

保險의 生活化·大眾化 時代

~危險의 效率的인 對處를 為하여~

趙秀雄

〈大韓損害保險協會 常務理事〉

自動車保險, 保證保險, 長期保險.

1. 머리말

오늘날 우리사회는 高度產業社會로의 급속한 展行과 함께 갖가지 위험들이 우리의 생활을 위협하고 있다.

태어나면서부터 위험 속에 몯혀산다고 해도 과언이 아닌 현대인은 각종 尖端機械 및 物質文明과 더불어 자신의 生을 영위하면서도 각종 火器 및 가스의 사용 부주의로 인한 爆發, 火災, 傷害事故, 自動車 保有臺數의 증가로 인한 교통사고 등 인위적 재난과 颱風, 洪水, 地震 등 自然災害에 의한 대형 참사앞에 현대인은 막대한 인명피해와 평생동안 모은 재산에 대한 경제적 손실을 입기도 한다.

산업사회를 살아가는 현대인에게 보험은 미래의 풍요로운 삶을 준비하는 필요불가결한 경제수단이며 오늘날의 사회는 보험이란 保障手段 없이는 한시도 마음을 놓을 수 없는 시대라 할 수 있다.

이러한 保險時代를 현명하게 대처해 나가기 위해서 保險種目 등 보험에 관한 기본적인 사항들을 살펴보기로 하겠다.

2. 保險의 分類

保險業界의 實務上 구분방법은 위험발생 客體上의 분류로서 통상 손해보험, 생명보험, 사회보험으로 구분된다.

1) 損害保險 : 火災保險, 海上保險, 特種保險,

2) 生命保險

① 個人保險 : 短期貯蓄性保險, 教育保險, 年金保險, 養老保險, 保障性保險.

② 團體保險

3) 社會保險

① 社會保險 : 産業災害補償保險, 年金保險, 醫療保險, 失業保險.

② 產業政策保險 : 輸出保險, 農業災害保險.

3. 保險種目別 紹介

1) 損害保險 (Non-Life Insurance)

(1) 火災保險 (Fire Insurance)

火災라는 우연한 사고로 공장, 창고, 주택, 점포 같은 건물이나 그 안에 들어있는 家財, 什器·備品, 動產 등이 입은 손해를 보상해 주는 보험으로서 불을 끄다가 생긴 消防損害나 避難損害도 보상하며 특별약관에 따라 風水害 및 盜難損害를 보상하게 된다.

• 保險商品 : 住宅火災保險, 火災保險, 英文火災保險 등

(2) 海上保險 (Marine Insurance)

沈沒, 坐礁, 衝突, 火災 등의 각종 우연한 사고

로 海上事業을 영위함에 있어서 船舶, 積荷에 발생하는 손해를 보상해주는 보험으로서 항해중인 선박은 물론 수리 또는 계선중인 선박의 船體, 機關, 附屬器具, 燃料 등에 입은 손해와 각종 수·출입화물, 운송화물 및 希望利益損害도 보상한다.

- 保險商品：船舶保險，積荷保險(全危險擔保，分損擔保，單獨海損擔保)，運送保險 등

(3) 特種保險 (Casualty Insurance)

여러 가지 多樣한 保險種目을 대상으로 개발되었기 때문에 체계적이고 논리적인 保險集團이 아니며 넓은 의미로는 화재보험 및 해상보험을 제외한 모든 보험을 총칭하며 좁은 의미로는 火災, 海上, 自動車, 保證 및 長期保險을 제외한 모든 보험종목을 총칭하는 보험으로서 일본에서는 新種保險이라고 부른다.

① 人身에 관한 保險

保險契約의 대상이 사람이 되며 각종 상해보험이나에 해당된다.

- 傷害保險, 海外旅行保險, 學生安全保險, 南北住民往來保險, 健康生活保險 등

② 財物에 관한 保險

각종 재물에 대한 物的損害를 보상하는 보험으로서 技術, 工事保險에서는 技術 및 作業危險도 보상의 대상이 된다.

- 動產綜合保險, 家庭生活保險, 泰尼스保險 등 레저綜合保險, 機械保險, 建設工事保險 등

③ 責任에 관한 保險

法律上 또는 계약상의 賠償責任을 보상하는 보험으로서 법령에 의한 의무보험 등이 포함된다.

- 營業賠償責任保險, 가스事故賠償責任保險, 勤勞者災害補償責任保險, 體育施設業者賠償責任保險 등

④ 利益에 관한 保險

物的損害에 기인된 결과로 발생하는 期待利益의 상실 등 간접손해를 보상해주는 보험이다.

- 企業休止保險, 利益喪失保險 등

(4) 自動車保險 (Automobile Insurance)

자동차의 소유, 사용 또는 관리에 기인한 사고로 자동차소유자가 법률상 배상책임을 부담함으로써 입은 손해를 보상해주는 보험으로서 자동차손해배

상보장법에 따라 의무적으로 가입해야 하는 책임보험과 자동차 소유자의 선택에 따라 가입할 수 있는 임의보험으로 구분된다.

자동차의 운행으로 남을 다치게 하거나, 사망케 하거나 또는 남의 재산을 滅失, 毀損케 함으로써 부당하는 賠償責任損害를 보상하며 운전자 자신 및 가족의 상해와 자신의 차량손해도 보상받을 수 있다.

- 保險商品：自動車損害賠償責任保險, 自動車綜合保險(個人用, 業務用, 營業用), 運轉者保險, 自動車取扱業者綜合保險, 外貨表示自動車綜合保險 등

(5) 保證保險 (Bond)

債權者가 債務者에게 보증인이나 담보물의 제공을 요구할 때 債務자는 保證書, 保證金, 擔保物 대신에 保證保險證券을 제공하고 만일 債務자가 그 債務를 이행하지 아니할 때 입은 손해를 보상하는 보험이다.

- ① 捨償하는 損害：賣買, 雇傭, 都給, 기타의 계약에 의한 債務 또는 법령에 의한 의무의 이행에 관하여 발생하는 債權者(其他 權利者)의 손해를 보상한다.

- ② 保險商品：身元保證保險, 履行(入札, 契約, 差額, 瑕疵, 支給)保證保險, 納稅保證保險, 認·許可保證保險, 支給契約保證保險, 割賦販賣保證保險, 리스保證保險, 社債保證保險 등

(6) 長期保險

저축과 보장을 결합한 형태로 무사고 만기시 滿期還給金을 지급하는 보험기간 3년 이상인 보험이며 商品種類가 60여종이 넘고 최근 수년간 收入保險料의 급신장세를 보이는 有望 家計性保險으로서 생명보험과 유사하다.

① 捨償하는 損害

- 長期火災：建物이나 家財道具, 什器備品, 其他 動產에 입은 火災損害.

- 長期傷害：被保險者가 急激, 偶然, 外來의 사고로 상해를 입고 사망, 후유장해 손해를 입거나 부상시 입은 손해.

- 長期綜合：長期火災 + 長期傷害 + 賠償責任損害.

② 保險商品

- 長期火災 : 長期火災保險.
- 長期傷害 : 長期傷害保險, 長期運轉者福祉保險, 積立型交通傷害保險, 福祉傷害保險, 新生活設計傷害保險 等
- 長期綜合 : 長期綜合保險, 21世紀積立綜合保險, 한아름住宅綜合保險, 生活安定保險, 長期國民福祉綜合保險, 아파트綜合保險 等

2) 生命保險 (Life Insurance)

(1) 短期貯蓄性保險

3,5년만기 목돈 마련을 위한 보험으로서 위험보장도 겸하고 있어 주택자금, 결혼자금 등의 준비에 적절하다.

① 基本型 : 저축과 보장을 겸한 형태로서 재해로 인한 死亡時 최고 20배까지 보상.

- 希望福祉保險, 生活福祉保險, 特別積立保險, 優待福祉保險 等

② 金利運動型 : 金融型 고수익성 상품으로 長期維持契約者에게 유리한 형태(約款貸出利率 -0.5%) .

- 新家庭福祉保險, 女性優待積立保險 等

(2) 教育保險

子女의 學資金 마련을 위한 보험으로서 부모사망시에도 계속 학자금을 지급하고 보험료의 납입도 면제된다.

① 綜合教育型 : 유치원~대학교의 학자금을 지급하고 父母有故時 보험료 납입면제는 물론 遺子女學資金支給 등

- 63獎學保險, 第一子女教育保險, 三星英才教育保險, 新綜合教育保險, 꿈나무教育保險 等

② 專門教育型 : 子女의 성장기에는 교육자금, 老後에는 노후생활자금 지급.

- 三星父子保險, 教保家族保險, 다사랑保險, 自立設計教育保險.

(3) 年金保險

老後生活資金 준비를 위해 주로 이용되는 보험으로서 年金開始年齡(例 : 55歳 등)부터 연금을 받을 수 있다.

① 基本型 : 年金開始前은 위험보장, 年金開始後는 일정기간 또는 종신 동안 연금지급

- 침사랑年金保險, 停年設計保險, 新生活年金保險, 物價運動附保險, 百壽終身保險 等

② 金利運動型 : 우대금리를 적용한 고수익형 상품으로 연금지급시기 및 방법을 자유로이 선택가능(정기예금금리 + 1.5%)

- 老後設計年金保險

(4) 養老保險

10년, 20년 등 일정기간 동안 각종 위험보장을 받고 만기에도 만기보험금도 받을 수 있어 다목적으로 이용할 수 있는 보험이다.

① 基本型 : 사망시에는 사망보험금, 만기시에는 만기보험금을 받는 전형적인 양로보험 상품.

- 家族設計保險, 양지保險, 家族安心保險, 生活設計保險, 영레이디保險 等

② 中途生存給付型 : 결혼祝賀金, 旅行資金, 健康管理資金 등 보험기간 중 중도급부가 있는 상품.

- 夫婦設計保險, 새萬壽保險, 鴛鴦保險, 에이스保險, 夫婦萬歲保險, 自由設計旅行保險, 平生健康保險 等

(5) 保障性保險

일정기간 또는 종신 동안의 死亡·傷害·入院 등 위험보장에 주안점을 둔 보험으로서 보험료가 저렴한 것이 특징이다.

① 基本保障型 : 보험기간 동안 사망시 사망보험금 만 지급하며 滿期還給金은 없음.

- 定期保險, 住宅保險, 老人相助保險, 女性年金保障保險, 平生保障保險 等

② 災害大型保障型 : 재해로 인한 사망시 최고 20배를 보장하며 무사고 만기시 滿期還給金을 지급.

- 무지개保險, 大型安心保險, 善保障새保險, 綜合安全保險, 家計保障保險 等

③ 醫療保障型 : 각종 질병 및 災害事故時 치료를 위한 입원수술비 및 사망보험금을 지급.

- 滿期還給附癌保險, 21世紀癌保險, 疾病保障保險, 파랑새保障保險, 女性健康保險 等

(6) 團體保險

個人保險 이외에 기업이나 단체가 종업원의 복리

후생을 위해 단체로 가입하는 종목이다.

- 종업원의 퇴직시 퇴직금 등을 보장하는 상품 : 從業員退職積立保險 등

3) 社會保險

(1) 산업재해보상보험(Workmen's Compensation Liability Insurance)

1963.11. 法律制定, 1964.7.1. 勞動部主管으로 실시하고 있으며 처음에는 광업, 제조업에 대하여 500인 이상을 고용하는 사업장을 대상으로 하였으나 점차적으로 대상직종과 종업원수가 확대되어 현재는 노동기준법상의 적용을 받는 5인 이상의 사업장에 대해서 운용되고 있다.

① 補償하는 損害 : 근로자가 업무상 재해(업무수행 중, 출·퇴근 포함)를 입었을 때.

② 補償內容 : 療養給付, 休業給付, 障害給付, 遺族給付, 葬祭費 등

(2) 醫療保險 (Health Insurance, Medical Expenses Insurance)

1963.12. 法律制定, 1976.7.1. 500명 이상 雇傭事業場에 대하여 의무적으로 실시하고 있으며 농어촌에 대한 의료보험실시로 현재는 전국민이 의료보험 혜택을 받고 있다.

① 補償하는 損害 : 傷害 또는 질병으로 인한 피보험자 및 그 가족의 치료비를 주된 급부로 함.

② 補償內容 : 치료비, 床病手當, 葯祭費, 分娩費 등

(3) 年金保險 (國民年金 : Public Pension)

현대 사회는 노령화, 핵가족화 및 산업화 등 사회구조의 급격한 변화로 老後生活保障에 대한 의식이 증대함에 따라 정부 차원에서 노후생활에 대한 최저보장을 위하여 1986.12.31. 法律制定, 1988.1.1. 公的年金制度인 國民연금을 시행하고 있다.

① 加入對象

- 國內居住 18~60세 미만의 국민.
 - 常時 10인 이상의 노동자를 고용하는 사업장.
- ② 補償內容 : 老齡年金, 障害年金, 遺族年金, 返還一時金 등

③ 保險料納付 : 근로자와 사용자 공동부담(사무비, 인건비의 일부 또는 전부 國庫負擔).

(4) 失業保險 (Unemployment Insurance)

勞動市場의 변화, 불황 등 요인에 의해 失職하게 될 경우 근로자는 독립적으로 生計維持能力이 없어 생활에 위협을 받게 되는데 이 경우 일정기간 동안(6개월~1년간) 실업수당을 지급하는 보험제도이다.

① 實施與否 : 현재 우리나라에서는 未實施中이며 自發의失業 또는 노사분규에 의한 실업은 제외됨.

② 保險料納付 : 근로자와 사용자 공동부담.

(5) 輸出保險 (Export Credit Insurance)

貿易去來上에 수반되는 제위험 가운데서 海上保險 등 통상의 보험으로 구제될 수 없는 위험으로 인하여 수출자, 생산자 또는 수출자금을 융자한 금융기관 등이 입는 손실을 보상해주는 非營利 政策保險制度이다.

① 補償危險

- 수입국에서의 戰爭, 内亂, 換去來의 제한 및 금지 등 비상위험.

- 輸出契約相對方의 파산 또는 대금지급 지연 및 거절 등의 信用危險 등

② 保險商品 : 一般輸出保險, 輸出金融保險, 輸出어음保險, 中·長期延拂輸出保險, 委託販賣輸出保險, 輸出保證保險 등

(6) 農業災害保險 (Agricultural Insurance)

農作物 생산은 기후조건 등 자연환경에 크게 영향을 받으므로 水害, 潮害, 冷害, 病蟲害 등 자연재해로 인한 수확의 실패나 감소는 개인 및 국가의 식량정책에 큰 문제가 되기 때문에 농업생산자의 피해를 구제할 목적으로 제도화된 보험으로서 현재 우리나라에서는 준비단계에 있다.

• 保險對象 : 農作物, 蟻絲, 家畜, 其他 建物, 農機械 등

4. 保險加入者의 留意事項

1) 保險契約 請約時 留意事項

(1) 保險種目的 選擇

보험계약을 체결할 때에는 가입자 개인이나 법인이 필요한 보험의 종목, 보험가입금액, 보험기간, 보험료 납입방법 등 어떤 상품이 가장 적당한가를 충분히 검토후 계약을 체결해야 하며 보험료가 개인 또는 기업의 경제형편에 너무 부담이 되지 않도록 하는 것이 좋다.

보험은 계약후 중도에 해약하면 그동안 납입했던 보험료보다 적은 금액을 환급받게 되므로 손해를 보게 된다.

(2) 募集人 登錄與否 確認

보험계약을 권유하는 행위는 保險業法에 의하여 보험회사의 임·직원(대표이사 및 감사는 제외)과 保險協會에 등록된 募集人, 保險監督院이 허가한 대리점에서만 할 수 있다. 따라서 보험계약은 請約하기 전에 자격을 갖춘 募集人인지 신분을 확인해야하며 자격이 있는 모집인은 반드시 당해 신분증을 제시하게 되어 있다.

(3) 請約書 作成時 主要內容

보험계약을 하기 전에 보험의 내용을 구체적으로 밝혀놓은 보험약관을 반드시 읽고 이해하여야 한다.

약款에는 계약의 無效, 補償을 받을 수 없는 경우 등 여러 가지 보험계약의 권리와 의무에 관한 중요한 사항들이 기재되어 있다.

보험계약 청약서는 契約者 본인이 직접 작성해야 하며 서명란에 자필로 성명을 記載하고 날인해야 한다.

(4) 請約書 作成後 主要內容

請約書를 직접 작성한 후 가입자 보관용 청약서와 보험료를 납입하였다면 반드시 보험회사에서 발행되는 영수증을 받아야 한다(募集人 개인 영수증 등 보험회사가 발행하지 아니한 영수증은 원칙적으로 보험회사에서 책임을 지지 아니한다).

(5) 請約撤回請求制度 (Cooling Off System)

保險契約을 請約하였거나 또는 제1회 보험료를 납입하였다 하더라도 보험계약을 취소하고 싶으면

請約日 또는 제1회 보험료 영수증을 받은 날로부터 15일 이내에 該當保險會社에 解約希望書類를 제출하여 정약을 철회할 수 있으며 이는 계약자 보호제도의 일환이다.

2) 保險事故發生時 留意事項

(1) 事故發生時 被保險者的義務

① 보험회사에 사고발생사실을 지체없이 통지하여야 한다.

② 손해의 방지와 輕減에 힘써야 한다.

③ 사고가 제3자의 행위에 의해 발생한 경우에는 代位權의 保全 및 行使에 필요한 절차를 밟아야 한다.

(2) 保險金 請求時 具備書類

① 一般保險

- 火災, 盜難 등 事故證明書.
- 傷害診斷書 또는 死亡診斷書.
- 기타 필요한 증거자료.

② 自動車保險

• 對人事故 : 診斷書, 戶籍謄本, 住民登錄謄本, 事業者登錄證 寫本, 在職證明書, 休業損害立證資料, 所得立證資料, 印鑑證明, 其他.

• 對物事故 : 保險金 請求書, 合意書, 損害額을 증명하는 서류, 其他.

(3) 適正補償申請을 위한 確認事項

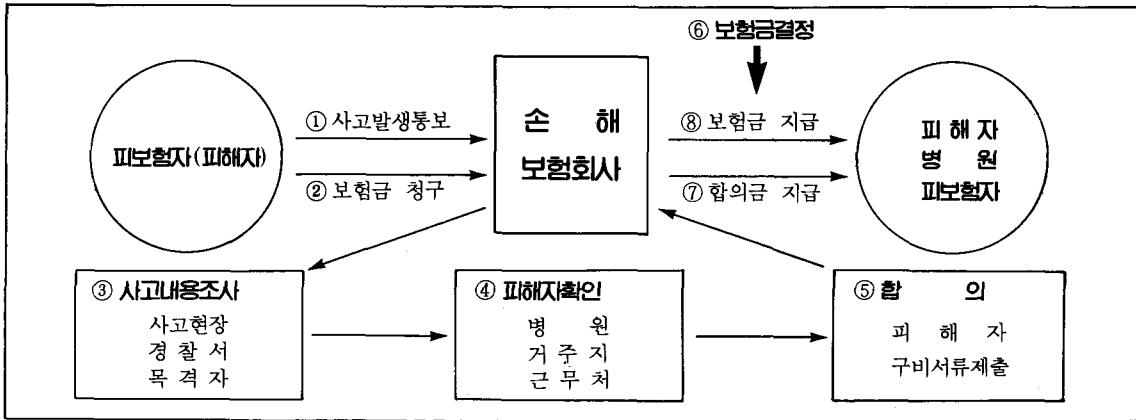
① 事故發生狀況 및 事故發生經緯와 關係法令·規定 등에 따라 피해자의 과실비율이 정확하게 산정되었는가?

② 피해자의 직업과 月平均現實所得 및 休業損害額을 입증할 수 있는 객관적인 자료를 갖추었는가?

③ 傷害等級 및 障害等級을 정확하게 판정할 수 있는 진단서(專門醫 자격을 갖춘 의사가 공식적으로 발행한 것)가 발급되었는가?

④ 就業可能 기간 또는 휴업기간을 정확하게 산출할 수 있는 객관적인 입증자료를 갖추었는가 등이다.

(4) 自動車事故 補償節次 (그림 참조)



5. 保險加入者에 대한 惠澤

1) 保險料에 관한 惠澤

(1) 保險料 所得控除

勤勞所得者가 家計性保険에 가입한 경우 자신 또는 배우자 기타의 가족을 피보험자로 하여 만기에는 환급되는 금액이 납입 보험료를 초과하지 아니하는 보험에 가입하면 年末精算時 年 24만원까지 보험료 소득공제 혜택을 받게 된다. 세제혜택을 받을 수 있는 보험의 구분은 보험계약 또는 납입영수증에 보험료공제 대상임을 표시하고 있다.

2) 保險金에 관한 惠澤

(1) 相續稅 特別控除

傷害保險金은 본인이 수령하는 경우에는 비과세이나 사망보험금에 대하여는 상속재산으로 되어 상속세의 대상이 되나 700만원까지는 상속세 과세대상에서 특별공제된다.

(2) 贈與稅 特別控除

死亡保險金을 被相續人 이외의 자가 받을 경우에는 보험계약자나 보험수익자의 관계에 따라 보험금 상당액을 증여한 것으로 간주하여 증여세를 부과하나 10만원까지는 과세대상에서 특별공제된다.

3) 金融서비스

(1) 契約者 貸出

보험에 가입하고 일정기간 소정의 계약을 유지한

계약자가 갑자기 일시적인 자금이 필요한 경우에는 약관에 정한 바에 따라 납입한 보험료중 일부를 대출, 편리하게 필요자금을 마련할 수 있다.

(2) 펌뱅킹 시스템(Firm Banking System)

은행의 電算시스템과 상호 연계하여 고객의 자금을 효율적으로 운용함은 물론 보험료受納을 포함한 보험금 및 제지급금 처리를 자동화함으로써 계약자의 이용편의를 도모하고 있다.

6. 保險契約者 保護制度

1) 保險紛爭調停委員會 運營

保險事業者와 保險契約者, 被保險者 기타 이해관계인 사이에 발생하는 보험모집 및 보험계약과 관련된 분쟁의 조정에 관한 사항을 심의·의결하기 위하여 보험감독원에 보험분쟁조정위원회를 설치하여 보험에 관한 분쟁을 공정하게 해결하고 있다.

2) 消費者民願相談室의 運營

보험감독원, 보험협회, 각 보험회사에서는 보험모집, 보험계약, 보험금 기타 제지급금의査定 및 지급 등에 관련된 소비자 민원사항에 대하여 전화 또는 방문상담을 하고 있으며 서류로 제출하면 조사, 검토하여 신속, 정확하게 처리하게 된다.

3) 保險契約者 保護預託金의 預託

保險事業은 100~300억원 이상의 자본금(또는

營業基金)을 납입하여야만 영업을 개시할 수 있으며 保險事業者는 그 영업개시전에 보험계약자의 보호를 위하여 이 納入資本金(또는 營業基金)의 100분의 30 이상 100분의 50 이하의 범위내에서 보험감독원에 예탁하도록 규정되어 있다.

4) 保険保證基金의 設置運營

보험사업의 안정적 발전과 보험계약자 또는 보험금액을 취득할 사람에 대한 보험금 및諸支給金의 지급 등을 보장하기 위하여 보험감독원에 보험보증 기금을 설치·운영하여 개인의 경우 1인당 5천만원 범위내에서 보험금 등의 지급을 보장하며 보험회사의 破産, 지급불능에 대비하고 있다.

7. 우리나라 保険產業의 現住所

1) 保険產業의 成長

우리나라의 保険產業은 光復 이후부터 경제성장에 따른 꾸준한 생활의 질적향상에 힘입어 지속적인 성장을 보여왔으며 특히 保險者間 과당경쟁으로부터 피보험자의 권익을 보호한다는 명분하에 보험회사의 통·폐합 등 획일적이고 경직된 보험정책의 제한된 경쟁 속에서 비교적 안정된 사업을 영위할 수 있었다.

그러나 이러한 비효율적인 보험정책으로 자유경쟁에 의한 경영의 자율성이 점차 줄어들고 경영혁신보다 정책에 의존하는 타성이 배어 변화에 둔감한 외형적 성장을 지속해 오다가 최근 금융산업의 自律化, 開放化, 國際化 추세에 따라 질적개선에 노력하고 있는 실정이다.

2) 保険產業의 國際化

선진각국에서 이미 70년대 후반부터 일기 시작한 금융개혁의 바람은 우리나라로 예외는 아니어서 80년 중반부터 커다란 환경변화를 예고하고 있다.

특히 최근에는 UR(多者間 貿易協商)을 계기로 변화의 폭이 커 保險市場의 開放, 資本自由化的 거센파도가 목전의 일로 다가섰고 이미 자본자유화의 조치는 단계별로 추진중에 있다.

또한 금융기관의 內實을 도모, 경쟁력을 항상시킬 수 있도록 금리자유화조치도 시행되고 있는 시점

이다. 앞으로 이러한 추세는 계속될 것이고 韓·美金融協議會 및 UR 金融서비스 분야의 세부적 합의에 따라 보험시장의 전면개방으로까지 환경변화의 정도는 심화될 것으로 예견된다.

이러한 변화의 소용돌이 속에서 그간 企業性保険 위주의 불균형 성장을 해온 보험산업이 국제화시대에 살아남고 생활의 質만큼이나 다양한 소비자의 욕구를 수용하자면 수익성을 보장해 줄 수 있는 상품개발 등 소비자 지향적인 상품개발에 주력하고 향후 금융기능의 종합화에 대비한 사전준비작업을 척실히 하여 근본적인 체질개선을 해야 할 것이다. 또한 정부의 존의 타성에서 벗어나 효율적인 경쟁을 통한 경영혁신을 기해야 할 것이다.

8. 맷 음 말

앞에서 개인의 家計生活이나 기업을 영위함에 있어 필연적으로 발생하게 되는 위험을 그 대상별로 구분하여 설명하였고 保險契約時, 保險事故 발생시에 계약자의 유의사항을 살펴 보았다.

끝으로 필자의 경험담을 한마디 하고자한다. 10여년전 영국 어느 再保險會社에 근무하는 K씨와 만났을 때 이야기한 것으로 K씨는 인간이 어떻게 사는 것이 현명하게 사는 것이라고 필자에게 물었다. 나는 우리말로 이야기하려해도 참 어려운 질문이라 빙긋이 웃기만 했다.

K씨 曰 인간이 현명하게 산다는 것은 글자 그대로 WISE하게 산다는 것이며 WISE란 말은 첫째, W로서 Working, 일을 하여 所得을 얻고 다음은 소득의 지출로서 I 즉 Insurance(保險에 加入하고) 다음은 S 즉 Saving(貯蓄)을 하고 그 다음에 남은 부분이 있을 경우는 E 즉 Enjoy하라는 것이다.

이것이 현명하게 생활하는 첨경이라는 것이다. 아직도 우리나라와 같이 보험의 生活化·大衆化가 완전히 이루어지지 않고 可處分所得이 낮은 상태에선 다소 맞지 않은 이야기 같으나 西歐社會에서는 이와 같은 Pattern이 정형화되어 있음을 볼 수 있다.

우리나라에서도 보험의 생활화·대중화 시대가 빨리 到來하기를 기대해 본다.