



종신보험가입자 특성을 활용한 마케팅전략

기승도 수석연구원

요약

■ 보험산업 경쟁력 강화 로드맵 시행 이후 생명보험 상품판매에 있어 소비자 특성(니즈)을 반영하는 마케팅전략이 보다 중요해지고 있음. 이와 같은 배경하에서 종신보험 가입자의 인구구조 및 경제적 특성을 분석해 보면, 가장이 핵심경제활동연령(30~50대) 계층에 속하면서 가구의 연간소득과 저축률이 높고 부양가족이 많을수록 종신보험을 선호하는 경향이 있는 것으로 나타남. 이는 경제적 능력이 있으면서 가족의 경제적 위험에 대비하려는 니즈가 큰 소비자(가장)일수록 종신보험에 가입할 가능성이 크다는 것을 의미함. 따라서 보험회사가 이러한 종신보험 가입자의 특성에 부합한 보험상품개발 및 채널접근방법을 사용할 경우에 소비자 만족도는 더욱 제고될 것임.

■ 보험산업 경쟁력 강화 로드맵이 본격적으로 시행되는 2016년 이후에는 소비자의 특성을 반영한 생명보험 상품판매전략(또는 마케팅전략)이 보다 중요해질 것으로 생각됨.

- 이와 같은 배경하에서 소비자 특성(가족구성원, 연령, 경제적 요인 등)과 종신보험 수요와의 실증적 관계를 보험소비자 설문조사 자료를 토대로 규명하고자 함.
- 본고에서 종신보험상품을 대상으로 한 이유는 동 상품이 소비자 가계의 경제적 안전망으로서 중요한 수단이며, 보험 태동의 원천(사고위험 헛지)에 부합한다는 측면에서 중요한 상품이기 때문임.

■ 종신보험 가입성향을 분석¹⁾해 본 결과, 소득 및 저축률이 높을수록 그리고 가족구성원 수가 많은 가구일수록 종신보험에 가입하는 경향이 있는 것으로 나타남.

- 소득과 저축률이 높을수록 그리고 가족구성원 수가 많을수록 종신보험에 가입하는 경향이 있으나, 가장의 연령이 많을수록 종신보험에 가입하지 않는 경향이 있는 것으로 분석됨(〈표 1〉 참조).
- 소득, 저축률, 가족구성원 수 및 연령별로 분석하면, 30·40·50대이면서 연간저축률이 3~5%인

1) 분석결과는 보험연구원의 『2015년 보험소비자 설문조사』 자료를 토대로 하고 있음.

계층과 가족구성원 수가 4명 및 6명인 계층에서 종신보험에 가입하는 경향이 있음(〈그림 1〉²⁾ 참조).

- 이상의 분석결과는 가장의 경제적 능력 그리고 부양해야 하는 가족구성원 수가 많은 조건 즉, 경제적 위험대비 필요성이 종신보험가입의 주요 요인이라는 것을 보여줌.³⁾

〈표 1〉 종신 가입에 영향을 주는 요인

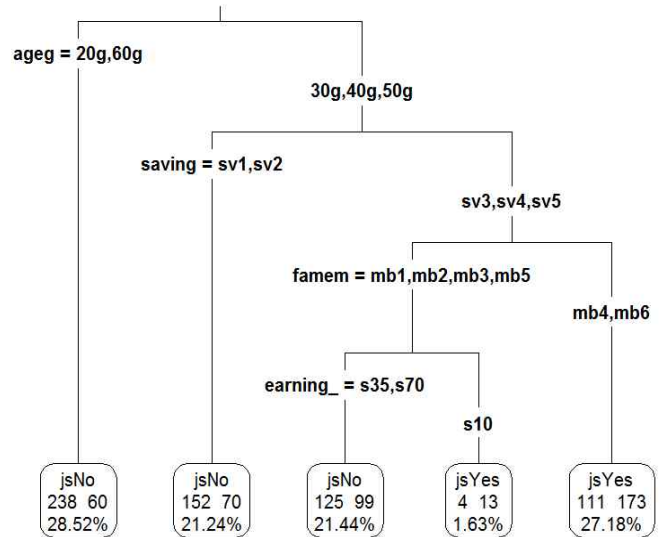
변수	추정값(표준오차)
(절편)	-1.97400(0.44260)***
소득	0.00017(0.00004)***
가구원 수	0.25680(0.06959)***
연령	-0.01652(0.00628)**
수입가구원 수	-0.18930(0.11450).
저축률	0.33420(0.06451)***

주: 1) ‘***’는 0.001, ‘**’는 0.01, ‘*’는 0.05, ‘.’는 0.1의 유의수준.

2) 수입가구원 수는 월수입 200만 원 이상인 가족구성원 수를 의미함.

3) 일반화선형모형(binomial(link=logit)).

〈그림 1〉 종신보험가입자 특성



주: “ageg”는 연령그룹, “saving”은 연간저축률, “famem”은 부양가족 수, “earning”은 연간 가구소득, “jsYes”는 종신보험 가입, “jsNo”는 종신보험 미가입을 의미함.

■ 따라서 소비자의 경제적 여건 및 니즈(위험했지 필요)에 부합되는 종신보험상품을 개발하여 효과적으로 공급할 경우 소비자 만족도 및 보험회사에 대한 신뢰도가 높아질 것으로 생각됨.

- 연간저축률이 3% 이상이고 4명 이상의 부양가족을 가진 30~50대 계층의 니즈에 부합한 종신보험상품이 공급될 필요가 있음.
- 상기 이외의 계층 또는 고가(高價) 종신보험 상품에 부담을 느끼는 계층에는 정기보험이나 저해지 환급 종신보험 등 저렴한 종신보험상품의 공급이 적절할 것으로 판단됨.
- 그리고 종신보험상품은 소비자의 관여도가 높고, 채널 신뢰도가 중요한 상품이므로 대면채널의 설명능력(또는 신뢰성 있고 충분한 양의 정보제공 능력) 제고도 필요함. [kiri](#)

2) 트리모형에 입각한 분석결과임.

3) 자녀가 독립하고 수입이 줄어드는 연령인 60대 이상에서는 종신보험에 덜 가입하는 것으로 보임.