

Deloitte Insights

July 2026

Image generated by AI

딜로이트 글로벌 금융서비스 산업 트렌드

이동하는 금융 권력:

에이전틱 AI와 디지털 자산이 바꾸는 게임의 룰

딜로이트 금융서비스 센터
Deloitte Center for Financial Services

Deloitte.

“

Leader's Message

금융서비스 산업은 AI와 디지털 기술을 중심으로
기존 질서를 뒤흔드는 구조적 전환기에 진입했습니다.
레거시 시스템은 AI 기반 자동화로 대체되고,
블록체인과 스테이블코인은 결제와 자산운용의
패러다임을 바꾸고 있습니다.

그 결과 금융은 더 개방적이고 정교해지는 동시에
개인화가 고도화됨으로써 새로운 성장 기회를
창출하고 있습니다.

딜로이트의 『글로벌 금융서비스 산업 트렌드』는

변화의 흐름을 압축적으로 제시하며,
금융기관이 효율성과 고객 경험,
리스크 관리의 균형을 바탕으로 수립해야 할
전략적 대응 방향을 함께 모색합니다.

”

권지원 파트너

금융산업 통합서비스그룹(One FSI) 대표 |
한국 딜로이트 그룹

신기술과 환경 변화가 금융 구조와 제공 방식, 접근성을 어떻게 재편하는가?

Part 1 소비자 접점의 혁신 금융 접근성과 고객 경험의 재편

- 1장 자산관리 생산성 혁신 이끄는 에이전틱 AI
- 2장 에이전틱 AI, 생명보험 고객 저변 확대의 열쇠
- 3장 미국 확정기여형 퇴직연금, 사모자본 성장의 새로운 동력
- 4장 사모자본 대중화, 개인투자 시장의 새로운 전환점
- 5장 주거 서비스화(LaaS), 임대 시장의 새 성장 모델

Part 2 금융산업 운영 기반의 재구축

- 6장 기관금융, AI 네이티브 상품의 수익 전환점
- 7장 차세대 결제 인프라로 부상한 스테이블코인
- 8장 가상자산과 스마트 계약, 부동산 펀드 운영 전주기 혁신

자산관리 생산성 혁신 이끄는 에이전틱 AI



딜로이트 전망

생산성 2배 시대의 개막

2032년 에이전틱 AI 기반 AI 네이티브 단계 돌입

→ 생산성 최대 103% 향상

- ✓ 추가 AUM 관리 역량 10조~35조 달러
- ✓ 연간 1,000억~3,500억 달러 추가 수익 기회
- ✓ AI 선도 기업은 매출 성장률 3배, AUM 성장 속도 4배, 운영마진 30% +



변화 촉매

아직 시작 단계인 AI의 혁신 잠재력

- ✓ 자산운용 인력은 업무시간의 70%를 운영 업무에 사용
- ✓ 미국 자산운용사 AI 활용률 73%, 에이전틱 AI 활용률 6%, AI 통합 운영 비율 5% 불과

» AI가 반복 업무를 자동화하며
고객 자문·관계 관리에 집중할 수 있는 여력 창출



전략 과제

AI 네이티브 기업으로 전환

- ✓ AI 중심 업무 프로세스 재설계
- ✓ 통합 데이터·기술 인프라 구축
- ✓ 전사 AI 거버넌스 확립

AI 시대의 경쟁력은 기술 도입이 아니라
AI를 중심으로 비즈니스를 재설계하는 능력이 좌우

에이전틱 AI, 생명보험 고객 저변 확대의 열쇠



딜로이트 전망

생명보험 성장의 새로운 돌파구

2030년 에이전틱 AI 기반 보험 유통 본격화

- ✓ 미국 시장 연간 20억 달러 추가 보험료 수익 창출(최대 52억 달러), 신규 연환산 보험료 11% 증가
- ✓ 시장 규모 191억 달러 → 212억 달러 확대
- ✓ 보험 사각지대 해소와 시장 성장 동시 실현



변화 촉매

보험 수요는 있지만 가입은 부족

- ✓ 미국 성인 40%(약 1억 명)가 생명보험 미가입 또는 보장 부족
- ✓ 보험 미가입 이유로는 보험료 부담(46%), 필요한 보험상품 이해 부족(22%), 가입 지연(21%)

» AI가 인식·정보·행동 격차 해소해
'필요'를 '가입'으로 전환



전략 과제

AI 기반 보험 유통 모델 구축

- ✓ AI 검색·추천 환경에 최적화된 상품 정보 제공
- ✓ 생애 이벤트 기반 초개인화 고객 접점 확대
- ✓ 설계사 업무를 AI 중심으로 재설계해 자문 역량 강화

AI 시대의 경쟁력은 더 많은 상품 판매가 아니라
더 많은 고객이 보험 가입 여정을 완주하도록 돕는 능력이 좌우

미국 확정기여형 퇴직연금, 사모자본 성장의 새로운 동력



딜로이트 전망

2030년 1조 달러 시장 개막

2030년 미국 DC 플랜 내 사모자본 편입 본격화

- ✓ 사모자본 자산 1조 달러 돌파, 전체 미국 민간 DC 플랜 AUM의 약 6% 차지
- ✓ 타깃데이트펀드(TDF)와 집합투자신탁(CIT)이 사모자본 확산의 핵심 통로로 부상



변화 촉매

투자 가능 범위 넓히는 규제 변화

법적 불확실성 완화 + TDF 중심 구조 사모자본이 퇴직연금 포트폴리오의 새로운 성장 자산으로 부상

- ✓ 미국 노동부, DC 플랜에서 사모자본을 옵션으로 검토할 수 있다는 입장 제시
- ✓ DC 플랜의 대표 기본투자 옵션인 TDF, 소규모 사모자본 편입으로도 대규모 AUM 확대 가능



전략 과제

기본 투자 채널 선점

- ✓ TDF·CIT 내 사모자본 편입 구조를 조기 설계
- ✓ 유동성, 가치평가, 수수료, 공시, 이해상충 관리 체계 강화
- ✓ 운용사-계좌관리기관-테크기업 간 전략적 파트너십 확대

미국 DC 시장 승부는 사모자본 상품 출시가 아니라
수탁자 책임을 충족하는 확장 가능한 운영·거버넌스 역량이 좌우

사모자본 대중화, 개인투자 시장의 새로운 전환점



딜로이트 전망

개인투자 펀드 6개 중 1개가 사모자본 편입

2030년 미국 등록형 펀드의 사모자본 편입 본격화

- ✓ 사모자본 5% 이상 편입 펀드 비중 1.5% → 16%
- ✓ 개인투자 펀드 6개 중 1개가 의미 있는 사모자본 익스포저 보유



변화 촉매

사모자본 대중화의 구조적 전환

투자자 수요, 규제 완화, 상품 혁신, 파트너십 확대 맞물리며
사모자본이 기관투자자 전유물 → 개인투자 핵심 자산으로 이동

- ✓ 주식-채권 상관관계 상승으로 전통적 60:40 포트폴리오의 분산 효과 약화
- ✓ 사모펀드 5~10% 편입 시 연간 수익률 15~30bp ↑, 변동성 39~81bp ↓



전략 과제

혁신보다 거버넌스가 승부처

- ✓ 펀드 구조별 유동성·자산 특성에 맞는 상품 설계
- ✓ RIA·브로커딜러·퇴직연금 등 유통 채널별 투자자 교육 강화
- ✓ 가치평가, 유동성 관리, 공시, 컴플라이언스 체계 고도화

사모자본 대중화의 경쟁력은 상품 출시 속도가 아니라
투자자 신뢰와 리스크를 관리하는 운영 역량이 좌우

주거 서비스화(LaaS), 임대 시장의 새 성장 모델



딜로이트 전망

2035년 임대 시장의 구조적 확대 본격화

2035년 임대 시장의 구조적 확대 본격화

- ✓ 2035년 미국 임차 가구 최대 5,630만으로 1,000만 증가
- ✓ 전체 가구 중 임차 비중 34.3% → 39.3%
- ✓ LaaS 선도 기업, 구독형 주거 서비스 성장 기회 확대



변화 촉매

내 집 마련보다 유연한 주거 선택

주택 구매 부담 + 인구구조 변화 + 라이프스타일 전환
임대란? 임시 거주 X → 장기 주거 인프라 O

- ✓ 미국 최초 주택 구매자 중위 연령 40세까지 상승
- ✓ 65세 이상 임차인 비중, 2013~2023년 약 30% 증가
- ✓ 고액자산가 임차 가구, 2019~2023년 3배 이상 증가



전략 과제

임대 사업을 플랫폼으로 전환

- ✓ 포트폴리오 전반의 통합 운영·청구·서비스 플랫폼 구축
- ✓ 구조적 임대 수요가 높은 지역과 자산 중심으로 포트폴리오 재편
- ✓ 투명한 서비스 요금 체계와 임차인 데이터 분석 기반 유지율 관리

LaaS 시대 경쟁력은 임대료 수취가 아니라
주거 경험을 구독형 서비스로 운영하는 플랫폼 역량이 좌우

기관금융, AI 네이티브 상품의 수익 전환점

 딜로이트 전망 2030년 기관금융 수익의 25%가 AI 네이티브로 전환

- ✓ 미국 상위 50개 은행의 AI 네이티브 금융상품 본격화
- ✓ 창출 수익: 기본 시나리오 660억 달러 / 고성장 시나리오 790억 달러
- ✓ AI가 비용 절감 도구를 넘어 고객 접점 상품의 핵심 엔진으로 부상

 변화 촉매 금융상품의 운영 주체가 되는 AI

AI가 단순 지원 기능을 넘어 의사결정과 실행 담당
→ 기관금융 상품 재설계

- ✓ AI 네이티브 상품, 자금관리·결제·무역금융·신용관리 전반으로 확대
- ✓ 수작업 데이터 정제 업무 최대 90% 감소
- ✓ 현금 가시성, DSO, 유동성 개선 효과가 명확해 수익화 용이

 전략 과제 상품을 AI 중심으로 재설계

- ✓ AI 전환 가능성이 높은 자금관리·거래문서·신용 모니터링부터 적용
- ✓ API·클라우드·통합 데이터 기반 기술 아키텍처 현대화
- ✓ 구독형, 사용량 기반, 성과 연계형 등 수익화 모델 조기 검증

AI 네이티브 시대 경쟁력은 AI를 상품의 핵심 엔진으로 내재화해
새로운 수익원을 만드는 능력이 좌우

차세대 결제 인프라로 부상한 스테이블코인

**딜로이트 전망**

2030년 미국 스테이블코인 기반
소매결제 2,000억 달러 이상

- ✓ 미국 비현금 결제의 약 2.5%
- ✓ 2028년 전후 대중화 전환점 도달 전망

**변화 촉매**

결제 생태계의 구조적 변화

결제 수수료 절감, 실시간 정산, 상시 거래(24/7) 수요 증가

- ✓ 스테이블코인 연계 카드 확산
- ✓ AI 기반 에이전틱 커머스 성장
- ✓ 브랜드·로열티 연계 디지털 통화 확대

**전략 과제**

하이브리드 결제 생태계 선점

- ✓ 은행: 스테이블코인·토큰화 예금 인프라 구축
- ✓ 카드사: 스테이블코인 정산 및 멀티레일 결제 확대
- ✓ PSP: 법정화폐·디지털자산 통합 결제 지원
- ✓ 디지털 지갑: 탭투페이·원클릭 결제 고도화

결제의 미래는 카드와 현금을 대체하는 것이 아니라,
블록체인 기반 인프라에서 더 빠르고 유연하게 재설계되는 방향으로 진화

가상자산과 스마트 계약, 부동산 펀드 운영 전주기 혁신



딜로이트 전망

2030년 부동산 펀드의 온체인 전환 본격화

- ✓ 대부분 펀드 운용사가 펀드 운영 과정 최소 1개 단계 이상에서 블록체인 기반 디지털 자산 활용
- ✓ 스테이블코인 거래 규모 2025년 33조 달러
→ 2030년 56조 달러 전망



변화 촉매

펀드 운영의 비효율을 코드로 감축

스마트 계약은 다자간 조율, 자금 이동, 검증, 감사 추적을 자동화해
펀드 전주기를 더 빠르고 투명하게 재설계

- ✓ 미국 자산운용사의 기관투자자 AML·KYC 검토 비용은 건당 약 2,600달러
- ✓ 스테이블코인 활용해 10만 달러 해외 송금 시
 - 비용: 약 2,000달러 → 100달러 이하로 절감
 - 결제 시간: 며칠 → 수 초로 단축 가능



전략 과제

온체인 운영 인프라 선제 구축

- ✓ 자본요청·분배·에스크로 등 효과가 큰 업무부터 파일럿 적용
- ✓ 스테이블코인 활용을 위한 재무·유동성·리스크 정책 수립
- ✓ 디지털 신원, 제3자 수탁, 온·오프램프 API, 감사·통제 체계 구축

부동산 펀드의 경쟁력은 블록체인 도입 여부가 아니라
펀드 전주기를 자동화·검증·통제할 수 있는 온체인 역량이 좌우

한국 딜로이트 그룹 전문가

금융산업통합서비스 그룹

한국 딜로이트 그룹 금융산업통합서비스그룹의전문가들은 은행, 보험, 증권, 캐피탈, 신용카드, 자산운용 등 금융산업에 대한 축적된 다양한 업무수행 경험과 글로벌 네트워크의 최신 데이터베이스를 바탕으로 선진화된 회계감사, 세무자문, 재무자문 및 컨설팅 서비스를 제공하고 있습니다. 특히 보다 심도 있고 전문화된 서비스를 제공하기 위해 금융산업에 특화된 조직을 별도로 운영함으로써 고객의 요구에 신속하게 대응하고 있습니다.

금융산업통합서비스그룹 리더십

권지원 대표

금융산업통합서비스그룹 대표

☎ 02 6676 2416
@ jekwon@deloitte.com

이형남 파트너

금융산업통합서비스그룹 리더십

☎ 02 6676 1268
@ hyunlee@deloitte.com

안상혁 파트너

금융산업통합서비스그룹 리더십

☎ 02 6676 3625
@ anghyan@deloitte.com

사업부문별 리더

이재엽 파트너

보험계리부문 리더

☎ 02 6676 1093
@ jaeyulee@deloitte.com

이동영 파트너

경영자문 부문 리더

☎ 02 6676 2304
@ dongylee@deloitte.com

홍태경 파트너

리스크자문 부문 리더

☎ 02 6138 5798
@ tahong@deloitte.com

김철 파트너

세무자문 부문 리더

☎ 02 6676 2931
@ cheolkim@deloitte.com

Deloitte Insights

세일즈&마케팅 대표

권지원 Partner

jekwon@deloitte.com

성장전략부문 부대표

서정욱 Partner

juseo@deloitte.com

딜로이트 인사이트 편집장

박경은 Director

kyungepark@deloitte.com

연구원

김선미 Senior Manager

seonmikim@deloitte.com

디자이너

박근령 Senior Consultant

keunrpark@deloitte.com

Contact us

krinsightsend@deloitte.com