

生命保險契約 失效・解約發生 現況 問題點

1. 保險契約 失效・解約 意味

商法上 合意 契約當事者 合意 가
 滿期 ,
 保險事故 發生前 終
 了 . 解止 , “契約 效力
 當事者 一方的 意思表示 將來 消滅 行
 爲” .7) 解
 約 解止 解除가 , 解止
 , 解除
 解約 解止가 原則
 解止 保險契約者 解止 任意解止 保險者
 破産 , 保險者 解止 保險料
 支給義務 不履行 告知義務 違反 危險 變更・增加
 , “解約”
 “效力喪失(失效)” 가 .
 金融監督院 , “解約”
 “效力喪失” “解止”
 .8) 失效, 解約

7) , 『 』, 1997.12

8) , 『 』, 2 , 1999.4

2. 生命保險契約 失效・解約 現況

序論 外形的 成長
 6 가 失
 效・解約 現況

가. 韓國

10 新契約額 保有契約額 失效・解約額
 <表 -1> 失效・解約額 가 27.5%
 가 (30.3%) 가
 (26.2%)

<表 -1> 新契約額, 保有契約額 失效・解約額 推移
 (: , %)

		가		가		가
1988	369,248	33.3	572,171	37.6	224,323	8.7
1989	560,712	51.9	858,632	50.1	294,874	31.5
1990	732,338	30.6	1,170,671	36.3	442,669	50.1
1991	986,272	28.5	1,612,678	37.8	591,131	34.2
1992	1,267,047	28.5	1,979,762	22.8	879,306	48.0
1993	1,481,582	16.9	2,450,917	23.8	953,741	8.5
1994	1,977,562	33.5	3,267,284	33.3	1,155,766	21.2
1995	2,509,232	26.9	4,289,728	31.3	1,497,703	29.6
1996	2,536,700	1.1	5,057,512	17.9	1,819,058	21.5
1997	2,811,021	10.8	5,663,820	12.0	2,214,744	21.8
		26.2		30.3		27.5

: , 『 』 , 1998

失效・解約

<表 -2> . 契約件數 金額 , 失效・解約
 約比重 全體 失效・解約比重 90% ,
 生存保險 失效・解約比重 가 ,
 失效・解約比重 死亡保險 比重 가 .
 가 9)
 失效・解約額 가 . , FY'97
 生死混合保險 失效・解約比重 가 IMF
 '98 保險契約 大量解約事態

<表 -2> 保險種目別 失效・解約 現況

(: , , %)

		1995			1996			1997		
		5,109	929,824	62.1	4,596	994,070	54.7	4,788	1,026,204	46.3
		2,657	369,504	24.7	3,686	598,810	32.9	4,603	731,092	33.0
		861	97,474	6.5	890	109,876	6.0	1,606	259,659	11.7
		8,626	1,396,802	93.3	9,533	1,702,756	93.6	10,997	2,016,955	91.0
		939	100,901	6.7	994	116,302	6.4	1,552	197,789	9.0
		9,565	1,497,703	100.0	10,527	1,819,058	100.0	12,549	2,214,744	100.0

:
 : , 『 』 , 1998

10 保險種目別 失效・解約率 保有契約額
 構成比 推移 <表 -3> . < -1> 保險種
 目別 失效・解約率 推移 27.5%
 失效・解約率 FY'92 失效・解約率

9) <表 -3>

가 1997 46.7% 1990

가 FY'96 가 ,
 失效・解約率 가 가
 年金保險 教育保險
 保險金額 失效・解約

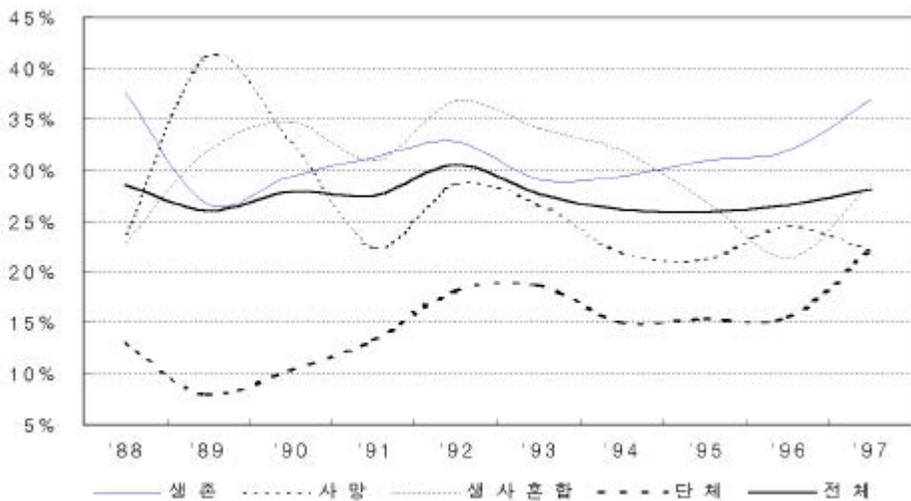
<表 -3> 失效・解約率 保有契約 構成比 推移

(: %)

1988	28.6	37.6	23.6	22.8	12.9	44.9	10.8	28.0	16.3
1989	26.0	26.7	41.2	31.8	7.9	53.0	7.7	22.8	16.4
1990	27.8	29.4	32.7	34.8	10.2	56.8	7.4	18.4	17.4
1991	27.5	31.3	22.3	30.9	13.3	58.7	11.4	14.8	15.2
1992	30.5	32.7	28.6	36.7	18.0	55.3	17.8	12.4	14.4
1993	27.6	29.0	26.5	34.0	18.7	53.5	23.6	9.2	13.7
1994	26.1	29.4	22.0	31.9	15.0	55.5	25.7	6.7	12.0
1995	25.9	30.9	21.2	27.0	15.4	49.9	32.9	6.0	11.3
1996	26.6	31.9	24.5	21.3	15.5	43.3	37.5	7.9	11.3
1997	28.1	37.0	22.2	28.6	22.3	31.6	46.7	11.1	10.7
	27.5	31.6	26.5	27.0	14.9	50.3	22.2	13.7	13.8

: , 『 』 , 1998

< -1> 保險種目別 失效・解約率 推移



美國, 日本

失效・解約率 水準

表 -4> 失效・解約率 算出方式

失效・解約率 單純比較

失效・解約率 方式 轉換

가 <表 -4>
 契約金額 契約件數

<表 -4> 韓國, 美國, 日本 失效・解約率 推移 比較

	1988	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	
	28.6	26.0	27.8	27.5	30.5	27.6	26.1	25.9	26.6	28.1	27.5
	23.1	18.8	18.7	18.5	22.1	22.1	21.5	21.8	21.4	20.3	20.8
	38.9	47.5	47.2	47.2	51.6	44.6	43.3	41.0	38.8	41.1	44.1
	9.3	8.8	8.7	8.6	8.3	7.6	7.1	7.2	6.8	6.1	7.9
	7.6	6.4	7.0	7.4	8.0	8.3	8.3	8.6	8.9	10.8	8.1

: 1.

$$: \frac{\text{---}}{\text{---} + \text{---}} \times 100(\%)$$

$$: \text{---} \times 100(\%)$$

$$: \frac{\text{---} + \text{---} - \text{---} - \text{---}}{\text{---}} \times 100(\%)$$

2.

1%

: 『American Council of Life Insurance, *Life Insurance Fact Book*, 1997
 保險研究所, 『Insurance(生命保險統計号)』,

10 失效・解約率 趨勢

失效・解約率

2.6

5.4

失效・解約率
 失效・解約率
 認識差異 , 貯蓄 目
 的 加入 가 現金
 解約 誘引 ,
 保險固有 危險保障 가
 가 失效・解約率 差異가

3. 生命保險契約 失效・解約 原因 問題點

가. 失效・解約發生 原因

生命保險契約 失效・解約 原因 設問調查方法
 生命保險協會

失效・解約

失效・解約 原因

失效・解約經驗

<表 -5> 失效・解約 가
 가

失效・解約 가

<表 -5> 失效・解約經驗

(: %)

		1	2	3	4	
1991	20.2	14.3	2.7	1.2	1.7	79.8
1994	24.5	16.4	4.0	2.3	1.8	75.5
1997	30.3	16.9	7.2	2.9	3.3	69.7

: , 『 』, 1998

， 失效・解約經驗

影響

<表 -6>

。 失效・解約

가

가

相對的

否定

的 認識

潛在需要

失效・解約防止

가

<表 -6> 失效・解約 經驗

生命保險

認識

(: %)

3	가	31.7	68.3
		31.1	68.9
		34.6	65.4

: 『 』, 1998

， 失效・解約

가

失效・解約

保險種類

<表 -7>

」 27.8% 가

生死混合保險

年金保險

保障型保險

， 教育保險

生死混合保險

失效・解約

가

貯蓄型保險

保

障型保險

가

保險種目別 失效・解約率 現況

失效・解約率

31.6%,

27.0%

失效・解約率 26.5%

<表 -7> 失效・解約保險種類(複數回答)

(: %)

	27.8
	27.8
	25.3
	24.5
	21.0
	12.4

: 『 』, 1998

失效・解約 維持期間 平均維持期間 1991 24.3
 가 1997 6.7 가 29.2
 1994 4.3% 가 , 1997 6% 가
 23.6% . 1991 1994 早
 期解約 1997

<表 -8> 失效・解約 維持期間別 構成比

(: %)

	1991	1994	1997
5	14.6	18.6	11.4
6 1	10.7	11.0	12.2
1 2	29.0	22.9	20.7
2 3	19.6	22.2	20.3
3 5	16.1	18.6	20.7
5 7	2.7	3.0	10.6
7	3.9	1.8	3.8
	24.3	22.5	29.2

: 『 』, 1998

生命保險 失效・解約性向 失效・解約經驗, 失
 效・解約 有經驗家口 生命保險 認識, 失效・解約 保險種類, 失
 效・解約 契約維持期間 . 失
 效・解約 理由 <表 -9> .

<表 -9> 失效・解約 理由

(: %)

	1991	1994	1997
	28.3	37.6	37.4
	21.8	24.5	34.0
	18.6	17.6	29.1
가 가	24.6	18.2	19.5
가 가	13.4	15.5	17.2
	14.1	7.6	10.6
가	6.5	3.5	5.3
	2.0	0.4	3.3
.	1.7	4.7	3.1
가	2.5	2.2	3.0
	2.7	3.5	2.6
,	10.7	5.9	6.1
	146.9	141.0	171.2

: 『 』, 1998

失效・解約 理由 「
 」, 「
 經濟的 理由 失效・解約 . ,
 不完全 販賣 失效・解約 持
 續的 事後管理 失效・解約 .

. 保險會社 側面 問題點

失效・解約 가

保險會社, 保險契約者, 保險募集人 側面 3가
 保險會社 側面 保險契約 失效·解約
 失效·解約率
 가 新契約 가 保有契約 가
 保險料 增加, 事業費 財源 增加, 資産 增加
 長期的 成長 遲延
 , 失效·解約 保有契約
 補充 가
 無理 誘致 가
 變則的 方法 契約 作成 緣故
 募集 強勸販賣 不完全販賣 가 가
 不完全契約 質 失效·解
 約 惡循環
 , 失效·解約
 保有資産 流動性 投資活動
 失效·解約
 解約還給金 賣却損
 가 投資
 資金 利益 確保
 保險數理的 失效·解約 收支相等 原則
 契
 約者가 脫退 保險事故外 가
 失效·解約 가
 收支相等 原則
 失效·解約 事業費 側面 , 失效·解約
 新契約費 超過事業費

가 , 初回保險料 失效・解約
 直接費가 間接費 , 新契約手當
 , 納入猶豫期間 가
 維持管理
 保險料 通信費 , 失效・解約
 處理
 初回保險料 가 .
 2 가 失效・解約
 費用損失 ,
 . 超過事業費 費差損
 , 補填 維
 持費 財源
 . 配當財源
 가 .

· 保險契約者 側面 問題點

失效・解約
 . 失效・解約
 가 精神的 安定 經濟的 保障
 死亡, 疾病, 傷害 .
 失效・解約 解約
 還給金 . , 失效・解約
 가 解約還給金
 가 早期 失效・解約 解約還給金

解約還給金

保險數理的 , 保險料 解約還給金

金錢的 損害 가
民怨 提起

失效・解約 認識

가 有望顧客 保險需要

相互扶助原則 失效・解約 , 가

가 保險金 充當 失效・解約

保險金 收取 機會 拋棄 가 經濟

的 不利益

失效・解約 가 ,

가 殘存 契約者 ,

失效・解約 新契約費 諸費用 費

差損 移轉 가

配當金

失效・解約 解約還給金

流動性

短期 投資上 不利益

保險募集人 側面 問題點

, 失效・解約 定着率
質的 ,

長期的
 質的 成長
 得
 定着率
 失效・解約
 募集手當
 解約率

專門家
 專門家
 所得
 早期 失效・解約
 既契約者

, 失效・解約
 , 保險契約 維持率
 ,
 失效・

安定 所
 가