

# 보험산업 발전 방안

2022.01.25.

# 목 차

## I. 주요 환경 변화

1. 사회적 역할 강화 필요성 증대
2. ESG의 중요성 확대
3. Player의 변화
4. 보장 수요 변화

## II. 발전방안

1. 발전 방향
2. 정책 과제

# I

## 주요 환경 변화

1. 사회적 역할 강화 필요성 증대
2. ESG의 중요성 확대
3. Player의 변화
4. 보장 수요 변화

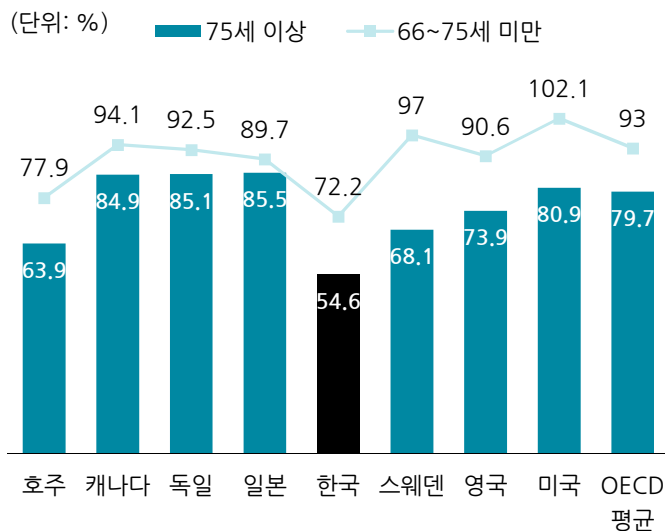
# 1. 사회적 역할 강화 필요성 증대

· 의료 및 연금 수요 증가 전망, 그러나 재정 부담으로 인해 사회보험만으로 수요를 충족하기 어려움

\* 건강보험 국고지원 증가('18년 7.2조 원 → '19년 7.9조 원 → '20년 9.0조 원 → '21년 9.5조 원)

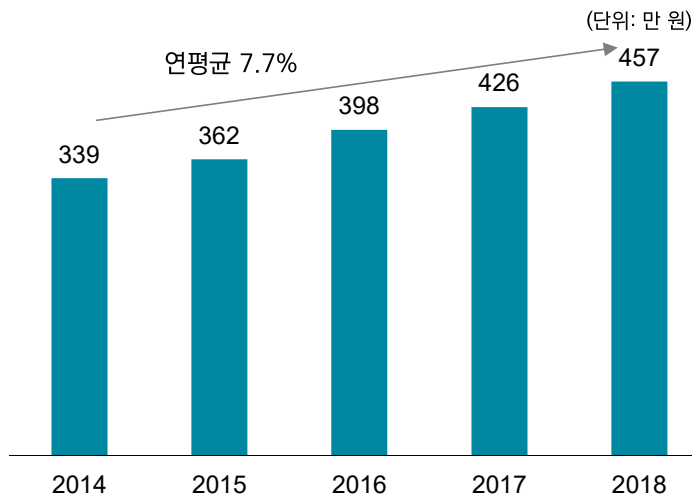
=> 비용효율적 사회안전망 구축을 위해 민영보험을 활용할 필요

## 고령자 소득 수준 국제비교



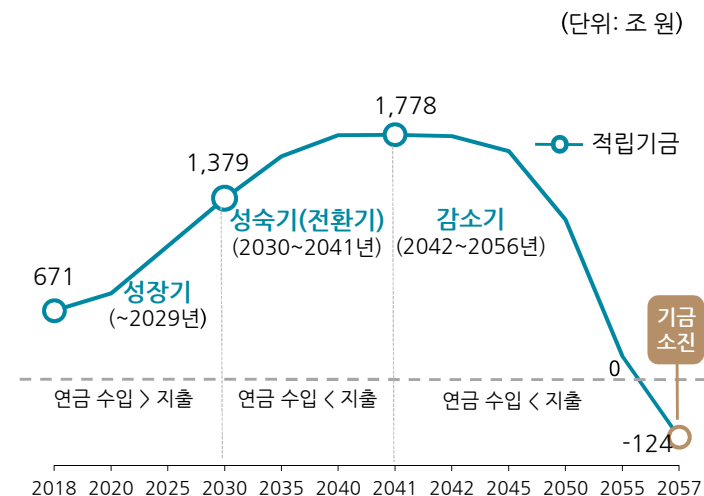
주: 전체 인구의 평균 소득 대비 고령자 소득 비율  
자료: OECD(2019.12)

## 고령자 1인당 연평균 진료비



자료: 건강보험심사평가원(2019)

## 4차 국민연금 재정추계 결과

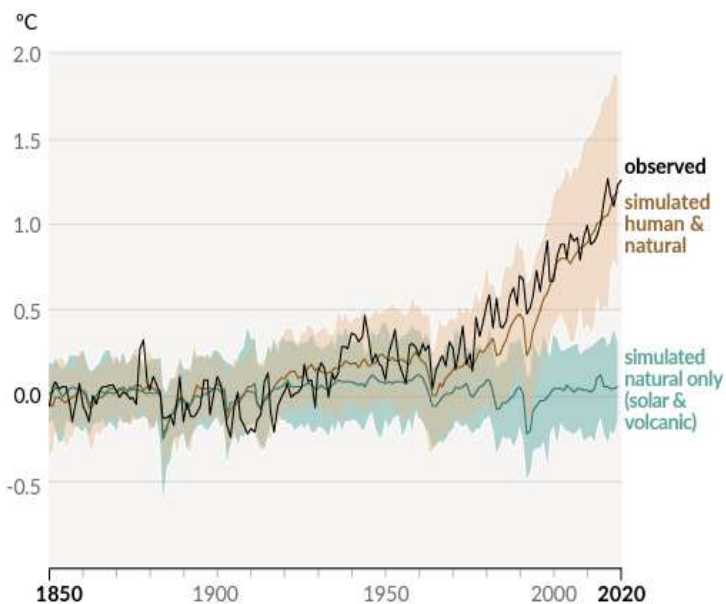


자료: 보건복지부(2018)

## 2. ESG의 중요성 확대

- 기후변화 관련 글로벌 규제 강화, 기업의 영향력에 대한 사회의 관심 증대, 자본시장의 ESG요소 영향력 확대  
=> 위험관리자, 자본공급자 관점에서 대응 필요

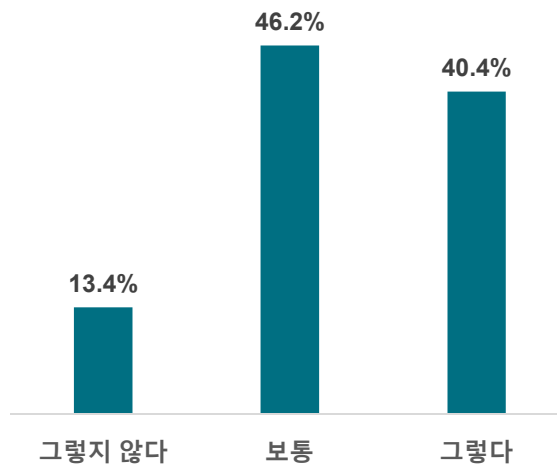
### 인간에 의한 기후변화



자료: IPCC

### 사회적·환경적 영향을 고려한 소비

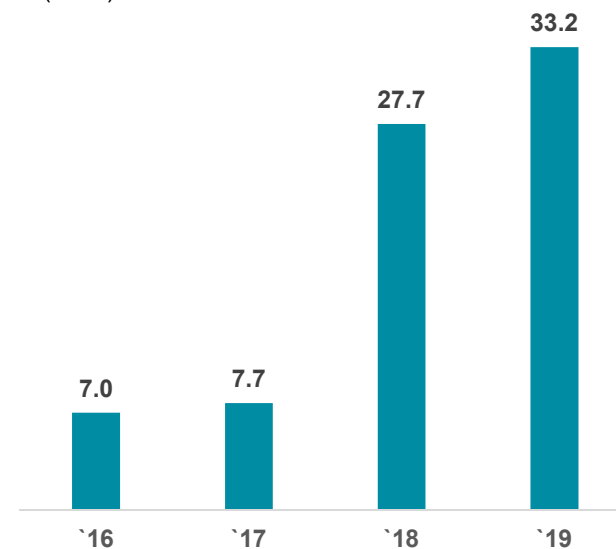
“코로나 이전 대비 상품구매 시 가격과 품질 외에 소비행위가 사회나 환경에 미치는 영향을 고려하게 되었다”



자료: 대한상공회의소(2021)

### 국내 책임투자 자산규모

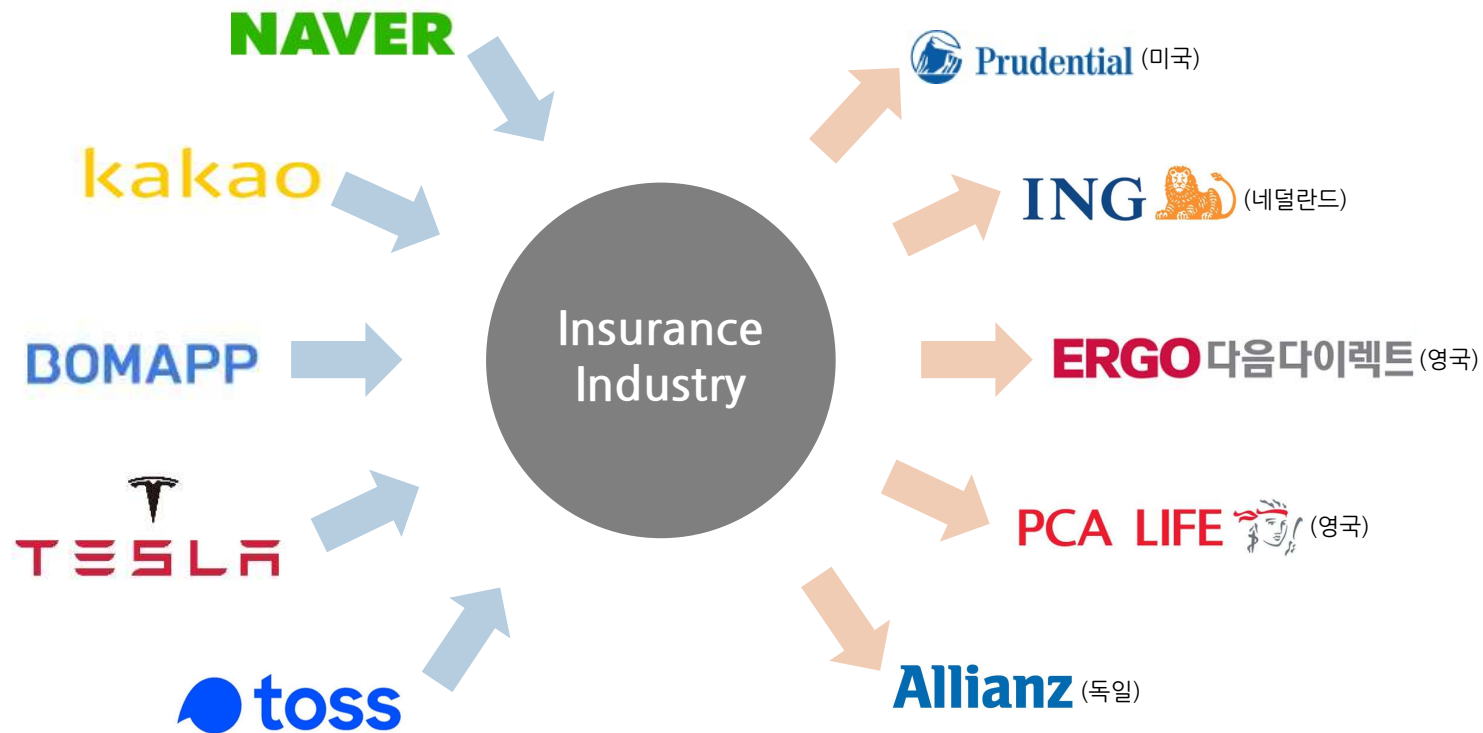
(조 원)



자료: 한국사회투자책임포럼·모닝스타(2020)

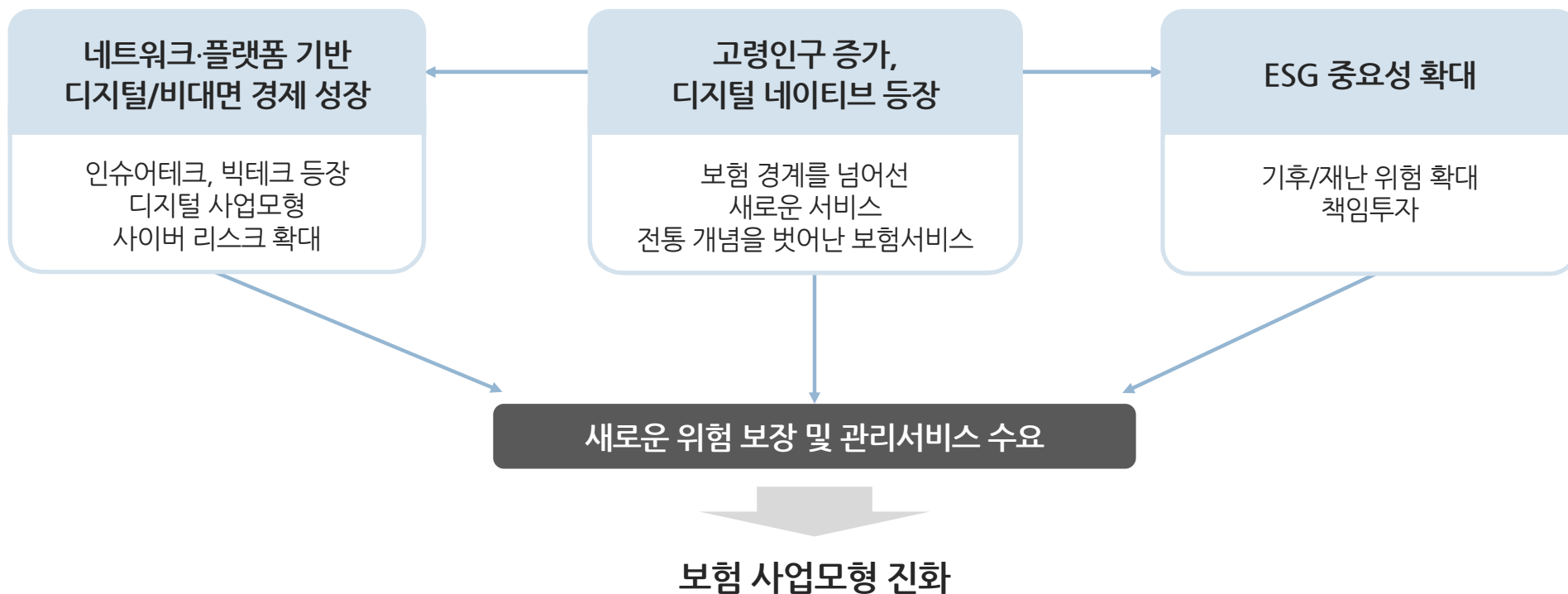
### 3. Player의 변화

- 글로벌 보험회사들은 한국시장에서 철수하는 반면, KAKAO, NAVER, 테슬라 등 테크 기업들은 보험산업 진입  
=> 수익성 제고 및 디지털 전환 필요성 증대



## 4. 보장 수요 변화

- 인구구조 변화, 기후 변화, 비대면·디지털 경제 성장에 따라 위험 보장 수요 변화  
=> 새로운 위험 보장 및 관리서비스 제공 필요



# II

## 발전 방안

1. 발전 방향
2. 정책 과제



# 1. 발전 방향

## · 시장혁신 촉진, 소비자 보호 강화, 사회적 기능 제고

=> 시장경쟁과 혁신을 저해하는 요소를 제거하면서 재무건전성과 소비자보호를 균형 있고 조화롭게 강화

### 보험시장 혁신 촉진

진입·퇴출 규제 혁신  
(& 가격 및 상품규제 최소화)

디지털 전환 촉진

### 소비자 보호 강화

보험계약관리 개선  
(& 금융소비자보호법 정착)

건전 경영 유도

### 사회적 기능 제고

보장 서비스 강화

## 2. 정책 과제 ① 진입·퇴출 규제 혁신

- 시장확대 기회 제공, 동태적 경쟁 유도 등 시장혁신을 촉진하여 시장효율성 제고
- 비례성 원칙에 기반한 새로운 플레이어의 시장참여 및 비효율적 기업에 대한 구조조정 촉진

### 1社 1라이선스 허가정책 유연화

- 금융그룹 차원에서 경영전략상 계열사간 차별화 혹은 전문화가 필요한 경우  
1사 1라이선스 허가정책 예외 확대 적용

### 소액단기전문 보험업 활성화

- 소액단기보험이 도입 초기인 만큼 모니터링을 통해서 자본금 이외의 진입요건을 점검할 필요
- 소액단기보험회사의 진입 활성화를 위해 일본과 유사하게 진입 이후 운영부담을 완화시키는 방안을 고려할 필요

## 2. 정책 과제 ② 디지털 전환 촉진

### · 디지털 전환을 통한 시장혁신 촉진 & 규제차익 해소를 위해 보다 유연한 금융규제 체계로 전환

#### 디지털 환경 변화에 따른 금융규제 개선

- 동일 기능-동일 규제 원칙의 충실한 적용
- 금융업과 금융서비스 업무 정의의 합리적 설정, 스몰-라이선스에 대한 규제체계 마련  
현행 권역별, 열거주의 중심의 금융규제를 기능별, 포괄주의 중심으로 전환

#### 디지털 보험회사 진입 및 활성화

- 보험회사의 테크 기업과의 협업·제휴·투자 촉진을 위하여 업무범위, 위탁, 자회사 소유 등을  
보다 포괄적이고 폭넓게 허용할 필요
- 인슈어테크 활성화를 위한 혁신 금융 지정 확대 및 벤처·스타트업 발굴·육성 지원 제도 강화  
- 혁신금융서비스 지정 모델(예: on-off보험)의 법규 반영도 검토할 필요

#### 종합생활금융플랫폼 구축 지원

- 보험회사가 구축하는 종합생활금융플랫폼이 경쟁력을 갖추기 위해 오픈뱅킹, 지급지시  
전달업 등을 허용할 필요

## 2. 정책 과제 ③ 보험계약관리 개선

### · 보험 모집부터 계약 유지, 보험금 지급까지의 보험계약관리 개선을 통해 소비자보호 강화 및 신뢰 제고

#### 판매채널의 손해배상책임 강화

- 보험대리점의 대형화 및 영향력 확대 등으로 보험회사 대형 GA 등을 지휘·감독하기 어렵고 구상권 행사도 쉽지 않은 현실을 고려하여, 판매자에 대한 손해배상책임을 강화

#### 온라인 플랫폼 보험모집시장 진출 제도 개선

- 온라인 플랫폼의 보험모집시장 진출은 소비자 후생을 증대시킬 수 있는 반면, 불공정행위 등으로 플랫폼 이용 사업자나 소비자에게 피해를 줄 수도 있음
- 소비자보호 및 플랫폼 간 경쟁 활성화를 고려한 별도 기준을 마련할 필요

#### 보험계약 유지율 공시 강화

- 유지율 정보 공시 강화를 통해 시장규율을 통한 보험산업 신뢰 회복과 보험회사의 건전한 경영을 유인할 필요가 있음
- 보험계약 유지율과 보험회사 재무·비재무 지표와의 관련성 분석을 통해 해당 지표의 신뢰성을 확보하고, 회사 간 비교가능성을 높이기 위한 객관적 기준 마련이 필요함

#### 보험민원 해결제도 개선

- 보험민원 처리기간을 단축시키고 심도 있는 검토가 필요한 민원 건에 집중하기 위해서는 단순 불만·질의 등에 해당하는 민원 처리 업무를 외부로 분산시키는 방안을 검토할 필요가 있음

## 2. 정책 과제 ④ 건전 경영 유도

### · 부채시가평가 회계제도의 안정적 정착 기반 마련, 장기투자 역량 강화 등으로 보험산업의 내실 강화

#### IFRS17-K-ICS 도입 체계적 준비

- IFRS17에서 시가평가된 보험부채는 주주 배당가능이익, 법인세 등에도 영향을 미치므로 이에 대한 제도 개선 필요
- 자본관리 수단을 다양화하여 제도의 연착륙과 시장 안정을 도모
- 도입 이후 제도가 보험회사 전반에 미치는 영향을 파악하기 위해 정기적인 보고서 작성을 의무화하고 정책에 반영

#### 장기투자 역량 강화

- 경제성장과 시장안정을 도모하기 위한 기관투자자의 장기 투자 활성화에 대한 중요성이 높아지고 있음
- 장기투자 인프라를 마련하고, 투자자에게 투자유인 및 위험전가 기회를 제공
- 온실가스 감축과 기후위기 적응에 필요한 저탄소 친환경 경제 전환과 녹색 인프라 투자에 보험회사 등 기관투자자의 적극적 참여를 유도할 수 있는 유인체계 필요
- 보험회사 리스크평가에 장기투자 특성을 반영할 필요가 있고, 장기투자를 촉진하는 방향으로 투자의사결정 지배구조를 개선

#### ESG 책임경영 평가지표 및 공시

- ESG 경영 활성화를 위해 보험사업 특성을 반영한 ESG 평가지표 발굴 및 관련 정보 공시 강화 검토

## 2. 정책 과제 ⑤ 보장 서비스 강화

### · 보장 서비스 확대 지원을 통해 보험산업의 사회적 기능 제고 및 사업모형 진화

#### 장기 요양 서비스 활성화

- 영세하고 공급이 부족한 장기요양산업에 대형 법인의 진입을 활성화하기 위한 방안 (시설 규제 완화 등)을 검토할 필요가 있음

#### 디지털 헬스케어서비스 활성화

- 보험회사의 서비스 제공에 대한 불확실성을 제거하고, 서비스 다양성 확보를 위한 질병·건강 공공데이터의 실질적인 활용 확대가 필요

#### 중소기업 위험관리 및 영업중단손해 관리

- 영세한 중소기업의 재난 위험(높은 위험 및 정보비대칭)에 대해 정부 및 지자체가 개입하는 민·관 협력을 모색할 필요
- 보험회사는 중소기업의 사업연속성계획의 수행을 위한 다양한 상품을 개발하고, 정부가 추진하는 사업연속성관리 지원 프로그램과 연계하여 기업휴지보험상품을 제공

#### 전기차 및 자율주행차 보험제도

- 현행 자동차보험약관은 내연기관차를 전제로 마련되어 있으므로, 전기차의 특성에 부합하는 사고보상을 위해 자동차보험약관 점검 및 개선 필요
- 레벨3 자율차 양산 및 수입 확대에 대비하여 자동차보험약관 점검 및 개선 필요

#### 실손의료보험 비급여 관리 개선

- 실손의료보험의 지속성 확보와 건강보험의 보장성 강화를 위해서는 공·사 간 및 정부 부처 간의 협업 하에 비급여 관리를 위한 합리적인 해결책을 마련하는 것이 필요함

감사합니다.