

美國의 損害保險 料率算出機關 : ISO

ISO(Insurance Services Office, Inc.)는 푸에르토리코를 포함한 美國 全域의 1,400개 이상의 손해보험회사에 보험관련 제반자료 및 서비스를 제공하고 있는 기구로 미국 보험 산업에서 차지하는 비중이 막대하다. 따라서 본 자료에서는 ISO 및 그 子會社의 기능 및 조직, ISO의 자료 및 서비스, ISO의 會費 및 費用分擔에 대해서 살펴보고자 한다.

I. ISO의 機能 및 組織

ISO는 미국 전역을 커버하는 非營利團體로써 미국 손해보험자의 다양한 수요를 충족시키고 있다. 1971년 설립된 이래 ISO는 법률에 의해 保險 監督官에게 통계·정보자료를 제공하고 있으며 보험자에게는 사업목적에 위하여 통계 및 保險數理에 관한 정보를 수집·분석·제공함으로써 가입회사들에게 서비스를 제공하는 임무를 수행하고 있다. 뿐만 아니라, ISO는 危險을 定義하고 擔保하는 것을 도와주는 프로그램을 실행 또는 개발하고 있으며 법률이나 규정에 의해서 勸告 豫測損害費用(Advisory Prospective Loss Costs)과 勸告料率(Advisory Rates)을 발표하고 있다.

ISO는 3개의 子會社인 ISO CRS(ISO Commercial Risk Services Inc.), ISO TEL(ISO Telecommunications Inc.) 그리고 ISO DATA를 통하여 회원사 및 고객에게 서비스를 제공하고 있다. ISO는 보험자들이 보험료를 결정하기 위한 정보를 제공함으로써 보험산업의 수요에 부응하고 있다. 다

른 산업과는 달리 보험산업에서의 價格은 상품의 생산과 판매에서처럼 알 수 있는 原價를 기초로 하지 않으며, 대신에 보험료는 將來의 推定損害額(Estimated Future Losses)을 기초로 해야 하는 것이다. 이러한 추정은 集積된 보험료와 지급보험금에 관한 과거 자료로부터 導出된다. 이러한 방법들은 자료가 충분히 집적된 경우에 가능하며 ISO는 많은 보험회사의 자료를 結合하여 올바른 數理分析을 할 수 있는 충분한 자료를 만들어 내고 있다. 또한 ISO는 많은 보험회사의 事業經費를 감소시켜 規模의 經濟를 가능케 하는데 그것이 ISO가 보험산업, 궁극적으로는 소비자를 도와주는 방법인 것이다.

ISO는 미국에서 가장 큰 규모의 保險諮問機關이지만 유일한 기관은 아니다. 다른 기관들도 보험사업자에게 保險數理와 統計 서비스를 제공하며 그러한 서비스를 전혀 이용하지 않는 회사도 일부 존재하고 있다. ISO는 아래와 같은 15개 손해보험종목에 대한 정보를 제공하지만 傷害·健康保險, 生命保險, 保證保險, 勤災保險 등은 취급하고 있지

〈표 - 1〉 ISO가 취급하는 보험종목

개인보험종목 (Personal Lines)	개인 자동차보험(Personal Automobile) 주택보험(Dwelling Property) 주택소유주 종합보험(Homeowners) 개인 내륙 운송보험(Personal Inland Marine) 개인 배상책임보험(Personal Liability)
기업보험종목 (Commercial Lines)	사업용 자동차보험(Commercial Automobile) 기관기계보험(Boiler and Machinery) 범죄보험(Crime) 농작물보험(Farm) 기업물건보험(Commercial Property) 일반배상책임보험(General Liability) 기업 내륙운송보험(Commercial Inland Marine) 기업종합보험(Commercial Multiple Line) 전문직업 배상책임보험(Professional Liability)

않다. ISO의 가입은 자유이며 ISO가 수행하는 프로그램을 반드시 준수하도록 강요하고 있지는 않다.

1. ISO와 子會社の 役割

ISO는 다음과 같은 특수한 기능을 수행하고 있다.

- 保險數理業務: 蒐集한 통계자료에 保險數理技法을 적용하여 법률이나 규정에 의해 필요한 경우 勸告 豫測損害費用이나 勸告料率을 개발한다. 이것은 業界全體나 種目別 平均概念으로 사용될 수 있다.
- 각 보험종목에 대한 適用規則과 約款의 개발: 適用規則과 約款은 擔保에 대한 比較를 가능하게 해주기 때문에 保險證券을 사용하는 보험회사들이 다양하지만 類似한 위험을 담보하는 보험에 대해서 통계적 算出根據를 제공한다.
- 發刊 및 配布業務: 보험계약을 引受하는데

있어서 필요한 勸告料率資料, 適用規則, 證券樣式 등을 포함한 매뉴얼을 개발하고 배포한다.

- 統計業務: ISO는 가입회사들로부터 자료를 수집하고 이것들을 보험통계로 편집하여 가입회사와 保險監督當局에 제공한다. 그리고 보험회사가 州政府에 자료를 보고하는 것을 도와주며 보험감독관에게는 共通樣式으로 된 통계자료를 제공하고 있다. 그 결과 보험산업에 대해 더욱 좋은 판단을 하게 해주며 보험사업자와 監督官들의 결정을 위해 올바른 基礎資料를 제공한다.
- 보험회사를 위한 認可 代行: 법률에 의해 認可申請代行이 가능한 州에서는 ISO가 보험회사들을 대신해서 인가신청한 勸告豫測損害費用이나 勸告料率, 適用規則, 樣式改正案 등을 보험회사가 보험감독관의 승인을 받아 적용할 수 있다. 물론 보험회사가 원한다면 이러한 인가대행을 채택하지 않을 수 있다.

이외에도 ISO의 子會社인 CRS는 전국의 營業網을 통해 특수한 기능을 수행한다.

- ISO와 함께 CRS는 企業物件에 대한 서비스를 제공하는데 여기에는 기업물건담보에 관한 권고예측 손해비용이나 권고요율, 적용규칙, 그리고 증권양식 등이 포함되어 있다.
- CRS는 보험회사가 建物에 대해 정확한 요율을 算出하도록 企業財産 및 個人財産에 관한 조사를 실시한다.

ISO TEL은 ISO의 사업목적을 위해서 ISO가 설립한 전국적인 通信網으로 이에 따라 ISO의 모든 자료를 전체보험산업이 이용할 수 있게 되었다. ISO TEL을 통해서 ISO는 어떤 가입회사에게도 勸告料率이나 기타 다른 정보를 전송하고 있다.

ISO DATA는 일반사람들이 관심을 가지고 있는 주제에 대한 조사·연구를 수행하고 있다. 예를들면 企業賠償責任保險金에 대한 장기적 연구의 결과는 법제도에 관한 논쟁에 유용한 정보를 제공했다.

한편 ISO는 ISO가 개발한 프로그램을 ISO회원사들이 사용하는 것을 도와주기 위해서 다음과 같은 업무를 수행한다.

- 매뉴얼과 證券樣式의 인쇄 및 배포
- 회보(Circular)의 발간 : ISO는 가입회사들이 어떤 보험종목에 대한 개발내용과 프로그램에 대한 최신의 변경내용을 알 수 있도록 하기 위해 최신 정보자료지인 회보(Circular)를 발간하고 있는데 회보의 내용중 많은 부분이 보험통계자료로 구성되어 있다.
- ISO 프로그램에 대한 교육지원 : ISO는 연구 발표회나 세미나를 개최하고 각종 교재와 시청각 교육자료를 개발함으로써 교육업무를

지원하고 있다.

2. ISO와 子會社の 業務制限

ISO는 업무활동에 있어 다음과 같은 규제 및 제한사항을 철저히 준수한다.

- ISO는 ISO의 자료 및 서비스의 이용을 강요하지 않으며 강요할 수도 없다. ISO의 勸告豫測 損害費用 및 勸告料率, 證券樣式 및 기타 자료와 서비스는 보험산업의 추세를 반영하여 제공하고 있다. 그리고 보험회사는 자유의사에 따라 자기가 필요로 하는 생산자료를 사용할 수 있다.
- ISO는 保險商品을 판매하는 기관이 아니며 보험상품의 판매에 직접적인 역할을 하지 않는다.
- ISO는 로비활동을 하지 않는다. ISO는 특정 법안을 옹호하거나 조장하는 활동에 개입하지 않는다.
- ISO는 ISO의 서비스 제공을 어느 한 종류의 손해보험 사업자에게만 국한하지 않는다. ISO의 참가회사들은 대규모이며 전국적이고, 모든 보험종목을 취급하는 보험회사로부터 소규모이며 지역적이고 단일 종목만을 취급하는 보험회사에 이르기까지, 또한 주식회사에서 상호회사, 그리고 代理店會社(Agency Companies)에서 直拔會社(Direct Writers)에 이르기까지 다양하게 분포되어 있기 때문에 ISO의 자료와 서비스의 범위는 대단히 광범위하다. 따라서 ISO는 모든 보험사업자들에게 정보를 제공할 수 있도록 조직을 신축적으로 운영하고 있다.

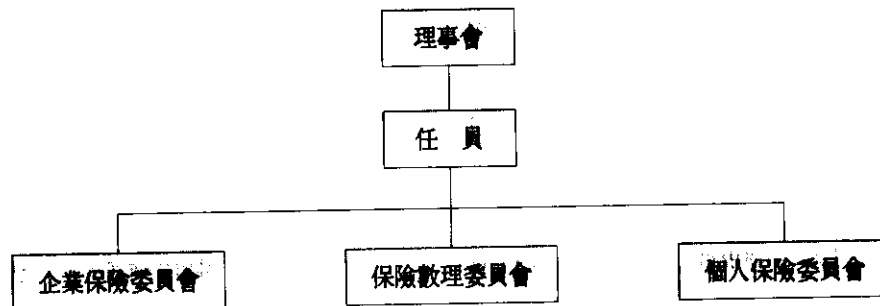
3. ISO의 行政機構

ISO의 理事會는 ISO 및 子會社의 활동을 감독한다. 자회사는 이사회에 의해 운영되는데 이사회는 회원사의 최고경영자와 ISO의 회장으로 구성된다. 그리고 ISO는 주요 임원과 보험사업자들로 구성된 3개의 運營委員會, 즉 個人保險(Personal Line)委員會, 企業保險(Commercial Line)委員會, 保險數理(Actuarial Line)委員會를 두고 있는데 이들 위원회는 이사회에 결의사항 등을 보고하게 된다.

일련의 위원회와 소위원회는 가입한 보험사업자로 구성되고 ISO의 임원이 의장이 되는데 기존의 프로그램을 개정하거나 또는 새로운 프로그램을 개발하고, 검토하며 추천하는 것을 도와주고 있다. 또한 CRS 運營委員會는 技術委員會로서 자료와 서비스에 대한 건의를 하며 기술적인 절차를 감독한다. 또한 특별위원회, 대부분의 州에 있는 會社諮問委員會(Company Advisory Committee), 그리고 Producer Liaison Committees의 조직망은 ISO의 프로그램을 개발하고 수행하는데 기여하고 있다.

(그림-1)

ISO의 保險事業者 委員會



4. ISO의 組織

ISO는 뉴욕시에 전국의 본부를 두고 있고 각 주에 설치한 지점망을 통해서 가입회사, 감독관, 그리고 일반대중이 상호협조하여 업무를 수행하고 있다.

CRS는 New Jersey주의 Parsippany에 본사를 두고 있고 미국 전역에서 영업점과 지점을 통해서 고객들에게 봉사하고 있다.

ISO TEL은 New York시에 본부가 있고 New

York Pearl River에는 운영센터를 두고 있다. ISOTEL의 통신망과 시설은 ISO와 CRS의 자료 및 서비스에 대한 이용을 용이하게 해주고 있으며 또한 ISO DATA는 New York시에 본부를 두고 있다.

ISO는 이와 같은 4개 기관의 조직망을 통해서 약 2,600명의 직원들이 50개의 주와 콜롬비아 특별구, 그리고 푸에르토리코에 있는 1,400개 이상의 손해보험회사들에게 서비스를 제공하고 있다.

5. ISO의 加入

손해보험회사는 어느 회사나 자기가 필요로 하는 서비스 패키지를 제공받기 위해서 ISO와 자회사에 가입할 수 있다. 이러한 패키지는 ISO의 종목별 서비스와 서비스가 제공되는 주와 지역의 결합을 통해서 가입을 유도하고 있다.

ISO의 경우 보험회사는 正會員(Member), 定期購讀會員(Subscriber), 서비스 利用 會員(Service Purchaser) 등의 세가지 가입형태 중 하나를 선택해 가입할 수 있다. CRS의 경우에는 정기구독회원과 서비스 이용회원의 두가지중 하나를 선택해야 하며 ISO TEL을 통하여 정보를 제공받기 위해서 회사는 원하는 종목에 대해 ISO나 CRS에 먼저 가입해야 하며 ISO DATA의 연구자료는 누구든지 이용할 수 있다.

ISO와 CRS가 각각의 가입형태에 대해서 비슷한 서비스를 제공하지만 가입형태에 따른 차이는 정회원만이 이사회의 구성원이 될 수 있으며 사원총회에서 투표권을 행사하고 중요한 위원회의 의장을 선출할 수 있다. 정기구독회원은 이러한 위원회 위원이 될 수는 있으나 그들을 선출할 수는 없으며 서비스 이용회원은 ISO나 자회사의 운영에 참여할 수 없다.

모든 형태의 가입회사들은 그들이 제공받는 서비스를 기초로 해서 회비와 분담금을 지불한다.

6. ISO와 保險產業

ISO는 업무를 수행하기 위해 손해보험산업의 모든 국면에 적극적으로 참가하고 있다. ISO의 주 구성원들은 ISO에 가입한 보험회사들이지만 ISO는 또한 보험상품의 질을 향상시키기 위해 다른

보험기관들과 협력하고 있다.

예를 들어서 ISO는 NFPA(National Fire Protection Association), AIRAC(All Industry Research and Advisory Council) 그리고 UL(Underwriters' Laboratories) 등과 같은 기관의 위원으로 활동하고 있다. 뿐만 아니라 ISO는 종종 보험산업에 관한 정보들을 수집하고 있는 州 保險監督廳과 聯邦 또는 州 立法委員會의 公聽會에서 전문적인 증언을 행하며 각종 작업반이나 자문위원회에서 활동함으로써 NAIC와 협력하고 있다.

ISO는 Producer Liaison Committees를 통해서 대리점 및 부로커들과 협력하고 있으며 새로운 프로그램 또는 프로그램의 변경에 대한 최종결정을 하기 전에 그들의 관심사가 적절하게 고려되도록 하고 있다. 그리고 조건들이 보장되는 경우에는 신상품과 서비스에 대해 재검토하도록 보험산업에 촉구할 수 있다. 그러한 검토들은 ISO에 가장 광범위한 시각과 비평을 제공하며 ISO의 수행업무가 수많은 보험산업의 관심사에 대한 수요를 충족시키고 있음을 나타내 주고 있다.

7. ISO의 基本 哲學

ISO의 기능을 수행함에 있어 ISO는 競爭料率과 費用原則에 의한 價格決定方法을 고수하고 있다. 특히 總體的 集積資料(aggregate data)와 中央集中的 數理技法에 의해 도움을 받지만 결국 보험상품의 가격은 개개회사의 판단을 근거로 해야 하며 그들의 특정 시장수요의 측면에서 이루어져야 한다는 것이 ISO의 基本原則이다. 더우기 ISO는 파 보험자간의 형평성을 유지하도록 하기 위하여 保險價格은 擔保에 대한 豫定費用을 근거로 해야한다고 믿고 있다.

II. ISO의 資料 및 서비스업무

ISO는 기본서비스, 종목별서비스, 인가신청대행 서비스, 자료배포서비스, 보험수리서비스, 통계서비스, 보험료비교서비스, 차량등급표서비스를 제공한다. 보험사들은 몇가지 예외사항을 제외하고는 필요로 하는 자료 및 서비스만을 선택할 수 있다.

〈그림-2〉 ISO의 자료 및 서비스 체계

인가신청대행 서비스	중앙자료배포 서비스			
종목별서비스		보험수리 서비스		
기본서비스		통계서비스	보험료비교 서비스	차량등급표 서비스

1. 基本서비스(Basic Service)

기본 서비스는 보험사의 영업에 영향을 미칠 수 있는 가장 최근의 동향에 대한 정보를 제공하는 모든 종목의 자료 및 서비스로 다음을 포함한다.

- 업계의 영업결과에 대한 분기별 분석
- 업계소식을 제공하는 ISO Review 발간
- 특별한 소식을 제공하는 Chief Executive Circulars 발간
- 미국 전역의 料率關聯行爲에 대한 보고
- ISO로부터 획득이 가능한 교육자료 및 프로그램의 발표

기본서비스는 또한 ISO가 공공토론장 및 ISO문제에 대한 대중매체 앞에서 보험회사를 자동적으로

아래의 그림은 ISO가 제공하는 서비스의 체계를 보여주고 있다. 통계서비스, 보험료비교서비스, 차량등급표서비스는 독자적으로 제공될 수 있지만 기본서비스는 독자적으로 제공되지 않고 종목별서비스 또는 보험수리서비스를 선택한 보험자에게 자동적으로 제공된다. 또한 종목별서비스가 제공될 때 인가신청대행서비스와 중앙자료배포서비스가 옵션으로 선택될 수 있다.

로 대표한다는 것을 의미한다. 그리고 보험회사는 제반문제에 대해 ISO스태프의 자문을 구할 수 있다.

2. 種目別 서비스(Line Service)

ISO는 보험자에게 料率, 適用規則, 樣式의 세가지 종목별서비스를 제공한다. 종목별 서비스는 ISO가 서비스를 제공하는 보험종목 중 한가지 이상에 대해 주별로 획득이 가능하다. 권고요율, 적용규칙, 양식은 완전히 양립하여 보험자는 한가지, 또는 두가지, 아니면 모두 요청할 수 있지만 패키지 구입하는 것이 보다 유익하다.

(1) 料率(Rates)

권고요율서비스를 받음으로써 보험사는 平均料率을 구독할 수 있고, 비용이 절감되고, 업계의 기

준을 알 수 있다는 장점이 있다. ISO는 保險料率을 작성함에 있어 大數의 法則을 적용하고 있다. 폭넓은 통계자료를 사용함으로써 ISO는 면허를 취득한 주마다 擔保別 및 地域別 勸告料率과 損害費用을 산출하고 있다. 많은 보험자가 수행해야 할 통계적·수리적 노력을 일원화함으로써 ISO는 保險種目別 및 州別 料率의 수정수준을 선택, 인가신청, 취득하는 비용을 절감시키고 있다. ISO의 勸告料率은 측정기준의 역할을 하고 있다. 따라서 보험사는 자사의 요율체제를 ISO의 객관적이고 광범위한 기준과 비교할 수 있다.

모든 주에서, 모든 보험종목에 대해 요율서비스는 다음과 같이 제공되며, 어떤 보험종목에 대해 요율서비스를 선택한다면 보험사는 반드시 동 보험종목에서 적용규칙서비스도 선택해야 한다.

- 보험료와 손해와 계산 및 분석
- 표준단가에서의 매뉴얼 요율서 사본과 보험자가 지정하는 자에게 보내지는 회보
- 주전체 및 지역적 요율에 대한 연간분석
- 요율의 개발, 신고, 인가, 이행 및 요율정보의 배포에 대한 지속적 제공

競爭料率制度를 채택하고 있는 주에서 ISO는 豫測損害費用을 담고 있는 자료를 제공한다. 豫測損害費用은 요율의 비용 또는 이윤요소는 포함하지 않는다. 손해비용을 배포할 때 ISO는 보험자에게 비용 및 이익에 대한 주전반적인 자료를 제공한다.

(2) 適用規則(Rules)

보험사들이 ISO로부터 적용규칙서비스를 받게 되면 미국 전체의 적용규칙을 얻을 수 있고, 비용을 절감할 수 있으며, 업계기준을 얻을 수 있다는 장점이 있다. 保險委員會와 ISO스텝의 전문기술을

사용함으로써 ISO는 보험에 관련된 미국 전체의 適用規則을 개발할 수 있다. ISO의 適用規則을 이용하면 보험사는 개별적으로 적용규칙 매뉴얼을 작성하는 노력을 하지 않아도 되기 때문에 비용을 절감할 수 있다. 또한 보험자는 업계의 기준을 자사의 개별적인 상황에 적용시킬 수 있다.

모든 주에서, 모든 종목에 대해 제공되는 적용규칙서비스는 다음과 같다.

- 보험종목을 관리하는데 필요한 保險引受(policy writing) 규칙의 발전 및 연구
- 기준단가로서 적용규칙 매뉴얼의 사본 제공 및 보험자가 지정한 사람에 보낸 적용규칙의 개정에 대한 통보
- 개발, 인가신청, 인가, 이행 및 배포에 대한 지속적인 통보

(3) 樣式

보험자는 ISO의 양식서비스를 받음으로써 標準證券樣式 및 特約을 구득할 수 있고, 비용을 절감할 수 있으며, 업계의 기준을 얻을 수 있다. ISO는 保險委員會 및 ISO스텝을 이용하여 標準證券樣式 및 特約을 개발한다. 보험사가 개별적으로 양식의 개발, 인가신청, 배포한다면 대단한 비용과 노력이 소요될 것인데 ISO를 통해 비용을 절감할 수 있다. 또한 보험사는 업계의 기준을 자사 개별적인 상황에 적용시킬 수 있다.

모든 주에서, 모든 보험종목에 대해 제공되는 양식서비스는 다음과 같다.

- 표준단가로서 견본양식의 제공 및 보험자가 지정한 자에게 보내는 양식의 개정에 대한 통보
- 양식의 개발, 인가신청, 인가, 이행 및 배포에 대한 지속적인 통보

3. 認可申請代行 서비스(Filing Authorization Service)

ISO는 認可申請代行者로서 인가신청 및 ISO 프로그램과 관련된 인가신청 변경의 복잡성을 조정할 수 있으며 보험자는 이러한 서비스를 받음으로써 費用의 節減과 統一性을 얻을 수 있다. ISO의 서비스를 받음으로써 規模의 經濟가 발생해 인가를 취득하는데 소요되는 시간과 비용이 절약된다. 또한 ISO는 법에서 허용하는 범위내에서 주별 및 종목별 인가신청행위를 통일되고 단순하게 유지하고 있다.

또한 ISO는 법에서 허용하는 바에 따라 料率, 適用規則, 樣式에 대한 인가 신청대행서비스를 제공한다. 그러나 法定料率團體가 존재하는 주에서는 동 서비스를 제공할 수 없다. 적용가능한 주법하에서 정회원 또는 정기구독회원의 자격을 가진 보험사는 i) ISO가 자사를 위해 인가신청을 대행하게 하거나, ii) 스스로 인가신청하거나 iii) 양방법을 혼합해서 사용할 수 있다. 하지만 서비스 이용회원을 위해서는 ISO가 인가신청대행서비스를 제공할 수 없다.

ISO의 認可申請 指針書(State Filing Handbook)는 주별, 종목별 인가신청요건을 제시하고 있으며 이것은 분기별로 개정되고 있다.

4. 中央資料配布서비스(Central Distribution Service)

중앙자료배포서비스는 보험사에게 다량으로 매뉴얼 및 인쇄된 양식을 제공하는 것이다. 동 서비스를 받으면 보험자는 인쇄비용 등에서 비용을 절감할 수 있다. 또한 보험자가 원하는 시기에 매뉴얼과 양식이 준비될 수 있고 원하는 곳으로 우송

된다.

보험자가 요율에 대한 배포서비스를 받을 때는 보험종목에 따라 適用除外州의 요율을 받게 된다. 適用規則에 있어서는 다량으로 기본 매뉴얼서를 받게 되며 요율과 적용규칙 모두에 가입해야만 완전한 매뉴얼을 받을 수 있다. 보험자는 증권양식 및 특약양식을 대량으로 주문할 수 있다.

그러나 ISO의 모든 매뉴얼과 양식이 다량으로 이용가능한 것은 아니며 주별로 보험종목에 따라 이용가능성에 차이가 난다.

個人用 自動車保險의 경우는 많은 주에서 ISO가 最終勸告料率 대신에 損害費用만 제공하고 있다. 특별한 서비스로서 ISO는 個人用 自動車保險을 인수하는 보험사에게 보험사가 개발한 요율을 사용한 요율서를 인쇄·배포할 수 있다.

ISO는 중앙자료배포서비스를 선택한 보험사에게 Manual & Circular Coordinator를 선정할 것을 요구한다. Coordinator는 매뉴얼과 회보에 대한 보험사의 주문을 조정할 것이며, ISO의 자료배포부서와 의사를 교환할 때 보험사측의 연락자가 된다. 보험사의 모든 주문과 요청이 Coordinator를 통해서 이루어져야 한다. 이와 같이 ISO도 문제가 있을 때 Coordinator와 연락을 취하게 된다. 모든 주문이 중앙을 통해서 이루어지기 때문에 Coordinator를 선정함으로써 보험자는 ISO자료의 비용을 보다 용이하게 통제할 수 있다.

5. 保險數理서비스

보험수리서비스는 다음과 같이 제공됨으로써 보험사의 요율관련 행위에 도움을 줄 수 있다.

- － 보험사 독자적인 요율 프로그램에 적용가능한 광범위한 경험과 업계전반의 기술

- 보험사의 신뢰도를 높일 수 있는 추가적인 경험
- 보험사의 기획 및 영업에 유용한 정보
料率作成節次 및 美國全體의 保險種目別 資料
가 보험수리서비스를 통해서 제공되지만 特定料率
이 제공되는 것은 아니다. 보험사들은 다음의 서
비스를 제공받는다.

- 州別 Fast Track의 분기별 자료
- 보험비용 및 경험
- 損害深度, 發生頻度 및 기타 추세자료
- 損害進展係數 및 클레임 비용의 분포
- 손해원인, 초과손해, 거대손해자료
- 계량모형 및 예측
- 지역, 공제, 한도액 증가에 대한 관련성 및
자료 검증
- 업계에서 대두되는 계리상 쟁점에 대한 보고
住宅火災(Dwelling Fire), 個人 內陸運送, 個人
保險에 대한 보험수리서비스는 동 종목에 대한 요
율서비스를 요청할 때 포함된다. 企業保險에 대한
보험수리 정보는 요율서비스에 포함되나 個人自動
車保險과 住宅所有主 綜合保險에 대한 요율서비스
에는 보험수리서비스가 포함되어 있지 않다.

6. 統計서비스(Statistical Agent Service)

ISO는 보험사의 統計代理人 역할을 한다. 전국
및 주별로 보험종목별 보험자료를 수집·작성하여
주법에 의해 보험자를 대신해서 감독기관에 제출
한다.

7. 保險料比較서비스(Premium Comparison Service)

보험료비교서비스는 個人自動車保險, 住宅所有

主保險의 보험료 비교를 제공해 준다. 보험사는
동 서비스를 받음으로써 마케팅 및 보험료의 객관
적인 자료를 제공받을 수 있으며, 개별적으로 작
업을 수행할 때 소요되는 비용을 절감할 수 있다.

동 서비스는 주별로 사용이 가능한데 여러가지
保險條件에 대한 각 주내의 모든 지역에서 선정된
상위 보험자가 부과하는 보험료를 비교하는 것이
다.

州別 比較는 두달에 한번씩 ISO스텝에 의해 검
토되고 있다. 이전의 자료가 발행된 이래 변화가
발생한다면 料率比較는 그 즉시 update된다. 동
서비스는 또한 지난 달에 어떠한 비교가 update되
었는지를 보여주는 월간 보고서를 포함한다.

8. 車輛等級表(Symbol Page) 서비스

차량등급표 서비스는 自動車保險의 요율책정에
유용한 個人自動車 車輛等級을 보험자에게 제공하
는 것이다. 동 서비스는 개인자동차 적용규칙서비
스에 참여할 때 자동적으로 포함될 수도 있으며,
개별적으로 선택될 수도 있다.

보험자가 차량등급표 서비스를 받음으로써 車輛
擔保에 대한 요율을 책정하는 데 유용한 변수를
얻을 수 있고, 메이커의 경험 및 차량모델에 기초
한 차량등급의 수정을 제공받을 수 있다. 동 서비
스는 보험자에게 다음 내용을 제공한다.

- 메이커 및 모델별 차량등급(신차 또는 중고
차 가격 기준)
- 적용제외주
- VINs(Vehicle Identification Numbers)
- IIN(ISO Identification Number)

III. ISO와 CRS의 會費 및 費用 分擔

1. 基本原則

1) 衡平性(Equity)

형평성은 비용분담 방법의 한 원리이다. 제공받은 서비스에 합당한 비용을 부담한다는 것을 참여 보험회사에게 확신시키면서 비용을 분담시키는데 대체로 原受 保險料 收入規模에 근거한다. 보험회사의 원수 보험료 수입 규모가 클수록 ISO, CRS의 자료 및 서비스의 이용이 많아져서 분담금액도 커진다.

이러한 정책 및 기타 재정정책은 참여 보험회사의 대표자로 구성된 ISO와 CRS이사회에 의해서 결정된다. 分擔金額을 결정함에 있어 이사회는 보험회사가 매뉴얼이나 양식의 一回購入에 대해서는 비용을 지불하지 않지만 특정한 정보의 지속적 사용과 그러한 정보의 연구 및 개발에 대해서는 비용을 지불하도록 결정했다. 이사회는 종종 재정정책을 검토하고 새로운 조건에 따라 조정할 필요가 있을 경우에는 정책을 수정하게 된다.

2) 그룹 分擔 規則(group rule)

모든 연구·개발비용은 그룹 또는 그룹에 속하지 않는 개별회사에게 부과된다. 따라서 그룹의 구성원인 보험회사는 그룹 수준에 근거해 서비스에 대한 비용을 지불해야 한다. 달리 말하자면 그룹산하의 한 보험회사가 보험종목별 서비스(요율 적용규칙, 양식)또는 보험수리서비스를 받기위해 ISO 또는 CRS에 가입한다면 그룹산하의 모든 회사는 그 서비스에 대한 경비 분담의 책임이 있다. 그러나 그룹차원에서 요구되는 서비스와 관련된

자료를 제공받으려 한다면 그룹 산하의 보험회사는 購入協定(Purchase Agreements)을 체결해야 한다. 그룹은 한번의 가입회비만 지불하면 된다.

3) 原受保險料 基準(Direct Written Premiums)

모든 계산에서 分擔金額의 기초자료로 원수 보험료를 사용하고 있다. 原受保險料라함은 보험회사가 거수한 原受保險料 總額으로서 여기에는 再保險料 및 보험계약자에 대한 配當金이 포함되나 還給保險料, 未收保險料, 受再保險料는 포함되지 않는다. 그리고 ISO의 統計서비스나 中央配布서비스를 받지 않는 excess and surplus 保險料도 除外된다.

4) 獨立 프로그램(Independent Programs)

보험회사는 ISO와 다르게 독자적인 요율등을 개발할 수 있는데 그러한 프로그램에 의한 수입보험료는 요율관련 서비스의 계산에 포함시키지 않는다. 그러나 독자적인 프로그램에 대한 예외로 적용규칙과 양식에 관련된 서비스 또는 競爭料率 이 사용되는 주에서의 요율관련 서비스에는 이와 같은 예외가 적용되지 않는다.

만약 例外規定에 적합하다고 생각되는 프로그램이 있다면 보험회사는 그 내용을 ISO의 Industry Relations Department에 제출해야 하는데 ISO에서는 그 프로그램을 분석해 ISO 또는 CRS 자료나 서비스를 사용했거나 그것과 관련되었는지 여부를 결정하게 된다. 따라서 부분적으로 公共防護等級 또는 地域區分(Public Protection Classifications or Territories)과 같은 자료를 사용하여 요율을 산출한 프로그램은 독자적인 것으로 분류될 수 없는데 프로그램의 獨自性 여부는 ISO만이 결정하게 된다.

2. 分擔金額 計算 節次

보험종목과 서비스별로 ISO의 계산이 이루어지며 각각의 계산에는 다음과 같은 세가지 구성요소가 있다.

- 比例分擔金額(Variable Charges) - 수입보험료에 근거해서 보험회사에 대한 분담금액을 결정
- 評點(Credit) - 비례분담금액에 어떤 평점(credit)이 적용되는지의 여부를 결정
- 加入會費 - 적용되는 가입회비의 수(number of participation fees)를 결정

비례분담은 ISO와 CRS 자료에 대한 비용을 사용자 분담원칙에 따라 공평 하게 배분하기 위해 사용되는 방법이며 가입 회비는 모든 보험회사에 제공하는 서비스에 대한 고정비용 또는 비신축적인 비용에 충당하기 위한 것이다. 보험종목과 제공하는 서비스에 따라 다소 차이는 있지만 다음과 같은 일반적인 공식에 따라 分擔費用을 계산하고 있다.

- 비례분담금액 = 원수보험료 × 유동비율
- 서비스의 비용 = (비례분담금액 × 평점)
+ (가입회비 × 州의 수)

1) 比例分擔金額(Variable Charge)

比例分擔金額은 分擔費用計算의 기초를 이루고 있다. ISO와 CRS의 서비스에는 特定種目에 대해 모든 주에서 동일하게 적용되는 각 보험종목별 비율이 있는데 이 비율은 ISO의 특정서비스와 보험종목에 대한 참여 보험회사의 미국 전체의 수입보험료와 ISO의 전국적인 경비에 기초해서 산출하고 있다. 이러한 요소들은 변동이 있기 때문에 매 분기별로 비율을 조정해야 하며 따라서 이 비율을

流動比率(variable rate)이라 부른다. 유동비율을 구하기 위해서는 그 금액을 한 보험종목의 서비스에 대한 ISO의 예산에서 그 종목에 참여하는 모든 회사의 가입회비를 공제한후 보험회사의 원수보험료 총액으로 나누어 산출하고 나중에 가입회비를 추가하게 되는데 다음과 같이 나타낼 수 있다.

$$\text{유동비율} = (\text{종목별 예산액} - \text{종목별 참여회사의 총가입비}) \div \text{종목별 참여회사의 수입보험료 총액}$$

여기에서 산출된 비율이 서비스와 종목에 대한 총 원수보험료 1달러당 유동비율이 된다. 개별 보험회사에 대한 比例分擔金額을 계산하기 위해서는 해당 종목의 원수보험료(전국 또는 서비스를 원하는 주에서 거수한 보험료)를 適正流動比率로 곱한다.

$$\text{개별 보험회사에 대한 비례분담금액} = \text{원수보험료} \times \text{유동비율}$$

2) 評點(Credit)

評點에는 保險料 規模評點(volume), 統計評點(Statistical), 全種目加入評點(full participation)과 같이 세가지 종류가 있다.

- 保險料 規模評點(volume credit) : 이 평점은 다른 어떤 평점이 적용되기 이전에 보험회사의 보험료 수입규모에 직접 적용되며 아래와 같은 항목에 적용된다.
- 개인자동차 보험, 주택 소유주 종합보험, 사업용 자동차 보험, 기업화재 및 화재관련 종합보험, 일반 배상책임보험에 대한 적용 규칙 및 양식 서비스
- 개인 자동차 보험 및 주택 소유주 종합보험에 대한 보험수리 서비스

- 기본 서비스
- ISO본부의 자료 배포 서비스

이 평점은 보험료 규모가 일정 금액 이상이 될 경우 割引率을 적용하기 위해 사용되는데 이것은 분담금액 계산의 기초가 되는 원수 보험료의 금액을 직접적으로 감소시키는 것으로 이는 보험료 규모가 증가함에 따라 ISO의 자료의 이용을 증대시키기 위한 것이다.

- 統計評點(Statistical Credit) : 보험회사는 ISO에서 승인된 통계 제도에 따라 ISO가 필요로 하는 통계자료를 제출할 경우 요율서비스(개인자동차보험 및 주택 소유주 종합보험에 대해서는 적용규칙 및 보험수리서비스)에 대해서 20%에서 60% 범위내에서 평점을 받게 된다. 정확한 평점은 보험회사가 제출하는 보험종목과 보고 내용의 수준에 따라 정한다. 評點表는 ISO의 통계서비스의 책자에 수록되어 있다.
- 全種目加入評點(full participation credit) : 모든 보험종목의 서비스와 개인자동차보험 또는 주택 소유주 종합보험에 대한 보험수리 서비스를 제공받는다면(보험을 인수하고 있는 모든 주 및, 그룹산하의 모든 보험회사가 참여할 경우) 보험회사는 그 보험종목에 대해 20%의 완전 가입 평점을 받게된다.

3) 加入會費

加入會費는 比例分擔金額에 추가되는 금액으로 보험사업을 하고자 하는 각각의 주에 대해 加入費가 필요하며 최고 40개 주까지 가입할 수 있다.

4) 單價에 의한 分擔金(Unit charges)

앞에서 살펴본 공식은 대부분의 경우에 적용되지만 ISO와 CRS의 모든 서비스에 적용되는 것은

아니다. 몇가지 서비스에 대해서는 단가가 적용되는데 매뉴얼, 財物調査(property survey), 보험료 비교 서비스, 차량등급표 서비스, ISO 교육자료 및 세미나 등이 이에 해당한다. 단가가 적용되는 자료 목록과 가격은 ISO의 Industry Relations Department에서 취급한다.

3. 서비스별 分擔金(Charges by Service)

1) ISO와 CRS의 基本 서비스 費用

ISO와 CRS의 기본 서비스에 대한 비용은 따로 따로 계산된다.

- 比例分擔額 : ISO와 CRS의 모든 보험종목에 대하여 보험회사 그룹의 전국의 收入保險料規模에 保險料 規模評點을 적용한 후 流動比率를 곱한다. CRS에 대해서는 전국의 수입 보험료 규모를 계산할 때 독자적인 화재보험 요율산정기관(Independent fire rating bureau)이 있는 주에서 거수된 보험료는 포함하지 않는다.
- 評點 : 보험료규모 평점이 적용된다.
- 加入會費 : 사업을 영위하고 있는 주나 종목의 수와 관계없이 일정액을 부가한다.
- 最高限度 : 어떤 일개 그룹이나 일개 독립회사에 대해서는 최고 한도액이 적용된다.

註 : 보험종목 서비스나 보험계리 서비스를 받기 위해 ISO나 CRS에 가입한 모든 보험회사는 자동적으로 기본 서비스에 가입되며 기본 서비스 비용을 부담해야 한다.

2) ISO와 CRS 保險種目 서비스 : 料率

- 比例分擔額 : 사업을 영위하는 모든 주에서 거수한 그룹 전체의 수입 보험료에 보험 종

목별 유동비를 곱한다.

- 評點: 통계자료를 보고하는 보험회사는 통계 평점을 적용받을 자격이 있으며 개인자동차 보험이나 주택 소유주 종합보험을 인수하는 보험회사는 전종목가입 평점을 받을 자격이 있다.

- 加入會費: 최고 40개주까지의 州當 均等費用이 가입회비로 가산된다.

3) ISO와 CRS의 保險種目 서비스: 適用規則

- 比例費用: 보험료 규모 평점을 적용한 후 그룹의 전국적 수입 보험료 규모에 보험 종목별 유동 비율을 곱한다.
- 評點: 보험회사가 개인용 자동차보험, 주택 소유주 종합보험, 사업용 자동차 보험, 기업 화재 및 화재관련 종합보험, 일반배상책임보험 등을 인수할 경우 보험료 규모 평점이 적용되며 완전한 통계자료를 보고할 경우 內陸 運送保險(Inland Marine)과 PIC를 제외한 개인 보험종목 전체에 통계평점이 적용된다. 개인 자동차보험 및 주택 소유주 종합보험을 인수하는 보험회사는 전종목가입 평점을 적용받게 된다.

- 加入會費: 최고 40개주까지의 州當 均等費用을 부가한다.

4) ISO와 CRS의 保險種目 서비스

: 證券樣式 등

- 比例分擔額: 보험료 규모에 의한 평점을 적용한 뒤 그룹의 전국 수입보험료 규모에 보험종목별 유동비율을 곱한다.
- 評點: 보험회사가 개인 자동차보험, 주택 소유주 종합보험, 사업용 자동차, 기업화재 및 화재관련 종합보험, 일반배상책임보험을 인

수할 경우 보험료 규모 평점이 적용되며 개인 자동차보험이나 주택 소유주 종합보험을 인수할 경우 전종목가입평점이 적용된다.

- 가입회비: 최고 40개주까지 주당 균등비용을 부가한다.

5) ISO本部의 中央資料配布 서비스

- 단가에 의한 분담: 보험회사와 專屬代理店에 직접 배포하는 매뉴얼은 단가에 의해 부과된다. 매뉴얼은 항목별로 단가가 정해져 있는데 항목은 다음과 같다.

- 위험등급표(Classification Table)
- 전국의 적용규칙(Countrywide Rules Pages)
- 주별 적용규칙(State Pages): 52개주의 State Pages가 있음
- 견본양식(Sample Form)

최신 서비스를 이용할 경우 각 항목에 대해 년 회비를 지불해야 한다.

- 매뉴얼에 대한 比例分擔額: 미국 代理店會社에 대해서는 獨立代理店에 매뉴얼을 배포하는 비용을 부담시키기 위해 별도의 매뉴얼 비용이 부과된다. 보험회사가 ISO본부로 부터 매뉴얼의 배포를 원하는 경우 모든 주에서의 보험료 규모 평점을 적용한 후 수입보험료 규모에 보험종목별 두개의 유동비율(요율서비스에 대한 유동비율과 적용규칙 서비스에 대한 유동비율)을 곱한다.

- 樣式에 대한 比例分擔額: 보험회사와 대리점이 주문한 대량의 보험증권양식의 비용을 부과하기 위해서 보험회사가 ISO본부로 부터 양식의 배포를 원하는 경우 모든 주에서의 보험료 규모 평점을 적용한 후 수입보험료 규모를 보험종목별 유동 비율로 곱한다.

- 加入會費: 가입주당 균등비용을 부과하는데, 가입비는 요율, 적용규칙, 증권양식 등에 각각 적용한다.

6) ISO의 保險數理서비스

分擔金은 개인 자동차보험 및 주택소유주 종합보험에 적용되며 다른 모든 보험종목에 대한 보험수리서비스는 요율서비스의 일부로 제공된다.

- 比例分擔金: 보험료 규모 평점을 적용한 후 보험회사의 전국 수입보험료 규모에 보험종목별 유동비율을 곱한다.
- 評點: 전종목가입 평점과 통계 평점이 적용된다.
- 加入會費: 보험회사가 사업을 영위하는 주의 총수에 따라 가입회비를 부가한다.

7) ISO의 統計서비스

- 比例分擔金: 서비스를 받기 원하는 모든 주에서 인수한 수입보험료 규모에 보험종목별 유동비율을 곱한다.
- 評點: 없음
- 加入會費: 최고 40개주까지 주당 가입회비를 부가한다.

8) ISO 車輛等級表 서비스

- 단가에 의한 분담: 보험회사는 단가를 지불하고 개별적으로 참여할 수 있다.
註: 차량등급표 서비스는 개인 자동차보험의 적용 규칙 서비스에 포함된다.
차량등급표 서비스에 별도로 가입하는 것보다 적용 규칙 서비스에 가입하는 것이 보다 유리할 것이다. 어떤 것이 유리한지 결정하기 위해 두가지 방법의 잠정 비용을 계산할 수 있다.

9) 保險料 比較表 提供 서비스

- 단가에 의한 분담: 단가에 의한 분담은 주별로 필요한 부수에 의해 산출된다. 개인 자동차보험과 주택 소유주 종합보험 요율 서비스에 가입하고 있을 경우 할인단가가 적용된다.

10) CRS의 公共防護 等級(CRS Public Protection Grading)

- 比例分擔額: 먼저 이 사업을 영위하고 있는 모든 주의 재산보험 수입보험료를 합산하고 그런 다음 총액에 유동비율을 곱한다. 보험회사가 재산보험 전 종목에 가입하는 것과 무관하게 이렇게 한다.
- 評點: 없음
- 加入會費: 최고 40개주까지 州當 加入費가 부가된다.

註: 재산 보험종목에 대한 요율서비스를 받기 위하여 ISO나 CRS에 가입하고 있는 전 보험업자들은 또한 공공방호등급 정보 서비스에 참여하고 그 비용을 지불해야 한다.

11) CRS 財物調査

- 단가에 의한 분담: 재물조사와 보험회사가 요구하는 선택에 따라 단가에 의해 부과한다. 또한 년회비를 지불하고 Sprinklered Property Report Service에 대한 Catalog Service를 이용할 수 있다.

4. 保險料 報告書

1) 概觀

원수보험료 규모가 경비 계산과정에 필수적이기 때문에 참여보험회사는 모든 보험종목의 연간 원수보험료 규모에 대한 보고서를 작성해야 한다. 이 보고서에 보험회사는 인수하는 보험종목에 대

한 주별 원수보험료 규모를 기재해야 한다.

2) 節次

보험회사는 매년 7월 1일까지 ISO의 회계부서에 보고서를 제출해야 하며 전년도 원수 보험료 규모에 대해서도 보고해야 한다. 매년 보험회사는 보험료 수입규모 보고서와 재무제표상의 자료가 적절하게 조화될 수 있도록 財務諸表의 사본과 보험료 수입규모에 대해 보고해야 한다. 통상적인 경영방식을 취하고 있는 보험회사는 그룹 전체의 수입보험료 규모에 대한 보고서를 제출하거나 또는 각 회사별 보고서를 제출할 수 있다. 선택에 따라 送狀이 그룹차원 또는 개별 회사차원에서 발행될 것이다.

5. 特殊경우의 分擔 方法

1) 新設保險會社

ISO에 가입한 신설보험회사에 대해서는 각각의 보험종목에 대한 가입회비만 필요 하다. 그리고 신설보험회사의 원수보험료가 측정가능할 때 재할당 시점에서 실제 분담금액을 산출해낸다. 再割當送狀(eventual reapportion invoice)의 分擔金을 줄이기 위해 보험회사가 원한다면 추정된 원수보험료 수입에 근거해서 임시적인 청구금액을 계산할 수도 있다. 이것은 신설보험회사가 적절한 예산을 수립하면 비용을 분산하는데 도움을 줄 것이다.

2) 再保險會社

재보험회사의 加入會費는 최고 5개주로 제한되어 있기는 하지만 희망하는 각각의 보험종목에 대해 전국적으로 가입해야 한다. 재보험회사에 대한 분담금액은 임의 재보험과 특약 재보험의 재보험료 수입의 10%에 근거해서 산출하지만 재보험회

사에 대한 서비스는 몇가지로 제한되어 있다. ISO는 재보험회사에 통계자료를 제공하지 않으며 재보험자를 대신해서 자료를 제출하지는 않는다. 재보험회사에 대한 비용은 ISO의 標準節次에 따라 분담된다.

3) 高度의 防災危險

ISO는 고도의 방재 위험에 대한 보험을 제공하는 보험회사에 대해서는 원수보험료 수입의 25%만 사용해서 分擔金額을 산출해 낸다. 이는 ISO가 그러한 위험에 대해서는 ISO서비스의 일부만을 제공하기 때문이다.

4) 企業綜合保險

기업종합보험에 대한 분담금액은 종목별 서비스, 통계 서비스, 자료 배포 서비스에 대해 다소 다르게 계산된다.

종목별 서비스와 통계 서비스: 企業包括 保險證券(Commercial Package Policy)으로 거수한 수입보험료를 單一保險種目(monoline)으로 다시 분류하여 단일보험종목별 계산에 사용된 수입보험료 규모에 추가시킨다. 그러나 주마다 기업종합보험에 대한 가입회비가 필요하다. 만약 어떤 보험회사가 特定保險種目を 單一種目基準(monoline basis)으로 계약하지 않고 企業所有主 保險證券(Business-owners Policy)으로 계약한다면 기업종합보험 가입회비만 적용된다. 하지만 수입보험료 규모는 단일종목의 비례분담금 계산에는 사용된다.

자료배포 서비스: 기업종합보험 자료배포에는 특정변수가 있기 때문에 자료 배포 서비스 비용을 계산하기위해 기업소유주 보험의 보험료를 단일보험종목의 보험료로 나눌 수가 없다. 단일보험종목의 자료배포서비스의 비용 계산에는 기업포괄보

험의 수입보험료만 포함 된다.

5) 州料率算出機構 (Statutory Bureau States)

ISO는 독립적인 화재보험요율산출기구가 있는 지역(콜롬비아, 하와이, 아이다호, 루이지애나, 미시시피, 텍사스, 와싱턴)에서만 사업을 영위하는 보험회사에게 직접 재물조사를 제공하지는 않지만

많은 경우에 있어 州料率算出機構에 대해 직접 비용을 분담시키며 각각의 州料率算出機構은 제공받은 서비스에 대해서 특별 비율이 적용된다. 또한 독립적인 요율산출기관에 가입한 개별보험회사에 직접 비용이 분담되기도 하는데 이 경우 분담금은 보험료 규모에 의해 결정된다.