

1. 연구배경 및 목적

소비자를 포함한 개인은 일생을 살아가면서 다양한 종류의 위험에 직면할 수 있다. 예를 들어 조기사망, 장수, 질병, 상해 등의 인적 위험, 재산손해와 같은 물리적 위험 그리고 타인의 신체나 재물에 끼친 피해와 관련된 배상책임 위험 등이 있다. 이와 같은 위험으로 예상치 못한 손실이 개인에게 발생할 경우 개인은 물론 개인이 속한 가계에 심각한 경제적 영향을 미칠 수 있으며, 나아가 사회에도 직·간접적인 부담을 초래할 수 있다.¹⁾ 따라서 개인은 위험발생에 따른 손실을 최소화하는 안정적 삶의 영위를 위해 본인의 위험에 대한 태도, 위험행동 성향, 각종 위험에 대한 인식 및 대비정도 등을 파악하여 잠재적인 위험 노출 수준을 확인하고, 적절한 위험관리 방안에 대해 고민할 필요가 있다.

한편, 베이비붐세대(1955~1964년생), MZ세대(1980~2004년생) 등에 대한 사회적 영향과 관심이 늘어나면서 특정 연령집단에 초점을 맞춘 연구들이 진행되고 있다. 특히 베이비붐세대의 은퇴생활, 밀레니얼세대(1980~1994년생)의 재무관리, 투자성향, 문화 및 소비생활 등에 대한 국내 조사나 분석들을 쉽게 찾아볼 수 있다. 손재희·정인영(2022)은 교육환경, 디지털기술의 발달, 거시경제 상황, 사회인식, 가족구조의 변화로 인해 MZ세대와 이전 세대 간의 확연한 차이가 있음을 보여주었다. 박영호·정나라(2020)는 투자 관련 조사를 통해 MZ세대가 부모세대보다 더 공격적인 투자를 한다거나, 투자에 있어서 ESG 요인을 고려한다는 결과를 제시하기도 하였다. 서울대 소비트렌드 분석센터(2018)는 은퇴하거나 은퇴가 가까운 연령에 해당하는 베이비붐세대 또는 X세대를 대상으로 은퇴 후 생활 변화, 은퇴 전후 소득 및 지출, 재취업 등을 조사하였다. 게다가 특정 연령집단에 초점을 맞춘 것이 아닌 연령대별 금융상품 현황에 대한 조사 및 분석도 존재하는데, 김진성(2020)은 2019년 가계금융복지조사를 이용해 연령대별 예금, 보험, 펀드·증권 보유 현황을 조사하였으며, 경제활동과 밀접한 연령대에 따라 이들 상품의 보유 현황에 차이가

1) 이경룡(2009)

있음을 제시하였다.

개인이 직면할 수 있는 각종 위험에 대한 인식과 관리에도 연령대별 차이가 존재할 수 있다.²⁾ 구체적으로는 연령이 증가함에 따라 발생할 가능성이 높은 건강위험과 사망위험에 대한 인식이 개인의 연령 수준에 따라 차이가 날 수 있다. 또한, 근로시기에서 은퇴시기에 가까워지는 개인일수록 그렇지 않은 개인에 비해 노후 대비 위험에 대한 인식이 높아질 가능성이 있으며, 경제활동에 주로 종사하는 근로 연령대에 있는 개인의 경우 그렇지 않은 개인에 비해 부채상환, 실직, 폐업, 배상책임, 사이버 사고 위험 등에 대한 인식이 높을 수 있다. 그밖에 여행 등 여가활동 참여, 주택 및 자동차 등의 재산 보유 여부, 자연재해 발생 가능성이 높은 비도시지역 거주 및 선호도 등에도 연령대별 차이가 존재해 관련 위험에 대한 인식에 차이가 발생할 수 있다. 위험에 대한 인식 수준에 따라 보험상품 구매 행동이 달라질 수 있는 점을 감안할 때,³⁾ 궁극적으로 이와 같은 위험이 실제로 발생하면서 얻는 재무적 손실을 경제적으로 보장해 개인의 위험관리를 도울 수 있는 금융상품인 보험 활용 유무와 미활용 사유에도 연령대별 차이가 존재할 것이라 추측해 볼 수 있다.

본 연구는 소비자의 연령대별 위험관리에 대한 종합적인 파악을 위해 위험에 대한 태도 및 위험행동, 각종 위험에 대한 인식 및 대비 등에 대한 설문조사를 실시한 후, 보험가입 유무 및 미가입 사유에 기반한 보험가입 및 보장격차 분석을 통해 소비자의 연령대별 적절한 위험관리를 위한 시사점을 제시하고자 한다.

2. 연구내용 및 방법

앞서 언급한 바와 같이 본 연구는 먼저 만 19~69세에 해당되는 소비자를 대상으로 한 설문조사를 통해 소비자의 위험에 대한 태도 및 위험 행동, 위험요인 및 영향에 대한 판단, 건강·간병·은퇴·사망·소득흐름·재산소유 등에 관한 위험에 대한 인식 및 대비정도를 파악한다. 아울러 조사 대상에 포함된 위험을 보장하는 보험상품 가입 유무 및 미가입 사유를 바탕으로 보험가입 결정요인 및 보장격차 분석을 시도하여 분석 결과를 제시하고자 한다.

2) 연령에 따른 위험에 대한 인식 및 관리의 변화는 경우에 따라 생애주기시설에서의 역U자형 형태가 나타날 수도 있음(Nolte and Hanoch 2023)

3) Viscusi(1995); Zhou-Richter et al.(2010)

본 연구의 구성은 다음과 같다. II장에서는 설문조사 설계 방식 및 개요에 대해 정리한다. III장에서는 설문조사 결과를 제시하고, IV장에서는 보험가입 결정요인과 보험보장격차를 분석한다. 마지막으로 VI장에서 보험소비자의 적절한 위험관리를 위한 시사점을 제시한다.