



손해보험의 이해 3: 보험요율의 형태

김동겸 선임연구원

■ 보험료 산출을 위해 일정한 보험단위(unit of insurance) 또는 단위위험(exposure unit)에 적용되는 비율인 보험요율은 보험료 산출방식이나 위험집단에 대한 적용방식에 따라 등급요율과 개별요율로 구분할 수 있음.¹⁾

● 첫째, 등급요율(class rate) 또는 집단위험요율(manual rate)은 동일 등급에 속하는 위험에 대해 동일한 보험요율 즉, 평균요율(average rate)을 적용하는 방식임.²⁾

– 등급요율의 경우 적용이 간편하고 개별요율에 비해 상대적으로 작은 비용으로 요율을 산출할 수 있다는 장점이 있으나, 동일 등급에 속한 위험에 대해서는 평균요율을 적용하기 때문에 집단 내 위험 간 불공평성이 존재한다는 단점이 존재함.

● 둘째, 개별요율(individual rate)은 등급요율의 단점을 보완하기 위한 것으로 보험목적별 위험도에 따라 개별적으로 요율을 산출하는 방식임.

– 개별요율은 동질적인 위험만으로 등급을 구성하였다 하더라도 시간이 경과함에 따라 이질적인 위험이 발생하는 현상을 반영하여 요율의 공평성을 기하고자 고안된 방식임.

■ 개별요율의 경우 예정요율(schedule rating), 경험요율(experience rating), 소급요율(retrospective rating) 등으로 재분류할 수 있음.

● 예정요율이란 동일 위험군에 속한 동질적 위험의 과거경험에 따라 기준이 되는 보험요율을 산정한 후, 이를 기초로 각 위험의 특수성을 반영하여 최종적 요율을 산출하는 방식임.³⁾

1) 보험요율은 보험료를 구성하는 항목에 따라 순보험요율과 부가보험요율로도 구분할 수도 있으며, 이때의 보험요율은 영업보험요율 또는 총보험요율(gross premium rate)을 나타냄. 순보험요율은 보험자가 보험계약의 조건에 따른 손해발생 시 보험금 지급을 위해 산출된 요율을 의미하며, 부가보험요율은 보험담보제공과 관련한 보험회사의 제반 사업경비부분에 해당하는 요율을 의미함.

2) 자동차보험, 화재보험 등 대부분의 손해보험에서는 등급요율을 적용하고 있으며, 10세 기준 군단연령의 구분 등에서 알 수 있듯이 생명보험이나 건강보험에서도 등급요율 형태를 채택하고 있음.

3) 예를 들어, 자동차보험에 있어서 운전자의 나이, 성별, 운전경력 등 기본적 사항에 따라 기본 보험요율을 산정한 후, 직업,

- 예정요율의 경우 사고방지를 유도할 수 있다는 장점을 보유하고 있어,⁴⁾ 보험사고의 발생요인을 제거하거나 감소시킬 수 있는 종목에 많이 사용됨.
- 경험요율은 각 위험의 과거 손해실적에 따라 차기 보험료에 차등을 두는 방식으로, 객관적 기준마련을 위해 보험대상을 동질성을 기준으로 분류하고 동일등급에 속하는 위험의 개별적인 과거 손해경험에 따라 표준보험요율을 산정함.⁵⁾
 - 개별위험이 동일등급에 속해 있는 위험들의 평균 손해보다 큰 손해를 기록한 경우 표준보험요율보다 높은 요율을 적용하고, 평균 손해보다 낮은 손해를 보일 경우 표준보험요율보다 낮은 요율을 적용함.
- 소급요율은 경험요율의 일종으로, 보험기간 동안의 손해발생 결과를 당해 보험료에 바로 반영시킨다는 점에서 경험요율과 차이를 보임.

■ 또한, 보험요율은 요율경쟁 유·무에 따라 표준요율, 범위요율, 자유요율로 구분할 수 있음.

- 첫째, 표준요율은 금융감독원장의 인가대상인 보험요율 중에서 보험료 및 책임준비금산출방법서상의 표준적인 위험에 대한 보험요율을 의미함.⁶⁾
- 둘째, 범위요율은 위험요인별로 정해진 요율이 아니라, 상한과 하한을 정하거나 표준이율을 정한 후 보험목적별로 위험에 따라 요율을 수정하여 적용하는 방식임.
- 셋째, 자유요율은 각 보험회사가 인수한 위험에 대해 개별 회사 자체에서 위험을 측정하고 보험요율을 자율적으로 결정하는 방식을 의미함.

〈표 1〉 보험요율의 형태

구분기준	요율형태
보험료의 구성	순보험요율, 부가보험요율
요율산출방식 및 적용방법	등급요율, 개별요율(예정요율, 경험요율, 소급요율)
요율경쟁 유·무	표준요율, 범위요율, 자유요율

결혼여부 등 운전자별 특성에 따라 요율을 조정하는 방식 등이 이에 해당함.

- 4) 보험계약자나 피보험자는 사전에 어떤 요소들이 보험요율산정에 영향을 미치는지 알 수 있기 때문에, 낮은 요율을 적용받기 위해 사고방지를 위한 자구적 노력을 기울이는 경향을 보이게 됨.
- 5) 경험요율의 대표적인 사례로는 자동차보험에서 과거 손해율에 따른 할인, 할증을 들 수 있음.
- 6) 표준요율은 범위요율이나 자유요율을 사용할 경우 기준이 되는 보험요율을 의미하기도 함. 예를 들어, 보험회사가 최소한 적립해야 할 보험료적립금의 계산 등을 위해 시장금리를 고려하여 감독원장이 정하는 이율인 “표준이율”이 이에 해당됨.