

國際保險市場에서

火災保險의 主要當面問題

李 相 和

〈再保公社火災保險部 第2課長〉

〈目 次〉

- 一. 全般的 概況
- 二. 現實과 當面問題點
 1. 인플레이션 問題
 2. 現物補償約款의 變化와 現實適應
 3. 危險管理의 必要性和 可能限界
- 三. 結論—우리나라 火災保險과의 關係

一. 全般的 概況

오늘날 世界經濟는 險難한 試鍊과 難關에 逢着하여 있다. 「에너지」危機로 인한 「인플레이션」, 資源確保問題, 食糧不足事態등의 經濟的難題를 안고 있으므로 이를 어떻게 解決하느냐 하는데 苦心하고 있다.

그러므로 國際經濟機構의 經濟專門家들은 石油價의 引下 내지 凍結로 景氣를 회복시키고 原資材를 충분히 備蓄하여 操業短縮이나 生産制限을 招來하는 事態를 防止함과 동시에 雇傭水準을 높이며 또한 饑餓로부터의 解放을 目的으로 農業生産力을 向上시키도록 農業技術의 交流 또는 農業基金의 設置를 위하여 부단히 努力하고 있다. 이와 같이 國際經濟가 當面한 問題들이 世界保險市場에 크게 波及되어 保險業界도 적잖은 어려움을 겪고 있다.

1975年 10月에 「문헨」에서 開催된 1975年 國際保險會議(The 1975 International Insurance

Conference)의 副議長이었던 John R. Parkinson 氏는 오늘날 國際保險業界는 最近史에 前例없이 「인플레이션」, 景氣後退, 經濟的 發達, 技術進歩, 政治, 政府介入 및 無過失責任과 같은 새로운 保險概念으로부터 강력한 壓力을 받고 있다는 見解를 밝혔다. 同會議에서 選定한 主題를 보더라도 “現在 世界狀況에 대한 保險戰略과 危險管理의 應用”이라는 것이었다.

그러나 國際保險市場에서 특히 火災 保險業界가 당면한 問題들은 이들 뿐 만이 아니다. 現在 「인플레이션」으로 인한 原價上昇에 대처하기 위한 費用 節減 措處와 그것으로 因하여 罹災時 一部 保險을 피하기 위한 方案등을 마련할 必要性이 擡頭되었고 또한 빈번한 事故와 그 規模의 大型化 趨勢에 대한 問題 및 放火事故에 대한 對策이 요구되고 있다. 그리고 保險者와 顧客간의 關係에서 「서어비스」上의 問題도 重要하다. 여기에서는 「인플레이션」, 그것으로 인한 「언더라이팅」에 있어 一部保險의 問題 그리고 現在論議되고 있는 危險管理의 機能과 必要性에 대하여 살피고, 앞서 指摘한 餘他の 問題點들에 대해서는 다른 機會에 考察하기로 한다.

끝으로 結論에 代身하여 世界 火災保險市場에서 論議되고 있는 이들 問題가 우리나라 火災保險市場과는 어떠한 關係에 있으며 또한 이것들을 어떠한 姿勢 내지 立場에서 받아들일 것인가

에 관하여 論及하고자 한다.

二. 現實과 當面問題點

1. 인플레이션問題

「인플레이션」은 火災保險業에서 뿐만 아니라 保險業界全體가 當面한 최대의 問題로 現在 이를 어떻게 克服하여 生存을 持續하느냐 하는데 焦點을 모으고 있다. 그러므로 各種 國際保險會議에서도 가장 큰 關心 對象으로 登場한 問題들은 거의 「인플레이션」에 관한 것으로 이에 대한 對策을 討議하는데 一貫된 努力을 集中하여 왔다.

英國保險協會(British Insurance Association : B.I.A.)의 退任會長인 Aonghais MacDonald氏는 지난해 6月の 同協會의 年次總會 後 가진 記者會見에서 全世界保險去來上의 營業損害가 115百萬「파운드」에 달하였으나 全世界 投資收入이 377百萬「파운드」나 되어 收支均衡을 맞추었으나 全體利益 262百萬「파운드」를 總 保險料收入 3,858百萬「파운드」에 比較하면 不適合하다고 말하였다. 그가 不適合하다고 본 理由는 즉, 世界的인 「인플레이션」과 어떤 分野에서 非合理的으로 保險料率의 引上을 招來하는 彌縫의이고 不充分한 統制때문이다. 이러한 狀況은 散發的으로 조금 改善이 되었지만 앞으로 當分間은 以前의 趨勢를 踏襲할 것 같다. 保險會社들이 취할 수 있는 能力 限界內에서 救濟措處가 취해지고 있다.

保險料가 確定된 後에 「크레임」이 發生하기 때문에 「인플레이션」의 影響이 保險業界의 問題로 남아 있다. 그러나 이런 點에서 볼 때 最終 「크레임」清算이 이루어 지기까지 3年 내지 4年을 요하는 賠償責任保險에 比한다면 相對的으로 多幸하다고 할 수 있다.

英國에서는 「인플레이션」率이 年間 25% 以上에 달하는 上昇趨勢에 있고 私企業에 대한 政府 態度가 不確實한 狀況에 놓여 있어 保險會社들이 機關投資家로서 景氣回復을 위하여 맡아야 할

役割에 대한 論難이 있다.

先進國에서 保險業界가 顧客인 商工業界의 投資要求에 冷淡하다는 非難을 받고 있는 保險會社들로서는 그 나름의 어려움이 있다. 즉, 保險會社들이 投資할 分野는 長期的資金支援인데 商工業界 一角에서는 그들이 이 長期「프로젝트」에서 適切한 收益을 확보할 能力이 있는가를 疑心하고 있어 結果的으로 工場 및 機械 또는 在庫 代替에서 保險業界의 投資가 沮止되고 資本需要가 줄어들고 있다.

先進國에서 政府의 介入이 도움이 되지 못하고 있다. 오히려 政府는 保險會社의 投資가 企業成長을 가능케하는 利益을 갖어올 뿐만 아니라 企業活動을 促進함으로써 付保增大를 招來함을 認識시켜 간접적인 誘導가 必要하다. 火災保險의 諸種準備금이 短期性資金이지만 「인플레이션」時에는 政策的으로 長期投資를 勸獎하는 意味에서 課稅上의 惠澤등으로 投資霧囿氣를 造成해줌이 必要하다.

2. 現物補償約款의 變化와 現實適應

罹災時 現物補償을 施行하는 동안 建築費에 관한 「인플레이션」被害를 緩和시키기 위하여 從前과 相異한 「스킵」이 많이 案出되고 있다. 이것들은 「인플레이션」으로 인하여 被保險者가 負擔할 再築費의 현저한 不足을 補償하도록 하는데 目的을 두고 있다. 大規模의 複合建物이 甚한 被害를 입은 境遇 再築하는데 數年이 所要될는지 모른다. 오늘날 이처럼 短期間은 물론 長期間의 「인플레이션」率이 甚大함을 고려하여 保險金額을 算出하지 않으면 實際再築費의 극히 一部分을 補償받게 되어 保險本來의 意義가 喪失될 수 있다. 이를 피하기 위하여 마련된 「스킵」이 새로운 現物補償約款이다.

이들 約款에는 「로이드」 保險證券樣式을 모방하여 만든 保險仲介人의 現物補償 「인플레이션」費用保險證券(Reinstatement Inflation Cost Policy RIC Policy)이 있고 保險會社들에서 考案한 조금 相異한 「스킵」들도 있다. 이러한 것으로 Excess

保險會社에서 만든 Inflation Guard 라는 約款이 있는 바 여기에서는 現物補償條件이 適用되는 火災保險, 商工綜合保險 또는 宿泊業者包括保險에서 될 수 있는데, 그 內容은 大同小異하나 다소 複雜性을 띄고 있으며, 이 「스킴」은 比較的 巨額의 保險金額에 適用할 境遇가 많다. 「인플레이션」에 「태클」하는 이 保險方法은 建物, 工場 및 機械類에 利用될 수 있다.

이 「스킴」에서는 現物補償期間에 制限을 두지 않으며 한편 一般적으로 糖算條項도 두지 않는다. 여기에서 必要로 하는 「인플레이션」擔保를 推定하는 일을 被保險者가 행한다. 未來의 「인플레이션」率이 豫想한 바 以下인 境遇에 保險料를 還給한다는 規定이 없다. 그리고 責任開始日로부터 全部保險을 利用할 수 있다.

被保險者는 每年의 現物補償에 關하여 「인플레이션」豫想率을 推定할 必要가 있다. 이것은 물론 全損을 입은 財産을 完全히 再築하는데 所要될 最大年數가 되어야 한다.

保險證券을 發行하는데 2가지 項目의 保險金額으로 表示한다. 하나는 責任開始日現在의 被保險財産價額을 나타내는 것이고 다른 하나는 補償年數에 따른 複合基礎에 입각한 全體「인플레이션」要素이다.

당연히 責任開始日의 全部保險金額에 대해서는 基本保險料率을 適用하고 全「인플레이션」要素에 의한 保險金額全部에는 割引된 保險料率을 適用한다. 實際保險料率은 選定한 現物補償期間에 따라 다르는데 이를 計算하는 時點은 保險期間의 初日이다. 그리고 責任開始日現在의 再築費를 나타내는 基本保險金額을 超過한 「인플레이션」擔保金額을 決定하는 일은 被保險者의 責任이다.

Excess 保險會社가 施行하고 있는 現物補償保險을 보면 最大現物補償期間이 2年인 境遇는 年間 基本保險料率의 50%를 將來의 「인플레이션」에 特別히 關聯되는 保險金額에 適用하고 現物補償期間이 3年까지라면 適用保險料率은 年間

料率의 55%이며, 4年이라면 58%가 되며 最大現物補償期間을 5年으로 選定하면 그 適用率은 60%까지 上昇한다. 每年의 更新契約에 대해서 別個로 考慮되어야 하고 「인플레이션」이 繼續되면 당연히 責任開始日의 基本保險金額을 保險契約更新 때마다 增額시킬 必要가 있다.

이 「스킴」에 의한 보기를 들어보자. 基本保險金額을 100,000 弗이라고 하는 境遇 이는 保險責任開始日의 再築費를 意味한다. 또한 推定現物補償期間을 責任開始日로부터 3年이라고 하자. 즉, 이것은 保險期間滿了日로부터 2年을 超過하지 않음을 말한다. 實際保險期間의 「인플레이션」豫想率이 25%이고 次期 2年間에는 每年 「인플레이션」이 20%로 上昇할 것이라고 豫想하는 境遇 이들 推定「인플레이션」率의 複合效果로 산출되는 最終保險金額은 180,000 弗이 된다. 여기에서 正常的인 基本保險料率이 0.10%라고 하면 이 料率을 100,000 弗에 適用하고 0.10%의 55%(0.055%)를 「인플레이션」의 構成部分인 80,000 弗에 適用하게 된다. 그리하여 實際保險料는 100 弗에 44 弗을 더하여 總計 144 弗이 된다.

이 現物補償 「스킴」에 의하면 「인플레이션」時에 被保險者의 資金負擔을 増大시키나 保險에 加入하는 目的이 現存財産價値를 유지하는데 있는 以上 「인플레이션」으로 被害財産의 補償價額이 上昇하는데 對備하여 財産保險의 本來機能을 維持確保하기 위해서는 더욱 要求되고 있다.

3. 危險管理의 必要성과 可能限界

危險管理에서 궁극적으로 指向하는 目標은 危險을 評價統制하고 保險이 必要하지 않은 狀態로 되는 것을 期待하고 있기 때문에 保險會社들의 처지에서서는 그 자신들의 存在意義에 중대한 排戰이 되므로 열렬히 이를 환영하지 않을는지 모른다. 그러나 保險이 無用할 程度의 완벽한 危險管理란 現在로서 상상할 수 없기 때문에 保險會社들은 자신들의 利益을 옹호하기 위하여

事故豫防策인 損害統制의 一環으로서 危險管理에 積極 參與하고 있다.

保險의 面에서 危險管理를 吟味하기 위해서는 危險管理「프로그램」에 관한 論理를 뒷받침하는 이들 活動의 結果에 關於하여 明白한 概念을 가지는 것이 무엇보다 重要하다. 危險管理라고 하더라도 여러가지 措置가 고려될 수 있고 保險의 面에서 이것들의 效果를 評價할 수 있다. 이러한 措置들로는 危險의 確認, 危險의 除去, 危險의 減少, 危險의 轉嫁 그리고 危險의 負擔을 들 수 있는 바 이들중 危險管理에서 特히 關心의 對象이 되는 것들은 危險의 減少나 除去이다.

英國의 Coventry 에 있는 Chrysler 包裝工場에서 最近에 火災事故가 發生하여 莫大한 損害를 遭受했는데 이 火災事故報告書에서 工場側이 정상적으로 期待하였던 정도로 損害防止技術이 발휘되지 않았다고 말한다. 可燃性物質이 저장되어 있었던 包裝工場의 한 部分에서 2名의 傭工들이 作業을 하면서 安全守則을 遵守하지 않았다. 이러한 火災事故는 Chrysler 와 같은 巨大企業은 물론 中小企業體의 經營層에까지 커다란 警覺心을 불러일으켰으며 Chrysler「그룹」에서 調査研究한 火災原因으로부터 받은 教訓은 그들이 언제나 심대한 罹災에 말려들지 모르는 危險을 안고 있어 이를 憂慮하고 있다.

많은 사람들이 危險管理和 損害統制의 概念에 대해서 충분히 理解하고 있는 것은 아니지만 앞서 言及한 火災事故등으로 產業界에 危險管理의 重要性을 呼訴하는 힘이 增大하고 있는 때에 相當數의 사람들은 危險管理를 實踐함으로써 어느 程度의 危險減少를 獲得할 것인가에 對하여 疑問을 提起한다.

損害統制技術이 開發되고 있는 未熟한 初期段 階에 놓여 있는 때 危險管理의 關係當事자들이 反對給付로서 損害統制에 關於하여 積極한 效果를 期待하는 것은 너무나 성급한 일이다. 이러한 概念은 그 性質로 보아 長期性을 띄고 있고 「컨 트롤·프로세스」가 確立되기 前에는 趨勢面에서

全國적으로 波及效果를 期待할 수 없다.

그럼에도 不拘하고 商工業界에서는 危險管理의 信奉者의 影響을 받아 危險管理를 實行함으로써 保險料를 節約할 수 있고 또한 危險을 어느 정도 줄일 수 있는 새로운 科學으로 看做하고 있기 때문에 一部の 企業인들이 危險管理「프 로그램」을 採擇함으로써 損害時 小規模에 그치기 를 期待함은 그들의 處地에서 보아 전혀 不合理 하지 않다.

産業安全과 損害豫防을 期하기 위하여 危險을 改善하게끔 計劃한 「스킴」을 採擇하여 企業體들이 危險露出에 해당하는 分野의 關聯保險費用을 本質적으로 만족스럽게 削減시킨 實例가 많다. 危險改善에 언젠가 깊은 關心을 가졌던 保險者 들도 그러한 結果로 자기들에게 미칠 極端的인 狀況에 對해서는 不安을 느낄 것이다.

그러나 全般的으로 劇的인 保險費用의 削減을 기대하는 일은, 새로운 工程의 開發로 예상치 않았던 危險이 登場하여 危險의 정도가 더 크지고 複雜해짐에 비추어, 매우 非現實的이다. 더 危險스러운 工程과 原料의 使用을 통하여 火災 및 爆發危險性은 增加되어 왔다. 偶發的인 保險 事故의 境遇 保險者側의 危險營利者들은 業種에 따른 固有한 問題들이 있으므로 이에 對한 對答을 發見하도록 努力하여야 한다. 이러한 問題들 에 對하여 餘他の 사람들이 結論을 내리지 못하는 것처럼 危險管理者들도 마찬가지로의 處地에 있다.

그렇다고 해서 우리들은 危險管理에 對한 全 概念이 虛偽인 것으로 看做하여 이것을 拋棄함 으로써 時間, 資金 및 努力을 節約하여야 한다는 것을 意味하는가? 그렇지는 않다. 潛在的인 危險狀況을 確認하고 그것들에서 豫想되는 損害를 測定하며 危險 및 損害를 最低化하는 方法을 選擇하는 經營層의 意識인 努力은 현재의 處 地에서 더욱 必要하다.

또한 損害統制面에서 最高經營層에 對하여 責任을 背 管理者를 任命하는 일은 發展을 위하여

반드시 必要하다.

이 時點에서 우리들이 認識해야 할 바로는 保險者들과 保險契約者들의 業務限界가 分明하지 못하며 一部 保險者들은 危險管理業務를 專擔하려고 한다. 이는 保險者가 危險管理에 主導權을 가지고 積極적으로 임한다는 점에서 바람직한 일이다. 오히려 現實과 같이 危險增大의 負擔을 產業界에 더 무겁게 지울수록 危險管理者들이 그들의 傳統的 危險改善 目標面에서 保險者들과 協力하는 일이 더욱 緊急하다고 하겠다.

三. 結 論

<우리나라 火災保險과의 關係>

앞서 國際保險市場에 있어 火災保險分野에서 提起되고 있는 몇 가지의 問題點들에 대하여 重點적으로 간단히 살펴 보았다.

保險企業이 어느 정도 成長하게 되면 불가피하게 再保險이 必要하게 되어 國際保險의 性格을 띄게 된다. 우리나라의 火災保險도 「포트포르리오」의 면에서 보아 國際的 規模이면서 아직도 保險營業行態나 契約運營方法은 구태의연한 姿勢에 머물러 있는 感이 짙다. 그래서 적어도 우리들은 國際保險에서 무엇이 問題點으로 論難되고 있다는 것을 알고 있음이 좋을 것 같아 本稿에서는 단편적으로나마 이들 問題의 輪廓을 一部 論及하였다. 여기에서는 結論에 代身하여 이러한 問題들이 우리나라 火災保險의 現實과 比較하여 어떠한 關係에 놓여 있으며 또한 어떻게 받아들여져야 할 것인가에 대하여 論述하고자 한다.

첫째로 輸出을 통하여 經濟立國을 指向하는 우리나라의 經濟가 점차로 國際依存性이 增大되고 있기 때문에 世界經濟變動에 따라 그 影響을 심히 받고 있어 最近의 國際的 「인플레이션」은 우리나라의 經濟全般에 심한 타격을 입혔다.

이로 인하여 國內保險業界뿐만 아니라 產業界全體가 「인플레이션」의 惡疾을 앓고 있다.

이러한 試鍊을 克服하기 위해서는 產業界의 努力에 共同으로 參與하여 行動하여야 겠다. 火災

保險을 비롯한 大部分의 損害保險에서 積立한 諸種準備金이 비록 短期性資金으로 制約이 있지만 「인플레이션」時에는 流動性確保에 지나치게 執着할 必要가 없을 것이다. 商工業界自體의 景氣回復努力에 기대를 거는 消極的인 姿勢에서 脫皮 國民經濟의 發展에 연결되는 共同의 問題임을 자각하여 이의 解決에 같이 努力하여야 겠다. 그래서 結局 長期的으로 火災保險業의 發展에 積極적으로 寄與하도록 함이 바람직하며 또한 이를 통하여 保險業의 伸張을 기하는 것이 오히려 社會的公益性을 위하는 길이 될 것이다.

둘째로 비록 保險業이 오랜 傳統을 지닌 歷史的 產物로서 그 機能을 수행하고 있을지라도 새로운 局面에 適應하기 위하여 끊임없이 努力하지 않으면 國際經濟界에서 落後되고 말 것인 바 過去의 傳統과 遺産에 執着하는 英國保險會社들까지 「인플레이션」과 같은 經濟狀況變化에 呼應하는 積極的 姿勢를 取함을 보더라도 우리나라와 같은 發展途上國에서 어떠한 態度를 취해야 할 것인가에 대해서는 말할 것도 없을 것이다.

先進國에서 「인플레이션」과 같은 保險業의 存속기반에 影響을 미치는 事情하에서 火災保險에 現實的인 現物補償「스킴」을 實踐한 點을 감안하여 이를 우리의 實情에 맞게 충분히 研究檢討하여 과감히 導入하는 姿勢를 갖추어야 겠다. 나아가서 獨創的인 立場에서 經濟事情의 變化에 적용하여 火災保險購買者의 需要를 創造하도록 함이 必要하다.

셋째로 오늘날에 와서 危險管理를 被保險者의 專有物로 생각하던 時代는 지났고 保險者들의 積極參與가 一般化되었으며, 原保險會社 再險會社 또는 保險仲介會社들도 그 自體에 危險管理者 내지 危險管理相談役을 두고 被保險者에게 技術的인 「서비스」를 提供하고 있는 바, 그 端的인 例로 Commercial Union「그룹」에서 獨自的으로 全額出資의 Commercial Union Risk Management Ltd를 設立한 것을 들 수 있다. 現在

(30 P에 계속)