



손해보험의 이해 9: 장기손해보험의 개념 및 특성

김동겸 선임연구원

■ 장기손해보험이란 일반적으로 3년 이상의 보험기간을 가지며,¹⁾ 보장기능 외에 적립부분(저축보험료)이 포함된 상품을 의미함.²⁾

- 장기손해보험은 위험만을 담보해 주는 일반손해보험과 다르게, 만기에 도달할 때 환급금을 되돌려 주는 저축 기능이 부과되어 있음.
- 최근 들어 손해보험 시장은 장기보험을 중심으로 성장을 지속하고 있으며, 원수보험료 기준 보험종목별 비중 또한 장기보험 중심으로 재편되고 있는 상황임.
 - 원수보험료 기준으로 FY2011 일반손해보험, 자동차보험, 장기손해보험의 구성비³⁾는 각각 10.1%, 21.3%, 68.6%로 나타남.

■ 과거 손해보험은 기업보험을 주축으로 성장해 왔으나, 기업보험의 성장 둔화와 자동차보험의 편중 성장 및 손해율 악화로 인해 1980년대 후반 장기손해보험 활성화 방안이 제기됨.⁴⁾

- 자동차보험을 통해 상해담보를 다루고 있었던 손해보험회사는 1969년 장기손해보험의 인가를 취득⁵⁾ 하였으나, 손해보험과 생명보험 간 상해보험 및 장기저축성보험의 취급영역에 대한 논란으로 장기저축성보험 판매가 활성화되지는 못함.

1) 보험기간을 기준으로 손해보험을 분류할 경우 1년 이내의 계약을 일반손해보험으로, 통상 3년 이상의 보험기간을 가지는 상품을 장기손해보험이라 칭함.

2) 장기손해보험은 판매초기에 발생하는 이익, 지속적인 현금 유입, 자산운용이익 등으로 손해보험회사에 매력적인 상품이지만, 손해율 증가에 따른 위험률차 손실, 금리변동에 따른 순자산가치하락, 투자손실 등 위험요인 또한 보유하고 있는 것으로 평가받기도 함. 우정수(2010), 「장기보험 위험손해를 악화 원인 및 시사점」, 금융리스크리뷰.

3) 재보험사, 보증보험사 및 온라인사를 제외한 실적임. 금융감독원(2012), 「FY11 일반손해보험 영업 현황」.

4) 손해보험산업의 성장과정을 보게 되면 1970년대까지는 정부의 경제개발계획과 관련한 해상, 화재, 특종보험 등과 같은 기업보험에 의해 성장이 주도되었으며, 1980년대에는 자동차보험에 의해 성장하였음. 그러나 1980년대 후반에는 해외 건설 경기 퇴조와 수출입 물량 상승세 둔화 등 경제여건 악화로 기업보험이 저성장을 보임.

5) 1969년 11월 가계종합보험을 효시로 장기교통상해, 장기화재, 장기가족안전보험 등을 개발하여 판매하였음.

- 그러나 1988년 장기손해보험 상품개발기준이 제정됨에 따라 손해보험회사들은 장기손해보험 판매를 적극적으로 추진하기 시작하게 됨.
 - 장기손해보험 상품개발기준에 따르면, 보험회사의 보험계약에 따른 보상책임 기간인 보험기간을 3년 이상 15년 이내로 설정하고 있으며, 보험금을 보험가입금액의 10배 이내로 설정

■ 장기손해보험은 일반손해보험과 비교해 볼 때, 보험료의 구성, 보험기간 등에서 차이가 존재

- 첫째, 장기손해보험은 일반손해보험의 영업보험료 구성과는 달리 순보험료가 위험보험료만으로 구성된 것이 아니고 저축보험료가 부가되어 있음.
 - 장기손해보험의 보험료는 생명보험의 경우와 동일하게 보험사고 발생 시 보험금지급의 재원이 되는 위험보험료, 계약만기 시 환급금 재원이 되는 저축보험료, 계약 모집·유지관리, 보험료 수취, 손해사정 등 보험사업을 운영하는데 소요되는 비용인 부가보험료로 구성
- 둘째, 일반손해보험은 보험기간이 1년 미만인 반면, 장기손해보험의 보험기간은 3년, 5년, 10년, 15년 등으로 설정되어 있음.

〈표 1〉 보험의 종류와 보험료의 구성

일반손해보험	보험료	순보험료 (위험보험료)	
		부가보험료	사업비
			기업이윤
장기손해보험	보험료	순보험료	위험보험료
			저축보험료
		부가보험료	신계약비
			유지비
			수금비

자료: 박상범 · 김용하 · 이회춘(2006), 『손해보험론』.

■ 장기보험은 담보를 기준으로 장기화재보험, 장기종합보험, 장기상해보험, 장기질병보험, 장기간병보험, 장기기타보험 등으로 분류⁶⁾

6) 보험업감독업무 시행세칙 〈부표 2〉 보험의 종류.

- 장기화재보험은 장기손해보험 중 화재로 인해 재물에 생기는 손해를 보장하는 상품이며, 장기종합보험은 장기손해보험 중 재물손해, 신체손해, 배상책임손해 보장 중 두 가지 이상의 손해를 보장하는 상품임.
- 장기상해보험은 장기손해보험 중 신체의 상해로 인한 손해를 보장하며, 장기질병보험은 장기손해보험 중 질병에 걸리거나 질병으로 인한 입원, 수술 등의 손해를 보장함.
- 장기간병보험은 장기손해보험 중 활동불능 또는 인식불명 등 타인의 간병을 필요로 하는 상태 및 이로 인한 손해를 보장하며, 장기기타보험은 상해, 질병, 간병 보장 중 두 가지 이상의 손해를 보장하는 상품을 의미함.