

보험계리실무 개괄

보험(Insurance)이란 일정한 우연한 사고에 의한 경제적 불안을 제거 또는 경감할 목적으로 동일한 위험에 처해 있는 다수의 경제주체가 결합하여 대수의 법칙과 확률이론에 의거 공동준비재산을 형성하여 약정된 보험사고가 발생할 경우에 재산적 급여를 제공함으로써 경제적 안정을 도모하게 하는 사회적 제도이다

→ 수익률을 기대하면 안됨. (저축의 개념 X)
'보장'이라는 상품을 구매하는 것

통계학과

5년납 : 5년동안 내고 보장기간은 평생(종신보험)

해약(해지) : 계약자가 보험을 종료시킴, 권한은 계약자(소비자)에게 있음

해지환급금 : 계약이 종료된 경우 계약자에게 (있다면) 돌려줘야 할 돈

해지환급금일부지급형 : 해지한 경우 원래 받아야 하는 돈 중 일부만 주는 것

- 원래보다 적게 받지만 보험료가 싸짐
- 보험료를 계산하는 과정 중 이자율 i : 물가상승률 반영, 현재가치화 -> 적용이자율이 낮으면 보험료가 커짐

Contents

주계약 사망보험금은 보험가입금액에 사망 당시까지 이미 납입한 주계약보험료와 추가납입적립금을 합쳐 지급한다?

- 월30을 내고 사망시 1억(보험금)을 받는다면? 2회차까지 납부 후 사망시 1억+60만원을 준다는 것
- 주계약 : 사망하면 1억을 받는다
- 특약 : 암 걸리면 수술 비용을 받는다 (암 수술을 담보로 하는 보험금을 받기 위해 추가로 묶어서 하는 특별 계약)
 - 특약에 가입해도 내는 보험료는 같지만 하나의 계약이 쪼개져 있음
 - 하나의 주계약에 여러 개의 특약이 묶여 있을 수 있음
- 추가납입 : 납입 기간이 끝나도 낼 수 있음

(무) : 무배당상품, 배당하지 않겠다

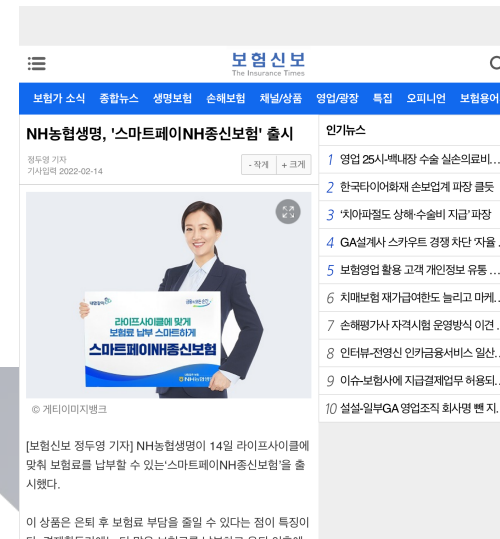
- 계약자에게 배당
- 보험료는 앞으로 벌어질 일에 대해 산정되므로 예측이 필요함
 - (몇 명이 죽어서 얼마의 보험금을 지급해야 할지)
- 회사 입장에서 보수적으로 예측한 경우
 - (계산보다 더 많이 죽을 것이라고)
 - -> 더 많은 보험료를 걷음
- 운영해보고 남는 돈을 계약자에게 돌려줄게! -> 배당금
- 딱 맞게 운영하는 경우 배당금이 없음
- 요새는 유배당이 별로 없음

특약 보험기간 중 재해 및 재해 이외의 원인으로 인한 장애지급률이 50% 이상인 장애상태가 된다면 주계약 및 해당 특약의 보험료 납입이 면제됨

- 장애에 대한 정도를 봄
- 다음 달에 안 내도 되게 해주겠다

유병력자 : 병에 걸려서 치료됐거나 치료가 되지 않은 경우

- 죽을 확률이 더 높으므로 보험금을 줘야 하는 상황이 늘어남
- 보험 시장의 확대를 위해 심사 후 유병력자도 보험에 가입할 수 있는 추세 : 더 높은 보험료로



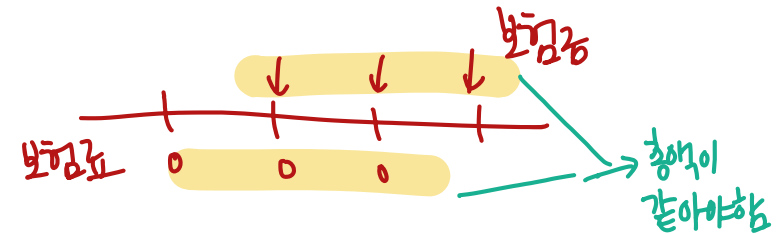
(보도자료파일있음!!)

I. 보험계리사 역할

II. 보험계리사 활동영역

III. 보험계리사 시험제도

IV. 보험계리실무 강의 계획



→ 22개사

사람에 관련됨 (ex. 연금보험) : 그 금액이 정해짐

★. 생명보험(生命保險, Life Insurance)

추정하는 사람이 다름
(법적으로 정해짐)

손해보험은 2개사 (ex. 화재보험 → 화재손해보험)

사람이 가진 재산에 관련됨 : 실제 손해만큼만 보상

EX) 종신보험(사망보험)

보험료를 한번에 낼 수도 있음 (상품에 대한 구매가 필요)

보험금은 받는 것

NA생명보험의 스마트포에 가입구분 : 스마트데이내 종신보험(무)

⇒ 계산해보면 납입하는 금액은 같음!

상품명에 꼭 표시해야 함

사람의 사망 또는 생존을 보험사고로 하는 일체의 보험.

인보험(人保險)의 대표적인 것이다. 보험자가 보험계약자 또는 제3자의 생사에 관하여 일정한 금액(보험금액)을 지급할 것을 약정하고, 보험계약자가 보험자에게 보험료를 지급할 것을 약정하는 보험이다(상법 730조).

생명보험은 손해보험과는 달리 손해의 유무 · 대소에 관계없이 사고가 발생하면 일정한 금액을 지급하는 **정액보험**(定額保險)이고, 피보험이익의 개념이 일반적으로 인정되지 않는다. 생명보험계약의 특유한 효과로서 보험자는 계약해지 또는 보험금액의 지급책임이 면제된 때의 보험료 적립금의 반환의무(736조 본문)와 이익배당부보험에 있어서의 이익배당의무를 진다.

또 보험계약자는 보험수익자의 지정 · 변경권을 가지는 동시에(733조 1항), 보험계약체결 후에 보험수익자를 지정 · 변경하였을 때에는 보험자에 대한 통지의무를 진다(734조 1항). 보험계약자는 자연인이건 법인이건 불문하며, 피보험자가 될 수 있는 자에 대한 제한은 없으나, 피보험자는 반드시 정하여 두어야 한다. 15세 미만자 · 심신상실자 · 심신박약자의 사망을 보험사고로 하는 보험계약은 무효다(732조).

정액보험	생명보험	손해보험	발생건수 자체가 적음 : 특정 분포를 따른다고 가정해야 됨
빈도(사고발생)	확률 大	확률 小	
심도(보상액)	확률 X	확률 大	

★. 손해보험(損害保險, Property Insurance)

(보험사)

보험자가 우연한 사고(보험사고)로 생기는 손해를 전보(填補)할 것을 약정하고, 보험계약자가 이에 보험료를 지불할 것을 약정하는 보험(상법 665조).

물건 ^및 그 밖의 재산적 손실을 전보하는 점에서 일정한 금액을 지급하는 정액보험(定額保險)인 생명보험과 다르다.

상법은 "손해보험계약의 보험자는 보험사고로 인하여 생길 피보험자(被保險者)의 재산상의 손해를 보상할 책임이 있다"고 규정하여, 생명이나 신체에 관한 인보험(人保險)과 재산에 관한 보험인 손해보험으로 구분하고 있다. 인보험에 속하는 상해보험(傷害保險)을 손해보험회사에서도 판매하고 있으므로, 생명보험을 제외한 모든 보험(non-life insurance)이 손해보험에 해당한다.

따라서 손해보험에는 보험사고로 인한 재산손해뿐만 아니라, 수익손해 · 비용손해 및 책임손해를 보상하는 보험도 포함된다

1. 보험계리사 역할

공인회계사? 재무재표감사
→ 보험계리사? 보험과 관련된 부분을감사, 측정

자력증거
없어도됨...

보험 및 연금은 대수의 법칙과 수지상등의 원칙등 보험수리적 원리에 기초하여 성립된 제도로써 수학·통계적 기법을 이용하고 Computer를 응용하여 수리·재무·회계적인 문제를 해결하여 경영의 건전성 및 합리성의 방향을 제시하는 역할

- 경영에 필요한 상품의 기획 및 고안
- 통계적인 기법을 활용해서 위험율의 개발을 통해 보험료를 산출
- 장래의 보험금, 연금 등의 충분한 지급을 위한 책임준비금, 지급준비금 등 제적립금의 산출 및 평가
- 손익의 원인분석 및 평가를 통해서 잉여금의 합리적인 배분 결정
- 리스크 관리기법의 개발 및 평가를 통해 경영의 건전성 및 합리성 측정
- 계약자 배당율의 결정 및 배당금의 계산
- 보험관련 업무처리의 기준 설정
- 각종 통계의 작성 및 분석을 통한 경영지표 제시

Ⅱ. 보험계리사 활동영역

- 6 -

보험분야

- 예정이율, 예정위험율, 예정사업비율 등 보험에서 사용되는 제반 기초 이율에 관한 사항
- 보험료 및 해약환급금의 계산
- 준비금의 계산 / 평가
- 재보험의 최적보유율의 결정과 초과재보험의 요율 검토
- 잉여금의 합리적인 배분 및 계약자배당에 관한 사항
- 지급여력에 관한 사항
- 기획, 영업, 투융자 등의 분야에 대한 방향 제시
- 기타 보험수리상 관련되는 제반 사항

연금분야

- 연금수리의 기초적인 기초율 (예정퇴직율, 예정승급율, 예정탈퇴율, 예정급여상승율등)의 예측 및 산정
- 연금제도의 설계
- 연금재정의 운영 및 평가
- 연금수리 및 연금재정의 안정성 검토
- 연금제도의 세무 및 회계
- 기타 제 통계분석

보험경영

- 리스크 사전예측 / 관리 및 재무건전성의 평가 등 보험경영의 건전성 및 합리성에 대한 방향설정 및 제시

정부 및 감독기관

- 보험, 연금제도의 건전한 발전을 위한 제반 정책방향에 대하여 정부 및 감독기관과의 상호 의견교환의 기회 증대

Ⅲ. 보험계리사 시험제도

가. 과목

변경전		변경후(2014.1월~)		IAA 권고 표준시험과목 (미국 준계리사 시험과목)
1차시험(선택형)	2차시험(논술형)	1차시험(선택형)	2차시험(논술형)	
1. 경제학원론, 경영학(택일)		1. 경제학원론		1. Economics (경제학 원론)
2. 보험수학		2. 보험수학		2. Financial Mathematics (금융이자론)
				3. Probability & Mathematical Statistics (통계학원론)
3. 보험계약법 및 보험업법	1. 보험이론 및 실무	3. 보험계약법 · 보험업 법, 근로자퇴직급여 보장법	1. 계리리스크관리	4. Principles of Actuarial Ma nagement(보험이론 및 실무)
	2. 회계학	4. 회계원리		5. Accounting (재무회계 및 관리회계)
	3. 보험수리		2. 보험수리 3. 연금수리	6. Actuarial Mathematics (생보수리, 연금수리)
			4. 계리모형론	7. Statistical Method (통계방법론)
			5. 재무관리 및 금융공학	8. Modeling (계리모형론)
4. 외국어(영어, 일어) (택일)		5. 영어(공인시험대체)		9. Investment and Asset Management (투자론)
			보수교육(추진)	※ Professionalism (윤리교육)
4개 과목	3개 과목	5개 과목	5개 과목	9개 과목

Ⅲ. 보험계리사 시험제도

나. 선발기준

■ 1차

합격자 결정방법	시험일자 및 시험과목
1. 합격자결정 ◦ 매과목 40점이상 평균 60이상 득점한 자 2. 시험면제 ◦ 1차 합격시, 합격한 해를 포함 5년간 면제 ◦ 5년 이상 경력자 영구면제	· 202X. 4. XX(일) · 1교시(80분): 보험계약법, 보험업법, 근로자퇴직급여보장법, 경제학원론 · 2교시(120분): 보험수학, 회계원리 · 영어성적(토익700점, 텡스625점 등)

■ 2차

합격자 결정방법	시험일자 및 시험과목
1. 최종 합격자결정 ◦ 매과목 60이상 득점한 자 2. 과목별 부분합격제 ◦ 합격한 과목에 대해서는 1차시험 합격년도부터 5년간 부분합격과목으로 함.	· 총 5과목 : 각 시험시간 120분 · 202X. 8. XX(토) : 계리리스크관리, 보험수리학, 연금수리학 · 202X. 8. XX(일) : 계리모형론, 재무관리 및 금융공학

IV. 보험계리실무 강의 계획

- 보험 개요 및 기초이론
 - 예정기초율(이자율, 위험율, 사업비율)
 - 보험상품개발 Process
 - 보험료산출
 - 기초서류내용
 - 책임준비금
 - etc
-
- 중간고사(40), 기말고사(40), 출석(10), 과제(10)

End of Document

Email : imjongkuk@naver.com

Tel : 010-2370-9823