

국민체감형 보험상품 개선방안

2024. 8.

관계기관 합동

순 서

I. 추진배경	1
II. 상품개선방안	2
1. 임신·출산 보장 확대	3
2. 대리운전자보험 할인·할증제도 도입	4
3. 무사고 보험료 환급 등 소비자혜택 강화	5
4. 간단보험대리점 활성화	6
III. 향후 추진계획	7

I. 추진배경

- **(산업현황)** 국내 보험산업은 빠른 외형적 성장을 시현하여 국민들 대부분이 보험에 가입(가구당 보험가입률 98%, 보험연)
 - 특히, 실손·자동차보험은 국민 일상의 일부*로 자리매김
 - * 실손보험 가입자 3,900만명 및 자동차보험 가입자 2,300만명
 - 이외에도, 다양한 생활 속 위험을 보장하는 보험 상품들이 출시되어 판매 중('23년 보험료 총액 237.6조원)
- **(문제점)** 외형적 성장이 더딘 가운데, 국민들이 체감할 만한 보험 상품·서비스를 개발할 수 있는 혁신이 필요한 시점
 - 전국민보험인 실손·자동차보험은 지속적 제도 개선에도 여전히 과잉진료 유발, 보험사기 등의 문제점 내포
 - 보험사들도 상품 자체의 혁신 노력 보다는 유사상품 간 영업 경쟁에 치중하는 모습
- **(개선방향)** 국민들이 보험개혁 성과를 실생활에서 체감할 수 있도록, 생활 밀착형 개혁과제와 함께 전국민보험(실손·자동차) 개선 추진
 - (우선추진) 국민 실생활에 밀접한 연관이 있는 보험상품 개선 및 혁신 상품·서비스 출시를 적극 지원
 - (전국민보험) 실손보험*과 자동차보험**의 경우 관계부처 협의 등을 거쳐 종합개선방안을 마련하여 별도 발표
 - * 의료개혁특위와 연계한 상품 개혁방안 마련
 - ** 보험금 누수방지 및 소비자 편의 제고를 위한 상품개선 추진

➡ 연말까지 운영하는 보험 개혁회의를 통해 국민 체감형 보험상품 및 전국민보험 개선방안 논의·발표

II. 상품 개선방안

추진 목표

◆ 국민이 일상 속 변화를 체감할 수 있는 보험개혁

추진 전략

- ◆ 국민생활과 밀착한 보험상품 혁신 추진
- ◆ 국민보험인 실손보험, 자동차보험 개선방안 마련



세부 과제

우선 추진과제

저출산지원

임신, 출산보장확대

대리운전

할인, 할증제도 신규도입

생활밀착형

무사고보험료환급허용
간단보험대리점활성화

지속 추진과제



실손보험

〉 의료개혁 특위와 연계한
종합 개선방안



자동차보험

〉 소비자 편의제고를 위한
상품 개편방안



생활보험

〉 인구구조, 기후변화 등에 대응한
생활보험 개발 등 다양한 상품 출시 지원

1 임신·출산 보장 확대

【 현황 및 문제점 】

□ 저출생·고령화 등 인구구조 변화에 대응하기 위해 보험의 사회적 역할 강화 필요성 증대

- 그간 임신·출산이 보험 대상* 인지 여부에 대한 해석이 모호
→ 임신·출산 관련 보험상품 개발에 한계

* 보험상품은 우연한 사건 발생에 관하여 위험을 보장 → 임신·출산이 우연한 사건에 해당하는지 여부가 쟁점

【 개선방안 】

□ 저출산 대책의 일환으로 임신·출산에 대한 보장을 강화

- 대법원 판례* 등을 감안하고, 임신·출산의 가능성 및 시기의 우연성 등을 고려하여 보험상품 대상에 편입

* 보험상품의 '우연성'이란 보험계약 체결 당시를 기준으로 보험사고의 발생 여부나 발생 시기가 객관적으로 확정되지 아니한 것(대법원 2000다20878)

<해외 주요국 임신·출산 보장 사례(출처 : 보험연구원)>

호주	미국	영국·일본	중국
임신·출산 비용 보장 (12개월 부담보 설정)	건강보험 보장에 산모 관리 포함 필수	임신·출산 합병증 보장	임신당뇨, 입덧 등 입원의료비 보장

➡ 임신·출산시 의료비와 일시적 소득상실 및 산후관리 등에 따른 경제적 부담 해소에 기여 → 약 20만명* 임신부 보장 확대

* '23년 출생아 수(23만명)를 바탕으로 추정

② 대리운전자보험 할인·할증제도 도입

【 현황 및 문제점 】

- 대리운전자보험은 사고횟수를 반영한 보험료 조정 체계가 없음*
→ 사고이력 대리운전기사 보험가입 거절

* 단순히 사고 유무만 고려하는 경우 일부 존재(예. 무사고만 10% 할인 등)

- 보험을 가입하지 못한 대리운전기사의 생계가 위협*받는 사례 발생

* 대리운전업체에서 대리운전자보험에 가입되어 있는 운전기사에게만 운전콜 배정

【 개선방안 】

- 사고이력이 있는 대리운전기사도 합리적 보험료를 부담하면서
보험에 가입할 수 있도록 할인·할증제도 도입

- 사고건수에 따라 보험료를 차등하여 할증*하며, 무사고 기간
(최대 3년)에 따라 보험료 할인

* 최대 할인·할증폭은 개인용에 비해 할인폭은 크고 할증폭은 낮은 수준

- 대리운전자보험 인수기준을 완화하여 多사고이력 대리운전기사의
보험가입 기회 확대

☞ (要조치사항) 보험사별 자동차보험 요율서 개정

➡ 대리운전자보험 할인·할증제도 도입 및 인수기준 완화로
대리운전기사의 보장 사각지대 해소

③ 무사고 보험료 환급 등 소비자혜택 강화

【 현황 및 문제점 】

- 최근 일부 손해보험사는 보험사고 未발생(무사고)시 환급금을 지급하는 보험상품을 새롭게 판매·개발 중*

* (여행자보험) 여행기간 동안 무사고시 보험료의 10% 환급 등

- 손해보험의 정의에 부합하지 않는다는 지적 등으로 무사고 환급금 지급 가능여부 및 구체적 방식에 대한 논란* 발생

* 손해보험은 보험업법에 따라 우연한 사건으로 발생한 손해를 보장하므로 무사고 환급금은 손해보험 정의에 위반될 소지가 있다는 주장도 존재

【 개선방안 】

- 무사고 환급금을 보험업법상의 특별이익 일종으로 포섭·허용

- 특별이익 한도 내*에서 자유로운 지급방식을 허용**

* 보험계약의 체결 또는 모집과 관련하여 보험계약자 등에게 최초 1년 납입보험료의 10%와 3만원(위험감소 물품은 20만원) 중 적은 금액 제공 가능

** 예) 무사고 등 조건부로 전기간 특별이익 제공 가능

- 아울러 특별이익 한도 조정 또는 사업비 할인 방식*으로 무사고 환급금 허용 방안 추가 검토

* 사업비를 재원으로 납입보험료 중 사업비 일부를 환급(보험업감독규정 §7-77)하며, 할인기준·수준 등 세부사항은 기초서류 적시

➡ 무사고 환급 관련 다양한 손해보험상품(여행자 보험, 펫보험 등) 개발 및 활성화 기대

4] 간단보험대리점 활성화

【 현황 및 문제점 】

□ 간단손해보험대리점* 제도를 도입('15년~)하여 다양한 업체에서 생활밀착형 보험을 판매** 중

* 재화를 판매·중개하는 자가 해당 재화와 용역과 관련된 소액·단기보험 등 상품을 판매하도록 허용한 제도(간단보험설계사가 영업·판매)

** 예) 여행사(→여행자보험), 부동산(→화재보험), 동물병원(→펫보험) 등

○ 현행 제도는 모집가능 상품을 화재, 보증, 동물보험 등으로 상품을 제한하고 있어 생명보험(제3보험) 상품은 취급 불가

【 개선방안 】

□ 소비자들이 다양한 소액·단기보험을 생활 속에서 손쉽게 가입할 수 있도록 판매상품 확대

○ 간단보험대리점이 수행하는 사업내용에 따라 생명·제3보험 상품도 판매 허용

<생명·제3보험 판매상품 예시>

업종	구분	판매상품
요양병원	상해	노인 요양시설 이용 중 낙상에 따른 상해 및 해당 상해를 원인으로 한 사망을 보장하는 보험
병·의원	질병	대장내시경 검진 중 용종 진단 후 제거 시술 관련 보장
부동산 중개·대리업	정기	주택 거래 후 채무자의 갑작스런 사망 시, 보험금으로 일정 대출금 상환을 보장하는 신용생명(정기)보험

☞ (要조치사항) 보험업법 시행령(§ 28, § 31), 감독규정(§ 4-의2), 시행세칙(별표29) 등 개정

➡ 소비자의 생활밀착형 보험상품에 대한 접근성 확대
보험산업 판매채널 다변화 및 신규시장 창출

Ⅲ. 향후 추진계획

◆ 상품개선 효과를 빠르게 체감할 수 있도록 관련 법령개정 및 상품준비 등 신속하게 추진

① 임신·출산 보장 확대

- 임신·출산을 보장하는 신규 보험상품 개발·출시('24년말)

② 대리운전자보험 할인·할증제도 도입

- 할인·할증제도 도입된 대리운전자보험 상품 출시('24.9월)

③ 무사고 보험료 환급 등 소비자혜택 강화

- 특별이익 한도 조정 또는 사업비 할인 방식으로 무사고 환급 허용 방안 추가 검토('24년말)

④ 간단보험대리점 활성화

- 판매상품 확대 등을 위한 보험업법 시행령 개정('25.상)
- 법령 개정상황 등을 감안하여 판매상품 및 제휴 준비(계속)

※ 국민체감형 보험상품 개선과제는 지속 발굴하여 보험개혁회의에서 논의할 예정