Ⅰ 배경

1. 검토 배경

○ 국내 보험회사는 사망, 장수, 재해, 배상책임 등 다양한 위험을 보장하는 상품을 제공함으로써 사회안전망의 한 축을 담당하고 있으나, 기존 시장의 포화로 시장 성장성 및 확장성에 한계를 나타내고 있음

- 생명보험의 수입보험료 성장률은 1980년대 34.7%에서 2010년대 3.5%로 크게 하락하였고, 손해보험의 원수보험료 성장률도 동 기간 중 21.1%에서 6.2%로 낮아지는 등 보험산업의 성장성이 둔화됨
- 국내 보험시장에서 전체 가구당 보험 가입률은 거의 100%[1]에 근접함에 따라 보험회사가 기존의 상품·서비스를 통한 위험 보장과 관리에만 머무를 경우 향후 신규 수요 창출에 어려움을 겪을 수 있음

○ 한편, 인구고령화, 가구구조변화, MZ세대의 부상, 기후변화 및 디지털화 가속 등 제반 환경변화로 새로운 위험이 등장하고, 기존 위험에 대한 인식이 변화하고 있음

- (고령화) 저출산 심화와 기대수명 연장으로 인구가 급격히 고령화됨에 따라 고령층의 노후 대비 소득흐름 및 건강위험에 대한 민감도가 증가함
- (가구구조변화) 1인 가구의 증가로 부양가족의 소득상실위험에 대한 보장수요는 감소하고, 건강 및 일상생활위험에 대한 보장수요가 증가함
- (MZ세대 부상) 디지털 환경에 익숙하고 자기효능과 편의성을 중요시하는 MZ세대[2]가 부상함에 따라 디지털 기기를 통해 저렴한 비용으로 단기에 보장받을 수 있는 위험에 대한 보장수요가 증가함
- (기후 변동성 증가) 기후변화의 불확실성 확대는 자연재해 및 신재생에너지 위험을 증가시키고, 전염병 확산의 원인으로 작용하여 건강위험을 높임
- (디지털화 가속과 초연결성 확대) 인공지능(AI), 사물인터넷(IoT), 빅데이터 등 첨단 ICT 기술의 발전으로 산업의 디지털화가 가속화되고 소셜 미디어, 웨어러블 및 모니터링 기술의 활용 확대로 사이버의존성이 높아짐에 따라 사이버위험이 증가함

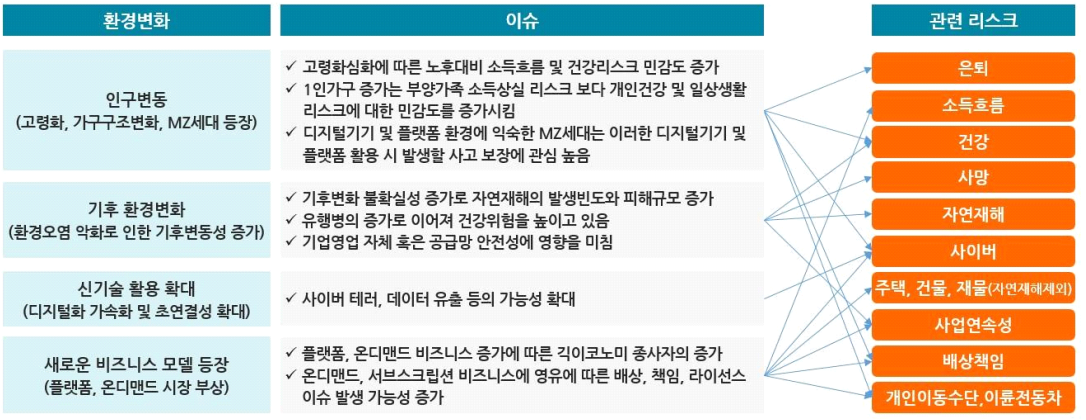
---

1) 보험연구원(2019)

2) 1980년부터 2004년생까지의 밀레니얼 세대와 1995년부터 2006년까지의 Z세대를 의미함

• (새로운 사업모델 등장) 플랫폼 비즈니스 확대, 온디맨드 및 서브스크립션 비즈니스 증가 등 기존에 없었던 사업모델의 등장으로 관련된 사업종사자, 소프트웨어 및 라이선스에 대한 배상책임위험이 부상함

〈그림 Ⅰ-1〉 환경변화에 따른 위험변동



자료: 김세중·김유미(2021); 손재희·박희우(2021); 송윤아(2021); 이승준(2019); 한상용·문혜정(2022)

○ 이에 보험회사는 새롭게 등장하는 위험과 관련되어 있거나 기존 위험에서 보장 및 관리가 충분히 이루어지지 않은 영역을 중심으로 새로운 시장을 발굴할 필요가 있음

2. 보험 보장격차에 따른 위험진단의 필요성

○ 위험 보장영역 및 수준 확대를 통한 새로운 시장 확보를 모색하기 위해 보험 보장격차(Insurance Protection Gap) 개념에 주목할 필요가 있음

• 보험 보장격차는 '사고나 위험으로 인한 총 손실금액과 보험을 통해 보장되는 손실금액(실제 구매한 보험의 보장금액) 간의 차이'로 정의될 수 있으나, 모든 위험에 대해 정교하게 측정되기는 어려우며 주관성을 가짐[3)]

○ 보험 보장격차의 발생 원인은 보험소비자의 선택과 관련된 수요측 원인과 보험회사의 상품 제공 결정과 관련된 공급측 원인으로 나누어 살펴볼 수 있음[4)]

• 보험소비자는 구매력(Affordability), 인식도(Awareness), 호감도(Appeal), 행동편향성(Behavioral Biases)[5)]

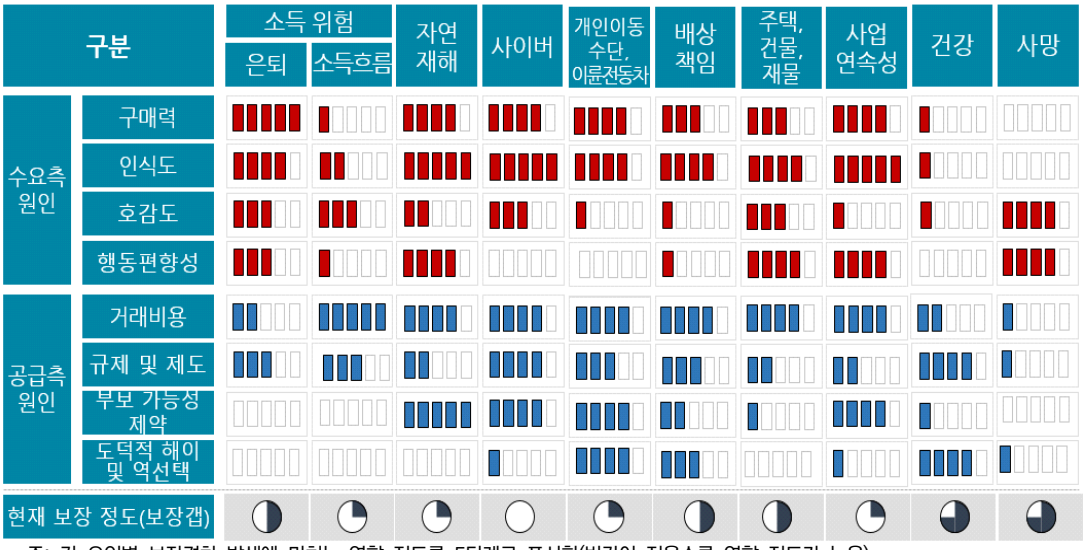
---

3) The Geneva Association(2018)
4) The Geneva Association(2018)
5) 보험소비자가 보험금 수령의 불확실성으로 인해 보험금 납부를 잠재적 손실로 간주하면서 보험을 구매하지 않는 것을 의미함

등에 따라 보험상품 구매를 결정함

- 보험회사는 거래비용(Transaction Cost),[6] 규제(Institutions), 부보가능성 제한(Limits to Insurability), 도덕적 해이·역선택(Moral Hazard·Adverse Selection) 등을 고려해 보험상품 공급을 결정함
- 수요 및 공급측 원인별 진단 결과 사망과 건강위험(치료 관련)을 제외한 대부분의 위험 보장 정도는 현재 충분하지 않은 것으로 나타났으며, 앞서 살펴본 미래 환경변화의 영향을 고려할 때 위험 보장격차는 더욱 확대될 것으로 예상됨

〈그림 Ⅰ-2〉 보험 보장격차 발생 원인에 따른 개별 위험진단



주: 각 요인별 보장격차 발생에 미치는 영향 정도를 5단계로 표시함(빈칸이 적을수록 영향 정도가 높음)
자료: The Geneva Association(2018)

○ 본 보고서는 인구변동, 기후변화, 기술발전 등 국내 환경변화에 따른 다양한 위험의 보장격차 발생 정도를 진단하고 이를 기반으로 국내 신시장으로 성장할 수 있는 상품·서비스를 제안하고자 함

- 건강위험의 경우 구체적인 제공 전략인 서비스 기반 신사업에 대한 논의는 본 보고서에서 제외함

6) 보험상품 판매 및 관리 비용, 보험료 징수 비용, 고객정보 관리 비용 등이 포함됨