



생명보험의 이해 1: 생명보험의 개요

오병국 연구원

■ 생명보험은 생산활동을 하던 사람에게 큰 장애가 발생하거나 생명을 잃게 되는 경우에 개인 혹은 가계의 상실된 소득을 보상해주고, 저축기능을 통해 특정 금액의 자산을 축적하게 하는 경제적 수단임.

- 생명보험계약을 체결한 사람은 아직 실현되지 않은 자신의 잠재적 경제가치를 장애, 조기사망 등의 리스크로부터 보장받음.
- 또한, 보험계약의 종류에 따라 금액 크기의 차이가 있으나 자산을 축적하도록 설계되어 있어서 계약자로 하여금 저축을 가능케 함.

■ 또한, 생명보험은 보험금지급방식, 계약특성, 담보대상, 보험금지급여부 등에서 다음과 같은 특징이 있음.

- 생명보험은 미리 약정된 보험금을 지급하는 확정보험금 보상계약이므로 피보험자가 사망하면 피보험자의 경제적 가치에 관계없이 가입한 보험금이 지급됨.
 - 이러한 특성으로 보험가입과 관련된 도덕적 해이(moral hazard)¹⁾를 유발할 가능성이 있어서 보험회사는 보험계약자에 대한 언더라이팅(underwriting)을 실시함.
- 생명보험은 특수한 경우를 제외하고 대체로 장기계약이며 보장과 저축의 결합형태를 취함.
- 생명보험은 주로 한 개인의 사망사고를 담보로 하며, 인간은 언젠가는 반드시 사망하기 때문에 보험금지급과 관련한 불확실성이 없고, 단지 언제 지급하는가에 대한 불확실성이 존재함.

■ 한편, 보험회사를 통해 판매되는 생명보험상품은 정기생명보험(Term Life Insurance), 양로보험(Endowment Insurance), 종신생명보험(Whole Life Insurance) 형태의 기본적인 계약내용을 바탕으로 개발되어 왔음.

1) 보험계약자의 경제적 능력 또는 보험의 필요성에 비해 과대한 보험금의 생명보험을 계약하여 인위적으로 보험사고의 발생을 유도하는 경우 등임.

- 정기생명보험은 보장기간이 정해져 있고, 생명보험의 가입보험금은 보장기간 이내에 피보험자가 사망할 경우에만 지급되며, 사망하지 않을 경우에는 보험기간이 만료되더라도 보험금이 지급되지 않음.
 - 종신생명보험은 보장기간이 종신이며, 피보험자가 사망할 때 보장기간이 끝남과 동시에 사망보험금이 지급됨.
 - 양로보험은 보험보장 기간이 정기생명보험과 같이 특정하게 정해지고 피보험자가 해당 기간 이내에 사망하면 가입한 사망보험금을 지급하고, 피보험자가 보험계약 기간만료 시까지 생존하면 만기보험금을 지급함.
- 이러한 기본적인 생명보험계약을 바탕으로 경제적·사회적 환경의 변화²⁾에 대응하기 위하여 조정가능 생명보험(Adjustable Life Insurance), 변액생명보험(Variable Life Insurance), 유니버설생명보험(Universal Life Insurance)등이 새롭게 개발됨.
- 조정가능생명보험은 고정된 보험료구조를 갖지 않고, 보험료와 현금가치가 최근의 경험이자율 및 경험사망률을 반영하여 결정되는 상품임.
 - － 예컨대, 전통적인 종신생명보험은 보험료의 산정과 현금가치 계산에서 계약 당시에 가정한 예정이율과 예정사망률을 이용하고, 계약자배당을 통해 영업의 결과를 배분함.
 - 변액생명보험은 보험료의 투자 결과에 따라 보험금 및 현금가치가 변하는 상품임.
 - 유니버설생명보험은 보험계약자의 선택에 따라 보험료와 보험금을 자유롭게 조정할 수 있는 상품임.
- 이와 별도로 생명보험은 보험계약의 대상과 마케팅 측면에서 개인생명보험(Individual Life Insurance)과 단체생명보험(Group Life Insurance)로 구분될 수 있음.
- 개인생명보험은 보험계약자가 자연인인 개인이며, 피보험자가 한 사람인 것을 원칙으로 하는 것임.
 - 단체생명보험은 보험계약의 대상이 개인이 아니고 특정 단체에 소속한 구성원의 전부 또는 일부이며, 보험계약자는 단체를 대표하는 단체의 장이 되고, 피보험자는 단체의 구성원들임.

2) 예를 들면, 물가의 지속적 상승, 이자율 상승 및 변동심화, 금융상품의 경쟁심화, 소비자의 욕구증대 및 지식증대, 기술의 발전 등이 있음.