

참 고 문 헌

<국내문헌>

- 강창희, 『미일 증권회사의 자산관리형 영업』, 증권, 2002.
- 금융위원회, 『펀드 판매시장 선진화방안』, 보도자료, 2008a.
- 금융위원회, 『보험업법 개정안 입법예고』, 보도자료, 2008b.
- 금융위원회, 『금융규제개혁 기본방향 및 진입규제 개선방안』, 보도자료, 2008c.
- 금융위원회, 『은행주식 보유규제 및 금융지주회사 제도 합리화 방안』, 보도자료, 2008d.
- 금융위원회, 『투자권유 관련 업무처리 해설지침 마련 안내』, 보도자료, 2009.
- 김우재, 『자산관리산업의 변화』, 대신경제연구소, 2002.
- 김창호, 『국내 프라이빗뱅킹(PB)의 현황 및 과제』, 한국은행 은행국 은행연구팀, 2004.
- 박대근, 박준호, 이창용, 광동철, 『FundNet 구축효과에 대한 실증분석』, 한국예탁결제원 연구용역보고서, 한국채권연구원, 2006.
- 박진수, 『국내 프라이빗 बैं킹의 현황 및 시사점』, 삼성경제연구소 연구보고서, 2003.
- 안성포, 『신탁제도의 발전을 위한 입법적 과제: 집단신탁을 중심으로』, 한국증권법학회 정기세미나 발표자료, 2007.
- 안철경, 『판매채널 변화에 따른 보험회사 대응전략』, 제30회 보험경영인 조찬회 발표자료, 2009.
- 안철경·권오경, 『보험설계사의 특성분석과 고능률화 방안』, 보험연구원 연구보고서 2009-1, 2009.
- 이재돈·손관설·김완중, 『자산관리업 활성화를 위한 고객스타일별 포트폴리오 설계방안』, 삼성금융연구소 연구보고서 03-08.
- 진익·한지연, 『선진 금융투자상품 소개: PS(Property Swap)』, 자본시장포럼 가을호, 한국증권연구원, 2006.
- 진익·한지연, 『스타일투자를 활용한 맞춤형 자산관리』, 한국증권연구원 조사

보고서 06-01, 2007.

진익·유경원·서대교·최형선·이경아·이혜은·최원, 『자산운용산업 국제화를 위한 제도개선 및 인프라구축 방안』, 한국예탁결제원 용역보고서, 보험연구원, 2008.

펀드업무부, 『펀드결제수수료 수지분석 자료』, 한국예탁결제원, 2007.

<해외문헌>

Block, S.B., A study of financial analysts: Practice and theory, *Financial Analysts Journal* 55(4), 86-95, 1999.

Bodie, Z., Kane, A. and Marcus, A., Investments, 8th edition, The McGraw-Hill Companies, 2009.

Bronson, J., Scanlan, M., and Squires, J., Managing Individual Investor Portfolios, CFA Institute, 2005.

Capgemini & Merrill Lynch, *World Wealth Report 1997-2006*, 2006.

Chhabra, A.B., *Beyond Modern Portfolio Theory: Moving from the Aggregate to the Individual*, Wealth Management 2006 conference, 2006.

Clendenin, J., What do stockholders like? *California Management Review* 1(1), 47-55, 1958.

Cowles, A., A revision of previous conclusions regarding stock price behavior, *Econometrica* 28(4), 909-915, 1960.

Fama, E., Random walks in stock market prices, *Financial Analysts Journal* 21(5), 55-59, 1965.

Fama, E., French, K., The cross-section of expected stock returns, *Journal of Finance* 46, 427-466, 1992.

Fama, E., French, K., The capital asset pricing model: Theory and evidence, *Journal of Economic Perspectives* 18(3), 25-46, 2004.

Frieder, L., Subrahmanyam, A., Perspectives: Nonsecular regularities in returns and volume, *Financial Analysts Journal* 60(4), 29-34, 2004.

Ibbotson, R.G., Milevsky, M.A., Chen, P., Zhu, K.X., *Lifetime Financial*

- Advice Human Capital, Asset Allocation, and Insurance*, The Research Foundation of CFA Institute, 2007
- Johnson, K.J., Efficiency and restrictions on portfolios formed using quadratic programming, *Proceedings of the Institute of Management Science*, 1974.
- Kuronuma, E., *Basics of American Law*, 2004.
- Kaplan, M. and Haenlein, M., "Toward a parsimonious definition of traditional and electronic mass customization", *Journal of product innovation management* 23 (2), 2006.
- Loss, L., Seligman, J., *Fundamentals of Securities Regulation 1*, Aspen Publishers, 2004.
- Markowitz, H.M., Portfolio selection, *Journal of Finance* 7(1), 77-91, 1952.
- Maxwell, J.E., Using reporting to anchor a successful client communication strategy, CFA Institute Conference Proceedings, 2005 (Oct).
- Merton, R., Lifetime portfolio selection under uncertainty: The continuous time case, *Review of Economics and Statistics* 51, 247-257, 1969.
- Miller, M.H., Modigliani, F., Dividend policy, growth, and the valuation of shares, *Journal of Business* 34, 411-433, 1961.
- Partridge, I., The family office: Exploring the alternatives from a wealthy family's perspective, CFA Institute, 2004 (Aug 27).
- Pine II, J., *Mass Customization: The New Frontier in Business Competition*, 1992.
- Poser, S.N., *Broker-Dealer Law And Regulation: Private Rights of Action*, Aspen Law & Business 2nd Ring edition, 1997.
- Samuelson, P., Lifetime portfolio selection by dynamic stochastic programming, *Review of Economics and Statistics* 51, 239-246, 1969.
- Scorpio Partnership, *Private Banking KPI Benchmark*, 2008.
- Sharpe, W.F., Capital asset prices: A theory of market equilibrium under condition of risk, *Journal of Finance* 19, 425-442, 1964.

- Shefrin, H., Statman, M., Explaining investor preference for cash dividends, *Journal of Financial Economics* 27, 253-282, 1984.
- Shefrin, H., Statman, M., The disposition to sell winners too early and ride losers too long: Theory and evidence, *Journal of Finance* 40, 777-790, 1984.
- Shefrin, H., Statman, M., Behavioral capital asset pricing theory, *Journal of Financial and Quantitative Analysis* 29(3), 323-349, 1994.
- SIFMA, *Financial Fackbook 2006*, 2007.
- Snyder, R.C, Mack, R.W., The analysis of social conflict—toward an overview and synthesis, *Journal of Conflict Resolution* 1(2), 212-248, 1957.
- Statman, M., Lottery players/stock traders, *Financial Analysts Journal* 58(1), 14-21, 2002.
- Statman, M., The diversification puzzle, *Financial Analysts Journal* 60(4), 44-53, 2004.
- Statman, M., Normal investors, then and now, *Financial Analysts Journal* 61(2), 31-37, 2005.
- Tseng, M. and Jiao, J., Mass Customization, in *Handbook of Industrial Engineering, Technology and Operation Management* (3rd ed), 2001.
- Weintraub, R.E., On speculative prices and random walks a denial, *Journal of Finance* 18(1), 59-66, 1963.
- Welch, D.S., Investment consulting and its evolving role in advising family offices, AIMR, 2003 (September).
- Wilcox, Horvitz, diBartolomeo, *Investment Management for Taxable Private Investors*, Research Foundation of CFA Institute, 2006.
- Yeong Phick Fui, Insider insights: Trends in Asian High Net Worth clients behavior, UBS, 2007 (Jan 23).
- Zhou, X., Dong, M., Can Fuzzy Logic Make Technical Analysis 20/20? *Financial Analysts Journal* 60(4), 54-75, 2004.

보험연구원(KIRI) 발간물 안내

■ 연구보고서

- 2006-1 보험회사의 은행업 진출 방안 / 류근옥 2006.1
- 2006-2 보험시장의 퇴출 분석과 규제개선방향 / 김헌수 2006.3
- 2006-3 보험지주회사제도 도입 및 활용방안 / 안철경, 이상우 2006.8
- 2006-4 보험회사의 리스크공시체계에 관한 연구 / 류건식, 이경희 2006.12
- 2007-1 국제보험회계기준도입에 따른 영향 및 대응방안 / 이장희, 김동겸 2007.1
- 2007-2 민영건강보험료율 결정요인 분석 / 조용운, 기승도 2007.3
- 2007-3 퇴직연금 손·익 위험 관리전략에 관한 연구 / 성주호 2007.3
- 2007-4 확률적 프런티어 방법론을 이용한 손해보험사의 기술효율성 측정 / 지홍민 2007.3
- 2007-5 금융겸업화에 대응한 보험회사의 채널전략 / 안철경, 기승도 2008.1
- 2008-1 보험회사의 리스크 중심 경영전략에 관한 연구 / 최영목, 장동식, 김동겸 2008.1
- 2008-2 한국 보험시장과 공정거래법 / 정호열 2008.3
- 2008-3 확정급여형 퇴직연금의 자산운용 / 류건식, 이경희, 김동겸 2008.3
- 2009-1 보험설계사의 특성분석과 고능률화 방안/ 안철경, 권오경 2009.1
- 2009-2 자동차사고의 사회적 비용 최소화 방안 / 기승도 2009.1
- 2009-3 우리나라 가계부채 문제의 진단과 평가 / 유경원, 이혜은 2009.3

■ 조사보고서

- 2006-1 2006년도 보험소비자 설문조사 / 김세환, 조재현, 박정희 2006.3
- 2006-2 주요국 방카슈랑스의 운용사례 및 시사점 / 류건식, 김석영, 이상우, 박정희, 김동겸 2006.7
- 2007-1 보험회사 경영성과 분석모형에 관한 비교연구 / 류건식, 장이규, 이경희, 김동겸 2007.3
- 2007-2 보험회사 브랜드 전략의 필요성 및 시사점 / 최영목, 박정희 2007.3
- 2007-3 2007년 보험소비자 설문조사 / 안철경, 기승도, 오승철 2007.3
- 2007-4 주요국의 퇴직연금개혁 특징과 시사점 / 류건식, 이상우 2007.4
- 2007-5 지적재산권 리스크 관리를 위한 보험제도 활용방안 / 이기형 2007.10
- 2008-1 보험회사 글로벌화를 위한 해외보험시장 조사 / 양성문, 김진억, 지재원, 박정희, 김세중 2008.2
- 2008-2 노인장기요양보험 제도 도입에 대응한 장기간병보험 운영 방안 / 오영수 2008.3
- 2008-3 2008년 보험소비자 설문조사 / 안철경, 기승도, 이상우 2008.4
- 2008-4 주요국의 보험상품 판매권유 규제 / 이상우 2008.3
- 2009-1 2009년 보험소비자 설문조사 / 안철경, 이상우, 권오경 2009.3
- 2009-2 Solvency II의 리스크평가모형 및 측정방법 연구 / 장동식 2009.3
- 2009-3 이슬람 보험시장 진출방안 / 이진면, 이정환, 최이섭, 정중영, 최태영 / 2009.3
- 2009-4 미국 생명보험 정산거래의 현황과 시사점 / 김해식 2009.3

■ 정책보고서

- 2006-1 2007년도 보험산업 전망과 과제 / 동향분석팀 2006.12
- 2006-2 의료리스크 관리의 선진화를 위한 의료배상보험에 대한 연구 / 차일권, 오승철 2006.12
- 2007-1 퇴직연금 수탁자리스크 감독방안 / 류건식, 이경희 2007.2
- 2007-2 보험상품의 불완전판매 개선방안 / 차일권, 이상우 2007.3
- 2007-3 퇴직연금 지급보증제도의 효율체계에 관한 연구:미국과 영국을 중심으로/ 이봉주 2007.3
- 2007-4 보험고객정보의 이용과 프라이버시 보호의 상충문제 해소방안 / 김성태 2007.3
- 2007-5 방카슈랑스가 보험산업에 미치는 영향 분석 / 안철경, 기승도, 이경희 2007.4
- 2007-6 2008년도 보험산업 전망과 과제 / 양성문, 김진억, 지재원, 박정희, 김세중 2007.12
- 2008-1 민영건강보험 운영체계 개선방안 연구 / 조용운, 김세환 2008.3
- 2008-2 환경오염리스크관리를 위한 보험제도 활용방안 / 이기형 2008.3
- 2008-3 금융상품의 정의 및 분류에 관한 연구 / 유지호, 최원 2008.3
- 2008-4 2009년도 보험산업 전망과 과제 / 이진면, 이태열, 신종협, 황진태, 유진아, 김세환, 이정환, 박정희, 김세중, 최이섭 2008.11
- 2009-1 현 금융위기 진단과 위기극복을 위한 정책제언 / 진익, 이민환, 유경원, 최영목, 최형선, 최원, 이경아, 이해은 2009.2
- 2009-2 퇴직연금의 급여 지급 방식 다양화 방안 / 이경희 2009.3
- 2009-3 보험분쟁의 재판외적 해결 활성화 방안 / 오영수, 김경환, 이종욱 2009.3

■ 경영보고서

- 2009-1 기업후지보험 활성화 방안 연구 / 2009.3 이기형, 한상용

■ 연구논문집

- 1호 보험산업의 규제와 감독제도의 미래
/ Harold D. Skipper, Robert W. Klein, Martin F. Grace 1997.6
- 2호 세계보험시장의 변화와 대응방안
/ D. Farny, 전천관, J. E. Johnson, 조해균 1998.3
- 3호 제1회 전국대학생 보험현상논문집 1998.11
- 4호 제2회 전국대학생 보험현상논문집 1999.12

■ 영문발간물

- Environment Changes in the Korean Insurance Industry in Recent Years :
- 1호 Institutional Improvement, Deregulation and Liberalization / Hokyung Kim, Sango Park, 1995.5
 - 2호 Korean Insurance Industry 2000 / Insurance Research Center, 2001.4
 - 3호 Korean Insurance Industry 2001 / Insurance Research Center, 2002.2
 - 4호 Korean Insurance Industry 2002 / Insurance Research Center, 2003.2
 - 5호 Korean Insurance Industry 2003 / Insurance Research Center, 2004.2
 - 6호 Korean Insurance Industry 2004 / Insurance Research Center, 2005.2
 - 7호 Korean Insurance Industry 2005 / Insurance Research Center, 2005.8
 - 8호 Korean Insurance Industry 2006 / Insurance Research Center, 2006.10
 - 9호 Korean Insurance Industry 2007 / Insurance Research Center, 2007.9
 - 10호 Korean Insurance Industry 2008 / Korea Insurance Research Institute, 2008.9

■ Insurance Business Report

- 20호 선진 보험사 재무공시 특징 및 트렌드(유럽 및 캐나다를 중심으로) / 장이규 2006.11
- 21호 지급여력 평가모형 트렌드 및 국제비교 / 류건식, 장이규 2006.11
- 22호 선진보험그룹 글로벌화 추세와 시사점 / 안철경, 오승철 2006.12
- 23호 미국과 영국의 손해보험 직판시장 동향분석 및 시사점 / 안철경, 기승도 2007.7
- 24호 보험회사의 자본비용 추정과 활용: 손해보험회사를 중심으로 / 이경희 2007.7
- 25호 영국손해보험의 행위규제 적용과 영향 / 이기형, 박정희 2007.9
- 26호 퇴직연금 중심의 근로자 노후소득보장 과제 / 류건식, 김동겸 2008.2
- 27호 보험부채의 리스크마진 측정 및 적용 사례 / 이경희 2008.6
- 28호 일본 금융상품판매법의 주요내용과 보험산업에 대한 영향 / 이기형 2008.6
- 29호 보험회사의 노인장기요양 사업 진출 방안 / 오영수 2008.6
- 30호 교차모집제도의 활용의향 분석 / 안철경, 권오경 2008.7
- 31호 퇴직연금 국제회계기준의 도입영향과 대응과제 / 류건식, 김동겸 2008.7
- 32호 보험회사의 헤지펀드 활용방안 / 진익 2008.7
- 33호 연금보험의 확대와 보험회사의 대응과제 / 이경희, 서성민 2008.9

■ CEO Report

- 2006-1 생보사 개인연금보험 생존리스크 분석 및 시사점 / 생명보험본부 2006. 1
- 2006-2 보험회사의 퇴직연금 운용전략 / 보험연구소 2006.1
- 2006-3 생보사 FY2006 손익 전망 및 분석 / 생명보험본부 2006.2
- 2006-4 의무보험제도의 현황과 과제 / 손해보험본부 2006.2
- 2006-5 자동차보험 지급준비금 분석 및 과제 / 자동차보험본부 2006.3
- 2006-6 보험사기 관리실태와 대응전략 / 정보통계본부 2006.3
- 2006-7 자동차보험 의료비 지급 적정화 방안 / 자동차보험본부 2006.3
- 2006-8 자동차보험시장 동향 및 전망 / 자동차보험본부 2006.4
- 2006-9 날씨위험에 대한 손해보험회사의 역할 강화 방안 / 손해보험본부 2006.4
- 2006-10 장기손해보험 상품운용전략 -손익관리를 중심으로- / 손해보험본부 2006.5
- 2006-11 자동차 중고부품 활성화 방안 / 자동차기술연구소 2006.5
- 2006-12 장기간병보험시장의 활성화를 위한 상품개발 방향 / 보험연구소 2006.6
- 2006-13 보험산업 소액지급결제시스템 참여방안 / 보험연구소 2006.7
- 2006-14 생명보험 가입형태별 위험수준 분석 / 리스크·통계관리실 2006.8
- 2006-15 「민영의료보험법」 제정(안)에 대한 검토 / 보험연구소 2006.9
- 2006-16 모기지보험의 시장규모 및 운영방안 / 손해보험본부 2006.9
- 2006-17 생명보험 상품별 가입 현황 분석 / 생명보험본부 2006.10
- 2006-18 자동차보험 온라인시장의 성장 및 시사점 / 자동차보험본부 2006.10

- 2007-1 퇴직연금제 시행 1년 평가 및 보험회사 대응과제 / 보험연구소 2007.4
- 2007-2 외국의 협력정비공장제도 운영현황과 전략적 시사점 / 자동차기술연구소 2007.4
- 2007-3 예금보험제 개선안의 문제점 및 과제 / 보험연구소 2007.6
- 2007-4 자본시장통합법 이후 보험산업의 진로 / 보험연구소 2007.7
- 2007-5 방카슈랑스 확대 시행과 관련한 주요 이슈 검토 / 보험연구소 2007.11
- 2007-6 자동차보험 시장변화와 전략적 시사점 / 자동차보험본부 2007.11
- 2008-1 자동차보험 물적담보 손해를 관리 방안 / 기승도 2008.6
- 2008-2 보험산업 소액지급결제시스템 참여 관련 주요 이슈 / 이태열 2008.6
- 2008-3 FY2008 수입보험료 전망 / 동향분석실 2008.8
- 2008-4 퇴직급여보장법 개정안의 영향과 보험회사 대응과제 / 류건식, 서성민 2008.12
- 2009-1 FY2009 보험산업 수정전망과 대응과제 / 동향분석실 2009.2
- 2009-2 퇴직연금 예금보험요금 적용의 타당성 검토 / 류건식, 김동겸 2009.3

정기간행물

■ 계간

- 보험동향
- 보험금융연구

『 도서 회원 가입 안내 』

회원 및 제공자료

	법인회원	특별회원	개인회원	연속간행물 구독회원
연회비	₩ 300,000원	₩ 150,000원	₩ 150,000원	간행물별로 다름
제공자료	- 연구보고서 - 정책/경영보고서 - 조사보고서 - 기타보고서 -연속간행물 · 보험금융연구 · 보험동향(계간)	- 연구보고서 - 정책/경영보고서 - 조사보고서 - 기타보고서 -연속간행물 · 보험금융연구 · 보험동향(계간)	- 연구보고서 - 정책/경영보고서 - 조사보고서 - 기타보고서 -연속간행물 · 보험금융연구 · 보험동향(계간)	-보험금융연구 (년3회 ₩ 30,000) -보험통계월보 (월간 ₩ 50,000)
	-본원 주최 각종 세미나 및 공청회 자료 -보험통계월보 -손해보험통계연보	-보험통계월보 -손해보험통계연보	-	-보험동향 (계간 ₩ 20,000)

※ 특별회원 가입대상 : 도서관 및 독서진흥법에 의하여 설립된 공공도서관 및
대학도서관

가입문의

보험연구원 도서회원 담당
전화 : (02)3775-9115, 9080 팩스 : (02)3775-9102

회비납입방법

- 무통장입금 : 국민은행 (400401-01-125198)
 예금주 : 보험연구원
- 지로번호 : 6360647

가입절차

보험연구원 홈페이지(www.kiri.or.kr)에 접속 후 도서회원가입신청서를 작성·등록 후
회비입금을 하시면 확인 후 1년간 회원자격이 주어집니다.

자료구입처

서울 : 보험연구원 보험자료실, 교보문고, 영풍문고, 반디앤루니스
부산 : 영광도서

저 자 약 력

진 익

Rice University 경제학박사
현 보험연구원 금융제도실장
(E-mail : realwing@kiri.or.kr)

경 영 보 고 서 2009-02
자 산 관 리 서 비 스 선 진 화 방 안

발 행 일 2009년 3월 일
발 행 인 나 동 민
발 행 처 보 험 연 구 원
서울특별시 영등포구 여의도동 35-4
대표전화 (02) 368-4400

ISBN978-89-5710-080-6

정가 10,000