



세계 금융산업의 핀테크 추세 : 보험산업을 중심으로

김진억 수석담당역

요약

■ 핀테크는 금융산업에서도 금융서비스의 생태계를 바꾸는 디지털 파괴를 초래하고 있으며, 몇 년 안에 기존 금융시장을 상당히 잠식할 것으로 보임. 이러한 현상은 보험산업 또한 예외가 아니며, 보험회사들은 선제적으로 핀테크 기술 도입 및 핀테크기업과 협력관계를 구축하여 고객중심적 서비스를 제공할 필요가 있음.

■ 글로벌 금융서비스업계 CEO 등을 대상으로 핀테크에 관한 설문조사와 자체 분석을 통해 금융산업의 핀테크 추세를 금융 권역별로 분석한 보고서가 발간됨.¹⁾

● 동 보고서는 금융산업에도 디지털 혁명이 금융상품, 금융서비스 및 소비자와의 관계를 변화시키고 있으며, 3~5년 내에 핀테크기업에 대한 글로벌 투자 누적액도 1,500억 달러를 넘어설 것으로 전망함.

■ 최근 핀테크기업들이 금융산업에 진출함으로써 기존 금융기관이 제공하지 못했던 가치를 창출하고 있음.

● 현재 디지털 파괴(Digital Disruption)의 대부분은 소매 은행업과 지급결제산업에서 진행되고 있으나 자산관리업과 보험산업 또한 곧 제2의 디지털 파괴 물결을 맞이할 것으로 예상됨.

- 탈중개화(Disintermediation)는 핀테크기업의 가장 중요한 경쟁력으로 자동화와 디지털화로 인해 특히 은행 지점은 많은 판매채널 가운데 하나로 전략²⁾하고 있음.

● 또한 핀테크기업의 소비자 중심주의가 디지털 파괴를 가속화하고 있음.

- IT기술에 익숙한 밀레니엄세대가 주력 소비층으로 부상하고 핀테크기업이 월등한 소비자 접근성, 편의성, 맞춤형 금융상품을 제공함으로써 기존 금융산업의 디지털 파괴가 가속화되고 있음.

● 금융산업의 근간을 바꿀 수 있는 블록체인³⁾기술에 대해 기존 금융기관들의 인식은 비교적 높으나 대응이 늦어지고 있는 반면 블록체인기술 핀테크기업은 빠르게 증가하고 있음.

1) PwC(2016. 3), "Blurred lines: How FinTech is shaping Financial Services".

2) Citi(2016. 3), "Digital Disruption: How FinTech is Forcing Banking to a Tipping Point".

3) 이아름(2016. 4. 4), 「블록체인 기술이 보험산업에 주는 영향과 시사점」, 『KiRi Weekly』, 제378호.

- 한편, 기존 금융기관이나 핀테크기업에게 있어 규제 불확실성이 가장 큰 도전 과제로 지목됨.
- 보험회사들은 핀테크를 접목하여 계약자 행위에 기반을 둔 위험평가모형과 위험 관련 새로운 데이터측정 방법들을 도입하고, 고객의 기대에 부응할 수 있는 자기주도형 서비스를 개발하고 있는 추세임.
 - 계약자 행위에 기반을 둔 보험상품(UBI: Usage-based insurance)이 보편적으로 개발됨.
 - 개인정보 보호 등의 문제가 해결됨에 따라 기존 보험회사들은 언더라이팅을 목적으로 UBI를 개발하고 있으나, 핀테크기업들은 새로운 수요⁴⁾ 창출을 위한 기회로 보고 있음.
 - 데이터의 원격 취합과 새로운 분석기법 개발이 중요한 추세로 부각됨.
 - 드론을 통한 광범위한 사고조사와 이미지 분석기법, 다양한 감지기를 통한 사물인터넷 플랫폼 등 실시간/원격 데이터 취합과 분석기법 발전이 위험/손실측정과 평가의 고도화를 가져오고 있음.
 - 보험고객에 대해 자기주도형 서비스의 제공이 증가하고 있음.
 - 운전면허증 사진 전송을 통한 자동차보험 가격 조회 또는 최초 사고접수 등 핵심 보험처리 과정의 모바일화 등 온라인/모바일 채널이용을 통한 자기주도형 서비스가 운영효율성을 개선시킴.
 - 한편 사회적 변화뿐만 아니라 텔레매틱스, 웨어러블기기, 커넥티드 홈, 산업용 감지기, 의학발전 등 보험산업 밖의 기술발전에도 의해서도 금융혁신이 진전되고 있음.
- 핀테크는 기존 금융기관에게 시장잠식 등의 파괴적 영향을 끼칠 것으로 보이나, 핀테크 기술의 도입과 핀테크기업과의 협력에 따라 다양한 기회도 가져 올 것임.
 - 온라인 다이렉트 자동차보험이 글로벌 자동차보험 시장의 50% 이상을 잠식했듯이 향후 5년 이내에 금융서비스사업의 20% 이상이 핀테크기업들에 의해 잠식될 수도 있는 것으로 전망되고 있음.
 - 핀테크기업은 경쟁자로 작용할 경우 기존 금융기관에 마진압력, 시장잠식 등을 초래할 것이나 협력자로 작용할 경우 비용절감, 차별화, 고객관계 개선 등의 기회를 가져다 줄 것임. **kiri**

4) 부정기적 운전자를 위한 저렴한 자동차보험 등을 예로 들 수 있음.