

# 1996년 미국의 손해보험 사정(요지)

## I. 업계전망

### 1. 1994년의 손해보험 : 개관

미국의 보험은 생명, 건강보험과 손해보험의 2가지로 나눌 수 있다. 1994년 말에 보험업계의 총자산은 2.7조달러, 이 중 손해보험 부분의 총자산은 7,046억 달러로 되어 있다.

1994년 손해보험 업계의 사업성적은 노스리지 지진

의 영향이나 자산 매각의 감소를 반영하여 악화되었다. 주요 경영지표를 보면, 자본 이익율은 전년보다도 5% 포인트 감소한 5.6%이고, 정미수익은 43.5% 감소하여 Combined Ratio는 1.4% 상승한 108.4로 되었다.

영업의 인수손실은 222억달러로 증가하였으나 이것은 주로 노스리지 지진에 관계하는 125억달러의 손해에 의한 것이었다.(표 1)

【표 1】 손해보험회사 사업 성적 : 1992~1994

	1992년 (1,000\$)	1993년 (1,000\$)	1994년 (1,000\$)	1992년-93년 증가율(%)	1993년-94년 증가율(%)
자산	637,312,392	671,538,233	704,600,105	5.4%	4.9%
정미보험료	227,750,758	241,691,275	250,709,208	6.1	3.7
기경과보험료	226,039,748	235,643,339	244,315,912	4.2	3.7
기발생손해 및 손해사정비용	199,125,805	187,440,767	198,136,630	-5.9	5.7
손해 및 손해사정비용비율	88.1%	79.5%	81.1%	-9.8	2.0
기 발생인수비용	60,517,613	63,243,439	65,311,990	4.5	3.3
인수비용비율	26.6%	26.2%	26.0%	-1.5	-0.8
combined ratio(계약자배당 전)	114.6%	105.7%	107.1%	-7.8	1.3
combined ratio(계약자배당 후)	115.7%	106.9%	108.4%	-7.6	1.4
정미인수이익(손실)	(33,348,869)	(15,090,022)	(18,973,057)	54.8	-25.7
계약자배당금	2,602,911	2,709,126	3,217,799	4.1	18.8
계약자배당후의 정미인수이익(손실)	(35,951,780)	(17,799,148)	(22,190,856)	50.5	-24.7
정미투자수입	33,733,750	32,645,415	33,687,234	-3.2	3.2
납세 후 사업이익	5,839,810	19,315,508	10,870,159	230.8	-43.7
약관자잉여금	163,080,245	182,275,319	193,345,731	11.8	6.1
보험료/약관자잉여금비율	1.40 to 1	1.33 to 1	1.30 to 1		
주주 배당금	6,491,835	7,258,226	6,286,445	11.8	-13.4

출전 : A.M.Best社 Best's Aggregates & Averages(1995년판, P2, 3, 94, 96, 166, 178)

(주)Combined policy : 복합보험

## 2. 주별, 주내 손해보험회사 수

전미 보험청장관회의(NAIC)에 의하면, 1993년의 주내 보험회사 수 즉, 어떤 주에 본부를 두고, 그 주에서 보험인수를 하는 보험회사 수는 3,346개사였다.

보험회사는 대리점에 의한 모집을 하는 회사라든가 직판회사 중 어느 것이다. 대리점에 의한 독립대리점(보통 2개사 이상의 보험회사를 대리하여 수수료 베이스의 보수를 받는 자영업자)을 통하여 상품을 판매한다.

한편, 직판회사는 자사의 피용자 또는 전속 대리점을 통하여 시민에게 직접 판매한다. 표 2가 나타내는 바와 같이 지역대리점에 의한 보험회사 및 직판회사의 마케팅 웨어가 확대하고, 한편으로 전국대리점에 의한 보험회사의 웨어는 축소하고 있다.

【표 2】 마케팅 웨어%-전 종목

	1991년	1992년	1993년	1994년
전국대리점에 의한 보험회사	36.8%	34.8%	33.8%	32.8%
지역대리점에 의한 보험회사	20.2	20.9	21.6	22.4
대리점에 의한 보험회사합계	57.0	55.7	55.4	55.3
직판보험회사	43.0	44.3	44.6	44.7

출전 : A.M. Best社 Bests Review-95년 8월호

## 3. 세계의 보험시장

스위스 재보험회사에 따르면, 미국은 1993년에 세계 보험료(생명보험 및 손해보험료 합계)의 31.31%를 점유했으나, 1992년의 35.64%보다는 감소하고 있다.

1993년에 세계 전체의 보험료 수입은 전년의 1조4천6백60억달러에서 1조8천30억달러로 증가했다. 1993년에 주요 보험국의 보험료 랭킹에서는 1위가 미국(쉐어 31.31%), 2위가 일본(30.36%), 3위가 독일(6.44%)이라는 결과가 나왔다. 1인당 보험료로서 일본이 4,395달러로 세계에서 선두를 달리고 있다.

【표 3】 1993년 세계의 주요 보험국

(단위 : 100\$)

순위	국명	손해보험료	생명보험료	합계보험료	대세계 보험료비율
1	미국 <sup>1</sup>	328,892*	235,621	564,513	31.31%
2	일본 <sup>2</sup>	116,807	430,553	547,360	30.136
3	독일 <sup>3</sup>	70,177	45,898	116,075	6.44
4	영국	39,670	71,263	110,832	6.15
5	프랑스	37,706	57,252	94,958	5.27
6	한국 <sup>2</sup>	8,411	29,838	38,249	2.12
7	캐나다	19,096	18,551	35,646	1.98
8	이탈리아	22,311	9,610	31,921	1.77
9	네델란드	12,902	13,731	26,633	1.48
10	스위스	8,673	12,817	21,490	1.19

\* 민간보험회사에 의한 건강보험의 보험료 포함.

1. 정미보험료

2. 1993년 3월 31일부터 1994년 3월 31일까지.

3. 신원방전체 주를 포함. Gloss 기경과보험료.

출전 : 스위스 재보험회사, Sigma, 95년 5월

## II. 손보업계의 수치

### 1. 종목별 정미 보험료

1994년의 정미 보험료는 합계 2,506억달러이며, 전년 합계액을 90억달러 상회하였다. 1993년 및 1994년의 주요 재산보험, 배상책임보험, 개별 위험보험의 보험료 합계액의 개선은 표4와 같으며, 1994년의 보험료 증가율도 모두 나타내었다.(표 4)

### 2. 재산과 계약자 잉여금

계약자 잉여금은 1985년부터 1994년 사이에 명목 달러 가치기준으로 156% 늘었고, 자산은 동 기간에 126% 증가하였다. 그러나, 인플레이를 고려하면, 과거 10년 간의 성장은 아주 적은 것이며, 자산은 64% 증가, 계약자 잉여금은 86% 증가에 그쳤다.

손해보험회사의 자산 대부분은 공채, 사채, 공익사업이나 우량 주식에 투자되어 자산의 2% 미만이 부동산이다. 비투자 적격 채권으로 간주되는 리스크가 높은 채권으로의 보험회사에 의한 투자는 자산의 겨우 1.1%였다.

【표 4】 1993년 - 1994년 종목별 정미 보험료

(단위 : 1,000 \$)

		1993년	1994년	증가율(%)
자동차배상책임보험	(개인)	59,273	61,952,465	+ 4.5
중동 및 포괄보험	(개인)	34,102,228	34,861,305	+ 2.2
개인자동차보험	소계	93,375,607	96,813,770	+ 3.7
자동차배상책임보험	(기업)	12,086,915	12,099,611	+ 0.1
중동 및 포괄보험	(기업)	4,249,007	4,557,982	+ 7.3
기업자동차보험	소계	16,335,922	16,657,593	+ 2.0
자동차보험	계	109,711,529	113,471,363	+ 3.4
의료과오보험		4,370,812	4,780,537	+ 9.4
일반배상책임보험		15,892,591	16,809,840	+ 5.8
제조물책임보험		1,859,068	1,922,252	+ 7.2
자동차이외의 배상책임보험	계	22,122,471	23,582,629	+ 6.6
화재보험 및 계열위험보험*		7,865,179	8,676,758	+10.3
재택소유자종합보험		21,545,989	22,551,088	+ 4.7
농업자종합보험		1,090,296	1,142,874	+ 4.8
기업종합보험		17,308,289	17,800,977	+ 2.8
노동자재해보상보험		30,320,541	28,895,217	- 4.7
Inland Marine 보험		4,607,085	4,954,560	+ 7.5
Ocean Marine 보험		1,508,395	1,786,599	+18.4
신용보증보험		3,050,952	3,260,968	+ 6.9
資力보증보험		1,177,425	1,973,020	+67.6
도난보험		115,283	127,465	+10.6
보일러·기계보험		765,558	827,268	+ 8.1
유리보험		17,275	15,971	- 7.5
항공기보험		692,145	860,318	+24.3
상해·건강보험		6,796,314	7,172,314	+ 5.5
기타 종목		12,868,630	13,535,123	+ 5.2
전종목합계		241,563,356	250,634,512	+ 3.8

\* 단독 지진보험의 보험료는 계열위험보험에 포함.

출전 : A.M.Best社 Best's Aggregates & Averages(1995년판, P.178)

### 3. 보험료·보험금·사업비

1994년의 손해보험회사가 인수한 보험료 1달러에 대해 81.1센트가 크레임 처리에 있어 보험금 및 그 비용으로 지불되었다. 이에 판매·관리비·세금 등의 비용을 더하면, 1994년의 보험인수 사업비의 합계는 보험료 1달러에 대해 1.09달러가 되었다.

### 4. 손해보험회사의 사업성적

1994년의 투자수입은 전년보다 3.2% 증가했으나

정미 인수손실은 24.7% 악화되었다. 손해보험회사의 이익과 손실은 특히, 요수년 다른 업계보다 심한 변동에 휩싸이고 있다. 최근 4반세기의 손해보험사업에 있어서 계약자 배당 후의 정미 인수손실은 2,577억달러나 되었다.

당 업계는 과거 25년 중 5회 밖에 인수사업에서 이익을 계상하지 못하고 있다.

그러나 보험회사는 자본 및 잉여금 계정의 투자에 의해 업무를 계속할 수 있는 충분한 수익을 얻고 있는 것이다.

## 5. 자동차보험

1994년의 자동차보험 계상 보험료는 미국의 전 종목 계상 보험료 합계액의 45%에 해당하는 1,135억달러였다. 이 금액은 개인자동차보험의 968억달러(85%)와 기업자동차보험의 167억달러(15%)로 나뉘어진다. 자동차보험료 전체 중, 배상책임보험(개인 및 기업)은 741억달러(65%)를 점하고, 충돌 및 포괄보험료는 394억달러(35%)를 점유하였다.

개인 자동차배상책임보험의 보험료는 전년에 비해 4.5%의 신장을 나타내고, 기업자동차의 충돌 및 포괄보험료는 7.3%의 신장을 나타내었다.

## 6. 주택소유자 종합보험

1994년의 소유자 종합보험의 Combined Ratio는 118이었다. 이것은 허리케인 앤드류나 이니키가 남프 로리다 및 하와이에 막대한 손해를 가져다 준 1992년의 158에 비하면 대폭적인 개선이 되었으나, 1993년의 수치와 비교하면 악화되고 있다. 그 원인은 1994년의 노스리지 지진, 혹독한 겨울 기후, 태풍 및 허리케인이 상당한 피해를 가져다 준 것이다.(표 5)

【표 5】 주택소유자종합보험 : 1985년 - 1994년  
(단위 : 1,000 \$)

년	계상보험료	증가율	Combined Ratio
1985	14,066,391	+6.5%	111.3
1986	15,222,027	+8.2	103.1
1987	16,653,011	+9.4	96.2
1988	17,093,301	+2.6	99.4
1989	17,670,939	+3.4	113.4
1990	18,576,935	+5.1	112.5
1991	19,302,846	+3.9	117.3
1992	20,477,147	+6.1	158.0
1993	21,545,989	+5.2	113.1
1994	22,551,088	+4.7	118.0

\* 계약자 배당 전

출전 : A.M.Best社 Bests Aggregates & averages

## 7. 기업종합보험 · 농업자 종합보험

1994년의 기업종합보험의 Combined Ratio는

115.5에서 118.7로 악화되었다. 기업종합보험의 보험료는 2.8% 증가하였다.

한편, 농업자 종합보험의 보험료는 6년 연속 증가하고, 1994년은 4.8%의 증가였다. 동 보험에 관한 1994년의 Combined Ratio는 전년의 112.8에서 108.2로 개선되었다.

## 8. 화재보험 및 계열 위험보험

1994년 화재보험의 Combined Ratio는 전년의 105.6%에서 약간 악화하여 106.4로 되었다.

한편, 계열 위험보험의 Combined Ratio는 1993년의 114.3에서 감소하여 112.5로 개선되었다.

## 9. 일반 배상책임보험

제조물 책임보험료는 이제까지 일반 배상 책임보험료에 포함되어 있었으나, 1991년에 처음으로 개별로 보고 되었다. 1994년에 제조물 책임보험의 Combined Ratio가 크게 개선된 것은 일반 배상책임보험의 Combined Ratio에 관련된다.(표 6)

## 10. 의료 과오보험

의료 과오보험의 Combined Ratio는 1994년에는 2년 연속 개선되었다. 그 요인으로는 원고측이 복수의 재원에서 보상금을 받는 것을 인정하여 중복 보전 원칙의 수정이나 손해배상금의 정기적 지불 규정을 포함한 불법 행위 제도에 대한 여러가지 개혁 등을 들 수 있다.

## 11. 노동자 재해보상보험

노동자 재해보상보험은 1994년에는 1993년을 상회하는 양호한 성적을 기록하여, 계약자 배당 전 및 배당 후의 Combined Ratio는 각각 95.1, 101.4였다. 동 종목의 성적개선 원인은 노동자 재해보상제도의 코스트를 인상하는 법률을 개정하여 종업원, 고용주 및 보험회사 사이의 커뮤니케이션을 개선하는 노력에 기인하는 것이라 할 수 있다.

【표 6】 일반 배상책임보험 : 1985년 - 1994년

(단위 : 1,000 \$)

년	기타 배상책임보험			제조물책임보험			일반 배상책임보험		
	계상보험료	증가율	Combined Ratio*	계상보험료	증가율	Combined Ratio*	계상보험료	증가율	Combined Ratio*
1985	-	-	-	-	-	-	11,544,152	+78.2	145.3
1986	-	-	-	-	-	-	19,364,658	+67.7	116.5
1987	-	-	-	-	-	-	20,873,777	+ 7.8	110.7
1988	-	-	-	-	-	-	19,077,182	- 8.6	109.6
1989	-	-	-	-	-	-	18,434,466	- 3.4	109.6
1990	-	-	-	-	-	-	18,123,123	- 1.7	109.0
1991	14,708,112	-	106.5	2,143,043	-	135.1	16,851,155	- 7.0	110.0
1992	15,114,885	+2.8%	131.1	1,891,092	-11.8%	147.1	17,005,977	+ 0.9	132.8
1993	15,892,591	+5.1	122.7	1,859,068	- 1.7	212.1	17,751,659	+ 4.4	132.4
1994	16,809,840	+5.8	124.4	1,992,252	+ 7.2	130.8	18,802,092	+ 5.9	125.1

\* 계약자배당 전

출전 : A.M,Best社 Best's Aggregates & Averages

## 12. 원자력보험

원자력보험은 원자력사고에서 발생하는 손실을 담보하는 것이다. 미국 핵에너지 보험자 단체, 상호회사 원자력 배상책임 보험자협회, MAERP(상호회사 원자력 재보험료)의 각 회원이 이 보험을 인수하고 있다. 이들 인수 능력을 합산하여 어떤 원자력 시설에 대하여도 아래와 같은 카바를 제공할 수 있다.

- 2억달러 한도의 배상책임보험(신체 장애 및 재산 손해)와 3,000만달러 한도의 미필 배상책임
- 5억달러 한도의 원자력 사업자의 재산에 대한 손해 풀 내에 만들어진 업계 위험 측정 제도 하에서 매년 배상책임 보험료 수입의 약 75%가 예측되는 손해의 지불 및 10년 사이의 로스 상황에 의한 피보험자에게로 되돌려 주기 위해 적립되고 있다. 1994년에는 약 1,660달러가 1984년에 유효했던 계약의 피보험자에게 되돌려졌다.

## 13. 지불 보증기금

전미 50주 및 워싱턴 특별구, 프리에리토리코에는 지불 능력이 있는 보험회사가 지불 능력이 없는 보험회사의 크레임을 카바하는 조직이 있다.

전국 지불 보증기금회의(NCIGF)는 사후 부과식 지불보증기금에 의해서 조직·자금이 거출된 기관이다. 그 주된 목적은 개개의 지불 보증기금이 그 법적 의무를 다하는 것을 원조함과 아울러 기금 상호간의 교류·협력을 촉진하는 데에 있다. NCIGF에 의하면, 주 지불 보증기금은 도산에 의한 지불 때문에 1994년에 보험회사에 대하여 5억1천4백80만달러를 부과했다. 보험회사의 정미 부과액은 6,460만달러의 반력을 고려하면 4억5천20만달러가 되었다.

(다음호 계속)

보험매일신문에서