁾	5.8	5.9	-22.5	42.0	-58.0	-31.3
자본	금액	261,270	255,639	231,494	243,093	233,989	221,588
	증가율 ²⁾	7.9	-2.2	-9.4	5.0	-3.7	-5.3
총자산	금액	3,672,552	3,686,683	3,658,094	3,676,042	3,671,679	3,669,641
	증가율 ²⁾	0.3	0.4	-0.8	0.5	-0.1	-0.1
자본이익률 ³⁾		5.9	7.8	5.9	5.6	2.8	6.2
총자산이익률 ³⁾		0.4	0.5	0.4	0.4	0.2	0.4

주: 1) 전년동기대비 증가율.

2) 전분기대비 증가율.

3) 연율화 수치.

자료: 일본생명보험협회.

다. 손해보험

〈원수보험료〉

■ FY2016 1/4분기 손해보험 원수보험료는 전년동기대비 0.8% 감소한 2조 3,191억 엔으로 집계됨.

○ 화재보험, 해상보험, 운송보험은 전년동기대비 각각 9.0%, 11.2%, 0.3% 감소한 3,437억 엔, 535억 엔, 171억 엔을 기록함.

○ 자동차보험은 전년동기대비 2.0% 증가한 1조 344억 엔으로 집계되었지만 자동차배상책임 보험은 3.8% 감소한 2,595억 엔으로 집계됨.

○ 상해보험은 전년동기대비 3.0% 감소한 2,802억 엔을 나타냈지만 특종보험은 전년동기대비 7.0% 증가한 3,306억 엔을 기록함.

〈표 13〉 일본 손해보험 원수보험료¹⁾

(단위: 억 엔, %)

구분 ^{2),3)}		FY2015					FY2016
		1/4	2/4	3/4	4/4	연간	1/4
화재	보험료	3,777	5,038	3,712	3,386	15,913	3,437
	증가율	4.2	44.7	-10.3	-13.2	5.1	-9.0
	구성비	16.2	21.4	16.8	15.6	17.6	14.8
해상	보험료	602	541	526	515	2,184	535
	증가율	5.8	0.4	-3.5	-10.1	-1.9	-11.2
	구성비	2.6	2.3	2.4	2.4	2.4	2.3
운송	보험료	172	155	161	166	654	171
	증가율	0.0	2.0	2.5	3.8	1.9	-0.3
	구성비	0.7	0.7	0.7	0.8	0.7	0.7
자동차	보험료	10,141	9,767	9,989	10,015	39,912	10,344
	증가율	4.1	3.7	2.8	2.5	3.3	2.0
	구성비	43.4	41.5	45.3	46.2	44.0	44.6
자동차 배상책임	보험료	2,698	2,568	2,820	2,483	10,210	2,595
	증가율	4.5	3.3	11.2	-7.0	-0.8	-3.8
	구성비	11.5	10.9	12.8	11.5	11.3	11.2
상해	보험료	2,888	2,467	2,402	2,237	9,995	2,802
	증가율	2.3	-6.7	-9.0	-1.3	-3.6	-3.0
	구성비	12.4	10.5	10.9	10.3	11.0	12.1
특종	보험료	3,089	2,981	2,820	2,881	11,770	3,306
	증가율	2.8	8.9	11.2	9.9	8.0	7.0
	구성비	13.2	12.7	12.8	13.3	13.0	14.3
합계	보험료	23,367	23,517	22,071	21,682	90,637	23,191
	증가율	3.8	9.6	-0.9	-1.3	2.7	-0.8
	구성비	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

주: 1) 기간별 수치는 해당기간에 대한 실적이며, 연말 수치는 최종 집계되는 수치와 다소 상이할 수 있음.

2) 일본의 원수정미보험료, 신종보험을 각각 원수보험료, 특종보험으로 의역함.

3) 증가율은 전년동기대비 기준이며, 구성비는 손해보험 전체 실적대비 기준임.

자료: 일본손해보험협회.

〈지급률〉

- FY2016 1/4분기 손해보험 지급률은 59.5%로 전분기보다 5.8%p 상승함.
- 원수보험료는 전년동기대비 0.8% 감소한 2조 3,191억 엔을 기록함.
- 지급보험금은 전년동기대비 29.1% 증가한 1조 3,790억 엔을 기록함.

〈표 14〉 일본 손해보험 지급률

(단위: 억 엔, %)

구분		FY2014	FY2015				FY2016
		4/4	1/4	2/4	3/4	4/4	4/4
원수보험료	금액	21,963	23,367	23,517	22,071	21,682	23,191
	증가율 ¹⁾	2.8	3.8	9.6	-0.9	-1.3	-0.8
지급보험금	금액	11,753	10,684	11,129	12,730	11,640	13,790
	증가율	0.7	-12.1	-1.3	10.8	-1.0	29.1
지급률 ²⁾		53.5	45.7	47.3	57.7	53.7	59.5

주: 1) 전년동기대비 증가율.

2) 지급률 = 지급보험금 / 원수보험료

자료: 일본생명보험협회.

〈자산운용〉

- FY2016 1/4분기 손해보험회사의 총자산 규모는 전분기대비 2.7% 감소한 30조 296억 엔으로 집계됨.
- 현금 및 예금, 매입금전채권, 금전신탁, 대출금, 부동산의 자산 규모는 전분기대비 각각 12.5%, 54.2%, 5.2%, 6.6%, 0.4% 감소함.
- 반면, 단기자금, 환매조건부채권의 자산 규모는 전분기보다 각각 493.4%, 15.9% 증가함.
- 유가증권의 경우 전분기대비 4.4% 감소한 22조 815억 엔으로 집계됨.
 - 국채, 지방채와 회사채의 규모는 전분기대비 각각 0.4%, 4.1%, 0.7% 감소함.
 - 주식, 외화증권, 기타 증권은 전분기대비 각각 10.8%, 2.8%, 11.9% 감소함.

〈표 15〉 일본 손해보험회사 자산운용 포트폴리오¹⁾

(단위: 억 엔, %)

구분	FY2015								FY2016	
	1/4		2/4		3/4		4/4		1/4	
	금액	증가율	금액	증가율	금액	증가율	금액	증가율	금액	증가율
현금 및 예금	9,227	-0.7	17,362	88.2	13,729	-20.9	17,034	24.1	14,905	-12.5
단기자금	4,422	38.2	8,627	95.1	6,402	-25.8	407	-93.6	2,415	493.4
환매조건부채권	5,549	219.9	6,325	14.0	3,907	-38.2	1,130	-71.1	1,310	15.9
매입금전채권	3,785	-15.0	2,508	-33.7	3,771	50.3	1,964	-47.9	900	-54.2
금전신탁	1,391	2.8	1,332	-4.2	1,387	4.1	1,994	43.8	1,890	-5.2
유가증권	234,680	-0.4	220,908	-5.9	233,743	5.8	230,969	-1.2	220,815	-4.4
- 국채	61,555	-5.0	57,996	-5.8	57,026	-1.7	58,935	3.3	58,694	-0.4
- 지방채	3,073	-3.8	3,001	-2.3	3,198	6.6	3,432	7.3	3,292	-4.1
- 회사채	23,595	-2.0	24,165	2.4	24,791	2.6	26,174	5.6	25,978	-0.7
- 주식	84,334	2.6	73,958	-12.3	78,245	5.8	66,767	-14.7	59,534	-10.8
- 외화증권	59,564	1.0	59,161	-0.7	67,865	14.7	73,029	7.6	70,998	-2.8
- 기타증권	2,560	10.6	2,627	2.7	2,616	-0.4	2,632	0.6	2,318	-11.9
대출금	18,219	-2.2	15,142	-16.9	15,417	1.8	19,038	23.5	17,784	-6.6
부동산	9,777	-0.6	9,702	-0.8	9,613	-0.9	9,491	-1.3	9,454	-0.4
운용자산	287,050	1.1	281,908	-1.8	287,969	2.1	282,027	-2.1	270,645	-4.0
비운용자산 ²⁾	25,519	-0.3	26,015	1.9	25,507	-2.0	26,472	3.8	29,650	12.0
총자산	312,570	1.0	307,924	-1.5	313,476	1.8	308,500	-1.6	300,296	-2.7

주: 1) 기간별 수치는 해당기간 말 누적 잔액, 전분기대비 증가율로, 연말 최종 집계되는 수치와 다소 상이할 수 있음.

2) 비운용자산은 현금, 건설 중인 자산, 유·무형고정자산, 대리점비용, 재보험비용, 이연세금자산, 지불승낙담보 등을 말함.
자료: 일본손해보험협회.

〈당기순이익, ROE, ROA〉

■ FY2015 하반기 손해보험회사의 당기순이익은 전년동기대비 284.3% 증가한 4,442억 엔을 나타냄.

■ 자본이익률은 전분기대비 9.4%p 상승한 13.0%를 기록함.

○ 자본은 전분기대비 0.3% 감소한 6조 8,160억 엔을 기록함.

■ 총자산이익률은 전분기대비 2.1%p 상승한 2.9%를 기록함.

○ 총자산은 전분기대비 0.2% 증가한 30조 8,500억 엔을 기록함.

〈표 16〉 일본 손해보험 실적¹⁾

(단위: 억 엔, %)

구분		FY2013	FY2014		FY2015	
		하반기	상반기	하반기	상반기	하반기
당기순이익	금액	246	2,632	1,156	1,257	4,442
	증가율 ²⁾	-82.6	38.7	369.9	-52.2	284.3
자본	금액	58,137	65,408	74,277	68,331	68,160
	증가율 ³⁾	-1.2	12.5	13.6	-8.0	-0.3
총자산	금액	289,298	295,344	309,605	307,924	308,500
	증가율 ³⁾	-0.4	2.1	4.8	-0.5	0.2
자본이익률 ⁴⁾		0.8	8.0	3.1	3.7	13.0
총자산이익률 ⁴⁾		0.2	1.8	0.7	0.8	2.9

주: 1) 일본 손해보험협회는 반기별 손해보험회사의 당기순이익만을 발표하고 있음.

2) 전년동기대비 증가율.

3) 전분기대비 증가율.

4) 연율화 수치.

자료: 일본생명보험협회.

조사 개요 및 출처

- 일본 보험산업은 크게 생명보험과 손해보험으로 구분되는데, 각각 일본생명보험협회(<http://www.seiho.or.jp>)와 일본손해보험협회(<http://www.sonpo.or.jp>)를 통해 입수한 통계를 바탕으로 기술함.
 - 매월/분기에 공개되는 누적 통계를 분기별로 전환해 분석함.
 - 생명보험은 신계약종목별통계표(新契約種類別統計表)의 신규계약액을 중심으로 분석하였으며, 자산 현황은 생명보험사업개황(生命保險事業概況) 중 주요자산운용현황(主要資産運用状況) 통계를 분석함.
 - 손해보험은 종목별통계표(種目別統計表)의 원수정미보험료(元受正味保険料)와 원수정미보험금(元受正味保険金) 통계를 활용해 보험료 및 지급보험금 현황을 분석하였으며, 자산 현황은 손해보험회사자금운용상황표(損害保險会社資金運用状況一覽表)를 이용하여 분석함.
- 생명보험은 종목 특성을 고려하여 개인정보보험과 단체정보보험으로 구분하여 분석함.
 - 개인정보보험은 개인보험(個人保險)과 개인연금보험(個人年金保險)으로, 단체정보보험은 단체보험(団体保險), 단체연금보험(団体年金保險), 재해보험(財形保險), 재형연금보험(財形年金保險), 의료보장보험(医療保障保險), 취업불능보험(就業不能保障保險)으로 분류함.
 - 단체정보보험 중 실적이 미미한 재해보험, 재형연금보험, 의료보장보험, 취업불능보험은 기타로 분류함.
- 일본식 보험용어를 편의상 우리식 용어로 의역함.

원문	의역
원수정미보험료(元受正味保険料)	원수보험료
원수정미보험금(元受正味保険金)	지급보험금
신종보험(新種保險)	특종보험

4. 중국²⁶⁾

가. 총괄

〈수입보험료, 지급보험금, 사업비〉

■ 2016년 2/4분기 전체 수입보험료는 6,834억 위안으로 전년동기대비 29.5% 증가함.

○ 인보험 및 손해보험 성장세가 둔화되면서 전체 성장률은 하락함.

■ 2016년 2/4분기 전체 지급보험금은 전년동기대비 25.3% 증가한 2,371억 위안임.

○ 인보험 및 손해보험 증가율이 모두 확대되면서 전체 증가율은 높아짐.

■ 2016년 2/4분기 사업비는 전년동기대비 17.2% 증가한 930억 위안으로 집계됨.

〈표 17〉 중국 보험산업 수입보험료, 지급보험금, 사업비¹⁾

(단위: 억 위안, %)

구분		2015					2016	
		1/4	2/4	3/4	4/4	연간	1/4	2/4
수입보험료	금액	8,425	5,277	5,338	5,242	24,283	11,979	6,834
	증가율 ²⁾	20.4	17.6	20.1	21.9	20.0	42.2	29.5
인보험	금액	6,446	3,238	3,445	3,158	16,288	9,825	4,686
	증가율	22.9	23.4	26.4	29.5	25.0	52.4	44.7
손해보험	금액	1,979	2,039	1,893	2,084	7,995	2,154	2,148
	증가율	12.6	9.3	10.1	12.0	11.0	8.9	5.3
지급보험금	금액	2,311	1,893	2,056	2,414	8,674	2,891	2,371
	증가율	24.3	13.2	20.5	22.0	20.2	25.1	25.3
인보험	금액	1,397	973	999	1,112	4,480	1,815	1,281
	증가율	36.3	22.7	28.4	33.6	30.7	29.9	31.7
손해보험	금액	915	920	1,058	1,302	4,194	1,076	1,090
	증가율	9.7	4.7	13.9	13.6	10.7	17.6	18.4
사업비	금액	699	794	811	1,033	3,337	838	930
	증가율	14.0	21.0	21.0	20.6	19.3	19.9	17.2

주: 1) 상기 수치는 각 회사가 중국보험감독관리위원회에 보고한 것으로, 감사를 거치지 않았기 때문에 연말 최종 집계되는 수치와 다소 다를 수 있음.

2) 전년동기대비.

자료: 중국보험감독관리위원회(<http://www.circ.gov.cn/web/site0/tab5179/>).

26) 중국 보험산업은 한국의 생명보험에 해당하는 인보험(人身保險)과 손해보험에 해당하는 재산보험(財產保險)으로 구분되어 있으며, 중국 보험산업의 통계 및 용어에 관한 구체적인 설명은 첨부된 〈조사 개요 및 출처〉를 참고하기 바람.

〈자산운용〉

- 2016년 2/4분기 총자산은 전분기대비 3.0% 증가한 14조 2,661억 위안으로 나타남.
 - 이 중 운용자산은 전분기대비 4.7% 증가한 12조 5,629억 위안, 비운용자산은 전분기대비 8.4% 감소한 1조 7,031억 위안임.
- 예치금을 제외한 채권, 주식 및 주식형 펀드, 기타 자산은 모두 전분기에 비해 증가한 것으로 나타남.
 - 예치금은 2조 3,605억 위안으로 전분기대비 11.0% 감소하였으며 총자산에서 차지하는 비중은 전분기 19.1%에서 16.5%로 하락함.
 - 채권, 주식 및 주식형 펀드, 기타 자산은 각각 전분기대비 4.2%, 0.8%, 18.7% 증가한 4조 2,078억 위안, 1조 6,959억 위안, 4조 2,986억 위안을 기록함.
 - － 채권, 기타 자산이 총자산에서 차지하는 비중은 각각 29.5%, 18.7%로 전분기에 비해 0.3%p, 5.6%p 상승하였으나 주식 및 주식형 펀드가 총자산에서 차지하는 비중은 전분기 12.1%에서 11.9%로 하락함.

〈표 18〉 중국 보험산업 자산운용 포트폴리오^{1),2)}

(단위: 억 위안, %)

구분		2015					2016	
		1/4	2/4	3/4	4/4	연간	1/4	2/4
운용자산계	금액	98,941	103,685	103,935	111,795	111,795	119,943	125,629
	증가율 ³⁾	6.0	4.8	0.2	7.6	19.8	7.3	4.7
	구성비	91.0	90.7	89.9	90.5	90.5	86.6	88.1
예치금	금액	26,386	26,791	25,425	24,350	24,350	26,510	23,605
	증가율	4.2	1.5	-5.1	-4.2	-3.8	8.9	-11.0
	구성비	24.3	23.4	22.0	19.7	19.7	19.1	16.5
채권	금액	35,468	35,532	36,197	38,446	38,446	40,392	42,078
	증가율	-0.4	0.2	1.9	6.2	8.0	5.1	4.2
	구성비	32.6	31.3	31.3	31.1	31.1	29.2	29.5
주식 및 주식형 펀드	금액	13,056	15,386	13,745	16,969	16,969	16,821	16,959
	증가율	26.4	17.8	-10.7	23.5	64.3	-0.9	0.8
	구성비	12.0	13.5	11.9	13.7	13.7	12.1	11.9
기타 자산 ⁴⁾	금액	24,031	25,976	28,569	32,030	32,030	36,219	42,986
	증가율	8.8	8.1	10.0	12.1	45.1	13.1	18.7
	구성비	22.1	22.7	24.7	25.9	25.9	26.1	30.1
비운용자산계 ⁵⁾	금액	9,762	10,612	11,845	11,802	11,802	18,592	17,031
	증가율	17.9	8.7	11.6	-0.4	42.6	57.5	-8.4
	구성비	9.0	9.3	10.2	9.5	9.5	13.4	11.9
총자산	금액	108,703	114,297	115,780	123,598	123,598	138,535	142,661
	증가율	7.0	5.1	1.3	6.8	21.7	12.1	3.0
	구성비	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

주: 1) 기말잔액기준.

2) 상기 수치는 각 회사가 중국보험감독관리위원회에 보고한 것으로 감사를 거치지 않았기 때문에 연말 최종 집계되는 수치와 다소 다를 수 있음.

3) 전분기대비.

4) 기타 자산은 부동산, 인프라시설 자산 등이 있음.

5) 비운용자산은 미수금, 장기주식투자, 유무형 자산 등이 있음.

자료: 중국보험감독관리위원회(<http://www.circ.gov.cn/web/site0/tab5179/>).

나. 인보험²⁷⁾

〈수입보험료〉

■ 2016년 2/4분기 인보험 수입보험료는 4,686억 위안으로 전년동기대비 44.7% 증가함.

○ 건강보험²⁸⁾ 증가율이 크게 확대되면서 인보험은 고성장세를 유지하고 있음.

■ 2016년 2/4분기 생명보험²⁹⁾ 및 상해보험 증가세는 둔화되었으나, 건강보험 증가세가 확대됨.

○ 생명보험 수입보험료는 전년동기대비 33.3% 증가한 3,302억 위안, 상해보험 수입보험료는 전년동기대비 15.4% 증가한 194억 위안이었음.

○ 건강보험 수입보험료는 세금우대정책³⁰⁾으로 전년동기대비 100.4% 증가한 1,191억 위안을 기록함.

〈표 19〉 인보험 수입보험료¹⁾

(단위: 억 위안, %)

구분		2015					2016	
		1/4	2/4	3/4	4/4	연간	1/4	2/4
인보험	보험료	6,446	3,238	3,445	3,158	16,288	9,825	4,686
	증가율 ²⁾	22.9	23.4	26.4	29.5	25.0	52.4	44.7
생명보험	보험료	5,633	2,477	2,685	2,446	13,242	8,459	3,302
	증가율	22.3	19.1	21.2	22.4	21.5	50.2	33.3
건강보험	보험료	652	594	591	574	2,410	1,169	1,191
	증가율	32.5	48.1	60.8	75.6	51.9	79.3	100.4
상해보험	보험료	161	168	169	138	636	197	194
	증가율	11.8	18.3	18.1	21.0	17.1	22.2	15.4

주: 1) 상기 수치는 각 회사가 중국보험감독관리위원회에 보고한 것으로, 감사를 거치지 않았기 때문에 연말 최종 집계되는 수치와 다소 다를 수 있음.

2) 전년동기대비.

자료: 중국보험감독관리위원회(<http://www.circ.gov.cn/web/site0/tab5179/>).

27) 중국의 인보험은 한국의 생명보험에 해당하며 생명보험, 건강보험, 상해보험으로 분류함.

28) 중국의 건강보험은 한국과 유사하며 의료보험, 질병보험, 소득보장보험, 간병보험 등이 있음.

29) 중국의 생명보험은 크게 전통형 상품과 투자형 상품으로 구분되어 있음. 배당금이 없는 정기보험, 종신보험, 양로보험, 연금보험은 전통형 상품으로 통칭되며 투자형 상품은 배당형 상품, 투자연계형 상품, 유니버설 상품 등이 해당됨.

30) 중국 정부는 2015년 8월부터 상업건강보험을 가입하는 개인에게 연간 2,400위안 한도에서 소득세 세전 공제를 제공하기로 결정함.

〈지급보험금〉

■ 2016년 2/4분기 인보험 지급보험금은 1,281억 위안으로 전년동기대비 31.7% 증가함.

○ 생명보험, 건강보험 및 상해보험은 각각 1,031억 위안, 210억 위안, 41억 위안으로 전년 동기대비 32.5%, 29.7%, 19.8% 증가함.

〈표 20〉 인보험 지급보험금¹⁾

(단위: 억 위안, %)

구분		2015					2016	
		1/4	2/4	3/4	4/4	연간	1/4	2/4
인보험	보험금	1,397	973	999	1,112	4,480	1,815	1,281
	증가율 ²⁾	36.3	22.7	28.4	33.6	30.7	29.9	31.7
생명보험	보험금	1,195	778	771	822	3,565	1,544	1,031
	증가율	38.5	21.8	27.7	31.9	30.7	29.2	32.5
건강보험	보험금	169	162	186	247	763	227	210
	증가율	27.1	30.6	32.4	42.3	33.6	34.6	29.7
상해보험	보험금	33	34	42	43	152	44	41
	증가율	13.8	13.3	25.1	20.5	18.2	34.1	19.8

주: 1) 상기 수치는 각 회사가 중국보험감독관리위원회에 보고한 것으로 감사를 거치지 않았기 때문에 연말 최종 집계 되는 수치와 다소 다를 수 있음.

2) 전년동기대비.

자료: 중국보험감독관리위원회(<http://www.circ.gov.cn/web/site0/tab5179/>).

〈지급률〉

■ 2016년 2/4분기 인보험 지급률은 전분기 18.5%에서 27.3%로 상승함.

○ 생명보험, 건강보험 및 상해보험 지급률은 각각 31.2%, 17.6%, 21.0%인 것으로 집계됨.

〈표 21〉 인보험 지급률¹⁾

(단위: %)

구분		2015					2016	
		1/4	2/4	3/4	4/4	연간	1/4	2/4
인보험		21.7	30.0	29.0	35.2	27.5	18.5	27.3
생명보험		21.2	31.4	28.7	33.6	26.9	18.2	31.2
건강보험		25.9	27.3	31.4	43.0	31.7	19.5	17.6
상해보험		20.5	20.2	25.0	30.9	23.9	22.5	21.0

주: 1) 상기 수치는 각 회사가 중국보험감독관리위원회에 보고한 것으로 감사를 거치지 않았기 때문에 연말 최종 집계 되는 수치와 다소 다를 수 있음.

자료: 중국보험감독관리위원회(<http://www.circ.gov.cn/web/site0/tab5179/>).

〈회사 그룹별 시장점유율〉

■ 2016년 2/4분기 수입보험료 기준 중국계 생명보험회사의 시장점유율은 2016년 1/4분기와 비교할 때 상승한 데 반해, 외국계 생명보험회사는 하락함.

○ 중국계 생명보험회사의 시장점유율은 94.4%로 전분기에 비해 0.7%p 증가하였으나, 외국계 생명보험회사는 전분기 6.3%에서 5.6%로 하락함.

○ 한편, 중국계 생명보험회사 중 상위 5사³¹⁾의 시장점유율은 전분기에 비해 2.5%p 증가한 53.7%로 나타났으며, 외국계 생명보험회사 중 상위 3사는 ICBC-AXA Life, Evergrande Life, Bocomm Life인 것으로 조사됨.

〈표 22〉 생명보험회사 그룹별 시장점유율(수입보험료 기준)^{1),2)}

(단위: %)

구분			2015					2016	
			1/4	2/4	3/4	4/4	연간	1/4	2/4
인보험	중국계	상위 5사	60.3	57.2	53.6	46.6	55.6	51.2	53.7
		중·소형사 ³⁾	34.3	37.3	39.9	44.9	38.1	42.5	40.7
		소계	94.6	94.4	93.5	91.5	93.8	93.7	94.4
	외국계		5.4	5.6	6.5	8.5	6.2	6.3	5.6

주: 1) 시장 점유율은 해당기간별 수치임.

2) 상기 수치는 각 회사가 중국보험감독관리위원회에 보고한 것으로 감사를 거치지 않았기 때문에 연말 최종 집계되는 수치와 다소 다를 수 있음.

3) 중·소형사는 상위 5사와 외국계를 제외한 보험회사들임.

자료: 중국보험감독관리위원회(<http://www.circ.gov.cn/web/site0/tab5179/>).

31) 중국계 생명보험회사 중 상위 5사는 China Life, Ping An Life, Hexie Health Insurance, CPIC Life, New China Life이며, 이들의 시장점유율은 각각 20.0%, 12.5%, 9.2%, 6.6%, 5.4%임(2016년 2/4분기 기준).

다. 손해보험

〈수입보험료〉³²⁾

■ 2016년 2/4분기 손해보험 수입보험료는 2,148억 위안으로 전년동기대비 5.3% 증가함.

○ 2016년 2/4분기 손해보험 증가세의 둔화는 자동차상업보험 제도³³⁾ 및 조세정책³⁴⁾ 변화때문인 것으로 분석됨.

〈표 23〉 손해보험 수입보험료¹⁾

(단위: 억 위안, %)

구분		2015					2016	
		1/4	2/4	3/4	4/4	연간	1/4	2/4
손해보험	보험료	1,979	2,039	1,893	2,084	7,995	2,154	2,148
	증가율 ²⁾	12.6	9.3	10.1	12.0	11.0	8.9	5.3

주: 1) 상기 수치는 각 회사가 중국보험감독관리위원회에 보고한 것으로 감사를 거치지 않았기 때문에 연말 최종 집계 되는 수치와 다소 다를 수 있음.

2) 전년동기대비.

자료: 중국보험감독관리위원회(<http://www.circ.gov.cn/web/site0/tab5179/>).

〈지급보험금〉

■ 2016년 2/4분기 손해보험 지급보험금은 1,090억 위안으로 전년동기대비 18.4% 증가함.

〈표 24〉 손해보험 지급보험금¹⁾

(단위: 억 위안, %)

구분		2015					2016	
		1/4	2/4	3/4	4/4	연간	1/4	2/4
손해보험	보험금	915	920	1,058	1,302	4,194	1,076	1,090
	증가율 ²⁾	9.7	4.7	13.9	13.6	10.7	17.6	18.4

주: 1) 상기 수치는 각 회사가 중국보험감독관리위원회에 보고한 것으로 감사를 거치지 않았기 때문에 연말 최종 집계 되는 수치와 다소 다를 수 있음.

2) 전년동기대비.

자료: 중국보험감독관리위원회(<http://www.circ.gov.cn/web/site0/tab5179/>).

32) 중국은 원수보험료가 아니고 수입보험료를 기준으로 손해보험의 보험료를 발표하고 있음.

33) 중국 정부는 2015년 5월부터 2016년 1월까지 자동차상업보험 약관 및 요율 자율화 방안을 전국 18개 지역에서 시행하였으며, 동 방안의 시행으로 1인당 자동차상업보험 보험료가 하락하였음.

34) 중국 정부는 2016년 5월부터 보험산업에 적용되는 조세정책을 영업세에서 부가가치세로 전환하였으며, 동 조세정책의 변화로 손해보험회사에 적용되는 세율이 평균적으로 약 1%p 증가함.

〈지급률〉

■ 2016년 2/4분기 손해보험 지급률은 50.7%로 전분기에 비해 0.8%p 상승함.

〈표 25〉 손해보험 지급률¹⁾

(단위: %)

구분	2015					2016	
	1/4	2/4	3/4	4/4	연간	1/4	2/4
손해보험	46.2	45.1	55.9	62.5	52.5	49.9	50.7

주: 1) 상기 수치는 각 회사가 중국보험감독관리위원회에 보고한 것으로 감사를 거치지 않았기 때문에 연말 최종 집계되는 수치와 다소 다를 수 있음.

자료: 중국보험감독관리위원회(<http://www.circ.gov.cn/web/site0/tab5179/>).

〈회사 그룹별 시장점유율〉

■ 2016년 2/4분기 수입보험료 기준 중국계 손해보험회사의 시장점유율은 2016년 1/4분기에 비해 소폭 하락한데 반해, 외국계 손해보험회사는 소폭 상승함.

- 중국계 손해보험회사의 시장점유율은 전분기에 비해 0.2%p 하락한 97.9%로 나타났으나, 외국계 손해보험회사는 전분기 1.9%에서 2.1%로 상승함.
- 한편, 중국계 손해보험회사 상위 3사³⁵⁾의 시장점유율은 62.7%로 전분기에 비해 1.8%p 하락하였으며, 외국계 손해보험회사 중 상위 3사는 AXA Tianping P&C, Groupama AVIC, AIG인 것으로 조사됨.

〈표 26〉 손해보험회사 그룹별 시장점유율(수입보험료 기준)^{1),2)}

(단위: %)

구분			2015					2016	
			1/4	2/4	3/4	4/4	연간	1/4	2/4
손해 보험	중국계	상위 3사	65.0	64.2	64.3	62.6	64.0	64.5	62.7
		중·소형사 ³⁾	33.1	33.8	33.6	35.2	33.9	33.6	35.2
		소계	98.1	97.9	97.9	97.8	97.9	98.1	97.9
	외국계		1.9	2.1	2.1	2.2	2.1	1.9	2.1

주: 1) 시장 점유율은 해당기간별 수치임.

2) 상기 수치는 각 회사가 중국보험감독관리위원회에 보고한 것으로 감사를 거치지 않았기 때문에 연말 최종 집계되는 수치와 다소 다를 수 있음.

3) 중·소형사는 상위 5사와 외국계를 제외한 보험회사들임.

자료: 중국보험감독관리위원회(<http://www.circ.gov.cn/web/site0/tab5179/>).

35) 중국계 손해보험회사 중 상위 3사는 PICC P&C, Ping An P&C, CIPC P&C이며, 이들의 시장점유율은 각각 34.9%, 17.5%, 10.2%임(2016년 2/4분기 기준).

라. 연금보험³⁶⁾

■ 2016년 2/4분기 연금보험회사의 수탁보험료는 214억 위안으로 전년동기대비 13.6% 감소하였으나, 누적 운용보험료는 4,545억 위안으로 전분기대비 5.1% 증가함.

○ 2016년 2/4분기 연금보험회사 수탁보험료 증가율이 마이너스를 기록한 것은 2015년 2/4분기 연금보험회사 수탁보험료 급증의 기저효과 때문인 것으로 분석됨.

〈표 27〉 중국 연금보험 수입보험료 및 자산 운용 현황¹⁾

(단위: 억 위안, %)

구분		2015					2016	
		1/4	2/4	3/4	4/4	연간	1/4	2/4
수탁보험료 ²⁾	금액	256	248	166	204	874	264	214
	증가율 ²⁾	54.2	75.9	25.3	21.9	44.1	3.2	-13.6
누적 운용 보험료	금액	3,479	3,837	3,881	4,169	4,169	4,323	4,545
	증가율 ³⁾	10.1	10.3	1.2	7.4	31.9	3.7	5.1

주: 1) 상기 수치는 각 회사가 중국보험감독관리위원회에 보고한 것으로 감사를 거치지 않았기 때문에 연말 최종 집계되는 수치와 다소 다를 수 있음.

2) 수탁보험료는 해당기간에 대한 실적치이며, 증가율은 전년동기대비임.

3) 전분기대비.

자료: 중국보험감독관리위원회(<http://www.circ.gov.cn/web/site0/tab5179/>).

36) 중국은 2004년 4월부터 연금보험을 도입하였으며, 2007년 10월부터 연금보험상품을 전문적으로 판매하는 연금보험회사를 정식으로 허용함. 현재까지 중국 내에 설립된 연금보험회사는 타이핑, 평안, 런쇼우, 장장, 타이강 등 5개 회사임.

조사 개요 및 출처

■ 중국 보험산업은 한국의 생명보험에 해당하는 인보험(人身保險)과 손해보험에 해당하는 재산보험(財產保險)으로 구분되는데, 중국 보험산업을 감독하는 중국보험감독관리위원회에서 입수한 통계를 바탕으로 기술함.

- 월별 누적 통계를 분기별로 전환해 분석함.
- 수입보험료, 지급보험금 및 주요 경영실적 등 경영지표 분석을 위해 보험산업경영현황표(保險業經營情況表)를 사용함.
- 또한, 인보험회사수입보험료현황표(人身保險公司保費收入情況表)와 손해보험회사수입보험료현황표(財產保險公司保費收入情況表)를 활용해 회사그룹별 시장점유율 분석을 시도함.

■ 중국보험감독관리위원회의 <중국보험연감> 분류 기준에 근거해 인보험을 생명보험, 건강보험, 상해보험으로 분류해 기술함.

- 생명보험은 투자형 상품인 배당형 상품, 투자연계형 상품, 유니버설 상품과 저축성 위주의 전통형 상품으로 분류함.

■ 중국 보험용어를 편의상 우리식 용어로 의역함.

변경 전	변경 후
재산보험(財產保險)	손해보험
인신보험(人身保險)	인보험
인신의외상해보험(人身意外傷害保險)	상해보험

■ 실적치는 보험회사들이 중국보험감독관리위원회에 보고한 속보 자료로 연말에 최종 집계되는 데이터와 다소 다를 수 있음.