



화재리스크 보험안전망 강화를 위한 개선과제

이필수

2018. 5. 15

MERITZ 메리츠화재

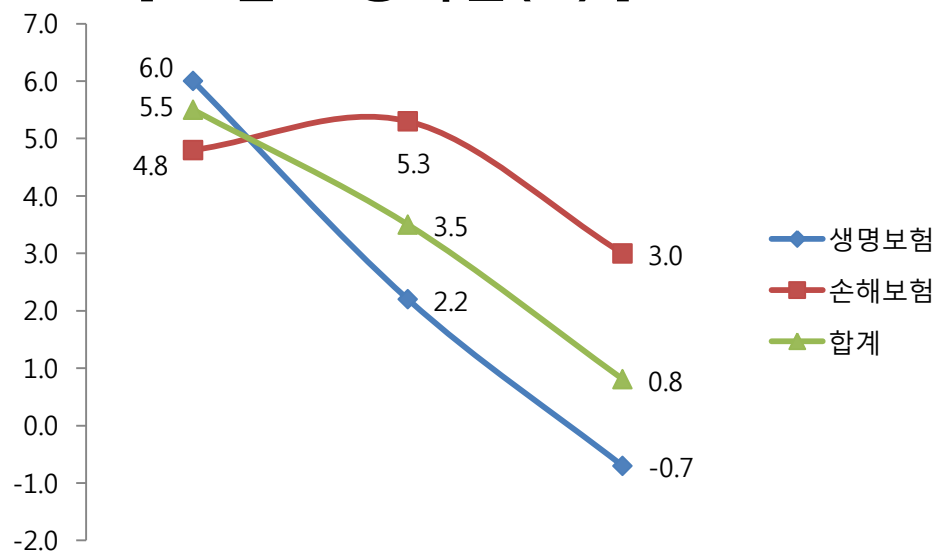
보험규모 및 위상

● 보험산업 206조(2017년)

생명보험 119조, 손해보험 87조

세계시장에서 7위

[보험료 증가율(%)]



* 출처 : 2018년도 보험산업 전망과 과제(2017. 11. 보험연구원)

보험에 대한 인식

● 보험침투도(2015년)

생명보험 7.4%(OECD 4.8%), 손해보험 5.1%(OECD 4.5%)

* 보험침투도 = 총보험료 / GDP
 * 보험침투도 ↑ → 보험산업 성장가능성 ↓

* 출처 : 2018년도 보험산업 전망과 과제(2017. 11. 보험연구원)

● 보험가입률 : 생명, 자동차보험, 장기(인)보험 가입이 다수

가입률 (%)	가구당	2015년	2016년	2017년	손해보험中	가입률(%)
가구당	생명보험	87.2	81.8	84.9	자동차보험	79.2
	손해보험	91.8	88.9	89.5	장기손해	78.1
개인당		96.7	93.8	94.5	상해	2.2
					기타	0.4

* 출처 : 2017년 보험소비자 설문조사(2017. 10. 보험연구원)

● “집(주택) 보험” 가입률 : 미국 96%, 일본 82%, 한국 32%

* 건당보험료 비교 : 미국 120만원, 일본 43만원, 한국 1만원

손해보험의 특징

- 80조 시장, 장기손해보험이 다수
- 일반손해보험 8조(보증보험 1.7조)
- 유사보험(공제)시장이 활성화됨(보유공제, 판매공제)

일본 : 1920년대, 공제, 상호회사, 주식회사

미국 : RRG(Risk Retention Group)(보유공제)

PG(Purchasing Group)(판매공제)

- 법률에 따라 의무보험(공제)시장이 많음

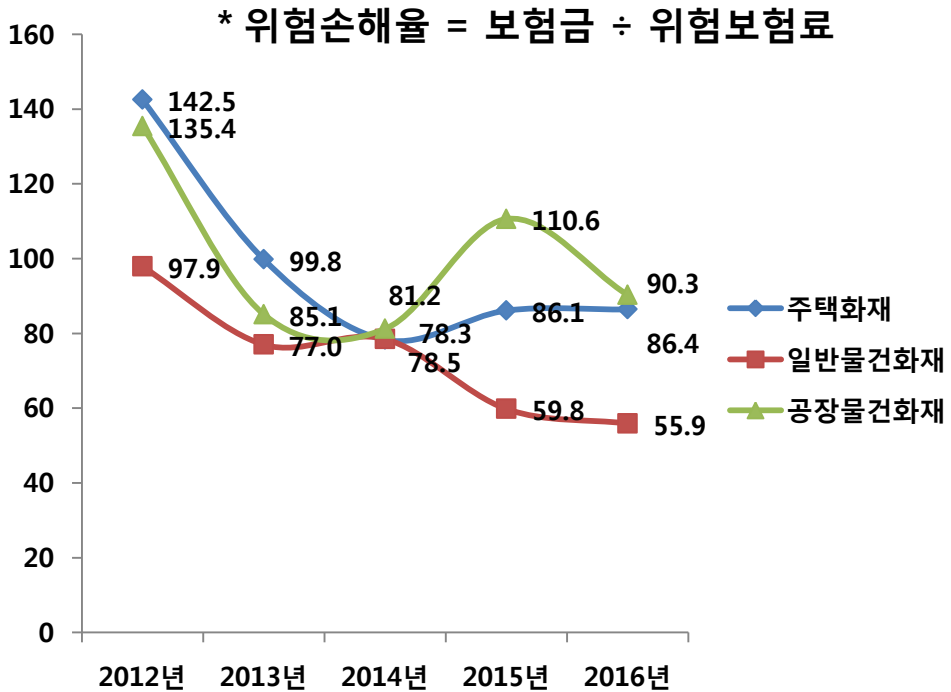
화재보험의 탄생과 History

- 1666년 런던 大火재 → 화재보험 탄생
- 화재에서 종합적인 재난 → 패키지(종합)보험
- ○ ○ 화재해상보험 → ○ ○ 손해보험

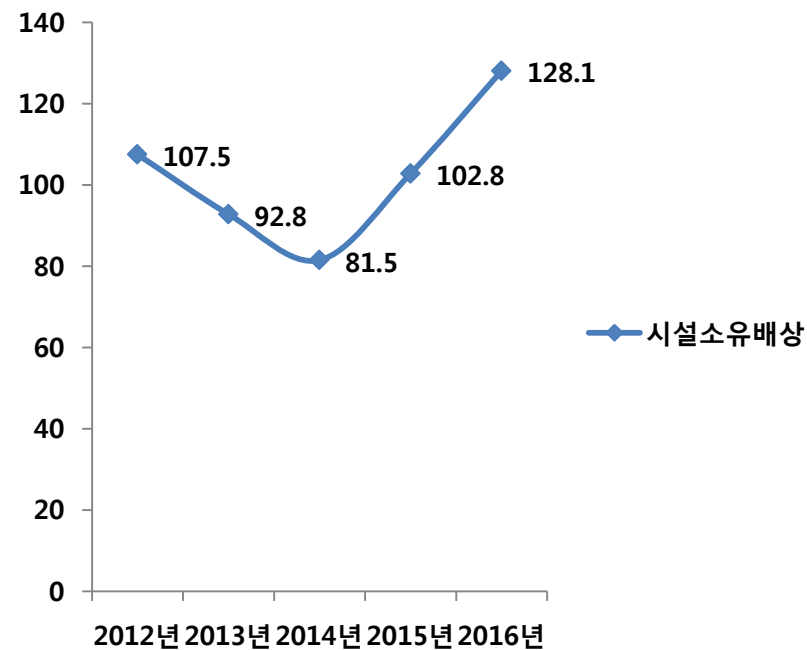
화재관련 보험(담보)의 손해율 추이

● 화재 리스크를 보장하는 상품/담보는 화재보험, 배상책임보험이 있음

[화재보험 위험손해율]

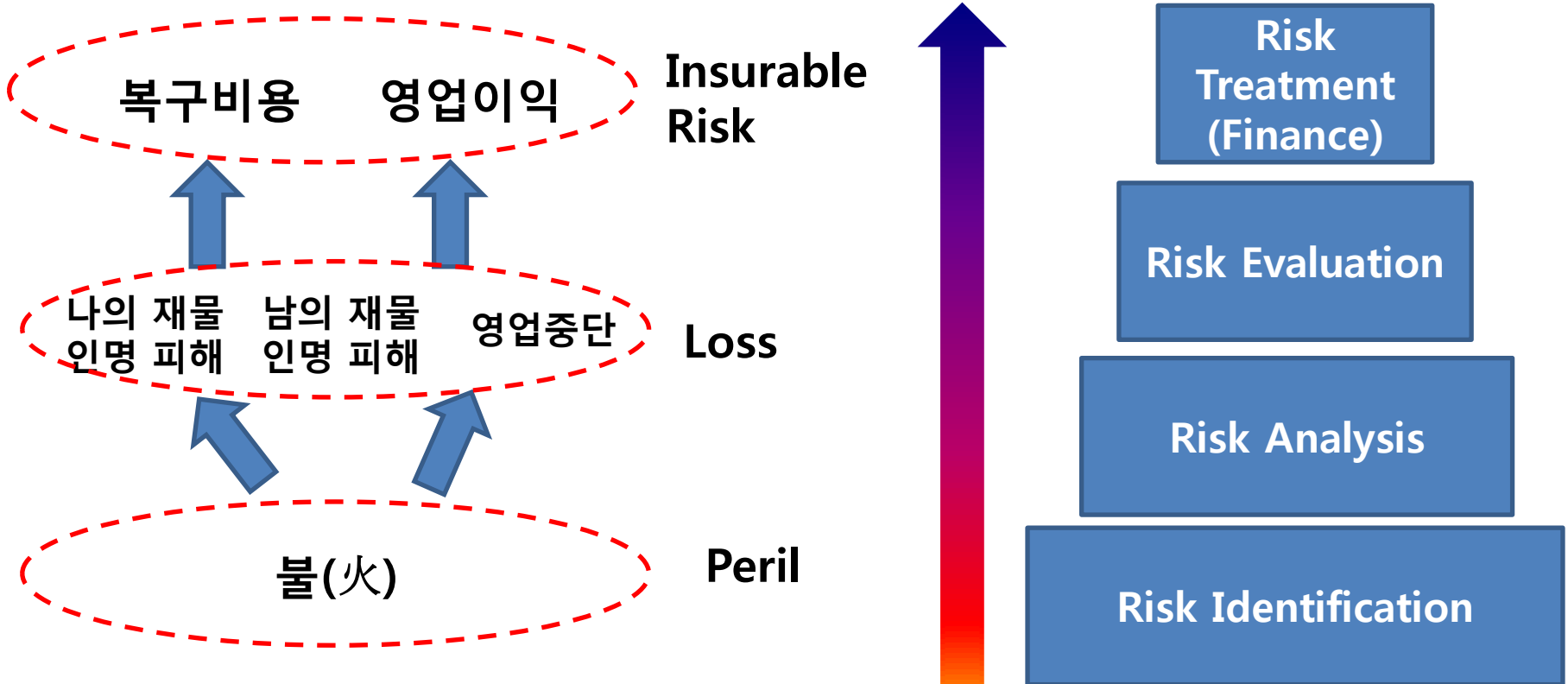


[배상책임보험 위험손해율]



* 출처 : 2017 손해보험 요율검증보고서(보험개발원)

Risk, Loss, Peril, Insurable Risk



의무보험을 탄생시킨 사고(예)

대연각,시민회관
화재

▷ 특수건물 화재보험(신체손해배상책임보험)

서해페리호 침몰

▷ 유도선사업자배상책임보험

씨랜드화재

▷ 수련시설배상책임보험

부산 사격장 등
지속적 화재

▷ 다중이용업소화재배상책임보험
▷ 특수건물 화재보험 대상 확대

의무보험 및 정책보험

[의무보험 (예)]

체육시설업자배상보험

어린이놀이시설배상보험

가스사고배상보험

수련시설배상보험

적재물배상보험

다중이용업소화재배상책임보험

청소년활동배상책임보험

[정책보험 (예)]

농작물재해보험

풍수해보험

양식수산물재해보험

가축재해보험

농어민안전보험

※ 의무/정책보험(공제) 관련법률 140 여개

공보험 vs. 사보험, 의무보험 vs. 정책보험

公보험

▷ 富의 재분배

私보험

▷ 상행위
▷ 위험에 따른 보험료

의무보험

▷ 배상자력 확보
▷ 공공 → 민간영역

정책보험

▷ 수요자-공급자
▷ 보험료/국가재보험

화재 관련보험의 문제점

● 가입만 규제하고, 미가입자 관리는?

- √ 가입의무 등록시에만 의무보험 가입서류 제출
(체육시설업자배상책임보험)
- √ 가스3법에 따른 의무보험 등 과거의 의무보험은 미가입자 관리 소홀

● 법간 상충 사례

- “다중이용업소의 안전관리에 관한 특별법”과
“화재로 인한 재해보상과 보험가입에 관한 법률” 상충 사례
- √ 이중규제
 - 법체계의 차이에서 비롯된 공유시설이나 교육시설의 다중업소
- √ 사각지대
 - 소유자와 실질 점유자 규제 대상, 임차자는?

● 무한보상의 의미

- √ 의무보험의 보상한도가 사고당 기준으로 설정되고
계약당(보험증권당) 총보상한도 없음

보험회사의 역할

- **보험회사의 사회 안전망 역할 강화**
- **보험사기, 부적정한 보험금 누수 방지 등 꼼꼼한 보험금 산정**
 - ※ 위험의 Pool 즉, 대다수의 무사고자의 보험료로 구성되므로 정확한 지급이 중요
- **사후복구를 넘어서 사고前 예방활동 강화**
 - ※ 안전진단, 사고예방을 위한 교육, 컨설팅 등
- **보험요율 체계의 개선을 통한 합리적 보험요율 산출**
 - ※ 최신 구조와 체계로 신속히 개선 필요 (예) 건물 외벽中 “드라이비트” 화재
 - ※ 화재업종/급수 외에 시설(공장)의 공정과정에 따른 위험차이 반영 필요

정부의 역할

- 최소한의 규제, 형평적인 규제, 정상적인 경쟁시장 작동 유인
- 법의 제정 이상으로 보험가입율과 미가입자 관리가 중요
- 보험회사의 고유업무인 보험요율과 언더라이팅 → 건강한 발전 촉진
 - ※ 실손의료비 보험요율 조정, 高위험군의 보험인수
- 부처별로 산재한 재난관련 보험에 대한 통합관리 필요

보험소비자의 인식 변화가 필요한 시점

- 기업소비자 : 보험료는 비용? 원가?
- 보험은 1년에 한 번 있는 본업 이외의 일?
- 개인소비자 : 덜 내고 많이 받는 것이 최선?
- 보험 권해서 파는 사회 vs. 보험 찾아서 사는 사회
- 보험은 나만이 아닌 이웃, 사회까지 보호하는 도구이자 장치

감사합니다.

 **MERITZ** 메리츠화재