

◆ 일반단체보험시장 동향 및 활성화논의

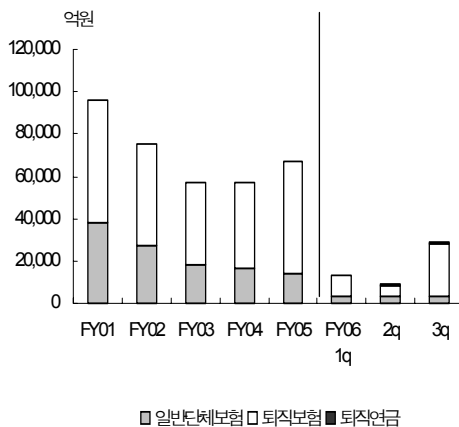
김진익 선임연구원

1. 서론

최근 시장규모가 감소하고 있는 단체보험시장의 특징을 일반단체보험을 중심으로 논의하고자 함.

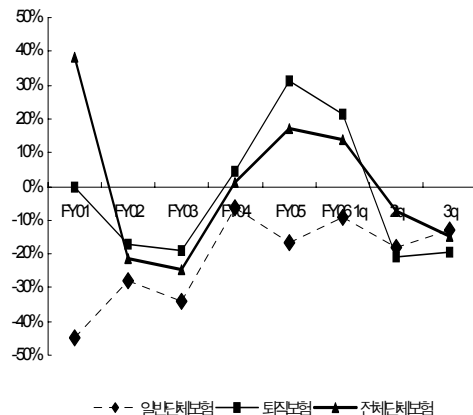
- 외환위기 이후 FY2003까지 수입보험료가 감소하여 왔던 전체 단체보험시장은 2005년 12월 퇴직연금제도의 도입에 따른 영향으로 일시적으로 수입보험료가 증가했으나 최근 다시 감소세로 돌아섬.
- 단체보험시장은 일반계정인 일반단체보험과 특별계정에 해당하는 퇴직보험(1999년 4월 도입), 퇴직연금(2005년 12월 도입)의 3종목으로 구성됨.

<그림 1> 단체보험 수입보험료 추이



자료 : 각사 월말보고서

<그림 2> 단체보험 성장률 추이



자료 : 각사 월말보고서

- 종목별로 볼 때 퇴직보험 및 연금은 제도변화에 따라 증감이 나타나는 반면 일반 단체보험시장은 감소세를 지속하고 있음.
 - FY2001 종업원퇴직적립보험(이하 종퇴보험)은 특별계정인 퇴직보험으로 전환이 본격적으로 이루어지고, 이후 경기악화로 해약이 증가함에 따라 규모가 축소되었음.
 - 2005년 12월 도입된 퇴직연금제의 안정적 정착에 대한 우려로 퇴직보험이 선수요를 일으키면서 일시적인 증가세를 보였으나 다시 감소세로 돌아서게 됨.
 - 반면 일반단체보험의 경우 종퇴보험이 판매중단 된 후 FY2001 45.1%나 감소했으며, FY2003에도 34.2%나 감소하는 등 FY2001부터 FY2005까지 평균 22.0% 감소하는 등 큰 폭의 감소세를 지속함.
 - 이에 따라 단체보험시장에서 일반단체보험의 비중도 FY2001 39.8%였으나 이후 지속적으로 감소, FY2005에는 21.0%까지 축소되었음.
- 이 보고서는 단체보험 중 감소세를 지속하고 있는 일반단체보험시장의 주요지표 추이와 특징을 파악해 보고자 함.
- 일반계정 중 일반단체보험시장의 비중은 1980년대 25.6%, 1990년대 22.6%대를 점유하면서 전체 생명보험산업 성장을 주도하였음.
 - 그러나 FY98 이후 큰 폭의 마이너스성장을 지속해오면서 FY2001 이후 회사 고유계정에서의 비중이 10% 이하로 축소되었고 FY2006 3/4분기 말에는 2.5% 수준으로 급격히 하락함.
 - 따라서 이 보고서에서는 일반단체보험시장의 지표를 살펴보고 활성화 방안을 논의해 보고자 함.

<표 1> 일반단체보험 수입보험료 및 비중 추이

(단위 : 억원)

	FY2001	FY2002	FY2003	FY2004	FY2005	FY2006 3q
일반계정	415,840	440,913	457,553	473,242	477,807	366,146
- 개인보험	377,729	413,519	439,540	456,351	463,699	356,852
- 단체보험	38,111 (9.2%)	27,394 (6.2%)	18,013 (3.9%)	16,891 (3.6%)	14,108 (3.0%)	9,294 (2.5%)

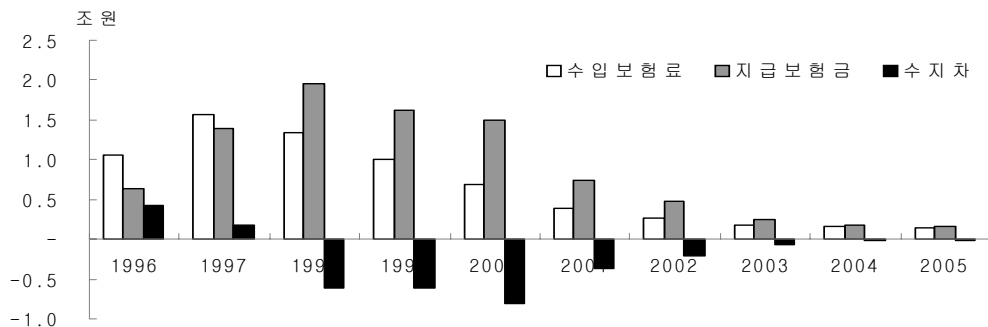
주 : ()는 일반계정에서의 비중임.

2. 일반단체보험시장 수지동향

일반단체보험의 수입보험료는 퇴직소득관련 보험료유입이 중단됨에 따라 감소되었으나 이러한 영향이 소진된 이후에도 지속적으로 감소하고 있음.

- 일반단체보험 수입보험료는 FY1997 15조 6,910억원을 정점으로 이후 지속적으로 감소하였음.
- FY1997 15조 6,910억원에 달하던 일반단체보험 수입보험료는 FY99 종퇴보험이 도입되면서 단체보험 특별계정으로 급속히 전환되었고, 2000년 10월 신규가입 및 추가가입이 중단되어 소진되면서 큰 폭으로 감소세를 나타내고 있음.

<그림 3> 일반단체보험 수지추이



주 : 자료는 각사 월말보고서이며, 회계연도 기준임.

- 일반단체보험의 지급보험금 또한 FY1998 19조 5,073억원으로 최고조를 이루다가 이후 지속적으로 감소하고 있어 이에 따라 보험영업적자 폭도 감소하고 있음.
- 일반단체보험 지급보험금은 퇴직보험 전환과 외환위기 이후 기업들의 종퇴보험 해약으로 FY1998까지 증가하였음.
 - 종퇴보험이 1999년 4월 도입된 퇴직보험으로 전환되면서 해약환급금이 급격히 증가했을 뿐만 아니라 경기침체로 도산하는 기업들이 늘어남에 따라 해약환급금이 증가함.
- 일반단체보험 수입보험료와 지급보험금이 2003년 이후 급격히 감소됨에 따라 영업수지적자 폭도 급격히 감소하고 있음.
 - 일반단체보험에서 기존 종퇴보험 판매 중단에 따른 지급보험금 지급에 따른 영향

은 FY2003에 거의 마무리된 것으로 보임.

□ 일반단체보험 수입보험료는 퇴직 관련 종목의 수입보험료가 소진된 이후에도 지속적으로 감소하고 있음.

○ FY2003 이후에도 일반단체보험료는 FY2003 34.2%, FY2004 6.2% 감소했으며 FY2005에는 16.5%나 감소함.

○ 지급보험금은 FY2003 47.0%, FY2004 28.7%, FY2005 15.4% 감소함에 따라 수지차는 빠르게 개선되고 있음.

3. 최근 일반단체보험 상품 및 가입 동향

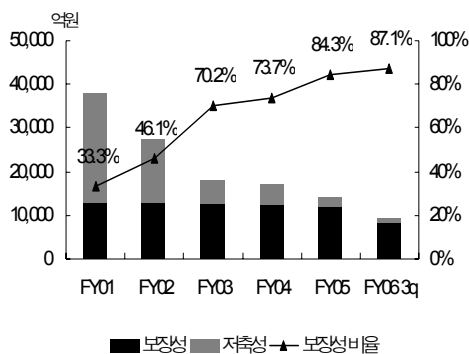
최근 일반단체보험료 감소는 저축성 보험료가 큰 폭으로 감소한 데 기인하며, 보장성 보험을 중심으로 계속보험료 비중이 급격히 증가하면서 가입기간도 길어지고 있음.

□ 종업원퇴직보험이 퇴직보험으로 전환이 마무리된 FY2003 이후 일반단체보험 저축성 보험료는 연 평균 35.6%씩 감소한 반면 보장성 보험료는 연평균 3.1% 감소하는 데 그침.

○ 최근 일반단체보험료의 감소는 저축성 보험료가 큰 폭으로 감소하면서 전체 일반단체보험료가 감소하고 있는 개인보험의 경우와 유사함.

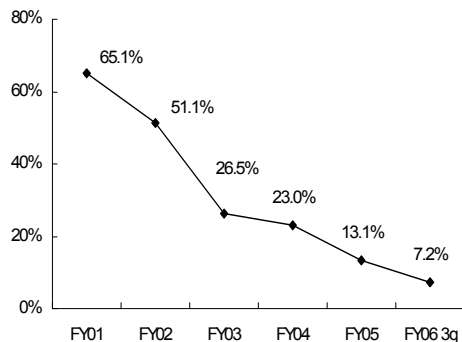
○ 또한 초회보험료 비중도 FY2001 65.1%였던 것이 이후 급격히 감소해 FY2005에는 13.1%, FY2006 3/4분기말 7.2%로 일반계정 개인보험의 8.1%에 근접해짐.

<그림 4> 일반단체보험 보장성비율 추이



자료 : 각사 월말보고서

<그림 5> 초회보험료 비중추이



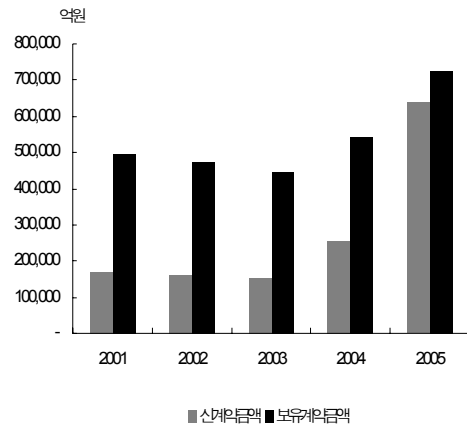
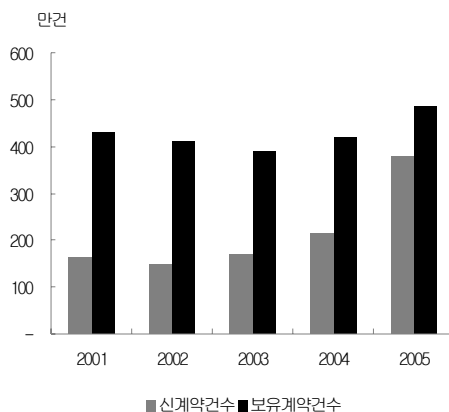
자료 : 각사 월말보고서

□ 일반단체보험의 가입건수는 FY2001 431만건에서 FY2003 390만건까지 감소했으나 이후 증가세로 돌아서면서 FY2005에는 486만건에 이름.

○ 이는 일반단체보험의 저축성 보험료의 감소가 FY2003까지 지속되면서 신계약건수가 감소한 데 기인하며, FY2003 이후 신계약건수의 증가와 함께 역시 보유계약건수도 증가함.

○ 일반단체보험 가입금액은 가입건수와 같이 FY2003까지 감소하였으나 이후 증가세로 전환되었으며 증가율은 가입건수보다 높았음

<그림 6> 일반단체보험 가입건수 추이 <그림 7> 일반단체보험 가입금액 추이



주 : 회계연도 기준임.
자료 : 각사 월말보고서

□ FY00~01 신계약건당 가입금액이 보유계약건당 가입금액보다 하회하였으나 FY2004 부터는 증가하면서 보유계약건당 가입금액이 증가하기 시작함.

○ 신계약건당 가입금액은 FY2004년부터 증가세로 반전하고 FY2005 급격히 증가하면서 1,687만원에 이르러 보유계약건당 가입금액 1,489만원을 앞섬.

○ 일반계정 단체보험료가 감소하는 추세 속에 이러한 건당 가입금액 증가는 일반단체보험 보장성 보험이 순수보장성 형태로 빠르게 확산되고 있는 데 기인하는 것으로 보임.

- 최근 일반단체보험시장을 종합적으로 볼 때 보험료성장은 정체되어 있으나 보장성 보험종목을 중심으로 빠르게 신규가입이 증가하고 있는 긍정적인 추세를 보여줌.
- 일반단체보험시장의 수입보험료는 감소하고 있으나 감소세가 작고 지급보험금도 안정됨에 따라 수지차도 개선되고 있음.
- 신계약가입자수가 지속적 감소세를 벗어나 FY2005부터 빠르게 증가되고 있고 이에 따라 보유계약건수도 증가했음.
- 이는 일반단체보험시장이 개인보험시장과 유사한 특성을 가지면서 변하고 있다는 것으로 보여주며, 판매활성화노력도 변해야 함을 의미함.

4. 일반단체보험 활성화 논의

① 법제도 측면

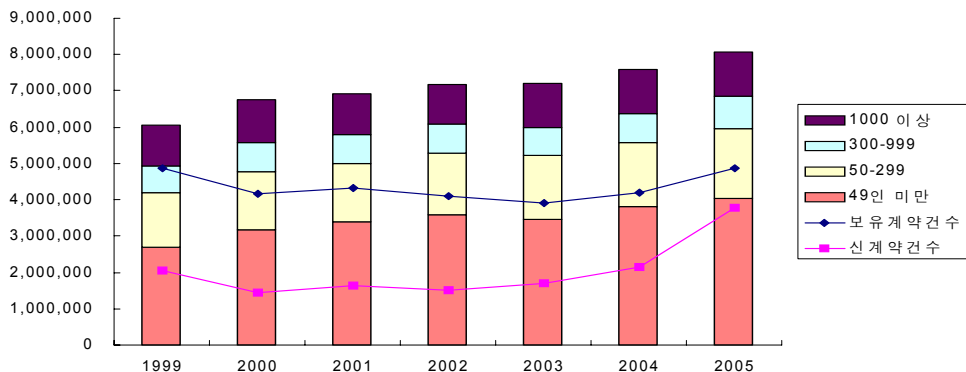
- 일반단체보험은 근로자의 복리후생의 증진시킬 수 있는 사회보장제도의 보조적인 수단이라는 점에서 법률적 지원방안이 마련되어야 함.
- 단체보험, 특히 보장성 보험은 사망, 질병, 상해 등의 위험에 대해 안정적 근로생활을 보장함으로써 사회보장기능을 보조하므로 적절한 법제도 마련을 통해 기업과 종업원에게 혜택을 줌으로써 시장이 조성될 수 있도록 해야 함.
- 단체보험은 기업과 종업원 입장에서 후생복지수단으로 유용한 역할을 하며, 나아가 기업의 인재유치수단으로도 이용될 수 있는 만큼 근로자복지지원차원에서 세제혜택을 늘려 보장범위를 확대할 필요가 있음.
- 특히 중소기업의 경우 일정기준의 요건을 갖추어 경우 단체보험가입에 따른 혜택을 확대해 현행 기업의 필요경비 산입 범위를 확대하고 이외에도 보험회사에도 낮은 효율로 단체보험상품을 공급할 수 있는 유인을 줘야 함.
- 미국의 경우 각주 보험법에서 단체보험의 대상을 구분하고 특히 소규모기업에 대해서 이관성보장과 우대요건 등을 규정함으로써 단체보험가입에 대한 혜택을 강화함.
- 장기적인 노후소득보장수단마련을 위해 퇴직연금제도가 도입되었듯이 일반단체보험도 가입의 장기화를 유도하면서 보장성을 강화하고 직장의 이동에 따른 이관성을 부여하는 등의 개선이 있어야 함.

- 또한 현재 지속되고 있는 퇴직연금보험의 판매와 함께 장기성 유도를 위한 특약 형태의 가입을 유도도 고려해 볼 만함.

② 보험회사 측면

- 일반단체보험시장은 보험료가 지속적으로 감소하고 있지만 가입건수는 급격히 증가하는 등 개인보험과 유사해지는 구조적인 변화를 겪고 있어 면밀한 조사와 이에 따른 판매촉진노력이 필요함.
- 최근 일반단체보험 신계약건수와 보유계약건수가 증가세로 돌아서고 계속보험료 구성이 증가해면서 개인보험을 닮아가 향후 저변확대의 조짐을 보임.
 - 일반단체보험의 보유계약당당 가입금액은 최근 증가했으나 FY2005 1,490만원으로 개인보험 약 2천만원보다 낮은 수준으로 성장의 여지가 있음.
- 또한 단체보험시장이 대기업중심시장에서 개인중심 시장으로 재편될 경우 일반적으로 복지제도가 미약한 소규모 기업체의 수는 전체 근로자수의 상당부분을 차지함에 따라 중소기업으로의 시장개척 여지가 있음.

<그림 8> 종사자규모별 고용보험 적용 근로자수 및 일반단체보험 계약건수추이



주 : 계약건수는 회계연도기준임.
자료 : 통계청, 생명보험협회.

- 따라서 보험회사들은 일반단체보험시장이 개인보험시장과 같은 수요구조로 바뀌고 있음을 인지하고 상품개발과 촉진노력을 할 필요가 있으며, 대상기업을 다변화해야 함.