



보험연구원
Korea Insurance
Research Institute

보 도 자 료

보도

2020. 10. 16(금) 11:00부터

배포

2020. 10. 15(목)

책임자

동향분석실
김세중 실장(3775-9059)

작성자

김세중 연구위원(3775-9057)

홍보담당

변철성 수석담당역(3775-9115)

총7매

보험연구원, 「2021년 보험산업 전망과 과제」 온라인 세미나 개최

성장 기대감 낮추고, 재도약을 위한 체질개선 필요

- 보험연구원(원장: 안철경)은 10월 16일(금) 오전 10시 「2021년 보험산업 전망과 과제」 세미나를 온라인으로 개최함
 - 보험연구원 김세중 동향분석실 실장은 「2021년 보험산업 전망」을, 보험연구원 김해식 연구조정실 실장은 「2021년 보험산업 과제」를 발표함

2021년 퇴직연금을 제외한 보험산업 수입보험료는

2020년 대비 1.7% 증가 예상

생명보험은 0.4% 감소, 손해보험은 4.0% 증가 전망

- 보험연구원은 2021년 퇴직연금을 제외한* 보험산업 수입(원수)보험료가 최근 단기 저축성보험 판매 호조와 자동차보험 확대에 의한 일시적 반등 추세(2020년 4.2% 성장) 둔화로 1.7% 성장에 그칠 것으로 전망함
 - * 퇴직연금의 경우 대부분의 보험료가 12월 일시적으로 유입되고 불확실성이 크기 때문에 제외하였음
 - 생명보험의 퇴직연금을 제외한 수입보험료는 2020년 2.5% 증가, 2021년 0.4% 감소하여, 역성장으로 회귀할 것이 전망됨

- 손해보험의 퇴직연금을 제외한 원수보험료 증가율은 2020년 6.1%, 2021년 4.0%로, 증가세가 소폭 둔화될 것이 예상됨

□ 2021년 생명보험의 퇴직연금을 제외한 수입보험료는 보장성보험의 성장 둔화와 저축성보험의 위축 등으로 인해 전년 대비 0.4% 감소할 것으로 전망됨

- 보장성보험은 소비심리 악화, 대면채널 영업환경 개선 지연, 판매규제 강화 등으로 2.9% 성장하는 데 그칠 전망이다
- 일반저축성보험은 연금보험의 감소세 지속과 저축보험 기저효과로 2.6% 감소할 전망이다
- 변액저축성보험은 금융시장 안정에 따른 초회보험료 유입에도 불구하고 계속보험료의 축소로 인해 6.0% 감소할 전망이다

□ 2021년 손해보험의 퇴직연금을 제외한 원수보험료는 장기보장성보험* 및 일반손해보험의 증가에도 불구하고, 저축보험 부진과 자동차보험의 성장세 둔화로 인하여 전년 대비 4.0% 증가가 전망됨

- 장기손해보험은 상해, 질병, 운전자보험을 중심으로 전년 대비 4.7% 성장할 것으로 전망됨
 - 다만, 보장성보험 확대 경쟁 완화 및 시장포화와 저축보험 감소세 지속 등으로 증가율은 전년(5.2%)에 비하여 다소 둔화될 것으로 예상됨

* 장기손해보험의 장기 상해, 질병, 운전자, 재물, 통합보험을 의미함

- 자동차보험은 자동차보험료 인상 효과와 승용차 개별소비세 인하 효과가 소멸된 가운데, 온라인 채널을 통한 판매 확대 등의 감소요인으로 인하여 2.9% 성장이 전망됨

- 일반손해보험은 경기둔화에도 불구하고 의무보험 증가로 인한 배상책임보험 시장 확대, 신규 위험담보 확대 등으로 5.1%의 양호한 성장이 전망됨

□ 2021년 퇴직연금 보험료는 생명보험 17.6%, 손해보험 8.4% 증가할 전망이다

- 생명보험은 DB형 퇴직연금 사외적립비율 확대 효과가 크며, 손해보험은 계속보험료 중심의 성장이 예상됨
- IRP 시장 확대는 긍정적인 요인이나, 경기둔화에 따른 신규고용 감소, 임금상승률 둔화 등은 부정적임
- 퇴직연금은 대부분의 보험료가 12월 일시적으로 유입되기 때문에 전망의 불확실성이 큼

□ 보험연구원은 2021년 퇴직연금을 포함한 보험산업 수입(원수)보험료는 2020년 5.0%에 비해 둔화된 4.0% 증가할 것으로 전망함

- 생명보험의 퇴직연금을 포함한 수입보험료는 2020년 4.1%, 2021년 3.5% 증가가 전망됨
- 손해보험의 퇴직연금을 포함한 원수보험료는 2020년 6.2%, 2021년 4.5% 증가가 전망됨

보험산업 성장공백 불가피

성장 기대감 낮추고 재도약을 위한 체질개선 필요

□ 원활한 사업모형의 전환이 이루어지지 않으면서 보험산업은 성장공백에 직면함

□ 보험산업의 전통적 사업모형은 성장에 한계를 보이고 있음

- 개인보험의 주 수요층인 저연령 인구의 감소는 전통적 개인보험 수요의 위축을 야기하고 있음
- 기업보험 또한 경제의 구조적 저성장 지속으로 수요 위축이 불가피함
- 판매채널 측면에서도 비대면 문화의 확산으로 전통적 판매채널 구조의 재검토가 필요함

□ 그러나 전통적 사업모형을 대체할 신규사업모형의 도입은 지연되고 있음

- 보험산업의 대표적 신규 성장동력으로 꼽히는 건강관리서비스, 디지털보험 시장은 아직 초기단계에 불과함
- IT 신기술 도입을 통한 보험산업 전반의 효율화, 온라인 채널 혁신 등은 아이디어 단계에 머물고 있음

보험산업은 사업재조정(Rebuilding)과 경쟁·협력(Copetition)을 통해

디지털 전환에 대응할 필요

□ 보험산업은 기존 사업모형과 전략을 지속하기 어려운 구조적인 저성장 및 저금리에 직면한 가운데, 코로나 19 이후 디지털 전환 압력이 크게 증가하고 있음

- 이에 보험산업은 사업재조정과 소비자, 판매채널, 정부 등과의 경쟁·협력모델을 통하여 디지털 전환에 적극적으로 대응해야 할 것임

□ [사업재조정 Rebuilding] 탈성장사회에서 수익성을 개선하고 지속가능성을 높이는 방향으로 사업모형과 규제를 재정비해야 함

- (계약이전 인프라) 금융재보험 이외에 런오프(Run-off)를 도입하여 보험회사에 자발적 구조조정의 다양한 선택지를 제공함으로써 자본 압력을 완화하는 기회를 늘리고 보험공급 기반을 확대
- (위험선별·인수능력 강화) 가용데이터가 급증하는 디지털 환경을 반영하여 전통적인 보험데이터 이외의 미디어데이터 등의 적극적인 활용 여건을 마련하여 보험업 본연의 보험위험선별능력 강화
- (위기대응력 강화) 재무역량 확보는 물론 위험관리 지배구조 등 비재무역량을 강화하여 금융시장 변동성 확대에 효과적으로 대응

□ [경쟁과 협력 Copetition] 온라인 플랫폼의 공정경쟁, 헬스케어 참여, 그린인프라 장기투자 등에 공적·사적 또는 사적·사적 부문 간 협력으로 다양한 산업 생태계를 조성하고 경쟁을 통한 산업 효율성을 제고해야 함

- (사회안전망 강화) 거대위험 발생 시 민간 영역만으로는 작동하기 어려운 기업휴지보험, 소득보상보험, 사이버보험, 배상책임 등에 대한 공·사 협력모델을 모색
- (판매채널 선진화) 방카슈랑스, 독립대리점에서 온라인 플랫폼으로 확대되는 아웃소싱 판매채널의 디지털 전환 이후 소비자 선호 소통방식에 맞춘 판매채널 전략을 마련
- (소비자 신뢰 제고) 디지털 환경의 판매책임 및 부당 승환에 대한 규제를 재정비하고, 빅데이터 활용에 따른 디지털 윤리 준수방안을 마련하는 한편, 민원의 합리적 해결방안 마련과 더불어 상품개발에서 보험금 지급에 이르는 업무프로세스의 민원발생 가능성을 사전에 모니터링하는 영업위험관리방안 검토

※ 별 첨: 2021년 보험산업 종목별 전망 1부. 끝.

<붙임>

2021년 생명보험산업 종목별 수입보험료 전망

(단위: 조 원, %)

종목	2018		2019		2020(E) ¹⁾		2021(F) ¹⁾	
	보험료	증가율	보험료	증가율	보험료	증가율	보험료	증가율
생명보험 전체 (퇴직연금 제외)	94.0	-5.1	92.6	-1.4	94.9	2.5	94.5	-0.4
보장성 ²⁾	42.8	2.5	44.4	3.9	46.0	3.4	47.3	2.9
저축성 ³⁾	50.4	-10.8	47.4	-6.0	48.2	1.7	46.5	-3.6
- 일반저축성	33.6	-13.5	31.6	-5.7	33.7	6.5	32.8	-2.6
- 변액저축성	16.9	-5.0	15.8	-6.5	14.5	-7.9	13.7	-6.0
기타 ⁴⁾	0.8	-0.4	0.8	0.6	0.8	-1.7	0.8	0.2
퇴직연금	16.9	13.2	24.6	46.0	27.1	10.0	31.8	17.6
생명보험 전체 (퇴직연금 포함)	110.8	-2.7	117.3	5.8	122.0	4.1	126.3	3.5

주: 1) 보험연구원 추정치(E) 및 전망치(F)임

2) 생명보험 보장성에는 종신보험, 질병보험, 변액종신 등이 포함됨

3) 생명보험 저축성에는 생존보험, 생사혼합보험, 변액연금, 변액유니버설 등이 포함됨

4) 생명보험 기타에는 일반단체보험이 포함됨

자료: 생명보험회사, 『업무보고서』, 각 월호

2021년 손해보험산업 종목별 원수보험료 전망

(단위: 조 원, %)

종 목	2018		2019		2020(E) ¹⁾		2021(F) ¹⁾	
	보험료	증가율	보험료	증가율	보험료	증가율	보험료	증가율
손해보험 전체 (퇴직연금 제외)	80.3	2.2	83.8	4.4	88.9	6.1	92.4	4.0
장기손해	50.6	3.0	53.1	5.0	55.8	5.2	58.5	4.7
- 상해·질병	32.6	10.0	36.2	10.9	39.8	9.9	42.9	8.0
- 저축	4.5	-28.8	3.4	-23.7	2.6	-23.4	2.1	-21.3
- 기타 ²⁾	13.4	2.5	13.5	0.3	13.4	-0.2	13.5	0.2
개인연금	3.5	-5.0	3.3	-6.4	3.0	-9.0	2.8	-7.3
자동차	16.7	-0.8	17.6	5.1	19.5	11.2	20.1	2.9
일반손해 ³⁾	9.5	6.3	9.9	3.9	10.5	7.1	11.1	5.1
퇴직연금	10.8	10.2	11.8	9.3	12.6	6.7	13.6	8.4
손해보험 전체 (퇴직연금 포함)	91.1	3.1	95.6	5.0	101.5	6.2	106.1	4.5

주: 1) 보험연구원 추정치(E) 및 전망치(F)임

2) 장기손해보험 기타에는 재물, 운전자, 통합형, 자산연계형이 포함됨

3) 일반손해보험 특종보험에는 해외원보험과 권원보험이 포함됨

자료: 손해보험회사, 『업무보고서』, 각 월호