

AIA생명, KB국민은행과 '신탁 기반 자산승계 솔루션' 협업 추진 위한 업무협약(MOU) 체결

- 100년+ 글로벌 보장 노하우·국내 관리 경험 통해 보험계약자 권리 보호와 '안전한 승계' 구현
- 이번 협약으로 고객의 보험금이 사후에도 뜻대로 가족에게 전해질 수 있도록 돕는 '신탁 기반 자산승계 서비스' 마련

2026년 3월 5일 - AIA생명(대표 창 네이슨 마이클)은 KB국민은행(은행장 이환주)과 함께 '신탁 기반 자산승계 솔루션' 협업을 추진하기 위해 보험금 청구권 신탁 업무협약(MOU)을 지난 4일 체결했다고 밝혔다.

체결식은 여의도 KB국민은행 사옥에서 진행됐으며, AIA생명 유신옥 고객총괄본부장, KB국민은행 전효성 WM고객그룹 부행장을 비롯한 양사 주요 관계자들이 참석했다. 양사는 보험으로 마련한 재원이 고객의 뜻대로 전달되도록 하는 자산승계 서비스를 공동 구축하며, 이를 위해 AIA생명의 보장 전문성과 KB국민은행의 신탁을 활용한 자산관리 역량을 유기적으로 결합할 계획이다.

이번 협약을 통해 AIA생명은 아태지역 18개 마켓에 진출한 다국적 생명보험사이자 100년 이상의 노하우를 보유한 선도 기업으로서의 경험을 적극 활용한다. AIA생명은 글로벌 시장에서 축적한 보장 전문성과 언더라이팅 노하우를 기반으로 자산성장과 승계, 은퇴 준비, 해외 거주 등 다양한 고객 니즈에 맞는 차별화된 보험 솔루션을 제공해왔다. 그 결과, 복잡도 높은 상황에서도 고객 의사와 법적·행정적 요건을 조화롭게 반영해 지급 조건과 배분 구조를 정교하게 설계할 수 있는 역량을 보유하고 있다. 여기에 KB국민은행의 WM 인프라와 신탁 관리체계가 더해지면서, AIA생명 가입 고객과 가족은 더 안정적인 관리 체계 아래 투명하고 예측 가능한 승계를 경험할 수 있을 것으로 기대된다.

AIA생명은 이번 협업을 통해 차별화된 자산관리서비스로 상속 과정에서 빈번히 발생하는 다양한 이슈를 최소화하고, 미성년·장애·고령 배우자 등 취약 수익자 보호, 치매·인지저하 등 의사결정 공백 상황에서도 신탁계약에 명시된 지급 기준에 따라 신속하고 안전하게 지급될 수 있도록 KB국민은행과 협력해 지원할 계획이다. 양사는 원활한 서비스 제공을 위해 고객들의 니즈를 고려한 폭넓은 신탁 솔루션을 공동 기획하는 등 더 나은 서비스를 제공하기 위해 협업 범위를 단계적으로 확대해 나갈 예정이다.

AIA생명 유신옥 고객총괄본부장은 "100년 이상의 시간 동안 글로벌 시장을 통해 쌓아온 노하우에 국내 신탁 관리 경험을 더해, 고객의 뜻을 사후에도 계획했던 그대로 전할 수 있도록 지원하겠다. 이번 협약을 계기로 은퇴 준비·자산승계를 고민하는 고객에게 안심과 확신을 드리는 '더 나은 삶'의 기준을 KB국민은행과 함께 만들어 가겠다"고

말했다.

###

■ 자료 문의

AIA생명	곽지은 차장	Jieun.Kwak@aia.com	02-3707-4882
	심승보 차장	Seungbo.Shim@aia.com	02-317-4413
홍보 담당 피알원	허정은 대리	heoheo@prone.co.kr	010-9903-2766
	강민경 부장	smileinky@prone.co.kr	010-3387-0324

■ AIA생명 소개

AIA생명은 100년이 넘는 역사를 지닌 세계 최대 규모의 생명보험기업, AIA그룹의 한국법인으로 더욱 많은 사람들이 '더 건강하게, 더 오랫동안, 더 나은 삶(Healthier, Longer, Better Lives)'을 영위하도록 돕는다는 소명을 실천하고자 노력하고 있다. 1987년 한국 시장에 진출한 이래, AIA생명은 국내 최초 다이렉트 영업기법 도입 및 생손보 겸업 대리점 제도 시행, 국내 최초 외화연금 보험상품 출시 등 의미 있는 변화와 그 시작을 이끌어왔다. 보다 폭넓은 상품 및 서비스 포트폴리오를 통해, 다양한 고객의 니즈에 부응하고자 2023년 하반기 자회사형 법인보험대리점(GA)인 AIA프리미어파트너스를 설립했다. 2025년 6월 말 기준, AIA생명은 다이렉트(전화), 디지털 다이렉트 등 다양한 판매 채널을 통해 폭넓은 영업을 펼치고 있으며, 총 자산규모는 약 19조 4,715억 원(*연결재무제표기준), K-ICS(지급여력) 비율 227.8%에 이른다.

■ AIA그룹 소개

AIA그룹 및 AIA그룹의 자회사(총괄적으로 "AIA" 또는 "그룹")는 아시아·태평양 지역 최대 규모의 다국적 생명보험사다. AIA그룹은 한국에 있는 AIA생명을 비롯해 중국, 홍콩 SAR^[1], 태국, 싱가포르, 말레이시아, 호주, 캄보디아, 인도네시아, 미얀마, 필리핀, 스리랑카, 대만, 베트남, 브루나이, 마카오 SAR^[2], 뉴질랜드, 인도(49% 지분을 소유하고 있는 조인트벤처) 등 아태지역에 18개의 지사 및 지점을 갖고 있다. 또한 AIA는 차이나 포스트 생명보험(China Post Life Insurance Co., Ltd.)의 지분 24.99%를 보유하고 있다.

AIA그룹은 100여 년 전인 1919년 상하이에서 처음 설립됐다. 생명보험료 기준 아시아(일본 제외) 시장 선두주자로 다수의 주요시장을 이끌고 있다. 2025년 6월 말 기준 총자산은 미화 3,280억 달러이다.

AIA그룹은 재해·질병보험, 생명보험 및 은퇴설계 상품 등 보험 소비자의 필요에 맞는 다양한 장기적인 보장성 및

^[1] Hong Kong SAR 는 홍콩 특별 행정구역을 말한다.

^[2] 마카오 SAR 는 마카오 특별행정구역을 말한다



저축성 상품을 제공하고 있다. 또한, AIA그룹은 근로자 복지 관련 보험, 신용보증보험, 퇴직연금 등 기업 고객을 위한 다양한 서비스 역시 제공하고 있다. AIA그룹은 아시아 지역 전반에 걸쳐 광범위한 영업 네트워크를 통해 4,300만 명 이상의 개인보험 가입 고객과 1,600만 개 이상의 기업보험 가입 고객에게 서비스를 제공하고 있다.

AIA그룹은 홍콩 증권거래소 메인보드에 홍콩달러 거래 코드 "1299", 위안화 거래 코드 "81299" 로 상장되어 있으며 장외 시장에서 거래되는 미국 예탁 증권(레벨 1)에 매표 기호 "AAGIY"로 거래되고 있다.