



중국 온라인채널 보험시장 현황과 시사점

이소양 연구원

요약

- 최근 중국 온라인채널 보험시장은 온라인채널을 도입한 보험회사가 증가하면서 크게 성장하고 있음. IT 기술의 활용은 상품개발 단계부터 상품판매 및 보험금 지급단계까지 중국에서 보험산업 전반의 사업방식 변화를 촉발하고 있음. 중국보험감독관리위원회(CIRC)는 온라인채널 보험시장의 지속적인 성장을 추구하기 위해 일련의 지원정책을 제정함. 중국 보험산업은 온라인채널 보험시장의 성장으로 판도 변화가 일어날 것으로 예상되며 중국에서 보험사업을 영위하는 보험회사는 대응방안을 마련할 필요가 있음.

■ 최근 중국 온라인채널 보험시장은 온라인채널을 도입한 보험회사가 증가하면서 크게 성장하고 있음.¹⁾

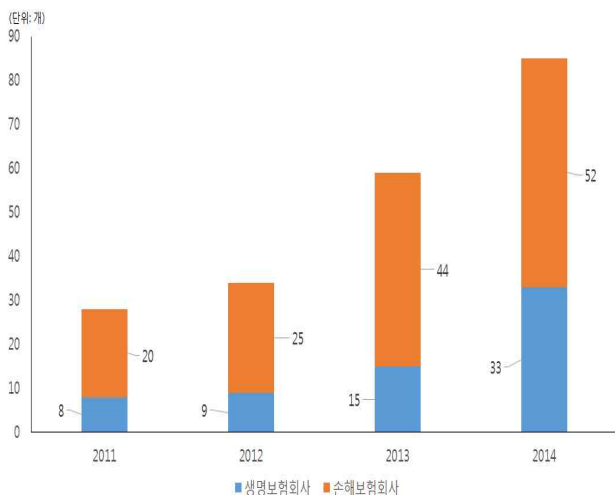
- 중국 보험회사는 새로운 고객 확보, 브랜드 인지도 확보, 비용 절감 등을 위해 온라인채널을 적극적으로 도입하고 있으며, 2014년 말까지 온라인채널을 도입한 생명보험회사 및 손해보험회사는 각각 52개, 33개를 기록했는데 이는 각각 2011년에 비해 32개사, 25개사가 증가한 것임.
 - 2014년 온라인채널을 도입한 외국계 생명보험회사 및 손해보험회사는 각각 18개, 8개로 나타남.
- 중국 온라인채널 보험시장은 수입보험료가 2011년 32억 위안에서 매년 199.4%씩 증가한 2014년 859억 위안으로 성장했으며 전체 보험시장에서 차지하는 비중은 2011년 0.2%에서 2014년 4.2%로 급증함.
 - 2014년 온라인채널에서 거수된 생명보험 및 손해보험 수입보험료는 각각 353억 위안, 506억 위안을 기록했는데 이는 2011년에 비해 각각 343억 위안, 484억 위안이나 증가함.
 - 중국 온라인 전문보험회사인 Zhong An Online Insurance²⁾는 영업한 지 1년에 불과했지만 수입보험료가 8억 위안으로 전체 보험회사에서 차지하는 비중이 0.1%를 기록했는데 이는 중국시장에서 영업한 지 8년이 지난 삼성화재의 비중에 상당한 수준임.

1) CIRC(2015. 3), 『2014年互聯網保險行業發展形勢分析』.

2) 이는 2013년에 설립된 중국 최초 온라인 전문보험회사임.

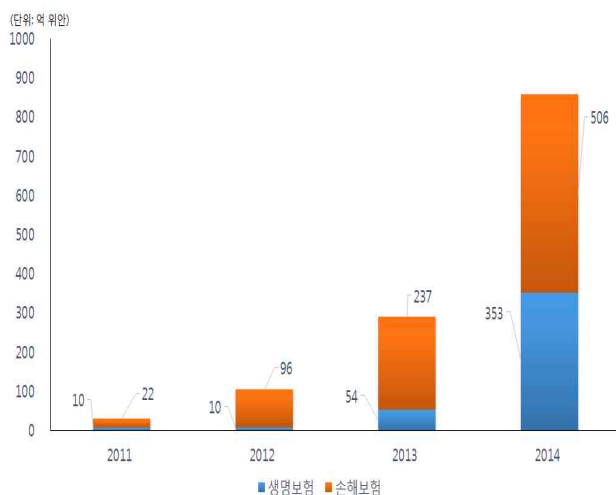
- 한편, 2014년 중국 보험회사 홈페이지의 방문자수는 2013년에 비해 약 40% 급증한 19억 명을 기록했는데 이는 보험소비자가 온라인채널 보험상품에 대한 관심이 매우 높은 것으로 보여주고 있음.

〈그림 1〉 중국 보험회사의 온라인채널 도입 현황



자료: CIRC.

〈그림 2〉 중국 온라인채널 보험시장 수입보험료 현황

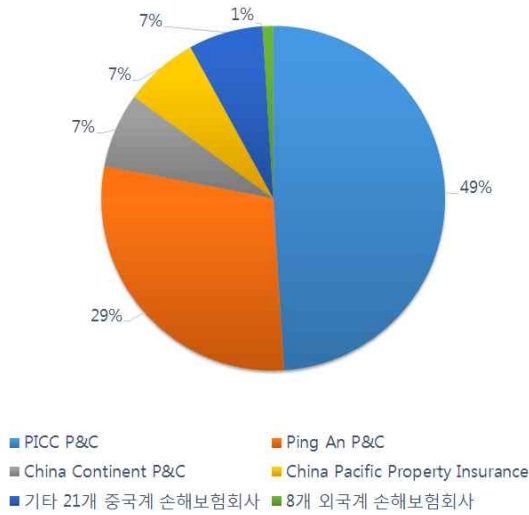


자료: CIRC.

■ 중국 보험회사는 자사 홈페이지 및 제3자 전자상거래 플랫폼을 통해 자동차보험 및 유니버설보험을 주력상품으로 판매하고 있으며 생존보사별 시장집중도가 다른 것으로 나타남.

- 2014년 자사 홈페이지 및 제3자 전자상거래 플랫폼을 이용한 보험회사는 각각 69개, 68개를 기록했으며 자사 홈페이지 및 제3자 전자상거래 플랫폼을 모두 이용한 보험회사는 52개로 나타남.
 - 다만 온라인채널 손해보험의 90.1%는 보험회사 자사 홈페이지에서 판매됐으며 생명보험의 94.9%는 제3자 전자상거래 플랫폼에서 판매됨.
- 2014년 자동차보험 및 유니버설보험은 수입보험료가 각각 483억 위안, 204억 위안으로 온라인채널 손해보험 및 생명보험에서 각각 95.5%, 57.8%를 차지함.
 - 이는 자동차보험 및 유니버설보험이 기타 보험상품보다 상품구조가 간단하고 수요가 높아서 온라인채널에서 판매하기가 상대적으로 쉽기 때문임.
- 온라인채널 손해보험시장은 2개의 대형 손해보험회사에 지배되어 있는 반면 온라인채널 생명보험시장은 9개의 중소형 생명보험회사에 지배되어 있는 것으로 나타남.

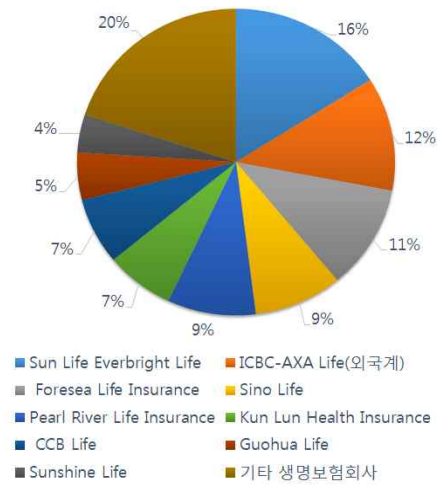
〈그림 3〉 중국 온라인채널 손해보험회사의 시장점유율



주: 2014년 PICC P&C 및 Ping An P&C는 수입보험료 기준 중국 전체 손해보험시장에서 1~2위를 차지함.

자료: CIRC.

〈그림 4〉 중국 온라인채널 생명보험회사의 시장점유율



주: 2014년 Sun Life Everbright Life, ICBC-AXA Life, Foresea Life Insurance, Sino Life, Pearl River Life Insurance, Kun Lun Health Insurance, CCB Life, Guohua Life, Sunshine Life는 수입보험료 기준 중국 전체 생명보험시장에서 41, 14, 31, 9, 65, 64, 12, 29, 11위를 차지함.

자료: CIRC.

■ IT 기술의 활용은 상품개발 단계부터 상품판매 및 보험금 지급단계까지 중국에서 보험산업 전반의 사업방식 변화를 촉발하고 있음.

- 중국 보험회사는 온라인채널에서 축적된 빅 데이터 분석을 통해 맞춤형 보험상품을 개발하고 신시장과 틈새시장을 발굴하고 있음.
 - 중국 손해보험회사는 2013년부터 개인금융계좌 손실보상보험, 온라인쇼핑 소포배달 손실보상보험, 비행기연착 보상보험과 무인항공기 제3자 책임보험 등의 보험상품을 출시하고 있음.
- 또한 스마트기기를 활용한 모바일 어플리케이션을 비롯하여 자사 및 제3자 전자상거래 플랫폼을 개발하고 빅 데이터를 활용해 고객의 보험가입 승낙 여부 심사를 신속하며 정확하게 처리하는 시스템을 도입하는 등 보험판매를 활성화하고 있음.
 - Zhong An Online Insurance는 2014년 11월 11일 제3자 전자상거래 플랫폼인 Taobao를 통해 1.86억 건의 온라인쇼핑 소포배달 손실보상보험을 판매하였으며 1억 위안의 수입보험료를 거수함.
- 마지막으로 온라인채널에 의한 정보 수집 및 분석을 통해 보험금 청구 온라인 시스템을 구축하고 보험사고 조사 및 보험금 지급 심사 절차를 간소화하고 있음.
 - Ping An P&C는 2014년 1월 비행기연착 보상보험 가입자가 온라인에서 개인정보, 은행계좌 정보와 비행기정보만을 입력하면 보험금을 청구할 수 있는 온라인 시스템을 도입함.

■ CIRC는 중국 온라인채널 보험시장의 지속적인 성장을 추구하기 위해 일련의 지원정책을 제정함.³⁾

- CIRC는 2011년 8월 온라인채널 보험시장 활성화 계획⁴⁾을 발표하고 2011년 9월 보험대리점과 보험중개인의 온라인채널 보험업무 경영요건⁵⁾을 제정했으며 이에 따라 보험판매 전자상거래 플랫폼을 설립한 보험대리점과 보험중개인이 크게 증가함.
- 2013년 8월 CIRC는 온라인 전문보험회사의 설립 요건⁶⁾을 제정했으며 2013년 11월 중국 최초 온라인 전문보험회사인 Zhong An Online Insurance가 설립됨.
- 2014년 12월 CIRC는 온라인채널 보험시장을 포괄적으로 관리감독하기 위해 온라인채널 보험업무의 경영요건, 경영지역, 정보공개, 감독규칙 등의 내용을 포함한 초안⁷⁾을 발표함.
- 한편, CIRC는 2015년 2월 자동차보험 약관 및 요율 자유화 방안, 2015년 5월 건강보험 세제혜택 제공 방안을 발표했는데 이들은 온라인채널 보험시장에 긍정적인 영향을 미칠 것으로 평가됨.
 - 개별 손해보험회사가 차별적인 약관 및 요율을 사용할 수 있기 때문에 각 보험회사의 차별적인 자동차보험을 비교할 때 온라인채널의 이용도가 크게 부상할 것으로 예상됨.
 - 건강보험 가입자가 매년 2,400위안의 세제혜택을 받기 때문에 보험회사가 제공하는 건강보험을 포함한 온라인 의료서비스 수요가 증가할 것으로 전망됨.

■ 중국 보험시장의 잠재성장력을 감안할 때 향후 온라인채널 보험시장은 크게 성장할 것으로 전망됨.

- 스위스 리(Swiss Re)에 따르면 2013년 중국 보험시장은 보험밀도와 보험침투도가 각각 201달러, 3.0%로 전 세계 평균(652달러, 6.3%)에 비해 낮아서 잠재성장력이 매우 높다고 평가됨.
- 중국 온라인채널 보험시장의 경우 2014년 전체 보험시장에서 차지하는 비중이 4.2%에 불과하고 미국(10%, 2011년 기준)과 비교할 때 폭발적인 성장잠재력을 보유하고 있음.
- CIRC는 중국 온라인채널 보험시장 수입보험료가 2014년에서 매년 50%씩 증가해서 2017년 약 2,924억 위안으로 성장할 것으로 전망한 바 있음.

3) 安信證券(2015. 3), 『互聯網保險:大風起兮狂風突進』.

4) CIRC(2011. 8), 『中國保險業發展"十二五"規劃綱要』.

5) CIRC(2011. 9), 『保險代理,經紀公司互聯網保險業務監管辦法(試行)』.

6) CIRC(2013. 8), 『關於專業網絡保險公司開業驗收有關問題的通知』.

7) CIRC(2014. 12), 『互聯網保險業務監管暫行辦法(征求意见稿)』.

〈표 1〉 중국 온라인채널 보험시장 전망

(단위: 억 위안, %)

구분		2013	2014	2015*	2016*	2017*
전체 보험시장	수입보험료	17,222	20,235	23,270	26,761	30,775
	성장률	11.2	17.5	15.0	15.0	15.0
온라인채널 보험시장	수입보험료	291	859	1,489	2,141	2,924
	성장률	274.5	295.0	173.4	143.8	136.6
	비중	1.7	4.2	6.4	8.0	9.5

주: 2015~2017년 중국 보험시장 관련 수치는 모두 전망치임.
 자료: CIRC; 安信證券 재인용.

■ 중국 보험산업은 온라인채널 보험시장의 성장으로 판도 변화가 일어날 것으로 예상되며 중국에서 보험 사업을 영위하는 보험회사는 대응방안을 마련할 필요가 있음.

- 일부 중소형 보험회사는 거대한 이용자를 보유한 제3자 전자상거래 플랫폼과의 제휴를 통해 중국 보험시장에서 시장점유율을 크게 확대할 수 있다고 전망됨.
 - 2014년 온라인채널 생명보험시장은 9개 중소형 생명보험회사가 약 80%의 비중을 차지함.
- 중국 IT 기업들은 IT 플랫폼 기술을 바탕으로 하여 보험사업에 적극적으로 진입하고 있으며 앞으로 온라인채널의 성장과 함께 기존 보험회사의 가장 위협적인 경쟁대상이 될 수 있다고 분석됨.
 - 앞서 2013년 중국 전자상거래 기업인 Alibaba는 IT 기업인 Tencent, 보험회사인 Ping An Insurance Group와 Zhong An Online Insurance를 설립한 바 있음.
 - 최근 중국 온라인 검색 사이트인 Baidu, 온라인 여행 사이트인 Ctrip, 온라인 포털사이트인 Neteasy 등의 IT 기업은 보험판매 전자상거래 플랫폼을 출시함.
- 온라인채널을 아직 도입하지 않는 보험회사들은 자사 경영전략을 점검하고 대응방안을 신속히 마련해야 함.
 - 2014년 말까지 온라인채널을 도입하지 않는 중국계 및 외국계 보험회사는 각각 26개, 24개가 있음. **kiri**