Ⅲ. 自動車保險市場 變化

1. 가격자유화의 진전

□ 가격자유화 도입 초기의 극심한 가격경쟁으로 연간 수차례의 가격조정도 있었으나, 보험요율의 안정성을 해칠 우려와 보험사의 수익성 중시로 초기의 혼란은 안정화추세

□ 회사별 자동차보험료는 가격경쟁력을 고려하되 실적손해상황을 감안하는 가격정책이 반영되어 산출/ 결정되는 추세

o 개별가입자별 보험료는 회사별로 차이가 크나, 회사별 평균순보험요율수준은 개발원 참조순보험료율보다 높은 곳은 한 회사도 없었으며, 대부분 3 5% 낮은 수준에 분포

□ 가격자유화 진전은 보험사의 자구노력과 전략적 경영 동기를 유발시켜 가격경쟁력 확보 차원의 보험사별 목표시장 설정, 보험요율의 세분화 및 다양한 상품개발 가속화에 기여

o 보험사별로 보험가입경력, 연령 · 성별등에 따른 특정계약자 그룹이나 고보장상품 또는 특정종목에 집중하는 형태 가시화

2. 자동차보유대수의 지속적 증가

□ 과거 폭발적으로 증가하던 자동차보유대수는 외환위기와 함께 주춤하였으나, 외환위기 이후 연 7~8%의 안정적 성장 지속

o 자동차보유대수 증가율이 연평균 도로연장율 1.9%('96~'00)보다 매우 높은 수준

□ 보유대수 증가에 따른 교통체증 심화로 대형인사사고가 감소하고, 대물·차량 등 소형 물적담보의 구성비가 증가

o 구성비 변화내용

- 대인배상 중 대형사고[1] 구성비 FY'97 : 17.2% → FY'01 : 7.9%
- 자동차보험 중 물적담보 구성비 FY'97 : 22.2% → FY'01 : 34.3%

o 이는 주요 외국과 같이 우리나라도 인적담보 중심에서 물적담보 중심으로 변화하고 있음을 나타내는 것임

- 외국의 물적담보 구성비 : 미국 59.0%, 일본 50.6%

□ 또한 외환위기 직후 경승용차가 일시 증가하였으나, FY'99부터 대당보험료 규모가 큰 중·대형 승용차/ RV차량의 증가추세가 두드러짐

o 최근 정부에서 경승용차 보급확대 진작책으로 세제 및 이용관련제비용의 할인제도 도입을 추진중에 있어 향후 경승용차의 수요도 다소 증가될 것으로 예상

3. 규제완화에 따른 보험사 신설 및 직판채널 판매증가

□ 진입규제완화 조치로 신설사 진입

o 신설사의 경우 판매조직 구축의 어려움과 가격경쟁력을 감안하여 비용효율적 판매채널(TM, CM 등)을 이용한 직판상품 판매에 주력할 전망

o 기존사도 이에 대한 경쟁력을 갖추기 위해 직판채널을 병용한 시장진출에 관심 증대

1) 대형사고란 자동차손해배상보장법상 부상급수 7급이상 사고 및 사망사고를 말함

□ 최근의 최저자본금 인하관련 보험업법 개정(안)과 2003.4월 5대그룹에 대한 보험업진입 허용 예정에 따라 자동차보험시장에 대한 신규진입은 더욱 촉진될 전망

o 2003.8월부터 방카슈랑스(은행의 보험판매) 허용 예정으로 되어 있어 인수경쟁은 한층 복잡한 양상을 보일 것임

4. 자동차보험 관련법 개정추진

□ 보험업에 대한 진입장벽 완화 및 보험공시제도 정비 등을 통한 보험사간 경쟁촉진 및 보험사기 조사제도 확립 등 보험감독체계 선진화를 위한 보험업법의 전면개정 추진

o 직판채널에 의한 보험사의 설립자본금을 일반보험사의 2/3 수준으로 완화

o 의무보험 피해자 보장차원에서 자동차보험사 파산시 보험금의 일정율을 보장하도록 시행령 규정

o 보험업법 개정으로 자동차보험시장은 보다 투명해질 것으로 판단되나 신규진입용이성, 가격 비교공시 등으로 경쟁 심화 예상

□ 자동차보험을 통한 교통사고 피해자 신속구제와 자동차책임보험 제도개선 등을 위한 자동차손해배상보장법의 개정추진

o 대인배상Ⅰ(책임보험) 보상한도 확대(사망기준 8천만원→1억5천만원 또는 1억2천만원) 및 대물배상 가입강제화 추진 등

o 2002년 6월 12일 입법예고 후 관계부처 및 이해당사자의 의견수렴과정에 있으며, 보상한도 확대시행이 2004.4월로 결정될 경우 2003.4월 자동차보험 대인Ⅰ/Ⅱ 보험료 조정작업 필요

5. 기타 주변환경의 변화

□ 교통사고 발생 증가요인

o 교통법규 위반자 사면조치(2002.7월)로 운전면허 정지·취소자(37만여명)의 운전증가

o 2002.12월 대통령선거에 따른 치안업무 수요증가로 교통지도 및 단속업무 소홀 우려

o 주5일 근무제의 시행확대에 따른 레저인구 증가로 자동차주행량 증가 예상

□ 교통사고 발생 감소요인

o 중앙분리대 설치 3개년계획, 시선유도시설 개선[2] 등 정부의 지속적인 교통사고 방지대책 추진

o 지능형 교통시스템(ITS, Intelligent Transportation System)을 이용한 지능형 자동차 개발의 가속화 추세

- 이에 따라 실시간 교통정보 제공에 따른 사고예방이나 피해감소기능(졸음운전방지시스템, 차간거리경보시스템, 화재소화시스템, 도어록해제시스템 등)탑재 자동차 출현 예상

2) 시선유도시설이란 도로선형에 따라 갓길 또는 차선에 설치하여 운전자의 시선을 유도함으로써 안전하고 쾌적한 주행이 이루어지도록 하는 것으로서 갈매기표지, 시선유도표지, 도로표지병등이 있음