

손민숙 연구원

## 요약

스위스리는 최근 보고서에서 주요 국가별 보험 디지털화 순위를 발표하였는데, 대상 국가 29개국 중 한국이 1위를 차지함. 또한 스위스리는 동 보고서에서 디지털화에 따라 등장한 무형자산이 향후 보험산업의 주요 성장 기회가 될 것으로 전망하였음. 보험산업의 디지털화는 현재 초기 단계이며 디지털화로 인한 이익은 국가마다 아직 명확하지 않으므로, 디지털화로 인한 경제적 잠재력에 주목할 필요가 있음

- 스위스리(Swiss Re)는 최근 보험산업에 대한 디지털화의 영향에 관한 보고서<sup>1)</sup>를 발간하고 국가별 보험 디지털화 지수 순위를 발표함
  - 스위스리는 경제의 디지털화가 보험 부문에 미치는 영향을 분석하기 위해 보험산업과 관련된 국가별 디지털화 수준을 비교할 수 있는 새로운 지수를 제시함
  - 스위스리의 지수는 경제협력개발기구(Organization for Economic Cooperation and Development; OECD)의 ‘고잉 디지털 툴킷(Going Digital Toolkit)<sup>2)</sup>’을 기초로 하며, 그중 보험산업에 중요도가 높은 접근(Access), 사용(Use), 혁신(Innovation), 시장 개방(Market Openness) 관련 8개 지표를 사용함
    - 이외에도 디지털 ‘신뢰(Trust)’ 지표가 중요하나, 해당 지표는 데이터의 일관성을 확보할 수 없어 제외함
  - 분석 결과 일반적으로 국가별 디지털화 지수가 높을수록 건강, 사망률, 자연재해 등 다른 위험에 대한 보험 탄력성 또한 높게 나타났으며, 디지털화 영향의 정도와 잠재력은 전반적인 경제의 디지털화와 연관성이 높은 것으로 나타남
- 위 보고서에 따르면 한국은 대상 국가 29개국(선진국 21개국, 신흥국 8개국) 중 보험 디지털화 지수 1위를 차지함(2010년 및 2020년 기준)
  - 주요국들의 순위를 보면 물리적 인프라가 상대적으로 잘 갖추어져 있고, 온라인 접근성이 높은 한국, 스웨덴, 핀란드와 같은 선진국이 가장 높은 순위를 차지하였음
    - 그 외 미국 4위(2010년 6위), 영국 9위(2010년 10위), 일본 8위(2010년 4위), 중국 16위(2010년 26위) 등임
  - 한국의 경우 크게 4가지 지표 중 접근, 사용, 혁신 부문에서 지속적으로 높은 순위를 차지하였으며, 다만 시장 개방성 지표 부문에서는 개선이 필요한 것으로 나타남

1) Swiss Re(2023. 10. 11), “sigma 5/2023-The economics of digitalisation in insurance”

2) 각국의 디지털화 정도를 평가하고 디지털화 전략을 수립할 수 있도록 도와주는 지표로, 디지털화를 접근(Access), 사용(Use), 혁신(Innovation), 직업(Jobs), 사회(Society), 신뢰(Trust), 시장 개방(Market Openness) 7가지 영역으로 구분함(<https://goingdigital.oecd.org>)

- 중국의 경우 지난 10년간 가장 눈에 띄는 발전을 보인 신흥국으로, 규제당국의 보험 디지털화에 대한 지원이 적극적임
  - 중국의 디지털 보험 보급률(온라인 보험 판매 비중)은 2011년 0.2%에서 2021년 8.4%로 크게 증가하였으며, 2020년 기준 ICT 관련 기술 특허 출원 지표에서는 1위를 차지하였음
- 선진국의 경우 지수가 일정하게 유지되고 근본적인 개선이 이루어지지 않는 반면 신흥국의 경우 빠르게 성장하고 있는데, 그럼에도 불구하고 아직은 선진국과 신흥국의 격차가 큰 것으로 나타남

〈그림 1〉 국가별 보험 디지털화 지수 순위

| 국가   | 2010 순위 | 2020 순위 | 접근(Access)         |                     | 사용(Use)     |                           | 혁신(Innovation)      |                      | 시장개방(Market Openness) |                               |
|------|---------|---------|--------------------|---------------------|-------------|---------------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------------|
|      |         |         | 주인100명당 고정광대역 가입자수 | 주인100명당 모바일광대역 가입자수 | 개인인터넷 사용자비율 | 지난12개월간인터넷 사용자중온라인 구매자 비율 | GDP대비 장산업(8D) 자문액비율 | 전체R&D중 ICT 관련기술 특허비율 | OECD와인 직접투자규제 제한지수    | 상업서비스무역에 서다자본방식으로 제공가능한서비스 비율 |
| 한국   | 1       | 1       | 7                  | 10                  | 7           | 16                        | 2                   | 2                    | 25                    | 25                            |
| 스웨덴  | 3       | 2       | 11                 | 7                   | 4           | 6                         | 5                   | 3                    | 17                    | 4                             |
| 핀란드  | 2       | 3       | 20                 | 3                   | 5           | 11                        | 4                   | 4                    | 5                     | 5                             |
| 미국   | 6       | 4       | 13                 | 2                   | 20          | 15                        | 3                   | 5                    | 22                    | 2                             |
| 네덜란드 | 5       | 5       | 6                  | 6                   | 9           | 2                         | 19                  | 10                   | 4                     | 7                             |
| 이스라엘 | 8       | 6       | 25                 | 5                   | 14          | 26                        | 1                   | 9                    | 24                    | 10                            |
| 아일랜드 | 12      | 7       | 23                 | 14                  | 12          | 8                         | 9                   | 6                    | 13                    | 1                             |
| 일본   | 4       | 8       | 17                 | 1                   | 27          | 21                        | 6                   | 7                    | 15                    | 6                             |
| 영국   | 10      | 9       | 9                  | 12                  | 3           | 1                         | 18                  | 11                   | 11                    | 8                             |
| 스위스  | 9       | 10      | 1                  | 16                  | 6           | 7                         | 17                  | 21                   | 20                    | 3                             |
| 덴마크  | 7       | 11      | 4                  | 4                   | 1           | 3                         | 13                  | 22                   | 10                    | 28                            |
| 독일   | 14      | 12      | 5                  | 21                  | 8           | 4                         | 11                  | 16                   | 7                     | 9                             |
| 노르웨이 | 11      | 13      | 3                  | 15                  | 2           | 5                         | 10                  | 17                   | 21                    | 20                            |
| 프랑스  | 13      | 14      | 2                  | 18                  | 15          | 12                        | 12                  | 13                   | 14                    | 18                            |
| 벨기에  | 17      | 15      | 8                  | 22                  | 11          | 10                        | 7                   | 14                   | 12                    | 17                            |
| 중국   | 26      | 16      | 16                 | 17                  | 28          | 22                        | 15                  | 1                    | 29                    | 16                            |

주: 음영은 2020년을 기준으로 초록색=가장 높은 순위, 빨간색=가장 낮은 순위임

자료: Swiss Re(2023. 10. 11), "sigma 5/2023-The economics of digitalisation in insurance" p.14, 29개국 중 일부 발췌함

- 한편 디지털화는 기업들의 비즈니스 구조를 재편하였으며, 기업들이 물리적 상품 생산에서 정보 및 서비스 제공으로 비즈니스를 전환함에 따라 무형자산(Intangible Assets)<sup>3)</sup> 부문에서 새로운 보험 기회가 있을 것으로 전망됨<sup>4)</sup>
  - 글로벌 상장기업의 세계 무형자산 가치는 2002년 14조 달러에서 2021년 76조 달러로 5배 이상 증가하였고, 동기간 세계 GDP 대비 무형자산 비율은 41%에서 79%로 증가하였으며, 향후에도 무형자산 가치의 장기적인 상승 추세는 지속될 것으로 예상됨
  - 유형자산(Tangible Assets)은 58%가 보험에 가입되어 있는 반면, 무형자산의 경우 약 16.6%만이 보험에 가입되어 있어 무형자산이 향후 보험산업의 주요 성장 기회가 될 것으로 전망됨
- 보험산업의 디지털화는 현재 초기 단계이며 디지털화로 인한 이익은 보험 디지털화 지수가 높은 선진시장에서도 아직 크지 않은 것으로 나타남에 따라, 디지털화로 인한 경제적 잠재력에 주목할 필요가 있음<sup>5)</sup>

3) 형태가 없는 자산으로서 지적 재산, 기술, 소프트웨어, 데이터 등이 이에 포함됨

4) Swiss Re(2023. 10. 11), "sigma 5/2023-The economics of digitalisation in insurance"

5) Swiss Re(2023. 10. 11), "sigma 5/2023-The economics of digitalisation in insurance"