

· 損害保險商品 動向 環境變數

1997 IMF 經濟危機 ,
安定的 成長 維持

持續的 商品開發
가 .

損害保險商品 危險 需要 生成·消滅 大
數 法則 前提 合理的 料率水準, 法令 改正 環境變化, 社
會保障制度 變遷

世界損害保險市場 變化 主力商品 變遷過程
가 外部要因

가 商品開
發利益 賦與

1. 損害保險商品 推移

가. 世界市場

2 가

가 保險料
成長速度 國內總生產 發展速度 凌駕
가 가

1) 保險需要

가 (GDP) 가
 保險投影率(insurance penetration)
 가 1996

< 4-1 >

(: %)

										가
	'58	'86	'96	'58	'86	'96	'58	'86	'96	1958/1996
	1.40	1.10	2.54	2.70	2.87	3.17	4.13	3.97	5.71	38
	1.32	2.53	2.65	1.68	3.44	3.82	3.00	5.97	6.47	115
	0.53	1.83	5.90	2.30	2.87	2.99	2.83	4.70	8.89	214
	-	4.95	7.27	-	3.39	3.44	-	8.34	10.71	28)
	0.49	0.40	1.39	1.09	1.80	2.23	1.58	2.20	3.62	129
	0.32	1.33	2.51	1.52	3.21	3.49	1.84	4.54	6.00	226
	1.26	2.73	2.85	2.11	2.14	2.34	3.37	4.87	5.19	54
	2.49	4.05	7.47	2.10	3.49	3.75	4.59	7.54	11.22	144
	2.60	3.57	3.75	3.90	5.27	4.80	6.50	8.84	8.55	32
	-	5.75	9.16	-	2.45	2.54	-	8.20	11.70	43)
	-		10.01	-		3.23	-		13.24	-

: 1986/ 1996

: Zwonicek, C., "Globaler Abriß: Die Privatversicherung im Waldel der Zeit", *Versicherungswirtschaft* No.1 1999, p.44.

1958 1996 가 32%
 () 226%()
 1958 6.5%

1 保險密度(insurance density) 保險投影率
 가
 (665\$), (471\$) 1 가
 가
 1 가가 (3.27%) 가
 30), 335\$ 31),
 3.23% 3%

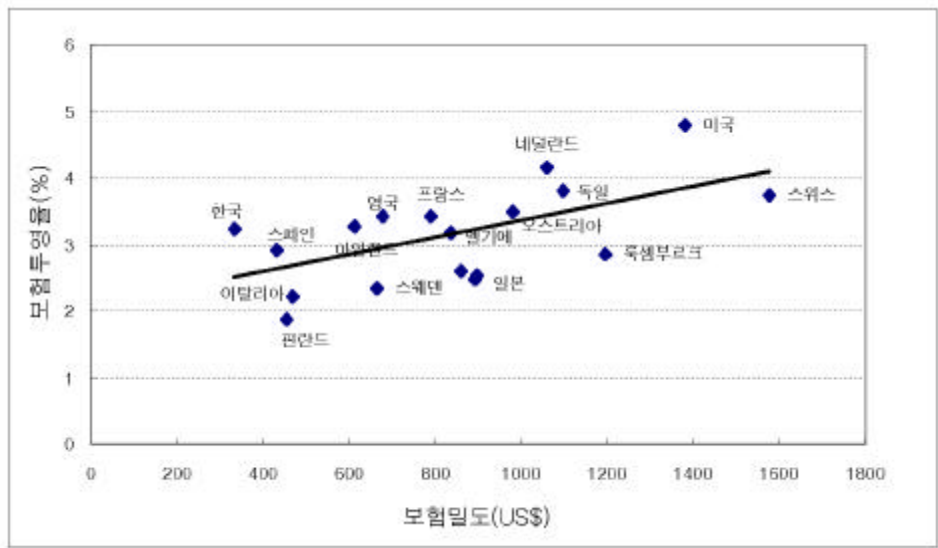
< 4-2 > (1996)

(US\$)				(%)			
가				가			
	4,663	1,577	3,160		10.22	3.75	7.47
	1,858	1,097	762		6.47	3.82	2.65
	1,688	981	707		6.00	3.49	2.51
	2,460	1,381	1,079		8.55	4.80	3.75
	4,132	896	3,236		11.70	2.54	9.16
	1,372	335	1,037		13.24	3.23	10.01

: Swiss Re, "World insurance in 1996", Sigma, No.4/ 1998, pp.28 29.

30) Swiss Re., , p.27.
 31)

< 4-1 >



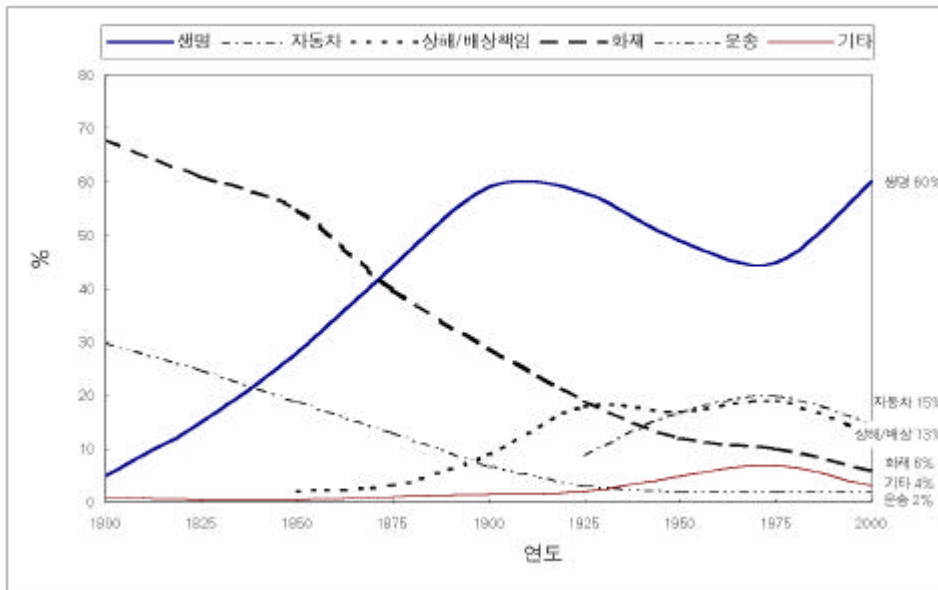
: $(y = 0.0013x + 2.0812, R^2 = 0.3434)$

: Swiss Re, "World insurance in 1996", Sigma, No.4/ 1998, pp.28 - 29.

2) 損害保險 種目 占有率 推移

市場占有率 1800 67% ,
 1900 28%, 1950 12%, 1996 7%
 2000 6% .
 30% 1925
 , 1925 2%
 , 1950 16%, 1973 21%

< 4-2 >



: 1) (1900 1925) /
 2) 2000
 : Zwonicek, , p.44.

1970

自動車需要가

,

가

, 1996 16%

, 2000 15%

32) 1973

42%, 37%

: Zwonicek, , p.44.

1850 가
 1975 , 1996
 14%, 2000 13%

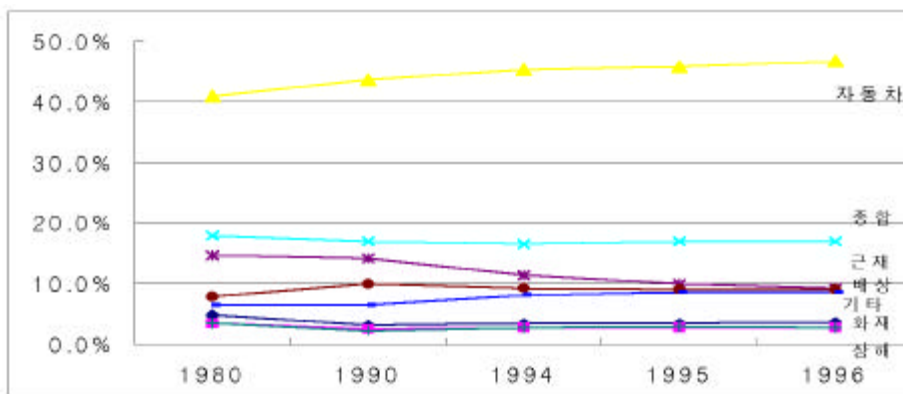
가) 美國

1996 2,600 가
 1980

成熟段階

, 社會保險性格 勤災保險(workers' compensation) 가

< 4-3 >



< 4-3>

(: %)

	1980	1990	1994	1995	1996
	5.0	3.3	3.5	3.6	3.7
/	3.5	2.6	2.7	2.7	2.8
	40.8	43.8	45.3	45.9	46.7
	18.0	17.1	16.6	17.0	17.0
	14.8	14.2	11.5	10.1	9.3
	8.0	10.2	9.4	9.0	9.1
	3.4	2.3	2.9	3.0	2.9
	6.5	6.6	8.2	8.7	8.5

: Insurance Information Institute, *The FA CT BOOK(P/C)*().

) 日本

. , 80

90

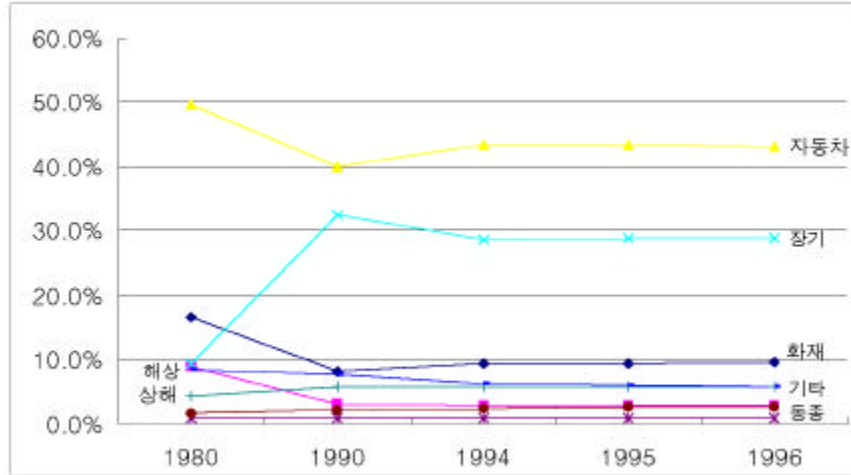
長期保險

80

停滯狀態

低金利時代 持續

< 4-4 >



< 4-4 >

(: %)

	1980	1990	1994	1995	1996
	16.7	8.1	9.4	9.4	9.7
/	8.9	3.0	3.0	2.9	2.9
	49.6	40.0	43.5	43.3	43.1
	9.4	32.5	28.7	28.8	28.9
	0.9	0.9	1.0	1.0	1.0
	1.7	2.2	2.4	2.6	2.7
	4.4	5.7	5.8	5.8	5.9
	8.4	7.6	6.2	6.1	5.8

: 1)

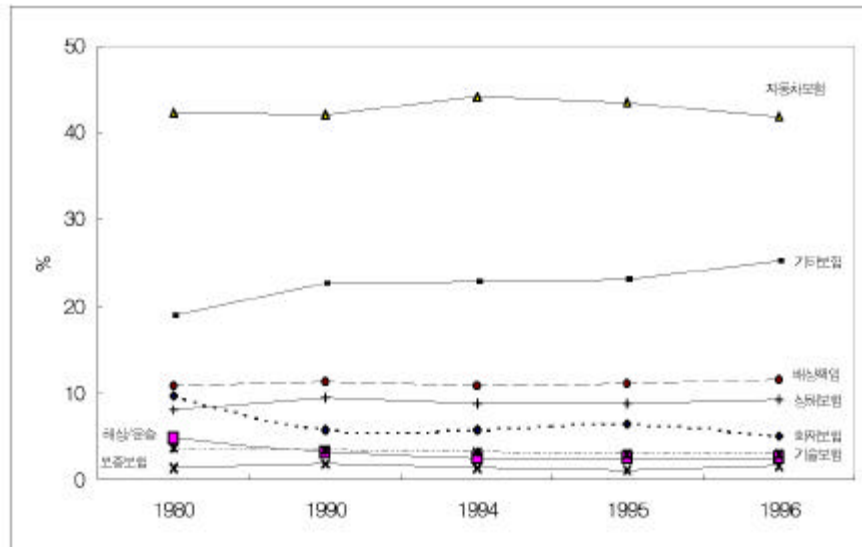
2) 積立火災, 積立傷害, 積立動産綜合, 積立勞災, 積立
 個護保險 危險保險料 貯蓄保險料

: (), 『 ()』 .

) 獨逸

1980
獨逸統一
自動車盜難率
가
가
가
가
가
가

< 4-5 >



< 4-5 >

(: %)

	1980	1990	1994	1995	1996
	9.8	5.9	5.9	6.5	5.1
	4.9	3.2	2.6	2.5	2.5
	42.4	42.2	44.2	43.5	41.8
	1.3	1.8	1.3	1.2	1.6
	3.8	3.5	3.2	3.0	2.9
	10.8	11.3	10.9	11.2	11.6
	8.1	9.4	8.9	8.9	9.2
	8.4	9.2	9.2	9.8	10.4
	10.1	13.5	13.8	13.4	14.9
	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

: GDV, *Statistisches Taschenbuch der Versicherungswirtschaft*, 1998.

· 韓國市場

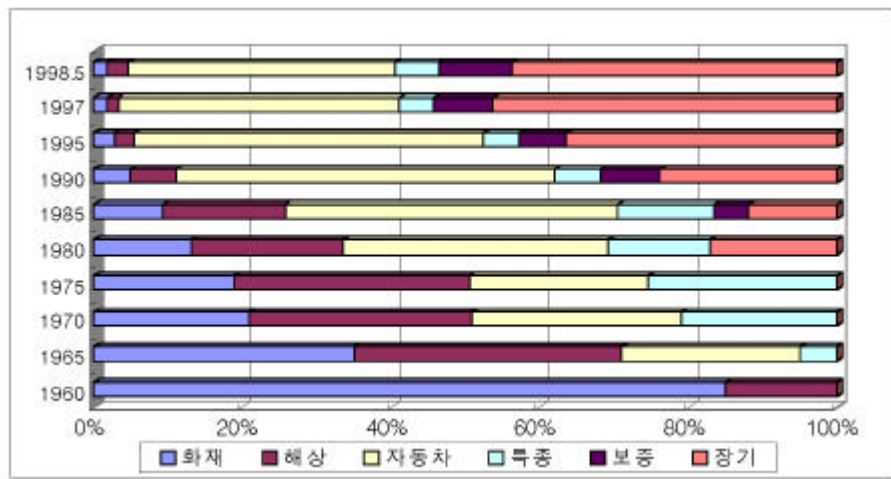
60 70
 , 企業性保險爲主 成長 '80
 , '90 長期損害保險 販賣好調
 家計性保險爲主 가 .
 1994 가 貯蓄性保險
 比重
 FY'97 46.3% .

< 4-6 > ()

	1960	1970	1980	1990	1997	60-70 가 (%)	70-80 가 (%)	80-90 가 (%)	90-97 가 (%)
()	24,954	32,241	38,124	42,869	45,991	2.6	1.7	1.2	0.91
GNP()	2,449	26,840	343,216	1,782,621	4,160,179	27.1	29.0	17.9	16.7
()	3.8	146	6,036	160,435	489,559	44.0	45.1	38.8	25.6
	5.3	2,143	3,877	35,896	163,183	39.0	39.1	24.9	44.3
	9.1	289	9,913	196,332	652,741	41.3	42.4	34.8	29.1
GNP (%)	0.16	0.54	1.76	9.0	11.8	-	-	-	-
	0.22	0.53	1.13	2.0	3.9	-	-	-	-
	0.37	1.07	2.89	11.0	15.7	-	-	-	-
1 ()	15	451	15,833	374,245	1,064,467	40.5	42.7	37.2	23.1
	21	444	10,170	83,734	354,815	35.7	36.8	23.5	40.5
	37	895	26,003	457,976	1,419,282	37.5	40.1	33.2	26.2

: , 「 ()」, , 「 ()」

< 4-6 >



: , 「 」 ()

< 4-7 >

(: %)

	'60	'65	'70	'75	'80	'85	'90	'95	'97	'98.5
	85.0	35.0	21.0	18.0	12.5	9.4	5.0	2.7	1.7	1.9
	15.0	36.0	30.0	30.0	19.2	16.4	6.1	2.7	1.5	2.8
	-	24.0	28.0	23.0	33.6	45.1	50.9	47.0	37.9	35.8
	-	5.0	21.0	24.0	12.9	13.0	6.1	4.9	4.7	5.9
	-	-	-	-	-	4.6	8.0	6.3	7.9	10.0
	-	-	-	-	16.1	11.9	23.8	36.4	46.3	43.6

- 1) .
 - 2) , 1994
- : , 『 』 , .

2. 商品開發環境 分析

巨視環境變數 計量的 가
 環境變數
 社會的變數(,), 金融環境變數(,), 保險內的變數(,), 社會保險市場 變化(,) 環境變化(,)
 , DM, TM,)

< 4-7 >

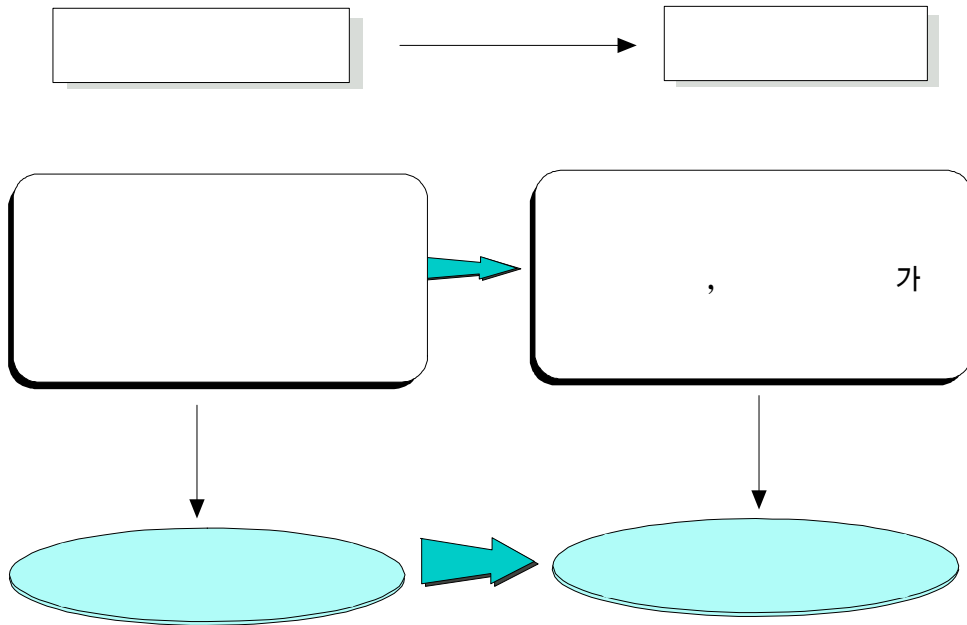
	가
	.
	DM, TM

가. 社會環境變數

1) 消費者意識 變化 市場構造變化

競爭制限的 市場 消費者中心 競爭的 市場 保險者中心
 , 가 ,
 廣範圍 主導權 行使 가

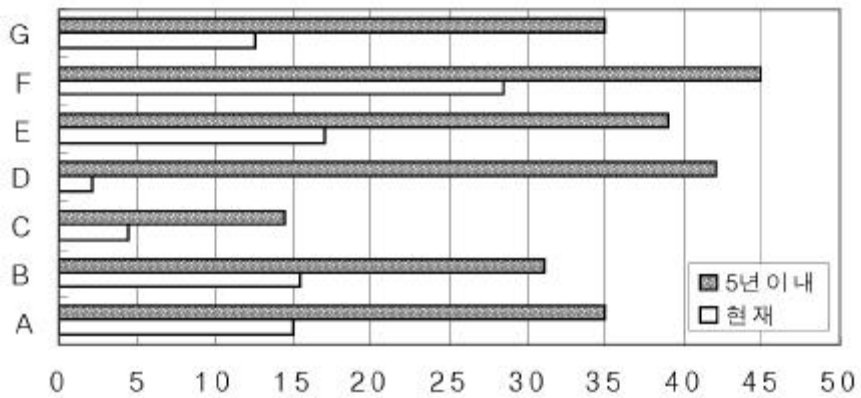
< 4-8 >



緣故販賣가

IBM 1996 9
 3,500 21 가
 가
 33), (brand
 power) 保險會社 商品性, 契約者 良質 提
 供程度, 安全性 綜合的 含蓄 意味 .

< 4-8 > 5



: A) Affinity (, ,)
 B) 1 (:)
 C)
 D) (, ,)
 E)
 F) 가 .
 G) 가 .

33) 住友生命總合研究所 譯, 『21世紀へ胎動する世界の保險ビジネス(Global Insurance to the 21st century)』, 保險毎日新聞社, 1998, pp.27-38

2) 老齡化社會 到來

人口變動 人口構造 家口形態 家族機能 變化 ,
 老人問題, 女性就業問題, 育兒問題
 , 社會保障 需要 變化 .

1960

. 1960 65 가
 2.9% 1980 3.8%, 1990
 5.1% 2000 10% 34).

老齡化社會 到來 ,

가 , 가

核家族化

1988 35.1% 1994
 53.0%가 ,

< 4-8 >

(: %)

		·				가	
1988	8.6	9.4	11.5	1.3	3.6	0.6	64.9
1994	16.1	17.8	16.0	0.5	2.5	0.1	47.0

: 『 , 1996.』

34) 『 ()』 , , 1997.3, pp.7 8.

公的年金制度 給付金 加
階層分化

長期看病保險, 癡呆保險

3) 女性就業人口 增加

, 「男女雇傭平等法」, ,

加 1970 39.3% 1995 48.3% 9.0%
40%

. 金融環境變數

1) 資本・外換規制 緩和

IMF ,

順機能

逆機能

가 . 金利自由化

, ,

35). 流動性 財務健全性 考慮 商品運

用 開發戰略

,

.

,

低費用・高效率 收益極大化

戰略

.

35)

가 가 가 . ,

가 .

< 4-9 >

'90	11	:	1	
'93	11	:	2	
'94	7	,	12	'95 7 ,11 : 3
'96	1	:		가
'97	7	:	4	
'92	1	:		(10%)
'94	12	:		(10% 12%)
'95	4	:	가	6%
'96	10	:		가 (18% 20%)
'96	11	:	가	8%
'97	12	:		(55%)
'98		:		
'90	3	:		
'94	11	:		(1.5%)
'95	12	:		(2.25%)
'97	11	:		(10.0%)
'97	12	:		

: , 『 -ALM
』 , , 1998. 2, p. 2

2) 保險料自由化 市場開放

가 , ,
ENT

가 .

가 FY'94

FY'98

IMF

自由料率 適用種目 標準料率制度가 純率參考料率制

度 轉換 .

가

가

< 4-10 >

	-97.11-12 13 . -98.4 -98.1 -98.2
	-ENT : 97 4 -cross-border : 93 , 94 , , 97 , , , : 98 - : 93 4 97 4 (3)
가	- 가 o 94 4 96 4 : o 96 4 98 8 : - , 가 o 94 4 : o 95 4 : o 97 4 : , o 98 4 : o 2000 4 : ,
	-93 6 : , -94 7 : -97 7 : , , -98 :
	- : 95.4 - : 93 , 94 - : 96 , 97 - : 97 , 98
	-95 6 : () -96 4 : (300) -97 8 : -98 4 : -98 8 : 가 가 100%

3) 金融機關間 障壁 緩和

가

部門別 固有領

域 縮小 金融機關間 兼業화가

가

銀行 他金融圈 業務提携

가) 第3分野 保險

3

가 1997 7 22

36). 3

金改委報告書

가

死亡表

3

. 1999 1

가

20

36)

3

()

, 가

1998

(1) 疾病保險

人保險分野 가 가

가

'97.7.21 . 가 .

, 가 15

. 3

가 3

15 ()

.

(2) 看病保險

가 介護狀態

費用損失

가

1992 3

S D

. 가

, 가

37).

37) 1996 300

0.1% 0.66% . 「

」, 98 6 , p.18.

0.5%

가 가
 가 ,
 癡呆危險 義務保險化 推進可能性 檢討 가 .
 가 後發走者

38)

· 保險市場 內的變數

1) 他金融圈 業務提携

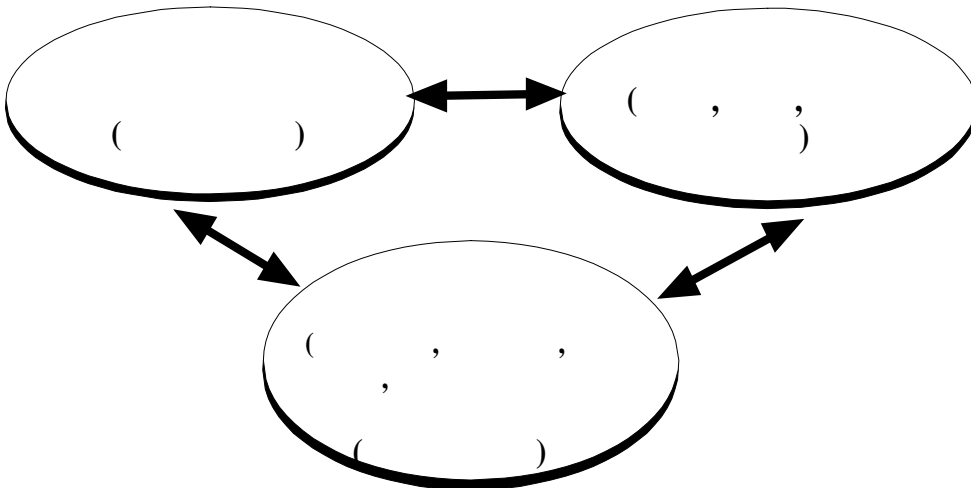
· 가
 提携販賣(joint sale) · 單一證券
 (joint product)

2

38) 1985
 1989 1990
 100 30 32%
 , p.19.

損害保險 傷害保險 所得補償保險 生命保險 定期保險 結合 形態가 39).
 가 世代移轉, 市場 成熟化 現象, 商品 補完效果(綜合的 保障),

< 4-9 >



가

가

가

39) , 『2000

』, 1990.4, pp.92-93.

，
 ，
 가
 國債
 ， loan
 綜合通帳
 Home dealing 到來
 Home insuring 가
 約款貸出
 Home banking, 電子決濟時代

< 4-10 >

1996 4 「新保險業法」 子會社方式

2001 . 金融支柱會社
 가 業務多角化 4 (, , ,)
 ,) 3 (, ,)가
 40).

2) 代替保險市場 成長

企業物件 中心
 45%
 , 自家
 保險 . ,
 相對的 非效率的 傳統的 保險市場 回避
 가 .
 S
 가 ,
 가 .
 ,
 가
 危險保有 (risk retention group)

40) , , 「 , Insurance
 Business Report, , 1998.5. pp.19 20.

3) 商品 活性化

有機的結合體

IMF

가 生存保障 生活保障

가

가

1965

가 , 가 , ,

가

'90

財産綜合保險 企業性綜合保險

家計性綜合保險

損害保險商品 綜合化現象 41).

41) , , 「 , , , 97 2 , pp9 10.

가

FY'97

2.2%(

17%)

가

· 社會保險市場 變化

가

國家

가 主導

社會保障制度

短期的

所得再分配 效果

, 長期的

勞動意慾

萎縮, 財政赤字

累積, 經濟

低成長

4

가가

民營保險 役割

가

가

1) 產災保險

가

1995

(

)

가 가
 , 가
 가 가
 가 가

< 4- 11 >

/	, , , 1), 2)
	가 , , ,

: 1) 1988 1 1

2)

가)

1997 227,564
 8,236,641 . '97
 2 201 가 1 8,190
 90.0% 1,000 (5.0%), 가 574
 (2.8%) 85.3%
 '97

1 8,346 가 1 5,560 84.8%
 1,864 (10.2%), 774 (4.2%)
 42).

)

가

가

가 .

< 4-11> ()

	가	
(- 가)		

42) , 『 』 , 1998, pp.16 17.

가

가

가)

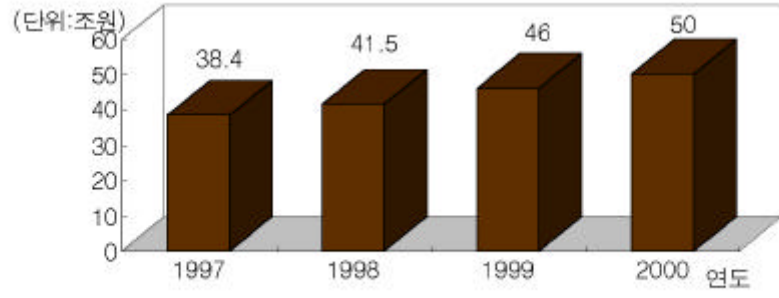
< 4-12 >

(:)

	'93	'94	'95	'96	'97	'98	'99
	21.7	27.2	31.0	34.6	38.4	41.5	46.0
(1.1)	24.0	30.3	34.2	38.3	42.4	45.9	50.9
(1.15)	25.1	31.5	35.9	40.1	44.5	48.2	53.4

: , 「 」, 1996

< 4-12> ()



)

가 가

가

가

total marketing

가

3) 醫療保險

1989 7 管理主體가
多元化 , 가

가

醫療保障保險

,

1986

44).

團體醫

療保障保險(定額型)

職場人團體健康保險(實損型)

가

가

道德的 危害(moral risk)

,

가

44) , , p. 21.

· 環境 變化

'96 4 , '97 4
, '98 4

DM, TM

가 가

가

가

10

販賣 革命(distribution revolution) 45).

, (1995 750 1 가 46).

1950

, , 가

가 , , 가

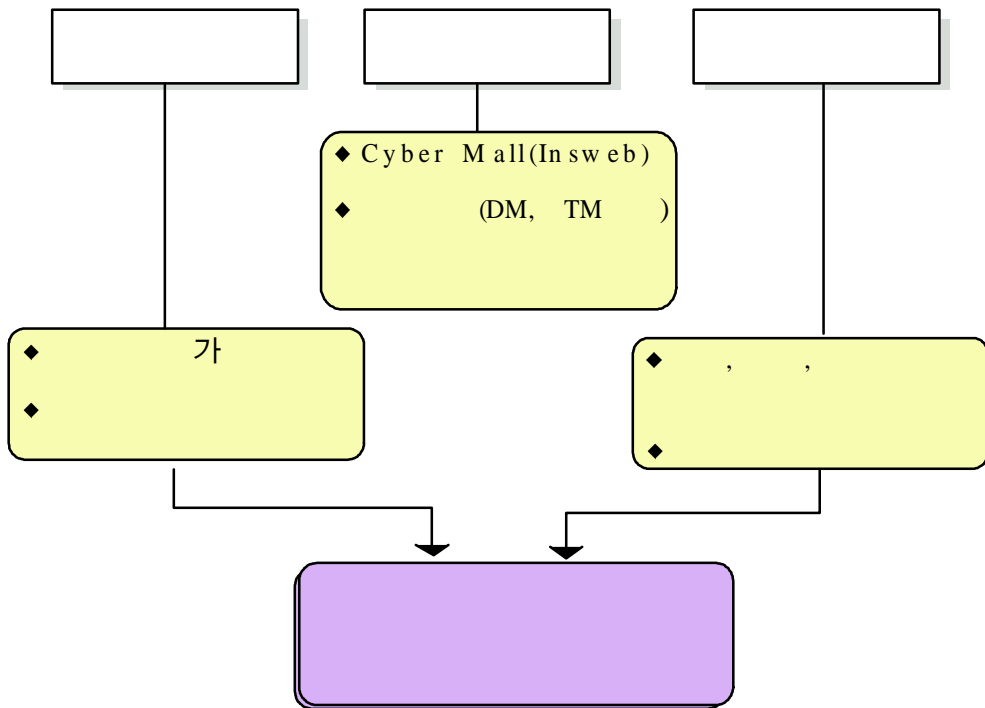
45) , 「 」, 1997. 10 , p.23.

46) Suzanne E. Spite, "CEOs Express Skepticism About Selling On The Internet", Best review (P/C), Apr 1996.

, , 必須財 ,
 , (event interruption insurance)
 47).

가

< 4-13 >



47) , , , p. 31.

3. 商品認可 變更節次

社會性 公共性

가

48). 保險業法

(가, ,)

,

基礎書類(定款, 事業方法書, 保險約款 保

險料 責任準備金算出方法書) 49) 가

, (

7).

,

「損害保險料率管理規程(1 , '98.4. 1)」

가 ,

「損害保險商品管理規程(1 , '98.4.1)」

.

가 ,

.

48) 7 (가) (,)

가 .

49)

1998 가

.

가

가

가. 保險商品 開發

7 (가)

가

, < 4-14>

가

()

()

(,)

)

2

가

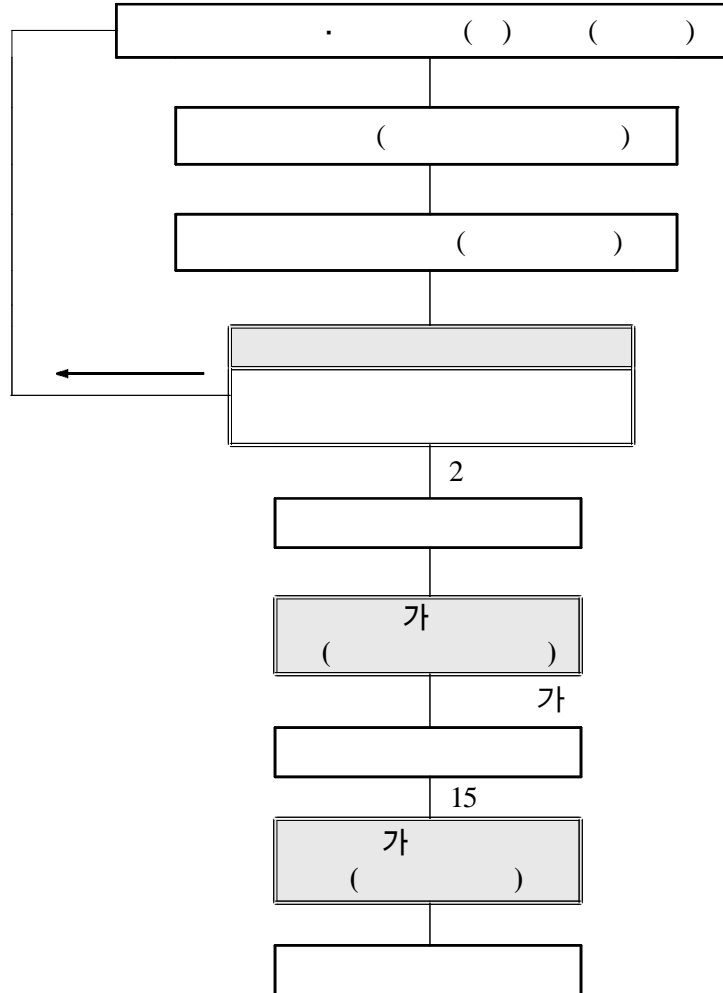
가

가

15

1

< 4-14 >



. 既存 保險商品 變更

, , 50)

.
 , 가 가 .
 가 .
 < 4-15> .

< 4-15>

-
- 가
- 가 가 가
- (,) 가
- 가 ,
- ,
-
-

()

50) " " 가

" "

, " "

4. 保險商品 開發利益 保障

, 『 』
1996 『損害保險商品管
理規程』
가

가. 損害保險商品 開發利益保障制度 經過

1)

1960 (6
1 6)
51), 短期的 開發利益 保障 特許權,
商標權
, 10 , 가
1985 4 『損害保險
法規·協定集』, 1996 1 『損害
保險商品管理規程』

51) 『 』, , 1983, p.444.

· 保險商品 開發利益 保護方法

1) 特許權

(patent right)

,
(technical) 53). 가
가 .

2) 著作權

(copyright)

,
54).
가 ,
가 , , ,
가 , , ,

53) , , 1 (), 2 ().
54) , , 1 ().

가 가

55).

3)

() 가

56).

가

55) Nordemann, W., Innovationsschutz für Versicherungsprodukte, Zeitschrift für die gesamte Versicherungswissenschaft, 1995 1/2, pp.129-137.

56) : http://www.yplee.co.kr/yplee/korean/qanda/qanda/4_2.asp

가 , ,
(: 00)

(: xx)

00 , xx

57).

가 ,

58).

가

()

· 損害保險商品

登録現況

1999 1 (103)

100%

59).

57)

58) <http://muli.kookmin.ac.kr/robin/pat/trad.html>

59) 1999 1

가 1984 ' ,
 ' 1998 가 ' ,
 가 ' ' .

< 4-13 >

VIP)	1984.6.22	
		1998.10.1	
		1998.11.1	

:
 : (1999.1) .

3

. 1991 ' .
 ' 24 .
 ' ' , ' ' ,
 , , 가가

Allianz 5 A.H.A., AXA, CIGNA, Swiss Re, General Re, 가

< 4-14 >

MIDNIGHT EXPRESS		1991.1.30	
YES		1992.9.29	+
TONGIL INSURANCE		1998.7.15	

: (1999.1) .

· **登 録 開 發 利 益 確 保**

가

가

60),

가

가

가

60) 1969 , 1995

2,288

109

EU

(Europamarken)

: Dillenz, W., "Innovationsschutz für Versicherungsprodukte", *Die Versicherungsrundschau*, 1997, p.181.

. ,
 , ,
 . , 有名商標(brand
 name) TV
 가 .
 가 ,
 保險商品 差別化戰略⁶¹⁾ 가 가 . 가
 가 , '顧客滿足' '顧客感動'
 가 . ,
 가 .
 가 ,
 가 .
 가 .

61) 10 가 , 가 .