KiRi Weekly 2016.6.20.
글로벌 이슈

고액순자산보유자를 위한 보험 수요 및 판매 전략

이아름 연구원

요약

전 세계적으로 고액순자산보유자가 증가함에 따라 이를 위한 보험도 증가할 것으로 전망됨. 동 보험은 연령대별, 재산 보유 규모별, 직업별로 상이한 맞춤 전략이 필요함. 한편, 고액순자산보유자 생명보험은 사업 및 개인 재산 관련 위험을 관리하는 데 중요한 역할을 하며 손해보험은 광범위한 보유자산과 개인 안전 위협으로 인한 잠재적인 손해를 보호함. 국내 보험회사도 고액순자산보유자를 위한 보험상품에 관심을 가질 필요가 있음.

전 세계적으로 고액순자산보유자[1]가 증가함에 따라 고액순자산보유자를 위한 보험상품도 증가할 것으로 전망됨.[2]

- 고액순자산보유자는 미화 백만 달러 이상의 주식, 본드, 현금, 예금, 고정금리상품, 부동산(기본적인 주택 제외), 대체자산 등을 보유하고 있는 사람을 의미함.
  - 고액순자산보유자는 억만장자[3], 상위 규모 백만장자[4] 등의 초고액순자산보유자[5]와 중간 규모 백만장자[6], 하위 규모 백만장자[7] 등의 핵심고액순자산보유자의 2가지로 분류됨.
- 북미, 유럽 등 선진국을 비롯하여 아시아, 중동 아시아, 아프리카 등 전 세계적으로 고액순자산보유자가 증가하고 있음.
  - 세계 고액순자산보유자는 2013년 1,730만 명이었으나 2014년에는 2.8% 증가한 1,780만 명을 기록하였으며, 2018년에는 1,980만 명을 기록할 것으로 전망됨.

1) High net worth individual.
2) Timetric(2016), "Insight Report: Insurance for HNWIs-Current State and Future Prospects".
3) Billionaire: 10억 달러 이상의 자산보유자/Centimillionaire: 1억 달러 이상, 10억 달러 미만의 자산보유자.
4) Affluent millionaire: 3천만 달러 이상, 1억 달러 미만의 자산보유자.
5) Ultra-high net worth individual.
6) 5백만 달러 이상, 3천만 달러 미만의 자산보유자.
7) 1백만 달러 이상, 5백만 달러 미만의 자산보유자.

■ 고액순자산보유자를 위한 보험마케팅전략은 연령대별, 보유 자산 규모별, 직업별로 상이한 맞춤 전략이 필요함.

- 젊은 고액순자산보유자는 자산 증식 및 유지 관련 지식이 없는 편이며 디지털 활용을 통한 소통에 관심이 있고 비용 절감을 위해 DIY(Do-It-Yourself) 접근법을 선호함.
  - 반면, 고령인 고액순자산보유자는 추가금을 지불하더라도 더욱더 개개인 맞춤 서비스를 추구하며 대면서비스를 추구함.
- 또한 젊은 고액순자산보유자는 금융투자 방법 및 절세 조언에, 고령 고액순자산보유자와 초고액순자산보유자는 명예와 유산을 창출하기 위한 자선사업, 재단설립, 유산상속 등에 관심이 많음.
- 음악가, 운동선수 등의 고액순자산보유자는 고액자산을 단기간 내 증식할 수 있으나 금융지식 부족으로 불안정한 삶을 사는 사람들로 이에 맞는 전략을 활용하여야 함.
  - 동 직업군의 고액순자산보유자를 위한 보험은 사업, 개인 자산뿐만 아니라 심한 부상 등으로 인해 발생 가능한 커리어 단축 리스크도 보장함.

■ 고액순자산보유자를 위한 생명보험은 사업 및 개인 자산 관련 위험을 관리하는 데 중요한 역할을, 고액순자산보유자를 위한 손해보험은 광범위한 보유자산과 개인안전 위협으로 인한 손해를 보호함.

- 고액순자산보유자 생명보험은 절세수단인 주요 투자전략으로, 고액순자산보유자는 사망보험금을 통해 연방세, 주세(州稅), 증여세 부담을 감소시키고 자녀와 손주들에게 더 많이 기증할 수 있음.
  - 생명보험신탁(Irrevocable Life Insurance Trust)을 활용하여 보험가입자 사망 시 증여세를 절감시킬 수 있으며[8] 더 큰 자산 가치를 기증할 수 있음.
- 또한 고액순자산보유자는 고액순자산보유자 생명보험을 통해 사망 시 주택, 토지 등 사유지를 지정된 상속자들에게 균등하게 배분할 수 있음.
- 한편, 고액순자산보유자 손해보험은 부동산, 건축, 빈티지 자동차, 고가 미술품, 귀금속, 요트, 전용제트기 등 광범위한 고액순자산보유자 자산을 보호함.
  - 이와 더불어 납치, 사기, 자택침입 등으로 인한 잠재적인 손해를 보장함.

■ 현재 고액순자산보유자를 위한 보험은 미국, 유럽, 그리고 아시아 지역에서도 발달하고 있는 가운데, 국내 보험회사도 국내외 고액순자산보유자를 위한 보험상품에 관심을 가질 필요가 있음. KiRi

8) 보험증서의 소유자나 보험수익자를 당초의 보험계약자나 그 배우자가 아닌 제3자(자녀 또는 생명보험신탁 등)로 하는 경우, 생명보험금은 상속재산에서 제외됨.