


제9장

위험관리와 보험





목차

1. 위험관리
 2. 보험의 개념
 3. 보험계약
 4. 보험의 종류
 5. 보험과 관련된 유의사항
 6. 사회보험
- 



1. 위험관리



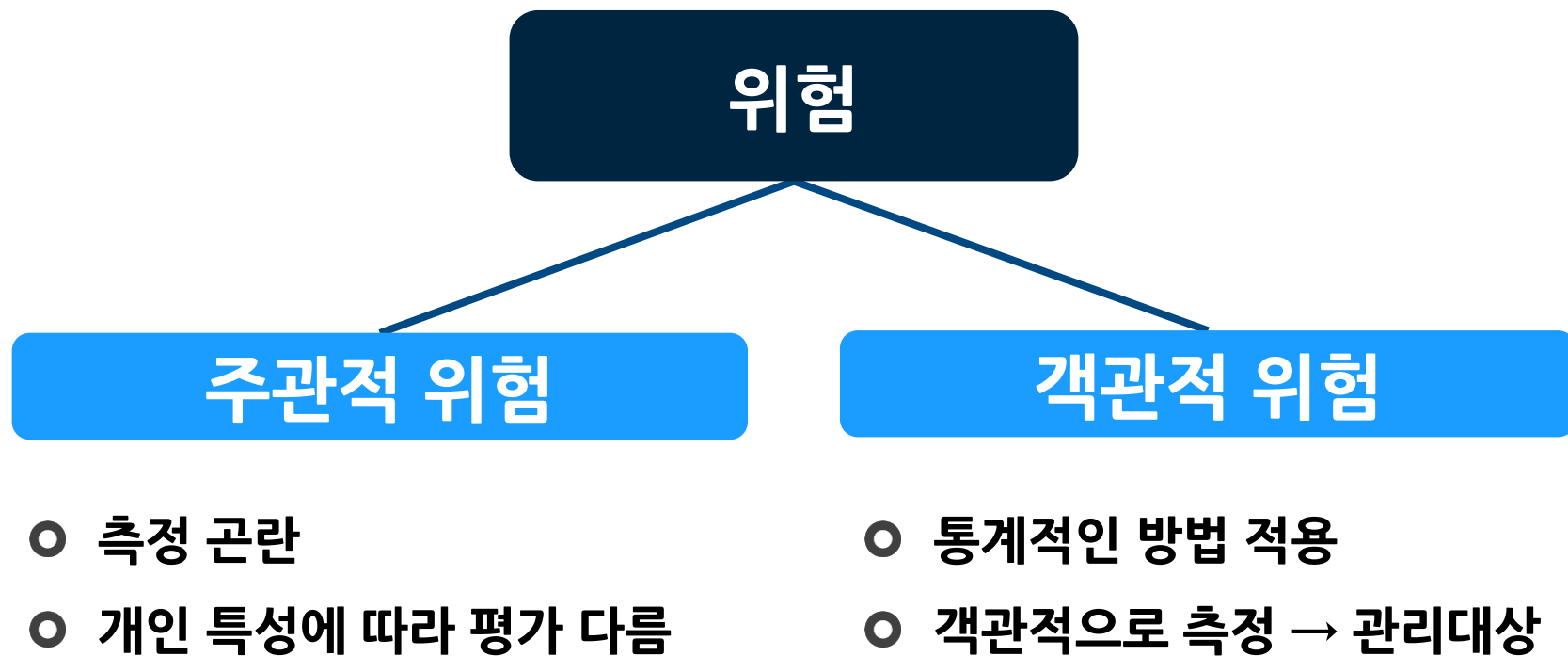
위험(Risk) 손실, 사상(死傷), 재난 등이 발생할 가능성
(chance of disaster or loss)을 의미

○ 바람직하지 않은 사태(**경제적 손실**)와 그러한 사태의 발생에 관한 **불확실성** 내포

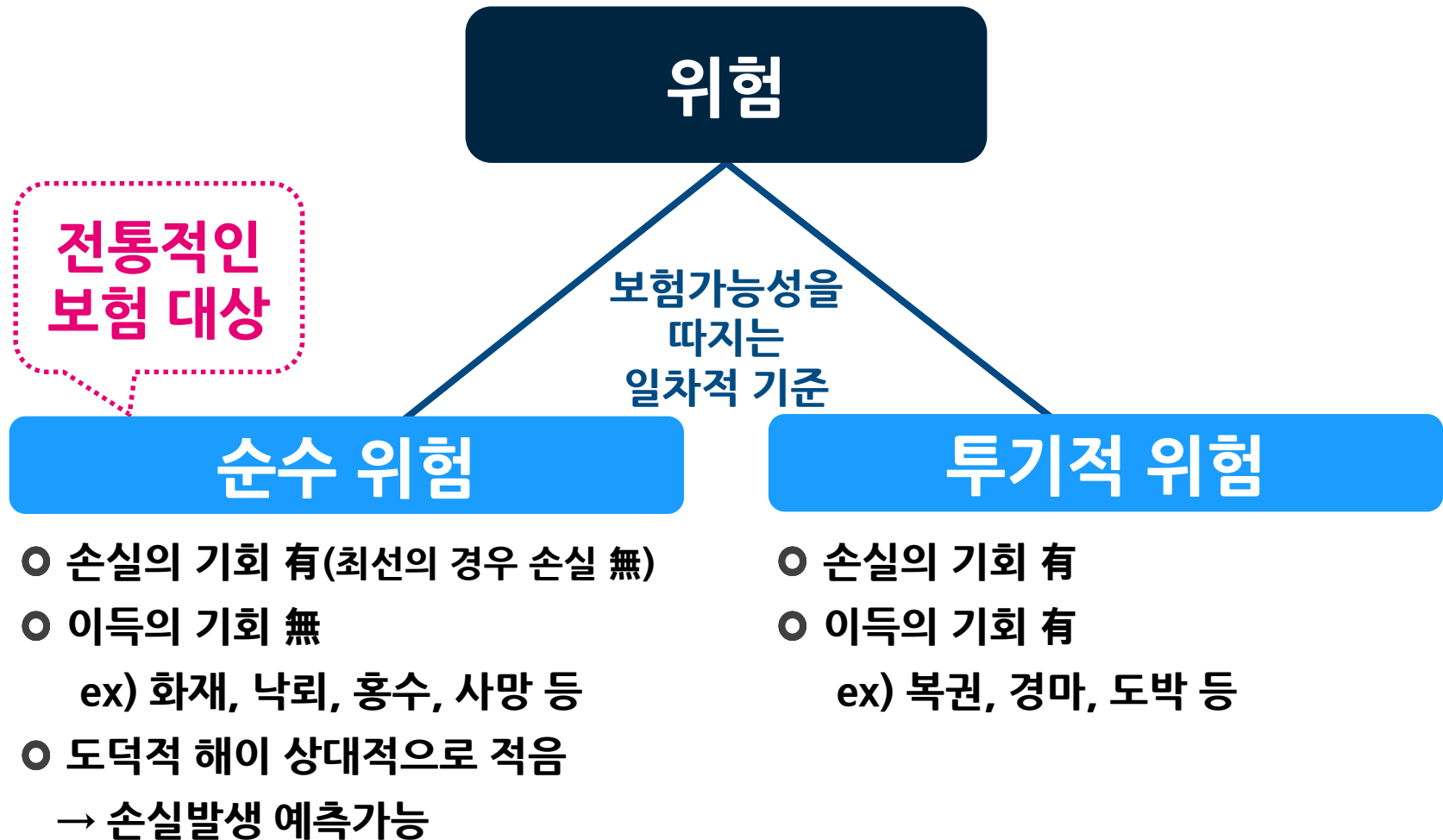
○ 위험이 아닌 경우

- 물적·인적 손실을 수반하지 않음
- 이미 발생했거나(확률=1) 또는 전혀 발생할 가능성이 없는 경우(확률=0)

1.1 위험이란



1.2 위험의 분류와 특성



1.2 위험의 분류와 특성

순수 위험

1. 재산위험

자연재해 또는 사고에 의하여 재산상의 손실 초래

2. 인적위험

사망, 질병, 부상, 노령화, 실직 등 조직이나 개인에게 직접적 영향을 미침

3. 배상책임위험

자신의 과실이나 부주의로 제3자에게 물질적, 정신적 피해를 입힌 경우 손해배상 책임으로 인한 손실

위험관리(Risk Management)

예상하지 못한 손실이 가져올 수 있는 좋지 않은 영향의 최소화를 목적으로 행하여지는 조직적·체계적 활동

위험의 크기 = 손실의 빈도^(frequency) X 손실의 강도^(severity)

1.4 위험 관리와 방법

○ 위험의 유형과 대응방법





2. 보험의 개념

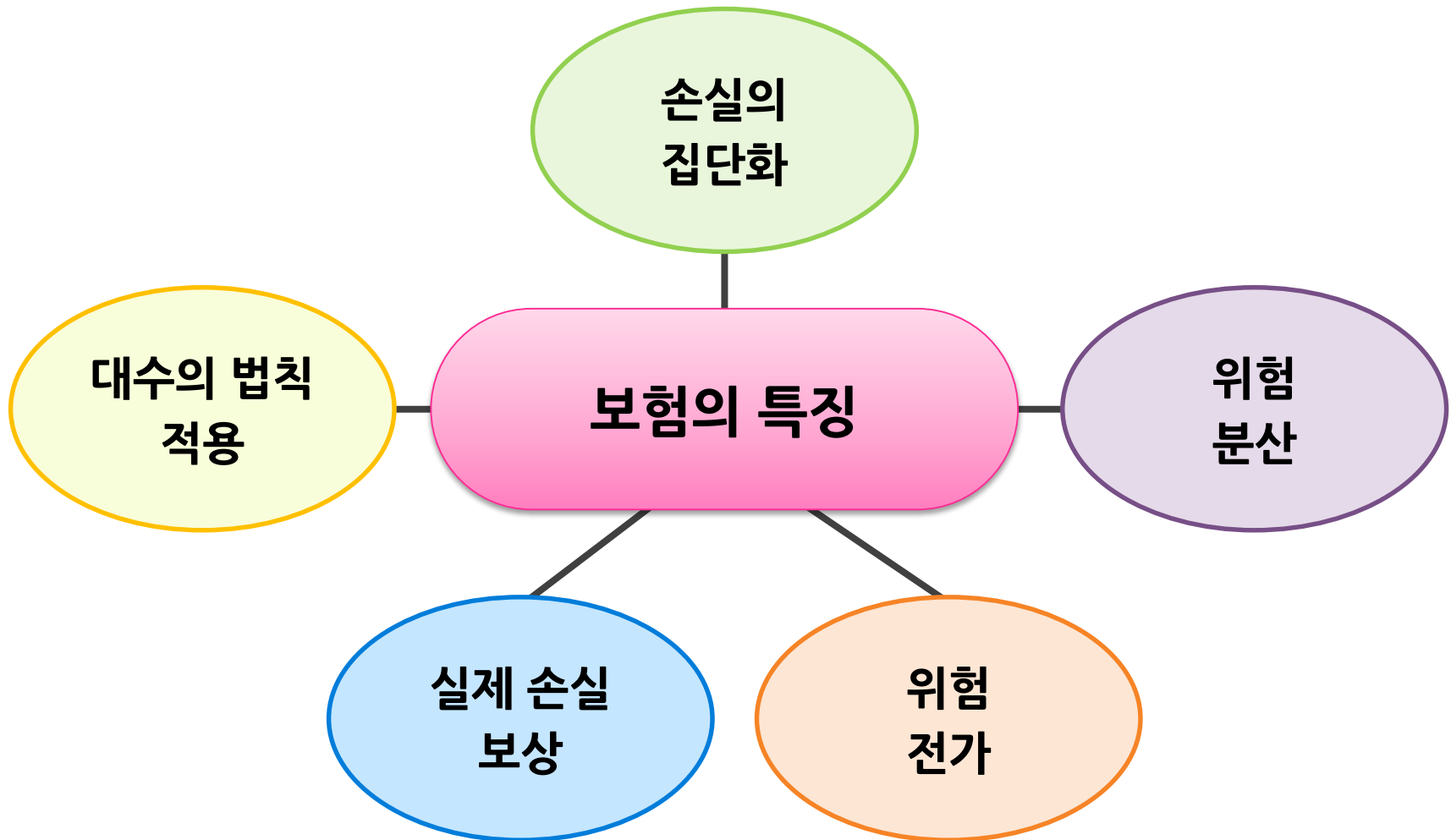


2.1 보험이란?

보험 비슷한 위험에 처한 사람들이 **자신의 위험을 제3자**(보험회사)에게 **전가**하는 사회적 장치나 제도

- **화폐경제가 발전**하고 여러 가지 잠재적 위험들에 대하여 스스로 책임지는 **시장경제가 발전**한 이후 등장
- 위험에 대한 **자발적 관리 의지** 필요
- 위험에 대한 계산을 기초 → **확률론**의 발전으로 등장

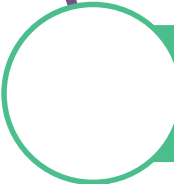
2.2 보험의 특성



2.3 보험의 사회적 기능



손실로부터 회복할 수 있는 수단 → 생활·경영상의 안정



손실 보상 자금의 원천 → 개인과 조직의 안도감

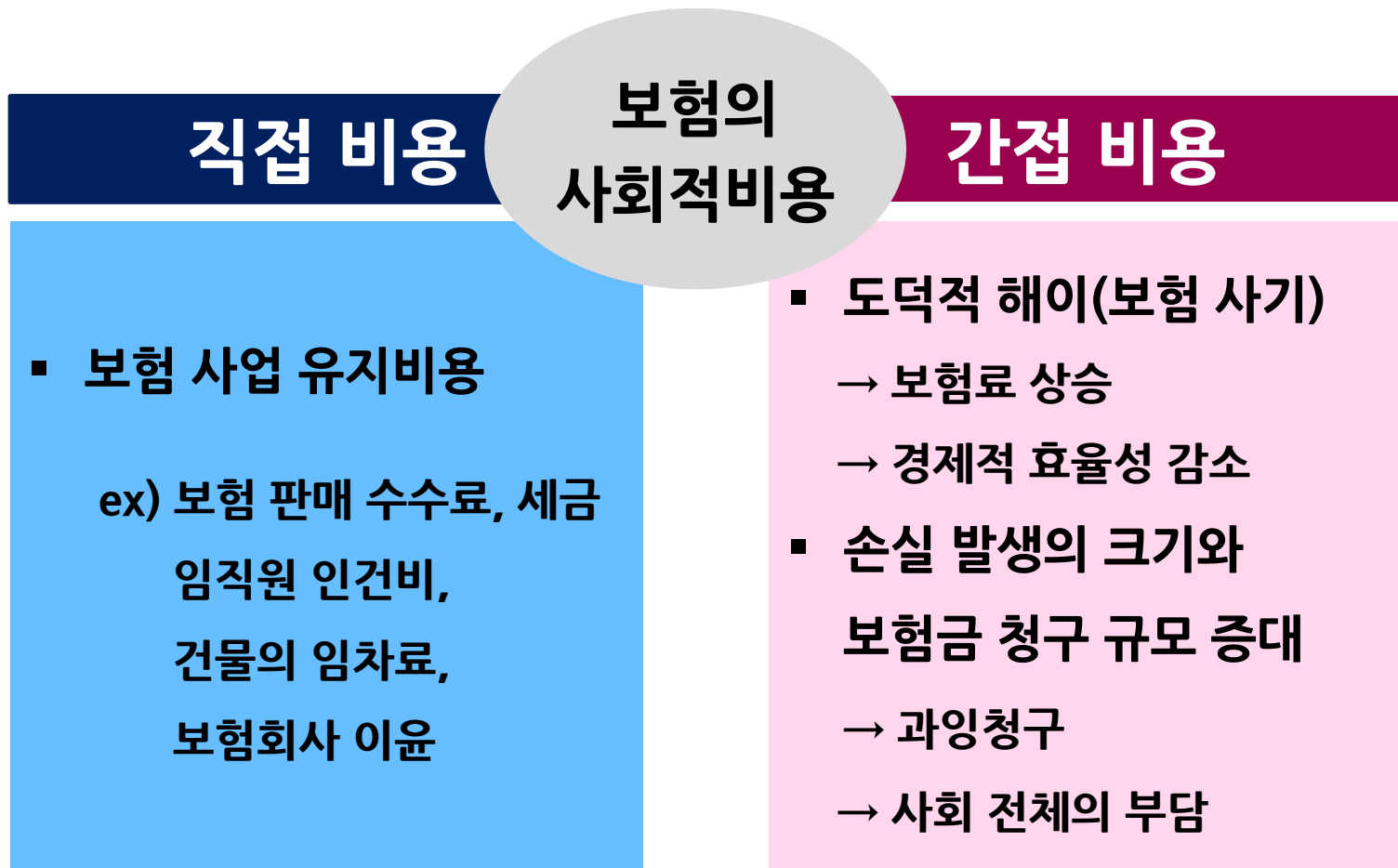


투자 자금 (대규모의 자본 형성)의 원천 → 경제성장



개인·회사의 신용도 상승 → 신용의 확대를 통한 경제성장

2.4 보험의 사회적 비용





3. 보험계약



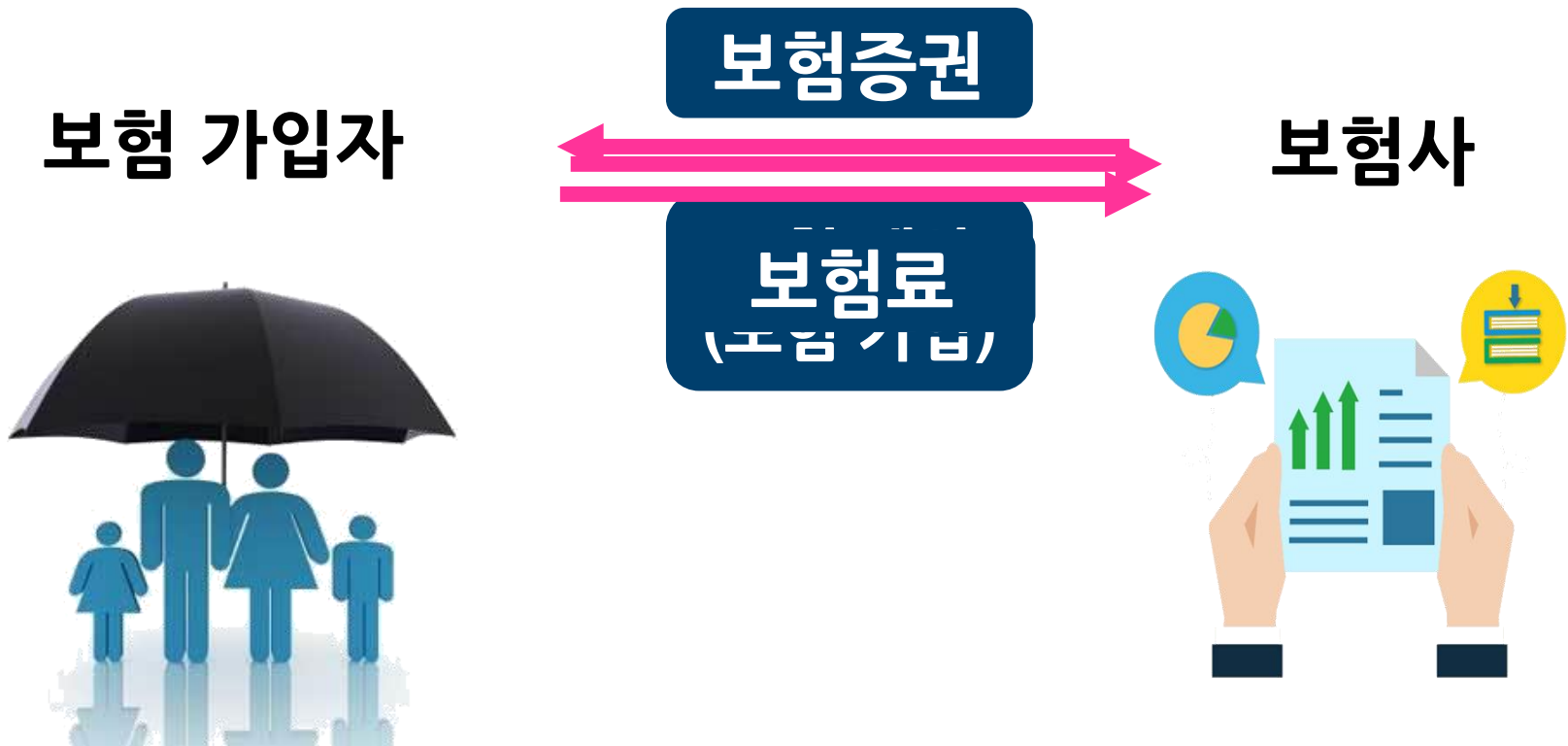
3.1 보험계약의 요건

○ 계약의 성립



3.1 보험계약의 요건

○ 교환되는 가치의 존재



3.1 보험계약의 요건

○ 계약 당사자의 법적행위능력

행위능력

의사능력

○ 계약의 합법성



사회질서 및
미풍양속에
적합



불법, 위법
내용은
계약 불가능



3.2 보험계약의 종료, 취소, 무효

- 장래에 대해 계약의 효력을 소멸시켜야 할 필요성 → 해 지
- 처음부터 계약을 하지 않은 상태로 돌아가야 할 필요성 → 해 제
- 법률이 정한 취소의 원인이 존재 (계약 전 상태로 돌아감) → 취 소
- 무효로 정한 사유가 존재 (법적 효력이 없음) → 무 효

3.3 보험계약의 기본요소

○ 보험 목적물

손해보험

피보험자의 재물



인보험

피보험자의 생명, 신체



보험자 배상의 범위와 한계

3.3 보험계약의 기본요소

○ 보험계약자 및 피보험자

보험계약자



피보험자

손해보험

- 보험목적물에 대해 경제적 이해관계를 가진 사람
- 사고 발생 시 보험 보상을 받는 사람

인보험

- 생명 또는 상해에 대한 보험대상자
- 피보험자 사고 발생 시 보험 수익자 개별 설정

3.3 보험계약의 기본요소

○ 보험사고

○ 보험자(보험회사)가 약관상 보상하는 손해가 발생하는 것

○ 보험자의 보험금지급사유

- 화재보험의 경우 : 화재 발생
- 생명보험의 경우 : 피보험자의 사망

○ 계약 무효

- 이미 발생한 사고
- 발생할 수 없는 것

3.3 보험계약의 기본요소

○ 보험료

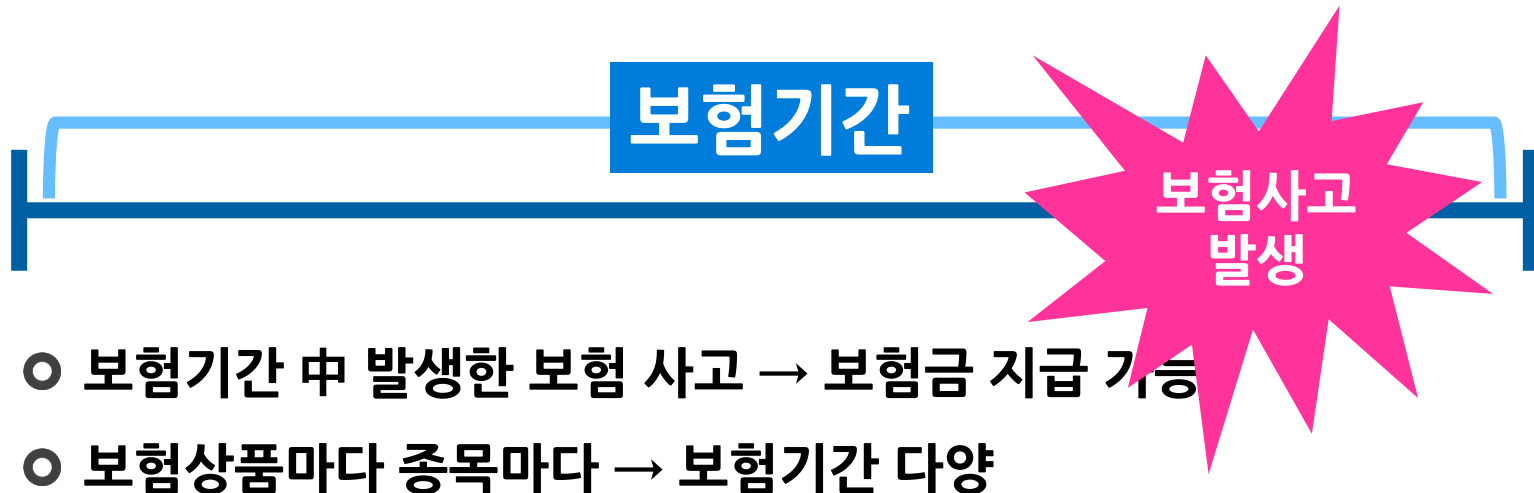


○ 보험료 불지급



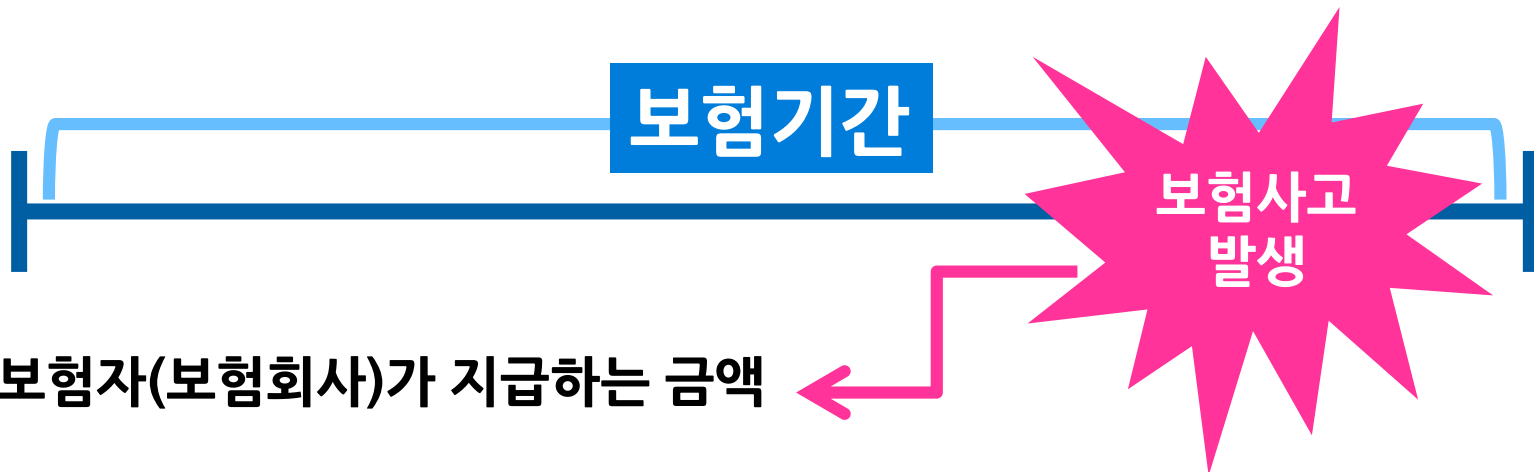
3.3 보험계약의 기본요소

○ 보험기간



3.3 보험계약의 기본요소

○ 보험금



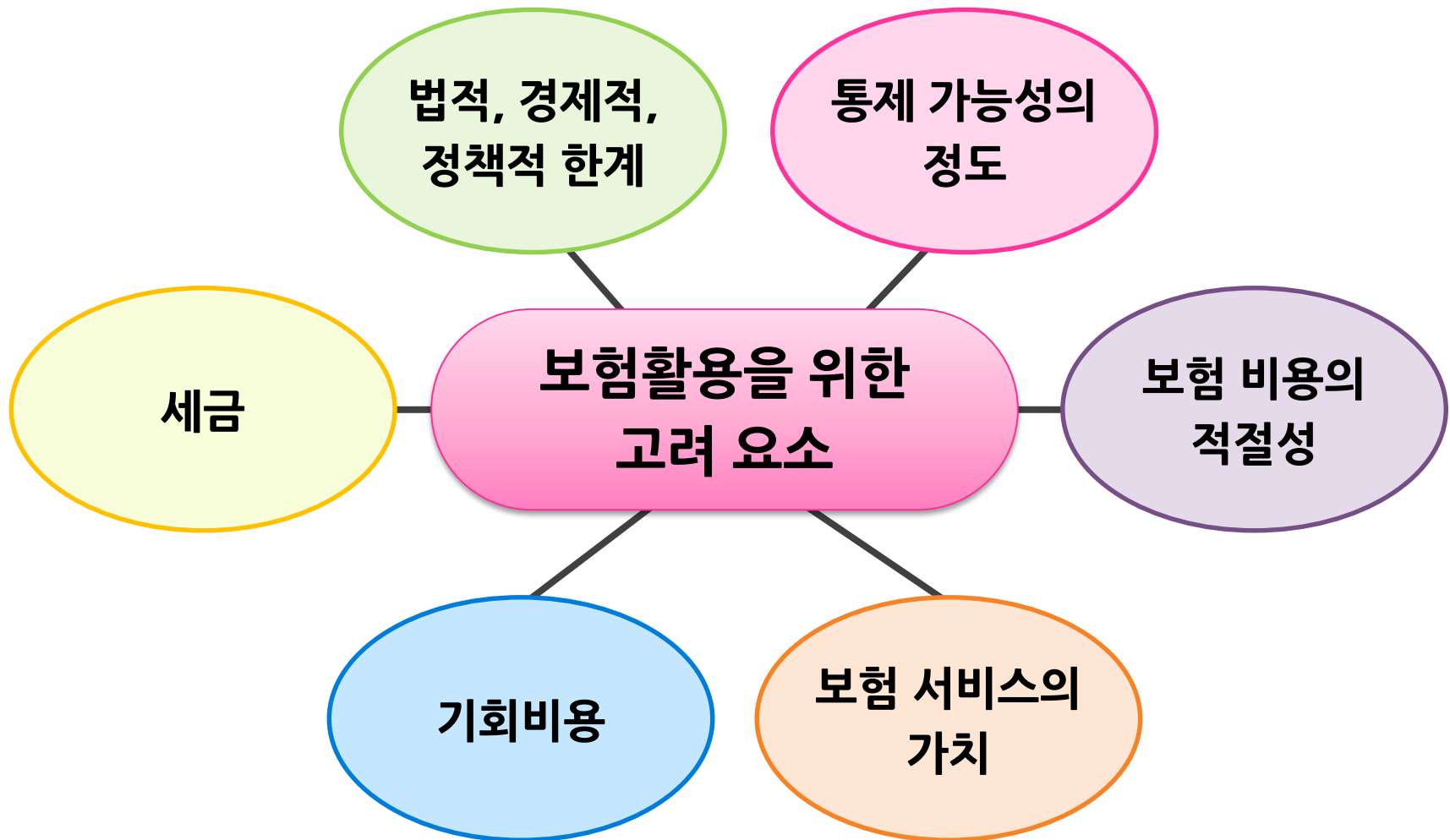
○ 보험자(보험회사)가 지급하는 금액

○ 보험금의 지급 범위

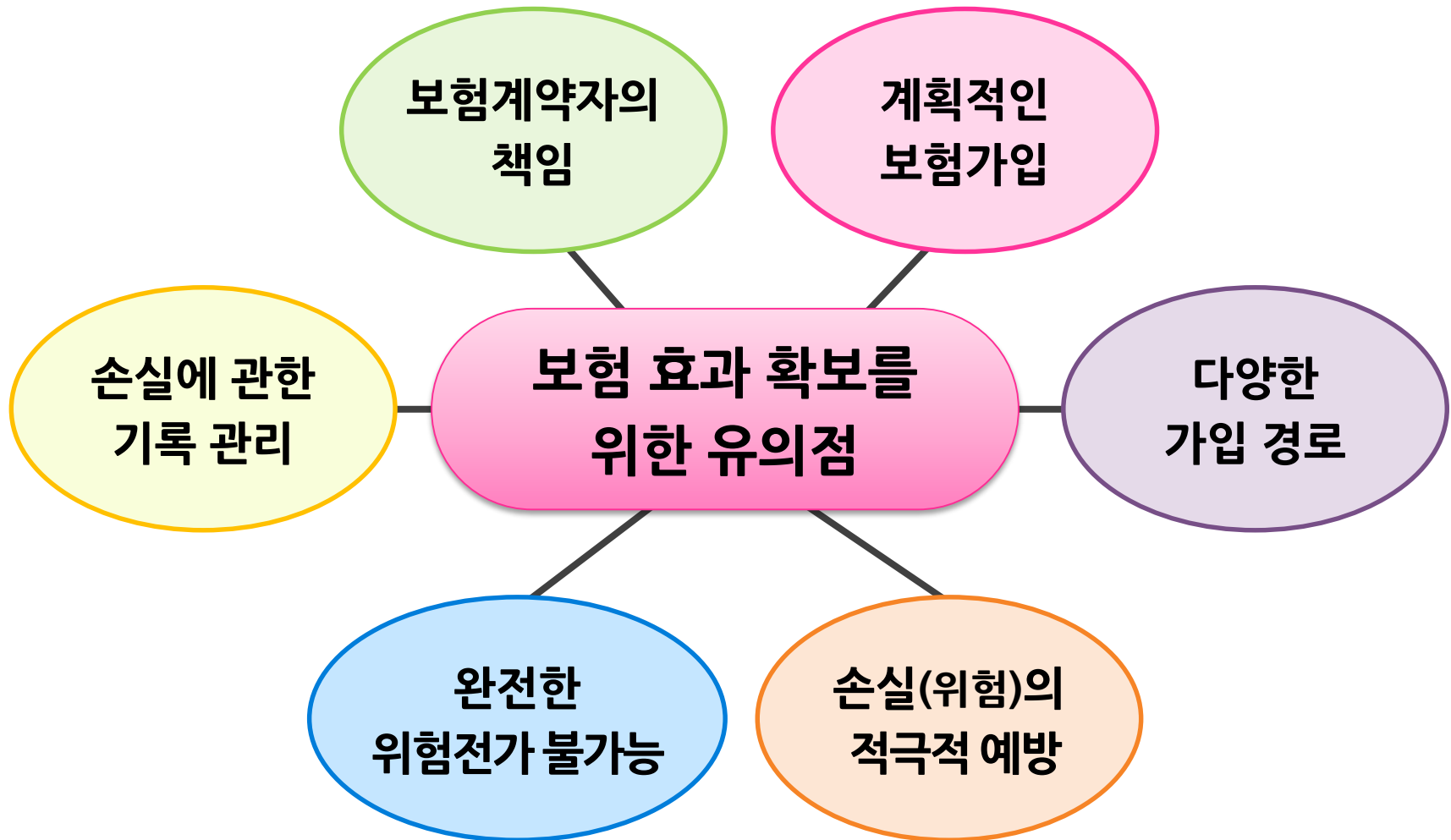
- 인보험 : 계약상 약정한 일정 금액(정액보험)
- 손해보험 : 보험가입금액의 범위 내에서
피보험자에게 실제 발생한 손해액



3.4 보험의 활용



3.4 보험의 활용



3.5 보험회사의 선택

보험사 선택 시 고려사항



보험회사의 인수능력

건전한 재무구조

특수한 위험에 대한 태도

보험계약 인수심사의 지식

계속적인 서비스



4. 보험의 종류



4.1 공적보험과 민영보험

보험

공적보험

- 법규에 의한 강제성
- 국가 또는 공공기관이 운영

국민연금보험

국민건강보험

산재보험

고용보험

...

무엇보험

예금보험

민영보험

- 자발적으로 가입
- 보험회사에서 운영

생명보험

손해보험

제 3보험

4.2 생명보험

생명보험 사람의 생명 혹은 건강과 관련하여 우발적으로 발생하는 위험에 경제적으로 대처하는 금융상품



4.2 생명보험

○ 사망보험

피보험자가 보험기간 중에
사망했을 때 보험금이 지급되는 보험

- 종신보험, 정기보험 등

○ 생존보험

피보험자가 보험기간 동안 살아 있어야
만기 보험금이 지급되는 보험

- 연금보험, 교육보험 등 *저축 강조



4.2 생명보험

○ 질병보험(건강보험)

질병으로 인한 입원, 수술, 요양보장 보험



○ 상해보험

뜻하지 않은 사고로 인한 장애, 또는 사망 시 보험금을 지급

*신체 일부에 대해서도 보험가입 가능(연예인, 운동선수 등)



○ 어린이보험(교육보험)

자녀에게 만일의 사태가 일어날 경우 보험금을 지급

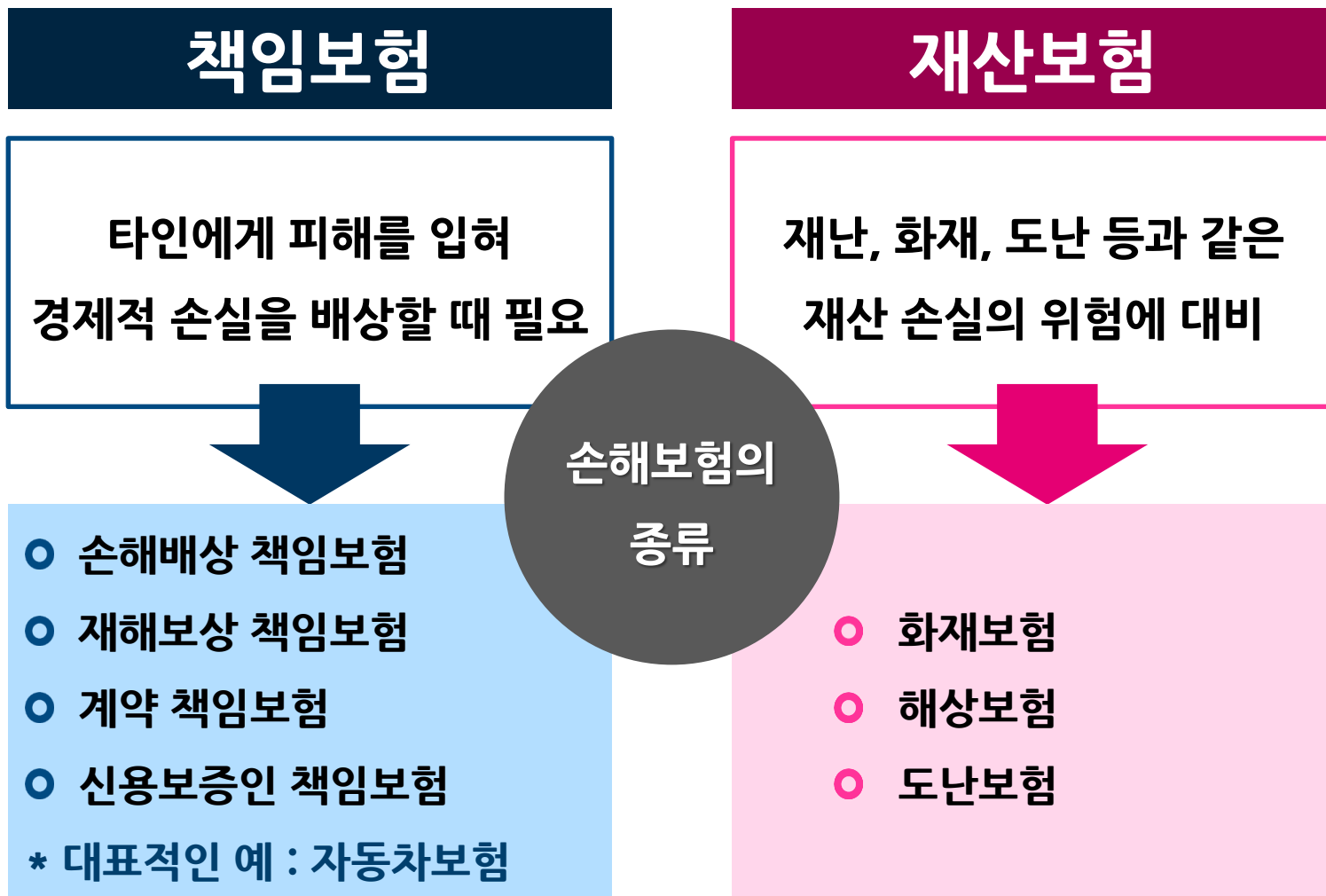


손해보험

손해를 복구해주는 보험

- 피보험자의 재산 손해가 보험사고 발생의 원인
- 손해보험의 특징
 - 사고발생의 여부, 시간, 규모 불확정
 - Non-Life Insurance
 - 대수의 법칙 적용되기 어려운 분야 有
 - 이득금지의 원칙(실손보상의 원칙)이 지배

4.3 손해보험





5. 보험과 관련된 유의 사항



5.2 보험가입 시 유의사항

○ 보험 계약 체결시 유의사항

1. 나의
경제력과 계획

2. 상품종류와
주요 보장내용

3. 기간
보험기간/납입기간

4. 실손보상
(비례보상)

5. 만기환급
순수보장형/만기환급형

6. 계약 전 알릴 의무
(고지의무)

7. 자필서명, 약관
청약서 부분 확인

5.2 보험가입 시 유의사항

보험 상품에 잘못 가입했을 경우

- 단순 변심 : 보험증권 수령일로부터 15일, 청약일로부터 30일 내 철회 가능
- 청약일로부터 3개월 이내에 계약취소 가능
 - ① 보험회사가 약관 및 청약서 부본을 주지 않을 때
 - ② 약관의 주요내용을 설명하지 않을 때
 - ③ 계약자가 자필서명을 하지 아니한 때

보험계약을 변경해야 하는 경우

- 보험가입자가 개인적인 사정으로 보험계약내용을 변경할 경우 : 보험회사에 청구
단, 보험사고 가능성이 높아질 수 있어 보험사의 승낙이 필요

5.3 자동차보험 가입 시 유의사항

○ 자동차 보험의 구조

- 자동차사고로 인하여 피보험자가 손해배상책임을 짐으로써 입은 손해를 보상
→ 배상책임(대인배상Ⅰ, 대인배상Ⅱ, 대물배상)
- 자동차사고로 인하여 피보험자가 입은 손해를 보상
→ 배상책임 이외의 보장종목(자기신체사고, 무보험자동차에 의한 상해, 자기차량손해)

○ 자동차 보험의 6가지 주요 보장

1.대인배상Ⅰ

2.대인배상Ⅱ

3.대물배상

4.자기신체사고

5.자기차량손해

6.무보험자동차에
의한 상해

5.3 자동차보험 가입 시 유의사항

○ 자동차 사고시 보상을 받으려면

보험료
납입

정보
변경

자기 차량
손해

무면허
운전

뺑소니
사고

보험사기 유형

고의(허위)사고

- 자살, 자해, 살인, 상해
- 가해자 · 피해자 공모사고
- 자기재산 손괴, 방화
- 허위장해, 허위도난

피해과장, 과다청구

- 자동차사고 피해과장
- 일반상해 피해과장
- 치료비, 입원비 과다청구
- 수리비 과다청구

사고발생 후 보험가입

- 중대 질병을 숨기는 행위
- 운전자, 차량 바꿔 치기
- 차량도난

5.4 보험사기

[우리나라 최초의 보험사기는?] 1924년 4월 2일자 매일신보

보험외교원 조씨는 송씨 등과 공모하여 1923년 8월경에 수원군 마도면에 사는 이씨의 처가 병이 중하여 위독한 것을 알고, 다른 여자를 이씨의 처인 것처럼 속여 양로보험 5천원에 계약한 후 몇 개월이 지나도록 이씨의 처가 사망하지 아니하자 1923년 10월경에 살아있는 이씨의 처가 사망하였다고 허위의 사망신고를 당국에 제출하고 보험금 5천원을 편취하였다가 발각되어 법정에서 징역형 선고



생명보험 최초 살인 범죄

‘이네스 사건’ (1762년, 영국)

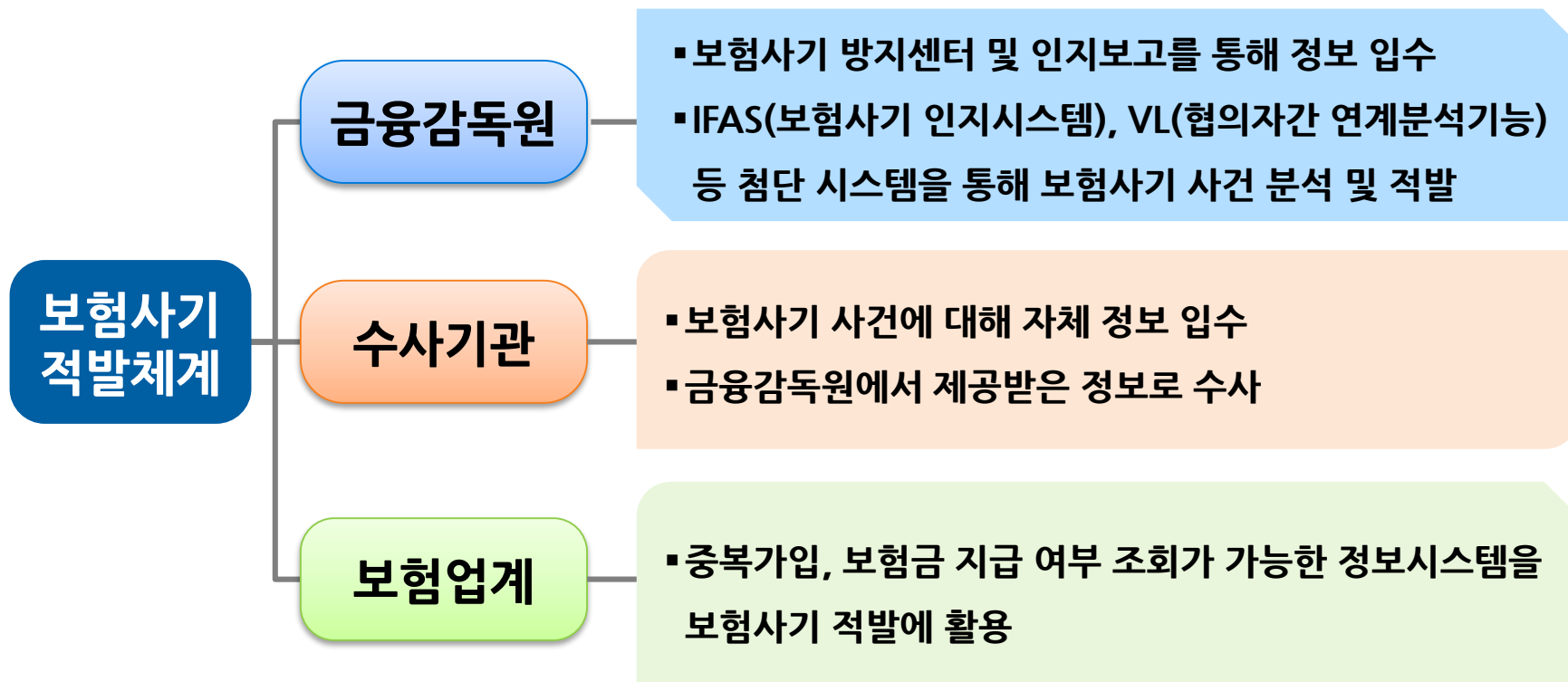
양녀를 거액의 보험에 가입시킨 후 독살하여 보험금 청구, 진실이 밝혀지며 이네스는 사형

우리나라 최초 보험관련 살인 범죄

‘박분례 사건’ (1975년)

언니, 형부, 조카를 방화 살해, 시동생 우유 독살, 총 147만원의 보험금을 타냈다가 경찰 검거

5.4 보험사기





6. 사회보험



6.1 사회보험이란?

사회보험 피보험자가 노령, 상병, 실업 혹은 사망과 같은 일정한 사고의 발생에 의한 생활의 불안을 보장하는 것을 목적으로 하고, 그를 위한 소요자금을 보험료 수입에 의하여 조달받는 제도

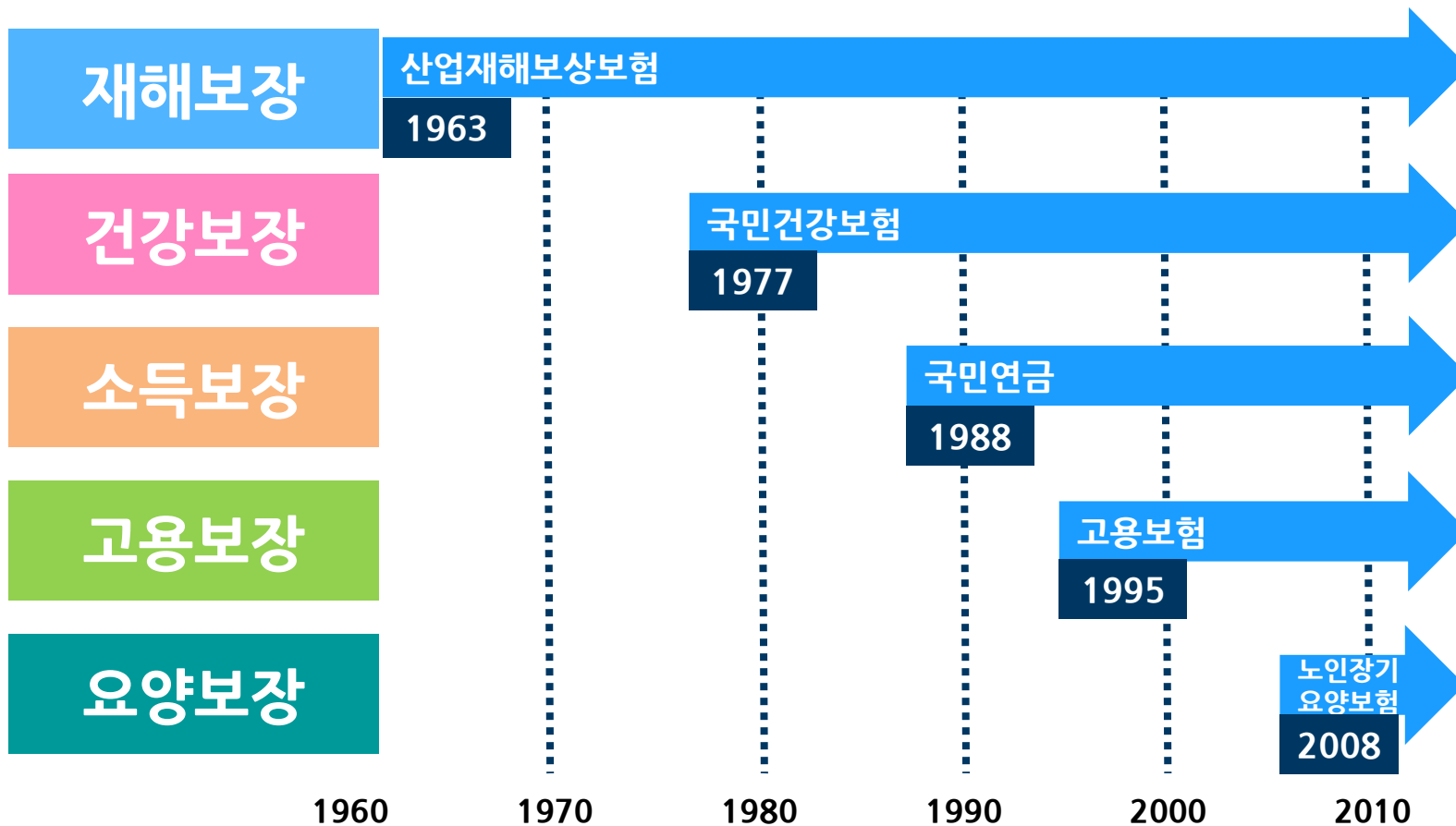
○ 사회보험의 특징

- 사회보장적 성격
- 의무가입
- 소득 재분배
- 공공기관 운영



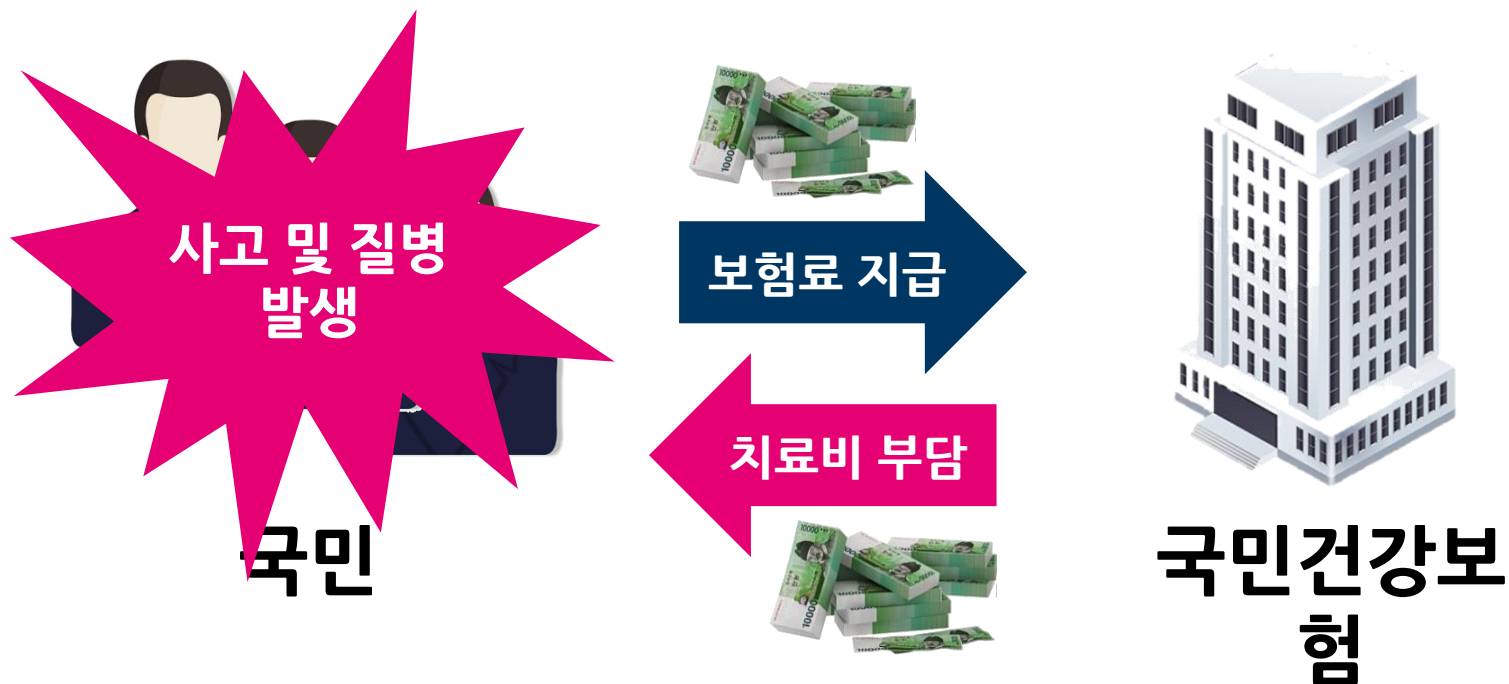
6.1 사회보험이란?

○ 한국 사회보험의 발전



6.2 국민건강보험

국민건강보험 질병이나 부상으로 인해 발생한 고액의
진료비로 가계에 과도한 부담이 되는 것을 방지하기 위한 보험



6.3 산재보험

산재보험

산재근로자와 그 가족의 생활을 보장하기 위해
국가가 책임을 지는 의무보험



산재보험의 특징



첫째, 근로자의 업무상 재해에 대하여 사용자에게는 무과실책임주의

둘째, 보험료는 원칙적으로 사업주가 전액 부담

셋째, 정률보상방식

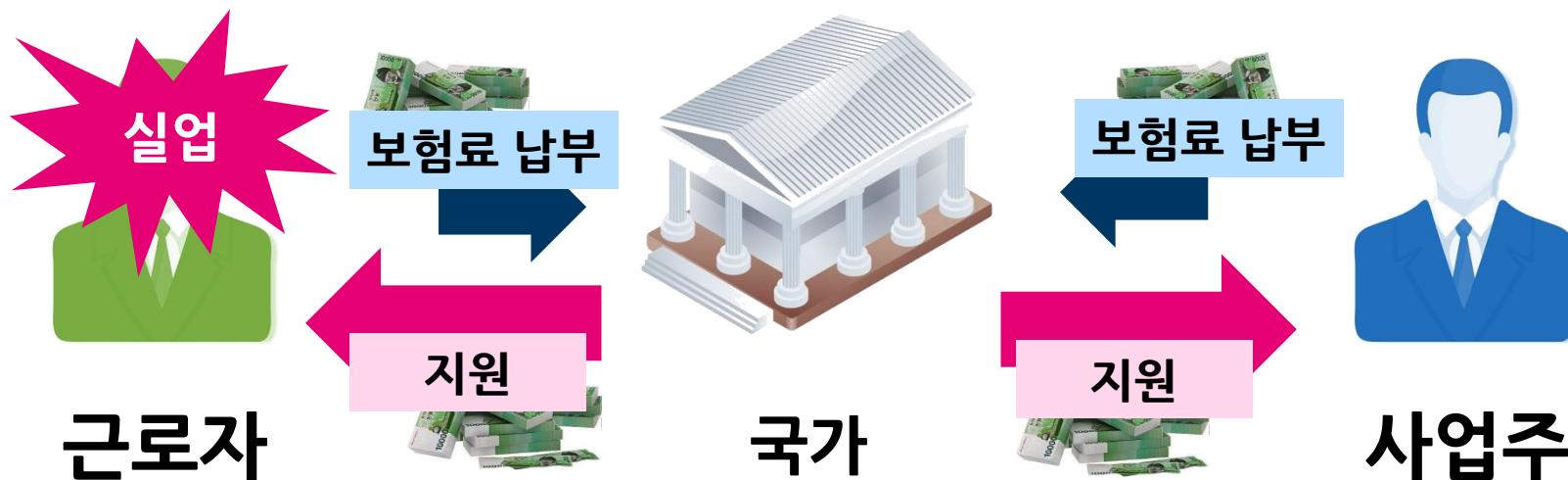
넷째, 자진신고 및 자진납부 원칙

다섯째, 심사 및 재심사 청구제도

여섯째, 사업장 중심의 관리

6.4 고용보험

고용보험 법률에 의하여 보험의 가입과 보험료 납부가 강제되고
실업이라는 보험사고에 대해 근로자와 사업주를 지원하는 사회보험제도



노인장기요양보험

고령화 및 노인성 질환으로 혼자서 일상생활을 하기 어려운 사람들을 위한 보험제도

고령화, 노인성 질환



신체활동 또는 가사활동 지원



노후생활의 안정 및 가족의 부담을 줄이는 효과



A decorative geometric pattern in the top-left corner consisting of overlapping triangles and parallelograms in various shades of blue.

감사합니다

A decorative geometric pattern in the bottom-right corner consisting of overlapping triangles and parallelograms in various shades of gray.