

# IFRS 제도에서의 보험상품 개발 및 개요

## 1. 교육목적

- 보험 상품 분야의 정의와 관련된 규정 및 기초서류를 작성하는데 유의점 학습
- 상품개발업무 수행 시 사전/사후에 확인하고 검증해야하는 사항 사례중심 리뷰
- 상품개발 담당자, 관리자, 유관부서 담당자 대상으로 하는 강의

## 2. 교육개요

과정명	IFRS 제도에서의 보험상품 개발 및 개요																			
교육대상	상품개발, 계리, 리스크, 유관부서 OJT 담당자																			
교육신청	계리연수원 온라인강의 신청 <a href="#">바로가기 (클릭)</a>																			
이수학점	이수학점 : 15 학점 (총 18 차시 / 10 시간)																			
교육비	<p>- 계리연수원 사이트에서 법인카드 결제 또는 무통장입금 &lt;우리은행 1005-502-527602 (사)한국보험계리사회&gt;</p> <table border="1"><thead><tr><th rowspan="2">구분</th><th colspan="2">법인회원사</th><th colspan="2">비회원사</th></tr><tr><th>개인회비 납입</th><th>개인회비 미납입</th><th>개인회비 납입</th><th>개인회비 미납입</th></tr></thead><tbody><tr><td>할인율</td><td>50%</td><td>25%</td><td>25%</td><td>0%</td></tr><tr><td>교육비</td><td>150,000</td><td>225,000</td><td>225,000</td><td>300,000</td></tr></tbody></table> <p>법인회원사 소속의 경우 로그인을 하시면 가격할인이 자동으로 적용됩니다. 개인회비를 납부하신 경우 추가할인 적용을 위해 계리사회에 [개인회원 할인 쿠폰] 발급을 요청하시고, 쿠폰 적용 후 결제하시기 바랍니다.</p>	구분	법인회원사		비회원사		개인회비 납입	개인회비 미납입	개인회비 납입	개인회비 미납입	할인율	50%	25%	25%	0%	교육비	150,000	225,000	225,000	300,000
구분	법인회원사		비회원사																	
	개인회비 납입	개인회비 미납입	개인회비 납입	개인회비 미납입																
할인율	50%	25%	25%	0%																
교육비	150,000	225,000	225,000	300,000																
수료기준	수강기간 내에 ①진도 80%이상 이수 와 ②교육설문 참여를 하신 분은 마이페이지에서 수료증을 발급 받으실 수 있습니다.																			



### 3. 강의 일람표

차시	강의명	강의설명
1 차시	보험상품 강의소개	
2 차시	보험상품의 종류 및 트렌드	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 보험상품의 종류 및 트렌드               <ol style="list-style-type: none"> <li>가. 보험상품의 종류</li> <li>나. 보험상품의 트렌드</li> </ol> </li> <li>2. 상품관련 규정 및 심사규제 환경               <ol style="list-style-type: none"> <li>가. 상품관련 규정</li> <li>나. 상품 심사규제 환경</li> </ol> </li> <li>3. 상품가입시 고려사항 및 상품관련 이슈               <ol style="list-style-type: none"> <li>가. 상품가입시 고려사항</li> <li>나. 상품관련 이슈</li> </ol> </li> </ol>
3 차시	보험상품개발 프로세스	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 검토배경</li> <li>2. As-Is &amp; To-Be 비교</li> <li>3. 상품개발 단계별 업무 범위</li> <li>4. 상품개발 프로세스</li> <li>5. 모니터링 프로세스</li> </ol>
4 차시	보험상품규정 및 가격자유화	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 금융상품의 규제사유</li> <li>2. 보험상품의 규제사유</li> <li>3. 보험상품 관련 법규 체계</li> <li>4. 보험가격자유화의 의미</li> <li>5. 보험가격규제에 대한 인식</li> </ol>
5 차시	보험상품 심사제도	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 보험상품 심사제도</li> <li>2. 보험상품 심사제도의 변화</li> <li>3. 보험상품 부적정 개발 사례</li> </ol>
6 차시	보험상품 기초서류 작성시 유의사항(1)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 기초서류 작성 업무 개요               <ol style="list-style-type: none"> <li>가. 목 적</li> <li>나. 상품개발/개정 업무처리 프로세스</li> </ol> </li> <li>2. 기초서류 검증 주요내용               <ol style="list-style-type: none"> <li>가. 상품 기초서류의 구성 및 검증관련 서류</li> <li>나. 사업방법서 검증 주요 항목</li> <li>다. 보험약관 검증 주요 항목</li> <li>라. 보험료 및 책임준비금 산출방법서 검증 주요 항목</li> <li>마. 보험료분석 보고서 검증 주요 항목</li> <li>바. 기초서류 작성변경 원칙 검증 주요 항목</li> <li>사. 검증업무 세부 내용</li> </ol> </li> </ol>



차시	강의명	강의설명
7 차시	보험상품 기초서류 작성시 유의사항(2)	(별첨) 기초서류 검증 체크리스트 가. 기초서류 신고대상 체크리스트 나. 기초서류 작성/변경 원칙 체크리스트
8 차시	보험상품 기초서류 작성시 유의사항(3)	다. 기초서류 심사기준 체크리스트
9 차시	보험상품 기초서류 작성시 유의사항(4)	라. 기초서류 검증 내부 체크리스트
10 차시	상품프라이싱_수익성분석	1. 검토배경 2. 수익성지표 종류 및 장단점 3. 수익성지표 및 가이드라인 4. 상품별 수익성지표 비교
11 차시	상품프라이싱_최적가정	1. 최적가정 정의 및 종류 2. 최적가정 부서간 R&R 3. 최적가정 종류별 산출방법
12 차시	상품프라이싱_Cash Flow Projection	1. 보험가격 이란 ? 2. Cash-Flow(현금흐름)은 무엇인가 ? 3. 미래 현금흐름과 재무제표(손익계산서, 재무상태표)와의 상관관계 4. 현금흐름과 자본비용과의 관계 5. 현금흐름 작성 예시
13 차시	기초서류_산출방법서(1)	1. 산출방법서란? - 의미, 작성, 적용범위, 필수기재사항 2. 산출방법서의 구성요소 - 기재사항, 시산보험료, 산출 매커니즘, 상품유형별 구성 3. 산출방법서 관련 규정 - 보험업법, 감독규정
14 차시	기초서류_산출방법서(2)	4. IFRS17 제도에서의 산출방법서 변경 - 고려해야 할 사항, 변경 대상 5. 약관의 내용과 산출방법서 연계성 - 금리연동형 종신 예시
15 차시	기초서류_산출방법서(3)	[별첨] 산출 실습
16 차시	IFRS17제도 도입에 따른 상품개발전략(1)	1. 보험시장 및 판매동향 분석방법 2. 상품유형별 개발 방법 3. 신규담보 도입시 고려사항



차시	강의명	강의설명
17 차시	IFRS17제도 도입에 따른 상품개발전략(2)	4. IFRS17제도 도입시 상품정책 구현방안 5. IFRS17 제도 부합 상품개발 방법
18 차시	상품전략_상품개발전략 수립	1. 환경 분석 2. 시장 조사 3. 상품개발동향 4. 업계 판매동향 분석 5. 상품개발계획 수립
19 차시	상품전략_상품포트폴리오 전략	1. 검토배경 및 범위 2. 대내외 시장 및 경영환경 3. 상품포트폴리오 개선시 고려사항 4. 중장기 상품포트폴리오 전략 5. 최적의 상품포트폴리오를 위한 Action

## 4. 강사소개

### 나 효 철 우리보험계리(주) 상무 / 한국보험계리사회 상품위원회 부위원장

IFRS17 과 K-ICS 제도가 도입되면 CSM(계약서비스마진)을 극대화하는 상품개발도 중요하지만 CSM 의 변동성을 최소화하여 손익을 안정적으로 관리할 수 있도록 하는 부분이 더욱 중요한 이슈가 될 수 있습니다. 보험상품의 다양한 옵션과 보증기능은 시장금리환경 및 금융 제반 환경에 따라 급격한 계약자행동을 유발하게 할 수 있고 이로 인한 CSM 의 변동성은 시가평가제도하에서 손익의 급격한 변동으로 인한 큰 이슈가 될 수 있습니다.

이러한 상황을 고려할 때 보험상품개발 업무를 수행하고 있는 모든분들에게 향후 보험상품의 개발전략과 패러다임을 어떠한 방향으로 전환해야 하는지에 대하여 보험상품의 가장 기본이 되는 내용을 Review 함으로써 보험상품의 가장 중요한 목적을 극대화하면서 다양하게 운영중인 옵션과 보증기능에 대하여 현장에서의 활용도와 고객의 니즈를 우선적으로 고려하고 각 옵션과 보증기능의 가치를 비용으로 계산한 후에 CSM 의 변동성에 중장기적으로 어떠한 영향을 주는지에 대하여 세밀하게 분석하고 검토하여 단계적으로 축소 또는 폐지를 검토할 수 있는 계기가 되었으면 합니다.

아울러 이 교육자료는 보험회사에 입사하여 보험상품을 개발하는 상품개발 담당직원, 계리업무를 수행하는 계리업무 담당직원 그리고 리스크관리를 담당하는 직원은 물론 보험상품과 관련된 유관부서의 직원들을 대상으로 각사에서 OJT 를 수행할때 사전에 교육을 이수하도록하고 선배직원들이 교육내용에 대해 각사의 상황과 특이사항을 첨삭하여 추가설명을 수행하고, 후배직원들은 교육내용에 대하여 추가질문으로 이어질 수 있도록 교육자료가 활용 되었으면 하는 바램입니다. 감사합니다.

