

<保險會社巡禮 ②>

## 保 險 會 社 的 防 災 活 動

—安國火災海上保險株式會社編—

柳 基 洪

<安國火災, 企劃調查課長>

一般的으로 「防災(Risk Prevention)라고 하는用語는 넓은 意味로 個人이나 組織에 대하여 損失을 일으킬지도 모르는 諸要因을 除去 또는 減少시키거나 이미 發生한 損失을 極少化시키는 目的으로 행하여 지는 모든 活動을 包含한다고 할 수 있다. 그리고 이러한 防災活動은 經濟的인 側面에서 이루어 질 수도 있고 人間的인 側面에서도 이루어 질 수 있는데 前者는 주로 財產의 損失을 防止하여야 하는 경우에 適用되고 後者는 人間的 生命이 關係되는 경우에 適用되는 것이나 産業災害를 豫防하여야 하는 경우에는 兩者가 함께 利用 될 수도 있다.

防災活動이 經濟的인 側面에서 이루어지건 人間的인 側面에서 이루어지건 우리가 注意하여야 할 것은 「防災」라고 하는用語를 「災難의 原因을 除去」하는 것만으로 생각하는 경향이 있다고 하는 것이다. 그러나 災難의 原因을 「事前에 除去한다고 하는 것은 꼭 必要한 것이기는 하지만 이는 너무 廣範하고 또한 莫大한 費用을 수반하게 마련이며 實際로도 災難의 原因을 完全히 除去한다고 하는 것은 거의 不可能한 것이라고 보지 않으면 안된다. 오히려 오늘날 大部分의 防災活動은 事前豫防보다는 損失을 極少化하

는 方向으로 나아가고 있다고 볼 수 있다.

이와같이 防災活動을 損失極少化라고 하는 立場에서 把握하는 경우 여기에는 다시 災難이 發生하는 경우 迅速히 이를 찾아내어 鎮壓하는 것과 災難이 發生된 後 損失을 最少限으로 그치게 하는 것의 두 가지 範疇로 나눌 수 있다. 예컨대 火災로 인한 損失防止에 있어 먼저 火災를 發見하여 이를 鎮火하는 技術의 開發에 우리는 時間과 金錢을 消費했으며 일단 火災가 鎮壓된 뒤에는 불에 타지 않은 財產을 가능한 많이 救助(Salvage)하기 위하여 努力해 온 것이다.

防災活動의 概念을 이와 같이 보는 경우 嚴格한 意味에서 保險(Insurance Plan)은 防災活動에 包含되지 않는다고 할 수 밖에 없다. 그러나 保險會社로서는 다음과 같이 여러 가지 側面에서 防災活動과 깊은 利害關係를 갖고 있다.

첫째로 效果的인 防災活動은 保險會社의 保險金支給을 減少시킬 수 있다고 하는 것이다. 그것은 先拂保險料方式을 採擇하고 比較的 最近의 統計資料를 基礎로 保險料를 算出하는 保險에 있어서는 災難을 豫防하거나 損失을 減少시키려는 防災活動이 保險會社에 대하여 經營의 安定을 갖어다 주는 것이 외에 소위 罹災差의 利益을

갖어다 줄 수 있다고 하는 것이다. 다시 말하면當初에豫想하였던損害率보다實際의損害率이低率이기 때문에保險者로서는豫想外의利益(Windfall Profit)을 본다는 것이다. 물론 이와같은利益은後拂保險料方式(Retrospective Rating Plan)에 의한 경우에는 전혀該當이 없음을 말할 것도 없다.

둘째로保險會社가防災活動에參與하는 경우는同業他社와의 경쟁에서相當히有利한位置를 차지할 수 있다는 것이다. 그것은保險會社가損害輕減을目的으로 그의保險契約者에게提供하는 어떤形態로든지의 도움(Service)은保險契約者의立場에서도떡고맙게 받아드려지게 마련이다. 따라서만일 어느保險會社가 이러한種類的「서어비스」를提供한다고 할 경우 다른保險會社의保險契約者들은 자기네도當然히 받아야 할 것으로 생각하게 될 것이고 자연防災「서어비스」를提供하는保險會社를選好하게 될 것이다. 더우기損失防止에努力하지 않는保險會社로서는將來에保險料率을 낮출 수 있는展望이 서지 않기 때문에他保險會社와의價格競爭(勿論 이러한價格競爭은우리나라와같은協定料率體制下에서는 있을 수 없을 것이다)에서 도저히 이겨 낼 수 없는 것이다.

事實保險契約者로서는 다른條件이 같다면 가장 좋은防災「서어비스」를提供하는會社에保險加入을 하게 됨은 거의 틀림이 없다고 하겠다.

세계保險會社는會社의 한構成員으로서防災活動에 큰利害를 갖는다고 하겠다. 이것은災難에 의하여破損된財産은 그것이 비록保險에 의하여復舊될 수는 있다손치더라도會社全體 또는國家全體로서 볼 때財産의減少를 갖어 오고稅收의減少로公益事業에 지장을 갖어 오는 등構成員에 여러가지不利益을 주게 마련이기 때문이다.

이상에서 볼 때保險은嚴格한意味에서防災

의概念에包含될 수 없는 것이긴 하지만保險會社가防災活動에 대하여 갖는利害는상당히 크다는 것을 알 수 있으며 어떤意味에서는保險과防災活動이相互의存立基盤을侵犯하는 것 같으면서도 어느 한 쪽도獨自의으로는 그機能을 완전히發揮할 수 없다는 것을 알 수 있다. 그러므로美國이나英國을 비롯한世界各國防災機構의組織的인活動은大部分保險會社가中心이 되어 이루어 지거나展開되고 있으며우리나라에서도1974年建物の防火施設과消防施設을點檢하는機構로韓國火災保險協會가發足한 바 그名稱自體에서強烈하게 느낄 수 있는 것처럼 이 역시保險會社가主軸이 되고 있는 것이다.

그러나 이機構의防災活動은火災에限定되고 있고 그것도現在까지는法律로指定한地域의特殊建물에制限되어 있으며其他建물에 대한火災나 폭발, 盜難, 傷害등과 같은其他危險에 대하여는 그防災活動을 아직까지 다른公的機關에 맡겨지고 있거나 아니면保險會社自體로 이에 임하고 있는實情에 있다. 따라서우리나라에 있어서防災活動을把握하기 위해서는언제나保險會社自體의防災活動을考慮에 넣지 않으면 안 된다.

우리會社(安國火災)의防災活動大部分의國內保險會社가 그런 것처럼會社獨自的인防災活動보다는 주로業界共同으로防災活動을展開하고 있다. 그러나 넓은意味에서事故發生後損害額을極少化하는方法으로서保險에 의한損害補償을 이에包含시킨다면保險契約의加入勸誘나販賣活動도防災活動의 한分野라고 할 수 있을 것이다. 이와 같은觀點에서 우리會社의防災活動을紹介하면 다음과 같다.

첫째로業界共同으로推進하는各種防災活動에參與하고 있다. 여기에는 무엇보다도建物施設의安全點檢과防火施設을點檢하는韓國火災保險協會의運營費(協會費)를分擔하고 있으며,

現代式 車 自動車を 購入하여 消防當局에 寄贈하거나 火災豫防에 관한 學國的인 啓蒙活動을 實施하는 등의 協會業務에 間接的으로 參與하고 있다.

둘째로 保險契約締結時 防災施設이 具備된 契約者에 대하여는 保險料를 割引하여 欸으로써 保險加入者 스스로 防災施設을 具備하도록 하는 동시에 防災施設이 되지 않은 契約者에 대하여는 防災施設設置에 대한 助言과 施工斡旋을 하고 있다.

셋째로 災害가 發生한 경우 즉시 事態의 趨移를 「체크」하고 迅速히 被害額을 調査하며 調査에 時日을 要하는 경우에는 일단 推定損害額의 範圍內에서 假渡金을 支給하여 保險加入者의 早速한 被害復舊에 最善의 協力을 하고 있다.

調査中 會社는 可能한 限 使用可能物件을 찾아 내어 別도 保管措置를 시키므로써 損害額의 極少化에 努力한다.

넷째로 保險으로 擔保할 수 있는 危險範圍를 質과 量에서 可能한 限 擴大하여 保險加入者가 當面할 모든 災難에 대비하고 있다.

우선 質的인 面으로는 지금까지의 典型的인 保險事故인 火災·海難·傷害·盜難등에 追加하여 交通事故·爆發·破裂이라든가 風水災·落雷·海溢등 天災地變에 이르기 까지 擴張擔保하고 있다는 것으로 예컨대 火災保險擴張危險擔保特約이라든가 交通傷害保險·組立保險擴張危險擔保特約등이 그것이다. 擔保範圍의 이와같은 質的擴張은 保險의 市場範圍를 넓힌다고 하는 面

에서 극히 重要性을 갖는 것이지만 결국 保險을 通한 個人이나 企業의 財産保護라고 하는 保險 企業理念의 具體的인 表現이라고 할 수 있을 것이다.

다음 量的인 面으로는 1 證券으로 2 以上의 危險을 동시에 擔保하는 綜合保險(Package Policy)을 開發販賣하고 있다. 綜合保險은 各危險에 대하여 個別的으로 保險에 加入하는 것보다는 比較的 保險料가 省 뿐만 아니라 保險契約者로서 便利하기 때문에 先進各國은 이미 이 分野에서 눈부신 發展을 하고 있는 것이다. 우리 會社에서 現在 販賣中인 綜合保險에는 住宅綜合保險·商工綜合保險·動産綜合保險·財産綜合保險과 長期保險으로 家計綜合保險이 있으며 이는 大部分 火災·盜難·爆發·落雷·風水災등 거의 모든 危險을 擔保하고 있다. 더욱이 最近에는 長期貯蓄性保險으로 위에 든 家計綜合保險 외에 長期火災保險·長期交通傷害保險을 開發販賣함으로써 保險에 의한 防災機能 뿐만 아니라 貯蓄의 機能까지 同時에 遂行하고 있는 것이다.

이상 우리 會社의 防災活動을 要約하여 보면 결국 本來的인 意味에서의 防災活動은 주로 業界共同事業으로 推進하고 있으며 損害의 極少化라고 하는 意味에서 防災活動은 이를 하나의 企業理念에까지 승화시켜 契約의 勸誘에서 부터 損害補償에 이르기 까지 徹底히 구현시키고 있다고 하겠다. (끝)

