



보험회사의 포용적 보험 진출 현황과 과제¹⁾

홍민지 연구원

여약

2016년 기준 60개의 글로벌 보험회사가 포용적 보험(inclusive insurance)에 진출함. 보험회사들은 포용적 보험의 성장 가능성에 주목하여 지역별 맞춤형 상품을 개발하고, 사업진출 전략을 수립하고 있음. 포용적 보험에 진출한 보험회사들은 저렴한 보험료로 인한 비용 부담 해소 및 원격지 소비자와의 원활한 연계를 위해 모바일 채널을 적극적으로 활용하고 있으며 현지 기관과의 파트너십 체결을 모색함

■ 포용적 보험에 진출한 글로벌 보험회사의 수는 2016년 기준 60개이며, 매년 증가하는 추세임

- 포용적 보험은 저소득층을 대상으로 한 소액보험(micro-insurance)보다 확장된 개념으로 전통적인 보험시장에서 소외된 취약계층과 저소득층 이외에 중하위층까지 포함하는 개념임
- 포용적 보험에 진출한 보험회사는 2007년 7개사에 불과하였으나, 2011년에는 33개사, 2016년에는 60개사로 증가함

■ 보험회사들은 포용적 보험이 중하위 소득계층의 비중이 높은 반면 보험 가입률이 낮은 개발도상국을 대상으로 한다는 점에서 성장성이 높다는 것을 기회요인으로 인식함

- 개발도상국의 소득기준 하위 60%가 포용적 보험의 잠재적인 소비자인 것으로 추산되는 반면, 소액보험의 가입률은 전체 인구의 10% 미만 수준임²⁾
- 최근 일부 국가의 소액보험 성장률을 보면 나이지리아 106%, 탄자니아 91%, 가나 60% 등으로 나타남

1) Center for Financial Inclusion at Accion & Institute of International Finance(IIF)(2018. 1), "Inclusive Insurance: Closing the Protection Gap for Emerging Customers"

2) 포용적 보험시장의 잠재소비자는 전체 인구 중 38억 명임. 취약계층과 저소득층을 대상으로 하는 소액보험의 가입률을 살펴보면, 아프리카 지역이 5.5%, 아시아 지역 7%, 중남미 지역이 7.9%로 지역별로 차이는 있으나 10% 미만의 가입률을 보임

- 이 외에도, 보험회사들이 포용적 보험에 진출하는 주요 유인으로는 개발도상국에서 중산계층의 부상(62%), 기업의 사회적 책임(46%), 교차판매 전략(46%) 등이 있음³⁾

■ 보험회사들은 맞춤형 상품 개발 및 지역별 차별화된 진출 전략을 통해 포용적 보험 시장 공략에 나서고 있음

- 보험회사들은 저소득층에게 가장 필요한 사망보험 상품으로 시장에 진입하고, 이후 건강보험, 기후변화·자연재해 보험 순으로 시장을 확대하고 있음
 - 독일 알리안츠의 경우 2006년 9월 신용생명보험으로 인도네시아 시장에 진입한 이후 2016년 6월에 종합건강보험상품 출시를 통해 시장 지배력을 확대함⁴⁾
 - 지역에 따라 선호하는 포용적 보험 상품 유형이 상이한데, 아프리카와 중남미 지역에서는 사망보험의 판매비중이 높은 편임⁵⁾

■ 포용적 보험 시장에 진출한 보험회사들은 저렴한 보험료로 인한 비용 부담 해소 및 원격지 소비자와의 원활한 연계를 위해 적극적인 모바일 채널 활용 및 현지 기관과의 파트너십 체결을 모색함

- 개발도상국의 휴대전화 보급률은 이미 80% 수준으로, 높은 휴대전화 보급률에 기반한 모바일 전용 상품 출시 및 모바일 채널 판매가 증가하고 있음
 - 아프리카 지역의 경우 모바일 채널을 통한 원스톱서비스(보험 가입, 보험료 징수, 보험금 청구, 고객 서비스)가 활발히 진행 중임
- 보험회사들은 현지 금융기관, 이동통신망 사업자, 정부 등과의 파트너십을 체결하여 원거리 소비자와의 접촉을 확대하고 있음
 - AIG의 경우 1997년 우간다 시장 진출 당시 현지 소액금융기관(FINCA Uganda)과의 제휴를 통해 대출고객 대상으로 개인상해보험을 판매한 경험이 있음⁶⁾ **kiri**

3) Allianz, Aviva, AXA, Metlife, Swiss Re 등 포용적 보험시장에 진출한 주요 보험회사를 포함하여 금융기관 관계자 30명을 인터뷰한 결과임. 중복응답

4) Allianz(2017, 10), "Emerging Consumers Product Pool"

5) 전체 보험가입자 중 사망보험 가입 비율은 아프리카와 중남미가 65~75% 수준이나, 아시아와 오세아니아는 40%대 수준임

6) LLOYD'S(2009, 11), "Insurance In Developing Countries: Exploring Opportunities in Microinsurance"