

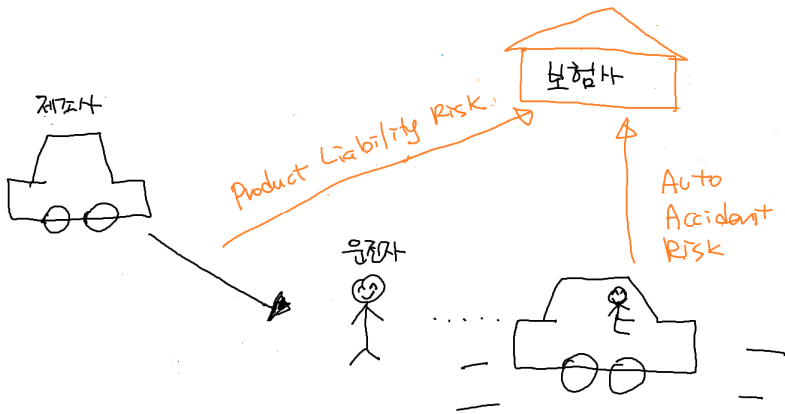
자율자동차와 보험 가치사슬의 변화

서울대학교 경영대학·보험연구원 공동연구포럼

서울대학교 경영대학
박소정

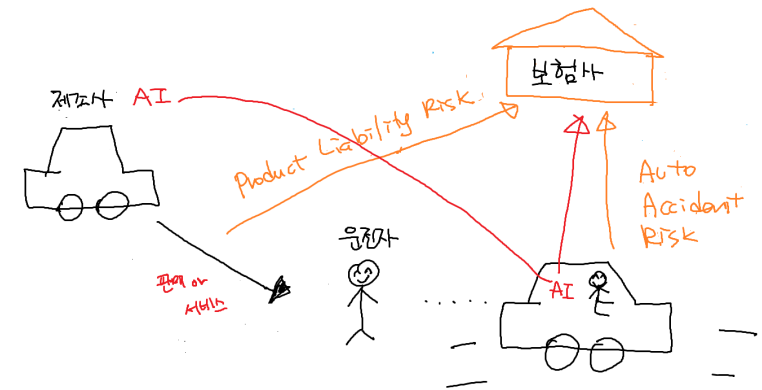
자율자동차와 자동차 보험

Traditional model



- 자율자동차의 등장
 - 운전자?
 - 사람
 - AI+사람
 - AI
- 사고 위험 속성의 변화
 - 운전자에서 차량으로

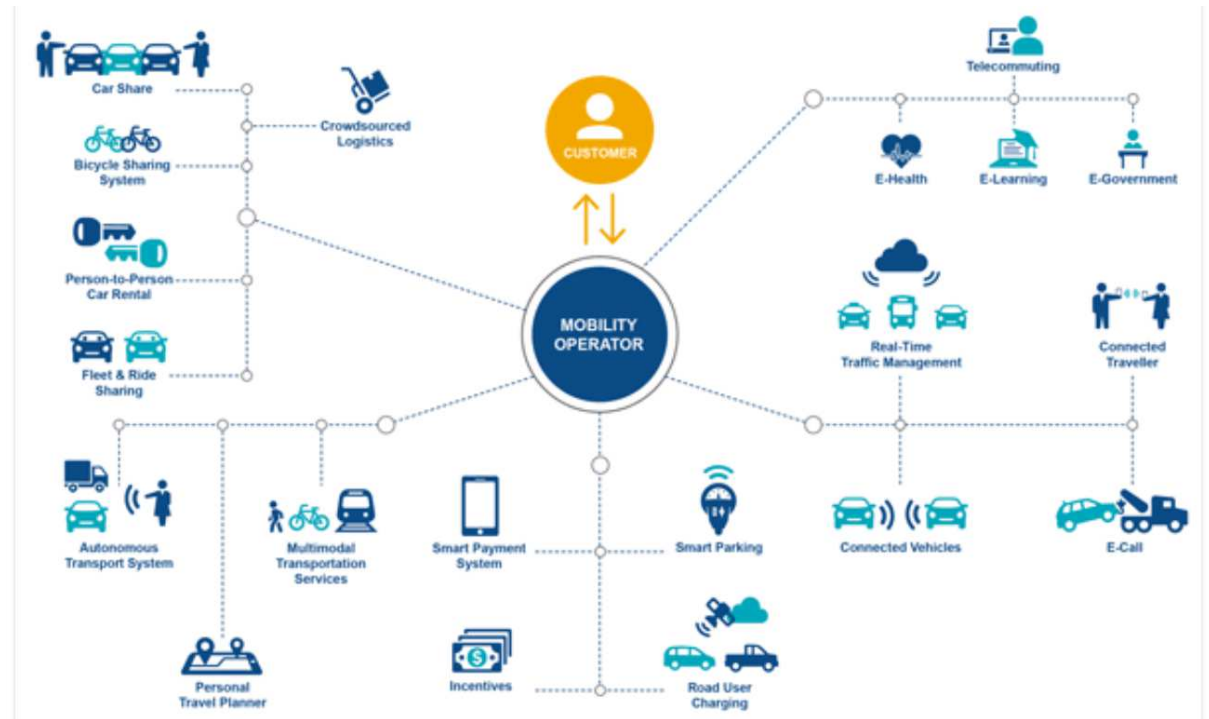
Future mobility and insurance



모빌리티 혁명, 모빌리티 생태계

- 사람과 사물의 이동 방식과 관련된 다양한 변화들
 - 자율자동차: 운전 주체의 변화, 생산자와 지속적 연결
 - 친환경 - 전기, 수소차: 동력의 변화
 - 공유경제: 소유에서 공유로, 생산에서 서비스로
 - Flying car etc.

- 자동차 사업: 차량 생산자에서 모빌리티 사업자로



Building Mobility Ecosystem

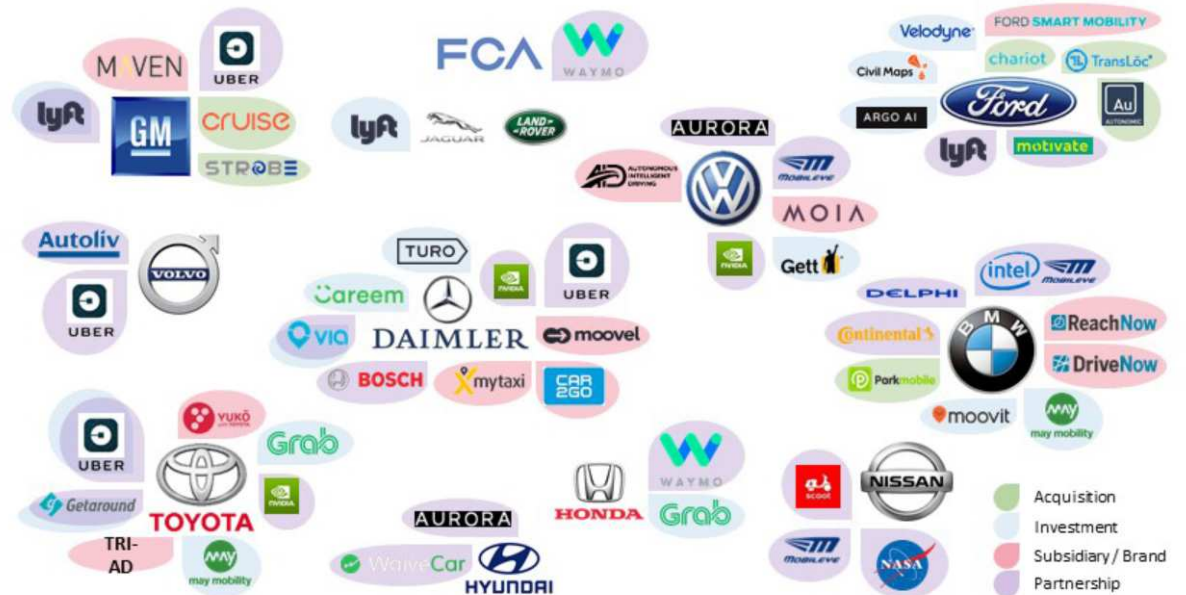
2018~2020 현대차 주요 해외투자 기업

투자기업	시기	개요
그랩	2018년 1월	동남아 최대 차량호출 서비스 기업
카넥스트도어	2018년 7월	호주 차량공유 플랫폼
알레그로	2018년 11월	이스라엘 인공지능(AI) 딥러닝 업체
Ola	2019년 3월	인도 차량공유 및 음식배달 플랫폼
Rimac Automobili	2019년 5월	크로아티아 고성능 전기차 기업
IONITY	2019년 9월	유럽 전기차 충전소 네트워크
Aptiv	2019년 9월	자율주행 솔루션 개발 기업
Arrival	2020년 1월	영국 전기밴 스타트업
Sixt Leasing	2020년 2월	독일 자동차 리스사
Gauzy	2020년 4월	이스라엘 스마트소재 스타트업

출처: 현대자동차그룹, 외신 등
작성: 인베스트조선(www.investchosun.com)

invest chosun

Source: 인베스트조선



Source: center for automotive research

Embedded Insurance



Cowboy Mobile Service

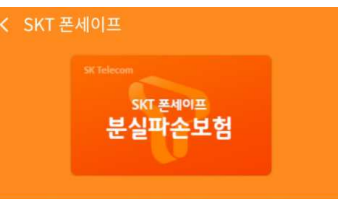
Comprehensive coverage.
Just €10/month.

Theft Detection

Be alerted if someone attempts to snatch your bike, with real-time tracking to help you get it back.

Theft Insurance

Be covered from theft anywhere you live or ride and you'll gain peace of mind for a low monthly cost.



↓ 카드 발급받기



SKT 폰세이프 카드는?

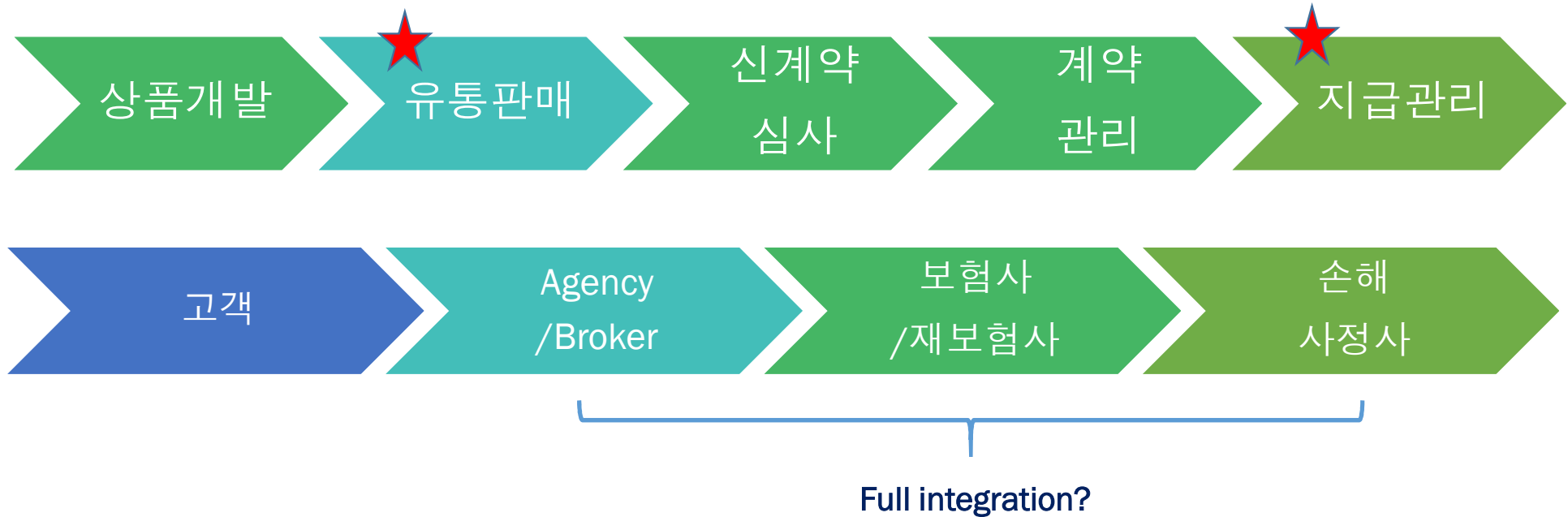


SK텔레콤의 휴대폰 분실파손보험에 가입하신 고객님께 사고 접수, 상품안내 등 다양한 정보/서비스를 보다 편리하게 이용하실 수 있도록 제공해 드리며 다양한 이벤트 및 혜택도 안내/제공해 드립니다.

Category	Representative Digital Services	Potential Insurance Lines
E-commerce	shopify, amazon, Istdibs, ebay, Alibaba, CAZOO	Home, Contents, SM P&C
Financial Services	Revolut, Trussle, monzo, Betterment, tide, chime, ClearScore, PayPal	Life, Home, SMB P&C
Small Business	xevo, MINDBODY, legalzoom, Wix.com, carta, toast, gusto, FreshBooks, ServiceTitan	SMB P&C
Pets	pitpat, Butternut Box, Firstvet, BARK-BOX	Pet
Health	STRAVA, Livongo, fitbit, babylon, PELOTON, Apple	Health, Life

Embedded: Insurance weaved in the journey of customers, reduce frictions, enhance their value and quality of service.

보험 가치 사슬



★ 경쟁우위: B2B2C model

논의: Don't tear the fence down, before you understand why it was there.

- 금융소비자 보호 및 규제
 - Captive 보험사 - 나의 위험 vs. 보험사 - 타인의 위험
 - 보험사의 책임과 지급불능의 관리 비용
- OEM사의 가치 (IT 플랫폼의 가치): Focus on customer acquisition and growth, rather than regulatory compliances.
- 경쟁우위: *위험의 평가*
 - *자율차, 전기차 - 새로운 위험*



SNU
BUSINESS
SCHOOL

서울대학교 경영대학원
SNU BUSINESS SCHOOL

Why is Tesla selling insurance and what does it mean for drivers?

February 1, 2020 2:06am AEDT



“self-driving technology”가 있는 차량의 보험료는 매우 많이 할인되어야 한다.



보험사들: OEM들의 “주장”을 받아들이기엔 아직 충분한 통계도, 구체적인 정보에 대한 공유도 없다. 그러한 기술을 사용자들이 어떻게 사용할지에 대해서도 예측하기 어렵고, 수리하기도 비싸다.



How is Tesla Insurance coverage less expensive than other mainstream insurance?

Tesla uniquely understands its vehicles, technology, safety, and repair costs, and eliminates fees taken by traditional insurance carriers. Tesla Insurance pricing is reflective of Tesla's active safety and advanced driver assistance features, which comes standard on all new Tesla vehicles.

어떻게 싼가? → 안전장치 효과를 반영

How does Tesla Insurance price for safety assist and advanced driving features?

Tesla Insurance reflects the benefits of Tesla's active safety and advanced driver assistance features. As with all Tesla products, Tesla Insurance continues to evolve in order to provide a lower total cost of ownership and increased ease of customer experience.

어떻게 계산하는가? → “진화” 한다

Does Tesla Insurance use driver data to price insurance?

We use anonymized, aggregated data to inform our insurance rates, such as including the benefits of Tesla's active safety and advanced driver assistance features. Tesla Insurance does not currently use data from individual vehicles, such as GPS or vehicle camera footage. We plan to expand the product offerings to incorporate more types of data over time.

운전자 개인 데이터를 활용하는가? “아니다”. 추후에 할 수도..?

Tesla's autonomous vehicle owner liability

Who Is Liable for Self-Driving Car Accident?

Autonomous vehicle owner liability will provide coverage when the car is being driven on autopilot rather than by a driver. Essentially, liability for crashes will shift to this coverage when the vehicle's computer system is "at fault" in an accident.

자율주행차 전용 보험은 자율주행 모드 중 교통사고 보상을 명확하게 하고 사고 발생시 보험사가 선 보상한 후 자율주행차 결함이 확인되면 자동차 제조사에 후구상함을 약관에 명시하게 된다. 보험료는 현행 업무용 자동차보험료보다 3.7% 높은 수준에서 책정될 예정이다.



SNU
BUSINESS
SCHOOL

서울대학교 경영대학원
SNU BUSINESS SCHOOL

Managing General Agency (업무대행대리점)

지정대리인 제도는 핀테크 기업 등(지정대리인)이 **금융회사의 본질적 업무**를 수탁하고,
금융회사와 협력하여 금융서비스를 시범 운영하는 제도입니다.

신청 정보

신청자격	국내에 영업소를 둔 「상법」 상 회사 또는 금융회사 등
신청시기	회차별 공고
지정기간	2년 이내



지정대리인

한화손해보험은 스몰티켓(고령견 펫보험 인수심사), 신한생명은 투비콘(유병력자 언더라이팅 정보), 현대해상은 마인즈랩(보험계약대출 및 완전판매 모니터링)을 지정대리인으로, NH농협손해보험과 레이니스트(on-off 해외여행자보험)는 혁신금융서비스로 돼 있다.

[비즈톡톡] 네이버가 대출을 한다고?...

박현익 기자

입력 2020.08.06 06:00



여신전문업자 아닌데 어떻게 대출업 하나
미래에셋 '지정대리인'에 선정... 대출심사 업무 위임
금융위에 신청해 2개월 심사 거쳐 최종 결정
SC제일은행 대출심사하는 '토스'도 지정대리인

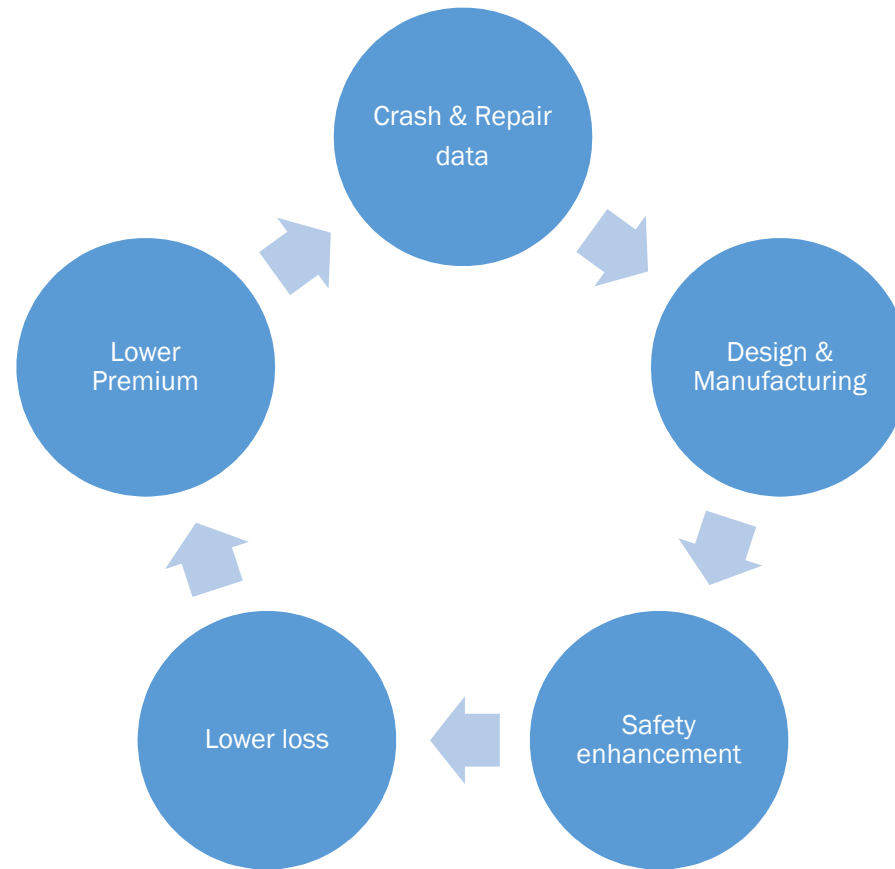
Tesla – MGA

Tesla partners with Markel to launch insurance programme

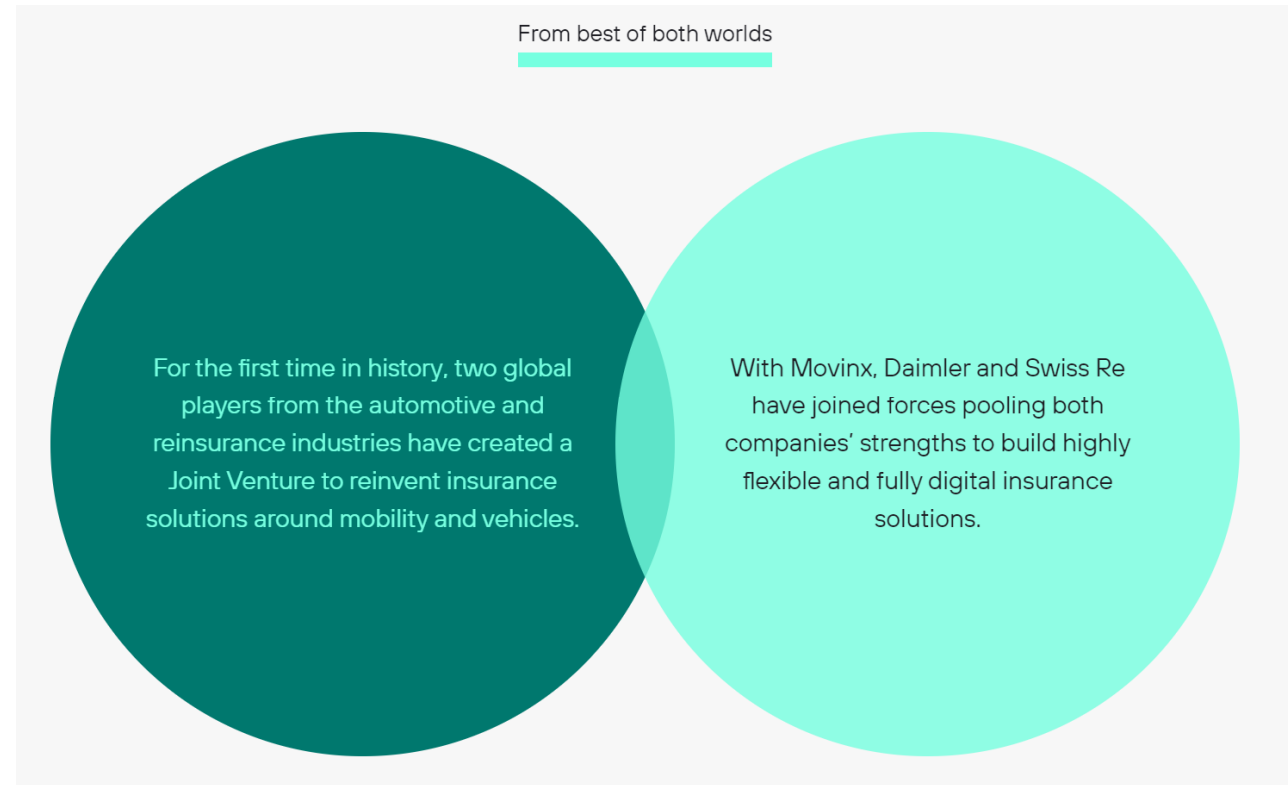
Verdict Staff | May 3, 2019 (Last Updated May 3rd, 2019 14:25)

- **MGA: specialized, often sector-specific, insurance underwriting expertise** in a carrier's portfolio of risks.
- Unique feature: their **binding authority** from the insurer.
- MGAs earn **variable commissions** based on business profitability, giving them “skin in the game,” and often offer claims handling and reinsurance placement in their suite of services.

Feedback loop and cost saving



Swiss Re-Daimler



Movinx will partner with locally licensed insurers to deliver its solutions to the end-customers and cover insurance risk. Insurers and other stakeholders can connect to the IT platform and profit from centralised operations and automated processes supported by a combination of machine- and deep-learning technologies. By connecting to the MGA's platform, insurers benefit from not having to build tailored and quickly changing insurance programs.

Toyota Insurance

The only comprehensive cover built for Toyota vehicles

Toyota Genuine Parts

We'll protect the integrity of your Toyota by using Toyota Genuine Parts for authorised repairs within the manufacturer's new vehicle warranty period at the time of the accident.

Lifetime repair guarantee

When an authorised Toyota repairer works on your car, their work is guaranteed for the life of the vehicle.

New replacement Toyota

If your Toyota is beyond repair and is less than three years old, we'll replace it with a new one.

What's different about Toyota Car Insurance?

Toyota Car Insurance exists to provide cover for your Toyota. This means you don't have to worry about the quality of repairs or parts used. While other insurers may only pay for substandard repairs and non-genuine parts, we guarantee your Toyota will remain a Toyota.





현재 자동차보험은 수리 시 인증대체부품을 사용할 수 있는 사고를 일방 과실 및 차량 단독으로 한정한다. 이에 차량 간 교통 사고에서는 순정부품을 사용해 비용이 전자의 경우보다 더 많이 들고 있다.

보험연구원은 17일 발표한 '자동차 인증대체부품 활성화 개선방안' 리포트에서 자동차보험 약관 개정을 통해 차량 사고 후 수리 시 인증대체부품 사용 비중을 늘려 가입자의 보험료 부담을 완화시

How Does TIMS Help You Save?

TIMS is committed to providing our customers with the best value and service. We give you the option to compare various rates with our insurance partners, allowing you to choose the best option for your budget.

[GET A QUOTE >](#)

 Nationwide®	\$\$ /mo
 TRAVELERS	\$\$ /mo
 National General Insurance	\$\$ /mo
 Safeco Insurance A Liberty Mutual Company	\$\$ /mo



Ford

Insurance That Fits You



Easily earn savings.

By insuring your vehicle with Ford Insure, you have the ability to earn a maximum discount of 40% off your insurance. While that discount is being calculated, you automatically get a 10% discount just for signing up. * Plus, you can potentially enjoy even more savings by bundling other vehicles and your home into your Ford Insure portfolio.



Keep your Ford a Ford.

Ford Insure upholds the Ford Motor Company standard of quality. You can select a Ford Certified Collision Network center, original equipment Ford Parts and Motorcraft® Parts, and return your vehicle to pre-incident condition.‡



Earn your discount in 4-6-months.

Ford Insure makes it easy to save. If you're not satisfied with the result, you have the option to do it over by calling [1-833-FORD-183](tel:1-833-FORD-183).



Get personalized feedback.

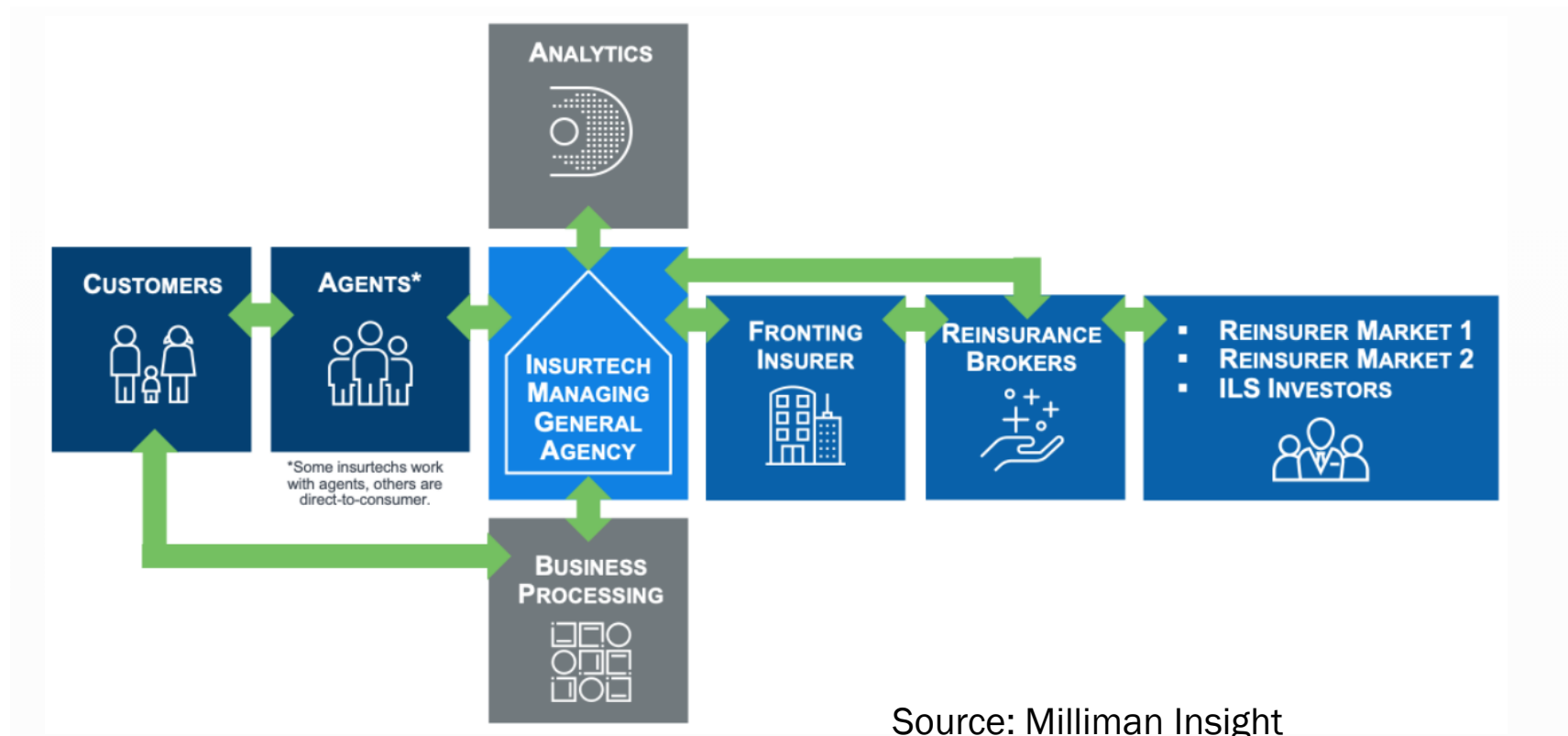
You can use the Nationwide® SmartRide® portal to get real-time, personalized feedback on where you're at with your discount. It provides you with updates on what discount you're likely to earn and also gives you tips on how to improve your driving performance, so you can save even more.

Who is Ford Insure underwritten by?

Nationwide Mutual Insurance Company and affiliates. Home Office: Columbus, Ohio.

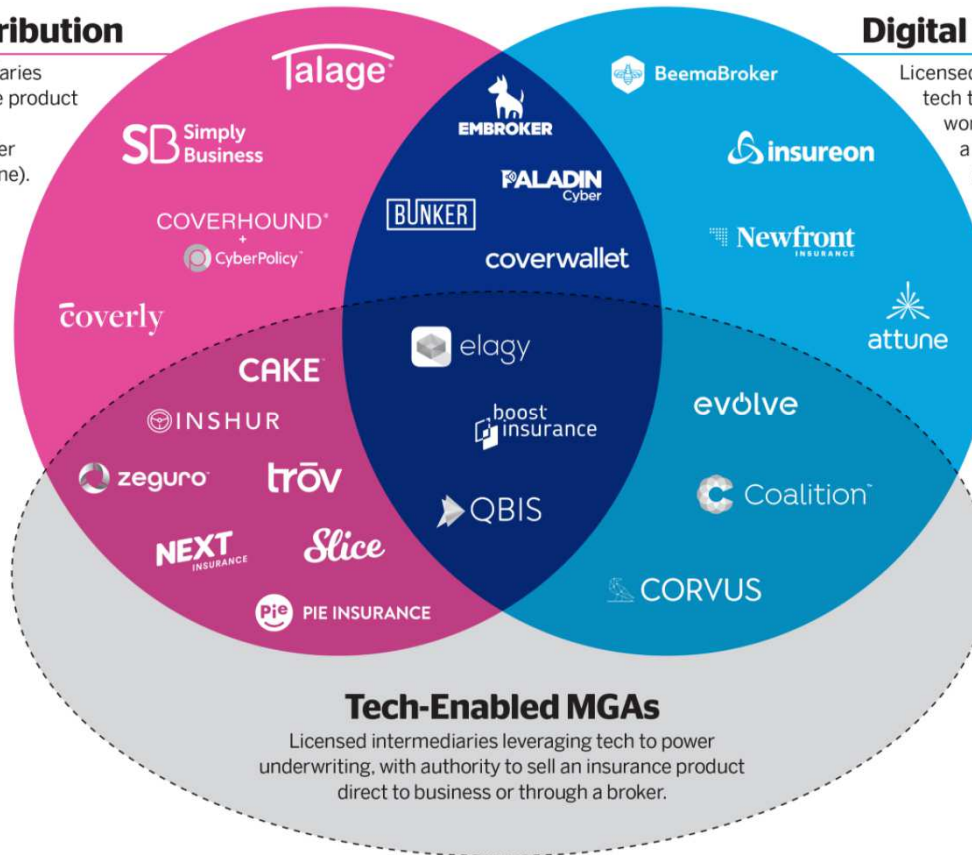


新 가치사슬



Direct Distribution

Licensed intermediaries selling an insurance product digitally direct to a business (many offer rate-quote-bind online).



Digital Brokerages

Licensed intermediaries using tech to streamline client workflows and/or sell a product through a broker.

Tech-Enabled MGAs

Licensed intermediaries leveraging tech to power underwriting, with authority to sell an insurance product direct to business or through a broker.

https://www.leadersedge.com//wp-content/uploads/2019/07/0619_Feat_Insurtech_diagram_larger.png

마무리

- 상품과 서비스 생산자들의 서비스 확장과 수요자 중심 생태계
 - 자율자동차 - 연결과 관리는 옵션이 아니라 필수
 - Driving의 lifetime에서 차량 생산 이후 단계의 또다른 생산자 보험회사와 OEM의 만남과 충돌
- 자동차 보험사의 경쟁력:
 - 개별 운전자 위험 특성의 평가와 접점의 확보 (기존 보험사) → 진화하는 차량 위험 평가와 디지털 접점 /Embedded 보험 (차량 제조사)
- OEM 인센티브: seamless한 서비스 및 법적 분쟁 비용 완화, 정품 부품, 만족도 향상을 통한 재판매/lock-in, data의 확보로 더 나은 product의 생산, 플랫폼 제공자로 수익창출
- 보험사와의 협력 방식, 데이터의 주인, auto ecosystem의 중심은 누가 될 것인가?

감사합니다.