

「신뢰회복」과 「혁신」을 위한 보험개혁종합방안

'25. 3. 11일(화) 오전 9:30 정부 서울청사 외교부 국제회의장
관계기관 합동

I. 왜 보험개혁인가?

□ 한국은 세계 7위의 보험강국으로 성장했지만, 낙후된 관행으로 인한 폐해와 불신은 지속

*단기납 종신보험 환급률 영업, 시책비 남발 등 과당경쟁 및 단기성과주의 추구 심화, 민원 다발 등

- 상품구조, 판매채널, 영업관행, 회계제도 등 보험산업 전반에 다양한 문제점이 산재

➔ 보험산업의 신뢰회복과 혁신을 위한 근본적인 개혁 절실



NEVER AGAIN

덮고 지나가는 것 없이 모든걸 이슈화



보험산업이 다시 한번 국민의 신뢰를 회복



인구·기술·기후 3대 변화에 대응한 혁신적 서비스

신뢰회복-혁신 양대 축 목표로 운영

II. 무엇이 문제인가?

- **상품, 판매채널과 영업관행, 회계가 결합하여 고질적 문제들을 심화시키는 악순환**

상 품

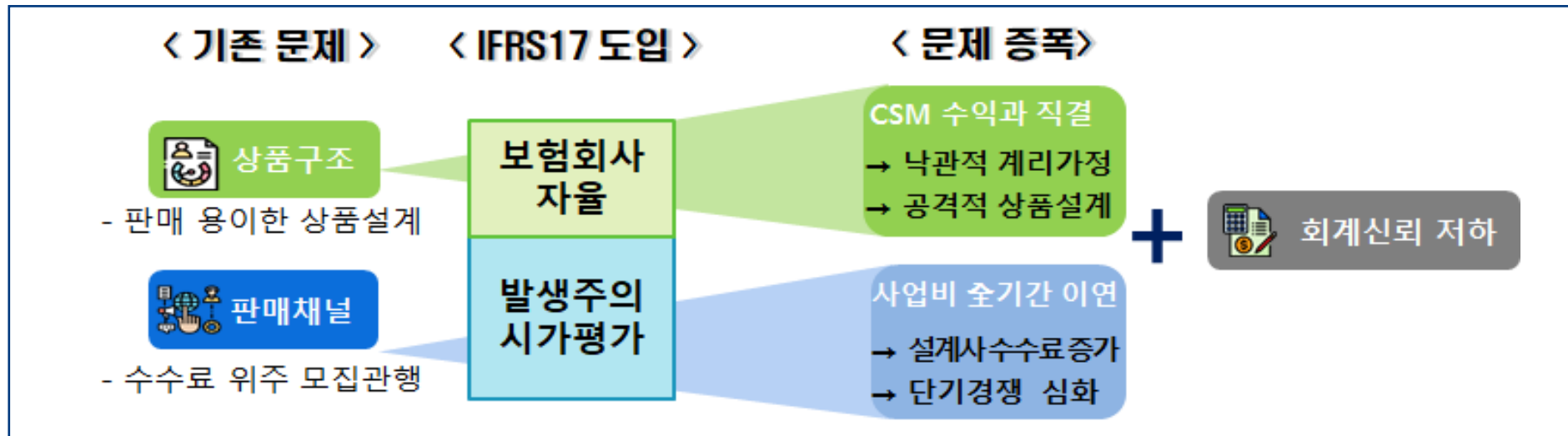
고령화 등 사회 변화에도 혁신 상품 출시 정체 → 카피캣(Copycat)형 상품 개발 등 과당경쟁

모 집

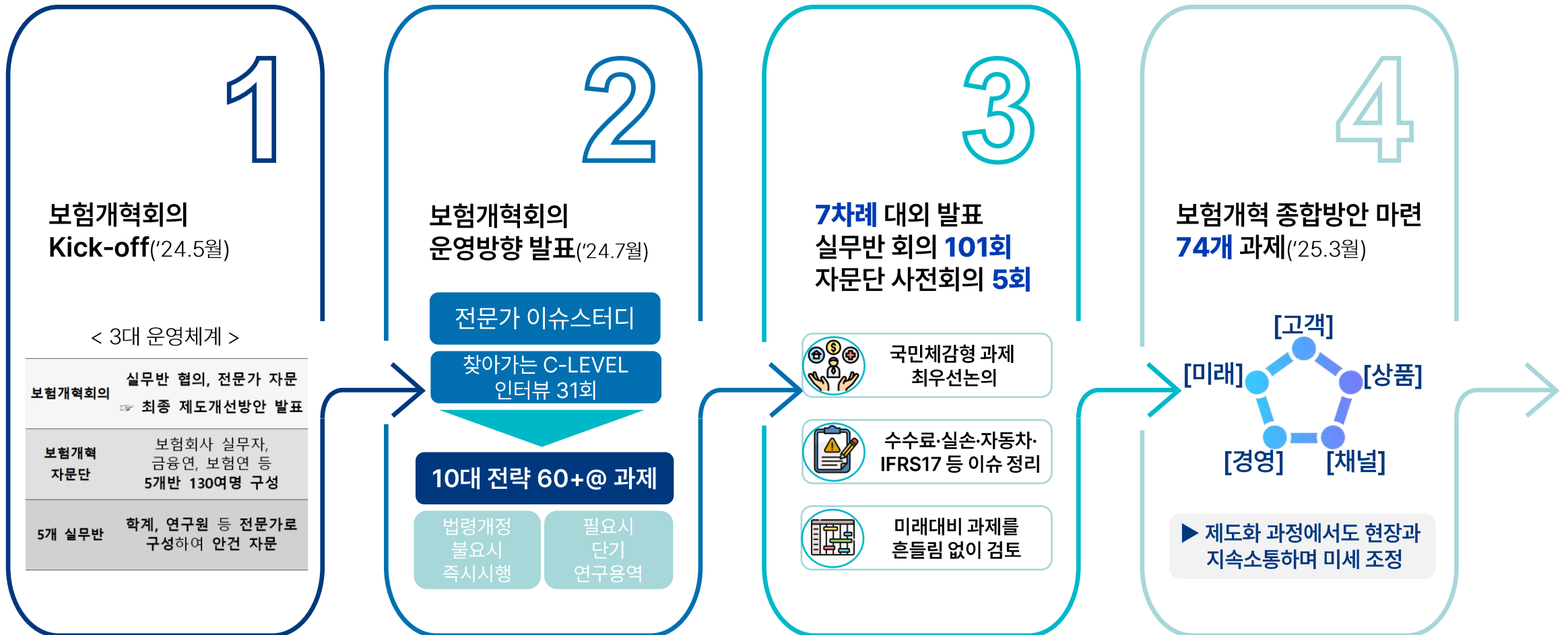
인적관계 기반 푸시영업과 高수수료 모집 관행 → 불완전판매 및 보험민원 다수 발생

회 계

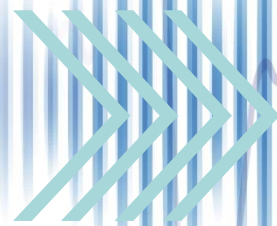
장기 추정 기반 손익을 인식하는 IFRS17 도입 → 자의적 계리와 단기 사업비경쟁을 유발



III. 어떻게 논의해왔는가?



IV. 보험개혁을 위한 5대 전략



IV. 보험개혁방안: 전략 1 – [고객] Customer

“보험 全단계의 소비자 중심 제도 개혁”



IV. 보험개혁방안: 전략 2 – [상품] Product

“국민과 함께하는 보험상품 개선”

① 노후지원 5종 세트

현행

사망보험계약·ISA 계좌 등에 목돈은 묶여있고
갑작스러운 의료비 부담 등에 노후가 불안

개선



- ① 사망보험금 **유동화**
- ② 보험계약대출 **우대금리 신설**



- ③ 실손보험 **연령 확대**
- ④ ISA·연금계좌에 **의료비 저축 기능 부여**
- ⑤ 영양·신탁·상속 등 **고령층 전반 토탈 서비스 제공**



사망보험금을 **생전소득**으로 활용하는 등
“노후가 **안심되는 삶**”이 되도록 노년기 전반을 **지원**합니다.

② 생활밀착형 상품

현행

국민 생활 전반에 걸쳐 다양한 ‘**보장공백**’으로 인한
불편사항이 산재

개선



전통시장
화재보험
공동인수
대상확대



무사고
보험료
환급
적극허용



대리운전
보험
할인할증
제도도입



장기요양
보상범위
한도
기준정립



항공기
지수형
보험상품
개발허용



임신·출산
다태아
태아보험
보장확대

국민이 일상 속 변화를 체감할 수 있도록
보장공백을 메워나가는 방향으로 보험상품을 개선합니다.

IV. 보험개혁방안: 전략 2 – [상품] Product

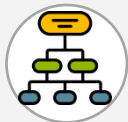
“국민과 함께하는 보험상품 개선”

③ 실손보험 개혁 (의개특위 정책토론회案)

현행

실손보험 관련, 선의의 가입자만 피해를 입고
의료체계가 왜곡된다는 비판이 지속 제기

개선



일반·중증질환자를 구분하여 자기부담률 차등화



주요 非급여(예:백내장, 주사제 등 10개) 분쟁조정기준 신설

실손보험이 필수의료 강화 의료체계와 조화를 이루고,
가입자 간 공정성을 제고할 수 있도록 개혁을 추진합니다.

④ 자동차보험 개혁

현행

나이롱환자의 과다치료로 인해
자동차 보험료 산정의 비합리성이 심화

개선



향후치료비는 중증환자 대상으로만 지급



장기치료에 대해 증빙 강화(예: CT, 진료기록 등)



객관적 치료를 위해 보험사-의료기관 정보공유 확대

적정하고 객관적인 치료를 기반으로 보상을 처리해
장기적인 자동차 보험료의 적정성을 제고합니다.

IV. 보험개혁방안: 전략 3 – [판매채널] Channel

“고객의 입장에서 책임지는 판매채널로 탈바꿈”

판매수수료 전격 개편

- ① 계약체결비용 內 선지급
- ② 유지·관리비 매월 분급
- ③ 판매수수료 안내표 신설·공시
- ④ GA에 1200%를 적용
- ⑤ 보험계약 차익거래 방지

→ '25.3~4월 설명회를 통해 추가 의견 수렴

판매채널 다양성 확대

- ① 금융기관보험대리점(방카) 활성화
- ② 자동차보험 비교·추천서비스 2.0
- ③ 간단손해보험대리점 판매상품 확대



보험모집인 책임성 강화

- ① 보험회사 GA 운영위험 평가제도
- ② GA 위탁업무 관리체계 마련
- ③ GA 내부통제·판매책임 강화
- ④ 설계사 정착지원금 모범규준
- ⑤ 보험중개사 내부통제·상시감시

IV. 보험개혁방안: 전략 4 – [책임경영] Responsibility

“장기적 視界에서 지속가능하게 성장하는 책임경영 확립”

상품관리

- ✓ [컨트롤타워]
상품위원회 → 쏘 과정 총괄 관리
- ✓ [합리적상품]
부실상품 방지 가이드 등
과당경쟁으로 인한 피해 방지
- ✓ [외부검증]
계리법인 기초서류 검증 강화

조직문화

- ✓ [지배구조] * 글로벌 스탠다드
보험회사 지배구조 모범관행 운영
- ✓ [내부통제]
3代 내부통제 강화 과제 추진
* ①표준내부통제기준, ②금융사고 예방지침,
③보험사기 예방 내부통제 규율

보수·평가

- ✓ [보수체계] * 글로벌 스탠다드
경영진 보상체계 모범관행 도입
- ✓ [성과평가]
장기성장 유인구조 설계
- ✓ [공시]
공시 확대 등 주주에 의한 관리 강화

IV. 보험개혁방안: 전략 4 – [책임경영] Responsibility

"장기적 視界의 책임경영을 유도하는 감독 혁신"

자본 건전성

✓ [위험반영]

K-ICS 정교화 → 무저해지 위험 대비

✓ [기본자본]

기본자본 규제 도입 및 감독기준 합리화

보험회계

✓ [계리가정]

주요 계리가정 산출방법론 정립

✓ [부채평가]

건전성 부채평가기준 체계화 등

✓ [안착지원]

할인율, 준비금 Fine-tuning

* 비상위험준비금, 해약환급금준비금

평가·제재

✓ [예보료]

차등보험료율제 개선 → 건전경쟁 유도

* 건전성 관련 지표 배점 확대, 등급 세분화 등

✓ [제재 합리화]

과도하게 경직적인 제재는 합리화

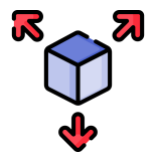
* 기초서류 위반 과징금 기준, 영업대체 과징금 등

IV. 보험개혁방안: 전략 5 – [미래] Future

"인구·기술·기후 3대 변화에 대응한 보험 성장동력 마련"

인구

저출산-고령화 변화에 대응한
보험산업의 **외연확장** 및
고령층 대상 특화상품·서비스 제공



장기요양 등
자회사
부수업무
범위 확대



연금보험
활성화
노후지원

기술

AI·빅데이터 등 **인슈어테크**를 접목
혁신서비스 지원
보험산업 내 신기술 활용

보험권 공동 인프라 강화

* (개발원) 데이터 마트, (신청원) 인수심사 자동화 등



신규 보험수요 대응

* 자율주행자, 사이버 위험 등

망분리 샌드박스

* 보장분석, 약관 상담 지원 등

기후

그린스완(Green Swan)에 대비한
보험상품·인프라 개발 및
산업의 **기후변화 대응** 지원



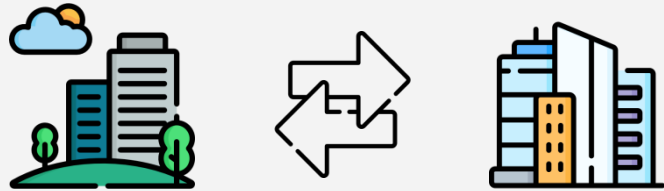
기후리스크
대응
지수형보험
활성화



보세창고
자연재해
배상책임보험 등
신규상품 개발

IV. 보험개혁방안: 전략 5 – [미래] Future

상시적 리스크 관리를 위한 부채 구조조정 촉진



계약 이전

계약이전 가능 단위 관련
합리적 기준 마련 등 제반여건 조성

공동 재보험

새로운 거래유형 도입 및
외국보험회사 국내지점 활용 제고

지속 가능한 성장을 위한 新시장 개척



해외 진출

해외 자회사 소유 승인절차 합리화
채무보증 규제 완화

장기투자 유도

벤처 등 투자시 자본규제를 합리화하여
실물경제 장기지원 유도

V. 보험개혁 기대효과



VI. 숫자로 보는 보험개혁



7차 보험개혁회의의 총 101회 실무회의의
78개 과제 중 74개 개선방안 발표

소비자 중심 제도개편

4대 방향 간소화/시각화/디지털화/표준화
민원 처리속도 향상 7천여건

3~7년 분할 지급하는 분급수수료
보험상품 비교 설명은 3개 이상
20년만의 금융기관보험대리점 규제 개편

통탄·저해지 연금보험
도입으로
연금액 상승효과
38% + @

예보료 등급
세분화
5 → 7 등급

사망보험금 유동화로
납입한 보험료 대비
100~190% 수령

330억+@
보험계약대출 우대금리로
절감되는 이자비용

90세-110세
노후·유병력자
실손보험 가입-보장

3,489명
대리운전자보험 할인·할증
도입으로 보험가입이 가능

화재보험
공동인수 확대
1,853개 시장
27만여 상점

VI. 숫자로 보는 보험개혁

1,200% Rule

GA 소속 설계사에게도 동일 적용



새로운 금융기관보험대리점 판매비중

33%

(생보)



50%

(손보)



1st

금융업권 최초
경영진 보상체계 모범관행

자본건전성이 충분한 회사의
해약환급금준비금 적립비율

80%



3代

내부통제 과제

- ①표준 내부통제기준
- ②금융사고 예방지침
- ③보험사기 예방규율

홈페이지와 가격 일원화
자동차보험 비교추천서비스



2.0

자동차보험
부정수급 방지대책을 통해
절감한 경상환자 향후치료비

1인당 평균 89만원



年20만명

임신·출산 보장 확대로
보장이 가능해진 임산부



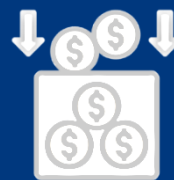
100%

보험사고 위험 발생한 경우 外
다태아 임산부 태아보험 가입

130여명

보험개혁회의 실무반
참석인원

자동차보험 적정배상 체계
보험료 인하 효과



年 3%

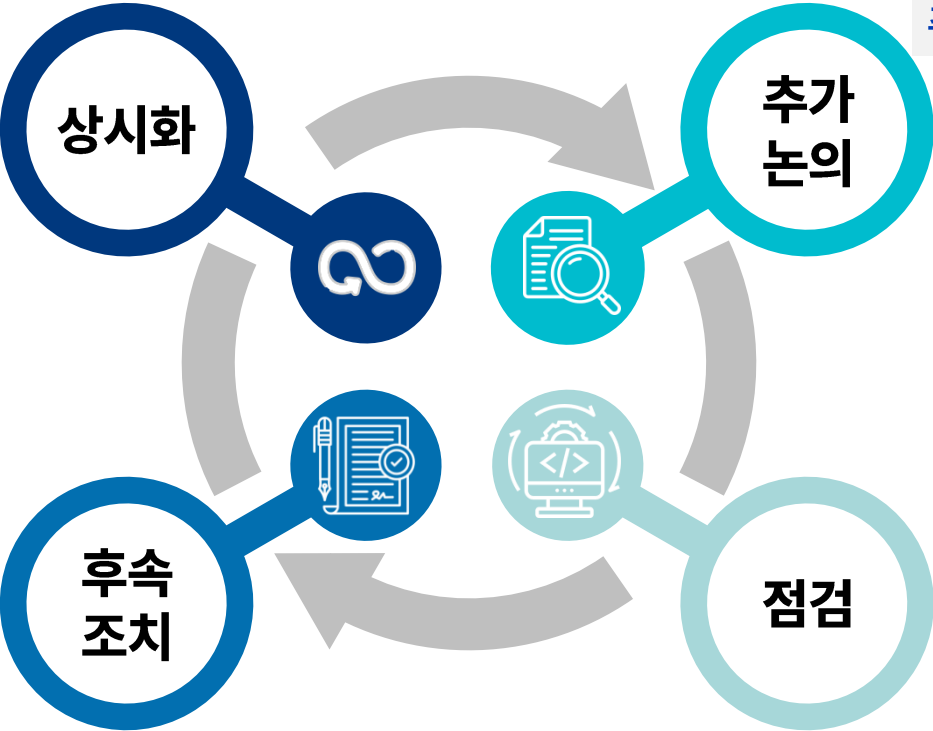
VII. 향후계획

상시개혁 기초를 일관되게 유지하며 개혁 추진

- "Always..."
- 현장의견 등을 반영하여 추가 개선 필요사항 지속 발굴하며 보완

'25년 중 관련 입법노력 및 후속조치에 집중

- 보험업법령 및 감독규정 개정 속도감 있게 이행
- 판매수수료 개편 및 설명의무 제도개선 과제는 설명회(3~4월)를 통한 의견수렴



추가논의 필요 4개 과제는 연구용역 및 협의 보완

- 보험 판매전문회사 도입 검토
- 맞춤형 상품개발을 위한 데이터 활용 활성화
- 소액단기보험사 활성화 - 특별이익 규제개선

현장에서 개혁과제가 착근되도록 지속 점검

- 협회 - 보험회사 중심으로 「보험개혁회의 후속 Platform」 운영
- 과제 이행을 위한 실무 T/F 논의 및 분기별 개혁과제 이행현황 보고

감사합니다

현재까지의 개혁방안 논의에 참여하여 고생해주신 보험개혁회의 위원님들,
실무반원 및 관계자분들께 진심으로 감사의 말씀을 드립니다.