

2021년 보험산업 과제

김해식
보험연구원 연구조정실장
2020.10.16

목 차

1. 보험산업 진단
2. 보험산업 과제

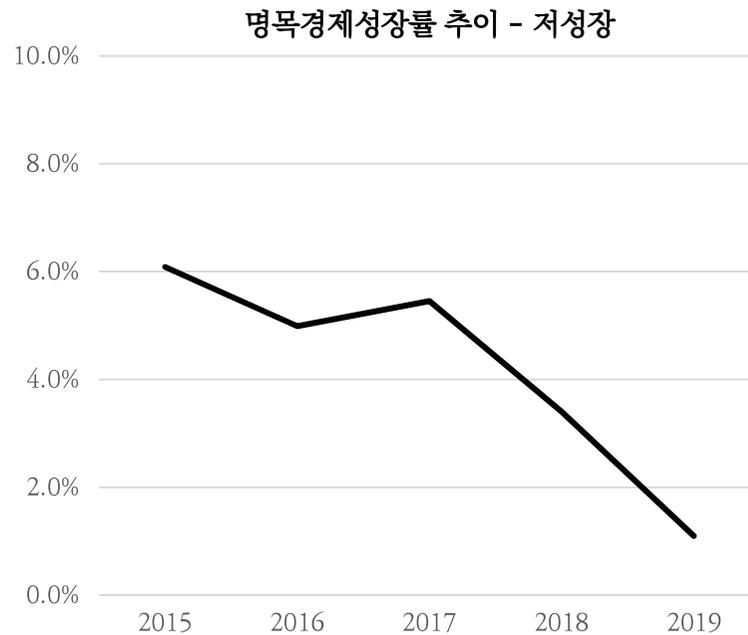
1. 보험산업 진단

- 우리나라는 ‘탈성장사회’ 와 ‘데이터 기반 예방사회’로 전환
 - (Postgrowth Society) 기존 사업모형과 전략을 지속하기 어려운 저성장·저금리 구조에 직면
 - (Digital Transformation) 데이터에 기초한 위험 억제와 예방에 주목하는 사회로 전환

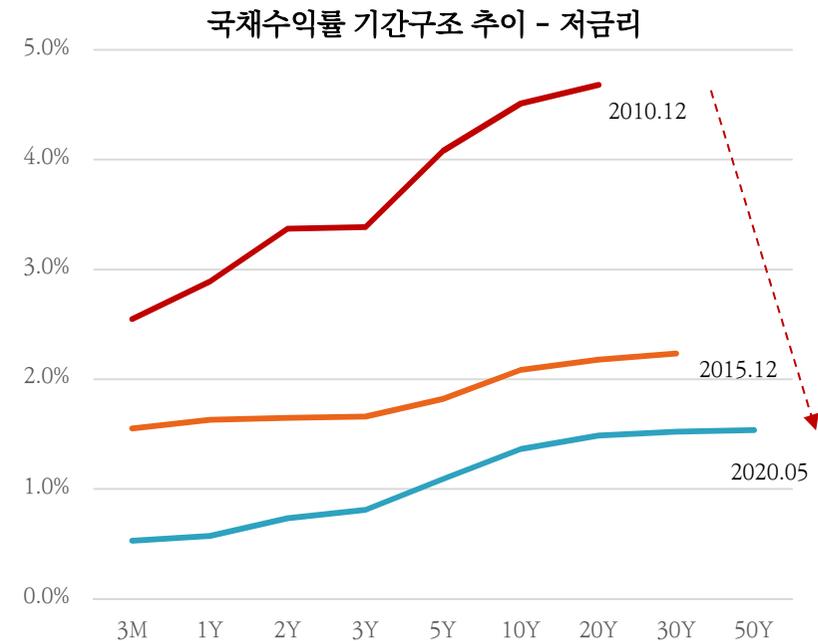
진단	내용
탈성장 사회 진입	산업 성장률은 둔화 내지 정체 → 개별 보험회사의 성장은 더 심한 경쟁과 혁신 요구
데이터 기반 예방사회 전환	온라인 거래가 주도하는 경제 → 오프라인 거래에 기초한 사업모형과 규제 재정비
금융정책 방향	탈세계화에 따른 추격 경제의 한계 → 선도 경제 전략

1) 탈성장 사회 진입

- 과거 추세로의 회귀는 기대하기 어려움
- 더 높은 환급금을 제시하는 보험상품 성장 한계

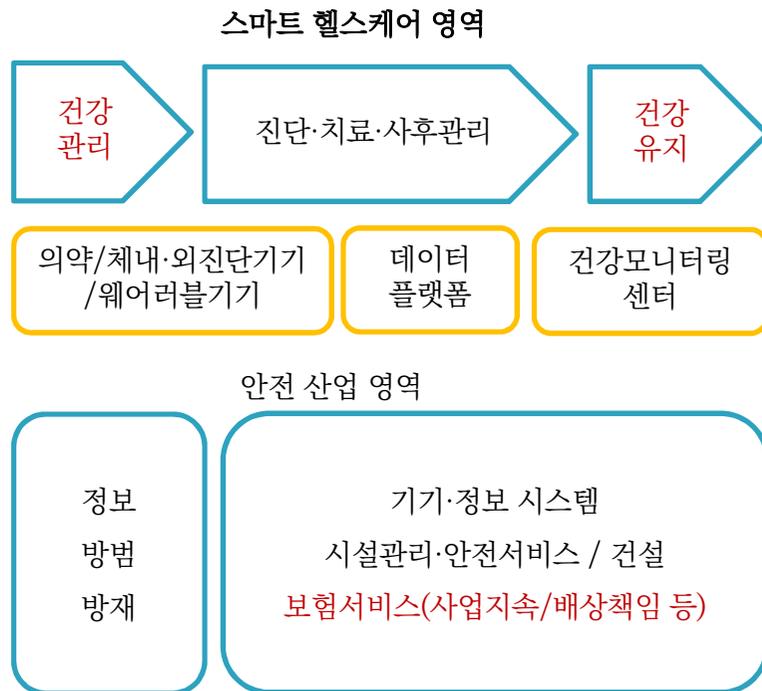


자료: 한국은행 ECOS, 연합뉴스포맥스



2) 데이터 기반 예방 사회 전환

- **건강·안전·그린·비대면·AI** 산업 부상
- ESG 및 K-ICS(pillar 2) 환경: **비재무역량 개선** 요구 증대



소매판매 매출액 오프라인과 온라인 비교

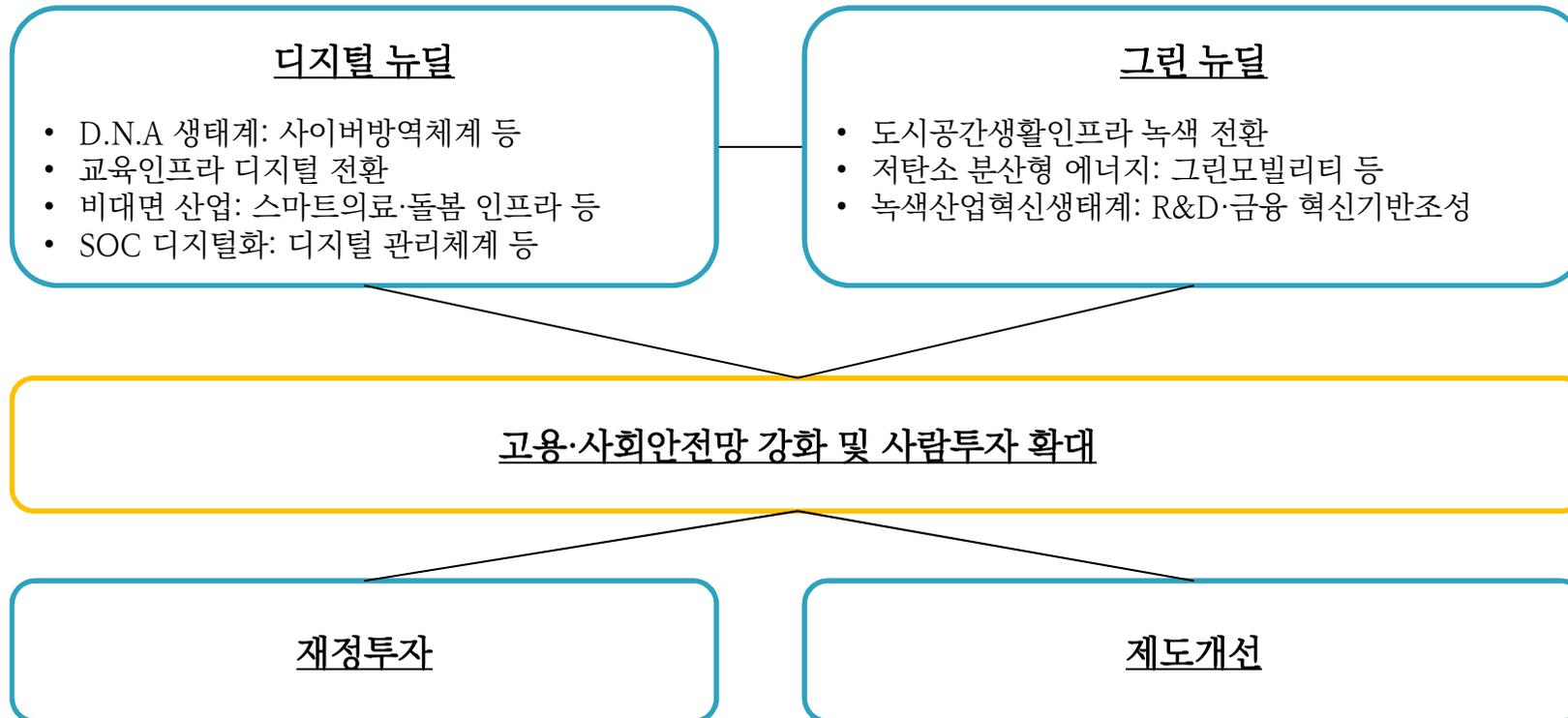


자료: 정성희 외(2020), 보험산업 진단과 과제(2) - 사회안전망, CEO Report, 보험연구원
박광순(2017.6.26), 안전산업의 경쟁력 평가와 과제, i-KIET 산업경제이슈, KIET

주: 전년동월대비
자료: 기획재정부, 2020년 9월 최근 경제동향

3) 금융정책 방향: 한국판 뉴딜

- **선도 경제**: 똑똑한 나라, 그린 선도, 더 보호받는 나라
- **D.N.A 기반 혁신 및 역동성 촉진, 친환경, 저탄소 전환 가속화**



자료: 관계부처합동(2020.7.14), 한국판 뉴딜 국민보고대회(제7차 비상경제회의)

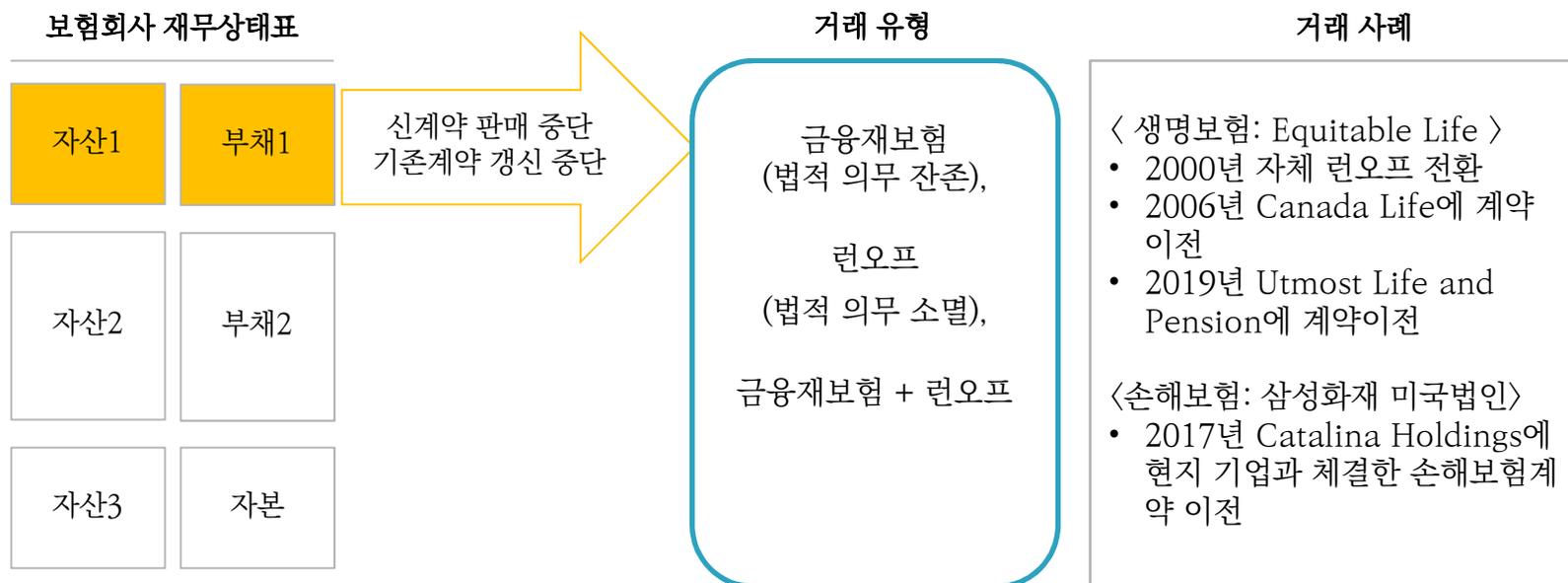
2. 보험산업 도전과제

- 2021년 보험산업은 '사업재조정'과 '경쟁·협력'을 통해 디지털 전환에 대응
 - (**Rebuilding**) 수익성을 개선하고 지속가능성을 높이는 방향으로 사업모형과 규제 재정비
 - (**Copetition**) 디지털 환경에서 경쟁과 협력·파트너십을 통한 혁신으로 보험수요 창출

도전과제	경영 및 정책 과제
사업재조정 Rebuilding	① 계약이전 인프라 구축 ② 위기 대응력 강화 ③ 위험인수능력 강화
경쟁과 협력 Copetition	④ 비대면 환경 판매채널 선진화 ⑤ 공·사 협력 강화 ⑥ 디지털 환경 소비자 신뢰 제고

1) 사업재조정: 계약이전 인프라 구축

목표	<ul style="list-style-type: none"> • 금융재보험 이외에 B2B 보험시장에 다양한 선택지 제공 • 새로운 보험공급 확대 기반 또는 질서 있는 퇴출의 통로 제공
런오프(run-off) 활성화	<ul style="list-style-type: none"> • (계약이전대상) 책임준비금 기초, 채널 구분 등 검토 • (진입규제와 계약자보호) 시장진입 요건과 계약자보호 검토



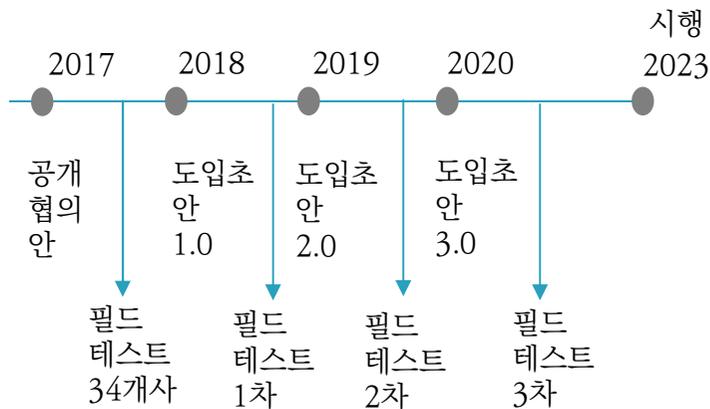
자료: 김석영(2020), 잔존계약 거래와 시사점, 이슈보고서 2020-6, 보험연구원

2) 사업재조정: 위기대응력 강화

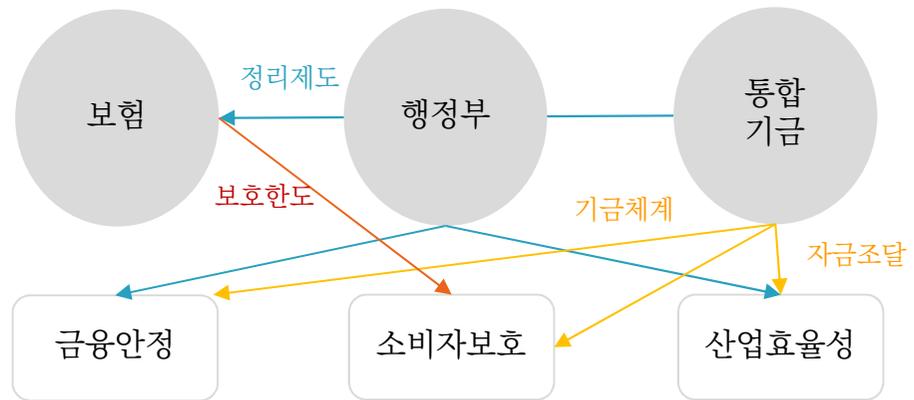
<p>목표</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 세계경제 불확실성과 금융시장 변동성 확대에 대응
<p>K-ICS 로드맵 구체화</p>	<ul style="list-style-type: none"> • (경과조치 및 비재무역량) K-ICS 로드맵 구체화 / 위험관리 지배구조 등 비재무역량 강화
<p>계약이전에 기초한 예금보험제도</p>	<ul style="list-style-type: none"> • (예금보험) 보장 지속을 위한 예금보험제도 선결조건 검토

K-ICS 로드맵

- 경과조치 등 세부 내용은 부족



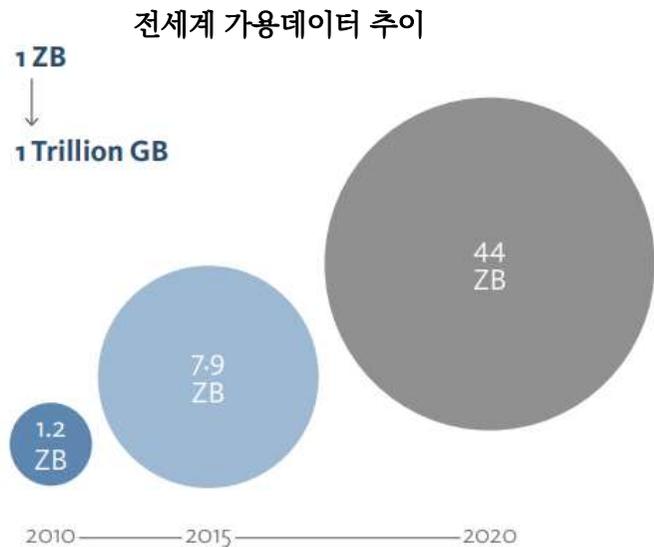
예금보험 및 정리제도 평가: 금융안정, 소비자보호, 산업효율성



자료: 황인창 외(2020), 예금보험 및 정리제도 개선방안, 연구보고서, 보험연구원

3) 사업재조정: 위험인수능력 강화

목표	<ul style="list-style-type: none"> • 보험업 본연의 보험위험 선별·인수능력 강화
상품·언더라이팅의 빅데이터 활용	<ul style="list-style-type: none"> • (활용과 규제) 가명·익명의 빅데이터 활용방안과 규제 정비 • (도덕적 해이) 빅데이터를 활용한 사전 예방·억제
연금, 재보험	<ul style="list-style-type: none"> • (연금) 장수위험 인수 연금상품에 대한 규제와 세제 재검토 • (재보험) 경쟁정책과 산업정책 관점의 재보험산업 재평가



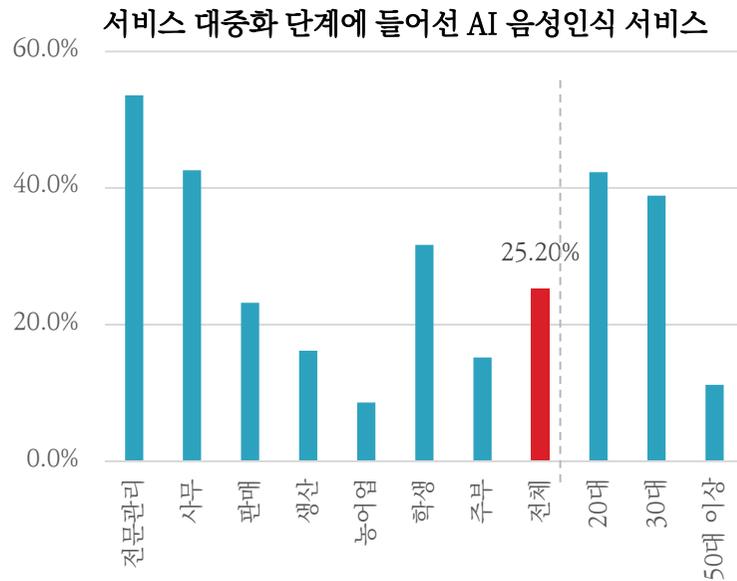
자료: EIOPA(2019) 재인용

전통적인 보험데이터 원천 vs. 디지털화에 따른 신규 데이터 원천

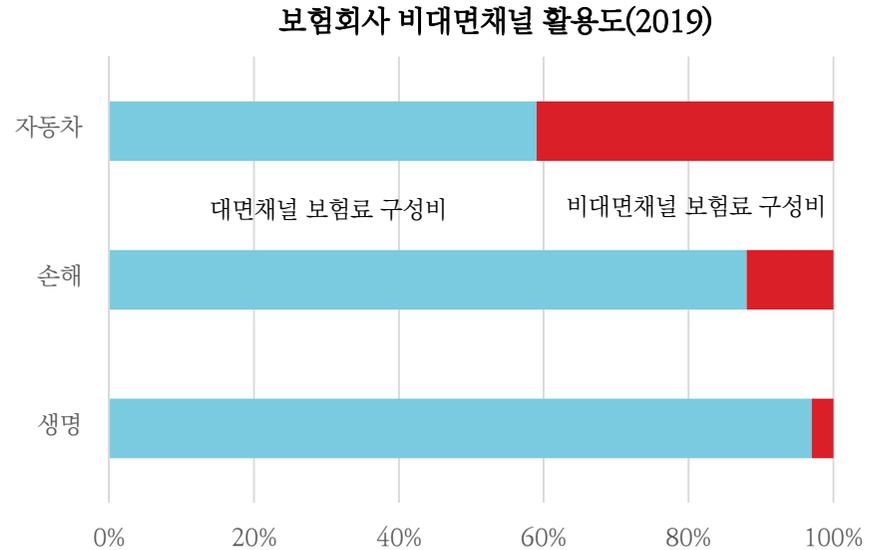
- | | |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • 의료(병력, 가족력 등) • 인구학(연령, 직업 등) • 위험(차량, 장치가액 등) • 행태(흡연, 음주, 연간주행 거리 등) • 보험금(사고청구건 등) • 인구(사망률, 사고이력 등) • 재해(자연재해 빈도, 심도) • 기타(신용, 자동차수리 등) | <ul style="list-style-type: none"> • IoT(운전행태, 웨어러블) • 온라인미디어(웹검색, 온라인 쇼핑, SNS 등) • 보험회사 보유정보(콜센터, 홈페이지 로그인 등) • 위치(지리 좌표) • 유전자(유전자 분석결과) • 은행, 신용(쇼핑, 소득, 부) • 기타(사진 등) |
|--|--|

4) 경쟁과 협력: 판매채널 선진화

목표	<ul style="list-style-type: none"> • 디지털 전환과 소비자 선호 소통방식에 맞춘 채널 변화 모색
온라인플랫폼과 전속설계사	<ul style="list-style-type: none"> • (빅테크) 보험마진 및 보험료와 거래조건 및 수수료에 실질적인 영향력을 행사할 가능성이 높아 공정경쟁 룰 마련 • (설계사) 디지털 환경의 장기(생명/손해)보험 채널 운용
프로세스 디지털 전환	<ul style="list-style-type: none"> • (AI 활용) 판매채널을 포함한 업무 전반의 AI 활용방안



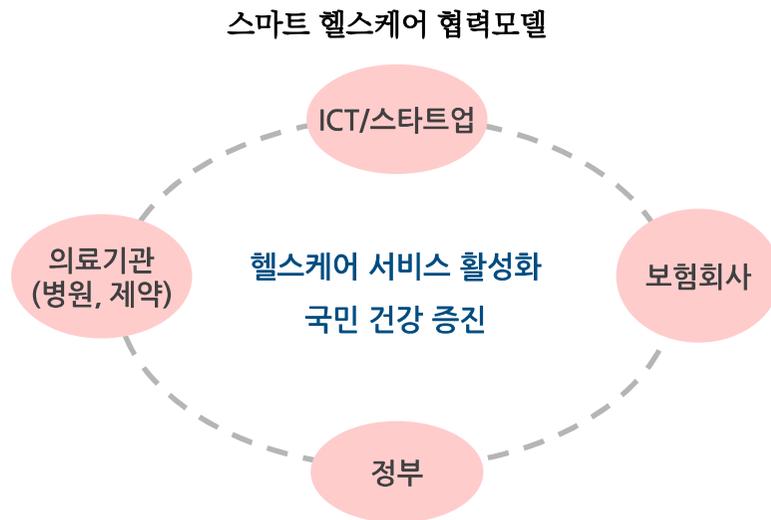
자료: 인터넷진흥원(2020), 2019 인터넷이용실태조사



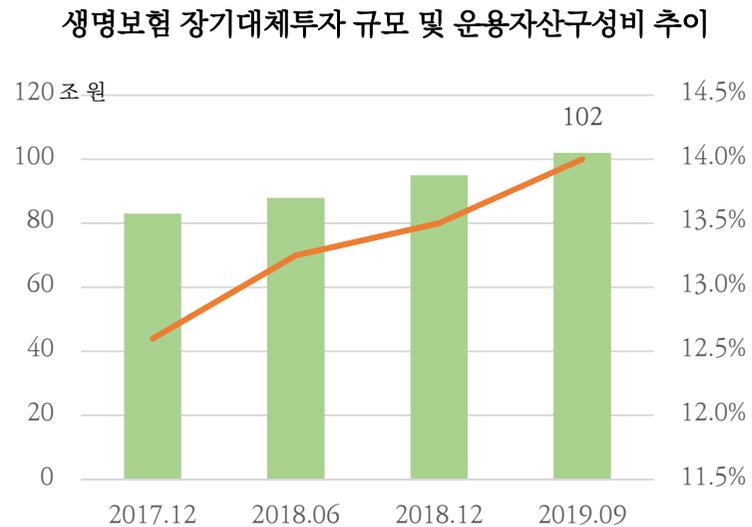
주: 생명보험 초회보험료, 손해보험 원수보험료 기준
 자료: 보험회사 업무보고서

5) 경쟁과 협력: 협력모델 강화

목표	<ul style="list-style-type: none"> 재난, 건강, 소득에 대한 사회안전망 및 실물경제 기여 강화
재난 안전	<ul style="list-style-type: none"> (재난) 기업휴지보험, 소득보상보험, 사이버보험, 배상책임 등 (고용) 설계사의 직업 특성을 고려한 고용보험 도입 검토 (건강) 보험회사와 정부 및 의료기관, ICT 간 협력모델 모색 (투자) 그린뉴딜 참여 장애요인과 해외투자 집중 완화 방안
소득 안전	
사전 예방 건강관리	
실물경제 기여	



자료: KPMG, “글로벌 보험사의 헬스케어서비스 현황 및 시사점(2019.12)”

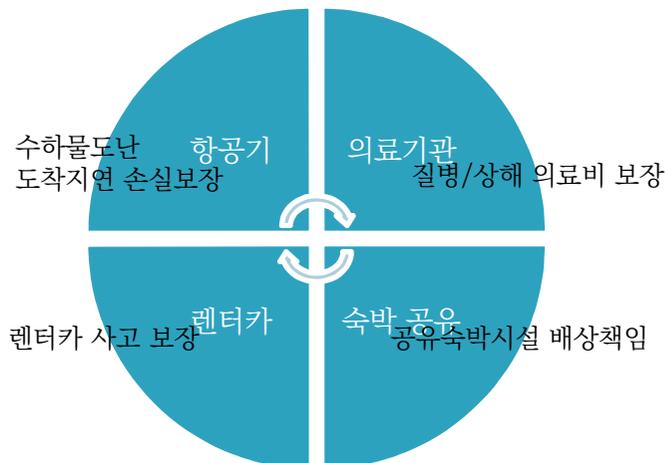


자료: 김해식 외(2020), 보험산업 진단과 과제(1) - 재무건전성, CEO Report, 보험연구원

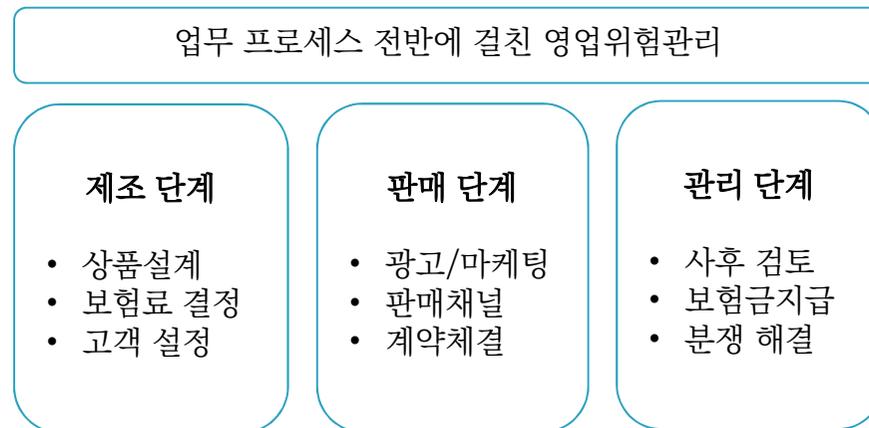
6) 경쟁과 협력: 소비자 신뢰제고

목표	<ul style="list-style-type: none"> • 소비자 이해에 기초한 소비자 보호와 신뢰 제고
소비자 행태 분석	<ul style="list-style-type: none"> • (소비자 경험) 디지털 환경의 소비자 구매 행태 분석 • (디지털 윤리) 사람에 의한 감시와 알고리즘 블랙박스 해소
사전 예방 소비자 보호	<ul style="list-style-type: none"> • (판매자책임 및 승환 규제) 판매채널의 실질적인 영향력에 상응하는 판매책임법제 검토 및 부당 승환과 관련 규제 정비 • (영업위험관리) 소비자 등 이해관계자와의 갈등이 발생할 수 있는 업무 프로세스별 위험의 모니터링 강화

온라인 플랫폼 / 생태계 - 보험소비 경험 확대



사전예방 소비자 보호체계



자료: EIOPA(2020), Consumer Protection Issues on Travel Insurance



“새는 알을 깨고 나오려 힘겹게 싸운다. 알은 세계이다.
태어나려고 하는 자는 세계를 깨뜨려야 한다.”

출처: 데미안 (헤르만 헤세, 1919), 김인순 옮김, 열린책들