

---

# 보험산업을 재편하는 10대 신흥 리스크<sup>1)</sup>

## □ 개요

- 글로벌 신용평가·리스크분석 기업 무디스는 보험 분야 연례 컨퍼런스 주최를 앞두고 보험산업의 10대 신흥 리스크를 발표함
- 본 보고서에서는 보험산업에 영향을 미치는 주요 리스크와 이에 따른 보험산업 내 도전과제 및 대응 전략을 살펴봄

## □ 10대 리스크

### ① 자연환경 인접 지역의 비용 상승

- 해안, 강, 숲, 산 등 자연과 가깝지만 위험한 ‘파라다이스’ 지역에 거주하는 비용이 급증하고 있음
  - (사례: 플로리다 콘도) 200만 명 이상의 주민이 30년 이상 된 노후 콘도에 거주 중이며, 플로리다 해안 콘도 평균 보험료는 2년간 2배 이상 급증함
- 보험사는 해수면 상승, 기상이변 등 변화하는 리스크를 정확히 이해해야 하고 지역사회는 사전 완화 조치를 모색할 필요가 있음

### ② 공급망 붕괴

- 글로벌 공급망의 취약성으로 인한 상호 연결된 리스크가 보험사의 주요 우려 사항으로 대두됨

---

1) 무디스 “Insuring tomorrow: 10 emerging risks transforming the industry” 보고서를 바탕으로 작성

- 
- 코로나의 지속적인 여파, 우크라이나 전쟁, 예멘 후티반군의 홍해 공격 같은 지정학적 분쟁과 허리케인, 홍수 등 자연재해가 복합적으로 작용하여 공급망의 안정성을 위협함
    - (사례: 허리케인 헬렌) 2024년 미국 허리케인 헬렌으로 인해 미국의 정맥 수액 공급량의 60%를 생산하는 백스터 인터내셔널 공장이 심각한 피해를 입어 의료 공급 부족 사태를 초래함
  - 공급망 위기 대응능력과 회복탄력성을 향상해야 함

### ③ 잠재적 팬데믹

- 2020년 유럽에서 시작되어 전 세계로 확산된 조류인플루엔자 바이러스(H5N1)가 중대한 팬데믹 리스크로 남아있음
- 2024년 미국에서 감염된 젓소와 4명의 인체 감염 사례가 보고되었고, 2025년 1월 H5N1으로 인한 첫 사망자가 발생함
- 현재까지 인간 간 전염의 증거는 발견되지 않았으나, 바이러스의 포유류 숙주 적응 능력 향상으로 추가 전파 확률이 늘어나 향후 글로벌 공중보건에 심각한 위협이 될 수 있음

### ④ 다변화된 산불 위협

- 산불 시즌이 길어지고 있으며, 전통적으로 산불 위험이 낮았던 지역에서도 새로운 산불 시즌이 나타나고 있음
  - (사례: 미국 동부 산불) 2024년 말, 메인에서 웨스트버지니아에 이르는 습한 미국 동부에서 대형 산불이 발생함

- 
- 브라질, 칠레, 그리스, 한국, 스웨덴, 베네수엘라 등 전 세계적으로 산불 대응 경험과 자원이 부족한 새로운 산불 핫스팟이 등장해 산불의 위험이 이동하고 있으며 민첩한 리스크 관리를 요함

## ⑤ 자연적 방어체계

- 자연을 개발의 장애물이 아니라 유익하고 건설적인 요소로 받아들여 지속가능한 해결책을 모색하고 새로운 가치를 창출할 수 있음
  - 예를 들어, 염습지는 폭풍우로 인한 피해를 41%까지 줄일 수 있고, 도시의 수목은 열섬 현상 완화에 도움을 줌
- 보험사는 자연적 방어체계의 이점을 평가하는 동시에, 이를 오염시키거나 훼손하는 기업이 부담하게 될 비용 증가와 책임 문제를 함께 고려함으로써 리스크 완화 및 환경보호에 기여해야 함

## ⑥ 빠른 홍수

- 극심한 강우의 빈도와 심도가 격화되고 있으며, 2024년에 관측된 일일 강우량 기록 경신 횟수는 2000년 대비 52% 더 빈번했음
  - (사례: 아랍에미레이트) 2024년 4월, 사막 기후인 두바이에서 하루 만에 18개월 치의 강우량인 254mm가 내려 1,244 편의 항공편이 결항됨
- 대규모 방재 투자가 필수적이며 보험사도 사막마저 침수시킬 수 있는 홍수 리스크에 대한 분석 범위를 확대할 필요가 있음

---

## ⑦ 사이버 시스템 중단

- 악의적인 공격 또는 써드파티 벤더 시스템의 결함 등 사고로 인해 발생하는 광범위한 영업 중단 리스크가 존재함
  - (사례: 클라우드스트라이크 중단 사태) 2024년 7월 클라우드 기반 사이버 보안 기업인 클라우드스트라이크의 소프트웨어 업데이트 결함으로 발생한 전 세계적인 비즈니스 중단 사태
    - 이로 인해 전 세계 약 850만 대의 윈도우 시스템이 다운되고, 약 67만 기업이 직접적인 영향을 받았으며, 나흘간 5,000편 이상의 항공편이 취소됨
- 보험업계는 비악의적 시스템 장애로 인한 사업 중단을 보장하는 보험 상품에 대한 수요 증가와, 보험가입자의 보험약관 검토 강화에 대비해야 함

## ⑧ 고위험 고층 빌딩

- 세계 인구의 60%(약 45억 명)가 도시에 거주하는 상황에서, 특히 개발도상국의 급속한 도시화가 부실 규제, 저가 자재 사용 등 위험한 건축 관행을 초래하여 건물 안전성을 위협함
- 이러한 고위험 건물들은 자연재해로 인한 붕괴, 외벽 화재, 심지어 원거리 지진에도 취약함
  - 2025년 3월, 7.7 규모의 미얀마 지진 진원지에서 1,000km 이상 떨어진 방콕의 고층 빌딩이 붕괴되는 사고가 발생함
- 보험사는 규제당국 및 이해관계자들과 협력하여 리스크를 줄이는 건축 행위를 유도해야 함

---

## ⑨ 합성 화학물질

- PFAS (과불화화합물)는 1950년대부터 사용된 약 15,000종의 합성 화학물질로, 탄소와 불소 간 결합이 매우 강해 분해되지 않고 체내에 축적되는 ‘영원한 화학물질’로 불림
- 미국 질병통제예방센터(CDC) 연구 결과, 미국인 혈액 샘플의 97%에서 PFAS가 검출되었고 미국 지질조사국(USGS)은 미국 수돗물의 45%가 하나 이상의 PFAS에 오염되었을 것으로 추정함
- 미국에서만 17,000건 이상의 PFAS 관련 소송이 진행되어 보험사가 광범위한 PFAS 면책 조항을 적용하고 있는 상황에서, 데이터를 바탕으로 PFAS 리스크를 세분화할 필요가 있음

## ⑩ 미세플라스틱

- 인류는 공기, 음식, 물을 통해 일주일에 5g, 평생 20kg 이상의 플라스틱을 섭취하는 것으로 추정됨
- 미세플라스틱은 호르몬 교란, 뇌 손상, 발달 장애 등 10여가지 신체 상해와 연관되며, PFAS와 같은 다른 독성 화학물질의 인체 노출 매개체 역할을 함
- 측정 방법이 정교해지고 연구가 가속화됨에 따라 대규모 집단 소송과 규제 개입의 가능성도 동시에 커지고 있기 때문에, 보험사는 플라스틱 관련 배상책임 리스크를 시급히 검토해야 함