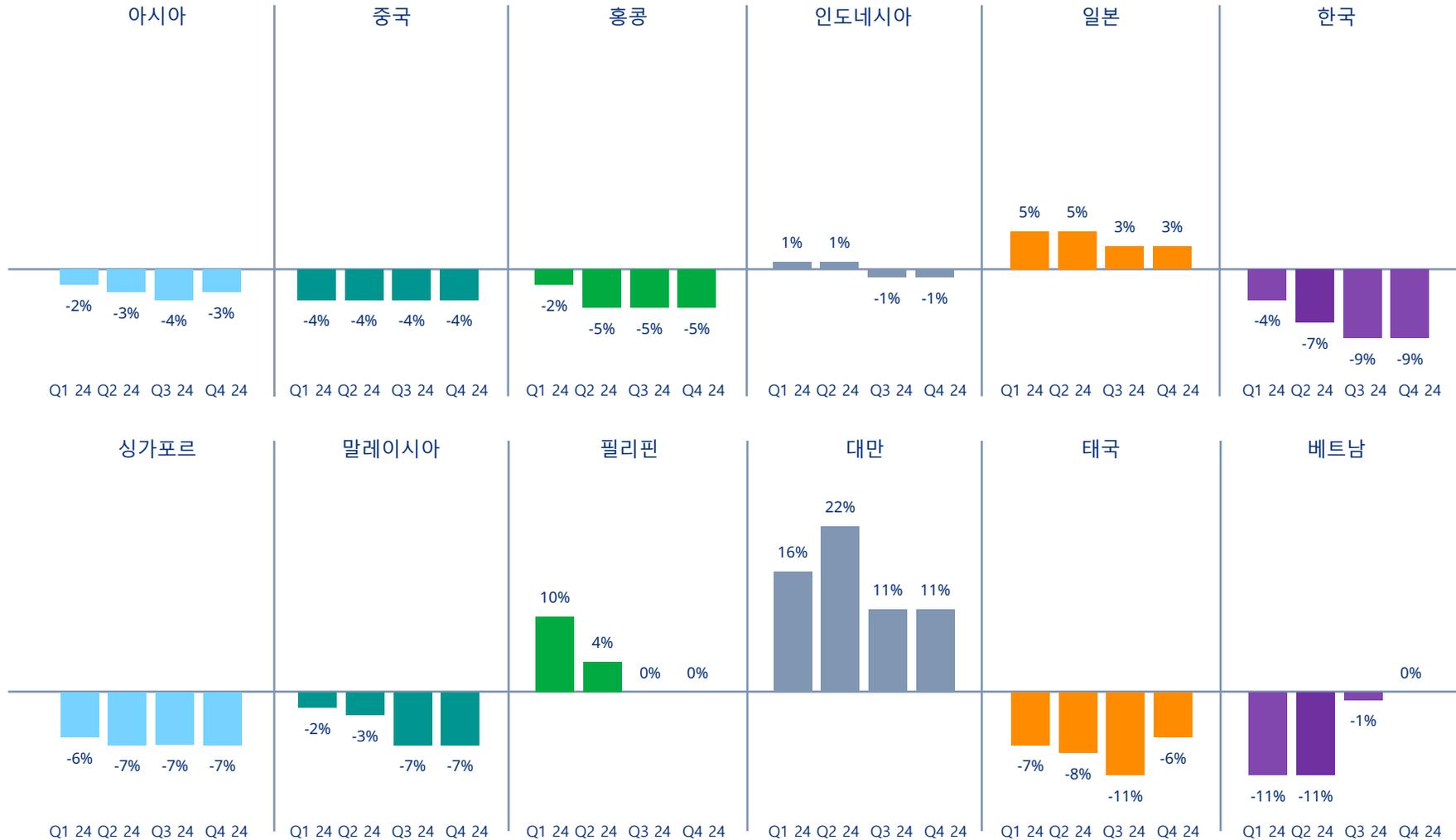


아시아 보험 시장 지수: 2024년 4분기

2025년 2월



그림 1 | 아시아 시장별 종합보험요율 변동



마쉬 글로벌 보험 시장 지수(Marsh Global Insurance Market Index)에 따르면 2024년 4분기 글로벌 기업 보험 요율은 2% 감소했는데, 이는 7년 연속 인상 이후 2분기 연속 종합 요율이 감소한 것입니다.

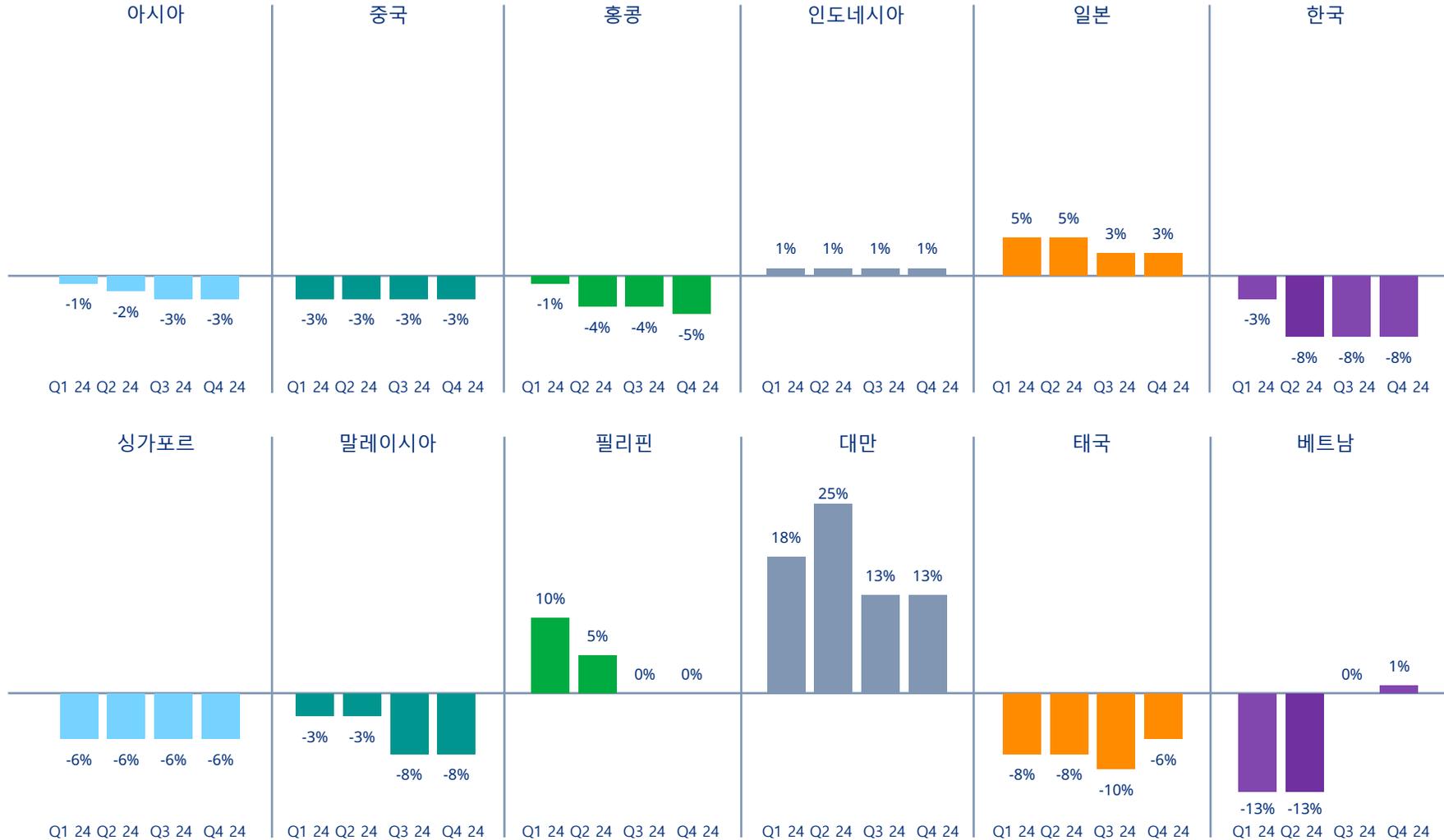
2024년 4분기 아시아 보험 요율은 전분기 4% 내린데 이어 3% 하락하였습니다.

4분기 지역별 종합 요율은 다음과 같습니다.

- 아시아: -3%.
- 미국: 0%.
- 영국: -5%.
- 캐나다: -2%.
- 유럽: -2%.
- 중남미 및 카리브해: +1%.
- 태평양도서국: -8%.
- 인도, 중동, 아프리카: +1%.

아시아 보험 요율

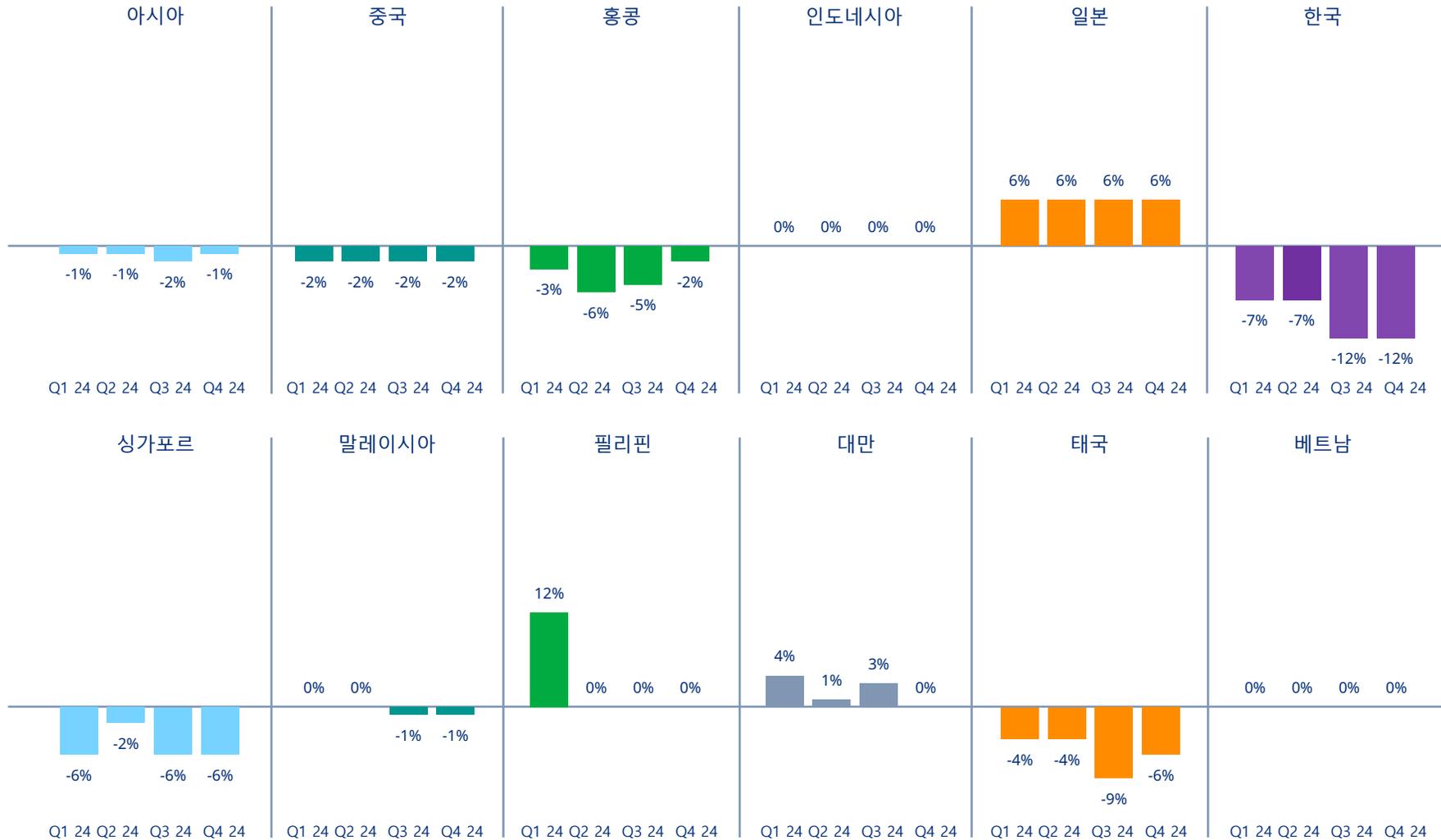
그림 2 아시아 시장별 재물보험요율 변동



2024년 4분기 아시아 재물 보험 요율은 전분기와 동일하게 3% 하락했습니다.

- 보험사는 강력한 리스크 관리 능력을 갖추고 있다고 인식되는 기업과의 비즈니스 증가를 추구했으며, 이는 대부분의 부문에서 요율 감소에 기여했습니다.
 - 손실에 영향을 받은 기업은 사례별로 신중하게 검토되었습니다.
- 보험사들이 리스크 관련 상품에 대한 선호도가 높아짐에 따라 보험사가 자산 포트폴리오를 다각화하고 성장시키는 것을 목표로 하면서 특정 부문에서 더 많은 capacity가 확보되었습니다.
- 대부분의 자연 재해 위험 지역의 capacity는 증가했지만 위험이 적은 포트폴리오는 일반적으로 더 높은 요율 감소세를 보였습니다.
- Client는 공제액 인상 및 자가 보험 참여를 포함한 프로그램 구조를 계속 재평가하여 매개변수 보험 및 전속 보험을 포함한 대체 리스크 이전 솔루션에 대한 관심을 갖게 되었습니다.

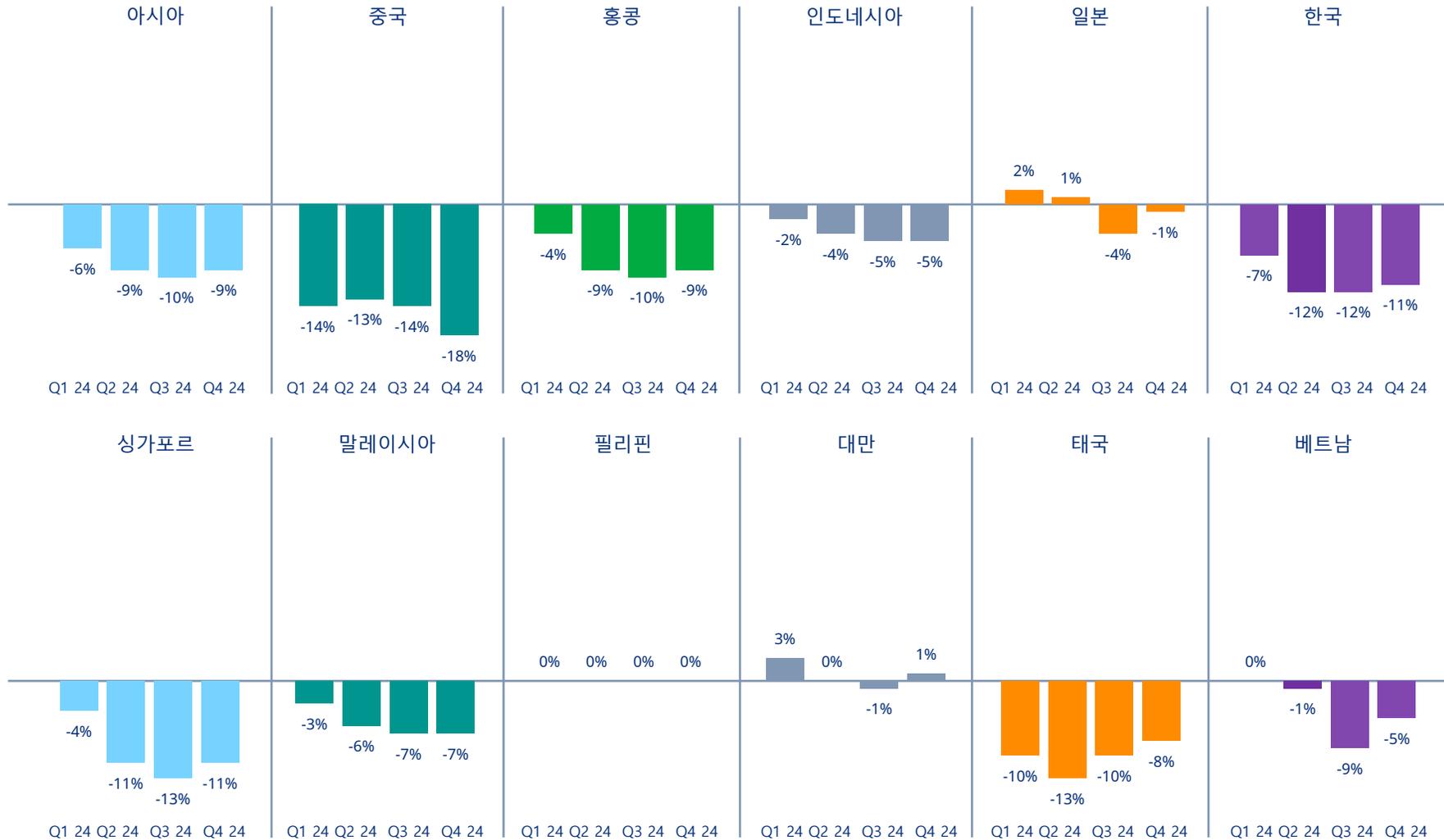
그림 3 | 시장별 아시아 배상책임위험담보에 대한 보험 요율 변동



배상책임위험담보 보험 요율은 전분기 2% 하락한 데 이어 4분기에 1% 감소하였습니다.

- 손실이 없고 경쟁력이 있는 런던 capacity의 이점을 누리는 조직은 5%에서 10%로 감소했습니다.
- 새로운 시장 진입자가 북미 시장에 초점을 맞추면서 가용 capacity는 안정적으로 유지되었습니다.
 - 북미 지역에 상당한 노출이 있는 기업은 기본 및 umbrella capacity에 대한 요율 인상으로 인해 보험 비용이 상승하는 문제에 직면했습니다..
- 산재보험 및 자동차 책임에 대한 청구 증가에도 불구하고 요율은 안정적으로 유지되었습니다.
- 보험사들은 영속적 화학물질(PFAS)에 대해 지속적인 관심을 보였습니다.

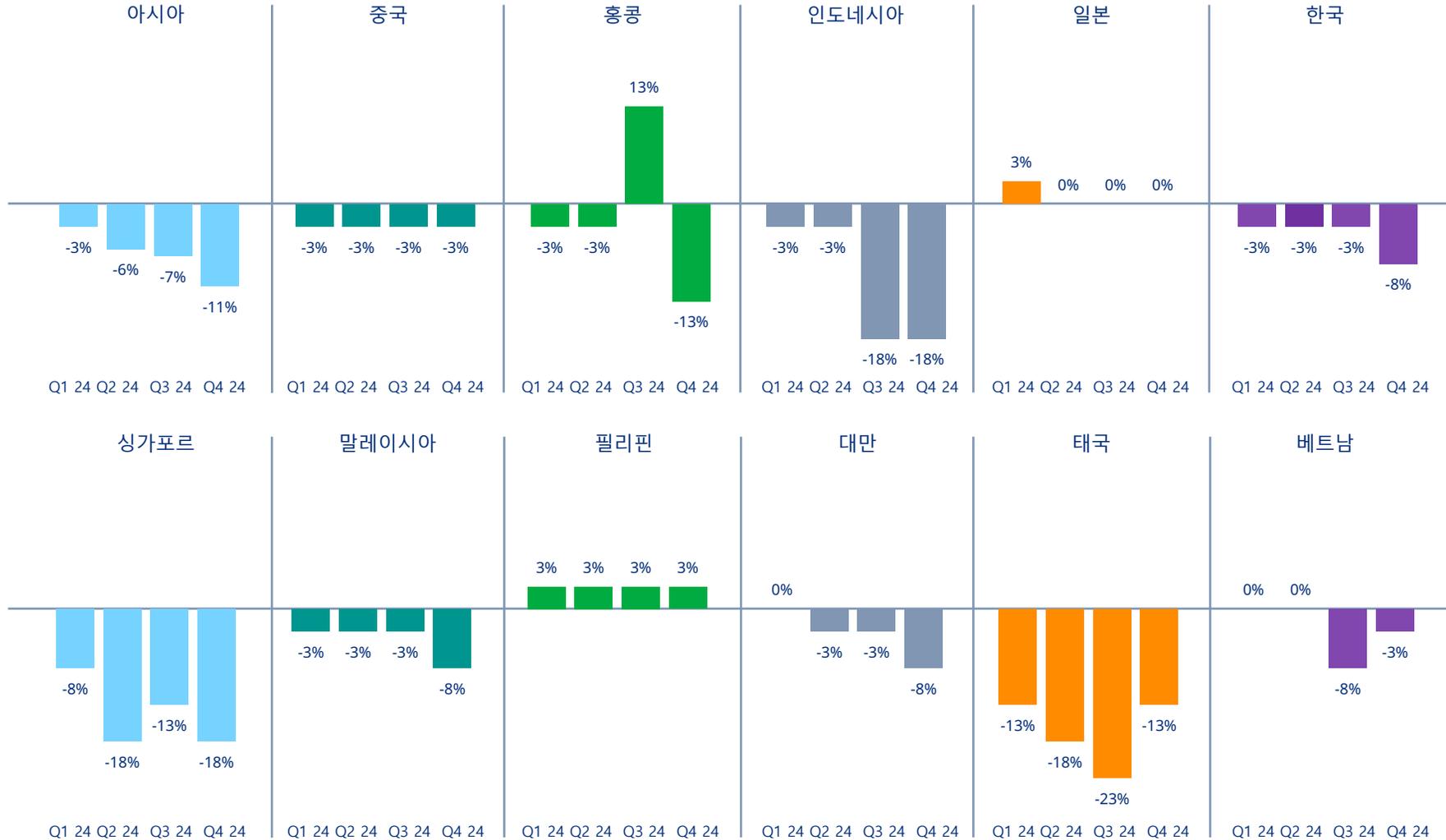
그림 4 시장별 아시아 금융 및 전문인배상책임 보험 요율 변화



2024년 4분기 금융 및 전문인배상책임 보험 요율은 전분기 9% 하락에 비해 4분기 10% 감소하였습니다.

- 제한된 자본 시장 활동은 새로운 비즈니스 기회를 제한하고 갱신 경쟁을 증가시킵니다. 그러나 2024년 말에 자본 시장 개선의 조짐이 나타났습니다.
- 임원책임보험(D&O) 요율은 전체 요율 변화에 큰 영향을 미쳤으며, 일부 시장에서는 두 자릿수 감소를 경험하였습니다. 특히 중국에서는 평균 20~25% 감소했습니다.
 - 대부분의 국가에서는 이전 분기에 비해 평균 감소폭이 더 낮았습니다.
- 신규 시장 진입자들은 계속해서 포트폴리오를 확장했습니다.
- 금융기관(FI)과 전문가배상(PI) 보험 요율은 안정적으로 유지되었습니다.

그림 5 | 시장별 아시아 사이버보험요율 변동



사이버 보험 요율은 전 분기 7%에 비해 4분기에 11% 감소했습니다.

- 신규 보험사와 기존 보험사의 경쟁이 심화되면서 요율이 지속적으로 하락했습니다.
- 위험이 높고 빈도가 낮은 랜섬웨어 claim은 지속적인 포트폴리오 변동성에 기여했습니다.
- 인공지능(AI)을 둘러싼 리스크 환경은 빠르게 변화하고 있으며, 이는 사이버 보안 전략 및 적용 범위를 평가하는데 기회와 과제를 동시에 제공합니다.



About Marsh

[Marsh](#), a business of [Marsh McLennan](#) (NYSE: MMC), is the world's top insurance broker and risk advisor. Marsh McLennan is a global leader in risk, strategy and people, advising clients in 130 countries across four businesses: [Marsh](#), [Guy Carpenter](#), [Mercer](#) and [Oliver Wyman](#). With annual revenue of \$24 billion and more than 90,000 colleagues, Marsh McLennan helps build the confidence to thrive through the power of perspective. For more information, visit [marsh.com](https://www.marsh.com), or follow us on [LinkedIn](#) and [X](#).

Marsh is one of the Marsh & McLennan Companies, together with Guy Carpenter, Mercer and Oliver Wyman. This document is not intended to be taken as advice regarding any individual situation and should not be relied upon as such. The information contained herein is based on sources we believe reliable, but we make no representation or warranty as to its accuracy. Marsh shall have no obligation to update this publication and shall have no liability to you or any other party arising out of this publication or any matter contained herein. Any statements concerning actuarial, tax, accounting or legal matters are based solely on our experience as insurance brokers and risk consultants and are not to be relied upon as actuarial, tax, accounting or legal advice, for which you should consult your own professional advisors. Any modeling, analytics, or projections are subject to inherent uncertainty, and the Marsh Analysis could be materially affected if any underlying assumptions, conditions, information, or factors are inaccurate or incomplete or should change. Marsh makes no representation or warranty concerning the application of policy wording or the financial condition or solvency of insurers or re-insurers. Marsh makes no assurances regarding the availability, cost, or terms of insurance coverage. Marsh's service obligations to you are solely contractual in nature. You acknowledge that, in performing services, Marsh and its affiliates are not acting as a fiduciary for you, except to the extent required by applicable law, and do not have a fiduciary or other enhanced duty to you.