

2023년 보험연구원 운영 방향

2023.1

목 차

I. 보험산업 현황 및 이슈

1. 저성장-고물가 경제	1
2. 보험시장 리스크	1
3. 새로운 국제규범	2
4. 복합 불확실성 대응	3

II. 2023년 연구 목표 4

1. 보험시장 리스크 관리	5
2. 보험산업 경쟁력 강화	5
2-1 확장성	7
2-2 역동성	15
2-3 지속가능성	18
3. 보험산업 전망과 과제	23

I. 보험산업 현황 및 이슈

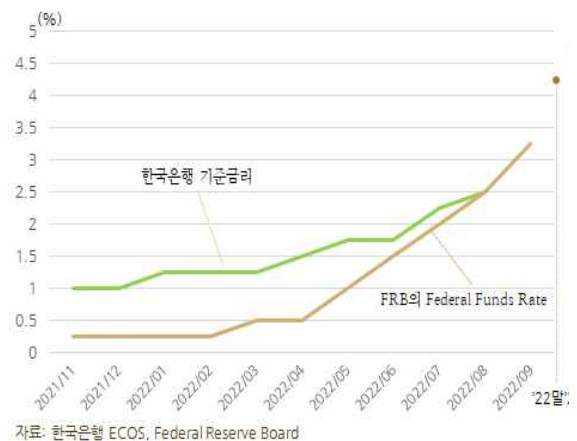
1. 저성장-고물가 경제

- 최근 기준금리가 대폭 조정될 가능성이 높아진 가운데, 장·단기 금리가 역전 현상을 보임
 - 보험산업은 단기적으로 경기 불확실성이 커진 가운데, 장기적으로는 새로운 국제규범의 정착과 늘어나는 보장수요를 보험산업이 흡수할 수 있는지에 대한 불확실성이 높은 상황임
- 2022년 하반기 및 2023년 상반기 최대 현안은 금리급등과 경기 침체에 따른 보험시장 리스크관리임
 - (高금리) 금리 급등으로 자산 가격이 조정되고, 취약 가계 및 한계기업의 부실 위험이 증가함
 - (高환율) 무역수지 적자가 지속되고 한·미 간 기준금리가 역전되면서 원화 가치가 급락하고 외환시장의 변동성이 커진 상황임

〈소비자물가상승률 및 대미 환율 추이〉



〈한국은행 기준금리와 미 연준정책금리 추이〉

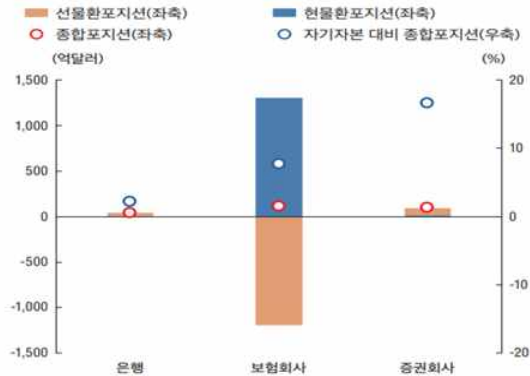


2. 보험시장 리스크

- 2022년 하반기 해외투자 환헤지, 대출 관련 리스크가 확대되는 가운데 경기침체가 전개될 경우 저축성보험의 해지 리스크에도 대비가 필요함
 - 보험회사 대출은 은행 등에 비해 취약차주의 규모는 작지만 비중은 상대적으로 높아 잠재적 신용위험에 상당히 노출

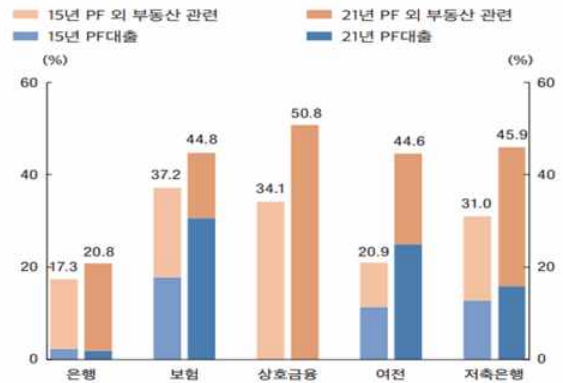
- 부동산PF는 지급보증, 선순위 위주여서 노출 위험도는 낮으나 부동산경기 침체 시 대규모 손실 가능성이 있음

〈국내 금융기관의 외환 포지션〉



주: 1) 은행 2022년 2월, 보험과 증권은 2021년 12월 기준
2) 보험은 현물환은 자산)부채, 선물환은 부채)자산
자료: 한국은행(2022. 6), 『금융안정보고서』

〈부동산 관련 기업대출 비중〉



주: 1) 연말 기준 기업대출 총액 대비 비중
2) 상호금융은 PF대출구분 불가
자료: 한국은행(2022. 6), 『금융안정보고서』

3. 새로운 국제규범

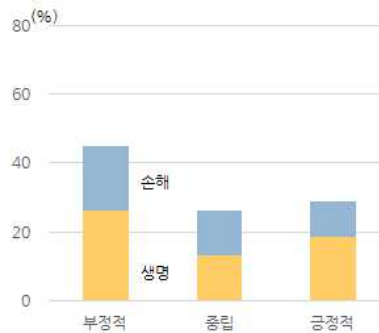
○ IFRS17과 ESG는 보험회사에 장기 시계와 親환경 親사회 경영을 요구하고 있음

- IFRS17은 장기시계(Time horizon)에 기초한 '예정대로의 경영'에 관한 정보생산기준임
- IFRS-S는 투자와 언더라이팅 등과 관련한 ESG 리스크와 그 영향에 관한 정보공시기준임

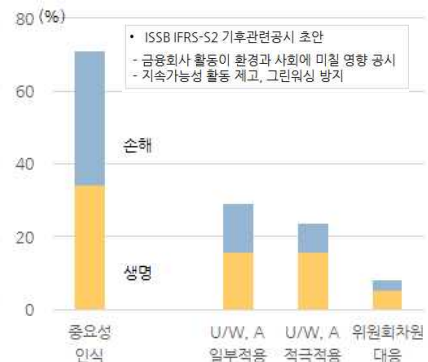
〈IFRS17 경영〉

- 미래이익(CSM)과 리스크 정보
→ 장기시계(Time horizon) 경영
- 예정과 실적 간 격차 축소에 초점
→ 효과적인 내부통제경영
- 상품과 자산운용 연계
→ 상품 또는 자산운용 중심 경영
- * 부채구조조정(계약재매입등) 병행

〈IFRS17 도입 후 물가와 금리 영향〉



〈탈탄소, 보험회사의 인식과 적용 현황〉



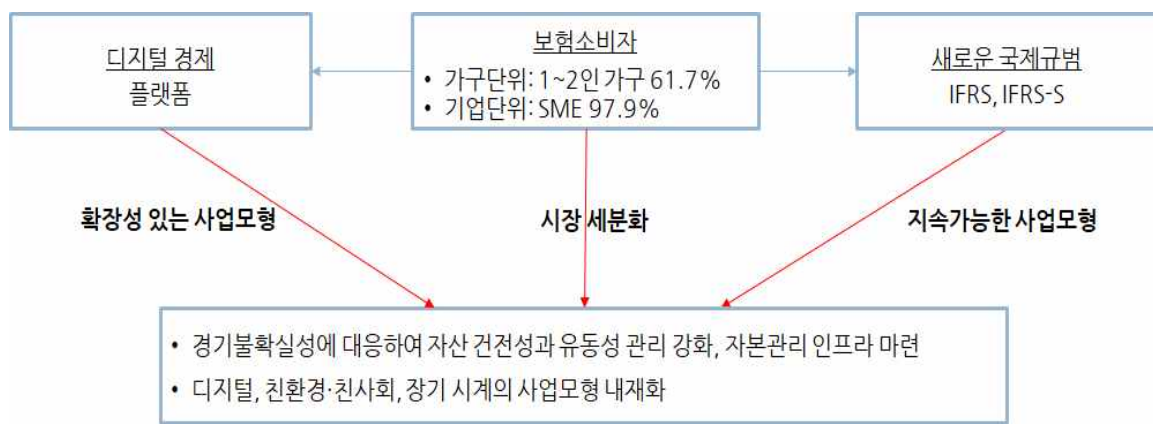
주: 1) 생명보험회사와 손해보험회사 CEO 총 42명 가운데 38명의 응답에 기초함
2) U/W언더라이팅, A 자산운용, 전사적 위원회 중심 저탄소정책운영에 대한 설문
자료: 보험연구원(2022), 2022 CEO Survey, 내부자료

4. 복합 불확실성 대응

○ 디지털 경제의 산업 간 융합에 대응하여 보험시장의 경계를 확대하고, 다양한 소비자의 니즈를 시장 세분화와 유연한 조직으로 대응할 필요가 있음

- 디지털 환경에서 ESG와 장기시계에 기초한 사업모형의 확장성과 지속가능성 제고
- 가구와 기업의 보장격차에 주목하여 시장세분화로 차별화된 상품 및 채널 전략을 모색

〈보험산업의 복합 불확실성 대응〉



II. 2023년 연구 목표

- 보험산업이 경기 불확실성에 대응하고 시장혁신을 통해 지속가능하고 확장성 있는 사업모형으로 전환을 지원하기 위해 「보험시장 리스크관리」와 「보험산업 경쟁력 강화」라는 연구 목표를 가지고 연구과제를 선정함
- 경기 불확실성에 대응하여 안정적인 자본관리와 보험금 관리에 주력하며, 경제 충격을 흡수하는 보험산업의 리스크 관리와 역할을 연구함
 - 또한, 개인·국내 보험에 한정된 시장 경계를 확장하고, 빅테크·인슈어테크 비교, 판매채널 수수료 개선 연구, 새로운 국제규범 평가·공시, 분쟁 사례 연구 등을 통해 보험산업의 역동성과 지속가능성에 대한 연구를 수행함

NO	목 표		연구과제	
1	보험시장 리스크 관리		보험사기 판례 연구	
2			국내 중소기업 일반손해보험 가입·수요에 대한 연구	
3	보험산업 경쟁력 강화		보험소비자 행태조사: 연령대별 위험관리	
4			자산관리시장 전망과 보험회사 역할 제고 방안	
5			전자금융업 개편과 보험회사 대응방안	
6			보험산업과 데이터 거래소	
7			건강보험 정책·제도 변화가 공·사 건강보험 지속성에 미치는 영향	
8			공적연금 개혁에 따른 사적연금의 보완적 발전방안	
9			주요국 전기·하이브리드 자동차보험 현황 분석 및 시사점	
10			우리나라 치매 정책에 대한 연구	
11			역동성	빅테크의 보험업 진출에 따른 규제 개선방향
12				보험모집 수수료에 관한 연구
13				채널 다양화 성과 및 개선 방안 연구
14			지속 가능성	IFRS17 영향 분석과 성과지표 연구
15				지속가능 공시규제 논의와 보험산업
16				보험약관 설명의무에 대한 연구
17				수술 관련 분쟁 사례 연구: 보험약관상 수술의 개념을 중심으로
18				의료자문 및 의료심사제도에 대한 연구
19	전망과 과제		2024년 보험산업 전망과 과제	

[1] 보험시장 리스크 관리

1. 보험사기 판례 연구

【1】연구배경 및 목적

- 우리나라에서는 2016년 보험사기방지특별법을 제정하여 보험사기 행위를 처벌하고 있으나 보험사기는 계속하여 증가하고 있음
 - 2021년 보험사기 적발 금액은 9,434억 원으로, 전년(8,986억 원)보다 5% 증가하였음
 - 보험사기로 인한 보험금 누수는 민영보험의 재무건전성뿐만 아니라 공영보험(국민건강보험공단 등)의 재정에도 악영향을 미치고 보험가입자인 소비자에게도 피해가 갈 수 있으므로, 보험사기 방지가 필요함
- 보험사기의 유형, 양형 수준 등을 분석·정리할 필요가 있음
 - 실제로 문제가 된 보험사기 유형들을 정리함으로써 보험회사의 보험계약 인수심사나 보험금 지급심사에 참고할 수 있도록 하고, 소비자에게는 경각심을 높이고 보험사기 예방을 위한 주의 환기 및 교육 효과를 기대할 수 있으며, 정부의 법 개정 또는 정책 입안 등에 참고할 수 있도록 함
 - 보험사기방지특별법 위반죄에 대한 실제 양형 수준을 분석함으로써 사기방지 강화 방안을 검토함

【2】연구내용

- 보험사기 관련 국내 판례를 분석함
 - 보험사기에 관한 국내의 기존 판례들을 분석함
 - 이를 통해 보험사기의 유형, 유죄 또는 무죄 판단의 근거, 양형 수준 등을 정리함
- 보험사기방지특별법 개정 관련 시사점을 도출함
 - 보험사기방지특별법 관련 입법적 쟁점들을 검토하고(보험업 종사자 가중처벌 필요성, 보험금 환수권 도입 필요성 등), 이를 통해 보험사기방지특별법 개정 관련 시사점을 제시함

2. 국내 중소기업 일반손해보험 가입·수요에 대한 연구

【1】연구배경 및 목적

- 국내 일반손해보험은 대기업 물건, 단체상해보험, 정책성 보험 중심으로 성장하고 중소기업시장의 침투율은 낮은 것으로 알려져 있으나, 중소기업 보험가입 현황, 잠재 수요에 관한 연구는 부재한 상황임
- 일반 손해보험 성장 동력으로서 중소기업시장의 가능성을 평가하기 위해 보험가입 현황, 보장공백(protection gap) 현황, 보험가입 의향 등을 설문조사를 통해 파악하여 국내 중소기업 보험시장 잠재력을 파악하고자 함
- 보험회사 경영전략 측면에서 중소기업 시장 접근 및 확대 전략과 정책 측면에서 중소기업 리스크관리 제고를 위한 제도적 지원에 대한 시사점을 제시하고자 함

【2】연구내용

- 중소기업의 상품별 보험가입 현황 조사
 - 업종·규모별 보험가입 상품 종류 및 가입률, 절대 보험료 수준
- 리스크관리 영역 대비 보장 격차(gap) 조사
 - 기업의 리스크관리를 위해 필요한 업종별 상품군 대비 미가입 현황, 가입금액 현황
- 보험 미가입 원인 및 가입 의향을 통한 잠재시장 파악 및 제도적 지원 영역 조사
 - 보험 미가입 원인, 종목별 보험가입 의향, 보험가입 상품 우선순위, 지출 가능 보험료 수준, 보험가입 촉진 제도의 효과
- 중소기업중앙회 또는 금융기관 협조를 통해 대면 설문조사를 할 예정임

[2] 보험산업 경쟁력 강화

[2-1] 확장성

3. 보험소비자 행태조사: 연령대별 위험관리

【1】연구배경 및 목적

- 베이비붐세대, MZ세대 등에 대한 사회적 영향과 관심이 늘어나면서 세대별 연구들이 진행되고 있음
 - 베이비붐세대(1955~1963년생)의 은퇴생활, 밀레니얼세대(1981~1996년생)의 재무관리, 투자성향, MZ세대(1981~2010년생)의 문화 및 소비생활 등에 대한 조사들은 특정 세대의 특성과 재무관리 현황에 대한 시사점을 제공함
- 본 연구는 다양한 연령대를 대상으로 하여 위험인식과 위험관리 현황, 니즈를 파악하고 위험보장공백 해소방안 및 관련 정책 마련에 기초자료를 제공하고자 함
 - 기존 연구들이 특정 세대, 특정 주제에 집중하였다면, 본 연구는 위험관리와 관련된 종합적인 주제를 다루고 연령별 위험인식과 위험관리의 차이를 확인하고자 함
 - 연령대별로 분석되되 베이비붐세대, 에코세대(1979~1992년생), 밀레니얼세대로 정의하는 세대별 특성 차이 여부도 검토할 예정임

【2】연구내용

- (위험성향) 일반위험 감수, 재무위험 감수, 가상투자, 확실성 등가(certainty equivalent), 손실회피 관련 질문 등을 통해 연령대별 위험감수성을 측정함
- (위험인식 및 대비) 건강, 소득, 고용 등과 관련된 기대, 개인이 판단하는 주된 리스크 요인과 대비 현황을 조사함
 - 고용, 건강(기대수명, 의료비), 소득(사회보장, 공적연금, 건강보험), 집값, 자본시장에 대한 기대
 - 일자리, 건강, 노후생활, 자녀교육 등 연령별 주된 걱정거리(불안요인)와 대비 현황
 - 기후변화, 사이버보안, 사회갈등, 전염병, 공해 등 거시적 리스크에 대한 인식과 해당 리스크가 응답자에게 미치는 영향에 대한 판단
- 보장공백 경감을 위한 인식 전환이나 행동 변화를 유도할 수 있는 방안(넛지)을 검토함
 - 응답자의 주관적 판단 및 공공데이터 등을 바탕으로 하여 연령대별 보장공백 현황을 파악
 - 연령대별로 가장 심각한 보장공백을 경감시키기 위한 넛지를 고안하고 효과를 검토

4. 자산관리시장 전망과 보험회사 역할 제고 방안

【1】연구배경 및 목적

- 인구 및 가구구조의 변화, 디지털화 등으로 인해 국내 자산관리시장은 향후 큰 변화가 있을 것으로 예상됨
 - 고령층 1인 가구 비중의 증가와 부의 연령별 분포에서 고령층이 보유한 부의 비중 증가로 인해 향후 고령층 대상 자산관리시장의 중요성이 더욱 커질 것으로 예상됨
 - 통계청 장래가구특별추계에 의하면, 전체 가구 중 1인 가구 비중은 2017년 28.5%에서 2047년 37.3%로 증가하게 되고, 1인 가구 가운데 65세 이상 비중은 2017년 24.1%에서 2047년 48.7%로 증가하게 됨
 - 삼성증권이 2021년 7월에 발표한 ‘금융자산 30억 원 이상 초고액 자산가 투자내역’ 분석 자료에 의하면, 조사 대상자의 56.3%가 60대 이상으로 가장 큰 비중을 차지했으며, 그 다음은 50대, 40대 순이었음
 - 한편, 디지털화로 인해 자산관리 서비스 제공 비용이 감소함으로써 기존의 부유층 중심에서 대중 부유층(Mass Affluent) 또는 중산층으로 자산관리시장이 확대될 것으로 예상됨
- 본 연구에서는 환경변화에 따른 자산관리시장 변화를 전망해보고, 국내 현황과 해외 사례 분석을 통해 자산관리시장에 서의 보험회사 역할 제고 방안을 도출하고자 함

【2】연구내용

- 환경변화 및 자산관리시장 변화 전망
 - 인구 및 가구구조 변화, 디지털화 등이 자산관리시장 변화에 미치는 영향 전망
- 국내 현황 및 해외 사례 조사
 - 주요국의 자산관리시장 및 관련 규제 조사
 - 주요국 보험회사의 자산관리 관련 비즈니스 모델 조사
- 보험회사 역할 제고 방안
 - 규제완화 및 지원정책, 조직 및 인력, 판매전략 등의 측면에서 정책 및 경영시사점 제시

5. 전자금융업 개편과 보험회사 대응방안

【1】연구배경 및 목적

- 전자금융거래법 개정 추진에 따라 새로운 업종인 “지급지시전달업”(마이페이먼트)이 신설 예정되는 등 변화가 예상됨
 - 최근 선불전자지급업(선불업)이 보험회사에게 허용(금융위 법령해석, '22.6)되는 등 보험회사의 전자금융업 활용에 대한 기대가 높아지고 있는 상황임
- 향후 보험회사의 전자금융업 기반 다양한 기회요인 및 활용 방안에 대한 선제적인 연구가 필요함
 - 전금법 개정 등에 따른 지급지시전달업 등의 활용이 기대되나, 그외의 전자금융업 전반에 대한 활용 필요성을 검토하고 해외사례를 조사할 필요가 있음
 - 특히, 디지털 환경에서 빅테크 및 다른 금융업과의 경쟁에 필요한 디지털 플랫폼 기반 신사업 발굴 및 신시장 창출을 위해 보험회사가 전자금융업을 활용하는 방안을 연구할 필요가 있음

【2】연구내용

- 전자금융법 개정의 의미와 보험시장 내 영향 분석
 - 전자금융거래법 개정 등 현재 진행되는 금융규제혁신이 오픈 파이낸스 환경 구축을 목적으로 하고 있음을 고려하여 이러한 환경변화가 보험시장에 미치는 영향 및 타 금융 및 비금융사 대비 보험회사의 경쟁력을 분석함
 - 진행 중인 전자금융법 개정의 의미를 명확히 하고 보험산업에 미치는 영향을 조사함
- 해외 보험회사의 전자금융업 활용 사례 조사
 - 보험회사의 선불업 영위 및 지급지시전달업 도입과 관련된 해외 사례 조사
 - 오픈 파이낸스 기반의 타 업권 데이터(예: 계좌 정보, 결제 정보, 전자상거래 정보 등)를 활용한 해외 보험회사 사례 조사
- 국내 보험시장에서 보험회사의 전자금융업 기반 새로운 사업모델 수립 방안 제안 등 시사점 도출
 - 변화하는 디지털 환경에 보험회사의 대응방안 수립을 위한 기초 연구로 활용될 수 있도록 함

6. 보험산업과 데이터 거래소

【1】연구배경 및 목적

- 보험산업의 저성장이 이어지는 상황에서 보험회사는 데이터 거래소 등을 통해 보유한 데이터를 판매하여 새로운 수익원을 확보할 필요가 있음
- 2020년 5월 금융 분야 데이터 거래소가 출범하였지만, 보험회사의 거래소 참여는 저조한 수준임
 - 일부 보험회사(KB손해보험, 삼성생명, 교보생명, 신한라이프, 한화생명보험, 한화손해보험 등 총 6개사)는 '빅데이터를 활용한 자문 및 데이터셋 판매' 관련 부수업무를 신청하여 관련 사업을 개시함
 - 2022년 5월 기준 데이터 거래소에 등록된 데이터 상품 1,212개 중 보험회사는 8개에 그침
- 미국, 유럽, 중국 등 해외에서는 데이터 거래 시장이 성장 중이고 관련 제도를 개선하고 있음
 - 미국에서는 1950년부터 온·오프라인의 다양한 정보를 수집·분석하여 제3자에게 판매하는 민간 데이터 브로커가 존재하며, 현재 전 세계적으로 4,000여 개의 데이터 브로커가 존재함
 - 유럽의 대표 거래소는 digit.me가 있으며, 유럽 위원회는 유럽 데이터 거버넌스에 관한 법안(Data Governance Act)을 2020년 11월 발표하여 데이터 중개자에 대한 신뢰를 높이고 EU 역내의 데이터 공유 활성화를 촉진함
 - 중국은 정부 주도로 설립된 '귀양 빅데이터거래소'와 민·관 공동으로 지원하는 '데이터 거래지원센터'(상하이, 베이징, 선전)를 중심으로 데이터 거래가 활발함
- 데이터 거래소에서 보험업권의 참여가 저조한 원인에는 보험회사의 낮은 판매 수요, 보험 관련 데이터에 대한 이용자의 낮은 구매 수요, 혹은 엄격한 규제 때문으로 보이며, 이에 대한 원인을 파악하여 시사점을 도출할 필요가 있음

【2】연구내용

- 국내 금융 데이터 거래소 현황을 조사하여 판매되고 있는 데이터의 종류, 비식별처리 수준, 주요 구매자와 판매자 등을 파악
- 해외(미국, 유럽, 중국 등)에서 보험 관련 데이터를 중심으로 데이터 유통 산업 현황(판매되는 데이터, 관련 제도 등)을 조사하고 국내와 비교하여 국내 데이터 거래소에서 보험 관련 데이터 판매가 부진한 원인 혹은 활성화 방안을 시사점으로 도출
- 한국신용정보원 CreDB를 이용하여 보험 관련 정보의 수요를 실증적으로 증명
 - 예를 들어, 보험 관련 정보를 통해 상품·업종별 신규 대출 수요 혹은 연체 발생 등을 예측

7. 건강보험 정책·제도 변화가 공·사 건강보험 지속성에 미치는 영향

【1】연구배경 및 목적

- 공·사 건강보험(국민건강보험, 실손의료보험) 간의 정책·제도가 복잡한 이해관계로 얽혀있고, 상호 의존성(연관성)이 점차 높아지는 추세임
 - 국민건강보험 보장성 강화 정책 추진(비급여의 급여화)에 따른 의료수요 증가, 의료공급자의 유인수요 창출 등은 실손의료보험의 손해율·지속성에 영향을 미침
 - 실손의료보험의 지속적인 제도 개선·상품구조 개편(1~4세대)에 따른 자기부담금 강화, 비급여 특약 분리 등은 국민건강보험의 이용량·재정에 영향을 미침
- 공·사 건강보험의 정책·제도 변화가 각 제도에 미치는 영향을 분석하고, 상호 영향(외부 효과)을 줄이기 위한 방안을 모색하고자 함
 - 공·사 건강보험은 상호 간 의료 이용을 확대시키는 방향으로 외부효과가 발생할 수 있음
 - 민관 협의채널 구축, 문제비급여의 급여화를 통한 가격 제어방안 등 합리적 의료 수요·공급 유도를 위한 대책을 마련하고 공·사 건강보험제도의 지속성을 제고하고자 함

【2】연구내용

- 국민건강보험/실손의료보험 관련 정책·제도 변화(보장성 강화/상품구조 개편 등)가 각 제도에 미친 영향 분석
 - 공·사 건강보험의 정책·제도 변화가 각 제도에 미치는 영향을 분석한 기존 선행연구 내용 및 분석의 한계를 정리
 - 건강보험공단 데이터와 실손의료보험 데이터를 연계하여 보장성 강화 정책이 실손의료보험에 미친 영향을 가입자의 사회경제학적 특성, 실손보험 가입 특성 등을 고려하여 정량적으로 분석
 - 실손의료보험은 도덕적 해이를 완화하는 방향으로 제도 개선·상품구조 개편을 실시해 옴에 따라 1~4세대별로 건강보험과의 상호작용에 차이가 있으며, 확보 가능한 데이터셋 구조에 따라 실손의료보험 상품구조 변화와 의료이용 간 (인과)관계 및 국민건강보험에 미친 영향을 살펴봄
- 공·사 건강보험의 상호 영향(외부효과) 감소(지속성 제고) 방안 도출
 - 공·사 건강보험의 정책·제도개선 시 참고자료로 활용될 수 있도록 함

8. 공적연금 개혁에 따른 사적연금의 보완적 발전방안

【1】연구배경 및 목적

○ 새정부 출범 이후 공적연금 개혁에 관한 논의가 진행되고 있음

- 국민연금의 고갈 시점은 2057년으로 예상되어 공적연금 개혁의 필요성이 제기되고 있음
- 개혁의 목표는 공적연금의 재정안정성 확보와 함께 국민의 노후소득보장 기능 유지·강화임
- 공·사적 연금을 활용하여 연금제도의 두 가지 목표 달성 방안을 탐색하는 것이 본 연구의 목적임

○ 우리나라 연금제도의 특징 분석과 함께 우리나라보다 고령화 및 연금개혁을 먼저 겪은 나라의 사례를 살펴볼 필요가 있음

- 고령화단계 및 고령화 속도를 고려한 연금개혁 방향 모색

※ 동 연구는 공사적 연금 모두를 연구대상으로 하고 있다는 점에서 그동안 연구원에서 추진한 사적연금에만 초점을 둔 연구와 차별화되고 연금개혁 논의에 참고할 만한 자료가 될 수 있다는 점에 의의

【2】연구내용

○ 우리나라 연금제도 및 개혁 방향에 대한 논의

- 우리나라 공·사적 연금 보험료 및 소득대체율 수준에 대한 분석 및 기존연구 조사
 - 기초연금, 국민연금(특수직역연금 포함) 등 공적연금의 소득재분배/노후소득보장, 재정문제 평가
 - 퇴직·개인연금 등 사적연금의 노후소득보장 수준 추정 등
- 연금개혁의 방향성에 따른 사적연금의 활성화 방안을 제안
 - 공적연금 개혁을 고려해 사적연금을 통해 달성해야 할 노후소득대체율 수준 제시(공사연금 소득대체율의 Trade-off 논의)
 - 사적연금 활성화를 위한 금융기관 및 정부의 정책 방안 제시

○ 기초·국민·특수직역연금, 퇴직·개인연금의 역할분담을 통해 노후소득과 재정문제를 동시에 고려한 개혁 사례에 대한 검토 및 시사점 제시

- 우리나라보다 연금개혁을 먼저 단행한 북유럽 국가, 독일 등 주요국의 연금개혁 방향을 소개
 - 주요국들의 1990년대 단행한 공사적 연금개혁 검토 및 평가, 그리고 이에 대응한 사적연금 활성화 사례 소개 및 시사점 제시

9. 주요국 전기·하이브리드 자동차보험 현황 분석 및 시사점

【1】연구배경 및 목적

- 전기·하이브리드차의 도입 및 확산으로 자동차보험의 변화도 예상됨
 - 우리나라의 친환경차(전기·하이브리드·수소)의 점유율은 2022년 2/4분기 136만 4천 대로 전체 2,521만 대의 5.4%를 차지함
 - 전분기 대비 8.5%(11만 6천 대) 증가한 수준이며 경유차는 증가세가 둔화됨
- 전기·하이브리드자동차 비중 확대에 따른 사고 유형 변화, 운전행태 변화 등이 자동차보험에 미친 영향을 검토할 필요가 있음
 - 미국의 경우 순수전기차 비중이 2025년까지 13.2%, 2030년까지 31.0%에 이를 것으로 전망됨
 - 주요 전기차 제조사인 테슬라는 사고 보상 및 배상을 자회사를 통해 수행하는데, 다양한 이슈가 제기되고 있음
 - 미국 이외에도 전기차 비중이 높아지는 영국, 프랑스, 독일 등 주요국의 자동차보험의 변화와 관련 이슈를 검토할 필요가 있음

【2】연구내용

- 주요국의 전기·하이브리드차 시장 전망
 - 주요국의 친환경차 관련 정책과 전기·하이브리드차 산업 동향
- 배터리 관련 기술 변화 및 전망
 - 전기차 화재, 사고의 원인인 배터리의 기술적 특성을 검토하여 차량 소유·운행·관리 등에 대한 변화요인을 식별
 - 사고 유형과 물적 및 인적 사고 심도와 빈도의 변화를 검토
- 전기·하이브리드차 점유율 확대가 자동차보험에 미칠 수 있는 영향을 검토함
 - 차량 가격의 변화와 사고 유형 변화에 따른 배상 금액 변화 여부, 그리고 이들의 변화가 자동차보험 보상과 보험료에 미칠 수 있는 영향을 사례 분석을 통해 검토함

10. 우리나라 치매 정책에 대한 연구

【1】연구배경 및 목적

- 최근 후기 고령인구 증가에 따른 치매 환자 증가로 사회적 부담이 가중될 것으로 예상됨
 - 2021년 처음으로 우리나라 총인구는 감소한 반면 65세 이상 고령인구는 870여만 명에 달하는 것으로 나타났으며, 치매 환자는 2016년 66만 명에서 2030년 136만 명, 2050년 320만 명으로 빠르게 증가할 것으로 예상됨(보건복지부·중앙치매센터 2016)
 - 정부는 2008년 노인장기요양보험 도입과 ‘치매와의 전쟁’ 선포를 시작으로 국가 주도의 치매 정책을 추진해 왔으며, 치매 노인을 위한 사회적 돌봄서비스 또한 중증(신체기능 악화)에서 경증(인지기능 저하) 및 예방으로 확대됨
- 본 연구는 그동안 추진해 온 노인장기요양보험의 치매관리 정책의 성과를 평가해 보고, 주요국의 사례 조사를 통해 향후 과제를 도출해 보고자 함
 - 국가 주도의 정책 추진 과정에서 수요자 중심의 치매관리 체계 확대, 민간부문과의 관계 설정 및 역할 강화 등이 해결해야 할 과제로 지적되고 있음

【2】연구내용

- 우리나라의 장기요양 치매 기반 현황 및 치매관리 정책 평가
 - 치매 수급자 대상 인지 훈련 및 치매 가족 지원 프로그램, 치매전담 장기요양시설 및 요양 인력(요양보호사 등) 현황
 - 노인장기요양보험의 치매 관련 정책(치매 국가책임제) 운영 현황(재정 등) 및 민영 역할 평가
- 주요국의 국가 주도 치매관리 정책 및 민관협치 사례 연구
 - (영국) 중앙정부: 의료, 치매친화적 사회환경 전략 수립 및 관리 표준 제시, 민간: 시설 및 사회 서비스 제공
 - (독일) 국가가 감독하고 지역 특성에 맞춰 민관협치 운영
- 한국형 치매관리 정책 및 민관협업 강화를 위한 제언

[2-2] 역동성

11. 빅테크의 보험업 진출에 따른 규제 개선방향

【1】연구배경 및 목적

- 최근 국내·외에서 빅테크 기업들이 보험산업에 진출하고 있음
 - 네이버와 카카오가 보험 비교추천서비스를 준비하고 있고, 금융위원회에서 중개업을 허가함
- 비대면 서비스 등 디지털전환이 확대되는 시기에 판매채널의 보완을 기대할 수도 있지만, 한편으로 플랫폼이 우월적 지위를 가지고 남용할 것이라는 우려가 있음
 - 진입장벽으로 인해 빠르게 이루어지지 않던 혁신을 빅테크가 가져올 수 있을 것이라는 기대가 있음
 - 기존 보험회사가 진입할 수 없었던 산업에서 성장한 빅테크가 대규모 데이터베이스를 기반으로 우월적 지위를 가질 것이라는 우려가 있음
 - 보험 비교추천서비스를 통해 보험회사에 받아야 할 수수료 상한이나 상품 종류 등 세부 가이드라인에 대해 보험업계와 빅테크 간 입장 차이가 있음
- 이에 보험회사와 빅테크 간 규제차익을 완화하고, 불공정 경쟁 및 독과점을 억제하면서도, 보험산업에 혁신을 가져와 소비자후생을 증대시킬 수 있는 합리적 규제방안에 대한 시사점을 제공하고자 함

【2】연구내용

- ICT 기술을 활용한 국내 및 해외 기업들의 보험산업 진출 현황 조사
 - 비즈니스 모델별로 현황 조사
- 테크 기업들이 보험산업에 진입함에 따라 새로 도입되거나 변경된 규제 조사
 - 국내 및 해외 보험산업에서의 규제를 비교·분석함
 - 규제가 변화함에 따라 테크기업과 기존 보험회사의 대응을 조사하고 그에 따른 결과를 분석함
- 국가별로 변화된 정책이나 규제에 따른 한계를 분석하고 대안을 제시함
 - 보험산업 내에서 기존 보험회사, 빅테크, 인슈어테크 중 한쪽 입장에 맞춰 치우쳐져 있던 규제가 다른 쪽에서의 시장실패 가능성을 높이지 않는지 검토함
 - 시기적으로 겹치는 빅테크와 인슈어테크의 보험산업 진입과 관련해 공정한 시장경쟁과 소비자 보호를 위한 합리적 규제방안을 제시함

12. 보험모집 수수료에 관한 연구

【1】연구배경 및 목적

- 보험회사 간 수수료 과열 경쟁, 선지급 방식의 수수료 체계, 수수료 수준의 적정성 등에 대한 논란이 보험산업의 신뢰성에 영향을 미치고 있음
 - 국내 보험모집시장은 대면 중심 영업구조로 판매자에게 지급하는 수수료 수준 및 지급방식에 따라 보험회사의 영업성과가 상당 부분 결정되는 구조임
 - 특히, 계약의 복잡성·전문성으로 상품판매자와 소비자 간 정보 비대칭성이 커서 보험판매자는 계약자 이익보다는 판매수당이 많은 상품을 우선적으로 권유할 가능성이 있음
- 금융감독당국은 모집질서 건전화와 보험산업에 대한 소비자 신뢰 강화를 위해 2021년 모집수수료 체계를 개편(1,200% 룰)하여 운영하고 있으나 이에 대한 평가가 부재함
- 국내외 보험모집 수수료 실태 및 관련 제도, 소비자와 판매자 인식 등을 종합적으로 조사분석하여 건전한 영업생태계 조성방안을 제시하고자 함

【2】연구내용

- 국내 보험모집 수수료 실태 및 관련 제도 조사
 - 모집수수료 관련 규정 및 보험모집수수료 실태를 채널 및 상품별로 조사함
 - 2021년 수수료 체계 개편 후 보험모집시장의 변화를 주요 지표를 통해 평가함
- 모집수수료에 대한 보험상품 판매자와 소비자들의 인식 및 행태 조사
 - 판매자: 수수료 체계 개편 후 매출 변화와 영업방식 변화 등을 조사함
 - 소비자: 수수료 체계 개편 인지 여부, 보험상품 구매결정 과정에서 수수료가 미치는 영향, 수수료 수준에 대한 인식과 최대지불 의향 등을 조사함
- 해외의 보험모집 수수료 실태 및 관련 정책 조사
 - 수수료 체계, 수수료 상한 규제, 공시, 판매자 수수료 편향을 경감시키기 위한 정책 등을 조사함

13. 채널 다양화 성과 및 개선 방안 연구

【1】연구배경 및 목적

- 대면 전속영업조직을 중심으로 운영되어 온 국내 보험모집시장에서는 2000년대 이후 다양한 판매채널이 등장하기 시작함
 - 법인보험대리점(GA), 방카슈랑스, 온라인 채널 등 다양한 판매채널이 등장하면서 보험회사 간 경쟁이 촉진되고 소비자 선택권이 확대됨
- 새로운 판매채널 등장함에 따라, 신채널의 특징 및 모집시장에 미치는 영향을 기반으로 이들 채널을 규율하기 위한 새로운 제도들이 도입됨
 - 예를 들어, 2003년 도입된 방카슈랑스제도의 경우 불공정 거래, 기존 판매인력의 실직 등의 부작용을 감안하여, 상품 판매비율, 상품범위, 판매인력 등을 제한함
 - 비대면 채널의 경우 대면채널 규제를 비대면채널에 적용시키는 것을 기본으로 하고, 비대면채널에서 발생할 수 있는 사항들을 추가하는 방식을 택함
- 그러나 최근 금융감독당국의 온라인플랫폼에 대해 보험상품 중개업을 허용하기로 발표하면서 판매채널 간 규제 형평성 문제가 지적되고 있음
 - 소비자의 편익을 제고와 판매채널 간 공정경쟁 촉진을 위한 시장환경 조성과 더불어 각 판매채널의 위험에 상응한 제도가 마련 필요성이 제기됨
- 이에 본 연구에서는 각 판매채널의 운영 실태 및 성과, 소비자들의 인식 및 평가, 해외사례 등을 바탕으로 보험모집 규제의 적정성을 평가하고자 함

【2】연구내용

- 보험판매채널의 운영 실태 및 성과 평가
 - 채널·보험상품 별 소비자 활용도, 소비자 만족도, 불완전판매, 해지율 등
 - 새로운 채널 도입이 보험회사, 판매자, 소비자에게 미친 영향 평가
- 판매채널 간 규제체계 및 수준 비교
 - 채널 간 규제 수준 비교, 신채널 도입 당시 기대효과 달성 여부 및 부작용에 대한 평가
- 해외의 모집규제와 정책동향 조사
 - 개별 판매채널 중심의 '규정 중심 규제'의 적정성 평가와 제도 개선방안 검토

[2-3] 지속가능성

14. IFRS17 영향 분석과 성과지표 연구

【1】연구배경 및 목적

- 2023년 IFRS17 도입에 따라 보험회사의 자본 및 손익에 대한 영향을 분석할 필요가 있음
 - 보험부채에 대한 시가평가뿐만 아니라 수익인식 방법도 변화하므로 과거에 비해 2023년은 보험회사 자본 및 손익의 변동성이 증가할 것으로 예상됨
- 변화된 회계기준으로 인해 보험회사 성과지표에도 변화가 있을 것으로 예상되며, 이로 인해 보험영업 및 상품 포트폴리오 등의 변화를 살펴볼 필요가 있음
 - 현재는 성장성 지표로 초회보험료, 수익성 지표로 당기순이익 등이 활용되나 수익인식기준 변화에 따라 보험계약마진(CSM) 금액, 보험계약마진 성장률 등이 성과지표로 활용될 것으로 예상됨
 - 이러한 성과지표 변화에 따른 보험영업 및 상품 포트폴리오의 변화를 살펴봄

【2】연구내용

- IFRS17 도입 전후 재무제표 변화 및 해외사례 조사
 - 2011년 IFRS 최초 도입 당시 변화 사례 등 선행연구 조사를 통해 IFRS4와 IFRS17의 차이를 비교함
 - 2023년 IFRS17 도입 전후 해외 및 국내 보험회사 재무제표 검토하여 자본 및 손익 변화를 조사 및 분석함
- IFRS17 도입 전후 성과지표 변화와 보험영업 변화 분석
 - 성장성, 수익성 등 지표에서 보험계약마진(CSM), 위험조정 등 IFRS17 수익인식 기준에 따른 성과지표 반영 여부와 반영 방법을 조사함
 - 이로 인한 보험영업 및 보험상품 포트폴리오의 변화를 살펴봄
- IFRS17 도입으로 인한 영향과 성과지표 변화가 보험회사에 미치는 영향을 살펴본 후 시사점을 제시

15. 지속가능 공시규제 논의와 보험산업

【1】연구배경 및 목적

- 기후위기의 확산으로 지속가능 경영이 글로벌 관심사로 떠오르며 지속가능 공시 관련 규제의 도입이 유럽을 필두로 확산 중임
 - 우리나라에서도 보험회사 지속가능 경영에 대한 이해관계자들의 관심이 제고되면서, 감독당국도 2025년부터 지속가능 공시 의무화를 단계적으로 확대하기로 하였음
- 지속가능 공시와 관련된 국제적 기준에 관한 논의와 함께 유럽을 중심으로 지속가능금융공시 등 관련 입법도 속도감 있게 이루어져 왔으나 지속가능 공시의 실행과 관련하여 다양한 쟁점이 부각됨
 - 2015년 파리협정 이후 국제기구와 유럽을 중심으로 지속가능 공시 관련 논의(TCFD, EU SFDR, ISSB 공개초안 등)가 지속적으로 이루어져 왔음
- 이러한 배경에서 우리나라 지속가능 공시 관련 현황과 함께 현재까지 진전된 국내외 지속가능 공시제도 관련 논의를 소개하고 앞으로 보험산업에 주는 시사점을 살펴봄

【2】연구내용

- 현재까지 이루어진 국제기구를 중심으로 이루어져 온 지속가능 공시 국제기준 관련 논의와 함께 주요국의 지속가능 공시 규제 도입 동향을 조사함
 - 지속가능 공시 관련 국제적 논의과정에서 부상한 주요 쟁점 등을 파악하고 우리나라 지속가능 공시 관련 규제 도입에 따른 일반적인 시사점 도출함
 - 금융안정위원회(FSB)의 TCFD 권고안과 국제지속가능기준위원회(ISSB)의 지속가능공시 초안 그리고 유럽 지속가능 금융공시(SFDR)와 미국의 SEC 기후공시 요건 등을 조사함
- 지속가능 공시규제의 도입 과정에서 논의된 보험 및 금융 산업 관련 내용을 파악하여 향후 우리나라 지속가능 공시규제의 도입이 보험산업에 주는 시사점 도출함
 - 해외 지속가능 공시규제 도입에 따른 의견수렴 과정에서 논의된 보험산업의 영향 예측 등에 대한 조사를 통하여 우리나라 보험산업에 주는 영향과 대응방향 등을 제안함

16. 보험약관 설명의무에 대한 연구

【1】연구배경 및 목적

○ 규제 및 분쟁 측면에서 보험약관 설명의무의 중요성이 커지고 있음

- 금소법 도입으로 설명의무 이행 여부에 대한 입증책임이 전환되는 등 설명의무 관련 규제가 강화되고 있고, 소비자들의 권리의식 향상으로 설명의무 위반을 다투는 민원 및 분쟁도 증가하고 있음
- 설명의무는 본래 계약 체결 단계에서 정보비대칭을 해소하고 소비자의 합리적 선택을 돕기 위한 것임에도, 사후적인 제재 및 손해배상의 요건으로서의 기능이 더욱 강조되는 측면이 있음

○ 설명의무 본래의 목적과 기능, 보험계약 체결의 현실, 소비자 보호 필요성 등을 종합적으로 고려하여 설명의무의 내용과 한계를 정할 필요가 있음

- 본래 목적과 취지를 달성할 수 있도록 내용과 한계를 설정함으로써 설명의무 관련 법령의 합리성 및 이행가능성을 확보하는 한편 소비자 권익의 사전적·실질적 보호를 도모할 필요가 있음

【2】연구내용

○ 설명의무를 계약법적 측면과 규제법적 측면으로 나누어 살펴보고, 금융위기 이후 설명의무의 내용 및 정도의 변화를 살펴봄

- 상법·약관규제법 등 계약법상 인정되는 설명의무와, 금소법·보험업법 등 규제법상 인정되는 설명의무를 구분하여, 각각의 의의·연혁·취지·기능을 살펴봄*
 - 약관규제법과 금소법의 경우 계약법적 측면과 규제법적 측면이 중첩되어 있는바, 기능별로 구분하여 검토함
- 전통적으로 인정되어온 보험약관 설명의무와 금융위기 이후 판례에 의해 인정된 신의칙상 의무로서의 설명의무 및 2010년 전후에 명문화된 금융상품 설명의무를 비교해봄

○ 설명의무 관련 법령·판례·정책·이론의 현황을 검토하고, 문제점을 도출함

- 금소법상 설명의무의 요건·효과·입증책임의 적정성을 검토함
- 설명의무 위반 여부가 문제 된 판례 및 제재 사례의 쟁점 및 문제점을 검토함
- 설명의무 관련 정부 정책 및 학계 논의의 주요 내용 및 타당성을 검토함

○ 설명의무가 사전적·실질적 소비자 보호 수단으로 기능하기 위해 개선이 필요한 사항을 제안함

- 계약법적 측면 및 규제법적 측면에서 설명의무가 사후적 책임 귀속 및 제재의 수단이 아닌 사전적·실질적 소비자 보호 수단으로 기능하기 위한 방안을 검토함

17. 수술 관련 분쟁 사례 연구: 보험약관상 수술의 개념을 중심으로

【1】연구배경 및 목적

- 생명보험, 질병보험 등 다양한 보험약관에서 수술을 보장하는 내용을 담고 있으나, 보험계약 관련 수술에 해당되는 지 여부가 문제 되는 경우가 많음
 - 의학기술 발달로 다양한 수술기법이 개발되고 보험계약자의 권리의식도 제고되면서 보험자가 보장하는 수술의 개념에 해당하는지 분쟁이 지속적으로 발생함
- 보험 약관상 수술의 개념 변천 및 그와 관련된 분쟁 조정 사례 및 판례를 연구할 필요가 있음
 - 보험계약자 측면에서는 보험상품 선택과 보험금 청구와 관련하여, 보험회사 측면에서는 보험금 지급기준 마련을 위한 판단 자료로 활용될 수 있을 것임
 - 분쟁조정위원회와 법원의 해석 기준과 경향을 정리하여 쟁점을 파악하고 필요 시 보험상품이나 약관상 수술의 정의 등에 관하여 향후 제도 개선점을 제시하고자 함

【2】연구내용

- 보험약관상 수술의 개념 및 변화과정을 조사함
 - 보험약관상 수술의 개념이 수술기법의 변화에 대응하여 어떻게 변화해왔고 그에 따라 수술의 개념 명확화에 기여했는지 검토함
- 수술의 개념과 해석에 관련된 그간의 판례와 분쟁 조정 사례를 조사하여 정리함
 - 수술의 개념에 해당되는지 여부는 사실관계에도 크게 좌우될 것인바, 분쟁 조정 사례 및 판례를 상세히 검토하여 어떠한 요소들이 결론에 영향을 미쳤는지 분석함
- 사례들 간의 사실관계 및 약관 내용을 비교 분석함
 - 법원과 분쟁조정위원회의 세부 판단기준 내지 판단요소별로 수술에 해당한다고 본 사례와 해당하지 않는 사례들을 비교 분석하여 쟁점 및 시사점을 도출함

18. 의료자문 및 의료심사제도에 대한 연구

【1】연구배경 및 목적

- 보험회사는 보험금 지급 여부 결정을 위한 계약자 등이 제출한 의학적 증거(진단서 등)에 대해 의학적 전문소견이 필요하거나 보험소비자와 이견이 있는 경우에 제한적으로 의료자문을 시행 중에 있음
 - 최근 국회 및 시민단체 등에서 보험회사 의료자문을 포함한 의료심사과정의 불공정성 문제가 반복적으로 제기되고 있는 상황임
 - 특히, 최근 백내장 과잉 청구 등 실손보험 과잉 청구가 증가함에 따라, 의료적정성 및 약관상 보장 범위 해당 여부 확인을 위해 의료자문이 증가하고 있으나, 의료자문 결과에 대한 보험소비자의 신뢰도가 낮아 민원 제기, 소송 등 사회적 비용이 크게 발생하는 상황임
- 본 연구는 주요국 보험산업의 의료자문 및 의료심사제도의 운영 현황을 살펴보고 이를 바탕으로 국내에 적용 가능한 시사점을 도출하고 함
 - 이를 통해 의료자문제도의 객관성·공정성·투명성 확보 및 의료심사체계의 전문성·효율성 강화를 도모함

【2】연구내용

- 우리나라 의료자문 및 의료심사제도 현황 및 문제점 파악
 - 보험회사의 의료자문 운영 현황(의료자문 동의절차, 의료자문기관(자문의) 선정과정, 자문결과 정보 공개 여부, 의료자문 건수·자문료, 보험금 지급 거절·삭감 사례 등)
- 미국, 독일, 영국, 일본 등의 보험회사 의료자문제도 관련 법규·절차 및 보험업계 독립 의료심사기구(유사기구 포함) 운영 현황 조사
 - 의료자문 종류·유형·근거·절차(이의신청, 자율조정 등), 준수·금지사항, 법적 구속력 등
 - 독립 의료심사기구의 관련 근거·절차·예산·심의위원 구성요건 등
- 국내 보험산업에 적용 가능한 시사점 도출
 - 공·사 건강보험의 정책·제도개선에 기초자료로 활용

[3] 보험산업 전망과 과제

19. 2024년 보험산업 전망과 과제

【1】연구배경 및 목적

- 코로나19의 혼란 후 연이어 발생한 경기침체로 인해 보험산업의 성장성과 수익성은 크게 저하되었으며, 금융시장 혼란과 경기침체가 언제까지 지속될지에 대해 예상하는 것 또한 쉽지 않은 상황임
 - 인플레이션에 따른 급격한 금리 인상으로 금융시장 혼란이 계속되고 있으며, 가계부채 부담 확대에 따른 소비 부진과 글로벌 경기침체에 따른 수출 부진으로 우리나라 경제는 어려움을 겪고 있음
- 또한 IFRS17, K-ICS 등 시가평가 기준의 새로운 제도가 도입되면서 보험회사 성과지표의 변화가 예상되며 2023년 보험산업 전망은 기존의 방법론을 벗어나 새로운 형식의 전망이 되어야 할 것임
- 새로운 제도에서 적절한 지표를 선별하여 급변하는 경제 상황 속에 보험산업의 성장성을 전망 및 진단하고, 보험산업의 당면 과제 및 대응 방안을 제시하고자 함

【2】연구내용

- 세계경제 및 금융시장 현황과 이에 따른 국내경제 상황을 진단하고 보험산업 주요 동향을 살펴본 후 2024년 보험산업의 수입보험료, 위험보험료, 초회보험료를 전망함
 - 기존의 성장성 지표인 수입보험료와 초회보험료를 전망하되 제도 변화를 고려하여 불필요하다고 생각되는 부분은 조정함
 - 2023년 보험산업 전망에서 새롭게 제시된 위험보험료 전망을 보다 정교화 하고 보험종목별로 세분화 하여 전망치를 제시함
 - 수입보험료와 위험보험료 간의 관계와 결정요인 등에 대한 분석을 통해 전망치 도출 과정을 정교화 함
 - 또한, 보험산업의 수익성, 리스크, 시장경쟁과 관련된 주요 동향을 분석하여 경영과제 도출의 근거로 활용함
- 수입보험료 전망, 수익성·리스크·시장경쟁 분석에 근거하여 2024년 보험산업이 당면한 과제 및 대응 방안을 제시하고, 보험회사와 보험산업 이해관계자들의 경영 및 정책 수립 기초자료로 제공함
 - 보험회사가 준비하고 실행해야 할 전략적 경영과제를 선정하고, 대응 방안을 제시함