

보험연구원 산학세미나 발표

최근 국제보험감독 주요이슈 및 시사점

2023. 03. 31.

이 창 욱

강사 소개



이창욱 박사

lcw8389@naver.com

- 실무경력
 - 경희대학교 경제학과 강사(2021-현재)
 - 금융감독원 보험감독국장(2018-20)
 - 금융감독원 보험감리실장(2016-17)
- 강의경력
 - 보험연수원, 금융연수원, 계리학회, 보험학회, 리스크관리학회, 경희대, 성대 등
- 학력 및 기타
 - 연세대학교 행정학 학사(1988)
 - 연세대학교 경제학 석사(1997)
 - 미국 미시간주립대학교 금융학 석사(2007)
 - 한양대학교 경영학 박사(2015)
 - 미국 캘리포니아 보험감독청 근무(2011)

발표 순서

 I 세계 보험산업 현황

 II 세계 주요보험시장 동향

 III 국제보험감독 주요 이슈

 IV 시사점

I. 세계 보험산업 현황

1. 성장성 : 세계 보험산업 보험료 및 실질성장률

- ✓ 코로나19 영향으로 생보산업 보험료, 실질성장률 하락하였으나 21년에는 대부분 성장세 전환
- ✓ 23년은 생보, 손보 모두 2%내외 성장 전망(Swiss Re Institute)

〈표 1-1〉 세계 보험산업 보험료 및 실질성장률

(단위: 십억 달러, %)

순위	국가	2018		2019		2020		2021	
		보험료	실질성장률	보험료	실질성장률	보험료	실질성장률	보험료	실질성장률
세계	생명보험	2,882	2.6	2,888	1.8	2,727	-4.2	2,997	4.5
	손해보험	3,267	3.7	3,396	3.9	3,564	3.1	3,863	2.6
	전체	6,149	3.2	6,284	3.0	6,291	-0.2	6,860	3.4
선진국	생명보험	2,292	3.9	2,268	0.6	2,107	-5.8	2,323	5.4
	손해보험	2,754	3.1	2,851	3.4	2,997	3.3	3,241	2.9
	전체	5,046	3.5	5,119	2.1	5,104	-0.7	5,564	3.9
신흥개발국	생명보험	590	-2.0	620	6.5	620	1.3	674	1.5
	손해보험	513	6.9	545	7.0	567	2.0	621	1.5
	전체	1,103	1.9	1,165	6.8	1,187	1.6	1,296	1.5
한국	생명보험	100	-5.7	99	0.4	103	1.3	101	-3.6
	손해보험	81	1.7	80	4.8	87	6.3	91	2.1
	전체	180	-2.5	179	2.4	190	3.5	193	-1.0

자료: Swiss Re, Sigma

I. 세계 보험산업 현황

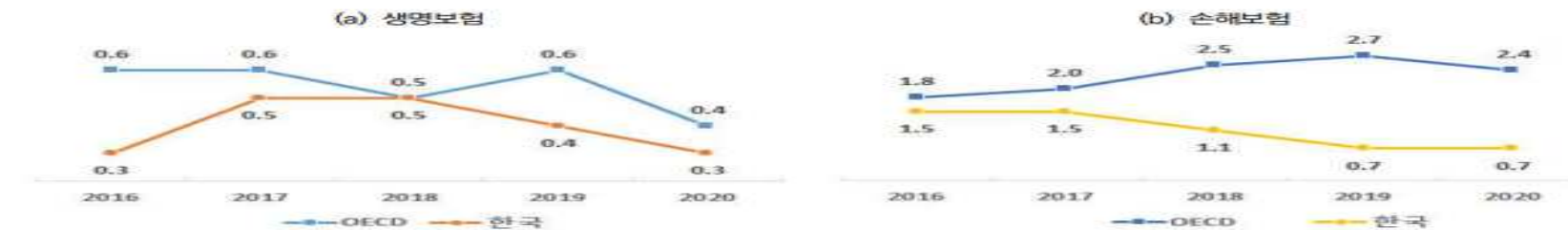
2. 수익성 : 20년기준 OECD 국가의 생보 ROA, ROE는 각각 0.4%, 5.8%, 손보는 2.4%, 8.0% (OECD)

21년기준 IAIS 소속 27개국(세계보험료 90%이상) 생손보 평균 ROA 0.9%

✓ 23년이후 수익성 요인 : 점진적 이자율 인상, 디지털 혁신 등

✓ 수익성 악화요인 : 고인플레이, 경기침체, 긴축통화정책, 신용위기, 코로나19 등

〈그림 1-1〉 보험산업 ROA



자료: OECD

○ 2020년 기준 OECD 국가의 생명보험산업과 손해보험산업의 평균 ROE는 각각 5.8%와 8.0%임

• 2020년 우리나라 생명보험산업의 ROE는 3.3%, 손해보험산업의 ROE는 5.2%를 기록함

〈그림 1-2〉 보험산업 ROE

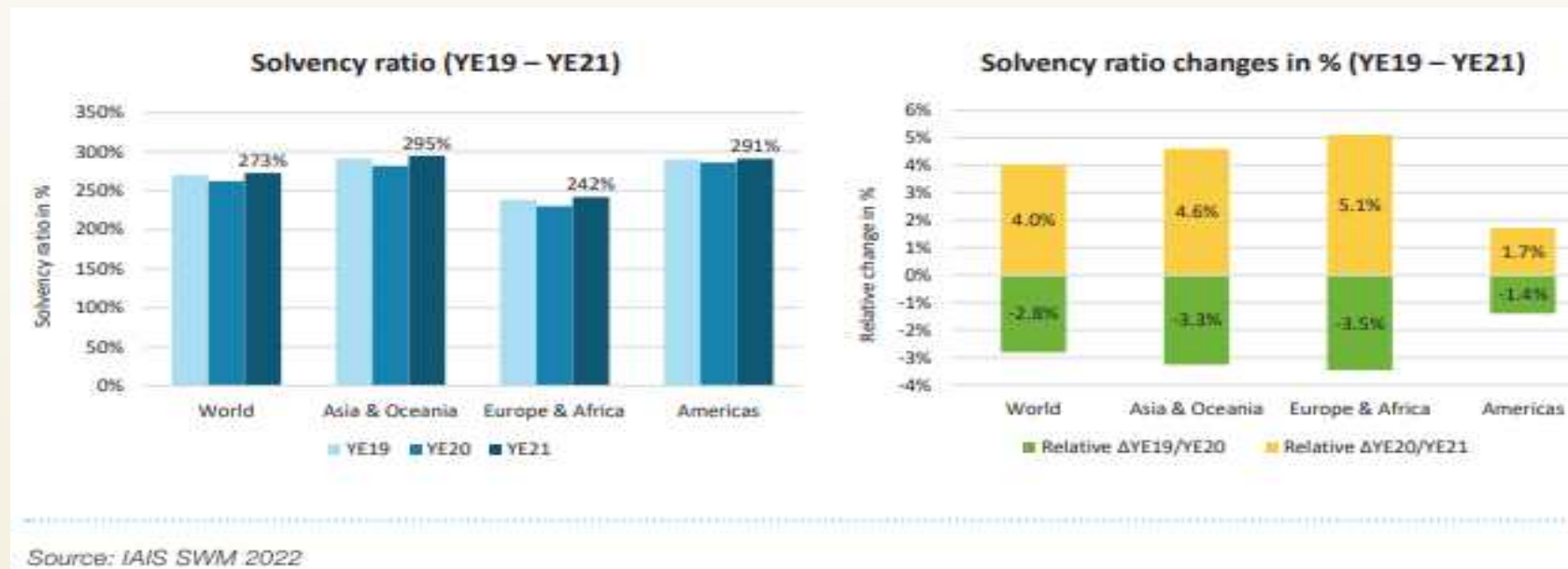


자료: OECD

I. 세계 보험산업 현황

3. 건전성 : 세계 보험산업 Solvency

- ✓ 21년에는 이자율 상승 등으로 세계보험산업의 지급여력비율은 전년대비 상승
- ✓ 23년 각 국가 감독당국은 우크라이나전쟁, 코로나 재확산, 고인플레이, 기타 거시경제변수 악화 및 고금리 지속으로 채권평가 및 매각손 확대시 향후 보험사 건전성 악화 우려
- ✓ 향후 보험사 자본구조, 재무투자 등 모니터링 강화 및 악화시 재무건전성 규제 강화 가능성
- ✓ SVB의 파산은 보험회사에게 기업, 자산-부채, 유동성 리스크 관리의 중요성을 부각시킴



IAIS SWM(Sector-wide monitoring) 2022 data collection covering aggregate insurance market data collected from IAIS members from 27 jurisdictions, comprising more than 90% of global gross written premiums

발표 순서

-  I 세계 보험산업 현황
-  II 세계 주요보험시장 동향
-  III 국제보험감독 주요 이슈
-  IV 시사점

II. 세계 주요보험시장 동향

1. 인슈어테크 가속화

- 사물인터넷(IoT), 빅데이터, 인공지능, 블록체인, 나노기술 등 **IT기술**과 보험이 결합된 **인슈어테크**는 새로운 유형의 비즈니스, 상품, 영업방식 등 **보험산업에 큰 변화**를 가져오고 있음

	신종 보험회사 출현	상품개발	상품판매	언더라이팅	보상
주요 내용	 - 디지털 보험회사 설립 - 스타트업 기업 육성	 - 자율주행기술 진화 단계별 상품운용 - 온 디맨드형 상품제공 - 기술혁신에 따른 신위험 보장	 - 새로운 플랫폼 P2P (Peer to Peer)를 통한 보험판매 - AI 보험상담사	 - AI 언더라이팅을 통한 위험률 평가 - 보험가입자의 정보와 빅데이터를 융합하여 위험예측에 이용	 - 이미지자동견적 - 자급심사에 드론 활용
기대효과	- 진입장벽 해소 - 활발한 경쟁환경 마련	- 새로운 위험의 보장 - 필요한 순간, 필요한 상품 제공 - IoT, 빅데이터, AI를 이용한 상품개발	- 모바일, SNS 등 다양한 판매채널 등장 - 불완전판매 해결	- 보다세분화되고 정교한 위험관리 - 사후보장뿐만 아니라 사전예방	신속하고 정확한 보험금 지급

II. 세계 주요보험시장 동향

1. 인슈어테크 가속화

(1) 생활양식·환경 변화로 새로운 보험 수요 발생

- 수요자 요구에 맞춰 원하는 형태의 상품과 서비스를 적시에 공급하는 **온디맨드형 상품 출시**
- MZ세대 온디맨드보험 다수 구입, 밀레니얼 세대 적합한 **미니보험 활성화**

(2) 의료 빅데이터 활용 및 공유서비스 확산에 맞는 개인 맞춤형 상품 개발

- 공공의료 빅데이터 분석, 개개인 건강상태에 따른 맞춤형 **헬스케어서비스**와 보험 상품제공
- **공유경제** 운영모델 통해 새로운 공유상품 개발 /자율주행차와 같은 새로운 기술 맞는 보험

(3) 가입자관련 빅데이터를 언더라이팅에 적극 활용

- **빅데이터, 인공지능 활용** 보험요율 산출, 손해평가 정확성 높여 사고예방 위한 위험관리

(4) AI, 빅데이터, 블록체인 기술을 활용한 빠르고 정확한 보상시스템 도입

- 드론 및 이미징 기술 발전 통해서 원거리 위험지역의 자산평가 및 지급심사 신속, 안전하게 하고 고해상도 이미지와 데이터 처리기능 결합하여 **보험금 지급 자동화**

(5) 고객의 감정을 분석하고 관리하는 AI

- 고객이 원할 때 즉시 상담이 가능하도록 **AI 챗봇이 24시간 상담 서비스**를 지원하며
- 고객의 재무목적에 따른 자산 포트폴리오 추천 및 모니터링 역할도 적극 추진

II. 세계 주요보험시장 동향

1. 인슈어테크 가속화 : 중국 인슈어테크 메트릭스별 AI서비스

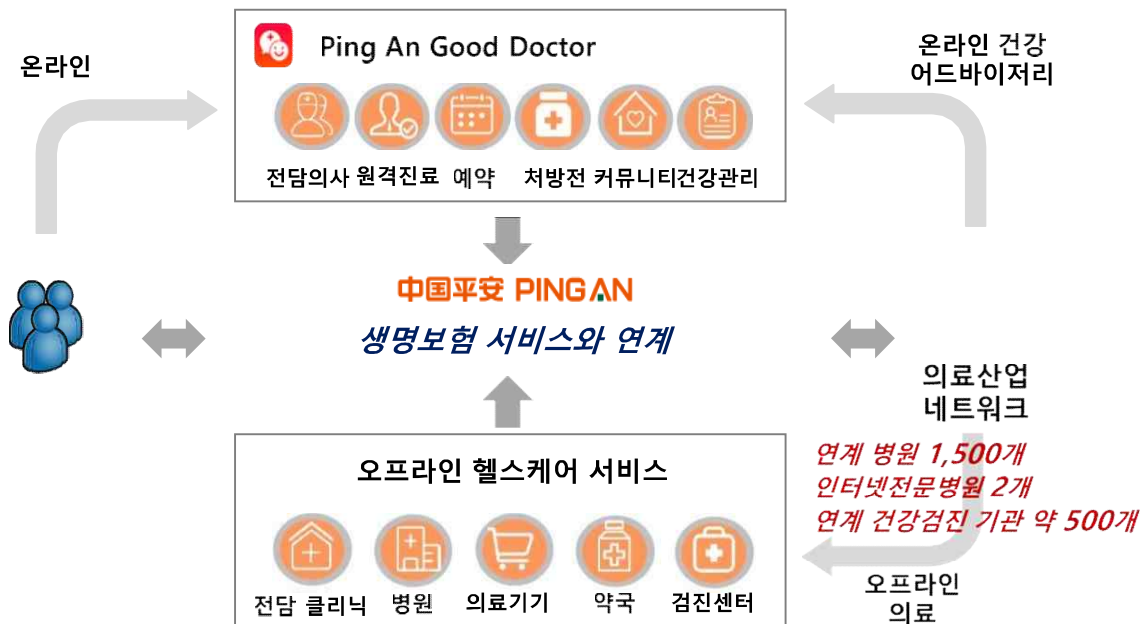


II. 세계 주요보험시장 동향

2. 디지털·고령화에 대응하는 건강관련 보험·서비스 확대

- ◆ 중국 최대의 온라인 헬스케어 플랫폼인 Ping An Good Doctor를 통해 고객 생활 접점 분야의 의료 서비스로 확장

Ping An Good Doctor 디지털 헬스케어 생태계



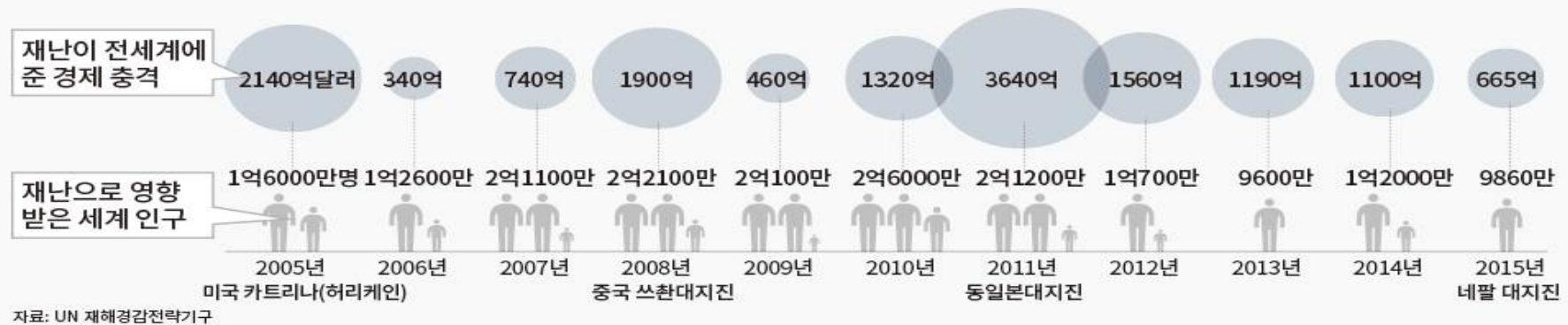
+ Ping An 기술 투자 영역

보유 기술 역량 ('19.6 기준)		
S/W 엔지니어 2만 4,000명	데이터과학자 800명	AI 전문가 180명
특허 1만 8,050 건 (국제특허 3,959건)		
인공지능(AI), 데이터 분석 기반 기술		
안면, 음성 인식	보험 심사 기술	의료 AI 기술
기술 투자 규모		
과거 10년 70억 달러	향후 10년 150억 달러	
매출		
1,636억 달러 (중국 민영 기업 중 1위)		

- ❖ 고령화 급속히 진행되는 상황에서 새로운 건강관리, 간병보험 및 장기요양서비스 개발이 증가

II. 세계 주요보험시장 동향

3. ESG 경영의 일환으로 기후위기에 적극 대응



- (1) 스위스리(Swiss Re)는 지난해 기후변화로 인한 기상이변과 자연재해로 전 세계 보험업계 보상손실액이 **1,150억 달러(약 140조원)**로 지난 10년간 보험업계 연평균 자연재해 손실액인 311억달러(약40조원)보다 **3~4배나 급등**했다고 발표
- (2) 중국의 핑안손보는 **빅데이터**를 활용하여 자연재해 리스크를 사전에 감지하고 **사전 경보 시스템(DRS, Digital System) 개발**, 중국 전역의 태풍, 폭우, 홍수, 지진, 산사태, 해일, 눈피해, 우박, 벼락 등 9가지 자연재해에 대하여 위험등급 표시하고 재해의 영향범위를 파악, 피해 예상 보험목적물을 선별하여 고위험 고객에게 재난경보와 함께 자연재해 사전 대비 노력

II. 세계 주요보험시장 동향

3. ESG 경영의 일환으로 기후위기에 적극 대응

(3) 알리안츠

- 기온상승 등 기후변화 관련 **보험인수리스크 점검모델 개발**, **경영진 리스크관리시 적극 활용**
- **재생가능에너지 등 ESG투자** 통해 저탄소 경제이행과 기후변화 등 환경문제에 적극 대응
- 투자자, 건설회사 등에 **조립·건설공사보험, 사업휴업보험, 배상책임보험** 등 판매

(4) 아비바

- 기후변화에 대한 전략적 대응(Aviva's Strategic Response to Climate Change) 발표
- **최대 20% 할인하는 전기자동차 보험판매**, **기후변화 보험료 예측기법 고도화**, **기후관련 보험 보장범위 재조정**, **대재해 발생위험 증가에 따른 재보험 구입 수준 재검토**
- 투자결정시 **ESG 요소 통합하고** 투자처에 경영참여나 의결권 행사통해 **스튜어드십 책임행사**

(5) 도쿄해상

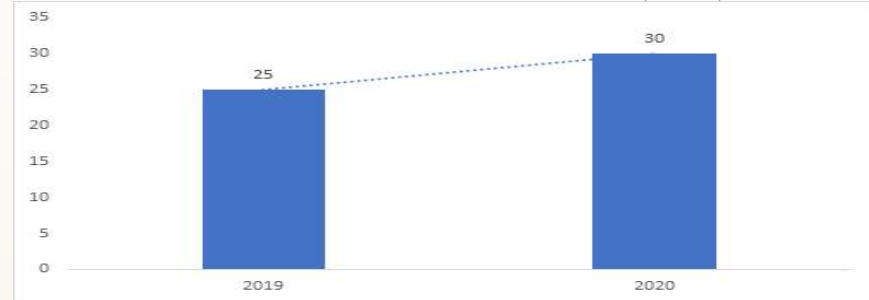
- 21년 그룹의 지속가능총괄직 신설, CEO와 COO 등으로 구성하는 지속가능위원회 설립
- 온실가스 배출량 감소 과정에서 태양광, 풍력 등 친환경 재생에너지 보험 수요가 증가할 수 있으므로 **보험 인수에 대한 리스크 평가 고도화**하고 **재생에너지사업에 대한 보험** 개발, 제공

II. 세계 주요보험시장 동향

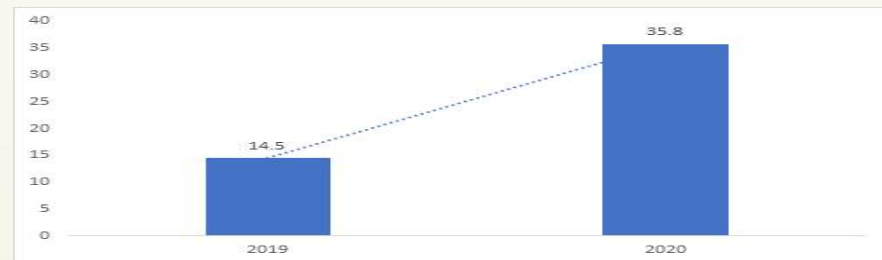
4. 사이버보험 수요 증가

- ✓ 미국 연방보험청 보고서에 따르면 20년 미국 사이버보험 수입보험료는 약 30억 달러규모로 19년 25억 달러 비교하여 약 **20% 상승한** 반면,
- ✓ 20년 평균손해액은 35만 8천 달러로 19년 14만 5천달러와 비교하여 **2배 가량 상승,**
- ✓ 보험료율 역시 20년 2분기 4.4%에서 21년 2분기 **25.5%로 급격하게 상승.**

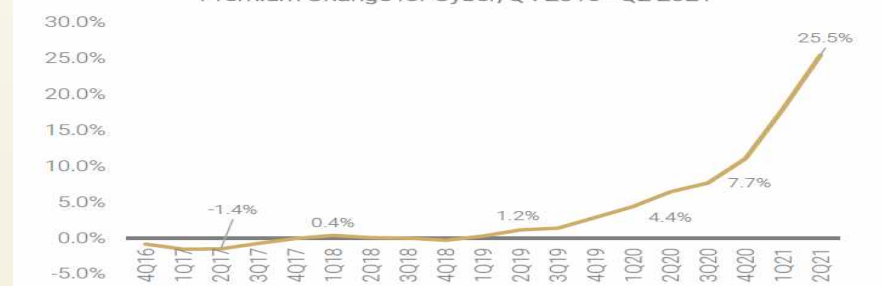
<그림 II-1. 미국 사이버보험 수입보험료 규모(억 달러)>



<그림 II-2. 미국 사이버보험 평균손해액 규모(만 달러)>



<그림 II-3. 미국 사이버 보험의 보험료율 변동>
Premium Change for Cyber, Q4 2016 - Q2 2021



II. 세계 주요보험시장 동향

(참고1) Open AI가 분석하는 선진 보험시장 동향

- 1. 디지털화** : 보험사는 디지털화에 대한 요구가 증가함에 따라 온라인 및 모바일 보험상품을 제공하고 있고 대량의 데이터를 분석하여 위험 평가 및 보험료 결정 등을 개선하여 개인 맞춤형 보험 상품을 제공.
일부 보험사들은 블록체인 기술을 도입하여 보험 청구 및 보상 처리 등에 대한 자동화 기술을 도입, 보험금지급 프로세스를 개선하고 있으며 보험 사기 등의 문제를 예방하고 있음.
- 2. 위험관리** : 보험사들은 미래의 위험을 예측하고 관리하기 위해 인공지능(AI) 기술을 활용하고 있으며, 이를 통해 보험사의 위험 관리 능력을 강화.
- 3. 기후위기 대응** : 선진 보험사들은 기후변화 문제에 대한 인식이 높아지면서 탄소 배출 저감을 위한 노력을 하고 있으며 이를 위해 보험사들은 탄소 배출량을 감소시키기 위한 보험 상품을 출시.
- 4. 사회적 책임** : 선진 보험사들은 사회적 책임에 대한 요구가 높아지면서 환경 문제, 질병 문제, 고령화문제 등에 대한 대처 방안을 모색하고 있으며 이를 통해 사회적으로 지속 가능한 보험 시장을 구축하고자 노력.

발표 순서

I 세계 보험산업 현황

II 세계 주요보험시장 동향

III 국제보험감독 주요 이슈

IV 시사점

Ⅲ. 국제보험감독 주요이슈

1. 디지털혁신 적극 지원 및 보험시장 안정 고려

(1) 디지털 혁신을 위한 규제 샌드박스 시행 등 제도적 지원

- ✓ 영국 금융감독청(Financial Conduct Authority, FCA)은 금융허브 지위를 유지하기 위해 15.11월부터 혁신 보험·서비스 등을 시장에 출시할 수 있는 규제 샌드박스 시행
- ✓ 유럽 연금감독청(EIOPA)은 21.12월, 디지털전환전략(Digital Transformation Strategy)을 발표, 건전한 EU 데이터 생태계 발전 지원하기 위해 지속가능한 금융·연금 데이터 트래킹 시스템 등 금융 데이터 시스템 개발을 지원하고, 오픈 인슈어런스 발전과도 연계
- ✓ 싱가포르도 22.9월, 금융산업혁신지도 2025(Financial Industry Transformation Map 2025)를 발표, 국경간 지급결제 시스템의 연계성 확대, 분산원장기술의 잠재력 모색, 금융산업 종사자의 전문성 강화를 위해 핀테크 등과 관련한 전문성 강화, 우수한 해외인력 유치 등 선언
- ✓ 홍콩도 22.12월, 보험산업 발전을 위한 로드맵을 발표, 보험사나 인슈어테크 스타트업에 핀테크 관련 보조금 지급, 온라인 보험회사 4개사에 대해 신규 인가, 보험 소비자와의 비대면 거래 확대, 인슈어테크 샌드박스 활성화 및 오픈 API 도입 추진 등

Ⅲ. 국제보험감독 주요이슈

1. 디지털혁신 적극 지원 및 보험시장 안정 고려

(2) 디지털혁신지원과 보험시장 안정 균형 도모

- ✓ 글로벌 보험산업에서 기술 및 혁신적 비즈니스 모델 조사, 보험 산업 영향 등 분석
- ✓ 코로나19로 보험업의 디지털화 및 디지털 플랫폼 활용이 확대되고 있음을 진단하고 각 국가의 금융당국도 **보험산업의 디지털 전환을 수용하기 위한 노력**을 권고.
- ✓ 빅데이터, AI, 머신러닝 등을 활용한 인슈어테크는 **상품개발 프로세스 전반에 변화**를 주고 고객행동 데이터를 분석하여 고객 수요 평가하고, 이에 맞는 맞춤형 상품 개발 유도,
- ✓ AI 기술을 통해 고객의 위험변화를 파악하고 보험 보장을 실시간으로 조정하여, 보장 공백 상태 해소, 자동화된 언더라이팅 기술로 실시간 보험계약 체결 가능
- ✓ **반면**, AI, 머신러닝 등 알고리즘을 통한 인지 자동화 기술이나 내부 프로그램의 판단이 사회적 관점에서 윤리적으로 옳지 않은 결정을 내릴 가능성이 있고 **데이터 위험, 편견, 개인식별정보 노출위험 등** 보험사의 잠재적인 위험이 될 수 있음을 경고

참고 : IAIS(2020), "Issues Paper on the Use of Big Data Analytics in Insurance"

Ⅲ. 국제보험감독 주요이슈

1. 디지털혁신 적극 지원 및 보험시장 안정 고려

(2) 디지털혁신지원과 보험시장 안정 균형 도모

- ✓ **인공 지능, 빅데이터 및 머신러닝의 공정하고 윤리적인 활용** : 산업차원에서 AI/빅데이터 적극 활용하여 각종 리스크를 관리하고 보험요율을 개별화·세분화 하는 등 보험산업 혁신 지원 / 감독 이슈로는 모델리스크, 데이터 품질, 데이터 거버넌스, 데이터 편향성 등 제기
- ✓ **응용 프로그램 인터페이스(API) 및 오픈 데이터, 오픈인슈어런스 관심** : 특히 오픈 인슈어런스의 경우 각 국가별로 현재 다양한 형태로 구현되고 있어 명확한 법적 정의를 마련해 가고 있으며, 이에 따라 금융당국의 유연한 접근이 필요한 상황이라고 진단
- ✓ **분산원장기술(DLT) 및 블록체인 등과 관련된 산업 현황 및 감독 이슈 점검** : 블록체인의 경우 글로벌 보험회사 등으로 구성된 최대 블록체인 컨소시엄인 B3i의 사례 등을 소개하고, 블록체인 컨소시엄에 대한 인허가 도입, 업무 위탁 규정 보완 등에 대한 필요성 제기

참고 : IAIS(2022), "IAIS Report on FinTech developments in the insurance sector"

III. 국제보험감독 주요이슈

3. 기후리스크 관리 강화

(1) IAIS, TCFD(Task force on Climate-related Financial Disclosure) 권고 수용

- ✓ IAIS는 TCFD 권고안을 반영하여 보험핵심원칙(ICP)을 통해 기후리스크 감독에 적용
- ✓ 18.6월부터 ICP7(지배구조),리스크관리 및 내부통제(ICP8), 자산운용(ICP15), 전사위험관리(ICP16), 영업행위(ICP19), 공시(ICP20) 등 6개 ICP 준칙을 기후리스크 감독에 적용

(2) 기후리스크관련 금융공시 강화 권고

- ✓ IAIS는 UN SIF와 공동으로 FSB 기후관련 금융공시 권고안(TCFD)의 보험권역 필요성을 검토, 각 금융당국에 전파함으로써 기후공시 정보의 일관성 및 비교가능성을 제고 노력
- ✓ 각 금융당국은 보험권역 기후리스크를 용이하게 파악하고 TCFD에 따른 기후 공시를 보험사 장기영업계획의 건전성 및 기후리스크 관련 건전성의 판단근거로 활용 가능

(3) IAIS, 기후리스크가 장기적으로 시스템리스크 요인이 될 가능성 진단

- ✓ 20년부터 실시되는 글로벌모니터링 체계에 환경·기후리스크에 대한 개별 감독당국의 정성적 평가와 글로벌 보험산업 대재해 손실 총액에 대한 모니터링 실시
- ✓ 기후리스크 대응은 국가적 차원의 종합전략이 필요하므로 여타 정부당국과 공조체계 마련
IAIS, UN SIF 등 국제기구 기후리스크 논의에 적극 참여, 감독사례 공유 및 공동대응 모색

Ⅲ. 국제보험감독 주요이슈

3. 기후리스크 관리 강화

(표 Ⅲ-1. ICP, 기후리스크 감독 적용)

관련 준칙	기후리스크 적용
ICP 7 (지배구조)	보험사가 영업목표 및 이행전략 수립하고 이와 관련 성과목표, 지표를 마련하는 과정에서 기후리스크를 고려하는 지 점검 이사회 지배구조(리스크관리, 내부통제, 공시, 재무보고 등) 감독 기능 수행시 기후 리스크를 고려하는 지 점검
ICP 8 (리스크관리, 내부통제)	보험사의 리스크관리, 내부통제체계가 기후리스크를 고려하는 지 점검. 리스크관리 기능, 지급능력 영향 및 계리기능의 적정성에 중점을 둘 필요 리스크관리부서, 준법감시부서, 내부감사, 적격성 심사, 아웃소싱 부분에 대한 점검이 필요
ICP15 (자산운용)	기후리스크는 보험회사 운용자산 가치에 영향을 줄 수 있으므로 기후 리스크를 고려하여 자산운용 규제수준의 조정 필요성을 검토
ICP16 (전사위험관리)	스트레스테스트, 시나리오 분석, ORSA 등에 기후리스크 포함 필요성을 검토
ICP19 (영업행위)	기후리스크 관련 신상품 개발, 판매과정의 투명성, 보험소비자의 금융 이해력 제고, 기후변화로 인한 보험금 청구 급증 시 보험금 지급 지연 등 영업행위 관련 이슈에 대한 검토
ICP20 (공시)	보험회사 공시대상에 기후리스크 포함 필요성을 검토 보험회사의 FSB TCFD 이행권고 필요성을 검토

자료 : AIS(2021.5), "Application Paper on the Supervision of Climate-related Risks in the Insurance Sector" 참조

Ⅲ. 국제보험감독 주요이슈

3. 기후리스크 관리 강화

(표 Ⅲ-2. FSB 기후리스크관련, 금융공시 권고내용)

구분	주요 공시 내용
지배구조	- 기후 관련 리스크와 기회에 대한 이사회 관리·감독 내용 - 기후 관련 리스크와 기회를 평가·관리하기 위한 경영진의 역할
전략	- 단기·중기·장기적인 기후관련 리스크와 기회 - 기후관련 리스크와 기회가 영업, 전략 및 재무계획에 미치는 영향 - 지구 평균기온 2°C 이내 상승 시나리오를 포함한 다양한 기후관련 시나리오가 영업·전략·재무계획에 미치는 영향
리스크 관리	- 기후 관련 리스크의 식별·평가·관리절차 - 기후 관련 리스크의 식별·평가·관리를 리스크관리체계에 통합하는 방법
지표 및 목표치	- 기후 관련 리스크와 기회를 평가하기 위해 사용하는 지표 - 온실가스 배출정보 및 관련 리스크 - 기후 관련 리스크와 기회를 관리하기 위해 사용하는 목표치와 목표치 대비 성과

자료 : IAIS(2021.5), "Application Paper on the Supervision of Climate-related Risks in the Insurance Sector" 참조

김호석(2021.12.31.), "ESG관련 국내외 동향 및 환경정책에 미치는 영향" 참조

Ⅲ. 국제보험감독 주요이슈

4. 사이버 복원력(Resilience) 제고에 노력

(1) IAIS의 사이버 복원력 강조

- ✓ IAIS는 최근 보험산업의 주요 리스크로서 **사이버 리스크**를 지목하면서 사이버 복원력을 강조
- ✓ **사이버 사고** 이후 회복탄력성이며 사고나 사이버 공격이 발생했을 때 얼마나 **신속 대응하고 복구**하여 다시 정상화될 수 있는지에 주목. **사이버보험 공급** 등 다양한 대책 필요

(2) 국가 차원의 사이버 재난관리 체계 구축 필요

- ✓ 사이버리스크 및 사이버 공간의 회복탄력성을 강화하기 위한 보험회사 등 **민간 역할 한계**
- ✓ 미국 등 주요 국가는 국가 대응체계 확립 차원에서 사이버 재난관리 체계를 만들고 사이버 공간에서 여러 **리스크를 관리**하고 대응
- ✓ 미국은 사이버 공간의 회복탄력성 개념 정립하고 국립표준기술 연구소에서 관련 프레임 워크와 가이드라인 등 개발해 제공

(3) 세계경제포럼(WEF), ‘사이버물리시스템(Cyber- Physical System)’ 지목

- ✓ WEF도 4차 산업혁명의 핵심 동인을 **‘사이버물리시스템’**으로 지목하면서 공장 설비, 자동차 등 전통 물리적 요소들이 사이버공간과 연결되어 원격이나 인공지능에 의해 자동적으로 제어되는 시스템, 사이버공간의 위험이 곧 국민과 사회, 그리고 국가 위험이 되는 것으로 국가차원에서 다시 한번 사이버공간의 리스크를 점검하고 관리해야 함을 강조

Ⅲ. 국제보험감독 주요이슈

5. 사회적 책임 일환으로 포용보험(Inclusive Insurance) 강조

- ✓ IAIS는 모든 사람들이 필요한 보험상품과 서비스에 보다 더 접근하고 사회적으로 지속가능한 보험 시장을 구축하도록 보험산업의 포용보험 개발 및 판매를 강조.
- ✓ (인가취득) IAIS는 포용보험 특성 고려하여 **조건부 인가활용, 인가절차 간소화 권고**
- ✓ (상품감독) 소비자의 사회·경제적 여건이 취약하거나 공급자 위주 시장 경우 소비자 보호 등을 위해 표준약관 사용 장려 / 단순한 구조의 상품개발/ 혁신상품에 대한 Regulatory Sandbox 도입 제안
- ✓ (설명·고지의무) 소비자가 포용보험상품에 대한 정보를 쉽게 이해하도록 모집종사자 설명 의무를 법규 등에 반영하고 **상품관련 핵심정보를 1 page 작성하는 표준서식 도입**
소수 핵심질문에 대한 소비자의 **고지의무** 이행이 원활히 되도록 **표준질문서 제안**
- ✓ (보험모집) 판매인력에 대한 교육, 설명의무 등 감독방안 마련 / 판매인력 **관리책임 보험사에 부과** / 감독당국은 **수수료체계 및 고객관리 적정성 점검 필요**
- ✓ (보험금청구·지급) **보험금청구 서류 간소화, IT기술 활용 신속한 보험금 지급** / 감독당국은 보험금 지급기간, 면책율, 손해율 등 분석하여 보험금지급 적정성 평가

Ⅲ. 국제보험감독 주요이슈

6. 보험영업행위 및 기업문화 관심 증가

- ✓ (배경) 기술 발전에 따라 새로운 영업행위 관련 이슈 등장(예 : 데이터 분석 활용에 대한 감독 등)
- ✓ 영업행위나 기업문화 관련 이슈가 보험사 건전성이나 금융 안정성에 영향을 줄 수 있다는 인식하에 영업행위 감독과 건전성 감독 간에 연관성을 고려하는 보다 총체적인 감독 접근 필요
- ✓ (IAIS 주요 관심사항)
- ✓ 기업문화가 보험사의 영업행위와 건전성에 모두 영향을 미칠 수 있으며, **보험사의 불건전한 업무관행을 방지할 수 있는 기업문화 요소 확인(비전·전략, 경영진 책임성, 소통, 보수체계 등)**
- ✓ 회원국 보험감독당국에서 **보험사 영업행위 평가를 위해 활용하고 있는 핵심 감독지표 현황에 대해 조사 중**
- ✓ 회원국 보험감독당국 및 보험사의 **다양성·공정·포용(Diversity, Equity&Inclusion)**에 대한 인식 및 대응현황 조사 중
- ✓ (향후 계획)
- ✓ 글로벌 보험권역에 대한 모니터링을 지속하여 새로운 리스크나 추세를 파악하고, 이에 선제적 대응을 할 수 있는 효율적 감독방안을 검토
- ✓ **향후 1~2년간은 보험사의 영업행위나 기업문화 관점에서 DE&I에 대한 검토에 집중할 계획**

Ⅲ. 국제보험감독 주요이슈

(참고2) Open AI가 바라보는 세계보험시장의 주요 리스크

1. **금융위기 및 경제불황** : 보험영업 부진 및 계약 해지 속출 등으로 보험사 역성장 가능 및 부실 가능성 심화
2. **자연재해 및 기상 관련 위험** : 지진, 홍수, 태풍, 폭풍우 등의 자연재해로 인한 보험금 지급액 급증 및 재무적 안정성 위험
3. **전염병과 인간의 위험 요소** : 자연재해, 전염병 등의 위험요소와 인간의 실수 등에 따른 위험이 발생할 경우 보험사의 보험금 부담 증가
4. **사이버 보안 위험** : 사이버 공격 및 해킹 등으로 보험사 보유 고객의 개인정보 침해 및 사회적 혼란 가중
5. **변화하는 기술환경** : 빅데이터, 블록체인 등의 기술과 접목, 새로운 비즈니스 모델 출현으로 보험사들의 경쟁력 유지 및 혁신이 필요
6. **금리 변동성** : 채권, 상품 가격 등 변동성 심화로 수익성에 직접적인 영향 미침.

발표 순서

I 세계 보험산업 현황

II 세계 주요보험시장 동향

III 국제보험감독 주요 이슈

IV 시사점

IV. 시사점

1. 디지털 혁신지원 및 적정규제 필요

- ✓ 디지털전환시대의 보험 감독·규제의 방향은 보험산업의 변화에 적극적으로 대응을 하고 **지속적인 성장을 유도**하도록 감독·규제 체계를 구축할 필요
- ✓ 제4차 산업혁명의 정착과 기회요인 극대화를 추진하는 과정에서 과도한 리스크 초래하지 않도록 보험기술혁신으로부터 야기되는 리스크 대응과 자율과 창의에 기반한 혁신촉진 간의 균형을 모색하며 보험시장 안정성을 보장하면서 혁신으로 촉진하는 규제환경 꾸준히 조성(**Right balance between risk and innovation**)
- ✓ 보험사는 혁신금융기술을 활용, 영업활동 수행시 스스로 리스크 관리해야 하는 책임 있으며 감독당국은 보험사 건전성 유지, 소비자보호 및 시장안정성에 부합하는 책임을 수반하는 금융혁신 지원(**Responsible Financial Innovation**)
- ✓ 감독당국은 자율과 창의에 기반한 금융기술혁신이 꽃필 수 있도록 무리한 사전 개입 자제하고 다만 소비자피해 발생, 시장질서교란 등 자율적 시장규율이 작동하지 않는다고 판단될 경우 적극 개입(**Strategic Forbearance**)

IV. 시사점

2. 디지털화 대비 새로운 리스크 관리 강화 요구

- ✓ 데이터 보안, 개인 정보보호, 자금세탁, 사이버 범죄 관련 리스크 증가로 사이버리스크에 대한 대비 차원에서 사이버보험 활성화, 빅데이터 활용 가이드라인 제정 및 보안 필요
- ✓ 인슈어테크 발전으로 상품개발, 모집, 보험심사 등이 AI에 의해 자동화 될 경우 보험업무 종사자 대규모 실직으로 인한 사회갈등 예방을 위해 새로운 업무 직업교육 및 훈련제도 정비와 새로운 일자리 창출을 위한 정부 합동 대책이 필요
- ✓ 인공지능 활용한 손해사정 시스템이 보험사에 유리하도록 알고리즘될 경우 보험금 과소 지급 등에 악용 가능성이 있으므로 AI학습 데이터의 품질 검증시스템 구축, 운영하여 AI 시스템의 오류 가능성을 차단, AI 손해사정시스템 객관성·신뢰성을 제고할 필요.
- ✓ 빅데이터·AI 활용하여 고위험군 인수거절시 보장 사각지대가 발생하고 디지털화에 적응하지 못한 고령층, 저소득층, 장애인 등의 '인슈어테크 소외현상'이 발생할 수 있으므로 서비스 특성별 공정성 기준 설정·평가하거나 이러한 소외현상 완화하기 위한 교육프로그램 제공 및 디지털 채널 사용자 편의성과 만족도를 개선할 필요

IV. 시사점

3. 보험사의 ESG 경영실천 차원에서 기후리스크 관리 제고 독려

- ✓ 우리나라 보험산업이 기후위기에 신속하게 대응할 수 있도록 기후위기 영향분석, 탈탄소 투자원칙, 기후위기 대응한 보험상품 개발, 기후위기 관련 보험사별 현황 공시 등 필요
- ✓ 기후위기연구는 전문기관 연구성과를 공유하여 기후위기의 시나리오 분석, 보험자산의 가치에 미치는 영향 분석, 보험종목별 위험률 개발 등 연구필요
- ✓ 탈탄소 투자원칙은 석탄발전 등 탄소배출이 많은 기업에 대한 투자를 줄이고 재생에너지 등 탄소배출을 중립화할 수 있는 기업에 대한 투자 확대 필요
리스크와 불확실성 때문에 투자를 주저했던 친환경기업의 탄소 제거 및 저감노력에 대해서 좀 더 적극적으로 투자하는 것이 필요
- ✓ 기후변화로 피해가 발생할 상황에 대비 풍수해보험, 농작물재해보험, 환경오염배상책임 보험, 기업휴지보험, 임원배상책임보험 등 활성화 필요
- ✓ 이러한 기후위기에 대응하기 위해 보험회사는 적절한 시간내에 기후리스크 관리 전반에 관한 정보를 주기적으로 공시하는 것도 중요

IV. 시사점

4. 포용보험을 통한 보험신뢰 확산 유도

- ✓ 모든 사람들이 필요한 보험상품과 서비스에 보다 더 접근하고 사회적으로 지속가능한 보험 시장을 구축하도록 보험산업의 포용보험 개발 및 판매를 유도.
- ✓ 이를 위해 보험사들이 저소득층 등 취약계층에서도 보험상품을 제공할 수 있도록 디지털 기술을 적극 활용하여 저비용으로 보험상품을 제공하고, 보험상품에 대한 이해도를 높이는 교육 프로그램을 개발하도록 권고.
- ✓ 보험포용의 관점에서 디지털 기술 활용에 대한 감독·규제체계 마련을 위한 지침 제공
디지털 기술 발전으로 보험 접근성 제고하고 빈곤감소 및 사회·경제 발전에 기여한다는 인식하에 상품구조, 영업모델, IT 기술활용 등의 측면에서 전통적 보험과 구분, 포용적 보험의 특성 및 필요성, 효익과 비용을 고려하여 국제기준을 비례 적용.
- ✓ 보험포용 대상을 저소득층에 국한하지 않고 폭 넓은 범위의 취약계층으로 확대하고 포용적 보험의 성격·규모·복잡성에 비례해 감독수준을 결정하고 과도한 규제 지양
포용적 보험의 특성에 맞는 지급여력 및 계리제도 등 건전성 감독제도 검토 권고

IV. 시사점

5. 기업문화 개선을 통한 지속적인 영업행위 감독 필요

- ✓ 보험사의 기업문화 개선 및 건전한 영업행위에 대한 적극적인 감독을 통해 소비자보호와 보험시장의 안정성 확보 필요
- ✓ 이사회가 먼저 기업 가치를 준수하고 과도한 리스크 추구를 피하는 강력한 리스크 관리 및 내부통제의 설계·이행을 감독
- ✓ 기업 가치와 규범, 정책은 보험사 사업 목표 및 전략에도 반영하고, 장기적 이익, 생존가능성, 소비자의 이익 고려해야 함
- ✓ 과도한 리스크를 추구하지 않도록 보험사는 신중하고 효과적인 보수 정책을 채택.
- ✓ 성과보상은 해당 성과와 관련된 현재, 미래의 중요한 리스크를 반영하고 필요시 성과 측정을 다년의 기간을 대상으로 실시, 장기적인 성과를 기준으로 측정할 필요
- ✓ 변동 보수가 상당한 경우, 변동 보수의 상당 부분을 적절한 기간 만큼 이연할 필요.
- ✓ 대외소통 위해 보험사 이사회가 보험사 지배구조에 대해 감독당국과 적시에 적절하고 효과적으로 소통할 수 있는 시스템 및 통제를 마련하도록 할 필요

IV. 시사점

5. 기업문화 개선을 통한 지속적인 영업행위 감독 필요

- ✓ 보험사는 보험의 쉼 주기에 걸쳐 영업행위에 대한 책임을 지므로 **보험사 및 모집종사자가 영업행위를 함에 있어 고객을 공정하게 대우**해야 함
- ✓ **고객의 이익과 수요를 적절하게 고려**하는 방식으로 상품개발·마케팅·판매
- ✓ 판매시점 전후 및 판매시점에 정확하고 분명하며 오해를 야기하지 않는 정보를 고객에게 적시에 제공, 항상 양질의 자문을 제공
- ✓ **고객의 보험금 청구 및 민원·분쟁에 적시에 공정하게 대응**하고 고객 개인정보 보호
- ✓ **보험사 전략, 리더십, 의사결정, 내부통제, 영업기조, 성과관리 등 제반측면에서 공정한 고객 대우의 문화를 내재화** 할 필요
- ✓ 보험사 및 모집종사자는 **분명하고 공정하며 오해를 야기하지 않는 방식으로 보험상품·서비스를 광고**
- ✓ 감독당국은 보험계약자 및 시장참여자가 보험사의 사업활동·리스크·실적·재무 상태를 명확하게 이해할 수 있도록 보험사 관련 정보를 **적시에 비교공시**

[참고3] OpenAI가 바라보는 보험산업 발전방향

1. **보험기술(Tech-Tech) 활용**: 디지털 기술의 발전과 함께 보험산업에서도 인공지능(AI), 빅데이터, 블록체인 등 다양한 보험기술(Tech-Tech)을 활용하여 혁신적인 서비스를 제공하고 보험사는 고객의 니즈를 파악하고, 디지털 기술을 활용하여 빠르고 정확한 서비스 제공하는 것이 경쟁력 확보에 중요.
2. **데이터 기반 보험 서비스**: 빅데이터와 인공지능을 활용하여 고객의 수요 예측과 위험 평가를 더욱 정확하게 하여 보다 맞춤형 보험 상품을 제공하는 것이 중요하고 실시간으로 발생하는 사고 정보를 활용하여 효율적인 보상 처리를 할 수 있도록 데이터 기반 보험 서비스 개발에 노력.
3. **지속가능한 금융(Sustainable Finance)**: 기후변화와 같은 사회적 이슈에 대응하기 위해 지속가능한 금융에 대한 이슈에 민감하게 대처, 환경, 사회, 지배구조(ESG) 측면에서 책임 있는 투자와 보험 상품을 제공하는 것이 중요.
4. **디지털 보험시장 진입**: 보험시장 진입 장벽이 낮아지면서, 신생 보험사들이 디지털 보험 시장에 진출하는 추세에 대응하여 기존 보험사들도 디지털 보험시장에 진출하고, 고객과의 접점을 강화하여 차별화된 보험 서비스를 제공하는 것이 중요.
5. **국제적 협력 강화**: 해외시장 적극 진출과 국제적인 협력 강화를 통해 보험산업의 경쟁력 제고할 필요

참고 문헌

- 1) 김세중(2022.7), "세계 보험시장 현황", 보험연구원
- 2) 금융감독원(2020.12), "글로벌 핀테크 트렌드 및 감독정책"
- 3) 보험개발원(2018), "4차 산업혁명시대 보험산업의 역할과 미래"
- 4) 보험개발원(2018.3), "인슈테크 빅뱅 중국", CEO Report
- 5) 보험개발원(2019), "2019 중국 보험 트렌드"
- 6) 보험개발원(2020), "2020 중국 보험 트렌드"
- 7) 보험개발원(2022.10), "KIDI 보험미래포럼"
- 8) 보험연구원, 해외동향 11호(2022 가을호)
- 9) 이창욱(2018.7.17), "보험산업 디지털 혁신과 리스크관리", 보험개발원 국제세미나
- 10) IAIS(2018), "Application Paper on the Use of Digital Technology in Inclusive Insurance"
- 11) IAIS(2019), "Insurance Core Principles and Common Framework for the Supervision of Internationally Active Insurance Groups"
- 12) IAIS(2020), "Issues Paper on the Use of Big Data Analytics in Insurance"
- 13) IAIS(2021), "Issues Paper on Insurer Culture"
- 14) IAIS(2022), "GLOBAL INSURANCE MARKET REPORT"
- 15) IAIS(2022), "IAIS Report on FinTech developments in the insurance sector"
- 16) IAIS(2022), "Stocktake on diversity, equity and inclusion in the insurance sector"
- 17) KPMG(2020.7), "Digital Transformation"
- 18) 보험개발원, "보험통계연감" 각 연호
- 19) 보험개발원, "보험통계월보" 각 연호
- 20) 보험개발원 보험통계조회서비스(INCOS)
- 21) Open AI, ChatGPT 활용

감사합니다

