

장윤미 연구원

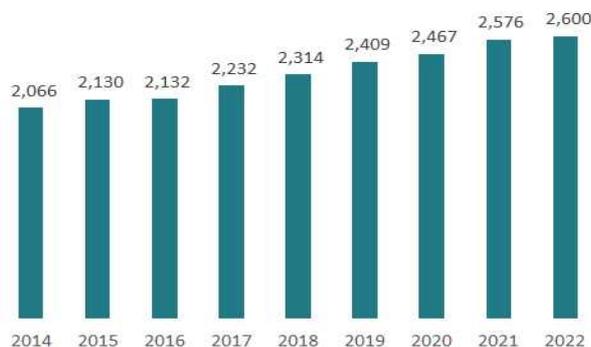
요약

스페인 전체 보험시장은 대체로 정체 양상을 보이는 가운데 장례보험은 꾸준한 성장세를 보이고 있음. 스페인에서 장례보험은 장례비용뿐만 아니라 상조업무에 관한 종합적인 서비스를 제공하는 형태로 스페인 전체 인구의 약 절반 정도가 가입되어 있음. 장례보험의 높은 가입률은 스페인 전통에서 비롯된 오랜 가입문화와 더불어 보험회사의 다양한 상품혁신에서 기인함. 스페인 장례보험회사는 디지털기록 삭제, 정신건강서비스, 온라인 유언장관리 등의 서비스를 제공하며 지속가능한 성장을 추진 중임

○ 스페인은 저출산·고령화로 인한 인구구조 변화와 경제의 저성장으로 인해 보험시장이 대체로 정체 양상이나 장례보험은 꾸준한 성장세를 보이고 있음¹⁾

- 스페인은 유럽에서 출산율이 가장 낮은 국가 중 하나로 2021년 합계출산율이 1.19명을 기록해 OECD 국가 중 한국 다음으로 낮았으며, 기대수명은 83세로 한국과 동일하게 높은 수준임
- 스페인 전체 보험시장은 대체로 경제성장과 유사한 흐름을 보이며 팬데믹 기간 중 급격히 축소된 후 최근 반등세를 보이고 있으나 2022년 전체 보험시장 규모는 코로나19 이전 수준을 하향함
- 반면 스페인 장례보험 시장은 지난 10여 년간 지속적인 성장세를 보이며 팬데믹 기간에도 양의 성장률을 보였고, 2022년 원수보험료는 약 26억 유로에 달함

〈그림 1〉 스페인 장례보험 원수보험료 성장 추이
(단위: 백만 유로)



자료: DGSFP(2018), "Seguros y Fondos de Pensiones. Informe 2017", p. 113; DGSFP(2020), "Seguros y Fondos de Pensiones. Informe 2019", p. 148; DGSFP(2023), "Seguros y Fondos de Pensiones. Informe 2022". p. 171 데이터를 종합하여 저자가 작성함

1) OECD 자료; DGSFP(2023), "Seguros y Fondos de Pensiones. Informe 2022"

- 스페인에서 장례보험은 상조업무에 관한 종합적인 서비스를 제공하는 형태로 스페인 전체 인구의 약 절반 정도가 가입되어 있음²⁾
 - 스페인에서 장례보험은 장례식 비용에 관한 일시금 지급에 그치지보다는 복합적인 서비스 즉, 매장·화장뿐만 아니라 시신 운구, 사망 관련 서류처리 등의 서비스를 포괄하는 형태로 생명보험이 아닌 손해보험으로 분류됨
 - 장례보험은 스페인에서 의무보험이 아님에도 불구하고 2022년 기준 전체 인구의 46.6%인 약 2,220만 명이 가입되어 있고, 스페인에는 장례서비스의 약 60%가 장례보험을 통해 진행되고 있음

- 스페인에서 장례보험이 높은 가입률을 보이는 이유로 먼저 스페인 전통에서 비롯된 장례보험의 오랜 가입문화를 들 수 있음³⁾
 - 스페인 장례보험의 역사는 100여 년이 지난 것으로 알려져 있으며 스페인에서는 개인이 장례비용에 대한 부담을 가족에게 전가하지 않기 위해 오랜 생애에 걸쳐 관련 보험료를 지출하는 문화가 세대를 거쳐 내려오고 있음
 - 스페인에서는 높은 장례비용을 보장받고 상조업무에 관한 종합적인 서비스를 이용하고자 부모가 미성년 자녀를 포함하여 장례보험에 장기 가입하는 문화가 있음

- 스페인 장례보험회사는 최근 디지털기록 삭제, 정신건강 서비스, 온라인 유언장 관리, 유전자분석 서비스, 디지털 의료서비스 등을 제공하고 있음⁴⁾
 - 인터넷과 SNS의 발전으로 디지털기록 삭제에 대한 소비자 니즈가 커지자 스페인 장례보험회사는 사망자의 잊혀질 권리를 보장하기 위해 사이버상의 디지털기록을 지우는 서비스를 제공함
 - 정신건강에 대한 중요성이 확대되며 스페인 장례보험회사는 피보험자의 갑작스런 사망에 대한 유가족 심리치료를 위해 전화·대면상담과 같은 정신건강 서비스를 제공함
 - 스페인 장례보험회사는 피보험자가 공증사무소를 방문하지 않고도 온라인을 통해 유언장을 작성하고 이 같은 문서가 일반 유언장과 동일한 효력을 가질 수 있도록 온라인 유언장 관리 서비스를 제공함
 - 피보험자의 생존 혹은 사후에 유전자분석을 실시할 경우 유가족이 관련 병력을 미리 확인하고 예방차원의 의료행위를 준비할 수 있기 때문에 스페인 장례보험회사는 이러한 니즈에 맞춰 유전자분석 서비스를 제공함
 - 스페인의 젊은 연령층에서는 장례보험에 대한 니즈가 상대적으로 낮기 때문에 장례보험회사는 이들 집단을 위해 생애 전 주기에서 활용이 가능한 디지털 의료서비스를 제공하고 있음

- 스페인 장례보험 시장은 넓은 소비자 인식과 상품혁신을 바탕으로 지속가능한 성장을 추진 중임
 - 대다수 스페인 장례보험회사는 코로나19로 인한 사망에 대해서도 팬데믹 면책조항을 적용하지 않고 보상을 실시한 바 있으며 변화하는 소비자 니즈에 맞춰 다양한 상품혁신을 시도 중임

2) UNESPA(2023. 7), "Los seguros de decesos en España. Datos 2022"

3) RTVE(2023. 11. 1), "Seguros de decesos: una modalidad arraigada a la "tradición familiar" y la incertidumbre, pero más alejada de los jóvenes"

4) La Vanguardia(2022. 11. 22), "Más de 22 millones de españoles tienen un seguro de decesos" 외 각종 언론자료를 종합함