[ 보도참고자료 ]

# 교차모집제도의 활용의향 분석

: 보험설계사의 설문조사를 중심으로

2008.7

KiRi 보험연구원
Korea Insurance Research Institute

< 설문조사 개요 >

□ 조사대상

○ 보험회사 소속 보험설계사

□ 표본 크기

○ 총 600건(유효표본)

□ 최대 허용오차

○ 95% 신뢰수준에서 ± 4.0%

□ 조사기간

○ 2008년 5월22일 ~ 6월20일(30일간)

# Ⅰ. 교차모집제도의 활용의향 및 회사선택 기준

## 1. 교차모집 의향

**<표 1>교차모집 의향 : 회사그룹별**

(단위 : %)

| 구분 | | 의향 없음 | 소극적판매 | 적극적판매 |
|---|---|---|---|---|
| 생보 설계사 | 대형사 | 6.3 | 38.3 | 55.4 |
| | 중소형사 | 0.0 | 32.1 | 67.9 |
| | 외국계 | 4.0 | 41.6 | 54.4 |
| | 소계 | 4.2 | 37.9 | 57.9 |
| 손보 설계사 | 대형사 | 26.4 | 50.9 | 22.7 |
| | 중소형사 | 19.5 | 54.5 | 26.0 |
| | 소계 | 24.2 | 52.1 | 23.7 |

### <표 2> 교차모집 의향 : 연령별

(단위 : %)

| 구분 | 연령별 | 의향 없음 | 소극적 판매 | 적극적판매 |
|---|---|---|---|---|
| 생보 설계사 | 2~30대 | 2.4 | 37.4 | 59.1 |
| | 40대 | 5.9 | 36.0 | 58.1 |
| | 50대 이상 | 4.4 | 35.6 | 60.0 |
| 손보 설계사 | 2~30대 | 16.9 | 57.7 | 25.4 |
| | 40대 | 21.8 | 50.9 | 27.3 |
| | 50대 이상 | 34.4 | 49.2 | 16.4 |

### <표 3> 교차모집 의향 : 월소득별

(단위 : %)

| 구분 | 월소득별 | 의향 없음 | 소극적 판매 | 적극적 판매 |
|---|---|---|---|---|
| 생보 설계사 | ~ 300만원 미만 | 6.5 | 38.9 | 54.6 |
| | ~ 500만원 미만 | 0.9 | 34.6 | 64.5 |
| | ~ 1000만원 미만 | 4.5 | 34.8 | 60.7 |
| | 1000만원 이상 | 5.1 | 43.6 | 51.3 |
| 손보 설계사 | ~ 300만원 미만 | 28.2 | 52.4 | 19.4 |
| | ~ 500만원 미만 | 20.5 | 50.0 | 29.5 |
| | ~ 1000만원 미만 | 20.5 | 56.8 | 22.7 |
| | 1000만원 이상* | 25.0 | 37.5 | 37.5 |

주) * 는 통계량이 적어 통계의 신뢰성이 낮아 해석에 유의(이하 “손보-1000만원 이상” 동일).

## 2. 교차모집회사의 선택

### 가. 교차모집 보험회사 선택 기준

**<표 4> 교차모집 보험회사 선택 기준 : 산업별**

(단위 : %)

| 선택기준 | 생보 설계사 | 손보 설계사 |
|---|---|---|
| 회사의 인지도(평판) | 24.5 | 25.2 |
| 상품경쟁력(선호도) | 30.7 | 28.2 |
| 가격경쟁력 | 20.5 | 15.6 |
| 설계사수수료 | 12.8 | 12.1 |
| 현 소속회사와의 관계 | 3.2 | 4.3 |
| 동료설계사/상사 권유 | 0.3 | 1.0 |
| 교차모집회사 교육 등 인프라 | 4.2 | 7.0 |
| 기 타 | 3.9 | 6.6 |
| 전 체 | 100.0 | 100.0 |

주 : 복수응답(1순위 + 2순위 + 3순위)

### 나. 교차모집회사의 선호도

**<표 5> 생보 설계사의 교차모집회사 선호도**

(단위 : %)

| 소속 보험회사 | 교차모집회사 | |
|---|---|---|
| | 대형손보사 | 중소형손보사 |
| 대형생보 설계사 | 55.9 | 49.1 |
| 중소형생보 설계사 | 38.0 | 62.0 |
| 외국계생보 설계사 | 41.7 | 58.3 |
| 계 | 47.9 | 52.1 |
| 시장점유율* | 77.1 | 22.9 |

주 ) 2007.12.31 기준이며 동 수치에 손보 외국사 및 방카전문 보험사는 제외(<표11> 동일)

### <표 6> 손보 설계사의 교차모집회사 선호도

(단위 : %)

| 소속 보험회사 | 교차모집회사 | | |
|---|---|---|---|
| | 대형생보사 | 중소형생보사 | 외국계생보사 |
| 대형손보 설계사 | 68.3 | 15.5 | 16.2 |
| 중소형손보 설계사 | 53.8 | 28.2 | 18.0 |
| 계 | 63.6 | 19.7 | 16.7 |
| 시장점유율* | 62.1 | 16.6 | 21.4 |

## 3. 교차모집 판매상품

### <표 7> 교차모집 손해보험상품 선호도

(단위 : %)

| 소속 보험회사 | | 자동차 보험 | 일반 기업성 | 장기손해 | | 통합형 보험 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 실손의료 | 기타 | |
| 1순위 | 대형생보 설계사 | 36.3 | 5.0 | 27.4 | 5.6 | 10.1 |
| | 중소형생보 설계사 | 35.4 | 8.9 | 24.1 | 12.7 | 7.6 |
| | 외국계생보 설계사 | 9.7 | 8.7 | 53.4 | 8.7 | 14.6 |
| 소계 | | 28.5 | 6.9 | 34.1 | 9.7 | 10.8 |
| 1순위 +2 순위 | 대형생보 설계사 | 30.4 | 10.1 | 23.2 | 6.1 | 8.7 |
| | 중소형생보 설계사 | 29.1 | 8.9 | 22.2 | 13.3 | 9.5 |
| | 외국계생보 설계사 | 19.9 | 9.7 | 35.9 | 12.1 | 13.1 |
| 소계 | | 27.1 | 9.7 | 26.6 | 9.4 | 10.1 |

주 1) 비율 합계가 100%가 되지 않는 이유는 무응답 또는 없음에 해당(<표 8> 동일)

### <표 8> 교차모집 생명보험상품 선호도

(단위 : %)

| 소속보험회사 | | 질병보장 (건강보험) | 사망보험 (종신 등) | 저축성보험 (연금 등) | 변액보험 |
|---|---|---|---|---|---|
| 1순위 | 대형손보 설계사 | 5.0 | 16.8 | 13.7 | 43.5 |
| | 중소형손보 설계사 | 12.8 | 28.2 | 12.8 | 42.3 |
| 계 | | 7.5 | 20.5 | 13.4 | 43.1 |
| 1순위 +2순위 | 대형손보 설계사 | 5.6 | 17.1 | 16.1 | 27.3 |
| | 중소형손보 설계사 | 11.5 | 25.0 | 17.9 | 32.7 |
| 계 | | 7.5 | 19.7 | 16.7 | 29.1 |

# Ⅳ. 교차모집의 파급효과

## 1. 교차모집 운영 효과

**<표 9> 설계사의 소득증가 예상**

(단위 : %)

| 구 분 | | 구성비 |
|---|---|---|
| 생보 설계사 | 대형사 | 37.0 |
| | 중소형사 | 62.7 |
| | 외국사 | 44.7 |
| | 소계 | 44.7 |
| 손보 설계사 | 대형사 | 19.6 |
| | 중소형사 | 39.7 |
| | 소계 | 26.3 |
| 전체 | | 37.3 |

**<표 10> 설계사 소득수준별 판매의향 및 소득증가 예상**

(단위 : %)

| 설계사 소득수준별 | 적극적 판매 의향 | 소득증가 예상 |
|---|---|---|
| 300만원 미만 | 37.3 | 35.9 |
| ~500만원 미만 | 49.7 | 35.6 |
| ~1,000만원 미만 | 48.1 | 38.1 |
| 1,000만원 이상 | 48.9 | 45.8 |

**<표 11> 교차모집 운영효과 : 보험회사의 서비스 향상 및 상품개발**

(단위 : %)

| 구 분 | | 상품개발 경쟁 | 서비스 향상예상 |
|---|---|---|---|
| 생보 설계사 | 대형사 | 68.6 | 48.6 |
| | 중소형사 | 64.0 | 60.0 |
| | 외국사 | 70.6 | 63.1 |
| | 계 | 68.2 | 55.3 |
| 손보 설계사 | 대형사 | 63.5 | 34.4 |
| | 중소형사 | 74.4 | 26.8 |
| | 계 | 67.1 | 31.8 |
| 전체 | | 67.7 | 45.7 |

**<표 12> 교차모집으로 인한 보험판매 증가 예상**

(단위 : %)

| 구분 | 증가수준 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 현재수준 | ~3% | ~5% | ~10% | 10%이상 |
| 생보설계사 | 6.9 | 14.3 | 30.9 | 38.0 | 10.0 |
| 손보설계사 | 19.9 | 20.8 | 37.3 | 17.8 | 4.2 |
| 계 | 12.1 | 16.9 | 33.4 | 29.9 | 7.7 |

## 2. 교차모집 운영시 문제점

**<표 13> 교차모집 운영시 예상 문제점**

(단위 : %)

| 구 분 | 생보 설계사 | | 손보 설계사 | 전체 |
|---|---|---|---|---|
| | 전체 | 외국사 | | |
| 상품판매 이해 부족(어려움) | 25.9 | 26.2 | 47.1 | 34.4 |
| 불완전판매 | 44.6 | 44.1 | 61.8 | 51.5 |
| 소속 보험사 상품판매 소홀 | 19.7 | 22.3 | 28.3 | 22.4 |
| 소속 보험사 설계사 통제 강화 | 46.7 | 56.9 | 42.4 | 45.0 |