


“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”



경계의 틀을 바꾸면
미래가 달라집니다.



돈이 도는 활기찬 경제

	보 도 참 고 자 료			
	보도	2016. 9. 13.(화) 조간	배포	2016. 9. 12.(월)
담당부서	보험감독국 금융혁신국	진태국 국장(3145-7460), 김일태 팀장(3145-7466) 이준호 선임국장(3145-8200), 서정보 팀장(3145-8210)		

제 목 : 금융꿀팁 200선 - ⑦ 자동차보험료 절약 8가지 지혜

- ☐ 금융감독원은 국민들이 일상적인 금융거래과정에서 알아두면 유익한 실용금융정보(금융꿀팁) 200가지를 선정, 알기 쉽게 정리하여
 - 매주 1~3가지씩 보도참고자료를 통해 안내하고
 - 동시에 2016.9.1일 개설된 금융소비자정보 포털사이트 “파인”(FINE)에도 게시하고 있음
- ☐ 이에 따라 일곱 번째 금융꿀팁으로, “자동차보험료 절약 8가지 지혜”를 별첨과 같이 안내해 드림

<별첨> 금융꿀팁 200선 - ⑦ 자동차보험료 절약 8가지 지혜

금융감독원은 작년에 이어 제2차 국민체감 20대 금융관행 개혁을 추진하고 있습니다. 금융거래 과정에서 경험한 불합리한 금융관행 및 불편사항에 대한 의견은 '금융관행 개혁 포털'(<http://better-change.fss.or.kr>) 내 '국민 참여방'으로 제보 바랍니다.

☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다. (<http://www.fss.or.kr>)

제 목	자동차보험료 절약 8가지 지혜
사 례	<p>● (사례1) 박OO씨는 자동차보험은 의무보험성격으로 보험회사들이 붕어빵처럼 똑같은 상품을 판매할 것으로 생각하여 꼼꼼히 알아보지도 않고 아무런 할인특약에 가입하지 않아(누구나 운전 등 가입) 3,649,100원의 보험료를 납부하였고, 보험기간중 난폭운전을 일삼아 2건의 사고가 발생하여 다음해 보험료가 1,824,500원 할증되었음</p> <p>● (사례2) 유사한 조건의 장OO씨는 본인의 운전행태를 꼼꼼히 분석한 후, 마일리지특약, 부부한정특약, 블랙박스할인특약 등에 가입하여 742,000원의 보험료를 납부(박OO씨보다 2,907,100원 할인)하였고, 보험기간중 무사고.안전운전을 하여 다음해 보험료가 96,500원 할인되었음</p> <p>* 만 32세, 차량가액 2,255만원 등 가정(보험회사 및 가입조건에 따라 상이)</p>
꿀 팁	<p>👉 자동차보험료를 절약할 수 있는 8가지 지혜를 실천해 보세요</p> <p>① 최선의 보험료 절약방법은 안전운전</p> <p>보험회사들은 자동차보험료를 책정할 때 운전자의 사고경력에 따라 할인.할증등급요율 및 사고건수요율(NCR)을 적용하고 있습니다.</p> <p>안전운전으로 사고가 발생하지 않으면 다음해 자동차보험 갱신시 보험료가 3~13% 가량 할인되고, 무사고경력을 18년간 유지하면 보험료가 약 70%까지 할인됩니다.</p> <p>반면, 사고가 발생한 경우에는 사고의 크기(부상정도, 손해규모) 및 건수에 따라 다음해 보험료가 5~100% 할증됩니다</p> <p>* 직전 1년간 사고가 3건 이상인 경우 약 100% 할증</p> <p>따라서, 자동차보험료를 절약하기 위해서는 무엇보다도 안전운전을 하는 것이 중요합니다.</p> <p style="text-align: center;">< 자동차보험료 책정방법 ></p> <div style="border: 1px solid #ccc; padding: 10px; margin: 10px 0;"> <p> ①적용보험료 = ②기본보험료 (또는 특약보험료) × ③특약요율 × 가입자특성요율 (④보험가입자경력요율±⑤교통법규위반경력요율) × </p> <p> ⑥우량할인/불량할증요율 +⑦특별할증률) × ⑧물적사고할증 기준요율 × ⑨기명피보험자 연령요율 × ⑩특별요율 × ⑪(1+단체업체특성 요율) × ⑫NCR 계수 </p> </div> <p>주) 주요 용어정의</p> <ul style="list-style-type: none"> - 우량할인.불량할증요율 : 사고크기(부상정도 및 손해규모)에 따라 점수 (0.5~4점)를 매겨 차등할증하고, 사고 후 3년간 무사고이면 할인 - 사고건수요율(NCR Number of Claim Rate) : 사고건수를 기준으로 사고자의 보험료는 할증하고 무사고자의 보험료는 할인하는 요율

② 「파인」을 활용한 보험상품 비교

자동차보험은 2016.6월말 현재 11개 보험회사가 상품을 판매하고 있으며, 상품마다 할인·할증률 등이 다르기 때문에 보험료도 차이가 납니다.

따라서, 자동차보험에 가입할 때는 우선 각 보험회사의 자동차보험 상품과 자기에게 부과될 보험료를 개략적으로 비교해 볼 필요가 있습니다.

자동차보험 상품과 보험료를 비교해 볼 수 있는 가장 손쉬운 방법은 금융감독원이 2016년 9월 1일 개설한 금융소비자포털 「파인」에 들어가 “보험다모아”를 활용하는 것입니다.

특히, 「파인」은 보험상품정보 뿐만이 아니라 금융생활에 필요한 거의 모든 정보를 제공하는 유용한 인터넷 포털사이트인 만큼, 현명한 금융소비자라면 누구든지 **파인** 두 글자를 기억하였다가 적극 활용할 필요가 있습니다.

③ 자기에게 맞는 다양한 할인특약 활용

자동차보험은 다양한 할인특약 제도를 운영하고 있는 만큼, 보험가입시 자기의 차량운행 행태에 맞는 할인특약을 활용하면 보험료를 절감할 수 있습니다.

예를 들어, 자동차운행이 많지 않은 가입자의 경우 “마일리지특약(주행거리연동자동차보험)”에 가입하면 연간 주행거리에 따라 보험료를 2~35% 할인받을 수 있습니다.

또한, 블랙박스를 장착한 가입자의 경우 “블랙박스특약”에 가입하면 보험료를 1~5% 할인받을 수 있습니다.

이외에도, 회사별로 기타 장치 활용시 또는 일정조건 해당시 추가로 할인해주고 있으므로 해당 특약에 가입하면 보험료를 더욱 절약할 수 있습니다.

< 다양한 할인특약 사례 >

특약명 ^{주)}	할인규모	특약 판매회사
▶ 마일리지특약	2~35%	전 손해보험회사
▶ 블랙박스특약	1~5%	전 손해보험회사
▶ UBI(Usage Based insurance) 특약(개인용)	5%	동부화재
▶ 대중교통이용할인특약(개인용)	4~10%	KB손해보험
▶ 자녀할인특약(개인용)	4~10%	현대, KB, 동부

주) 보험회사별로 적용대상 및 할인율이 상이할 수 있으니 상세한 적용대상 및 할인율은 보험가입시 확인할 필요

④ 운전자 범위를 신중하게 결정

자동차보험을 가입할 때 운전할 수 있는 사람의 범위를 어떻게 한정하느냐에 따라 보험료가 크게 차이날 수 있습니다.

운전자의 범위를 가족, 부부 등으로 한정하거나, 자동차를 실제 운전할 사람을 "30세 이상" 등으로 한정하는 "운전자 연령제한 특약"에 가입하면 보험료를 할인받을 수 있습니다.

다만, 이 경우 한정된 자 이외의 자가 운전을 하여 사고를 일으키면 책임보험(대인배상 I)에 한해서 보장받을 수 있다는 점을 유의할 필요가 있습니다.

예) ▶ 운전자 범위를 1인 및 30세 이상으로 한정하는 경우 : 728,460원*
 ▶ 운전자 범위를 한정하지 않는 경우 : 3,267,264원*
 ※ 보험료 차액(2,538,804원)은 보험회사 및 가입조건 등에 따라 상이

< 운전자 범위한정 특약가입에 따른 보험료 수준 비교(예시) >

범위한정	1인 한정	부부 한정	가족 한정	가족+형제 한정	누구나
	85.2%	85.3%	100.0%	105.4%	114.4%
연령한정	30세 이상	26세 이상	24세 이상	21세 이상	누구나
	85.5%	100.0%	149.8%	195.0%	285.6%

주) 2015.1 자동차보험 참조요율서 기준

⑤ 교통법규 준수는 기본

보험회사들은 자동차보험료 책정시 안전운전을 유도하기 위해 중대 교통법규위반자(음주, 무면허 등) 및 상습 교통법규위반자(신호위반 2회 이상 등)에 대해서는 보험료를 5~20% 할증하고 있습니다.

반면, 동 할증보험료를 재원으로 하여 교통법규를 잘 지킨 사람 등에 대해서는 보험료를 0.3~0.7% 할인해 주고 있습니다. 따라서, 교통법규 준수는 보험료 절감의 기본원칙입니다.

예) 보험기간 중 음주운전을 2회한 경우 (20%할증)

: (현행) 742,000원 → (갱신) 890,400원

※ 보험료 차액은 보험회사 및 가입조건 등에 따라 상이

꿀 팁

⑥ 운전중 DMB 시청.휴대전화 사용은 금물

운전을 하는 도중 다른 기기를 조작하거나 쳐다볼 경우 교통사고 발생 위험이 매우 높으므로 도로교통법에서는 DMB(디지털 멀티미디어방송)를 시청하거나 휴대전화를 사용하는 행위를 금지하고 있으며, 보험회사들은 이로 인한 사고 발생시 과실비율을 10%p 가중하여 보험금을 산정합니다.

따라서, DMB 시청 또는 휴대전화 사용 등으로 인해 물적사고의 지급 보험금이 소비자가 보험계약시 선택한 기준금액(50.100.150.200만원)을 초과할 경우에는 다음해 자동차보험 갱신시 보험료가 3~8% 할증됩니다.

특히, 「자동차보험 불합리한 관행 개선방안(16.4월 발표)」에 따라 향후 과실비율이 높은 운전자에게는 높은 할증률을, 과실비율이 낮은 운전자에게는 낮은 할증률을 적용할 예정인 만큼, DMB(디지털 멀티미디어방송)를 시청하거나 휴대전화를 사용하다 사고가 발생할 경우 보험료가 더욱 할증될 수 있습니다.

꿀 팁

예) 자동차사고로 인하여 물적손해(대물+자차)가 500만원 발생하였을 때,

- ▶ 과실비율이 40%인 경우(DMB 미시청) : 보험금 200만원 → 미할증
- ▶ 과실비율이 50%인 경우(DMB 시청) : 보험금 250만원 → 할증
- : 갱신보험료는 (DMB 미시청) 779,100원 → (DMB 시청) 825,800원

※ 보험료 차액은 보험회사 및 가입조건 등에 따라 상이

⑦ 최초가입자는 “가입(운전)경력 인정제” 활용

보험회사들은 운전경력이 짧은 경우 사고위험이 높은 점을 감안하여 신규가입자에게는 보험료를 할증하고 있습니다. 동시에, 신규 보험가입자의 보험료 부담을 덜어주기 위해 “가입(운전)경력 인정제”를 운영하고 있습니다.

“가입(운전)경력 인정제”는 본인 외에 배우자, 자녀 등이 함께 운전하는 보험에 가입한 경력이 있는 경우 가족 중 1인에 한하여 운전경력*을 인정하고 보험료 할증률을 낮춰주는 제도입니다.

* (할증률) 운전경력 1년 미만 : 52%, 1~2년 : 20%, 2~3년 : 6%, 3년 이상 : 없음

한편, 금융감독원은 소비자 권익제고를 위해 '자동차보험 가입(운전)경력 인정제'를 개선('16.8월)하여, '16.10.1부터는 가입(운전)경력인정대상자를 현행 1명에서 2명으로 확대하고, 자동차보험 계약체결 후 1년 이내에 등록 신청을 해야만 경력을 인정해 주던 제한을 폐지할 계획입니다.

따라서, 앞으로 신규보험가입자는 언제든지 경력인정에 필요한 서류나 등록절차를 이행만 하면 과거 운전경력을 모두 인정받아 보험료를 최대 52%까지 할인받을 수 있습니다.

예) 최초가입시 : 1,220,430원* → 경력인정시 : 704,940원* (차이 : 515,490원)

* 대면채널, 차량가액 1,225만원(2013년식) 등 가정

※ 보험료 차액은 보험회사 및 가입조건 등에 따라 상이

⑧ 서민우대자동차보험 대상인지 확인

꿀 팁

보험회사들은 '11.3월부터 저소득층 서민의 자동차보험료를 할인해 주는 "서민우대 자동차보험 특약상품"을 판매하고 있습니다.

동 보험의 가입대상은 기초생활수급자, 연소득 4천만원 이하(배우자 합산)인 저소득층 서민 중 중고자동차(5년 이상) 소유자이고, 보험료 수준은 일반 자동차보험보다 약 3(CM채널) ~ 8%(대면채널) 저렴합니다.

따라서, 서민들은 이 보험을 활용하면 자동차보험료를 절약할 수 있습니다.

예) 일반 자동차보험료 : 53만원* → 서민우대 자동차보험 : 49만원*

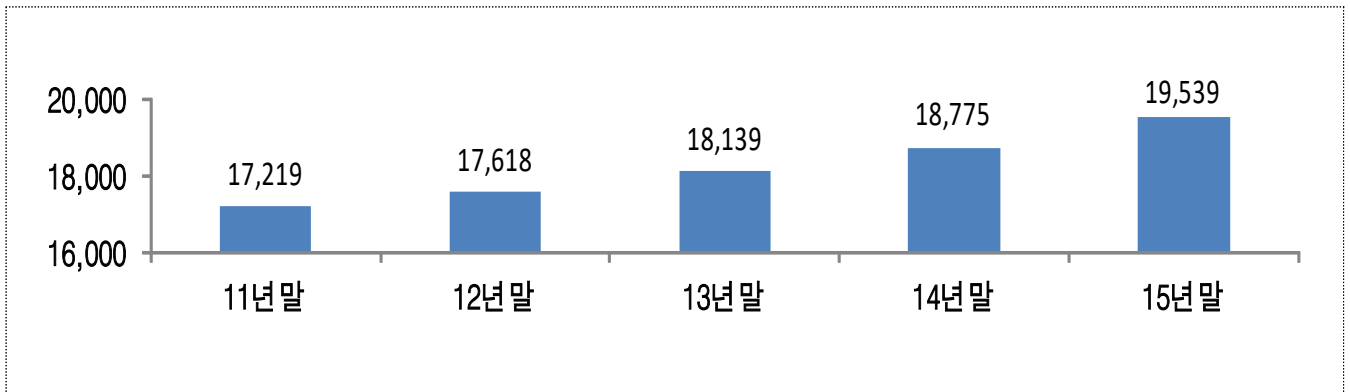
* 만 62세, 장애 3급, 2004년 국산 소형차 1495cc(차량가액 197만원), 대인 II(무한)·대물(3억), 무보험차상해(2억원) 등 가입

※ 보험료 차액은 보험회사 및 가입조건 등에 따라 상이

□ 자동차보험 가입자 현황

자동차보험 가입자 현황

(단위 : 천명)



□ 보험회사별 수입보험료 및 시장점유율 현황

회사명	FY'12년		FY'13년		FY'14년		FY'15년		FY'16.6말	
	수입보험료		수입보험료		수입보험료		수입보험료		수입보험료	
		MS		MS		MS		MS		MS
대형사 ¹⁾	92,355	72.1	70,935	72.8	100,494	74.3	113,836	77.4	63,640	79.0
중소형사 ²⁾	22,517	17.4	16,501	17.0	20,973	15.5	23,132	15.7	11,779	14.6
온라인사 ³⁾	13,401	10.5	9,823	10.2	13,777	10.2	10,159	6.9	5,177	6.4
계	128,273	100	97,259	100	135,244	100	147,128	100	80,596	100

주) 1. 삼성, 현대, KB, 동부

2. 메리츠, 한화, 롯데, MG, 흥국

3. 악사, 더케이, (하이카, '15.7.1. 현대해상으로 흡수합병)