

# 「신뢰회복」 과 「혁신」 을 위한 보험개혁방안 (종합)

2025. 3.

관계기관 합동

# 순 서

I. 추진배경	1
II. 추진경과	2
III. 보험개혁 5대 전략	3
IV. 보험개혁방안 주요내용	4
1. 보험 전단계의 소비자 중심 제도개혁	4
2. 국민의 삶 전체를 아우르는 보험상품 개선	5
3. 책임지고 판매하는 판매채널로 탈바꿈	6
4. 보험회사 경영·문화 쇄신	7
5. 변화에 대응하고 혁신하는 보험	9
V. 보험개혁 기대효과	11
VI. 향후계획	12

## 1. 추진배경

□ 그간 국내 보험산업은 괄목할만한 성장 ☞ 한국은 세계 7위 보험강국\*

\* [보험산업 수입보험료(Swiss Re, '22)] 세계 7위(1,830억달러)  
[가구당 보험 가입률(보험소비자 설문조사, '19)] 98.2%  
[GDP대비 보험료] 10.9%(신흥시장 3.0%, 전세계 6.8%, 선진시장 9.7%)

○ 다만, 단기성과주의(단기납종신 환급률 영업, 시책비 남발 등), 민원다발 등 낙후된 관행이 반복되면서 보험산업에 대한 불신 지속

□ 특히, IFRS17 제도 도입을 계기로 ①상품, ②판매채널과 영업관행, ③회계가 결합하여 고질적 문제들을 심화시키는 악순환 양태

① (상품) 고령화, 디지털 환경변화 등 새로운 서비스 수요에도 혁신 상품 출시가 정체되며 카피캣(copycat) 상품 등 과당경쟁 치중

② (모집) 인적 네트워크에 기반한 부실한 설명 및 푸쉬영업, 고수수료 위주의 영업관행 등으로 불완전판매 및 보험민원 다수 발생

③ (회계) 장기 추정 기반 손익을 인식하는 IFRS17 도입이 계리의 자의성을 강화하고 단기 사업비경쟁을 유발

□ 인구·기술·기후변화가 가속화되는 가운데, 환경변화에 효과적으로 대처하지 못하여 산업의 지속 가능성도 위협받는 상황

➔ 보험산업 전반에 다양한 문제점이 산재하고 있는 상황으로, 보험산업의 신뢰회복과 혁신을 위한 근본적 개혁이 절실

➔ **“덮고 지나가는 것 없이 모든 것을 이슈화”**하는 보험개혁회의를 통해, 보험산업 전반의 개혁방안 도출 추진

○ 「신뢰회복」과 「혁신」을 양대 목표로, 130여명 규모 실무반 운영 및 民-官-學 합동 논의체계 구축

## II. 주요 추진경과

└ 제1차, 보도자료('24.5.7일)

### ① 보험개혁회의 킥오프('24.5월) 및 民·官·學 합동 논의체계 구축

< 3대 개혁 운영체계 >

- [보험개혁회의] 실무반 협의, 전문가 자문 등을 거친 최종 제도개선방안 발표
- [보험개혁회의 실무반] 보험회사 실무자, 금융연, 보험연 등 5개 실무반 130여명 구성
- [보험개혁 자문단] 학계, 연구원 등 전문가로 구성하여 안건 자문

└ 제2차, 보도자료('24.8.8일)

### ② 신뢰회복과 혁신을 위한 보험개혁회의 운영방향·전략 발표('24.8월)

- 전문가 이슈 스터디, 찾아가는 C-level 인터뷰(31개사) 등을 통해 보험개혁을 위한 10대 전략, 60개+@ 개혁과제 선정(☞ 참고2)

< 보험개혁회의 운영원칙 >

- 정착된 관행부터 미래성장과제까지 덮고 지나가는 것 없이 보험산업 전반을 개혁
- 자체 점검을 통해 추진상황을 지속 모니터링
- 해외사례 비교 및 심화연구 등이 필요한 주제는 별도 단기 연구용역 병행

### ③ 보험개혁회의 7회, 실무반 회의 101회\*, 자문단 사전회의 5회 개최

\* [영업관행반] 6회, [판매채널반] 32회, [상품구조반] 28회, [회계제도반] 16회, [미래대비반] 19회

- 국민 체감형 보험개혁을 위하여 국민생활과 직결되는 개선과제 부터 우선 논의하여 발표
- IFRS17, 과당경쟁, 판매수수료, 실손·자동차보험 개편 등 이슈가 되었던 주요과제들을 빠짐없이 논의하여 개선방안 도출
- 보험산업 혁신과 새로운 도약을 위한 미래대비 과제도 검토 병행

### ④ 발표한 제도개선 방안들을 종합한 보험개혁방안 마련

- 제도화 과정에서도 현장과 지속 소통하며 정책 미세조정 예정

### III. 보험개혁 5대 전략

#### 〈 보험개혁 5대 전략 〉

##### 1 [고객] **순단계에 걸쳐 소비자 중심 제도개혁**



- [판매·계약] 알기쉬운 자료\*로 설명 강화 등      ▪ [보험금지급] 공정성\*, 편의성\*\* 제고 등  
\* 핵심사항 중심 비교설명, 설명자료 간소화시각화 등      \* 의료자문 중립성 제고 등      \*\* 실손청구 전산화 등
- [사후 관리] 금감원(분쟁민원)-협회(단순민원) 간 분업 효율화 등

##### 2 [상품] 국민의 든든한 **사적 안전망** 기능 강화



- [노후지원] 노후지원 5종 세트\* 추진      ▪ [국민보험] 자동차 보험 등 개혁\*  
\* 사망보험금 유동화, 보험계약대출 우대금리, 실손확대 등      \* 공정성 제고 및 보험료 부담 완화
- [생활밀착] 보장공백 최소화\*      \* 무사고 보험료 환급, 대리운전자보험 할인할증, 항공기 지수형 보험 등

##### 3 [채널] **고객 입장에서 책임지고 판매**



- [수수료] 보험계약 유지·관리 유도 기제\*      ▪ [채널다양성] GA外 채널\* 활성화  
\* 유지관리비 분급, GA 1,200% 룰 등      \* 방카, 자동차보험 비교추천, 간단손해보험대리점 등
- [GA책임성] 보험사의 GA 운영위험평가, 관리체계 마련 등

##### 4 [경영] **장기적 시계**에 기초한 보험사 **책임경영**



- [재무] IFRS17 안착\*, 자본규제 고도화\*\* 등      ▪ [보수·평가] 단기성과주의 개선 유도\*  
\* 계리과정, 부채평가 등      \*\* 기본자본규제, 감독기준 합리화 등      \* '보상체계 모범관행, 도입, 비재무 성과평가 확대 등
- [조직] 보험산업 특성에 맞는 내부통제, 지배구조 체계 구축

##### 5 [미래] **변화에 능동적으로 대응·혁신**



- [성장동력] 인구·기술·기후 3대 변화 대응\*      ▪ [부채관리] 상시적 부채구조조정 촉진  
\* 요양산업 등 부수업무 확대, AI 활용 확대, 자연재해 보험 등      \* 계약이전 및 공동재보험 제도 개선 등
- [해외진출] 해외 자회사 소유 승인절차 합리화, 채무보증 규제 개선 등

**(신뢰) 국민의 동반자**로 재도약 + **(혁신) 지속성장** 기반 마련

## IV. 보험개혁방안 주요내용

### 전략1 고객 보험 수단계의 소비자 중심 제도 개혁

└ 제2차, 보도자료('24.8.8일), 제5차, 보도자료('24.12.16일)

#### □ (보험판매) 소비자가 제대로 이해하고 가입할 수 있도록 실효성 있게 설명

○ 4대 기본방향\*에 맞추어 상품설명 자료 및 공시체계 개편

\* ① 간소화, ② 시각화(인포그래픽 및 도표화), ③ 디지털화(AI 챗봇 도입 등), ④ 표준화

○ 계약 핵심내용은 실효성 있는 해피콜\*로 소비자에게 한 번 더 확인

\* 핵심내용 위주로 스크립트 개선, 해피콜 사전 알림서비스 및 고령자 조력제도 도입 등

└ 제2차, 보도자료('24.8.8일), 제5차, 보도자료('24.12.16일)

#### □ (계약체결) 불완전판매 예방을 위해 상품·설계사의 정보공개 확대

○ 소비자 선택권을 확대\*하고, 상품 추천사유 및 판매수수료 정보를 안내하는 등 상품 비교·설명의무(대형GA, 금융기관보험대리점) 강화

\* [기존] 3개사 상품 단순 비교 → [개선] 소비자가 비교를 원하는 보험사 직접 선택

○ 소비자가 우수 설계사를 선택하여 가입할 수 있도록 계약유지율, 제재이력 등 설계사 핵심정보 제공 의무화

└ 제2차, 보도자료('24.8.8일)

#### □ (보험금 지급) 정당한 보험금 청구는 신속지급하며, 청구 편의성도 제고

○ 의료자문 제도가 보험금 지급 거절수단으로 악용되지 않도록 중립적 자문 pool\*을 구성하고, 의료자문 공시\*\*도 확대

\* 종합·상급종합병원 전문의로 구성, 진료 받은 기관보다 상급 기관에서만 자문받도록 제한

\*\* 실시 사유별로 의료자문을 통한 부지급, 일부 지급건수를 세분화하여 공시

○ 객관적 손해사정을 위해 도입된 독립손해사정사 선임이 가능한 상품 ([기존] 실손보험 청구건 → [개선] 손해사정 필요 모든 보험상품) 및 선임기한 확대

○ 실손보험 청구 전산화 2단계('25.10월~) 차질없는 시행 등 청구 편의성 제고

└ 제2차, 보도자료('24.8.8일)

#### □ (민원처리) 보험민원 처리 프로세스 효율화 및 처리역량 강화

○ 금감원은 분쟁민원 해소에 집중\*하는 등 민원처리체계를 개편하고, 민원처리역량 강화를 위한 지원(인력·인센티브 강화 등) 확대

\* 단순 질의사항, 기존 이첩사항, 보험계약자와 무관한 민원 등 비분쟁성 민원은 협회 이첩

## □ (노년기) “노후가 안심되는 삶”이 될 수 있도록 노후지원 5종 세트 추진

└ 제7차, 보도자료(25.3.12일)

- ① 사망소득인 보험금을 생전소득(연금) 혹은 현물·서비스(요양시설, 헬스케어 등)로 전환하는 사망보험금 유동화 실시

\* 보험료의 100~190%를 연금방식이나 현물·서비스로 돌려받고 일정부분 사망보험금 유지

└ 제6차, 보도자료(25.1.21일)

- ② 보험계약대출에 우대금리 항목을 신설하여, 고령자([例] 60세 이상) 및 고금리 계약([例] 6~8%) 등에 대한 가산금리 우대 추진

\* 우대금리 10bp 제공시 보험계약대출 이자 연 331.6억원+α 절감 가능

└ 고령·유병력자 실손개선 보도자료(25.2.21일)

- ③ 고령·유병력자 실손보험 가입연령(70·75→90세) 및 보장(100→110세) 확대

- ④ ISA 및 연금계좌의 의료비 인출 편의성을 제고하여 의료비 저축계좌 기능 부여 검토

- ⑤ 보험회사가 보험 뿐만 아니라 요양·신탁·상속 등 고령층이 필요한 서비스를 종합 제공(total provider)할 수 있도록 역할 확대

\* [例] (노년기 초반) 연금 지급 → (노년기 후반) 건강보호, 간병지원, 상속지원 등

## □ (全국민 보험) 국민 대다수가 가입하는 보험상품 구조 개혁

└ 실손보험 정책토론회 보도자료(25.1.9일)

- ① 실손보험 개혁을 통해 가입자간 공정성 제고, 의료체계 정상화 지원

\* ① 일반질환자와 중증질환자를 구분하여 자기부담률 및 보장내용 등 차등화

② 주요 비급여 분쟁조정기준 신설 등

└ 자동차보험 보도자료(25.2.26일)

- ② 적정치료 기반 경상환자 보상시스템 구축으로 자동차 보험료 부담 합리화

\* ① 향후 치료비는 중상환자 대상으로만 지급, ② 장기치료에 대한 증빙 강화, ③ 보험사-의료기관간 정보공유 확대 등

└ 제2차, 보도자료(24.8.8일)

└ 제5차, 보도자료(24.12.18일)

- ③ 임신·출산을 보험상품 대상에 편입하고, 삼둥이 이상 다테아 보험 100%(보험사고 既 발생 사례만 제외) 전격 인수

└ 제2차, 보도자료(24.8.8일), 제3차, 보도자료(24.9.26일),

## □ (국민생활) 국민이 일상 속 변화를 체감할 수 있도록 생활 밀착형 상품 개선

① 보험사고 미발생시 환급금을 지급하는 무사고 보험료 환급제도 허용

② 소상공인 지원을 위한 전통시장 등 화재보험 공동인수 대상 확대

\* 전국 1,853개 시장, 27만여개 상점 추가로 화재보험 가입 가능

③ 대리운전자보험 할인·할증제도 도입으로 보장 사각지대 해소

④ 요양수요에 대응하기 위한 장기요양보험 보상범위 및 한도 적립

⑤ 기타 항공기 지연 지수형 상품 도입, 외국인 보험가입 편의성 제고 등

└ 제5차, 보도자료(24.12.18일)

□ (수수료) 판매채널의 보험계약 유지·관리 강화 등을 위한 수수료 분급 확대 등 판매수수료 제도 전격 개편

- 재원별 목적\*에 맞게 판매수수료를 집행하며, 매월 분할지급(3~7년간) 하는 유지·관리 수수료 신설

\* 개별상품에 부과된 계약체결 비용 내에서 선지급 판매수수료를 집행

- 판매수수료 안내표 신설 및 공시 확대 등 소비자 정보공개 강화
- GA 1,200%를 적용 및 보험계약 차익거래(금지기간 확대) 방지 추진

└ 제6차, 보도자료(25.1.21일)

□ (책임성 강화) 채널 영향력이 급증한 GA를 중심으로 불완전판매 책임 강화 및 내부통제 구축 추진

- 보험사의 GA 모집위탁 관리 강화를 위하여 보험사 GA 운영위험 평가제도 및 GA 위탁업무 관리체계\* 마련

\* 판매위탁 GA 선정·평가기준 마련 → 매년 점검·평가 → 결과를 반영하여 관리체계 보완

- GA 스스로 내부통제 체계 및 판매책임 강화를 위한 제도 개선

\* ① [내부통제] 준법감시 지원조직 최저 인원수 확대, GA 임원 자격 제한요건 강화

② [판매책임] GA 영업보증금 현실화 및 일부 배상책임 부과

③ [설계사 관리] 설계사 정착지원금 운영 모범규준 제정 및 설계사 채용 과장 광고 예방

- 보험중개사의 내부통제체계\* 마련 및 상시 감시체계 구축

\* 대형 법인보험중개사의 내부통제업무지침 마련 및 준법감시인 선임 의무화 등

□ (판매채널 다양성) 판매채널의 경쟁·혁신을 선도할 신규 채널 활성화

└ 제6차, 보도자료(25.1.21일),

- ① (소비자 친화채널) 상대적으로 저렴하고 불완전판매율이 낮은 금융기관보험대리점 활성화를 위하여 판매비중 규제개선\* 추진

\* 혁신금융서비스로 생보시장은 33%, 손보시장은 50% 혹은 75% 판매비중 규제 완화

└ 제3차, 보도자료(24.9.26일),

- ② (디지털 보험) CM 채널과 보험료 일원화, 특약 정보공유 확대 등 기존 한계점들을 보완한 자동차보험 비교·추천 서비스 2.0 출시

└ 제2차, 보도자료(24.8.8일)

- ③ (생활밀착형) 다양한 소액·단기 보험상품에 대한 접근성 제고를 위해 간단손해보험대리점 판매상품 확대(생명·제3보험 상품 추가)

- **(보험회계)** 보험계약의 가치를 보다 정교히 반영하는 IFRS17 안착을 통해 건전한 산업성장을 위한 기반 형성
  - └ 제4차, 보도자료('24.11.7일)
  - **(계리가정) 자의적 추정 논란이 있던 주요 사안별 산출방법론 정립**
    - \* 무·저해지상품 해지율, 단기납 종신보험 대량해지, 손해율 연령군단 구분 등
  - **(부채평가기준) 건전성 감독 목적의 부채평가 세부기준을 체계화\* 하고 계리실무 관련 민간 자율규제의 실효성\*\* 확보**
    - \* 금감원 내 보험부채 검증 시스템을 운영하여 보험회사별 가정 적정성 지속 확인
    - \*\* 규정상 위임근거를 마련하고 IFRS17 기준서 해석시 계리 관련 자문역할 부여 등
    - └ 제3차, 보도자료('24.10.2일), 제4차, 보도자료('24.11.7일)
  - **(안착지원) 보험부채 할인율 현실화, 해약환급금준비금 및 비상위험 준비금 제도 개선\* 등 IFRS17 연착륙을 위한 fine-tuning**
    - \* 최신통계·해외사례 등을 고려하여 준비금 적립한도 및 환입요건 현실화 등
    - └ 제3차, 보도자료('24.9.26일)
- **(상품관리)** 보험회사가 상품 개발·판매 과정 전반을 스스로 관리할 수 있도록 내부통제 및 외부검증 절차 강화
  - **(컨트롤타워) 보험회사 상품위원회에 보험상품 개발·판매 과정의 모든 상황을 총괄 관리하는 책임성 부여**
  - **(과당경쟁방지) 건전성 저해 및 소비자 피해를 유발하는 과당경쟁·부실상품 출시 방지를 위한 가이드라인 및 심사기준 마련**
  - **(외부검증) 상품 개발시 계리법인 외부검증 항목 확대 및 표준양식 마련**
    - └ 제6차, 보도자료('25.1.21일)
- **(조직문화 개선)** 보험산업에 맞는 내부통제 및 지배구조 체계 구축
  - **(내부통제) 보험회사 특수성을 반영한 3대 내부통제 강화과제 추진**
    - \* ❶ 표준내부통제기준, ❷ 보험회사 금융사고 예방지침, ❸ 보험사기 예방 내부통제 규율
  - **(지배구조) 사외이사 및 보험계리조직 지원 등 국제기준에 부합하는 「보험회사 지배구조 모범관행」 운영**

└ 제6차, 보도자료(25.1.21일)

□ (보수·평가체계) 단기 성과주의 개선을 위한 경영진 성과·보수체계 개편

- (보수체계) 보험사의 장기·안정적 경영을 유도할 수 있도록 금융업권 최초로 「경영진 보상체계 모범관행\*」 도입

\* [주요내용] 건전성 수준을 고려한 성과보수 규모 설정, 이연보수 조정기준 명확화 등

- (성과평가) 비재무적 지표(건전성수준, 규제준수, 소비자보호 등) 활용 확대 등 기업의 장기성장 유인구조를 갖춘 성과 평가체계 마련

- (공시) 보수체계 및 성과평가 관련 공시항목 확대 등을 통하여 주주 등 이해관계자에 의한 관리·견제 강화

□ (자본규제) 다양한 리스크를 온전히 반영하고 자본의 질적 제고를 유도하기 위한 자본규제 고도화

└ 제4차, 보도자료(24.11.4일)

- (위험반영) 무·저해지상품 위험이 충분히 반영되도록 자본규제 정교화

\* 대량해지 충격 반영 등 무·저해지상품 특성에 맞게 K-ICS 위험산출방식 등 개선

└ 제7차, 보도자료(25.3.13일)

- (기본자본 관리) 지나친 후순위채 발행보다는 자본의 질적 제고를 위해 기본자본 규제비율 도입\* 및 감독기준 합리화\*\*

\* 기본자본 K-ICS 비율 규제수준 마련, 적기시정조치 요건으로 도입 등

\*\* 인허가·후순위채 요건 등 관련, 他업권·해외사례를 고려하여 적합한 기준 재설정

└ 제6차, 보도자료(25.1.21일)

□ (평가·제재) 변화에 유연하게 대응할 수 있도록 평가·제재체계 합리화

- (예보료 평가) 보험회사의 건전경영 유도, 보험개혁과제 이행 유인 강화 등을 위해 차등보험료율제 개선\*

\* 건전경영 관련 지표 배점 확대, 평가 변별력 강화를 위해 등급 세분화 등

- (제재체계) 영업을 과도하게 제약하거나 형평성에 맞지 않는 등의 경직적 제재는 과감하게 합리화\*

\* [예] 기초서류 위반 과징금 부과기준 개선, 영업대체 과징금제도 도입 등

└ 제7차, 보도자료(25.3.17일)

## 1. 인구·기술·기후 3대 변화에 대응한 보험 성장동력 마련

① (인구) 저출산·고령화 인구구조 변화에 대응한 보험산업의 외연확장 및 고령층 대상 특화상품·서비스 제공

① 보험업 연계 가능성이 크고 리스크 관리가 용이한 요양산업, 반려동물산업 관련 자회사·부수업무 업무범위\* 확대 추진

\* ① [요양] 시니어 푸드 개발, 노인복지시설 위탁운영 허용 등

② [반려동물 토탈케어] 반려동물 건강정보 상담, 동물병원 예약, 전문 상품 구입 등

- 장기요양서비스를 부수업무로 수행할 수 있도록 신규 허용

② 노후대비를 지원하기 위해 보험계약을 유지만 한다면 “덜 내고 더 받을 수 있는” 톤탄·저해지 연금보험 도입

② (기술) AI·빅데이터 등 인슈어테크(InsurTech)를 활용한 혁신서비스 지원 및 보험산업 내 신기술 활용방안 검토

① AI, 빅데이터 등 디지털 기술 기반의 보험권 공동 인프라 강화

운용기관	서비스명	활용
보험개발원	보험소비자 특성 이해를 위한 데이터 마트 구축	데이터 기반 의사결정 지원
	AI를 활용한 자동차 수리비 검증 및 추정 수리비 산출	손해사정 개선
신용정보원	빅데이터 활용한 보험사고 연관성 분석	보험금 지급관리
	AI 기반 인수심사 자동화 모델	보험계약 인수심사
보험연수원	AI 설계사 추천 서비스*	우수설계사 추천·매칭

※ 예산확보 등 세부사업내용 협의 필요

② 망분리 혁신금융서비스를 통해 보험업무에 AI 등 디지털 연계\* 확대

\* [예] AI 보장분석 서비스, AI 약관설명서비스, AI 상담 어시스턴트 수행 등

③ 자율주행차 상용화 대비 특약개발, 생성형 인공지능 활용에 따른 사이버위험 대비 등 신규 보험수요\*에 대응할 수 있도록 상품개발 지원

\* [예] 자율주행차 상용화 대비 특약 개발, 생성형 인공지능 활용에 따른 사이버 위험 등

③ **(기후)** 그린 스완(Green Swan)\*에 대비한 **보험상품·인프라 개발 및 산업의 기후변화 대응 지원** \* 급격한 기후변화에 따른 경제·금융위기

① **기상이변 등 기후 리스크 확대에 대응한 지수형 날씨보험 활성화\***

\* 지수형 날씨보험 위험통계가 부족한 경우 재보험자 협의요율도 사용할 수 있도록 심사

② **기후변화에 대응하여 주요 자연재해 보장상품 개선**

\* [기존상품] 농작물보험, 풍수해·지진보험 등 관계부처, 개발원 등과 상품 보장범위 개선 검토  
[신규개발] 보세 창고업자 자연재해 배상책임보험 담보 등 신규상품 개발

└ 제7차, 보도자료('25.3.17일)

## 2. 상시적 리스크 관리를 위한 부채 구조조정 촉진

□ **(계약이전)** 보험회사가 **맞춤형 부채관리**를 할 수 있도록 **계약이전 시 계약 구분기준 다양화\***

\* 기존 예정위험률, 예정이율 외에도 사업비율이 다른 경우에도 계약이전 허용

□ **(공동재보험)** 공동재보험 활성화를 위하여 기존 제도의 장점을 융합한 **새로운 거래유형\***을 도입하고, **외국재보사 국내지점 활용 제고**

\* [일임식 자산유보형] 원수사에 자산을 유보하여 유동성 부담을 제거하고, 운용위험은 재보사에 귀속

└ 제7차, 보도자료('25.3.17일)

## 3. 지속 가능한 성장을 위한 **新시장 개척**

□ **(해외진출)** 자회사 **소유 승인절차 합리화**, **해외 자회사 채무보증 규제 개선\*** 등 **보험산업 외연확대를 위한 해외진출 활성화 지원**

\* 지급여력비율 제한요건을 현행 200%에서 타 인허가 요건 수준으로 합리화

□ **(장기투자)** 보험회사의 **벤처, 부동산 등 투자 자본규제 부담 합리화**를 통해 **실물경제 장기지원 유도**

\* 해외사례를 고려하여 실물경제 투자시 적용되는 주식위험액 등의 위험계수 조정

## V. 보험개혁 기대효과

### 〈 보험개혁 기대효과 〉

#### 1 판매부터 관리까지 **고객 중심 리셋**



고객

- 상품을 잘 모르고 가입
- 필요할 때 없거나 늦게 나오는 보험금

- 가입 전 쉽고 충실한 설명
- 신속·편리·공정한 보험금 지급

#### 2 필요할 때 함께하는 보험



상품

- 막막한 노후 준비
- 정작 필요한 위험은 보험공백
- 선의의 가입자는 봉? 자동차보험 등

- 노후 5종 세트 - "인생보험"으로
- 일상 속 불편을 보장하는 상품 개발
- 가입자 간 공정성을 제고하고, 보험료는 합리화

#### 3 고객 입장에서 책임지고 판매하는 보험



채널

- 한번 팔면 사후관리가 부족하고, 책임지지 않는 것 같은 기분

- 수수료 개혁을 통해 "승환"이 아닌 아닌 "유지" 중심 경영 유도
- 책임지고 판매하는 GA 경영 유도

#### 4 장기적·지속적으로 성장하는 보험산업



경영

- 자의적인 거래 등 근시안적 경영관행
- 조직문화, 보수·평가체계도 단기 성과 주의 견제에 한계

- IFRS17 안착, K-ICS 정교화 등으로 긴 호흡의 경영 유도
- 보수·평가체계 개편, 상품관리 및 내부 통제 강화 등으로 단기 성과주의 개선

#### 5 변화에 대응하고 미래를 선도하는 보험



미래

- 인구·기술·기후 메가트렌드에未대처
- 상시적 리스크 관리 등을 위한 제도적 지원 부족

- 신상품 출시, 신기술 활용 등 대응 강화
- 상시적 부채 구조조정, 해외진출 등을 제도적 지원

## VI. 향후계획

- (지속관리) 일관되고 지속적인 개혁으로 보험산업의 「신뢰회복」과 「혁신」을 추진해 나갈 계획
  - 7차례 개혁회의에서 발표된 74개 과제가 현장에서 제대로 착근될 수 있도록 지속적으로 점검·보완
  - 협회, 보험회사 중심으로 보험개혁 점검 Platform\*을 운영
    - \* ① 과제 이행을 위한 실무 TF 운영: 판매수수료 제도개편, 설명자료 개편, 미래과제 추가 논의 등
    - ② 총괄 과제점검 : 협회에서 과제 진행상황을 점검하고, 현장의견 등을 반영하여 개선 필요사항 도출
  - 소비자 신뢰 강화, 국민 편의성 증진 관련 과제들을 중점적으로 논의
  - 분기별로 개혁과제 이행현황 보고 및 추가 제도개선과제 등 제시
- (입법조치) '25년말까지는 발표한 과제들의 제도개선에 수반되는 입법노력 및 후속조치에 집중
  - 제도개선 과제가 방대한 만큼 즉시 추진이 가능한 보험업법령 및 감독규정 개정부터 속도감 있게 이행
  - 보험 판매수수료 개편, 동종·유사상품 설명의무 제도개선 과제는 설명회(3~4월)를 통한 의견수렴을 거쳐 최종안 확정
- (추가논의) 4개 과제는 연구용역 및 추가협의 등을 통해 보완
  - ① 제도도입에 업계간 이견이 큰 「판매전문회사 도입 검토」 과제는 단기(3개월) 정책연구용역을 통해 협의점 도출 추진
  - ② 보건당국 등 관계기관과 협업이 필요한 「맞춤형 상품개발을 위한 데이터 활용 활성화」 과제는 기관 간 갈등관리 및 협의 추진
  - ③ 판매채널 잔여과제 2건\*은 실무반을 통해 추가 논의 진행
    - \* 소액단기보험사 활성화, 특별이익제공 규제개선 검토

## 참고1

## 숫자로 보는 보험개혁

분류	숫자	내용
회의총괄	74개/78개	보험개혁회의 78개 과제 중에 74개 과제 개선방안 발표
	7회/101회	7차 보험개혁회의 개최, 실무회의 총 101회 개최
소비자 중심 제도개편	4대 방향	4대 기본방향에 맞추어 상품 설명자료 전격 개편 예정 * ①간소화, ②시각화, ③디지털화, ④표준화
	7천여건	금감원이 처리하던 비분쟁성 단순 보험민원 약 7천여건이 협회로 이첩되어 민원처리 속도 향상 기대
보험상품 개선	100~190%	사망보험금 유동화를 통해 납입한 보험료의 100~190%를 수령(상품별 상이)
	330+@억원	보험계약대출 우대금리 신설로 우대금리 10bp 당 연간 330억+@ 이자비용 절감 가능
	70~75세 → 90세	노후·유병력자 실손보험 가입연령을 90세로 확대
	100세 → 110세	노후·유병력자 실손보험 보장연령을 110세로 확대
	20만명	임신·출산 보장 확대로 연간 20만명 임산부 보장 가능
	100%	보험사고 위험이 발생한 경우를 제외하고 다태아 임산부 태아보험 100% 가입
	89만원	자동차보험 부정수급 방지대책을 통해 경상환자 1인당 평균 89만원의 향후치료비를 절감 기대
	3% 보험료 인하효과	사고피해 정도에 맞는 적정 배상 체계 마련 등 자동차 보험 제도개선을 통해 연간 연간 3% 보험료 인하 효과
	30~50% 보험료 인하효과	실손보험개혁을 통해 가입자간 공정성을 제고하여 연간 30~50% 보험료 인하 효과

분류	숫자	내용
	1,853개 시장 27만여개 상점	화재보험 공동인수 확대로 전국 1,853개 시장, 27만여개 상점이 추가로 화재보험 가입 가능
	3,489명	대리운전자보험 할인·할증제도 도입으로 보험가입이 가능해진 대리운전기사 3,489명
판매채널 개편	3~7년	보험계약 유지율 제고를 위해 3~7년간 분할 지급하는 분급수수료 신설
	1,200%	1,200%를 GA 소속 설계사에게도 적용
	3개 이상	소비자가 원하는 상품은 필수 포함하고, 3개 이상 상품을 의무적으로 비교·설명하도록 설명의무 강화
	일원화/2.0	플랫폼 가격과 홈페이지 가격을 일원화한 자동차보험 비교추천서비스 2.0 출시 예정
	20년 25%→33%, 50%	금융기관보험대리점 판매비중 규제 20여년만에 개편 (판매비중 25% → 33%, 50%)
경영문화 혁신	80%	주주배당 촉진 기반 조성을 위해 자본건전성이 충분한 회사에 대해 해약환급금준비금 적립비율을 80%로 적용
	First	금융업권 최초로 경영진 보상체계 모범관행 운영
	3대 기본과제	보험업권 특수성을 반영한 3대 내부통제 강화 과제 추진 * ①표준내부통제기준, ②보험회사 금융사고 예방지침, ③보험사기 예방 내부통제 규율
	5 → 7등급	보험개혁 인센티브 확대를 위하여 예보로 등급을 5 → 7등급으로 세분화
미래대비 과제	3대 변화	인구·기술·기후 3대 변화에 적응, 대비할 수 있도록 미래대비과제 추진
	38%+@	تون틴·저해지 연금보험 도입으로 38%+@ 연금액 상승 효과 기대
	Always	보험개혁 상시화를 통해 개혁 기조 유지

## 참고2

# 보험개혁회의 세부과제 추진현황

추진단계 : ● 제도개선완료 시행중(23) ○ 방안발표, 일부시행(5) △ 방안발표, 제도개선 중(34) ✓ 7차회의 발표 (12)

번호	과제명	추진현황	추진단계
<b>1</b>	<b>부당한 보험금 지급 거절 방지</b>		
1-①	불합리한 의료자문 관행 개선	법규 개정 추진 등	△
1-②	소비자 권익보호를 위한 손해사정 제도개선	협회 자율규제 개정('24.8.)	●
1-③	보험금 청구 편의성 제고	시행세칙 개정('24.12.)	●
<b>2</b>	<b>보험민원 감축</b>		
2-①	보험민원 처리 효율화	법규 개정 추진	△
2-②	소비자에 대한 설계사 정보제공 확대	법규 개정 추진	△
2-③	계약대출 개선방안 마련	보험협회 모범규준 개정 추진	△
<b>3</b>	<b>보험사기 예방</b>		
3-①	보험사기 예방 모범규준 법제화	법규 개정 추진	△
<b>4</b>	<b>불완전판매 방지 방안</b>		
4-①	외국인 보험가입 편의성 제고	외국인 안내자료 마련 등('25.1.)	●
4-②	해피콜 실효성 강화	「해피콜 가이드라인」 마련('24.11.)	○
4-③	설명의무 실효성 제고방안	법규 개정 추진	△
4-④	부당승환 방지방안	법규 개정 추진	△
<b>5</b>	<b>수수료 위주 영업관행 개선</b>		
5-①	고수수료 위주의 영업관행 개선	법규 개정 추진	△
5-②	과도한 설계사 스카우트 방지	「설계사정착지원금기금(도인) 제정('24.9.)	○
5-③	수수료 분할지급 확대 유도	법규 개정 추진	△
5-④	모집수수료 공시 확대 검토	법규 개정 추진	△
5-⑤	차익거래 방지	법규 개정 추진	△
<b>6</b>	<b>GA 책임성 강화</b>		
6-①	보험사의 판매위탁 GA 선정 및 평가기준 마련	모범규준 및 체크리스트 마련 추진	△
6-②	GA 판매책임 강화	법규 개정 추진	△
6-③	GA 제재 실효성 제고	법규 개정 추진	△
6-④	보험사의 GA 운영위험 관리·통제 강화	법규 개정 추진	△
<b>7</b>	<b>판매채널 다양성 제고</b>		
7-①	간단보험대리점 활성화	법규 개정 추진	△
7-②	금융기관보험대리점 합리적 개선 검토	법규 개정 추진	△
7-③	보험상품 비교추천 플랫폼 활성화	혁신금융서비스 개정('24.11.)	○
7-④	설계사의 사이버몰(CM) 연계모집 허용	방안마련 중	✓
<b>8</b>	<b>국민 밀착형 보험 개선</b>		
8-①	장기요양실손보험 표준화 등 제도개선 추진	감독행정 추진	△
8-②	손해보험 무사고 환급제도 도입	비조치의견서 발급('24.10.)	●
8-③	대리운전보험 사고건수별 할인·할증제도 도입	요율서 개정('24.9.)	●
8-④	임신·출산 관련 보장 강화	상품 출시('24.11.)	●
<b>9</b>	<b>상품구조 개선</b>		
9-①	과도한 보장한도 확대 경쟁 방지	행정지도('24.11.)	●
9-②	무저해지보험 상품 구조의 적정성 제고	행정지도('24.12.)	●
9-③	연금보험 활성화 방안 추진	7차 개혁회의 발표	✓
<b>10</b>	<b>실손보험 구조 개선&lt;별도 발표&gt;</b>		
10-①	유병자 실손 운영 개선	보험사 인수지침 개선 중	△
10-②	노후 실손 운영 개선	보험사 인수지침 개선 중	△
10-③	실손보험 대대적 정비	법규 개정 추진	△

번호	과제명	추진현황	추진단계
<b>11</b>	<b>자동차보험 개편</b>		
11-①	자동차보험 부정수급 개선대책	법규 개정 추진	△
11-②	자동차보험 상품개선	법규 및 요율서 개정 추진	△
<b>12</b>	<b>상품개발 관리·감독 강화</b>		
12-①	보험사 자체 상품위원회 실효성 제고	법규 개정 추진	△
12-②	약관 심사시스템 대폭 개선	심사시스템 개선 추진	△
<b>13</b>	<b>단기경쟁 유인 완화</b>		
13-①	주요 계리가정 업계 가이드라인 마련	감독행정 실시('24.12.)	●
<b>14</b>	<b>IFRS17 신뢰성 제고</b>		
14-①	IFRS17 계리가정 관리기구 설치 검토	방안마련 중	√
14-②	재무정보 공시 실효성 확보	자율규제 개정('25.2.)	●
14-③	회계·계리법인 외부검증 책임성 강화	법규 개정 추진	△
14-④	사업비 집행 합리화	시행세칙 개정('25.2.)	○
<b>15</b>	<b>K-ICS 위험평가 정교화</b>		
15-①	보험상품 위험액(예:무·저해지상품) 정교화	시행세칙 개정('24.12.)	●
15-②	금리위험액 시나리오 모형 개선 검토	개선 검토('24.11.)	●
<b>16</b>	<b>보험회사 내부통제 강화</b>		
16-①	경영진 성과보수 체계 합리화	모범기준 마련	●
16-②	판매채널 관리 관련 경영진 책임 강화	보험협회 자율규제 제정 추진	△
16-③	이사회·경영진간 상호견제 강화	모범기준 마련	●
16-④	보험회사 금융사고 예방지침 마련	예방지침 마련('24.9)	●
<b>17</b>	<b>미래성장 동력 발굴</b>		
17-①	장기요양서비스 부수업무 허용	보험사 부수업무 영위 허용('24.12.)	●
17-②	헬스케어 업무범위 명확화	영위 가능 업무 구체화('24.9.)	●
17-③	보험사 부수업무 및 자회사 규제 개선	7차 개혁회의 발표	√
17-④	해외시장 진출 활성화	7차 개혁회의 발표	√
17-⑤	인구구조 변화(저출산 고령화) 대응 및 지원	7차 개혁회의 발표	√
17-⑥	디지털 활용을 통한 소비자 편익 제고방안 마련	7차 개혁회의 발표	√
17-⑦	기후 등 환경변화 대응	7차 개혁회의 발표	√
<b>18</b>	<b>선제적 부채관리 추진</b>		
18-①	보험계약이전 제도 개선 검토	7차 개혁회의 발표	√
18-②	공동재보험 활성화방안 마련	7차 개혁회의 발표	√
18-③	스트레스테스트 실시 등 사전관리 내실화	7차 개혁회의 발표	√
<b>19</b>	<b>추가 과제</b>		
19-①	항공기 자연 지수형 보험 도입 추진	상품 출시('25.1.)	●
19-②	보험상품 외부검증 실효성 제고	가이드라인 마련('24.12.)	●
19-③	보험상품 배타적 사용권 확대	보험협회 자율규제 개정 추진	△
19-④	보험상품 신고 및 심사기준 개선	시행세칙 개정('24.12.)	●
19-⑤	전통시장 등 화재보험 공동인수 확대	상호협정 개정('24.11.)	●
19-⑥	삼등이 태아보험 가입제한 개선	보험사 인수기준 개선('25.2.)	●
19-⑦	미지급보험금 감축 추진	보험사 시스템 개선 추진	△
19-⑧	GA 상품 비교설명 의무 강화	법규 개정 추진	△
19-⑨	급여·비급여 의료비 보장 보험상품 개선	감독행정 실시('24.11.)	○
19-⑩	보험사 예보료 차등보험료율제 개선	예보 규정 개정 추진	△
19-⑪	상호협정 확대 적용	법규 개정 추진	△
19-⑫	설계사 자격시험 부정행위 방지	보험협회 자율규제 개정 추진	△
19-⑬	보험중개사 책임성 강화	법규 개정 추진	△
19-⑭	해약환급금 준비금 제도 개선	감독규정 개정('24.12월)	●
19-⑮	자본규제 고도화 방안	7차 개혁회의 발표	√

회 차	안 건
<p><b>제1차</b> (‘24.5.7일)</p>	<p>① 「신뢰회복」과 「혁신」을 위한 「보험개혁회의」 운영방안                      ② 보험업권 현안 및 논의 필요과제                      ③ 보험업권 재도약을 위한 신성장동력과제</p>
<p><b>현안점검</b> (‘24.6.18일)</p>	<p>① 보험개혁회의 작업반 운영경과 중간점검                      ② 보험 민생과제                      - 민생과 관련된 제도개선 과제들을 종합                      ③ 보험민원 현황 및 처리 효율화 방안</p>
<p><b>제2차</b> (‘24.8.8일)</p>	<p>① 보험 대국민 신뢰성 제고방안                      - 부당한 보험금 지급거절 방지                      (의료자문 관행 개선, 독립손해사정사 선임권 확대, 대리청구 절차 개선)                      - 보험민원 감축 및 처리 효율화 방안                      (단순민원 이첩방안, 보험민원 예방을 위한 소비자 정보제공 확대)                      ② 국민 밀착형 보험 개선과제                      - 국민들 관심도가 높은 보험상품 구조 개선                      (실손) 임신·출산 및 유병자·고령자 보장 확대                      (자동차) 대리운전보험 할인·할증제도 도입                      (시장이슈) 여행자보험 환급특약 허용여부 검토                      - 국민 체감형 판매채널 개선                      (GA 정착지원금 자율규제방안, 간단보험대리점 활성화, 해피콜 실효성 제고방안)</p>
<p><b>제3차</b> (‘24.9.26일)</p>	<p>① 보험산업 건전경쟁 확립방안                      - 보험상품 신고 및 심사기준 개선                      - 보험상품 외부검증 실효성 제고                      - 보험상품 보장한도 가이드라인 마련                      - 보험사 상품위원회 실효성 제고                      - 차익거래 방지방안                      - 배타적 사용권 확대 추진                      ② 해약환급금준비금 제도 개선                      ③ 플랫폼 보험 비교·추천서비스 개선                      ④ 보험사 내부통제 강화방안                      - 보험회사 금융사고 예방지침 마련                      - 보험사기 예방 내부통제 규율 명시화                      ⑤ 보험산업 현안 이슈                      - 전통시장 화재보험 공동인수 확대                      - 보험사 헬스케어 업무범위 명확화                      - 단체보험에 대한 무사고 보험료 환급 허용 명확화</p>

회 차	안 건
<b>제4차</b> ('24.11.4일)	① IFRS17 안착을 위한 보험건전성 감독 강화방안 - K-ICS 해지위험액 정교화 - 사업비 집행 합리화 - 재무정보 투명성·책임성 강화 ② 보험부채 할인을 현실화 연착륙 방안 ③ IFRS17 주요 계리가정 가이드라인
<b>제5차</b> ('24.12.16일)	① 보험 판매수수료 체계 개편방안 - 高수수료 위주의 영업관행 개선 - 수수료 분할지급 확대 유도 - 모집수수료 공시 확대 ② 실손보험 개혁방안 - 실손보험 대대적 정비 - 유병자·노후 실손운영 개선 ③ 자동차보험 개혁방안 - 경상환자 대인보험금 지급 기준 합리화 - 자동차보험 상품개선 등을 통한 보험료 부담 완화 ④ 보험 판매채널 현안과제 - 다등이 보험 인수거절 개선방안 - 동종·유사상품 비교 등 보험상품 설명의무 실효성 제고방안 - 부당승환 방지 및 보험대리점 상호협정 확대방안 - 보험사 예보료 차등평가 개편방안 - 미지급보험금 관리방안 - 보험설계사 시험 개선방안
<b>제6차</b> ('25.1.21일)	① 보험 판매채널 책임성 강화방안 - 보험회사의 GA 모집위탁 감독 강화 - GA 자체 내부통제 및 판매책임 강화 - GA 제재 실효성 제고 - 보험 중개사 관리 강화방안 ② 성과체계 개편 등 보험회사의 장기·안정적 경영 유도방안 - 경영진 성과보수 체계 합리화 - 보험회사 지배구조 모범관행 마련 - 보험권 표준내부통제기준 마련 ③ 보험 현안 과제 - 금융기관보험대리점 개편방향 - 보험 계약대출 개선방안 ④ 보험산업 미래대비 과제 제안 - 기후 등 환경변화 대응 - 부채관리 활성화