

이슈보고서

2023

04

인도네시아 생명보험 시장 현황 및 시사점

최창희·김성균

본 보고서에 수록된 내용은 집필자 개인의 의견이며 우리원의 공식 의견이 아님을
밝혀 둔다.

목 차

• 요약	1
I. 서론	2
1. 연구 필요성	2
2. 연구 목표	6
II. 사업 환경	7
1. 사회 환경	7
2. 경제 환경	30
3. 제도 및 법	40
III. 생명보험 시장	50
1. 시장 통계	50
2. 주요 사업자 및 경쟁	65
3. 보험상품	73
4. 판매 채널	75
5. 보험회사의 파산	78
6. 프루덴셜 생명 사례	83
IV. 시장 현황 리뷰	92
1. 밝은 경제 전망	92
2. 색다른 환경	93
3. 수도 이전 계획	95
4. 시장 특성	96
V. 결론	98
• 참고문헌	99
• 부록	104

표 차례

〈표 II-1〉 뇌물 관련 설문 결과	19
〈표 II-2〉 인도네시아의 직장 문화에 관한 의견	20
〈표 II-3〉 78개국의 교육 순위(2021년)	23
〈표 II-4〉 144개국 금융 문해율 순위(2014년)	25
〈표 II-5〉 인도네시아 진출 한국 기업 관련 단체 및 지원 기관	26
〈표 II-6〉 인도네시아 진출 금융기관(2020년)	27
〈표 II-7〉 인도네시아 진출 비금융 기업(2023년)	28
〈표 II-8〉 인도네시아의 주요 경제 지표	31
〈표 II-9〉 인도네시아의 인구	32
〈표 II-10〉 인도네시아의 기업 경영 여건	34
〈표 II-11〉 인도네시아의 주요 산업별 GDP 기여도	35
〈표 II-12〉 인도네시아의 소득 분포(2020년)	36
〈표 II-13〉 생명보험 관련 법	45
〈표 II-14〉 생명보험과 간접적으로 관련 있는 법	46
〈표 III-1〉 인도네시아 보험회사 개수	50
〈표 III-2〉 인도네시아 보험 시장 규모(2020년)	51
〈표 III-3〉 인도네시아 생명보험 개인·단체 보험 보험가입금액 규모	52
〈표 III-4〉 인도네시아 생명보험 성장률(수입보험료 기준)	52
〈표 III-5〉 인도네시아 생명보험 손익	53
〈표 III-6〉 인도네시아계와 합작계 생명보험회사의 손익	54
〈표 III-7〉 인도네시아 생명보험 투자영업이익	54
〈표 III-8〉 인도네시아 생명보험 사업비율	54
〈표 III-9〉 인도네시아계와 합작계 생명보험회사의 수입 및 비용(2021년)	55
〈표 III-10〉 인도네시아 생명보험 보험종목별 초회보험료(UL보험 제외)	56
〈표 III-11〉 주요 생명보험회사의 재무 상태(2021년)	57
〈표 III-12〉 인도네시아계와 합작계 생명보험회사의 재무 상태 요약	58
〈표 III-13〉 인도네시아 샤리아 보험자 개수	59
〈표 III-14〉 인도네시아 샤리아 생명보험 통계	59
〈표 III-15〉 인도네시아 생명보험·샤리아 생명보험 시장 규모 비교	60
〈표 III-16〉 인도네시아 생명보험 고용 현황(2021년 기준)	61

〈표 III-17〉 동남아 주요국 생명보험 시장 침투도(2021년)	61
〈표 III-18〉 한국과 인도네시아 생명보험 시장 비교(2021년)	62
〈표 III-19〉 인도네시아 생명보험 보험종목별 보험료(2021년)	62
〈표 III-20〉 한국 생명보험 보험종목별 보험료(2021년)	63
〈표 III-21〉 인도네시아 생명보험 보험종목별 보험료(2021년)	64
〈표 III-22〉 생명보험회사 누적 자산 비중(2021년)	65
〈표 III-23〉 일부 보험회사의 합작 형태 및 모회사	68
〈표 III-24〉 샤리아 생명보험자 누적 자산 비중(2021년)	69
〈표 III-25〉 생명보험회사 누적 보험료 비중(2021년)	70
〈표 III-26〉 샤리아 생명보험자 누적 납입금 비중(2021년)	72
〈표 III-27〉 UL 보험상품 현황	74
〈표 III-28〉 UL 이외의 보험상품 현황	74
〈표 III-29〉 판매 채널별 실적	75
〈표 III-30〉 최근 5년간 보험회사 영업허가 관련 변동 사항	79
〈표 III-31〉 프루덴셜 생명의 보험상품 관련 입상 실적	84
〈표 III-32〉 프루덴셜 생명 보험설계사 지원 자격	86
〈표 III-33〉 프루덴셜 생명의 협력 병원 목록	89

그림 차례

〈그림 I-1〉 우리나라 GDP와 GDP 성장률	2
〈그림 I-2〉 우리나라 인구 및 노동가능인구 비중	3
〈그림 I-3〉 우리나라 생명보험 수입보험료 및 수입보험료 변화율	4
〈그림 I-4〉 생명보험 성장 정체 극복 방안	4
〈그림 I-5〉 신남방 4개국	5
〈그림 I-6〉 인도네시아 시장 조사	6
〈그림 II-1〉 인도네시아 지도	8
〈그림 II-2〉 인도네시아의 화산	9
〈그림 II-3〉 인도네시아 지진 지도(1900년~2019년)	16
〈그림 II-4〉 인도네시아 수도 이전 계획	17
〈그림 II-5〉 인도네시아의 실질 GDP	30
〈그림 II-6〉 인도네시아 정부 10년 만기 국채 프리미엄	32
〈그림 II-7〉 인도네시아 인구 피라미드(2020년)	33
〈그림 II-8〉 지역 간 소득 불균형	37
〈그림 II-9〉 인도네시아 주요 도시의 GDP 성장률(2016년)	39
〈그림 II-10〉 인도네시아의 국가 권력 체계	40
〈그림 II-11〉 인도네시아의 법체계	41
〈그림 II-12〉 인도네시아 금융감독체계	43
〈그림 III-1〉 인도네시아 연간 보험료 규모	51
〈그림 III-2〉 인도네시아 생명보험 시장 보험종목별 보험료 비중(2021년)	56
〈그림 III-3〉 프루덴셜 생명의 사회적 책임 이행	90
〈그림 IV-1〉 인도네시아의 야간 인공위성 지도	96

요약

인도네시아는 향후 빠른 경제 발전을 달성할 것으로 기대되고 있는 신평방 4개국 중 한 국가로, 최근 우리나라 기업들이 사업을 확장하려는 국가 중 하나이다.

인도네시아는 여러 가지 측면에서 우리나라와 다른 환경을 가지고 있다. 인도네시아의 경우 인구(2023년 기준 2억 7,753만 명)의 86.7%가 이슬람교인이다. 여러 개의 섬으로 구성된 인도네시아에는 1,300개 이상의 민족이 존재한다.

인도네시아의 제도는 지역의 토착법, 네덜란드 식민지 시절 도입된 법의 잔재, 독립 이후 정비된 법 등이 뒤엉켜 있는 매우 복잡한 법체계를 가지고 있다. 인도네시아는 소득 수준이 낮고, 빈부격차가 크며, 금융 문해율이 낮고, 부패 수준이 높은 편이다. 인도네시아 법규는 기업의 사회적 책임과 피고용자의 권리를 중요시한다.

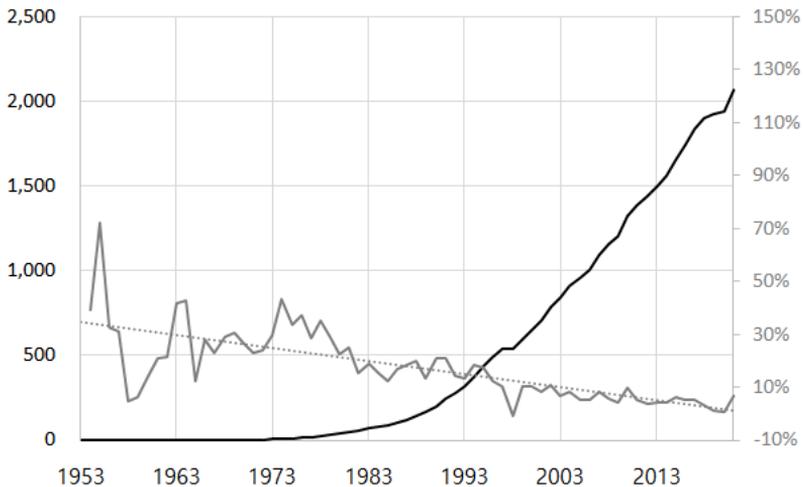
인도네시아 생명보험 시장은 치열한 경쟁(60여 개 회사, 낮은 순이익률), 낮은 침투도와 밀도, 합작계 생명보험회사의 높은 점유율, UL보험의 높은 점유율(61.6%), 샤리아 생명보험 시장의 빠른 성장(연평균 17.4%), 보험회사의 잦은 파산, 보험회사에 대한 사회적 책임 이행 요구 등으로 요약될 수 있다.

인도네시아 시장 진출을 고려하는 생명보험회사는 인도네시아 생명보험 시장의 환경이 우리나라와 매우 다르고, 경쟁이 치열하다는 점 등을 고려하여 효과적인 진출 전략을 구축할 필요가 있다.

1. 연구 필요성

〈그림 I-1〉 우리나라 GDP와 GDP 성장률¹⁾²⁾

(단위: 조 원, %)



주: 1) GDP는 실질 GDP임

2) 좌축(흑색 실선)은 GDP, 우축(회색 실선)은 GDP 성장률(%), 회색 점선은 GDP 성장률의 추세를 나타냄

자료: 한국은행

한국전쟁 이후 우리나라는 빠른 경제 성장을 이룩하였다. 1990년대까지 우리나라는 연간 10% 내외의 GDP 성장률을 보였으나, 이후 제품 생산 비용 상승으로 인한 제조 기업들의 생산기지 해외 이전과 인터넷 보급 확대에 의한 실물 경제 위축 등으로 인하여 최근에는 연간 경제성장률이 2% 내외까지 내려왔다(〈그림 I-1〉 참조).

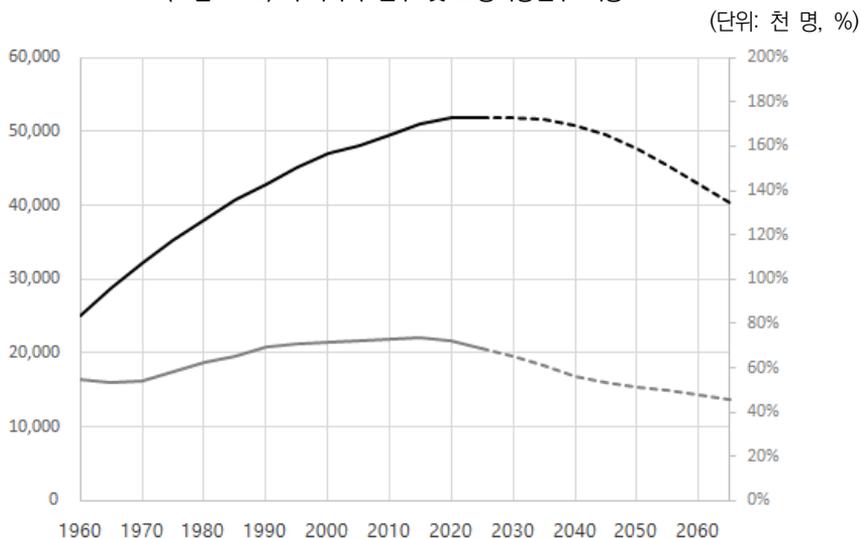
우리나라의 2021년 합계출산율¹⁾은 OECD에서 가장 낮은 수준인 0.808명까지 떨어졌다. 우리나라의 인구는 2020년까지 인구가 증가하여 정점(5,183만 명)을 찍었고 이후 인구가

1) 여성 1인당 출생아 수임

지속해서 감소하고 있다.

통계청은 2020년 정점을 찍은 우리나라의 인구가 2060년경에는 4천만 명 이하로 떨어질 것이라 내다보았고, 2022년을 기준으로 71% 수준인 우리나라의 생산가능 인구는 2060년 50% 이하로 떨어질 것으로 예상하였다(〈그림 I-2〉 참조).

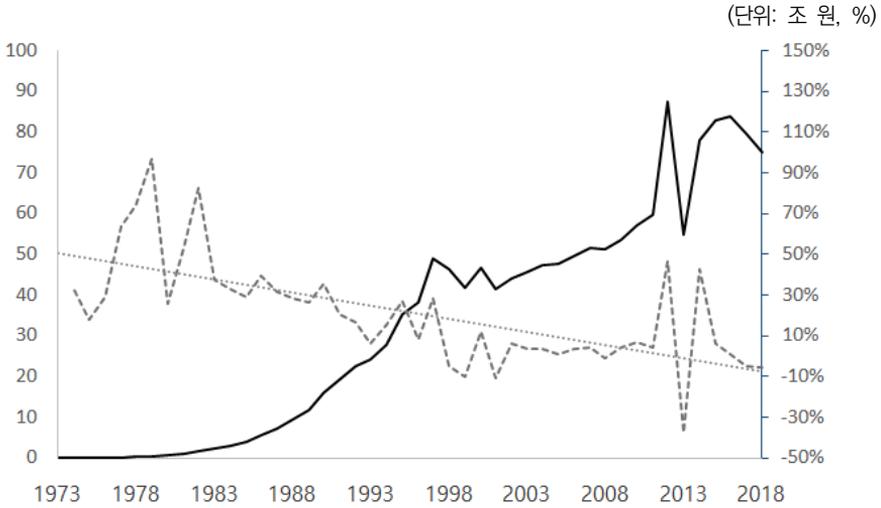
〈그림 I-2〉 우리나라 인구 및 노동가능인구 비중¹⁾



주: 1) 좌축(흑색)은 인구(천 명)를, 우축(회색)은 생산가능인구 비중(%)을 나타내며, 점선은 추계임
 자료: 통계청

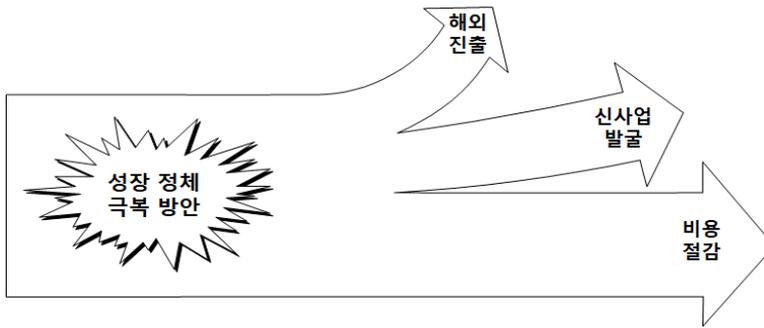
필연적으로 보험 시장의 규모는 경제 규모와 인구에 영향을 받는다. 경제 규모가 커지고 더 많은 부가가치가 생산되면 보험 시장의 규모가 커진다. 이는 우리나라 생명보험 시장에서도 나타나는 현상이다. 우리나라가 빠른 경제 성장을 달성하였던 시기에 생명보험 시장도 빠르게 성장하였다. 그러나 경제성장률이 10% 내외로 떨어지기 시작한 1990년대 이후는 생명보험 시장의 성장률도 10% 내외로 떨어졌다(〈그림 I-3〉 참조). 앞으로 경제성장률과 인구가 더욱 감소할 경우, 우리나라 생명보험의 시장 규모도 정체되거나 축소될 것으로 예상된다.

〈그림 I-3〉 우리나라 생명보험 수입보험료 및 수입보험료 변화율¹⁾



주: 1) 좌축(흑색)은 수입보험료를, 우축(회색)은 수입보험료 변화율(%)을 나타내며, 점선은 수입보험료 변화율의 추세선임
 자료: 보험개발원

〈그림 I-4〉 생명보험 성장 정체 극복 방안



자료: 저자 작성

규모의 성장과 이익 극대화는 기업의 가장 기본적인 경영 목표이다. 생명보험회사가 시장 성장 정체에 대응하는 방안에는 비용 절감, 신사업 발굴, 해외 진출 등이 있다. 비용 절감의 경우 기업의 규모를 키우는 데에는 기여하지 않으나 성장이 정체된 상황에서 이익을 극대화하는 방안으로 활용된다. 신사업 발굴은 기존에 없던 보험 관련 서비스를 제공하거나 새로운 상품을 개발하는 것이다. 경제 규모의 성장 정체로 보험 시장의 성장이 제약되

는 현 시점에서 새로운 서비스나 보험상품을 도입한다고 해도, 이를 통한 매출 확대는 제한적일 수밖에 없다.

국내 시장의 성장 정체에 직면하여 우리나라와 다른 선진국(예를 들어 미국, 유럽, 일본 등)의 보험회사들이 택하는 전략 중 하나는 해외 진출이다. 지금까지 자국 내 보험 시장의 정체를 경험한 많은 국내외 우수 보험회사들은 빠른 시장 성장이 예상되는 해외 시장에 진출함으로써 사업의 양적 성장을 도모하였다.

2000년대 이후 국내 보험 시장의 성장 정체가 가시화되기 시작하면서 이에 대한 대응 방안으로 우리나라 보험회사의 해외 진출 관련 연구가 진행되었다. 전용식·조영현·채원영(2015)은 우리나라 보험회사들의 해외 진출 현황을 조사하고, 해외 진출 전략(전략적·정책적 검토 사항)을 제안하였다. 이상우(2020)는 자국 내 시장 성장 정체에 대응하여 (당시 기준으로) 13개국 50개 이상의 금융·보험회사를 해외에 진출시킨 일본의 사례를 소개하였다.

〈그림 I-5〉 신남방 4개국



자료: 수출입은행(2019), p. 6

우리나라 금융회사들의 해외 진출이 화두로 떠오르면서 해외 진출 대상국으로써 관심을 끌게 된 국가 중에는 신남방 4개국(인도, 베트남, 필리핀, 인도네시아)이 있다. 이들 4개국은 풍부한 자원과 노동력, 그리고 낮은 인건비 등의 이점을 가지고 있어 중국을 대신할 수 있는 생산기지로써 각광받고 있는 국가들이다(〈그림 I-5〉 참조).

이들 국가 중 인도와 베트남에 대해서는 이미 연구가 진행된 바 있다. 이승준·정인영(2019)과 조용운·김동겸(2018)은 각각 인도와 베트남의 보험 시장을 조사하고, 각 국가에 대한 진출 전략을 제안하였다.

우리나라 보험회사의 주요 진출 대상 국가 중 특히 최근에 관심을 받고 있는 국가가 인도네시아이다. 인도네시아는 자원 부국, 인구가 세계에서 네 번째로 많은 국가, 이슬람 국가 등으로 알려져 있고, 최근 중국을 대체할 생산기지로 각광받고 있다. 우리나라 기업들(금융회사 포함)이 꾸준히 인도네시아에 진출하고 있음에도 불구하고 아직까지 인도네시아 보험 시장에 대한 진출 방안에 대해서는 심도 있는 연구가 진행된 바 없다.

2. 연구 목표

〈그림 I-6〉 인도네시아 시장 조사

시장 환경 조사	제도 환경 조사	생명보험 시장 현황 조사
<ul style="list-style-type: none"> • 사회·경제 • 법체계 	<ul style="list-style-type: none"> • 금융감독 • 보험관련법규 	<ul style="list-style-type: none"> • 시장 통계 • 주요 사업자 및 경쟁 • 보험상품 • 판매채널 • 합작계 회사 운영 사례

보험회사의 해외 진출은 많은 자금과 노력을 필요로 하는 일이다. 해외 진출을 위하여 보험회사는 대상 국가의 문화, 종교, 풍습, 정치, 지리, 경제, 금융 환경, 규제 등을 깊이 있게 이해하여야 한다.

본 연구는 인도네시아 생명보험 시장에 진출하고자 하는 보험회사를 지원하기 위하여 진행되었다. 구체적으로 본 연구는 인도네시아라는 나라를 다각적으로 살펴보고, 진출 여부를 결정할 시 고려하여야 하는 사항들을 조사하는 것을 목표로 진행되었다.



II 사업 환경

1. 사회 환경

가. 개요

현재 사용되고 있는 ‘인도네시아’라는 말은 1850년 영국인 J. R. Logan에 의하여 처음으로 사용되었으며, 인도스(Indos)는 인도(국가 명)를 의미하고, 그리스어인 네시아(Neses)는 ‘섬들’을 의미한다. 우리나라 사람들이 인도네시아에 최초로 방문한 기록은 100여 년 전으로 거슬러 올라간다.²⁾

특정 지역에서 보험 사업을 영위하기 위해서 보험회사는 그 지역의 사회, 경제, 제도 등 다양한 특징을 이해하여야 한다. 이번 장은 보험회사가 인도네시아에서 사업을 하는데 필요한 제반 사항을 전체적으로 살펴본다.

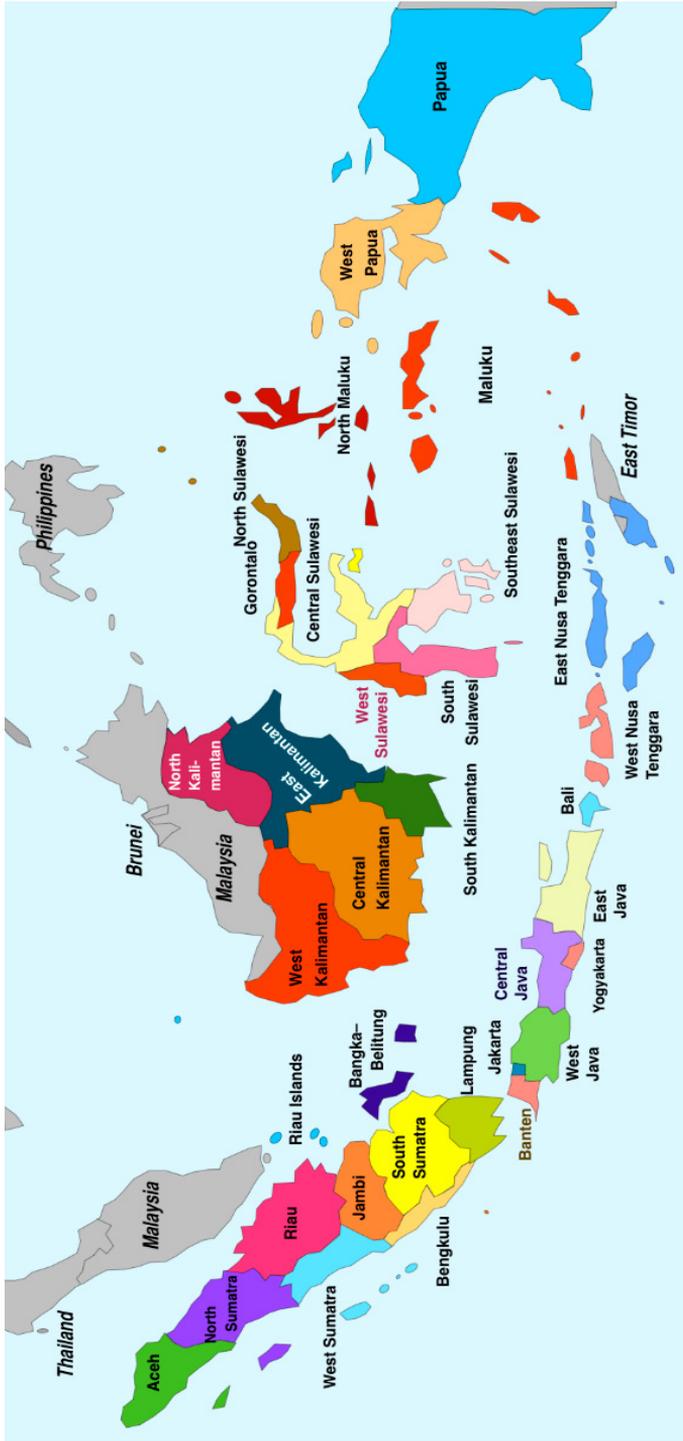
나. 지리³⁾

인도네시아는 여러 개의 섬으로 이루어진 군도 국가이며, 영토 크기는 동서로 5,120km, 남북으로 1,760km이다. 인도네시아 섬의 수는 2002년 항공우주국(LAPAN) 조사에 따르면 18,307개, 2007~2010년 지리정보청(Bakosurtanal) 조사에 따르면 17,500개였으며, CIA World Factbook은 17,508개라고 기록하고 있다.

2) 독립기념관(2006)에 따르면 1924년 흥사단원이었던 임득산과 엄기향이 독립운동을 위한 훈련지 후보지 선정을 위하여 자바를 방문하였다는 기록이 있다.

3) 위키백과, 인도네시아의 지리

〈그림 II-1〉 인도네시아 지도



자료: Erythrina et al.(2021)

인도네시아의 섬 중 8,844개에는 공식적인 지명이 존재하고, 922개는 (조수 및 해수면 높이에 영향을 받지 않는) 영구적인 섬들이다. 이들 중 면적이 넓고 거주 인구가 많은 5대 섬은 수마트라, 자바, 보르네오, 술라웨시, 뉴기니아이다. 이들 중 일부 섬들은 말레이시아, 브루나이, 동티모르, 파푸아 뉴기니 등 다른 국가들과 나누어 지배하고 있다(그림 II-1) 참조).

〈그림 II-2〉 인도네시아의 화산



자료: 위키백과, 인도네시아 화산 목록(List of volcanoes in Indonesia)

인도네시아는 유라시아, 인도-오스트레일리아, 태평양, 필리핀 등의 해판이 수렴하는 곳에 위치하고 있다. 그렇다 보니 인도네시아에는 400여 개의 화산이 존재하고, 그중 150여 개가 활화산으로 인도네시아는 세계에서 활화산이 가장 많은 국가 중 하나이다(그림 II-2) 참조).⁴⁾ 1800년대 이후 발생한 가장 큰 화산 폭발 중 두 건(1815년 92,000명 사망, 1883년 36,000명 사망)이 인도네시아에서 발생하였으며, 이후에도 크고 작은 화산 폭발과 화산 활동으로 인한 지진이 지속해서 발생하고 있다.

인도네시아는 온난한 해양성 기후의 영향을 받고 지대가 낮아 쓰나미와 태풍과 같은 자연 재해에도 취약하다. 많은 경우 20개 이상의 태풍이 인도네시아에 영향을 미친다. 예를 들어 1973년에 인도네시아를 지나간 태풍 플로레스(Flores)와 2021년 지나간 세로자

4) 미국, 일본, 러시아, 인도네시아 등이 다수의 화산을 가지고 있음

(Seroja)는 각각 1,653명과 183명의 인명피해를 야기하였다.

다. 역사⁵⁾

서기 644년 힌두교 중심의 말라유 왕국이 수마트라 남부에 건국되었다. 말라유 왕국은 40년간 지속되었고, 이후에는 스리위자야(불교) 왕국이 600여 년 동안 수마트라, 자바, 말레이 등의 지역을 다스렸다. 1292년에는 마자파히트 왕조(힌두교)가 패권을 잡았으나, 1400년대 후반에는 이슬람 세력에 밀려 발리섬으로 세력이 축소되었다.⁶⁾ 이 시기부터 인도네시아에는 해안지역을 중심으로 크고 작은 이슬람 왕국이 건설되었다.

1602년에는 네덜란드가 동인도회사를 설립하여 인도네시아에 진출하였고, 1824년부터는 네덜란드가 인도네시아 전역을 식민 통치하게 되었다. 2차 세계대전 기간(1942~1945년)에는 일본이 인도네시아를 지배하기도 하였다.

1945년 일본이 연합국에 무조건 항복을 선언하자 인도네시아 민족주의 운동의 수장이었던 수카르노(Sukarno)와 모함마드 하타(Mohammad Hatta)는 인도네시아의 독립을 선언하였고 수카르노가 대통령으로 선출되었다. 이후 인도네시아는 네덜란드를 상대로 4년간 독립전쟁을 치렀고, 두 국가는 1949년 네덜란드-인도네시아 연방공화국 수립에 합의하였다. 이후 1956년 인도네시아는 완전하게 네덜란드로부터 독립을 쟁취하게 된다.

독립 이후 인도네시아는 안정되지 않은 의회 정치로 인한 혼란의 시기를 겪게 되나, 수카르노는 교도민주주의(教導民主主義; Guided democracy)라 불리는 독재 체제를 갖추며 정국을 안정시킨다.⁷⁾

1965년 인도네시아 공산당이 쿠데타를 일으켰으나 수하르토(Suharto)가 이끄는 인도네시아군에 의하여 진압된다.⁸⁾ 쿠데타를 진압한 수하르토(Suharto)는 1967년 대통령 대행 역할을 수행하게 되고, 1968년에는 대통령으로 선출된다. 1968년 대통령으로 선출된 이후 수하르토는 군대 중심의 철권통치 체제를 수립하고 1998년 사임할 때까지 30년 동안 인도네시아를 통치한다. 수하르토가 장기 집권하는 동안 쌓인 국민의 불만이 1997년 아

5) 위키백과, 인도네시아의 역사; 브리타니카 백과; Brown(2003)

6) 위키백과, 인도네시아의 역사 중 "Singhasari and Majapahit"

7) 위키백과, 인도네시아의 역사 중 "History of Indonesia" 중 "Guided Democracy"

8) 정확히 어떤 사람들이 쿠데타를 일으켰는지에 대해서는 이견이 존재함

시아 금융위기로 폭발하였고, 국민들의 반정부 시위가 확산되자 수하르토는 스스로 사임하고 부통령에게 대통령직을 이양하였다.⁹⁾

이후 와히드 대통령(Abdurrahman Wahid, 1999~2001년), 수카르노푸트리 대통령(Megawati Sukarnoputri, 2001~2004년), 유도요노 대통령(Susilo Bambang Yudhoyono, 2004~2014년) 등이 집권하였고, 2014년에는 현재 대통령인 위도도 대통령(Joko Widodo, 2014년~현재)이 당선되었다.

라. 민족과 언어¹⁰⁾

인도네시아에는 1,300개 이상의 민족이 존재하며, 그중 95%는 인도네시아의 토착 민족이다. 인도네시아에서 가장 큰 비중을 차지하는 민족은 자바인(Javanese)으로 전체 인구의 40%를 차지한다. 자바인들은 자바섬에 많이 거주하나 다른 섬에도 넓게 퍼져있다. 두 번째로 비중이 큰 수단인(Sudanese)은 전체 인구의 15%를 차지한다. 대부분의 수단인은 자바섬의 서쪽에 거주하고 있다. 자바인과 수단인 다음으로 비중이 큰 민족들에는 말레이인(Malays), 바탁인(Batak), 베타위인(Betawi), 미낭카바우인(Minangkabau), 파푸아인(Papua) 등이 있다. 2000년 진행된 센서스에 따르면 중국계 인도네시아인의 비중은 1% 이하이다. 한편, 인도네시아의 경우 민족 간 결혼 및 이주, 불분명한 구분 기준 등으로 민족의 구분이 쉽지 않은 경우가 흔하게 발생한다.

인도네시아의 공식 언어는 말레이어에서 파생된 인도네시아어이다. 인도네시아 인구의 상당수는 공식 언어 이외에 700여 개의 방언 중 하나(예를 들어 자바어, 수단어 등)를 사용하고 교육에서는 인도네시아어가 주 언어로 사용된다.

대부분의 국민이 인도네시아어를 사용하고 영어를 사용할 수 있는 사람이 적다 보니 영어나 한국어로 의사소통이 어려운 경우가 흔히 발생할 수 있다.

마. 종교

인도네시아에는 245개의 종교가 존재한다. 이들 중 교인의 비중이 높은 종교는 높은 순으

9) 위키백과, "Fall of Suharto"의 "Resignation of Suharto"

10) 위키백과, 인도네시아인

로 이슬람교 86.7%(2.31억 명), 기독교 10.7%(2,045만 명), 힌두교 1.74%(465만 명), 불교 0.77%(203만 명) 등이며, 이슬람교의 비중이 압도적으로 높다(2018년 기준).¹¹⁾ 인도네시아의 이슬람교도 중 99%는 수니파(Sunni)이다.¹²⁾

인도네시아에서 이슬람교는 큰 영향력을 가지고 있으나 인도네시아에서 나타나는 이슬람교의 영향은 이슬람의 교리를 철저히 글자 그대로 따르는 다른 나라와는 조금 다르다. 일부 이슬람 국가들은 헌법에 국가의 정체성을 이슬람 국가로 정하고 있다.¹³⁾ 정치인들이 이슬람교에 대한 직접적인 언급을 헌법에 포함시키는 방안을 추진하였으나, 이 시도는 실패로 돌아갔다.¹⁴⁾ 다만, 인도네시아 헌법은 이슬람교의 교리를 상당 부분 따르고 있는 것으로 평가받고 있다.¹⁵⁾

인도네시아에서 이슬람교의 영향력을 찾아보는 것을 어렵지 않다. 예를 들어 인도네시아 정부의 문서 표지에는 ‘알라신의 은총으로(By the Grace of Almighty God)’라는 문구가 들어가는 경우가 많고, 이슬람교의 교리에 따른 조항을 정하여 놓은 법규가 다수 존재한다.

인도네시아에서 이슬람교가 가지는 영향력을 부정할 사람은 없을 것이다. 다만, 인도네시아의 이슬람은 이슬람교를 철저히 지키도록 강요하는 다른 이슬람 국가들과는 조금 다른 측면이 있다. 일부 이슬람 국가들의 경우 다른 종교를 배척하고,¹⁶⁾ 이슬람교를 생활에서 철저히 실천하는 것을 당연한 것으로 여긴다. 이에 반해 인도네시아는 종교의 자유를 인정하고 있으며, 이슬람 교리의 실천 및 적용에 대한 부분이 다른 이슬람 국가에 비하여 너그러운 편이다.

인도네시아가 중요하게 여기는 이슬람교의 교리 중 하나는 어려움에 처한 이웃을 도와주는 것이다.¹⁷⁾ 이와 같은 이슬람의 교리는 기업의 사회적 책임 강조, 세계 최대 규모의 국민건강보험 프로그램(JKN), 상부상조를 강조하는 이슬람 금융(Sharia Financing) 등 인도네시아 사회 전반에 영향을 미치고 있다.

11) 인도네시아 통계청(2018)

12) 인도네시아, 파키스탄, 방글라데시, 이집트, 요르단, 사우디아라비아 등이 수니파임

13) 예를 들어 사우디아라비아임

14) Elson(2013)

15) Armia(2018)

16) 사우디아라비아의 경우 이슬람 이외의 종교를 따르거나 경전을 배포하는 것을 금지하고, 이슬람인이 다른 종교로 개종할 경우 (원칙적으로) 사형에 처할 수 있음

17) The Holy Qur'an, al-Nisaa 4:36, Mustadrak al-Wasa'il, v.2, p.79, Mustadrak al-Wasa'il, v.2, p. 79, Mustadrak al-Wasa'il, v.2, pp. 78~79, Mustadrak al-Wasa'il, v.2, pp. 78~79

14~15세기 포르투갈이 향신료 거래를 위하여 인도네시아에 드나들기 시작하면서 기독교가 전파되었다. 기독교인들은 대부분 서부 칼리만탄, 파푸아, 누사틍가라 동부 지역 등에 많이 거주하고 있다.

인도네시아에서 힌두교 교인이 많은 지역(예를 들어 발리, Balinese caste system)에는 카스트 제도가 존재한다. 물론 현재 계급제가 법으로 금지되어 있어 공식적으로는 카스트가 없다고 볼 수 있으나, 카스트 제도는 아직까지 힌두교인들의 생활에 영향을 미치고 있다.

2017년 이전까지 인도네시아 국민들은 신분증의 종교란에 인도네시아가 인정하는 6개 종교 중 하나를 의무적으로 선택하여야 했다. 이와 같은 제도가 도입된 원인 중 하나는 종교를 인정하지 않는 공산주의자를 색출하기 위한 것이었다. 2017년 인도네시아 대법원이 6개 종교 이외의 종교도 인정해야 한다는 판결을 내린 바 있으나, 실제로 효과가 있을지에 대해서 의구심을 제기하는 사람들도 있다.¹⁸⁾

바. 의료 시스템과 국민건강보험(JKN)

2019년을 기준으로 인도네시아에는 2,813개의 병원이 있으며, 이들 중 63.5%는 민간 병원이고,¹⁹⁾ 대부분의 병원이 도시에 위치하고 있다. 병원은 규모에 따라 종합병원(Rumah Sakit), 개인병원(Praktek Dokter) 등으로 구분되고, 운영 주체에 따라 공공병원(국립 10%, 지자체 26%), 민간 비영리 병원(22%), 민간 영리 병원(42%) 등으로 구분된다.²⁰⁾ 인도네시아 보건부(Kementerian Kesehatan)가 2012년 조사한 바에 따르면 당시 조사 대상이었던 2,454개의 병원에 총 30만여 개의 병상이 있었다(1,000명당 0.9개).

인도네시아 정부는 병원의 부재로 의료 서비스를 제대로 받지 못하는 국민들을 위하여 전국 각지에 보건소²¹⁾를 설립하여 운영하고 있다. 인도네시아의 보건소는 3개의 계층(규모 순으로 Community Health Centre > Health Sub-Centres > Village-Level Integrated Posts)으로 구성되어 있고, 전국에 9,718개의 Community Health Centre(인도네시아어

18) 6개 종교는 이슬람(Islam), 개신교(Protestantism), 카톨릭(Catholicism), 힌두교(Hinduism), 불교(Buddhism), 유교(Confucianism)임; Varagur, K.(2017, 11. 14), "Indonesians Allowed to Officially Identify with Indigenous Faiths," article, VOA

19) Jakarta Globe(2019. 11. 5), "Health Minister Vows to Fast-Track Private Hospital Permits," article

20) Ross and Dutta(2018)

21) 예방접종과 간단한 의료 서비스를 제공하는 곳임

는 Puskesmas)가 설립·운영되고 있다.

2020년 인도네시아의 인구 1,000명당 의사 수는 0.6명으로 선진국(한국 2.5명, 미국 2.6명, 일본 2.5명 등)에 비하여 부족하다. 의사 수가 적어 대기 시간이 길고 의료비용이 비싸기 때문에 부유한 사람들이나 외국인들은 외국에서 수술이나 시술을 받는 경우도 많다.²²⁾

인도네시아의 의료 시스템에서 꼭 짚고 넘어가야 할 부분이 인도네시아 국민건강보험(Jaminan Kesehatan Indonesia: JKN)이다. 2010년을 기준으로 인도네시아에서 건강보험을 보유하고 있는 국민의 비중은 56%였다.²³⁾ 보험을 보유하고 있는 사람들은 부유하거나 좋은 직장을 가진 계층(민간 건강보험), 공무원 및 공직자(공무원 건강보험), 생활보호대상자(정부 지원 건강보험) 등이었다.

인도네시아 정부는 건강보험을 가지고 있지 않아 의료혜택을 받지 못하는 44%를 위하여 2014년 JKN을 도입하였다.²⁴⁾ JKN의 목표는 2019년까지 모든 국민들에게 건강보험을 제공하는 것이었다. 인도네시아 정부가 처음에 정한 원대한 목표가 아직까지 달성되지 않고 있지만, 2019년을 기준으로 JKN의 가입률은 전 국민의 82%(2억 2천만 명)로 JKN은 세계에서 가장 큰 국민건강보험 프로그램으로 성장하였다. JKN 서비스를 제공하는 병원은 1,700여 개의 민간 병원과 공공병원이다.

JKN이 대체로 성공적이라는 평가를 받고 있기는 하나,²⁵⁾ 다음과 같은 문제점들을 가지고 있는 것 또한 사실이다. JKN은 질병이나 상해에 정해진 수준의 의료비만을 지원하여 준다.²⁶⁾ 구체적으로 JKN은 1~2주분의 약값과 의료수가(INACBG)²⁷⁾에 정해져 있는 의료비만을 보상하여 준다. JKN의 수가는 저렴한 약을 기준으로 하여, 의료수가(INACBG)가 실제로 치료를 받기 위하여 필요한 의료비용에 미치지 못하는 경우가 많다. 인도네시아는 생활 수준에 비하여 의료수가가 매우 높은 곳으로 알려져 있다.

JKN의 보험금이 실제 소요되는 의료비용을 충분히 보상하여 주지 못하고, 민간 건강보험 가입율이 낮기 때문에 인도네시아인들은 의료비용의 상당 부분을 스스로 부담하고 있다.

22) KPC(2016), part 9

23) International Citizens Insurance(2014), "Understanding Indonesia's Healthcare System," article

24) Pratiwi et al.(2021)

25) Antara(2023)

26) OBJ(2022)

27) The Low Indonesia Case Base Groups Rates

2019년을 기준으로 인도네시아인들의 의료비 자기 부담 비중(Out-Of-Pocket medical expenditure; OOP)은 34.76%로 다른 나라에 비하여 높은 수준이다.²⁸⁾ 이는 JKN이 도입 되기 이전의 OOP(2010년 49.3%)에 비해서는 많이 내려간 것이다.

부족한 의료시설로 인한 제한적인 접근성도 JKN의 문제점으로 지적된다. 의료시설과 의료 종사자(의사, 간호사 등) 수에 비하여 의료 서비스에 대한 수요가 많다 보니 JKN을 이용하여 수술받기 위해서는 2주에서 한 달 이상을 기다리는 경우가 빈번히 발생한다. 또한 병원이 일부 대도시에만 집중되어 있어 지방의 경우 JKN에 가입되어 있어도 제대로 의료 서비스를 받지 못하는 경우가 많다.

JKN의 또 다른 문제는 빠른 보험료 상승과 예산 증가이다. JKN 도입 당시 1.8 USD 수준이었던 월 보험료는 4년 만에 5.5 USD로 3배 이상 증가하였다.²⁹⁾ 2010년부터 2018년까지 정부의 건강보험 관련 예산이 2배 가까이 증가한 것도 정부에는 부담으로 작용하고 있다.³⁰⁾

사. 수도 이전

인도네시아가 수도를 이전하는 이유는 자카르타의 확장성 부족과 지리적 불안정성 때문이다. 자바섬의 경우 인구가 밀집되어 있고 건물들이 빼곡하게 들어서 있어 공장이나 주택을 추가로 건설하기 어려울 뿐 아니라,³¹⁾ 지반 침하, 지진 분화(〈그림 II-2〉 참조) 등으로 지리적으로도 매우 불안정하다.

여러 개의 강³²⁾이 자카르타를 통과하고 있기에 자카르타에 수자원이 풍부할 것으로 보일 수도 있다. 그러나 상하수도 인프라 및 쓰레기 처리 시스템이 제대로 갖추어져 있지 않기 때문에 자카르타 사람들은 쓰레기와 각종 오물을 오랫동안 강에 버려왔고 강물은 식수로 부적합하게 되었다. 어쩔 수 없이 자카르타 사람들은 대부분 지하수를 펌프로 끌어올려

28) WHO 권장 OOP는 20%이다. 2021년을 기준으로 한국은 26.69%, 미국 9.98%, 일본 12.57% 등임. World Bank 참조함

29) Pratiwi et al.(2021)

30) Asante et al.(2023)

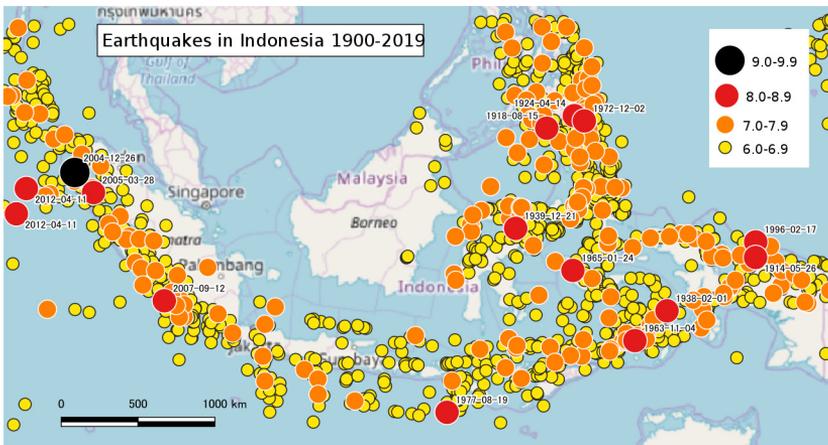
31) 2015년 센서스에 따른 지역별 인구는 동자바 38,828,061명, 서자바 46,668,214명, 중앙자바 33,753,023명, 자카르타 10,154,134명, 반텐 11,934,373명 등임. 인도네시아 통계청, 2015년 센서스 자료 참조함

32) Ciliwung River, Kalibaru, Pesanggrahan, Cipinang, Angke River, Maja, Mookervart, Krukut, Buaran, West Tarum, Cakung, Petukangan, Sunter River, Grogol River 등임; Padawangi and Douglass(2015), Figure 2 참조함

사용하였으며, 오랜 기간 인구가 밀집된 지역에서 대량의 지하수를 끌어올려 쓰다 보니 지반이 빠르게 침하하기 시작하였고, 이로 인해 자카르타가 가라앉고 있다.³³⁾ 지반 침하에 대응하기 위하여 제방을 쌓고 다양한 대책을 강구하여 보았으나,³⁴⁾ 인도네시아 정부는 자카르타의 침하를 막는 것이 사실상 불가능한 것으로 판단하였다.

자바섬의 또 다른 문제는 잦은 지진 발생이다. <그림 II-3>은 인도네시아의 지진 발생 지도(1900~2019년)이다. 이 지도에서 볼 수 있는 바와 같이 보르네오섬을 제외한 인도네시아 전역에서 지진이 매우 빈번하게 발생하였기 때문에 보르네오섬이 다른 지역에 비하여 지진의 피해로부터 안전한 것으로 볼 수 있다.

<그림 II-3> 인도네시아 지진 지도(1900년~2019년)



자료: 위키백과, 인도네시아의 지진

2019년 인도네시아 정부는 확장성 및 지리적 안정성을 고려하여 수도를 2024년까지 보르네오섬 동칼리만탄(East Kalimantan)의 누산타라(Nusantara)로 이전하는 계획을 발표하였다(<그림 II-4> 참조).³⁵⁾ 인도네시아의 수도 이전은 2024년 대통령 궁, 입법부, 사법부, 행정부 등을 이전하는 것으로 시작하여 인프라 및 광역도시 건설 등이 진행될 계획이

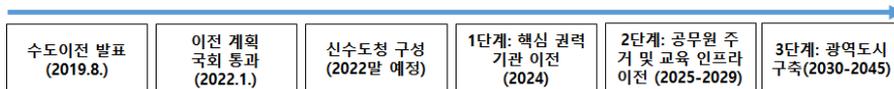
33) 침하 속도는 문헌마다 조금씩 다름. Chaussard, Amelung and Abidin(2011)에 따르면 2002년부터 2005년 사이 연간 최대 17cm 침하하였으며, Lin and Hidayat(2018)에 따르면 매년 1~25cm씩 침하함

34) Laub, K.(2019), "Indonesia's leader says sinking Jakarta needs giant sea wall," AP News

35) The Jakarta Post(2019. 8. 26.), "Jokowi announces East Kalimantan as site of new capital"

다. 우리나라 국토부와 한국해외인프라도시개발지원공사(KNID)는 인도네시아의 새 수도에 스마트시티 시범사업을 제안하기도 하였다.

〈그림 II-4〉 인도네시아 수도 이전 계획



자료: KOTRA(2023); 위키백과, 인도네시아의 수도를 이용하여 저자 작성함

자카르타는 1950년 수도로 지정되었고, 대부분의 인구와 주요 인프라 시설들이 자카르타에 집중되어 있다. 생명보험 관련 인프라(회사, 병원, 행정 기관 등)도 마찬가지로 자카르타에 모두 집중되어 있다. 인도네시아가 수도를 동칼리만탄으로 이전할 경우, 인구의 대이동과 인프라 시설의 대규모 건설 등으로 인도네시아에 큰 변화가 일어날 것으로 예상된다.

아. 부패

인도네시아는 부패를 심각한 사회 문제로 보고 이를 해결하기 위하여 오랫동안 노력해 왔다.

예를 들어 인도네시아는 1997년 IMF로부터 구제금융을 받은 이후 IMF의 권고에 따라 부패 근절 위원회인 KPK(Komisi Pemberantasan Korupsi)³⁶⁾를 설립하였다. KPK는 공직자에 대한 감사를 통하여 부패에 대응하는 기관이다. 인도네시아 언론 기사를 찾아보면 KPK가 일부 공직자들의 부패를 발견하여 법적 처벌을 받도록 하는 데 성공했다는 기사를 어렵지 않게 발견할 수 있다.

부패 척결을 위한 노력에도 불구하고 인도네시아에는 부패가 만연한 것으로 보인다. 국제투명성 협회(Transparency International)의 부패 인지도 지수(Corruption Perception Index)는 부패 수준을 측정하는 지표로써 법 집행의 공정성, 정의 구현의 공정성, 공무원의 청렴도 등을 고려하여 산출된다(0: 매우 부패~100: 매우 투명). 인도네시아는 2022년 국제투명성 협회의 조사에서 34점(최고점 90점, 최저점 12점)을 받아 180개 국가 중 110

36) 반부패위원회, 부정부패수사국 등 다른 이름으로도 불림

위로 부패 수준이 상당한 것으로 나타났다.³⁷⁾

물론 KPK와 같은 반부패 감독 기관이 존재하기는 하나 일각에서는 KPK가 보여주기식 업무를 하고 있을 뿐 제대로 역할을 하지 못한다고 비판하기도 한다. 특히 인도네시아 국민들은 판사, 검사, 고위경찰 등이 자신들만의 이익을 추구할 뿐 제대로 법을 집행하지 않고 있다고 생각한다.³⁸⁾

인도네시아에서 부정부패를 감시하는 NGO인 ICW(Indonesia Corruption Watch)는 2017년과 2018년에 각각 1,249건과 1,053건의 부정부패 소송이 법원에 제기되었다고 밝혔다.³⁹⁾ 또한 KPK는 2015년 이후 공직자에 대한 수사 및 처벌 사례가 증가하고 있다고 발표하였다.

인도네시아 법은 뇌물 수수에 대하여 매우 엄격하다.⁴⁰⁾ 그럼에도 지역 행정기관에서의 부정·부패는 잘 알려진 사실이다. 인도네시아는 행정 업무가 느리기로 유명하다. 어떤 사람들은 행정기관에 방문하여 서비스를 받기 위하여 만나절을 기다리기도 한다. 급한 경우 공무원들에게 소정의 뇌물을 주면 빠른 행정 서비스를 받을 수 있다는 것은 인도네시아인들 사이에서 잘 알려져 있다.

OCED는 회원국들에게 반뇌물협약(2021 OECD Anti-Bribery Recommendation)을 준수할 것을 요구한다. 재미있는 사실은 OECD 가이드라인이 빠른 행정 처리를 위하여 공무원에게 법에 정하여져 있지 않은 급행료(Express service fee)를 지불하는 것을 예외로 인정하고 있다는 것이다. 그러나 인도네시아가 OECD 회원국이 아니고, OECD 가이드라인 조차 급행료 지불을 예외로 인정하고 있다고 해서 뇌물을 부담 없이 주어도 되는 것은 아니다. 급행료 및 뇌물 공여가 관행으로 자리 잡은 면이 있지만, 뇌물 공여가 형법 및 특별 범죄행위법에 따라 강한 처벌을 받을 수 있는 중죄라는 것 또한 사실이기 때문이다.⁴¹⁾

37) 국제 투명성 협회 홈페이지

38) Hamid(2021)

39) 장순필(2020), p. 19

40) 장순필(2020), p. 21, 2021 OECD Anti-Bribery Recommendation

41) Syihab, M. A. and Hatta, M.(2022)

〈표 II-1〉 뇌물 관련 설문 결과

(단위: %)

구분	뇌물 요구를 받은 적이 있다	뇌물을 준 적이 있다	뇌물은 업계 관행이다	매출의 2.5% 이상을 뇌물로 준 적이 있다	회계 장부를 조작한 적이 있다
농업	28.9	26.7	30.0	7.8	8.9
광업	47.9	42.7	53.1	5.2	15.6
제조	32.7	27.6	36.7	5.1	8.2
건설	49.5	44.2	51.6	11.6	16.8
무역	25.0	23.0	25.0	2.0	5.0
운송	31.3	30.3	31.3	7.1	12.1
금융	17.0	16.0	22.3	1.1	2.1
평균	33.2	30.1	35.7	5.7	9.2

자료: Kenny and Warburton(2021), Table 1

〈표 II-1〉은 Kenny and Warburton(2021)이 인도네시아 기업의 관리자 및 대표 672명을 대상으로 뇌물에 관하여 2019년 7월부터 2020년 2월까지 진행한 설문조사 결과를 요약한 것이다. Kenny and Warburton(2021)은 설문 대상을 인도네시아의 산업 구조를 대변할 수 있도록 구성하였다.

전체 업종을 기준으로 ‘뇌물 요구를 받은 적이 있다’라고 대답한 비중은 33.2%였고, 30.1%가 실제로 뇌물을 준 적이 있다고 대답하였다. 뇌물 요구의 주요 유형에는 협박, 행정적 이익 제공, 보안 유지 약속 등이 있었다. 응답자 중 뇌물이 업계 관행이라고 대답한 응답자가 35.7%, ‘매출의 2.5% 이상을 뇌물로 준 적이 있다’라고 응답한 비중이 5.7%, 뇌물의 회계 처리를 위하여 ‘회계 장부를 조작한 적이 있다’라고 응답한 비중이 9.2%였다.

뇌물 요구를 받은 경험이 있는 회사의 비중이 높은 업종은 광업과 건설업으로 50%(각각 47.9%와 49.5%)에 육박하는 기업들이 뇌물 요구를 경험하였고, 각각 42.7%, 44.2%가 뇌물을 준 경험이 있었다.

다만 금융업의 경우 다른 업종에 비하여 뇌물 요구가 적었다. 금융 업종의 경우 응답자의 17.0%만 뇌물 요구를 받은 적이 있다고 응답하였고, 16.0%가 뇌물을 준 적이 있다고 답하였다. 다른 질문에 대해서도 금융업의 경우 Yes라고 응답한 비중이 다른 업종에 비하여 낮았고, 회계 장부를 조작한 적이 있다고 응답한 비율도 2.1%로 매우 낮았다.

인도네시아에서 사업을 수행한 경험이 있는 일부 전문가는 법적 근거가 없는 행정 수수료

문제를 인도네시아의 사업파트너에게 일임하여 해결할 것을 권고한다.⁴²⁾ 인도네시아 공무원이 뇌물을 요구할 시 뇌물 요구를 인도네시아 사업파트너가 전적으로 해결하기로 합의하고, 뇌물 문제를 해결하는 비용을 고려하여 이익 배분을 정하는 방법이 한 예가 될 수 있다. 이와 같은 방법은 인도네시아에 진출한 회사가 직접 뇌물을 주지 않아도 되기에 회사가 불법 행위를 저지르지 않아도 되고, 불필요한 뇌물 지불로 인한 손해를 방지할 수 있으며, 회계 장부를 조작하지 않아도 되는 장점을 가지고 있다.

자. 노동 문화, 노동 환경 및 노무(勞務)

〈표 II-2〉는 인도네시아의 노동 문화와 환경을 다룬 자료들을 정리한 것이다. 이 표의 내용은 ① 인도네시아 직원들은 리더를 존중함, ② 갈등을 일으키고 싶어하지 않음, ③ 불만이 있어도 바로 표현하지 않을 수 있음, ④ 체면을 중요시함, ⑤ 직원의 업무 능력에 편차가 큼, ⑥ 부정하게 채용이 이루어지는 경우가 있을 수 있음, ⑦ 노사 갈등으로 회사가 어려움을 겪을 수 있음 등으로 정리될 수 있다.

〈표 II-2〉 인도네시아의 직장 문화에 관한 의견

출처	내용
PHP	• 리더를 존중한다.
	• 갈등을 싫어한다.
	• 화목한 분위기를 지향한다.
	• 공개적인 비난을 싫어한다.
	• 프로페셔널리즘을 지향한다.
	• 시간을 준수하는 것을 높게 평가한다.
	• 서로에게 감사를 표현하기를 좋아한다.
GADJIAN	• 야망이 없다.
	• 자신의 의견을 솔직히 표현하기를 꺼린다.
	• 양심을 품는 경우가 많다.
Tech in ASIA	• 업무 능력이 좋은 졸업생을 구하기가 어렵다.
	• 중간관리자들은 안정적인 직장을 선호한다.
	• 체면을 중요하게 생각한다.
	• 개인보다 집단의 이익을 중요시한다.

42) 예를 들어 삼프로TV의 「상사맨에게 듣는 인도네시아 시장, 한국의 3가지 강점」에 출연한 박재성 STX 에너지사업팀장이 있음

〈표 II-2〉 계속

출처	내용
CEKINDO	• 실업률이 높다.
	• 업무 능력에 편차가 크다.
	• 채용에 돈이 많이 든다.
	• 위조 학위가 많다.
	• 나라가 넓어 적당한 인력을 구인하는 것이 어렵다.
KPC	• 채용 담당자가 커미션을 받고 채용하는 경우가 있다.
	• 일부 직원이 파업이나 태업을 선동하기도 한다.
	• 노동조합의 태업, 파업, 무리한 요구 등으로 회사가 어려움을 겪기도 한다.

자료: PHP(2023. 1. 10), "Indonesian Work Culture," article, Paul Hype Page; GADJIAN(2019. 4. 24), "The Good, The Bad, The Ugly: Work Culture in Indonesia," article, gadjian.com; Tech in Asia(2015. 5. 6), "The struggles in managing human resources in Indonesia," article, techinasia.com; CEKINDO(2018. 5. 9), "The Dark Side of HR Challenges in Indonesian Recruitment," article, cenkindon.com; KPC(2016), pp. 102~109

다음과 같은 KPC(2016)⁴³⁾의 사례는 인도네시아에서 흔히 발생할 수 있는 채용 관련 문제를 보여준다.

“Cikarang 소재 전자업체인 A사에서는 1995년 공장 설립 초기 약 1년간에 걸쳐 사무기술 직 및 현장사원 수천 명을 채용하였으며 생산 초기 안정화를 위해 사내 교육은 물론 한국 기술 연수까지 실시한 바 있으나 초기 사원들의 태도 및 자질이 문제가 되어 현장의 빈번한 도난사고 발생은 물론 생산성 및 품질 미달, 높은 이직률 등으로 인하여 많은 어려움을 겪었다. 나중에 회사 측에서 확인한 바 사원 채용에 있어 인사팀장 및 인사 팀원이 지원자들로부터 채용 커미션을 받고 채용을 하였으며 특히 혈연지연에 얽매어서 현장사원은 물론 사무직 사원도 실력을 떠나 본인과 연관된 인원을 다수 채용하였으며 채용과정은 형식적으로 진행하였음이 확인되었다. 문제가 된 인사 매니저는 이후 회사에서 해고하였으나 해고를 하는 데 있어 많은 어려움을 겪은 것은 물론 이미 채용되어 근무하고 있는 다수의 문제 인원을 정리하는 데 많은 시간과 노력을 소요되었으며, 눈에 보이지 않는 많은 손실이 발생하였다.”⁴⁴⁾

인도네시아에서 일해본 경험이 있는 사람들은 이와 같은 사례가 충분히 일어날 수 있는

43) KPC(2016)는 재인도네시아한인회, 재인도네시아한인상공회의소, 그리고 몇몇 기업들의 후원을 받아 한샘컨설팅이 작성한 자료로써 인도네시아 사회 전반과 사업 환경에 대한 다양한 내용을 다루고 있음

44) KPC(2016), p. 103

일이라고 말한다. 위 사례에서 우리가 알 수 있는 사실들은 ① 업무 역량이 낮은 사람들이 커미션을 주고 회사에 입사하는 일이 실제로 일어남, ② 혈연, 지연 등을 중요시함, ③ 업무에 대하여 불성실하거나 절도와 같은 범죄를 저지르는 직원이 있을 수 있음, ④ 직원을 해고하는 것이 매우 어려움, ⑤ 이직이 잦음 등이다.⁴⁵⁾

위 사례 이외에 인도네시아에서는 직원들이 갑자기 노조를 결성하여 임금 인상, 복리 및 후생 개선, 고용 불안 해소(비정규직, 계약직 → 정규직 전환) 등을 요구하며 시위를 벌이는 경우가 자주 발생한다. 특히 회사 노조가 강성 노조연합⁴⁶⁾에 가입하는 경우 회사는 노사 문제로 어려움을 겪을 수 있다.

인도네시아에서 직원을 해고하기 위해서는 회사에 특별한 일(경영난, 인수·합병, 파산)이 없는 한 직원에게 귀책 사유가 있어야 한다. 대표적인 직원 해고 사유에는 ① 고용 계약 위반(고용주로부터 3회 서면 경고를 받은 후), ② 12개월 이상 질병결근, ③ 정당한 사유 없이 5일 이상 결근, ④ 직원의 위법 행위(위협, 사무실 재산 파괴, 절도 등), ⑤ 정년퇴직, ⑥ 범죄로 유죄 판결을 받은 경우 등이 있고, 법이 인정하는 경우가 아닌 사유(차별, 결혼, 종교의식의 수행, 국가가 요청한 업무 수행, 업무 중 발생한 영구 장애, 임신, 출산, 수유, 노조 활동 등)로 직원을 해고할 수 없다.⁴⁷⁾

회사가 직원을 해고하고자 할 경우 고용주는 최소한 14일 전에 해고 사유, 해고 수당, 권리 등을 담은 문서를 서면으로 직원에게 전달하여야 한다. 직원이 고용 종료 조건을 수락하면 고용이 종료되고, 그렇지 않은 경우 직원은 노동부에 문제를 제기할 수 있다. 노동부 조정으로 합의에 도달하지 못할 시, 쌍방은 법원에 소를 제기하여 문제를 해소할 수 있다.

인도네시아에서는 회사가 직원에게 해고 보상금(퇴직금)과 근속 보상금을 지불하여야 한다. 퇴직금은 1년에 1개월 치 임금씩 올라간다. 예를 들어 1년 미만인 경우 1개월 치 임금, 2년 미만인 경우 2개월 치 임금 등이고 8년 이상인 경우 9개월분의 임금을 퇴직금으로 지급하여야 한다. 근속 보상금은 3년 이상 6년 미만인 경우 2개월 치 임금이 지급되고, 3년당 1개월분 임금이 추가로 지급된다. 예를 들어 15년 이상 18년 미만인 경우 6개월분 임금이 근속 보상금으로 지급된다. 단 24년이 상한으로 24년 이상 근속한 경우 10개월분의 임금이 지급된다.

45) KPC(2016), Part 4

46) 예를 들어 인도네시아 금속 노조(SPMI: Serikat Pekerja Metal Indonesia), 인도네시아 노동조합연맹(KSPI: Konfederasi Serikat Pekerja Indonesia) 등임

47) Asian Briefing(2023), "Terminating an Employee in Indonesia," article(<https://www.aseanbriefing.com/news/company-practices-to-follow-when-terminating-an-employee-in-indonesia/>)

차. 교육

인도네시아의 교육 시스템은 2차 세계대전 이후 현재와 같은 현대적인 교육 시스템을 갖추게 되었다. 인도네시아인들은 12년간 의무교육을 받는다.⁴⁸⁾ 2023년을 기준으로 인도네시아의 문맹률은 4.56%로 매우 낮다.⁴⁹⁾

US News, World Report, BAV 그룹, 와튼 스쿨(The Wharton School of the University of Pennsylvania)은 매년 수천 명에게 설문조사를 진행하고, 이에 근거하여 78개 국가의 교육 환경을 평가한다.⁵⁰⁾ 이 조사에서 인도네시아의 교육은 78개 국가 중 53위로 중하위를 기록하였다. 인도네시아의 교육 순위는 다른 신평방 국가인 인도(31위)에 비해서는 낮고, 필리핀(54위)과 베트남(58위)에 비해서는 높았다(〈표 II-3〉 참조).

〈표 II-3〉 78개국의 교육 순위(2021년)¹⁾

순위	국가	순위	국가
1	미국	19	한국
2	영국	...	
3	독일	22	중국
4	캐나다	...	
5	프랑스	31	인도
6	스위스	...	
7	일본	53	인도네시아
8	호주	54	필리핀
9	스웨덴	...	
10	네덜란드	58	베트남

주: 1) 2023년 조사 내용이 2021년 결과를 포함하고 있음

자료: US News, "Education Rankings by Country 2023," article(<https://worldpopulationreview.com/country-rankings/education-rankings-by-country>)

48) 12년간의 의무교육은 초등학교(6~7세부터 11~12세), 중학교(12~13세부터 14~15세), 고등학교(15~16세부터 17~18세) 등으로 구성되어 있음; 위키백과, 인도네시아의 교육(https://en.wikipedia.org/wiki/Education_in_Indonesia) 참조

49) wisevoter(2023), "Literacy Rate by Country 2023," article(<https://wisevoter.com/country-rankings/literacy-rate-by-country/>)

50) 설문조사는 공교육 시스템의 발달 수준, 각 국가의 대학에서 공부할 의사가 있는지 여부, 교육의 질 등에 관한 질문들을 포함하고 있음. WorldPopulationReview(2023), "Education Ranking by Country 2023," article, (<https://worldpopulationreview.com/country-rankings/education-rankings-by-country>)

인도네시아 정부는 전 국민에게 교육의 혜택을 주기 위하여 노력하여 왔다. 예를 들어 유도요노⁵¹⁾ 정부는 ‘누구도 포기하지 않는다(No one left behind)’라는 슬로건을 내걸고 많은 교육 혜택을 받는 계층을 확대하기 위하여 노력하였다.⁵²⁾ 이러한 정부의 노력에도 불구하고 인도네시아의 교육은 성별에 따른 불평등, 지역 간 불평등, 계층 간 불평등, 학교 폭력 등의 문제점을 가지고 있다.⁵³⁾

1970년 0.89였던 7~12세 어린이의 GPI(Gender Parity Index)⁵⁴⁾는 2019년에 1이 되어 교육의 혜택을 받는 어린이의 비중이 균형을 이루게 되었다. 그러나 지역별 GPI의 차이는 아직까지 존재한다. 예를 들어 중앙칼리만탄의 수카마라군(Sukamara Regency)의 경우 16~18세 여자 중 95%가 학교에 다니고 있는데 반해, 학교를 다니는 남자의 비중은 61%로 매우 낮다. 반대로 자바의 프로볼링고군(Probolinggo Regency)의 경우 학교에 다니는 남자의 비중이 여자의 1.5배이다.

Yarrow and Afkar(2020)에 따르면 가난한 계층의 중고생이 학교를 그만두는 비중은 부유한 계층의 4배에 달했는데, 학교를 그만두는 주요 이유는 학자금 부족(31.99%), 취업(16.52%), 결혼(5.59%), 교육의 필요성을 느끼지 못함(4.69%) 등 때문이었다. 특히 일부 지역의 경우 조혼 풍습이 존재하여 학생들이 학업을 이어 나아가지 못하는 경우가 존재하였다. 예를 들어 서술라웨시(West Sulawesi)의 경우 2015년 20~24세 기혼 여성 중 34.2%가 18세가 되기 전에 결혼하였다고 답하였다.

카. 금융 문해율

S&P Global은 2014년 McGraw Hill Financial, 갤럽, World Bank, GFLEC 등과 공동으로 144개 국가의 성인 15만 명을 대상으로 금융이해도를 조사하였다.⁵⁵⁾ 동 조사는 금융 관련 질문(예를 들어 리스크 분산, 인플레이션, 이자 등)을 포함하고 있는 설문지를 이용하여 다양한 국가 일반인들의 금융 문해율(Literacy ratio)을 평가하였다.

51) 수실로 밤방 유도요노(Susilo Bambang Yudhoyono) 인도네시아의 6대 대통령(2004~2014년 집권)임

52) Al-Samarrai(2013)

53) Yarrow and Afkar(2020)

54) 특정 연령대에서 교육의 혜택을 받는 여자 어린이 수를 같은 연령대 남자 어린이 수로 나눈 지수임

55) Klapper, Lusardi and van Oudheusden, O.(2014)

〈표 II-4〉 144개국 금융 문해율 순위(2014년)

순위	금융 문해율(%)	국가	순위	금융 문해율(%)	국가
1	71	노르웨이	38	43	일본
2	71	덴마크	...		
3	71	스웨덴	77	33	한국
4	68	이스라엘	...		
5	68	캐나다	85	32	인도네시아
6	67	영국	...		
7	66	네덜란드	115	25	필리핀
8	66	독일	...		
9	64	호주	118	24	베트남
10	64	핀란드	...		
...			121	24	인도
14	57	미국	...		
...			...		

자료: Sweat Your Assets(2015), "FINANCIAL LITERACY RANKING BY COUNTRY," article(<https://sweatyourassets.biz/financial-literacy-ranking-by-country/>)

이 보고서에 따르면 인도네시아의 문해율은 32%로, 조사 대상이었던 144개 국가 중 85위를 기록하였다. 인도네시아의 금융 문해율은 다른 신흥시장 국가들에 비해서는 높은 수준이었으나, 10명 중 7명이 금융을 제대로 이해하지 못하고 있는 것으로 나타났다(〈표 II-4〉 참조).

타. 한인 사회, 한인 단체·기관, 한류

인도네시아에 정착한 한국인들은 1972년 재인도네시아 한인회를 결성하였다.⁵⁶⁾ 자료에 따라 다르나 인도네시아에 거주하는 한국인 수는 5만~8만 명 내외인 것으로 추정된다.⁵⁷⁾ 인도네시아에 있는 한국인 중에는 기독교인들이 많고(14개의 교회가 있음), 일부는 불교 신자들이며, 이슬람교인의 수는 많지 않다.⁵⁸⁾

56) 재인도네시아 한인회 홈페이지

57) 외교부 재외동포 현황(2021년)은 인도네시아에 17,297명의 재외동포가 거주하고 있다고 밝히고 있으며, KPC(2016)는 인도네시아 거주 한국인을 5만 명으로 추정하였고, 위키백과(Koreans in Indonesia)에는 78,676 명이라고 나와 있음. 한국인 이민자 2세대, 3세대의 숫자가 정확히 파악되어 있지 않고, 혼혈인 자들을 한인으로 보아야 할지 등의 이슈가 있어 정확한 인원 파악이 어려움

58) 위키백과, Koreans in Indonesia

〈표 II-5〉 인도네시아 진출 한국 기업 관련 단체 및 지원 기관

단체 및 기관명	내용
KOCHAM	<ul style="list-style-type: none"> • 인도네시아 내 한국 기업의 이익 대변 • 인도네시아 진출 기업의 네트워킹 지원 • 인도네시아 정부에 정책 제언
KOTRA	<ul style="list-style-type: none"> • 무역, 투자진출, 투자유치와 관련 정보 조사, 상담 및 컨설팅, 파트너 네트워킹, 프로젝트 지원, 글로벌 역량 강화, 해외 진출 지원 등의 서비스 제공 • 해외 취업 및 국내 외투기업 취업 지원 • 외국인 전문인력 유치
OKTA	<ul style="list-style-type: none"> • 한민족 최대의 해외 경제 네트워크(68개국, 143개 지회 운영) • 무역 증진 및 한국 기업의 해외시장 진출에 기여 • 범세계적 한민족 경제 공동체 구성을 통한 민족 경제 공영권 구현

자료: 한인상공회의소 홈페이지, KOTRA 홈페이지, 세계한인무역협회 홈페이지

인도네시아에 진출하고자 하는 기업들이 도움을 받을 수 있는 기관에는 재인도네시아 한인상공회의소(KOCHAM), 대한무역투자진흥공사(KOTRA) 인도네시아 무역관, 세계한인무역협회(OKTA) 인도네시아 지부 등이 있다(〈표 II-5〉 참조).⁵⁹⁾

한국국제문화교류진흥원이 발행한 「2023 해외한류실태조사」(KOFICE 2023)⁶⁰⁾에 따르면 인도네시아는 한국 문화콘텐츠의 브랜드파워지수가 높고, 한국 문화콘텐츠 소비 비중이 높은 국가인 것으로 나타났다.⁶¹⁾ 특히 인도네시아는 K-pop에 대한 연상 비율⁶²⁾(27.9%)이 가장 높은 국가였고, 베트남(90.0%)과 인도(87.0%)에 이어 세 번째(86.2%)로 한국을 긍정적으로 평가한 비중이 높은 국가였다. 특히 인도네시아는 한류 콘텐츠에 대한 인기가 높은 국가(일본, 대만, 말레이시아, 인도네시아, 인도, 베트남, UAE, 사우디아라비아 등) 중 하나였다.

59) 대한무역투자진흥공사는 인도네시아에서 두 개의 무역관(자카르타, 수라바야)을 운영하고 있음. 관련 내용은 한인상공회의소 홈페이지, 세계한인무역협회 홈페이지의 인도네시아지부를 참조함

60) 이 조사는 2022년 26개국 25,000명을 대상으로 이루어진 조사임. 조사 내용은 한국에 대한 인식, 문화콘텐츠 소비 실태, 문화콘텐츠에 대한 인식, 한류의 파급 효과, 응답자 특성 등의 내용을 포함하고 있음

61) KOFICE(2023)

62) '한국' 하면 생각나는 키워드에서 K-pop이 포함되는 비중임

파. 인도네시아 진출 한국 기업

박재한 외(2020)에 따르면 우리나라 기업은 1960년대 목재산업, 1965년 이후 건설산업, 1970년대 이후 가발산업, 1980년대 이후 신발산업 및 봉제산업, 1985년 이후 가전 및 디지털 산업, 1990년대 이후 금융산업 및 IT산업, 1990년대 중반 이후 자동차산업, 2000년 이후 유통 및 식품 산업, 2013년 철강산업 등의 순으로 인도네시아에 진출하였다.

〈표 II-6〉 인도네시아 진출 금융기관(2020년)¹⁾

(단위: 개)

구분	은행	금융투자	보험	여신전문	합계	
회사	7	5	5	7	24	
점포	11	7	5	7	29	
현지법인	현지법인	8	7	4	6	25
	지점	0	0	0	0	0
	사무소	3	0	1	1	5
현지법인	국민	NH투자	KB손보	KB국민카드	-	
	신한(2)	미래에셋대우	메리츠화재	KB캐피탈	-	
	우리	신한금투	삼성화재	롯데캐피탈	-	
	하나	키움(2)	한화생명	비씨카드	-	
	기업	한국투자(2)	-	신한카드	-	
	산업	-	-	하나캐피탈	-	
	수출입	-	-	-	-	
사무소	기업	-	DB손해	IBK캐피탈	-	
	산업	-	-	-	-	
	수출입	-	-	-	-	

주: 1) 우리은행 현지법인만 반동에 위치하고 있으며 나머지 현지법인은 모두 자카르타에 위치하고 있음

2) 괄호 안은 개수임

자료: 김석영 외(2020)

〈표 II-7〉 인도네시아 진출 비금융 기업(2023년)

기업명(인도네시아어)	모기업명	진출연도	진출형태	업종	취급분야
미윈 인도네시아 (PT Miwon Indonesia)	대상(주)	1973	생산법인	제조업/식료품	MSG, DGA, 그라비아 인쇄, 플라스틱 원료
삼성물산 상사부문 (Samsung C&T Corp. Jakarta Office)	삼성물산(주)	1975	지점	도매, 소매 및 서비스업	무역업 (에너지 자원, 화학, 철강, 섬유 등)
키데코 자야 아궁 (PT KIDECO JAYA AGUNG)	삼탄(주)	1982	생산법인	광업·자원개발	석탄-Batubara
시제이 인도네시아 (PT Cheil Jedang Indonesia)	CJ(주)	1988	생산법인	제조업/식료품	사료 및 식품 첨가물, 프리믹스, 와식, 물류, 게임 서비스 등
인도네시아 삼성전자 현지법인 (PT Samsung Electronics Indonesia)	삼성전자(주)	1991	생산법인	제조업/전기·전자·정밀기기·부품	VCR, CD ROM 등, 전자 통신장비
LG전자 (PT LG Electronic Indonesia)	LG전자(주)	1992	생산법인	제조업/전기·전자·정밀기기·부품	Monitor, DVD, Audio, 휴시어터, VCR 등 생산 및 판매
롯데마트 인도네시아 (PT Lotte Mart Indonesia)	롯데마트(주)	2009	판매법인	도매 및 소매업/리테일	소매 유통, 생활소비재
롯데케미칼 인도네시아 (PT. Lotte Chemical Titan Nusantara)	롯데케미칼(주)	2010	생산법인	제조업/화학	폴리머 제품(PE, PP) 등 석유화학제품
윈텍스터일 (PT Win Textile)	세아상역(주)	2010	생산법인	섬유, 피혁	원단공장, 원단 염색 공장 기동
크라카타우포스코 (PT KRAKATAU POSCO)	포스코	2010	생산법인	제조업/철강	철강, 제철

〈표 II-7〉 계속

기업명(인도네시아어)	모기업명	진출연도	진출형태	업종	취급분야
포스코 이엔씨 인도네시아 (PT POSCO E&C Indonesia)	포스코건설(주)	2010	서비스법인	건설·공사업	건설
한국 타이어 인도네시아 (PT Hankook TIRE Indonesia)	한국타이어(주)	2011	생산법인	제조업/자동차·자동차부품	타이어
대웅제약 인니 법인 (PT DAEWOONG INFION)	대웅제약	2012	생산법인	제약	의약품
에스케이이엔에스 (PT Prism Nusantara International)	SK E&S(주)	2013	서비스법인	광업·자원개발	가스, 에너지
종근당 인니 법인 (PT CKD OTTO PHARMACEUTICALS)	종근당	2015	생산법인	제약	의약품
지누스 인니 법인 (PT ZINUS Global Indonesia)	지누스	2018	생산, 판매법인	제조업/기구	기구
현대자동차 인니 법인 (HMMI)	현대자동차	2019	제조 및 판매법인	제조업/자동차	자동차
LG에너지솔루션-현대자동차	LG에너지솔루션, 현대자동차	2021	합작투자	자동차 부품(전기차 배터리)	전기차 배터리셀
KCC 글라스 인니 법인 (PT KCC Glass Indonesia)	KCC 글라스	2021	생산법인	제조업(건축용 판유리)	건설자재

자료: KOTRA(2023)

〈표 II-6〉은 인도네시아에 진출한 우리나라 금융기관들을 정리한 것이다. 2020년을 기준으로 6개의 은행, 5개의 금융투자회사, 4개의 보험회사, 6개의 여신전문회사 등이 현지법인을 설립하여 인도네시아에 진출하였다.

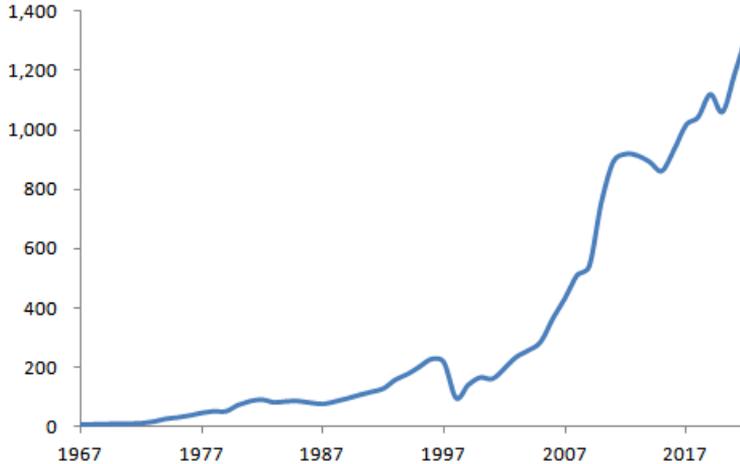
〈표 II-7〉은 1973년부터 인도네시아에 진출한 한국 기업들을 정리한 것이다. 특히 최근 들어 삼성전자, CJ, LG전자, 롯데케미칼, 포스코, 한국타이어, 대웅제약, SK E&S, 종근당, 현대자동차, LG에너지솔루션, KCC 글라스와 같은 굴지의 기업들이 인도네시아에 진출하고 있다.

2. 경제 환경

가. 주요 경제 지표

〈그림 II-5〉 인도네시아의 실질 GDP

(단위: 10억 USD)



자료: World Bank Data(<https://data.worldbank.org/>)

〈그림 II-5〉는 인도네시아의 실질 GDP이다. 인도네시아의 GDP는 2000년대 이후 빠르게 성장하고 있다. 2002년 2천억 USD 규모이던 인도네시아의 GDP는 현재 6.5배 정도 증가하였다.

〈표 II-8〉 인도네시아의 주요 경제 지표

경제지표	2018	2019	2020	2021
경제성장률(%)	5.17	5.02	-2.07	3.69
명목 GDP(십억 USD)	1,105	1,120	1,060	1,187
1인당 명목 GDP(USD)	3,947	4,196	3,922	4,350
GDP 대비 정부부채(%)	30.0	30.5	39.0	41.1
물가상승률(%)	3.20	3.02	1.68	1.87
실업률(%)	5.34	5.30	7.10	6.49
수출액(백만 USD)	180,215	167,003	163,306	231,552
수입액(백만 USD)	187,917	170,388	141,622	196,190
무역수지(백만 USD)	-7,702	-3,385	21,684	35,362
외환 보유고(백만 USD)	120,654	129,183	135,897	144,905
기준 금리(%)	6.00	5.00	3.75	3.50
루피아 달러 환율(IDR)	14,237	14,146	14,577	14,312

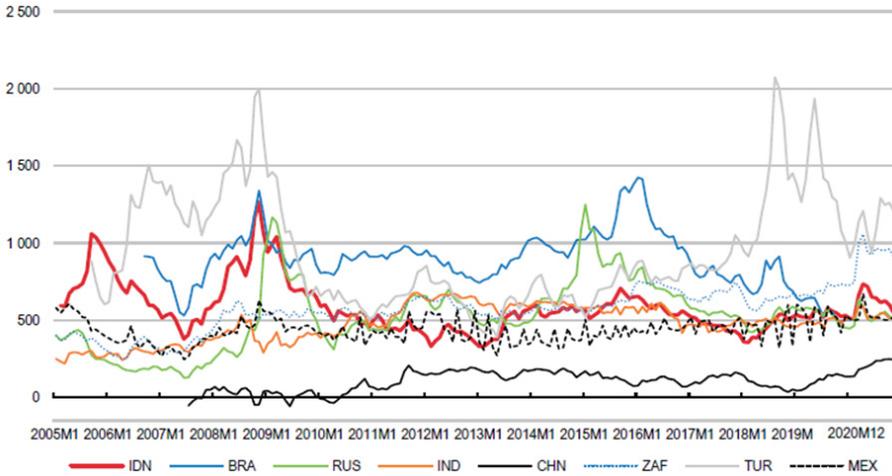
자료: Bank Indonesia; 인도네시아 통계청(BPS); IMF Data; KOTRA 국가정보, 인도네시아 2023

〈표 II-8〉은 인도네시아의 주요 경제 지표를 요약한 것이다. 2000년대 이후 연간 15% 내외의 빠른 경제 성장을 보이던 인도네시아의 GDP(명목) 성장률은 최근 들어 5% 내외로 정체되기 시작하였다. 2021년 인도네시아의 1인당 GDP는 4,350 USD로 중국(12,556 USD), 말레이시아(11,109 USD), 태국(7,066 USD)에 비하여 낮은 수준이고, 인도(2,256 USD), 파키스탄(1,505 USD), 베트남(3,756 USD), 필리핀(3,460 USD) 등에 비해서는 높은 수준이다. 코로나19 팬데믹 동안 4% 이하로 내려갔던 기준금리는 최근(2023년 8월 기준) 다시 5.75%까지 상승하였다.

〈그림 II-6〉은 인도네시아 국채 10년물 프리미엄(적색)을 다른 국가들과 비교한 것이다. 〈그림 II-6〉에서 볼 수 있듯이 인도네시아보다 국채 10년물 프리미엄이 높은 국가들은 남아프리카 공화국(ZAF)과 튀르키예(TUR) 정도이고, 나머지 신흥국들에 비해서는 국채 10년물 프리미엄이 높은 수준이다. 이는 인도네시아의 신용도가 다른 신흥국에 비하여 낮다는 것을 보여준다.

〈그림 II-6〉 인도네시아 정부 10년 만기 국채 프리미엄

(단위: %)



주: 컬러 자료는 보험연구원 홈페이지 온라인 PDF 자료를 참조하길 바람
 자료: OECD(2021), p. 20

나. 인구

〈표 II-9〉 인도네시아의 인구

(단위: 백만 명)

연도	인구	성장률
1960	87.79	-
1970	114.83	30.8%
1980	147.49	28.4%
1990	181.44	23.0%
2000	211.54	16.6%
2010	242.52	14.6%
2018	267.67	10.4%
2019	270.63	1.1%
2020	273.52	1.1%

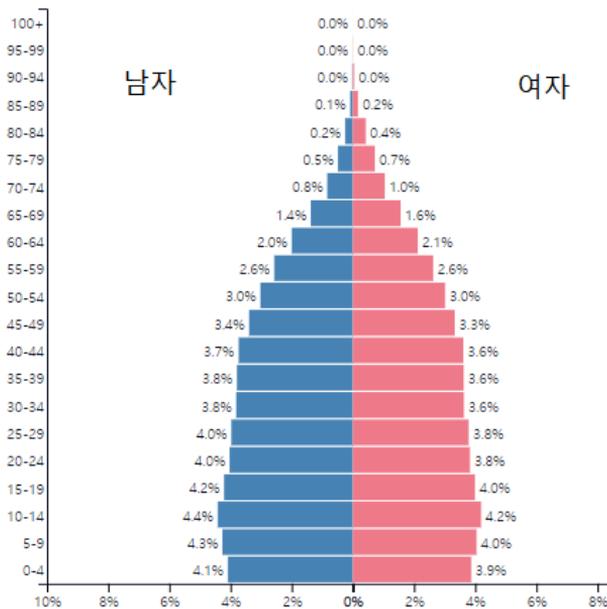
자료: World Bank

1960년 8,779만 명이었던 인도네시아의 인구는 2020년 2억 7,352만 명으로 60년간 3.1 배 증가하였다. 다만 1960년대 이후 빠르게 증가한 인도네시아의 인구는 최근 들어 1%

내외의 낮은 성장률을 보이고 있다(〈표 II-9〉 참조). 2023년 UN 자료에 따르면 인도네시아(2억 7,753만 명)는 인도(14억 2,863만 명), 중국(14억 2,567만 명), 미국(3억 4천만 명) 다음으로 인구가 많은 나라이다.

〈그림 II-7〉은 인도네시아의 인구구조(2020년)이다. 합계출산율과 신생아 수의 빠른 감소로 역삼각형 인구구조를 지닌 우리나라와 달리, 인도네시아는 아직까지 안정적인 인구구조를 보이고 있다.

〈그림 II-7〉 인도네시아 인구 피라미드(2020년)



자료: Population Pyramid

다. 기업 경영 여건

〈표 II-10〉은 World Bank가 매긴 인도네시아의 기업 경영 여건 순위이다. World Bank는 10개 항목을 조사하여 190여 개 국가의 기업 경영 여건 순위를 발표한다. 2020년을 기준으로 인도네시아의 기업 경영 여건은 190개 국가 중 73위(상위 38%)였다.

인도네시아에서 경영 여건을 어렵게 하는 항목에는 창업, 계약 실행, 건축 인허가, 재산

등록, 대외무역, 조세 납부 등이 있었고, 경영 여건에 호의적인 항목은 전력 수급, 신용 획득, 소액투자자 보호, 사업 청산 등이었다.

〈표 II-10〉 인도네시아의 기업 경영 여건¹⁾

구분	순위				
	2016	2017	2018	2019	2020
1 창업	173/189	151/190	144/190	134/190	140/190
2 건축 인허가	107/189	116/190	108/190	112/190	110/190
3 전력 수급	46/189	49/190	38/190	33/190	33/190
4 재산 등록	131/189	118/190	106/190	100/190	106/190
5 신용 획득	70/189	62/190	55/190	44/190	48/190
6 소액투자자 보호	88/189	70/190	43/190	51/190	37/190
7 조세 납부	148/189	104/190	114/190	112/190	81/190
8 대외무역	105/189	108/190	112/190	116/190	116/190
9 계약 실행	170/189	166/190	145/190	146/190	139/190
10 사업 청산	77/189	76/190	38/190	36/190	38/190
종합순위	109/189	91/190	72/190	73/190	73/190

주: 1) 진할수록 순위가 낮은 부분임

자료: Doing Business Archive; World Bank

인도네시아의 경영 여건에서 주목할 만한 점은 경영 여건이 빠르게 개선되고 있다는 점이다. 2016년 109위였던 경영 여건은 2020년 73위로 36계단 상승하였다. 특히 창업, 재산 등록, 신용 획득, 사업 청산 등 여러 부문에서 경영 여건이 빠르게 개선되고 있다.

라. 주요 산업

〈표 II-11〉은 주요 산업에서 생산되는 부가가치가 명목 GDP에서 차지하는 비중을 보여준다. 2021년을 기준으로 비중이 높은 업종은 제조업(21.4%), 무역 운송(17.4%), 농림축산 및 수산업(13.2%), 건설업(10.3%)이었다.

〈표 II-11〉 인도네시아의 주요 산업별 GDP 기여도¹⁾

구분	2017		2018		2019		2020		2021	
	비중(%)	순위								
제조업	22.1	1	21.9	1	21.7	1	21.4	1	21.4	1
무역 운송	18.0	2	18.1	2	18.1	2	17.2	2	17.4	2
농업 축산 임업 수산업	13.2	3	13.1	3	12.9	3	13.3	3	13.2	3
건설업	10.4	4	10.5	4	10.6	4	10.4	4	10.3	4
공공 교육 보건	7.8	6	7.9	6	7.9	5	8.3	5	8.2	5
광업 및 채석	8.2	5	8.0	5	7.7	6	7.7	6	7.7	6
정보 통신	5.3	7	5.4	7	5.6	7	6.3	7	6.5	7
금융	4.2	8	4.2	8	4.2	8	4.4	8	4.4	8
기타	3.6	9	3.7	9	3.9	9	3.8	9	3.7	9
부동산	3.0	11	3.0	11	3.0	11	3.1	10	3.1	10
호텔 및 레스토랑	3.1	10	3.1	10	3.2	10	2.9	11	2.9	11
전기 가스 및 수도	1.1	12	1.2	12	1.1	12	1.1	12	1.2	12
총합계	100.0	-	100.0	-	100.0	-	100.0	-	100.0	-

주: 1) GDP는 명목 GDP임

자료: Indonesian Economic and Financial Statistics; Bank Indonesia

마. 빈부격차

〈표 II-12〉는 2020년 기준 인도네시아의 소득 분포(1인당 GDP)이다. 이 표에서 D1~D10은 소득 하위 10%(D1)부터 소득 상위 10%(D10)까지 10분위로 나눈 소득계층을 의미한다. 소득 하위 10%(D1)는 평균적으로 1년에 818 USD를 벌고, 소득 상위 10%(D10)는 1년에 평균 13,123 USD를 번다.

〈표 II-12〉 인도네시아의 소득 분포(2020년)¹⁾

(단위: USD, %)

구분	소득 비중	그룹 내 평균 1인당 GDP(USD) ²⁾	소득 대비 지출 비중(보조금 포함)	소득 대비 지출 비중(보조금 미포함)
D1	2.10	818	82.0	137.7
D2	3.39	1,320	76.2	112.0
D3	4.44	1,729	74.4	103.7
D4	5.34	2,079	73.8	100.5
D5	6.38	2,484	73.8	98.9
D6	7.70	2,998	73.7	97.5
D7	9.31	3,625	73.6	96.9
D8	11.75	4,575	73.2	94.9
D9	15.89	6,188	71.8	91.8
D10	33.70	13,123	63.7	83.2

주: 1) 2020년 인구와 1인당 GDP는 각각 2억 7,190만 명, 3,894 USD임

2) 그룹 내 평균 GDP는 저자가 직접 계산함

자료: Kurniawan(2020)

인도네시아의 지니계수⁶³⁾는 37.9이며, 세계 95위(9위 노르웨이 25.3, 13위 UAE 26.0, 33위 독일 29.7, 65위 한국 34.5)로 소득 분배의 불평등이 높은 국가에 속한다.

〈표 II-12〉의 3번째 열과 4번째 열은 각각 보조금을 소득에 포함하는 경우와 그렇지 않은 경우의 소득 대비 지출 비중이다. 인도네시아에는 생계가 어려운 국민을 지원하기 위한

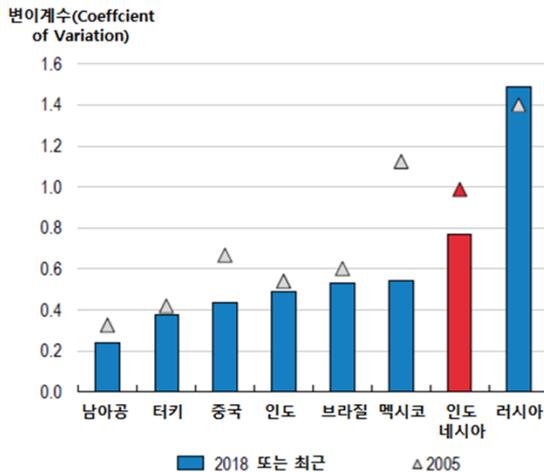
63) 소득 분배가 어떻게 이루어지고 있는지를 알려주는 계수로서 모든 구성원에게 완전하게 똑같이 분배되는 경우 0, 특정 주체가 모든 소득을 다 가져가는 경우 10이 됨

다양한 정부 보조금이 존재하며,⁶⁴⁾ 보조금을 소득에 포함시킬 경우 대부분 모든 그룹에서 소득보다 지출이 적게 나타난다. 물론 지출/소득 비율은 소득이 적을수록 높아진다. 소득이 적은 D1 그룹(소득 하위 10%) 경우 보조금을 포함한 소득 중 82.0%를 지출하고, D10은 63.7%를 지출한다. 그러나 보조금을 제외한 지출/소득 비율을 살펴보면 D1은 137.7%이고 D5부터 비중이 100% 이하로 떨어진다. 다시 말해 D1~D4(소득 하위 40%, 전체 인구의 40%)는 정부 보조금이 없는 경우 지출이 소득을 초과한다.

인도네시아에서 사회적 문제로 지적되는 부분 중 하나는 소득이 많은 계층의 정부 보조금 수령이다. 예를 들어 D10(소득 상위 10%)의 지출/소득 비중은 정부 보조금이 있는 경우와 없는 경우 19.5%p나 차이가 난다. 이 부분은 D10이 상당 수준의 정부 보조금을 받고 있다는 것을 보여준다. 이와 같이 소득 상위 그룹의 정부 보조금 수령 액수가 큰 이유 중 하나는 행정 시스템의 미비로 어떤 국민이 보조금을 필요로 하는지를 정확히 파악하기 어렵기 때문이다.

〈그림 II-8〉 지역 간 소득 불균형

〈a. 지역 간 소득 격차 지수〉

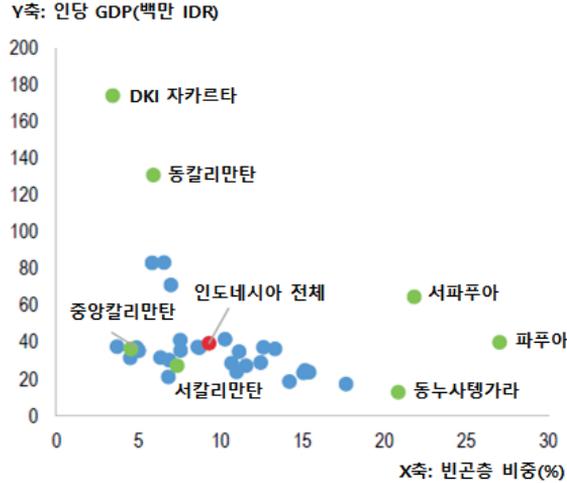


자료: OECD(2021), p. 41

64) 식료품 보조금(Basic food support), 조건부 현금 지원(Conditional cash transfers), 빌리지 펀드(Village Fund), 사회보장 보조금(Social assistance) 등임

〈그림 II-8〉 계속

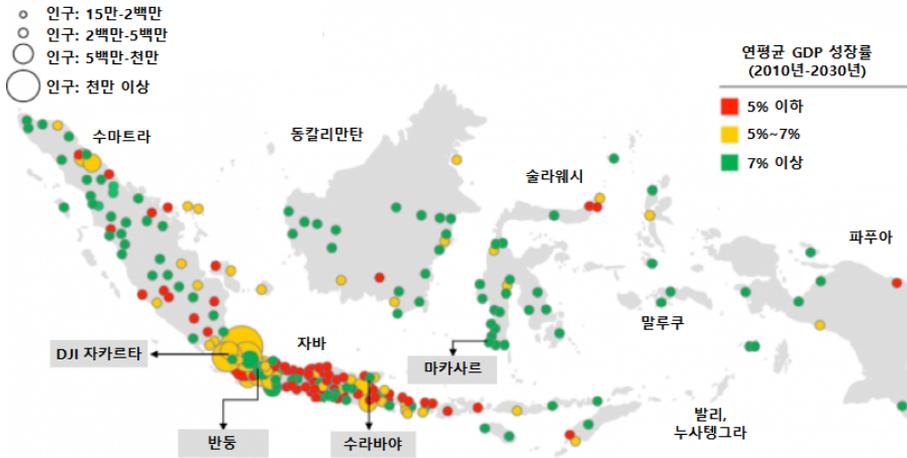
〈b. 지역별 빈곤 인구 비중 vs. 인당 GDP¹⁾〉



주: 1) A. 지역 간 소득격차 지수, B. X축: 빈곤층 비중, Y축: 지역별 인당 GDP(백만 IDR)
 자료: OECD(2021), p. 41

〈그림 II-8〉은 인도네시아의 지역 간 소득 격차를 보여준다. 〈그림 II-8〉 a는 일부 OECD 국가와 인도네시아의 지역 간 소득 불평등 지수(높을수록 소득 격차가 큼)를, 〈그림 II-8〉 b는 인도네시아 지역별 빈곤 인구 비중(%)과 인당 GDP(백만 IDR)의 관계를 보여준다. 〈그림 II-8〉 a에 따르면 인도네시아는 조사 대상 국가 중 러시아 다음으로 지역 간 소득 격차가 크다. 〈그림 II-8〉 b에 따르면 자카르타와 동칼리만탄의 경우 인당 GDP가 높으며 빈곤층의 비중도 낮다. 이에 반해서 파푸아, 동누사텐가라의 경우 인당 GDP도 낮고 빈곤층의 비중도 20% 이상으로 높다.

〈그림 II-9〉 인도네시아 주요 도시의 GDP 성장률(2016년)



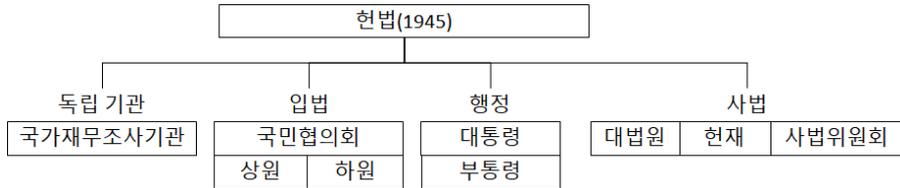
주: 컬러 자료는 보험연구원 홈페이지의 PDF 파일 참조하길 바람
 자료: Asia Green Real Estate

〈그림 II-9〉는 인도네시아 주요 도시의 GDP 성장률이다. 이 그림에서 원의 크기는 인구 규모를, 색은 성장률을 나타낸다. 〈그림 II-9〉는 대부분 빠른 성장을 보이고 있는 도시들이 자바, 칼리만탄, 술라웨시에 집중되어 있음을 보인다. 자바 대도시 성장률이 5~7% 수준인 데 반해 다른 중소도시들은 빠른 성장을 보이고 있다.

3. 제도 및 법

가. 국가 권력 체계⁶⁵⁾

〈그림 II-10〉 인도네시아의 국가 권력 체계



자료: 인도네시아 헌법(1945)

〈그림 II-10〉은 인도네시아 헌법에 따른 국가 권력 체계이다. 인도네시아의 국가 권력 체계는 입법, 사법, 행정, 그리고 국가재무조사기관으로 구성되어 있다.

인도네시아는 대통령제로 운영되는 공화국이다. 우리나라와 마찬가지로 대통령은 행정부의 수장으로서 중앙정부와 지방정부(34개 주, 416개 군, 98개 시, 7,160개 읍면구)에 대한 통치권을 가진다.

인도네시아의 입법부는 국민협의회(Majelis Permusyawaratan Rakyat; MPR)이다. MPR은 각 지역에서 직접선거를 통하여 선출되는 지역대표협의회(Dewan Perwakilan Daerah; DPD)와 국민대표협의회(Dewan Perwakilan Rakyat; DPR)로 구성되는 양원 체제이다. DPD는 지방정부의 행정에 관한 업무에 관여하고 법안에 대하여 의견을 제시할 수 있으며, DPR은 입법권과 행정부 견제 기능을 가진다.

인도네시아의 사법부는 대법원, 고등법원, 지방법원 및 분원으로 구성되어 있고 대법원은 하급법원을 지도·감독하는 역할을 한다. 인도네시아 헌법상 대법원장은 대통령·국회의장과 동등한 지위를 가진다.

인도네시아의 법원은 취급 소송의 분야에 따라 보통법원(일반 민사 및 형사 사건), 종교법원(이슬람교 관련 분쟁 조정), 군사법원(피고인이 군인인 경우), 행정법원(피고가 국가인 경우) 등으로 구분된다.

65) 정순필(2020) 및 인도네시아 법을 참조함

나. 법체계⁶⁶⁾

인도네시아는 헌법을 개정한 후 법률 체계를 정비하기 위하여 지속해서 법 개정 및 제정을 진행하였다. 2011년 시행된 제12호 법령 체계에 관한 법(UU 12/2011)에 따른 인도네시아의 법체계는 <그림 II-11>과 같다.

<그림 II-11> 인도네시아의 법체계



자료: 장순필(2020), p. 23

법의 수는 우리나라의 수와 비슷하지만, 각종 명령 및 시행세칙(<그림 II-11>에서 국민평의회 결정 이하 부분)과 같은 법규가 3만 건으로 우리나라의 6배가 넘는다. 여기에 법적 구속력을 가지는 지역별로 다른 관습법과 종교 규범(성문화 되어있지 않으나 지역에서 인정받는 법규도 많음)까지 포함하면 인도네시아의 실정법은 매우 광범위하다. 여기에 각 법규와 종교 규범 중 어느 것이 상위 법규인지가 모호한 부분이 있다는 것을 고려하면 인도네시아의 법을 제대로 이해하는 것은 매우 어렵다.⁶⁷⁾

인도네시아 법의 역사를 살펴보면 인도네시아 법이 왜 지금과 같이 복잡해졌는지를 알 수 있다. 1847년 식민 통치를 하던 네덜란드가 법률을 도입하기 이전까지 인도네시아의 여러 지역은 각각 토착법들을 가지고 있었다. 1848년 네덜란드가 헌법을 도입하였으나, 이

66) 인도네시아 법 관련 상세한 내용은 장순필(2020)을 참고하기 바람

67) 현지 법 전문가도 내용을 정확히 알지 못하거나 전문가들 사이에서도 의견이 갈리는 경우가 많다는 것을 생각하면 인도네시아의 법은 매우 복잡함

는 일부 지역에서의 식민 통치를 공고히 하기 위한 법적 토대로서 만들어진 것이고 이마저도 네덜란드가 지배하던 지역에서만 효력을 미치는 것이었다.⁶⁸⁾

20세기 초까지 인도네시아 내 여러 지역의 인종, 문화, 법 등이 달라 이들을 하나의 국가로 볼 것인지에 대하여 의견이 일치되지 않았다. 그러나 네덜란드가 1910년경 현재 인도네시아를 하나의 식민지로 묶어 지배하기 시작하면서 지금의 인도네시아 영토가 확정되었다.

이와 같은 역사적 배경하에서 인도네시아에는 네덜란드 통치 이전에 만들어진 토착법, 네덜란드 통치 시절 만들어진 법, 독립 이후 만들어진 법, 종교 규범 등이 얽히고설키면서 지금과 같이 복잡한 법체계가 만들어지게 된 것이다.

인도네시아가 독립과 건국을 준비하던 시기 수카르노(1950년 초대 대통령으로 취임)는 1945년 식민정부 국회의사당에서 판차실라(Pancasila)⁶⁹⁾라 불리는 5대 원칙을 발표하였으며, 독립준비조사위원회는 이를 건국이념으로 제정하였고, 이후 판차실라는 헌법의 기본 개념으로 채택되었다.

다. 주식회사법

인도네시아의 주식회사 관련 법에는 유한회사법(Law No. 40 of 2007 on Limited Liability Companies), 투자법(Law No. 25 of 2007 on Investment), 상법(Commercial Code (Wetboek Vankooophandel)), 피고용자법(Law No. 13 of 2003 on Employees) 등이 있다. 인도네시아의 주식회사 관련 법의 두드러진 점 중 하나는 법이 회사의 사회적 책임을 요구하고 있다는 것이다.

예를 들어 2007 투자법 제15조 b항은 “모든 투자자는 회사의 사회적 책임을 이행하여야 한다”라고 명시하고 있으며, 원문에도 “사회적 책임을 이행하기 위하여 자산의 소유권이 이전될 수 있다”, “투자자는 사회의 전통문화를 존중하여야 한다” 등의 내용이 포함되어 있다.⁷⁰⁾

유한회사법(Law No. 40 of 2007 on Limited Liability Companies)의 제1조는 “기업의 사

68) 정순필(2020), pp. 27~23

69) 판차실라의 의미는 5대 원칙임. 5대 원칙에는 ① 유일신에 대한 믿음, ② 공정하고 문명화된 인본주의, ③ 인도네시아의 통합, ④ 합의제와 대의제를 통한 민주주의 실현, ⑤ 인도네시아 국민에 대한 사회 정의가 포함됨

70) Law No. 40 of 2007 on Limited Liability Companies, p. 6

회적·환경적 책임이란 기업이 삶의 질 향상 및 환경 개선을 목표로 하여 지속가능한 경제 발전에 참여하는 것이다”라고 명시하고 있다. 유한회사법은 제74조에서 기업의 환경 책임에 대한 내용을 구체적으로 명시하고 있다. 특히 유한회사법은 설립인, 회사, 주주, 이사회, 감사 등의 책임을 상세하게 정하고 있다.

기업의 사회적 책임은 단순히 유명무실한 것이 아니다. 대부분의 법은 법의 집행을 위한 정부의 권한을 명시하고 있고, 정부는 법의 준수 여부 확인을 위한 감독 권한 및 이에 따른 집행 권한을 가지고 있다.

우리나라의 경우 기업의 존재 목적이 ‘이윤 추구’라는 것을 인정하고, 기업이 사회적 책임을 이행하는 것을 부차적인 활동으로 인식한다. 그러나 인도네시아인들은 기업들이 사회적 책임을 다하는 것을 당연하게 생각한다. 이는 보험회사에도 적용되는 사실이다.

라. 금융감독 제도 및 보험 관련 법

1) 금융감독체계

〈그림 II-12〉 인도네시아 금융감독체계



자료: 금융감독원(2022), p. 23

인도네시아의 금융감독 주체는 금융감독청인 OJK(Otoritas Jasa Keuangan)와 인도네시아 중앙은행(Bank Indonesia; BI)으로 이분화돼 있다. OJK는 은행 및 비은행 금융기관에 대한 감독 업무를 수행하고, BI는 경제의 거시 안정성을 유지하기 위하여 통화 정책·국제

결제시스템 관리, 외환 규제 등의 업무를 수행한다. 2014년 이전에는 재무부 산하 자본시장감독청과 BI가 금융감독 업무를 수행하였으나, 2014년부터 2011년 금융감독청법에 따라 설립된 OJK가 금융감독업무를 담당하게 되었다(〈그림 II-12〉 참조).⁷¹⁾

OJK는 9명의 감사로 구성된 감사회가 대표하는데 재무부와 BI가 각각 1명씩 임명하고 나머지 7명은 대통령령에 따라 하원에서 임명된다. OJK는 조직적이고, 투명하고, 책임감 있는 금융 서비스 내의 모든 활동 보장, 지속가능하고 안정적으로 성장하는 금융 시스템 실현, 소비자 및 사회의 이익 보호 등의 목적을 달성하기 위하여 설립되었다. 이를 위하여 OJK는 은행, 자본시장, 비은행 금융산업 분야에 대한 감독 업무 수행과 금융 서비스 부문을 관리하기 위한 규제·감독 시스템의 구축 및 집행 등의 기능을 수행한다(상세한 내용은 금융감독원(2022) 참조).

2) 생명보험 관련 법

〈표 II-13〉은 인도네시아의 생명보험 관련 법이다. 우리나라의 경우 생명보험회사와 손해보험회사의 설립, 면허 취득, 경영, 상품, 모집 행위, 소비자 보호, 재무건전성 유지, 재보험, 감독 등의 내용이 보험업법 및 하위 법령(보험업법, 보험업법시행령, 보험업법시행규칙, 보험업감독규정, 보험업감독업무시행세칙)에 대부분 정해져 있다. 이에 반해 인도네시아의 경우 생명보험회사 관련 법이 몇 개의 법으로 나누어져 있다.

먼저 보험법(Law No 40/2014 on Insurance)은 보험업의 범위, 법인격, 지배구조, 허가, 영업행위, 공제 및 상호회사, 샤리아 보험(이슬람 규율에 따른 보험, 다음 절에서 따로 설명), 의무보험, 소유권 이전, 인수, 합병, 계약자·피보험자·조합원 등의 보호, 규제 및 감독, 유관기관, 제재 등의 내용을 포함하고 있다(〈부록 표 2〉 참조).

71) Law of the Republic of Indonesia Number 21 of 2011 on Financial Services Authority

〈표 II-13〉 생명보험 관련 법¹⁾

구분	법명	
	국문	인도네시아어
생명 보험	보험법	Law No 40/2014 on Insurance
	외국인의 보험회사 소유에 관한 정부 규제(GR14)	Government Regulation No. 14 of 2018 on Foreign Ownership in the Insurance Sector
	보험상품 및 보험영업에 관한 OJK 규정	OJK Regulation No 23/POJK.05/2015 on Insurance Products and Marketing of Insurance Products
	보유보험 및 국내 재보험에 관한 OJK 규정	OJK Regulation No 14/POJK.05/2015 on Own Retention and Domestic Reinsurance Support
	보험 리스크 보유 한도, 대규모 재보험 지원 및 재보험(수재, 출재) 보고에 관한 지침	Circular Letter No 31/SEOJK.05/2015 on Own Retention Limits, Huge Reinsurance Support, and Reporting of Reinsurance / Retrocession Program
	보험회사·샤리아보험회사·재보험회 사·재샤리아보험회사의 영업허가 및 설립에 관한 OJK 규정	OJK Regulation No 67/POJK.05/2016 on the Licensing and Institution of Insurance Companies, Sharia Insurance Companies, Reinsurance Companies and Sharia Reinsurance Companies
	보험중개사·재보험중개사·손해사정 사의 영업허가 및 설립에 관한 OJK 규정	OJK Regulation No 68/POJK.05/2016 on the Licensing and Institution of Insurance Brokers, Reinsurance Brokers and Loss Adjusters
	보험회사, 샤리아보험회사, 재보험회사, 재샤리아재보험회사의 영업행위에 관한 OJK 규정	OJK Regulation No 69/POJK.05/2016 on Business Conduct of Insurance, Sharia Insurance, Reinsurance and Sharia Reinsurance Companies
	금융산업의 디지털 혁신에 관한 OJK 규정	OJK Regulation No 13/POJK.02/2018 about Digital Innovation in the Financial Services Sector
보험 리스크 보유 및 국내 출재 재보험 지원에 관한 OJK 규정	OJK No 39/POJK.05/2020 Concerning Own Retention and Domestic Reinsurance Support	

주: 1) AXCO(2023)을 참조하여 저자 작성함. 〈부록〉의 ‘1. 생명보험 관련 인도네시아 법규 요약’ 참조 바람
자료: AXCO(2023); 인도네시아 법원 홈페이지

보험법이나 OJK 행정명령이 아닌 정부 행정 규제 중 중요한 것이 외국인의 보험회사 소유에 관한 정부 규제(통상 GR14라 함)이다. GR14(2018년)의 요지는 보험회사의 외국인 지분 비중을 80% 이하로 제한하는 것이다. 다만 규제 도입 이전에 지분 비중이 80% 이상인 보험회사의 경우 지분율을 낮추지 않아도 된다. 2020년 인도네시아 정부는 GR3(Government

Regulation No. 3)를 통하여 자본 확충으로 인하여 줄어드는 외국인 지분율 감소 문제를 해소하는 새로운 규제 개선안을 발표하였다.

예를 들어 GR14 도입 이전 회사 지분의 90%가 외국인 소유인 회사 A가 있다고 가정하자. A가 자본금을 늘리는 경우 GR14로 인하여 A사의 지분율이 줄어들 수 있다(예를 들어 85%). 이 경우 지분율 감소로 회사에 대한 지배력 약화를 우려한 외국인 주주는 회사의 원활한 운영을 위하여 필요한 자본금 확충을 꺼릴 수 있고, 최악의 경우 회사가 경영상의 어려움을 겪을 수 있다. 인도네시아 정부는 이러한 문제를 해소하기 위하여 자본 확충 시에도 자본 확충 이전의 지분율을 유지할 수 있도록 허용하는 GR3를 도입하였다.

보험법에 정해져 있지 않은 내용은 보험상품 및 보험영업에 관한 OJK 규정, 보유보험 및 국내 재보험에 관한 OJK 규정, 보험 리스크 보유 한도, 대규모 재보험 지원 및 재보험(수재, 출재) 보고에 관한 지침, 보험회사·샤리아보험회사·재보험회사·재샤리아보험회사의 영업허가 및 설립에 관한 OJK 규정, 보험중개사·재보험중개사·손해사정사의 영업허가 및 설립에 관한 OJK 규정, 보험회사, 샤리아보험회사, 재보험회사, 재샤리아재보험회사의 영업행위에 관한 OJK 규정, 금융산업의 디지털 혁신에 관한 OJK 규정, 보험 리스크 보유 및 국내 출재 재보험 지원에 관한 OJK 규정 등의 별도의 법령에 따로 정해져 있다.

〈표 II-14〉 생명보험과 간접적으로 관련 있는 법¹⁾

구분	법명	
	국문	인도네시아어
사회 보장	노동법	Law No 13/2003 concerning Manpower
	사회보장 관리 주체(SJSN)에 관한 법률	Law No 40/2004 concerning the Social Security Administrative Body (Sistem Jaminan Sosial Nasional/SJSN)
	사회보장국법	Law 24/2011 Social Security Agency
	산업재해보상 프로그램의 설치에 관한 정부 규정	Government Regulation No 44/2015, WORK ACCIDENT AND CASUALTY SECURITY PROGRAM IMPLEMENTATION
	연금보장 프로그램의 설치에 관한 정부 규정	Government Regulation No 45/2015, PENSION SECURITY PROGRAM IMPLEMENTATION
	은퇴자 사회보장 프로그램에 관한 정부 규정	Government Regulation No 46/2015, IMPLEMENTATION OF AN OLD DAY GUARANTEE PROGRAM
	일자리생성에 관한 법률	Law No 11/2020 concerning Law on Job Creation

〈표 II-14〉 계속

구분	법명	
	국문	인도네시아어
연금	연기금법	Law No 11/1992 concerning Pension Funds
	샤리아 원칙에 따른 연금 프로그램 설치에 관한 OJK 규정	POJK No 33/POJK.05/2016, Pension Program Implementation Based on Sharia Principles
건강	건강에 관한 법률	Law No 36/2009 Concerning Health
	사회보장 운영주체(BPJS)에 관한 법률	Law No 24/2011 concerning the Social Security Administrative Body (Badan Penyelenggara Jaminan Sosial/the BPJS Law)

주: 1) AXCO를 참조하여 저자 작성함. 〈부록〉의 ‘1. 생명보험 관련 인도네시아 법규 요약’ 참조 바람
 자료: AXCO(2023); 인도네시아 법원 홈페이지

생명보험 영업에 간접적으로 영향을 미치는 법은 〈표 II-14〉와 같다. 예를 들어 노동법은 생명보험회사의 고용에 영향을 미치고, 사회보장제도와 연금, 건강 관련 제도는 생명보험(특히 건강보험) 사업에 간접적으로 영향을 미칠 수 있다.

인도네시아에서는 급격한 제도 변화가 빈번하게 일어나므로 인도네시아에서 보험법을 영위하고자 하는 생명보험회사들은 이들 법에 정하여진 내용을 정확히 이해할 필요가 있다.

3) 샤리아 보험 관련 제도⁷²⁾

샤리아(Sharīah)는 이슬람의 근본적인 종교 교리, 즉 이슬람 율법을 지칭한다. ‘공동체 안에서 손실이나 손해를 입은 개인을 구제해 주기로 한 약속’을 의미하는 단어인 카파라(Kafalah)에서 파생된 단어 타카풀(Takaful)은 이슬람 율법인 ‘샤리아’의 기준에 부합하는 보험을 지칭하는 용어로 사용된다. 우리나라를 포함하여 일부 국가에서 ‘타카풀’이라는 용어가 많이 사용되나 인도네시아의 경우 타카풀 대신 샤리아 생명보험, 샤리아 손해보험, 샤리아 재보험처럼 ‘샤리아 보험’이라는 용어가 사용된다. 본 고에서는 일부 원문에 ‘샤리아 보험(Sharia Insurance)’라는 용어가 많이 사용되는 점을 감안하여 ‘샤리아 보험’이라는 용어를 사용한다.

72) 이진면 외(2009) 참조

이슬람교는 원칙적으로 투기, 불확실성에 대한 대비,⁷³⁾ 이자를 받는 행위 등을 금지한다.⁷⁴⁾ 또한 이슬람교에서 특정 행위(예를 들어 돼지고기를 먹는 것, 음주, 흡연, 무기 사용 등)를 조장하는 행위는 금기 사항이다. 이와 같은 원칙을 준수하면서 보험과 같은 역할을 하도록 만들어진 것이 샤리아 보험이다.

이슬람교가 리스크에 대비하는 것을 금지하다 보니 보험을 제공하는 것은 어려웠고, 이는 이슬람교인들의 경제 활동에 많은 어려움을 초래하였다. 이슬람이 리스크에 대비하는 것은 금기 사항이지만 어려움에 처한 이웃을 돕는 것은 샤리아가 권장하는 일이다. 여기에 착안하여 샤리아 보험은 보험계약자들이 지불한 돈을 기금으로 모아 투자하고 보험계약에 정해진 사고로 어려움을 겪는 피보험자에게 보험금이 지급되는 방식으로 운영된다.

샤리아 보험과 일반적인 보험은 투자와 운영방식에서 차이를 가진다.

먼저, 샤리아 보험을 운영하는 주체(예를 들어 샤리아보험회사)는 이슬람교가 금지시키는 비즈니스(주류나 담배의 생산 및 유통, 돼지고기 유통, 군수산업)에 투자할 수 없다. 이자를 받는 것이 금지되어 있기에 정해진 이자를 주는 금융상품(예를 들어 채권)에 투자할 수 없다. 다만, 사업에 투자하여 수익을 거두는 것은 허용되어 있으므로 이슬람교의 교리와 역행하는 사업이 아닌 경우 투자하여 수익금을 받는 것은 가능하다.

샤리아 보험의 보험료는 샤리아 운영기금(샤리아 보험 사업의 사업비로 사용됨)과 공동기금(보험금 지급을 위해 사용됨)으로 나뉘어 적립된다. 운영 주체는 운영기금을 투자하여 발생하는 투자 수익과 원금으로 샤리아 보험을 운영하고, 보험금은 마찬가지로 공동기금을 투자하여 발생하는 투자 수익과 원금으로 지급이 이루어진다.

인도네시아 정부는 공식적으로 샤리아 금융을 진흥시키기 위하여 노력하고 있다.⁷⁵⁾ 다만 아직 그 규모가 크지는 않다(III장 참조). 보험 관련 법에는 샤리아 보험의 운영에 관한 내용이 곳곳에 정해져 있다. 보험법(Law No. 40, 2014, Insurance)의 VIII장(국내보험, 샤리아 보험, 재보험, 샤리아 재보험의 역량 강화), 보험업 면허법⁷⁶⁾의 V장(단일체), 보험회사 모집행위법,⁷⁷⁾ 샤리아 원칙에 입각한 연금 프로그램 법⁷⁸⁾ 등이 그러한 예이다.

73) 갑자기 일어나는 사고가 신의 뜻이기에 이에 대비하는 것이 신의 뜻을 거스르는 것일 수 있다는 믿음에서 나온 것임

74) "Interest(riba)," article, Islamic Relief Worldwide 참조(<https://islamic-relief.org/interest-riba/>)

75) KNEKS(2019), "Indonesian govt in best efforts to boost Islamic economy"

76) Law No. 67, 2016, Licensing and Institution of Insurance Companies, Sharia Insurance Companies, Reinsurance Companies, and Sharia Reinsurance Companies

본 보고서 Ⅲ장에서 소개하는 바와 같이 다수의 보험회사가 샤리아 생명보험을 운영하고 있다. 샤리아 보험을 운영하고자 하는 보험회사는 샤리아 보험 관련 법 내용을 상세히 숙지할 필요가 있다.

77) Law No. 69, 2016, Business Conduct of Insurance Companies, Sharia Insurance Companies, Reinsurance Companies, and Sharia Reinsurance Companies

78) Law No. 33, 2016, Pension Program Implementation Based on Sharia Principles

Ⅲ

생명보험 시장

1. 시장 통계

가. 생명보험회사 수

2021년을 기준으로 인도네시아에는 149개의 보험회사가 존재한다(〈표 Ⅲ-1〉 참조). 연도 별로 보험회사의 수가 조금씩 변화하였으나, 최근에는 150개 내외에서 유지되고 있다. 보험회사 중 60개는 생명보험회사, 77개는 손해보험회사, 7개는 재보험회사이고 2개의 사회보험회사와 3개의 공적보험회사가 존재한다.

〈표 Ⅲ-1〉 인도네시아 보험회사 개수

분류	2017	2018	2019	2020	2021
생명보험회사	61	60	60	59	60
인도네시아계	37	37	37	36	36
합작계 회사	24	23	23	23	24
손해보험회사	79	79	79	77	77
인도네시아계	55	56	56	58	56
합작계 회사	24	23	23	19	21
재보험회사	7	7	7	7	7
사회보험회사	2	2	2	2	2
공적보험회사(군인, 공무원 보험 등)	3	3	3	3	3
등록 보험회사 수	152	151	151	148	149

주: 진하게 표시된 부분은 대분류, 보통체로 표시된 부분은 소분류임
 자료: OJK(2021), p. 4

나. 보험료 규모

〈그림 III-1〉 인도네시아 연간 보험료 규모¹⁾

(단위: 백만 USD)



주: 1) 수입보험료 기준임

자료: AXCO(2023)

최근 5년간 인도네시아의 생명보험 수입보험료는 120억 USD 수준이었다(〈그림 III-1〉 참조). 코로나19가 맹위를 떨치던 2020년 110억 USD로 수준으로 줄어들었던 생명보험 시장 수입보험료는 2021년 다시 120억 USD 이상으로 성장하였다. 인도네시아에 비하여 인구가 1/5 수준인 우리나라 생명보험의 수입보험료가 1,000억 USD 내외인 것을 고려하면 인도네시아의 생명보험 시장은 향후 성장 가능성을 가지고 있는 것으로 보인다.

〈표 III-2〉 인도네시아 보험 시장 규모(2020년)¹⁾

구분	생명보험	손해보험	상해·건강보험	합계
보험료(백만 IDR)	160,741,375	59,964,541	19,361,443	240,067,360
보험료(백만 USD)	11,023	4,112	1,328	16,463
비중(%)	66.96	24.98	8.07	100.00

주: 1) 수입보험료 기준임

자료: AXCO(2023)

2020년을 기준으로 인도네시아의 생명보험, 손해보험, 상해·건강보험의 수입보험료 및 비중은 각각 110억 USD(66.96%), 41억 USD(24.98%), 13억 USD(8.07%)였다(〈표 III-2〉 참조).

〈표 III-3〉 인도네시아 생명보험 개인·단체 보험 보험가입금액 규모

(단위: 십억 IDR)

구분	2016	2017	2018	2019	2020
개인	1,935,658	2,225,391	2,400,730	2,474,076	2,472,599
성장률(%)	3.94	14.97	7.88	3.06	-0.06
단체	1,965,971	1,844,590	1,951,798	2,109,713	2,138,573
성장률(%)	8.07	-6.17	5.81	8.09	1.37
개인+단체	3,901,629	4,069,981	4,352,527	4,583,789	4,611,171
성장률(%)	5.98	4.31	6.94	5.31	0.60

자료: AXCO(2023)

〈표 III-3〉은 인도네시아 생명보험의 보험가입금액 규모를 보여준다. 2020년을 기준으로 생명보험의 보험가입금액은 4,611조 IDR이었고, 개인 생명보험의 보험가입금액이 2,472조 IDR로 단체 생명보험의 보험가입금액(2,139조 IDR)보다 15.62% 컸다.

〈표 III-4〉 인도네시아 생명보험 성장률(수입보험료 기준)¹⁾

(단위: %)

구분	2017	2018	2019	2020	2021	평균	
						전체	2020 제외
보험료 성장률	8.61	3.64	3.25	-6.55	6.53	3.1	5.5
명목 GDP 성장률	9.58	9.19	6.70	-2.49	9.93	6.6	8.9
물가상승률	3.81	3.20	3.03	1.92	1.55	2.7	2.9

주: 1) 상해 및 건강보험 포함

자료: AXCO(2023)

〈표 III-4〉는 생명보험의 수입보험료, 명목 GDP, 물가상승률을 보여준다. 코로나19로 경제가 제대로 돌아가지 않던 2020년을 제외하면 연평균 성장률은 보험료 5.5%, 명목 GDP 8.9%, 물가 2.9%로 생명보험 시장이 GDP보다 더디게 성장하고 있다.

다. 손익

〈표 III-5〉는 2017년부터 2021년 사이 인도네시아 생명보험업계의 손익이다. 이 기간 평균 총수입, 총보험금, 총사업비는 각각 208.2조 IDR, 148.4조 IDR, 42.2조 IDR이었다. 같

은 기간 평균 당기 순이익은 3.0조 IDR, 평균 포괄 손익은 7.7조 IDR이었다.

〈표 III-5〉 인도네시아 생명보험 손익¹⁾

(단위: 조 IDR)

항목	2017	2018	2019	2020	2021	평균
총수입	231.8	189.7	216.5	188.5	214.5	208.2
보유경과보험료	178.3	178.8	180.3	165.4	178.5	176.2
투자 수입	47.4	6.4	31.4	17.5	26.3	25.8
기타 수입	6.1	4.5	4.8	5.6	9.7	6.1
총보험금	140.1	147.0	145.0	145.4	164.5	148.4
보험금	69.6	86.0	83.6	63.9	72.7	75.2
UL보험금	45.5	57.1	70.6	77.4	87.7	67.7
재보험 구상금	3.3	4.0	5.0	4.9	6.9	4.8
준비금 변화	28.9	1.3	0.0	0.6	-0.3	6.1
총사업비	51.1	39.0	41.8	42.2	37.0	42.2
자산 변화	28.9	5.7	22.6	-4.4	5.8	11.7
세전 소득	11.6	-2.0	7.1	5.2	7.1	5.8
세금	1.9	2.6	2.1	3.9	3.4	2.8
당기 손익	9.8	-4.7	5.0	1.3	3.7	3.0
수입 대비 당기 손익(%)	4.2	-2.5	2.3	0.7	1.7	1.3
포괄 손익	19.4	-12.6	12.5	0.7	18.7	7.7

주: 1) '포괄 손익=당기손익+기타포괄손익'임

자료: OJK(2021), p. 337

〈표 III-6〉은 인도네시아계와 합작계 생명보험회사의 2017년부터 2021년 사이 손익이다. 이 기간 인도네시아계와 합작계 생명보험회사의 연평균 포괄손익은 각각 -2.5조 IDR과 10.2조 IDR로 인도네시아계 생명보험회사들은 적자를 보아 온 반면, 합작계 생명보험회사들은 포괄 이익을 거두어들였다.

〈표 III-6〉 인도네시아계와 합작계 생명보험회사의 손익

(단위: 조 IDR)

연도	인니계			합작계		
	수입	비용	포괄손익	수입	비용	포괄손익
2017	91.5	87.3	4.4	140.3	103.9	15.0
2018	85.4	94.6	-19.6	104.3	91.5	7.0
2019	89.6	77.2	-2.1	126.9	109.5	14.7
2020	67.6	83.1	-9.0	120.9	104.6	9.7
2021	81.6	82.5	14.0	132.9	119.1	4.7
평균	83.1	84.9	-2.5	125.1	105.7	10.2

자료: OJK(2021), pp. 324-327

〈표 III-7〉 인도네시아 생명보험 투자영업이익

(단위: 조 IDR)

구분	2016	2017	2018	2019	2020	5년 평균
투자자산	372.06	458.88	452.27	484.10	469.82	447.43
투자영업이익	31.41	47.36	6.37	31.36	17.48	26.80
투자수익률(%)	8.44	10.32	1.38	6.48	3.72	6.07

자료: AXCO(2023)

〈표 III-8〉 인도네시아 생명보험 사업비율¹⁾

(단위: %)

구분	2016	2017	2018	2019	2020	5년 평균
사업비율	9.94	17.79	10.90	11.68	14.24	12.91
모집 수수료 비율	10.15	10.08	10.29	10.68	10.49	10.34
합계	20.09	27.87	21.19	22.36	24.72	23.25

주: 1) 사업비율은 모집 수수료를 제외하고 산출하였으며, 모든 산출된 비율은 수입보험료 대비 값임

자료: AXCO(2023)

〈표 III-7〉과 〈표 III-8〉은 각각 투자영업이익과 사업비율을 보여준다. 2016년부터 2020년까지 5년 동안 생명보험회사의 연간 투자 자산의 평균은 447.43조 IDR, 투자 수익률은 6.07%였다. 사업비율은 12.91%, 모집 수수료 비율은 10.34%였다. 사업비율(모집 수수료 제외)+모집 수수료 비율의 평균은 23.25%였다.

〈표 III-9〉 인도네시아계와 합작계 생명보험회사의 수입 및 비용(2021년)

(단위: 조 IDR, %)

종류	수입			비용		
	보험료	투자	기타	보험금	사업비	기타
인니계	66.4 (100.0)	9.2 (13.9)	5.9 (8.9)	78.7 (118.5)	4.0 (6.0)	-0.29 (-0.4)
합작계	112.1 (100.0)	17.1 (15.3)	3.7 (3.3)	104.1 (92.9)	14.1 (12.6)	0.84 (0.7)

주: 보험료는 수입보험료이며, 괄호 안의 값은 수입보험료 대비 값(%임)

자료: OJK(2021), pp. 314-317

〈표 III-9〉는 2021년 인도네시아계와 합작계 생명보험회사의 수입 및 비용을 보여준다. 이 표에서 인도네시아계와 합작계가 큰 차이를 보이는 부분은 사업비율이다. 인도네시아계와 합작계의 수입보험료 대비 사업비용은 각각 6.0%와 12.6%로 합작계가 인도네시아계보다 두 배 정도 높은 사업비율을 보였다. 이는 합작계 생명보험회사들이 보험모집인에게 더 많은 모집 수수료를 지불하기 때문인 것으로 보인다.⁷⁹⁾

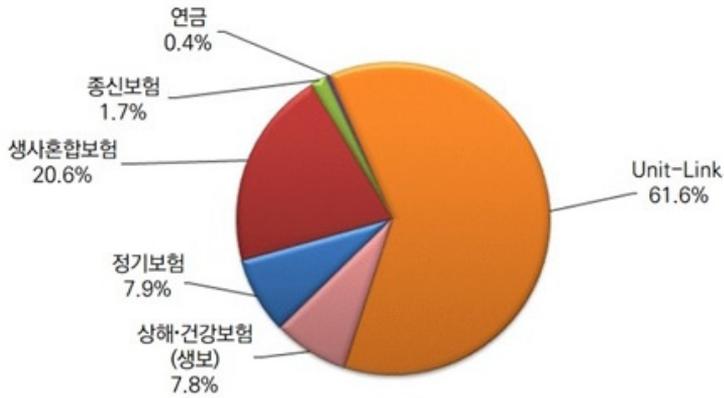
라. 보험종목별 시장 점유율

〈그림 III-2〉는 인도네시아 생명보험의 보험종목별 보험료 비중이다. 생명보험 시장에서 가장 비중이 큰 상품은 Unit-Link 보험(61.6%, 이하 ‘UL보험’이라 함)이고, 다음은 생사혼합보험(20.6%), 정기보험(7.9%), 상해·건강보험(7.8%), 종신보험(1.7%), 연금(0.4%) 등이다. UL보험은 우리나라와 변액보험과 유사한 상품으로 투자 상품과 보장성 상품을 조합하여 판매하는 상품이다. 인도네시아 시장에서 UL보험의 비중은 압도적이고, 합작보험회사의 실적만을 보면 그 비중은 더 커진다.⁸⁰⁾

79) AXCO(2023)에 따르면 PT Prudential Life Assurance는 다른 생명보험회사에 비하여 더 높은 모집 수수료를 지급함

80) 인도네시아계 보험료의 44.1%, 합작계 보험료의 82.1%임. 〈표 III-19〉 참조바람

〈그림 III-2〉 인도네시아 생명보험 시장 보험종목별 보험료 비중(2021년)¹⁾



주: 1) 원문이 어떤 보험료를 이용하였는지 밝히고 있지 않으나 수입보험료 기준인 것으로 보임
 자료: AXCO(2023)

〈표 III-10〉 인도네시아 생명보험 보험종목별 초회보험료(UL보험 제외)

(단위: 조 IDR)

연도	생명	상해	건강	연금	합계
2016	54.51(90.6%)	0.17(0.3%)	3.60(6.0%)	1.90(3.2%)	60.19(100.0%)
2017	60.62(90.5%)	0.22(0.3%)	4.45(6.6%)	1.68(2.5%)	66.97(100.0%)
2018	52.94(89.9%)	0.27(0.5%)	4.88(8.3%)	0.81(1.4%)	58.90(100.0%)
2019	44.13(86.1%)	0.49(1.0%)	5.58(10.9%)	1.04(2.0%)	51.23(100.0%)
2020	34.96(85.5%)	0.26(0.6%)	4.99(12.2%)	0.70(1.7%)	40.91(100.0%)

자료: AXCO(2023)

〈표 III-10〉은 보험종목별 초회보험료를 보여준다. UL보험을 제외한 순수 보장성보험의 2020년 기준 보험종목별 초회보험료와 비중은 각각 생명 34.96조 IDR(85.5%), 상해 0.26조 IDR(0.6%), 건강 4.99조 IDR(12.2%), 연금 0.7조 IDR(1.7%)이었다.

다. 주요 생명보험회사의 재무 상태

〈표 III-11〉 주요 생명보험회사의 재무 상태(2021년¹⁾)

자산순위	보험회사명	구분	자산	부채	자본	자산 대비 자본 비중	부채 대비 자본 비중	(단위: 백만 IDR, %)
1	PT Prudential Life Assurance	합작	64,403,397	59,445,139	4,958,258	7.7	7.7	8.3
2	PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia	합작	59,794,320	44,511,044	15,283,276	25.6	25.6	34.3
3	PT AIA Financial	합작	52,330,016	40,473,683	11,856,333	22.7	22.7	29.3
4	PT Indolife Pensionsama	인니계	48,671,323	29,590,943	19,080,381	39.2	39.2	64.5
5	PT Asuransi Allianz Life Indonesia	합작	39,169,808	33,403,453	5,766,355	14.7	14.7	17.3
6	PT AXA Mandiri Financial Services	합작	39,078,161	36,359,788	2,718,373	7.0	7.0	7.5
7	PT Asuransi Simas Jiwa	인니계	30,712,136	29,645,196	1,066,940	3.5	3.5	3.6
8	PT BNI Life Insurance	합작	21,685,279	15,977,115	5,708,164	26.3	26.3	35.7
9	PT Asuransi Jiwa IFG	인니계	21,046,070	20,060,428	985,642	4.7	4.7	4.9
10	PT Asuransi Jiwa Sequis Life	합작	19,215,974	12,351,087	6,864,887	35.7	35.7	55.6
11	PT Asuransi BRI Life	합작	17,827,867	11,229,602	6,598,265	37.0	37.0	58.8
12	PT Asuransi Jiwa Sinarmas MSIG	합작	15,792,656	8,197,150	7,595,506	48.1	48.1	92.7
13	PT Sun Life Financial Indonesia	합작	14,846,905	13,450,534	1,396,371	9.4	9.4	10.4
14	PT Asuransi Jiwasraya (Persero)	인니계	13,711,203	20,054,383	-6,343,179	-46.3	-46.3	-31.6
15	PT FWD Insurance Indonesia	합작	13,618,419	8,031,898	5,586,520	41.0	41.0	69.6
16	AJB Bumiputera 1912	인니계	10,832,208	33,055,643	-22,223,435	-205.2	-205.2	-67.2
17	PT Asuransi Jiwa Central Asia Raya	인니계	10,111,397	7,169,272	2,942,125	29.1	29.1	41.0
18	PT Avrist Assurance	합작	9,745,939	7,491,361	2,254,578	23.1	23.1	30.1
19	PT Panin Dai-Chi Life	합작	9,598,517	4,387,354	5,211,163	54.3	54.3	118.8
20	PT Great Eastern Life Indonesia	합작	8,154,877	7,327,543	825,949	10.1	10.1	11.3

주: 1) OJK(2021)를 이용하여 자사 작성함. 합작은 인도네시아계 회사와 외국계 회사의 합작계 회사를 의미하며, 인니는 순수 인도네시아계 회사를 의미함
자료: OJK(2021), pp. 296~299

〈표 III-11〉은 2021년 기준 자산 규모 상위 20위 이내인 인도네시아 생명보험회사의 재무 상태를 요약한 것이다. II장(II, 3. 라. 2))에서 설명하였던 바와 같이 인도네시아의 생명보험회사는 외국인의 지분 투자로 설립되는 합작계 회사와 순수 인도네시아계 회사(인도네시아계 회사)로 구분된다. 외국인 지분 투자를 받아 설립되는 회사가 합작계 회사인 이유는 외국인의 지분이 80% 이하로 제한되기 때문이다(II장 3절의 GR 14 참조).

20개 회사의 자산(520조 IDR)이 전체 생명보험회사의 자산(597조 IDR)에서 차지하는 비중은 87.15% 수준이다. 자산 상위 20개 생명보험회사 중 인도네시아계는 6개이고, 합작계 회사가 14개이다. 이들 생명보험회사 중 인도네시아계 회사와 합작계 회사의 자산 총합은 각각 135조 IDR(26%)과 385조 IDR(74%)로 합작 생명보험회사들이 시장에서 큰 지배력을 가지고 있는 것을 알 수 있다. 두 인도네시아계 회사(PT Asuransi Jiwasraya, AJB Bumiputera 1912)는 2021년 자본잠식 상태였다.⁸¹⁾

〈표 III-12〉 인도네시아계와 합작계 생명보험회사의 재무 상태 요약¹⁾

(단위: 조 IDR)

연도	인니계			합작계		
	자산	부채	자본	자산	부채	자본
2017	163.5	146.6	16.4	349.9	273.9	76.0
2018	171.0	172.3	-1.9	350.1	275.8	74.4
2019	155.2	190.1	-35.5	381.5	294.2	87.3
2020	139.2	183.1	-43.9	399.8	311.3	88.4
2021	185.4	191.4	-6.0	411.7	341.7	91.1
평균	162.8	176.7	-14.2	378.6	299.4	83.4

자료: OJK(2021), pp. 320~323

〈표 III-12〉는 인도네시아계 생명보험회사와 합작계 생명보험회사의 재무 상태(2017년~2021년)를 간략하게 요약한 것이다. 인도네시아계 생명보험회사의 경우 5년(2017년~2021년) 평균 자산, 부채, 자본이 각각 162.8조 IDR, 176.7조 IDR, -14.2조 IDR이었다. 인도네시아계 보험회사의 자본이 2018년~2021년 사이 잠식 상태인 것은 이 기간 일부 인도네시아계 생명보험회사의 재무 상태가 매우 좋지 않았기 때문이었다. 같은 기간 합작계 생명보험회사의 연평균 자산, 부채, 자본은 각각 378.6조 IDR, 299.4조 IDR, 83.4

81) PT는 '주식회사'를 의미함

조 IDR로 인도네시아계 생명보험회사에 비하여 재무 상태가 안정적이었다.

바. 샤리아 보험 통계

〈표 III-13〉 인도네시아 샤리아 보험자 개수

분류	2017	2018	2019	2020	2021
샤리아 생명보험회사	7	7	7	7	7
샤리아 생명보험 부문	23	23	23	23	23
생명보험 합계	30	30	30	30	30
샤리아 손해보험회사	5	5	5	5	6
샤리아 손해보험 부문	25	24	24	21	20
손해보험 합계	30	29	29	26	26
샤리아 재보험회사	1	1	1	1	1
샤리아 재보험 부문	2	2	2	3	3
재보험 합계	3	3	3	4	4
총합	63	62	62	60	60

자료: OJK(2021), p. 18

〈표 III-13〉은 샤리아 보험자 수를 보여준다. 2021년을 기준으로 60개의 샤리아 보험자가 존재하고, 이 중 민간 샤리아 생명보험을 취급하는 보험자는 30개이다. 30개 샤리아 보험자 중 7개는 별도 법인의 샤리아 생명보험회사이고, 23개는 생명보험회사가 샤리아 생명보험 사업부를 만들어 운영하는 샤리아 생명보험 사업부 보험자이다.

〈표 III-14〉 인도네시아 샤리아 생명보험 통계

(단위: 건, 조 IDR)

항목	2017	2018	2019	2020	2021
보유계약 수	7,489,541	8,692,814	11,953,610	9,510,106	6,602,085
납부금	11.09	12.66	13.96	15.01	20.65
보험금	3.50	7.19	9.24	11.57	18.46
투자 규모	30.40	31.87	34.40	31.57	29.48
자산 규모	33.19	34.28	37.89	36.17	34.61

자료: OJK(2021), p. 20

〈표 III-14〉는 샤리아 생명보험 통계이다. 2021년을 기준으로 샤리아 생명보험 보유 계약 수는 660만 건이고, 보험료는 20.65조 IDR이다. 샤리아 생명보험 계약자들에게 지불된 보험금은 18.46조 IDR, 투자 규모는 29.48조 IDR, 자산 규모는 34.61조 IDR이다. 2017년부터 2021년까지 샤리아 생명보험은 매년 연평균 17.4%씩 빠르게 성장하였다.

〈표 III-15〉 인도네시아 생명보험·샤리아 생명보험 시장 규모 비교
(단위: 건, 조 IDR, %)

분류	보유 계약 건수		보험료 또는 납부금	
	2020	2021	2020	2021
생명보험	53,968,890	55,025,476	185.8	204.8
샤리아 생명보험	9,501,106	6,602,085	15.01	20.65
비중(샤리아 생명/생명×100)	17.6	12.0	8.1	10.1

자료: OJK(2021), p. 21

〈표 III-15〉는 샤리아 생명보험과 일반 생명보험의 규모를 비교한 것이다. 2021년을 기준으로 일반 생명보험 대비 샤리아 생명보험의 보유 계약 건수 비중은 12.0%, 보험료 또는 납부금 비중은 10.1%이다. 아직까지 샤리아 생명보험이 일반 생명보험에 비하여 시장이 크지 않으나, 시장이 빠르게 성장하고 있다.

사. 생명보험의 고용

〈표 III-16〉은 2021년 기준 생명보험 관련 고용 현황이다. 생명보험회사에서 일하는 피고용자의 수는 11,987명이며, 10개의 법인 대리점이 있고, 88,139명이 생명보험 보험모집인으로 일하고 있다.

2021년 3월을 기준으로 우리나라 생명보험 업계의 고용 현황은 임직원 24,577명, 등록설계사 102,433명 등이었다.⁸²⁾ 인도네시아의 인구가 우리나라의 5배 이상임에도 우리나라의 생명보험 보험설계사 수는 인도네시아보다 많다.

82) 금융감독원, 금융통계정보시스템

〈표 III-16〉 인도네시아 생명보험 고용 현황(2021년 기준)

(단위: 명)

분류		직원 수	법인대리점 수	모집인 수
생명	인니계	4,698	-	25,239
	합작	7,289	10	62,900
합계(생명)		11,987	10	88,139
손해	인니계	10,544	292	11,266
	합작	3,649	154	3,740
합계(손해)		14,193	446	15,006
재보험		363	-	
보험중개사		4,074		
재보험중개사		604		
손해사정인		754		

자료: OJK(2021), p. 26

아. 한국 및 주변 국가와의 비교

〈표 III-17〉 동남아 주요국 생명보험 시장 침투도(2021년)¹⁾

(단위: %, USD)

국가	생명(특약 포함)		손해(P&C)		상해·건강		합계	
	침투도	인당 보험료	침투도	인당 보험료	침투도	인당 보험료	침투도	인당 보험료
인도네시아	1.09	46.61	0.45	19.44	n/a	n/a	1.54	66.06
말레이시아	2.77	314.11	1.05	118.95	0.13	14.58	3.94	447.64
싱가포르	8.79	5,871.85	0.72	480.56	1.06	704.95	10.56	7,057.36
태국	3.08	217.9	1.31	92.44	1.04	73.78	5.44	384.13

주: 1) 침투도=보험료/GDP×100%

자료: AXCO(2023)

〈표 III-17〉은 인도네시아의 보험 시장을 주변 국가들(말레이시아, 싱가포르, 태국)과 비교한 것이다. 2021년을 기준으로 이들 국가의 1인당 생명보험 보험료 지출은 인도네시아 46.61 USD, 말레이시아 314.11 USD, 싱가포르 5,871.85 USD, 태국 217.9 USD 등으로 인도네시아의 1인당 보험료 지출은 주변 국가들에 비하여 낮은 수준이다. 이는 GDP 대비 보험료 지출에서도 마찬가지다. 2021년 기준으로 1인당 GDP가 7,066 USD인 태국이 GDP의 3.08%를 보험료로 지출하고 있는 데 반해, 인도네시아(인도네시아의 1인당 GDP는 4,333 USD)의 경우 GDP의 1.09%만을 보험료로 지출하고 있다.

〈표 III-18〉 한국과 인도네시아 생명보험 시장 비교(2021년)¹⁾

구분	한국	인도네시아	비중(한/인니)
1인당 GDP(USD)	34,998	4,333	8.1
GDP(조 USD)	1.811	1.186	1.5
인구(만 명)	5,174	27,380	0.2
생명보험료(10억 USD)	91.862	5.909	15.5
GDP 대비 생명보험료	5.07%	0.50%	10.1
1인당 보험료(USD)	1,145	46.61 ²⁾	24.6
보유계약 건수	87,195,823	17,590,666	5.0
1인당 보유계약 건수	1.6853	0.0642	26.3

주: 1) 여러 자료를 취합하여 저자가 작성하였으며, 1 USD=1,300 KRW=15,000 IDR로 환산함

2) 〈표 III-17〉의 수치(AXCO) 이용함

자료: OJK(2021); World Bank; OECD; 생명보험협회, 생명보험통계연보

〈표 III-18〉은 우리나라와 인도네시아의 경제 및 생명보험 시장을 간략하게 비교한 것이다. 2021년을 기준으로 우리나라의 1인당 GDP는 34,998 USD로 인도네시아의 8.1배 수준이다. 1인당 생명보험에 지출하는 연간 보험료는 우리나라의 경우 1,145 USD, 인도네시아는 46.61 USD로 우리나라의 경우가 인도네시아에 비하여 24.6배 더 많이 지출하고 있다. 또한 1인당 보유 계약 건수도 한국과 인도네시아가 각각 1.6853건과 0.0642건으로 우리나라가 인도네시아에 비하여 26.3배 더 많은 계약을 보유하고 있는 것으로 나타났다.

〈표 III-19〉 인도네시아 생명보험 보험종목별 보험료(2021년)¹⁾

(단위: 십억 IDR)

보험종목	인니계 보험료(비중 %)	합작계 보험료(비중 %)	합산 보험료(비중 %)
정기보험	582(0.8)	3,612(3.6)	4,193(2.5)
종신보험	268(0.4)	1,839(1.8)	2,107(1.2)
생사혼합보험	35,025(0.2)	7,626(7.6)	42,650(25.1)
연금	373(0.5)	13(0.0)	386(0.2)
상해보험	37(0.1)	209(0.2)	246(0.1)
건강보험	2,519(3.6)	4,671(4.7)	7,191(4.2)
UL보험	30,753(44.1)	82,420(82.1)	113,174(66.5)
합계	69,736(100.0)	100,390(100.0)	170,126(100.0)

주: 1) OJK(2021)의 자료를 분석하여 저자가 작성하였으며, 보험료는 보유경과보험료임

자료: OJK(2021), pp. 346~349

〈표 III-20〉 한국 생명보험 보험종목별 보험료(2021년)¹⁾

(단위: 백만 KRW)

보험종목	보험료	비중
사망보험	44,265,867	37.1%
생존보험	17,141,949	14.4%
생사혼합보험	14,896,947	12.5%
단체보험	758,320	0.6%
퇴직연금	24,422,963	20.5%
변액보험	17,935,071	15.0%
합계	119,421,118	100.0%

주: 1) 보험료는 수입보험료임

자료: 생명보험협회, 생명보험통계연보

〈표 III-19〉와 〈표 III-20〉은 각각 인도네시아와 우리나라의 생명보험 시장의 보험료를 보험종목별로 분석한 것이다. 인도네시아 생명보험 시장의 보험종목별 비중은 정기보험 2.5%, 종신보험 1.2%, 생사혼합보험 25.1%, 연금 0.2%, 상해보험 0.1%, 건강보험 4.2%, UL보험 66.5%였다. UL보험은 금융 투자 상품과 보장성 담보(정기보험, 종신보험, 생사혼합보험 등)을 하나의 보험상품으로 묶은 것이다(UL보험의 예는 이번 장의 3절 참조).

UL보험의 비중은 보험회사의 국적에 따라 크게 다르다. 인도네시아계 생명보험회사의 경우 UL보험의 비중이 44.1%인데 반해, 합작계 보험회사의 UL보험 비중은 82.1%로 매우 높다. 이는 합작계 보험회사들이 UL보험을 집중적으로 판매하고 있다는 것을 보여준다.

우리나라 생명보험의 보험종목별 비중은 사망 37.1%, 생존 14.4%, 생사혼합 12.5%, 단체 0.6%, 변액보험 15.0% 등이다. 우리나라의 경우 인도네시아의 UL보험과 유사한 변액보험의 비중이 15.0% 정도로, 인도네시아에 비하여 그 비중이 낮고 순수 보장성 보험의 비중이 높다(〈표 III-20〉 참조).

〈표 III-21〉 인도네시아 생명보험 보험종목별 보험료(2021년)¹⁾

(단위: 조 IDR, %)

연도	생명보험 보험료			UL보험 보험료			UL이외
	인니계	합작계	합계(a)	인니계	합작계	합계(b)	(a)-(b)
2012	35.9	63.9	99.7	2.3	33.0	35.3	64.4
2013	34.5	68.8	103.3	4.5	45.0	49.5	53.8
2014	36.6	64.4	101.0	3.5	48.7	52.2	48.8
2015	36.8	86.2	122.9	1.4	55.8	57.2	65.7
2016	62.6	91.0	153.6	14.4	54.8	69.2	84.4
2017	81.8	96.6	178.4	21.5	60.1	81.6	96.8
2018	81.3	97.4	178.8	27.5	62.7	90.2	88.5
2019	80.2	100.1	180.3	38.5	63.3	101.9	78.4
2020	67.6	97.8	165.4	32.2	66.1	98.3	67.1
2021	66.4	112.1	178.5	30.2	74.4	104.6	73.9
CAGR	7.1	6.4	6.7	32.9	9.5	12.8	1.5

주: 1) 보험료는 보유경과보험료이며, CAGR은 연평균 성장률을 의미함
 자료: 2012년~2021년 OJK의 Statistik Perasuransian 참조함

〈표 III-21〉은 2012년부터 2021년까지 인도네시아의 생명보험과 UL보험의 보유경과보험료를 인도네시아계와 합작계로 나누어 정리한 것이다. 이 기간 생명보험 보유경과보험료가 연평균 6.7% 성장하는 동안 UL보험은 연평균 12.8% 성장하였다. UL보험과 UL보험 이외의 보험(마지막 열)을 비교하여 보면, UL보험이 연평균 12.8% 성장하는 동안 UL보험 이외는 연평균 1.5% 성장하여 매우 더딘 성장을 보인 것을 알 수 있다.

UL보험을 살펴보면 인도네시아계의 UL보험 보험료가 연평균 32.9% 성장하는 동안 합작계의 UL보험 보험료는 연평균 9.5% 성장하였다. 2012년 통계를 살펴보면, 인도네시아계와 합작계의 UL보험 보험료는 각각 2.3조 IDR과 33.0조 IDR로 합작계가 시장의 93.4%를 점유하고 있었다. 비록, 2012년부터 2021년까지 인도네시아계 생명보험회사의 UL보험 보험료가 빠르게 성장하기는 하였으나 2021년에도 합작계가 UL보험 시장의 71.1%를 차지하고 있었다.

2. 주요 사업자 및 경쟁

가. 생명보험회사 누적 자산 비중

〈표 III-22〉 생명보험회사 누적 자산 비중(2021년)¹⁾

(단위: 조 IDR, %)

자산 순위	회사 이름	구분	자산	자산 (누적)	자산 (누적) 비중
1	PT Prudential Life Assurance	인니계	64.4	64.4	10.8
2	PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia	합작	59.8	124.2	20.8
3	PT AIA Financial	합작	52.3	176.5	29.6
4	PT Indolife Pensiontama	합작	48.7	225.2	37.7
5	PT Asuransi Allianz Life Indonesia	합작	39.2	264.4	44.3
6	PT AXA Mandiri Financial Services	합작	39.1	303.4	50.8
7	PT Asuransi Simas Jiwa	합작	30.7	334.2	56.0
8	PT BNI Life Insurance	합작	21.7	355.8	59.6
9	PT Asuransi Jiwa IFG	합작	21.0	376.9	63.1
10	PT Asuransi Jiwa Sequis Life	합작	19.2	396.1	66.3
11	PT Asuransi BRI Life	합작	17.8	413.9	69.3
12	PT Asuransi Jiwa Sinarmas MSIG	인니계	15.8	429.7	72.0
13	PT Sun Life Financial Indonesia	합작	14.8	444.6	74.5
14	PT Asuransi Jiwasraya (Persero)	합작	13.7	458.3	76.8
15	PT FWD Insurance Indonesia	인니계	13.6	471.9	79.0
16	AJB Bumiputera 1912	합작	10.8	482.7	80.9
17	PT Asuransi Jiwa Central Asia Raya	합작	10.1	492.8	82.5
18	PT Avrist Assurance	합작	9.7	502.6	84.2
19	PT Panin Dai-Chi Life	인니계	9.6	512.2	85.8
20	PT Great Eastern Life Indonesia	합작	8.2	520.3	87.1
21	PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia	인니계	7.3	527.6	88.4
22	PT Astra Aviva Life	인니계	7.1	534.7	89.6
23	PT Capital Life Indonesia	합작	7.0	541.7	90.7
24	PT AXA Financial Indonesia	합작	6.3	548.0	91.8
25	PT Asuransi Jiwa Taspen	합작	6.0	554.0	92.8
26	PT Asuransi Jiwa Adisarana Wanaartha	인니계	5.4	559.4	93.7
27	PT Asuransi Jiwa Starinvestama	인니계	3.5	562.9	94.3
28	PT Asuransi Jiwa Kresna*	인니계	2.8	565.7	94.7
29	PT Chubb Life Insurance Indonesia	인니계	2.7	568.3	95.2
30	PT Pacific Life Insurance	합작	2.5	570.9	95.6
31	PT Asuransi Jiwa Inhealth Indonesia	인니계	2.5	573.4	96.0
32	PT Equity Life Indonesia	인니계	2.5	575.8	96.4

〈표 III-22〉 계속

자산 순위	회사 이름	구분	자산	자산 (누적)	자산 (누적) 비중
33	PT Tokio Marine Life Insurance Indonesia	합작	2.4	578.2	96.8
34	PT Perta Life Insurance	인니계	2.1	580.3	97.2
35	PT PFI Mega Life Insurance	인니계	2.1	582.4	97.5
36	PT Hanwha Life Insurance Indonesia	합작	2.0	584.4	97.9
37	PT Asuransi Jiwa BCA	합작	1.9	586.3	98.2
38	PT Zurich Topas Life	인니계	1.7	588.1	98.5
39	PT Asuransi CIGNA	인니계	1.6	589.6	98.8
40	PT Bhinneka Life Indonesia	인니계	1.4	591.0	99.0
41	PT Asuransi Jiwa Reliance	인니계	1.1	592.2	99.2
42	PT Heksa Solution Insurance	인니계	0.9	593.1	99.3
43	PT Asuransi Jiwa Indosurya Sukses	인니계	0.7	593.9	99.5
44	PT Asuransi Jiwa Sequis Financial	인니계	0.5	594.4	99.5
45	PT Victoria Alife Indonesia	인니계	0.5	594.9	99.6
46	PT China Life Insurance Indonesia	인니계	0.4	595.3	99.7
47	PT Asuransi Ciputra Indonesia	인니계	0.4	595.7	99.8
48	PT MNC Life Assurance	인니계	0.4	596.0	99.8
49	PT Asuransi Jiwa Nasional	인니계	0.4	596.4	99.9
50	PT Lippo Life Assurance	인니계	0.2	596.6	99.9
51	PT Central Asia Financial	인니계	0.2	596.8	100.0
52	PT Pasaraya Life Insurance	인니계	0.1	597.0	100.0
53	PT Asuransi Jiwa Sealnsure	인니계	0.1	597.1	100.0

주: 1) OJK(2021)를 기초로 하여, 생명보험회사를 자산의 역순으로 정렬하고 누적 자산 및 누적 자산 비중(누적 자산이 전체 자산에서 차지하는 비중을 구한 것)을 산출함

자료: OJK(2021), pp. 296-299

생명보험회사는 자본금을 가지고 사업을 시작하여 보험료를 받고, 이를 투자하여 보험금을 지급하고 이익을 남긴다. 보험회사의 자산은 대부분 자본과 부채(보험금을 지급하기 위하여 적립하는 금액)로 구성되므로 자산 규모는 보험회사의 사업 규모를 보여주는 지표 중 하나이다.

〈표 III-22〉는 인도네시아 생명보험회사의 자산, 누적 자산, 누적 자산의 비중을 보여준다. 자산 상위 20위 이내 생명보험회사의 자산 비중은 전체의 87.1%, 30위 이내의 비중은 95.6%, 40위 이내의 비중은 99.0% 등이다. 〈표 III-22〉로부터 우리는 자산 규모 상위 20위 이내의 생명보험회사들이 생명보험 시장의 대부분을 지배하고 있다는 것을 알 수 있다.

나. 합작 형태 및 모회사

〈표 III-23〉은 일부 인도네시아 보험회사의 합작 형태와 모회사를 보여준다. AIA 그룹은 PT AIA Financial이라는 생명보험회사를 설립하였으며, 알리안츠 그룹은 인도네시아에 생명보험회사(PT Asuransi Allianz Life Indonesia, 지분율 99.76%)와 손해보험회사(PT Asuransi Allianz Utama Indonesia, 지분율 80.00%)를 설립하였다. AXA 그룹은 두 개의 생명보험회사(PT AXA Mandiri Financial Services(지분율 49.00%), PT AXA Financial Indonesia)와 두 개의 손해보험회사(PT Asuransi AXAIndonesia(지분율 93.20%), PT Mandiri AXAGeneral Insurance(지분율 40.00%))를 설립하였다. 일부 생명보험회사의 지분율이 80% 이상인 이유는 이들 기업들이 GR14 도입 이전에 시장이 진출하였기 때문이다. AIA, AXA 이외에 CT 그룹, 매뉴라이프, 미쓰이 스미토모와 같은 대형 외국계 금융기관들이 인도네시아 생명보험 시장에 진출하였다. Fadent Consolidated Companies, Salim Group(인도네시아의 최대 재벌 기업), Sinarmas Multiartha Tbk 등은 인도네시아계 회사들이다.

〈표 III-23〉 일부 보험회사의 합작 형태 및 모회사

모회사	생명	손해	기타
AIA Group Ltd	PT AIA Financial	-	-
Allianz Group	PT Asuransi Allianz Life Indonesia(99.76%)	PT Asuransi Allianz Utama Indonesia(80.00%)	-
AXAGroup	PT AXA Mandiri Financial Services(49.00%), PT AXA Financial Indonesia	PT Asuransi AXA Indonesia(93.20%), PT Mandiri AXA General Insurance(40.00%)	PT Architas Asset Management, MLC Indonesia Ltd
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	PT AXAMandiri Financial Services(51.00%), PT Asuransi Jiwa Indonesia Inhealth(80.00%)	PT Mandiri AXAGeneral Insurance(60.00%)	PT Bank Mandiri, PT Bank Syariah Mandiri, PT Mandiri Sekuritas
CT Corp	PT PFI Mega Life Insurance (51.00%)	PT Mega Insurance	Bank Mega, Bank Mega Syariah, Bank Sulut, Bank Sulteng, Mega Capital, Mega Investama, Mega Asset
Fadent Consolidated Companies	Jiwa Adisarana Wanaartha (97.20%)	-	-
Manulife Financial Corporation	PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia(95.00%)	-	PT Manulife Aset Manajemen Indonesia
Mitsui Sumitomo (a unit of MS&AD)	PT Asuransi Jiwa Sinarmas MSIG(80.00%)	PT Asuransi MSIG Indonesia(80.00%)	-
Prudential plc	PT Prudential Life Assurance, PT Prudential Sharia Life Assurance	-	PT Eastspring Investments Indonesia
Salim Group	PT Indolife Pensiortama	PT Asuransi Central Asia	-
Sinarmas Multiartha Tbk	PT Asuransi Simas Jiwa, PT Asuransi Jiwa Sinarmas MSIG(12.50%)	PT Asuransi Sinar Mas, PT Asuransi Simas Insurtech, PT Asuransi Sumit Oto (48.00%)	PT Bank Sinarmas Tbk(59.77%), PT Sinarmas Asset Management, PT Sinarmas Sekuritas, PT Reasuransi Nusantara Makmur

주: 괄호 안 숫자는 자본 비중임
자료: AXCO(2023)

다. 샤리아 생명보험자 누적 자산 비중

〈표 III-24〉 샤리아 생명보험자 누적 자산 비중(2021년)¹⁾

(단위: 조 IDR, %)

순위	기관명	구분	자산	자산 (누적)	자산 (누적) 비중
1	PT Asuransi Allianz Life Indonesia	부문	1.68	1.68	18.6
2	PT Prudential Life Assurance	부문	1.55	3.22	35.9
3	PT AIA Financial	부문	0.95	4.17	46.4
4	PT Capital Life Syariah	법인	0.71	4.88	54.3
5	PT Asuransi Takaful Keluarga	법인	0.37	5.25	58.4
6	PT AXA Mandiri Financial Services	부문	0.37	5.62	62.5
7	PT Avrist Assurance	부문	0.35	5.96	66.4
8	PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia	부문	0.34	6.31	70.2
9	PT BNI Life Insurance	부문	0.31	6.62	73.6
10	PT Sun Life Financial Indonesia	부문	0.28	6.89	76.7
11	PT Asuransi Jiwa Syariah Al Amin	법인	0.20	7.09	78.9
12	PT Asuransi Bri Life	부문	0.18	7.27	80.9
13	PT Asuransi Jiwa Sinarmas MSIG Tbk	부문	0.17	7.44	82.8
14	PT Asuransi Jiwa Astra	부문	0.16	7.60	84.6
15	PT Fwd Insurance Indonesia	부문	0.15	7.75	86.3
16	PT Asuransi Jiwa Syariah Jasa Mitra Abadi	법인	0.15	7.90	87.9
17	PT Panin Dai-Chi Life	부문	0.15	8.05	89.6
18	PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia	부문	0.14	8.19	91.1
19	PT Asuransi Simas Jiwa	부문	0.14	8.33	92.6
20	PT AXA Financial Indonesia	부문	0.08	8.41	93.5
21	PT Asuransi Jiwa Adisarana Wanaartha	부문	0.08	8.48	94.4
22	PT Asuransi Jiwa Central Asia Raya	부문	0.08	8.56	95.3
23	PT Asuransi Syariah Keluarga Indonesia	법인	0.08	8.64	96.1
24	PT Tokio Marine Life Insurance Indonesia	부문	0.06	8.70	96.8
25	PT Asuransi Jiwa Reliance	부문	0.06	8.77	97.5
26	PT Asuransi Jiwa Amanahjiwa Giri Artha	법인	0.06	8.82	98.1
27	PT Chubb Life Insurance Indonesia	부문	0.05	8.87	98.7
28	PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera	법인	0.04	8.91	99.1
29	PT Great Eastern Life Indonesia	부문	0.04	8.95	99.6
30	PT Asuransi Jiwa Mega Indonesia	부문	0.03	8.99	100.0

주: 1) OJK(2021)를 기초로 하여 저자 정리함. 법인은 별도 법인으로 운영되고 있는 회사를, 부문은 기존 회사에서 사업 부문 형태로 운영되고 있는 회사를 의미함. 〈표 III-22〉와 같은 방법으로 작성됨

자료: OJK(2021), pp. 296-299

〈표 III-24〉는 샤리아 생명보험자의 자산, 누적 자산, 누적 자산의 비중을 보여준다. 자산이 가장 많은 보험자는 자산이 많은 순으로 PT Asuransi Allianz Life Indonesia, PT Prudential Life Assurance, PT AIA Financial, PT Capital Life Syariah, PT Asuransi Takaful Keluarga, PT AXA Mandiri Financial Services 등이다. 30개 샤리아 생명보험자 중 자산 상위 18개 보험자가 전체 샤리아 생명보험자 자산의 91.1%를 차지한다.

라. 경쟁

〈표 III-25〉 생명보험회사 누적 보험료 비중(2021년)¹⁾

(단위: 조 IDR, %)

자산 순위	회사 이름	구분	보유경과보험료		
			보험료	누적	비중
1	PT Prudential Life Assurance	합작계	20.3273	20.3273	11.4
2	PT Asuransi Simas Jiwa	인니계	17.8594	38.1868	21.4
3	PT Asuransi Allianz Life Indonesia	합작계	17.6138	55.8005	31.3
4	PT Indolife Pensiortama	인니계	13.3139	69.1145	38.7
5	PT AIA Financial	합작계	13.2440	82.3585	46.1
6	PT AXA Mandiri Financial Services	합작계	12.7434	95.1018	53.3
7	PT Capital Life Indonesia	인니계	12.3497	107.4515	60.2
8	PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia	합작계	12.0792	119.5307	67.0
9	PT Asuransi BRI Life	합작계	6.3898	125.9205	70.5
10	PT Astra Aviva Life	인니계	5.3609	131.2814	73.6
11	PT BNI Life Insurance	합작계	4.6279	135.9093	76.1
12	PT Sun Life Financial Indonesia	합작계	3.7060	139.6152	78.2
13	PT Asuransi Jiwa Sinarmas MSIG	합작계	3.6053	143.2205	80.2
14	PT Asuransi Jiwa Sequis Life	합작계	2.7956	146.0161	81.8
15	PT Asuransi Jiwa Starinvestama	인니계	2.6365	148.6526	83.3
16	PT FWD Insurance Indonesia	합작계	2.4740	151.1266	84.7
17	PT Great Eastern Life Indonesia	합작계	2.1793	153.3060	85.9
18	PT Panin Dai-Chi Life	합작계	2.1376	155.4436	87.1
19	PT Asuransi Jiwa Inhealth Indonesia	인니계	2.1376	157.5812	88.3
20	PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia	합작계	2.0288	159.6100	89.4
21	PT Asuransi Jiwa Central Asia Raya	인니계	1.7313	161.3413	90.4
22	PT Pacific Life Insurance	인니계	1.6292	162.9705	91.3
23	PT Asuransi Jiwasraya (Persero)	인니계	1.3308	164.3012	92.0
24	PT Heksa Solution Insurance	인니계	1.2926	165.5938	92.8
25	PT Asuransi Jiwa Taspen	인니계	1.2559	166.8497	93.5
26	PT AXA Financial Indonesia	합작계	1.2173	168.0670	94.2

〈표 III-25〉 계속

자산 순위	회사 이름	구분	보유경과보험료		
			보험료	누적	비중
27	PT Asuransi Jiwa BCA	인니계	1.2112	169.2782	94.8
28	PT Asuransi CIGNA	합작계	1.0610	170.3393	95.4
29	PT PFI Mega Life Insurance	합작계	0.9300	171.2693	96.0
30	AJB Bumiputera 1912	인니계	0.9055	172.1747	96.5
31	PT Equity Life Indonesia	인니계	0.8628	173.0376	96.9
32	PT Chubb Life Insurance Indonesia	합작계	0.8424	173.8800	97.4
33	PT Zurich Topas Life	합작계	0.7910	174.6709	97.9
34	PT Avrist Assurance	합작계	0.6135	175.2845	98.2
35	PT Tokio Marine Life Insurance Indonesia	합작계	0.5609	175.8453	98.5
36	PT Asuransi Jiwa Adisarana Wanaartha	인니계	0.4869	176.3322	98.8
37	PT Perta Life Insurance	인니계	0.4783	176.8105	99.1
38	PT Bhinneka Life Indonesia	인니계	0.4407	177.2512	99.3
39	PT Victoria Alife Indonesia	인니계	0.2561	177.5074	99.4
40	PT Asuransi Ciputra Indonesia	인니계	0.2283	177.7357	99.6
41	PT Asuransi Jiwa Reliance	인니계	0.2227	177.9584	99.7
42	PT MNC Life Assurance	인니계	0.1928	178.1512	99.8
43	PT Hanwha Life Insurance Indonesia	합작계	0.0959	178.2471	99.9
44	PT Lippo Life Assurance	인니계	0.0648	178.3119	99.9
45	PT Asuransi Jiwa Nasional	인니계	0.0646	178.3765	99.9
46	PT Asuransi Jiwa Sequis Financial	인니계	0.0471	178.4236	100.0
47	PT Central Asia Financial	인니계	0.0315	178.4551	100.0
48	PT Asuransi Jiwa IFG	인니계	0.0218	178.4770	100.0
49	PT Asuransi Jiwa Indosurya Sukses	인니계	0.0087	178.4857	100.0
50	PT China Life Insurance Indonesia	합작계	0.0065	178.4922	100.0

주: 1) OJK(2021)를 기초로 저자가 정리함. 보유경과보험료를 이용하여 〈표 III-22〉와 같은 방법으로 작성하였으며, 보험료가 거의 없거나 음수(환급만 있음)인 몇몇 보험회사는 제외함

자료: OJK(2021), pp. 314-317

〈표 III-25〉는 생명보험회사의 보유경과보험료를 정리한 것이다. 이 표에서 맨 오른쪽 열은 보유경과보험료 기준 누적 시장 점유율이다. 예를 들어 보험료 상위 5개 보험회사의 점유율은 46.1%, 10위 이내 보험회사의 점유율은 73.6%, 20위 이내 보험회사의 점유율은 89.4% 등이다.

인도네시아 생명보험 시장의 HHI⁸³⁾는 637로 집중도가 거의 없는 시장이다. 보험료를 기

83) 시장의 경쟁도를 살펴보는 척도 중 하나는 HHI(Hirschman-Herfindahl Index)임. HHI 지수는 시장 참여자 점유율의 제곱을 합하고 10,000을 곱하여 구하여짐. 통상 구하여진 지수가 100~1,000이면 집중도가 거의 없는 시장, 1,000~1,800이면 경쟁적 시장, 1,800~4,000이면 과점적 시장, 4,000 이상이면 독점적 시장이라 부름

준으로 상위 20위 기업의 점유율이 89.4%라는 것은 몇몇 회사가 시장을 대부분 점유하고 있는 것이 아니라 다수의 회사가 어느 정도 점유율을 가지고 보험 사업을 영위하고 있다는 것을 보여준다.

〈표 III-26〉 샤리아 생명보험자 누적 납입금 비중(2021년)¹⁾
(단위: 조 IDR, %)

순위	기관명	구분	납입금(보유경과보험료)		
			납입금	누적	비중
1	PT Prudential Life Assurance	부문	2.1765	2.1765	54.2
2	PT Asuransi Allianz Life Indonesia	부문	0.8176	2.9941	74.6
3	PT AIA Financial	부문	0.2055	3.1996	79.7
4	PT Sun Life Financial Indonesia	부문	0.1810	3.3806	84.2
5	PT Asuransi Jiwa Syariah Al Amin	법인	0.1614	3.5419	88.2
6	PT Asuransi Takaful Keluarga	법인	0.1048	3.6467	90.8
7	PT BNI Life Insurance	부문	0.0668	3.7135	92.5
8	PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia	부문	0.0613	3.7748	94.0
9	PT Asuransi Bri Life	부문	0.0468	3.8216	95.2
10	PT Asuransi Jiwa Sinarmas MSIG Tbk	부문	0.0411	3.8628	96.2
11	PT Asuransi Jiwa Syariah Jasa Mitra Abadi	법인	0.0351	3.8979	97.1
12	PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia	부문	0.0269	3.9248	97.8
13	PT Avrist Assurance	부문	0.0223	3.9471	98.3
14	PT AXA Financial Indonesia	부문	0.0155	3.9626	98.7
15	PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera	법인	0.0149	3.9775	99.1
16	PT Asuransi Syariah Keluarga Indonesia	법인	0.0128	3.9903	99.4
17	PT Asuransi Jiwa Amanahjiwa Giri Artha	법인	0.0076	3.9979	99.6
18	PT Chubb Life Insurance Indonesia	부문	0.0050	4.0029	99.7
19	PT Asuransi Jiwa Central Asia Raya	부문	0.0031	4.0060	99.8
20	PT Asuransi Jiwa Astra	부문	0.0028	4.0088	99.9
21	PT Asuransi Simas Jiwa	부문	0.0028	4.0116	99.9
22	PT Asuransi Jiwa Mega Indonesia	부문	0.0019	4.0134	100.0
23	PT Great Eastern Life Indonesia	부문	0.0003	4.0137	100.0
24	PT Tokio Marine Life Insurance Indonesia	부문	0.0002	4.0139	100.0
25	PT Asuransi Jiwa Adisarana Wanaartha	부문	0.0001	4.0140	100.0

주: 1) OJK(2021)를 기초로 하여 저자 정리함. 법인은 별도 법인으로 운영되고 있는 회사를, 부문은 기존 회사에서 사업 부문 형태로 운영되고 있는 회사를 의미함. 납입금을 이용하여 〈표 III-22〉와 같은 방법으로 작성되었으며, 납입금이 거의 없거나 음수(환급만 있음)인 몇몇 보험회사는 제외함

자료: OJK(2021), pp. 296-299

〈표 III-26〉은 샤리아 생명보험자의 누적 납입금(일종의 보험료)을 정리한 것이다. 샤리아 납입금을 이용해 산출한 샤리아 생명보험 시장의 HHI는 3,434이다. 이는 샤리아 생명보험 시장의 집중도가 일반 생명보험 시장의 집중도(HHI=637)보다 훨씬 높다는 것을 보여 준다. 〈표 III-26〉에서 납입금 기준 1위 기업인 PT Prudential Life Assurance의 시장 점유율은 54.2%, 상위 5개 기업의 시장 점유율은 88.2%로 상위 5개 샤리아 생명보험자가 시장의 대부분을 점유하고 있는 것으로 나타났다.

3. 보험상품

〈표 III-27〉과 〈표 III-28〉은 온라인을 통하여 보험상품을 확인하는 것이 용이한 몇몇 생명보험회사(Asuransi Prudential, Asuransi Manulife, Asuransi Simas Jiwa, Asuransi Jiwa Allianz, Asuransi AIA)의 보험상품을 조사한 것이다.⁸⁴⁾ 〈표 III-27〉은 UL보험 상품을 정리한 것이고, 〈표 III-28〉은 UL보험 이외에 순수 보장성 보험상품을 조사한 것이다.

〈표 III-19〉에서 살펴보았던 바와 같이 인도네시아 생명보험 시장에서 UL보험의 비중은 66.5%(합작계 내에서는 82.1%)로 매우 높다. 〈표 III-27〉은 5개 생명보험회사의 UL보험 상품을 요약한 것이다. 이 표에서 볼 수 있는 바와 같이 인도네시아의 생명보험회사들은 다양한 보장성 담보를 투자 상품과 엮어 UL보험을 만들고 이를 적극적으로 판매하고 있다.

5개 보험회사가 공통적으로 종신보험을 UL보험의 담보로 판매하고 있으며, 다음으로 많은 UL보험의 담보는 질병(4개 회사), 생사혼합(3개 회사), 상해(3개 회사), 연금(3개 회사)이고, 교육, 실손, 건강 등을 UL보험과 함께 판매하는 회사도 있었다. Asuransi Prudential의 PRU Cera는 교육비를 지급하거나 만기 내 피보험자가 사망하거나 장애 진단을 받는 경우 보험금을 지급하는 UL보험이다(〈부록 표 20〉 참조).

인도네시아에서 UL보험이 많이 판매되는 이유는 보험소비자 대부분의 소득 수준이 낮아 투자로 원금의 상당 부분을 돌려주는 상품이 인기를 끌었기 때문이다.

84) 각 보험회사의 보험상품 관련 상세 내용은 부록을 참고하기 바람

〈표 III-27〉 UL 보험상품 현황

구분	Unit Link Insurance									
	사망		생존	생사 혼합	질병	상해	연금	교육	실손	건강
	종신	정기								
Asuransi Prudential	○			○	○			○		
Asuransi Simas Jiwa	○	○		○	○	○	○			
Asuransi Jiwa Allianz	○					○				
Asuransi AIA	○				○	○	○			○
Asuransi Manulife	○	○		○	○		○		○	
개수	5	2		3	4	3	3	1	1	1

자료: 저자가 각 보험회사의 상품을 조사하여 작성함

〈표 III-28〉 UL 이외의 보험상품 현황

구분	보장성									
	사망		생존	생사 혼합	질병	상해	자녀	실손	건강	신용 생명
	종신	정기								
Asuransi Prudential				○	○		○	○	○	
Asuransi Simas Jiwa	○	○				○		○	○	○
Asuransi Jiwa Allianz	○	○		○	○	○				○
Asuransi AIA	○	○		○	○	○		○	○	○
Asuransi Manulife	○		○	○	○		○	○	○	○
개수	4	3	1	4	4	3	2	4	4	4

자료: 저자가 각 보험회사의 상품을 조사하여 작성함

〈표 III-28〉은 5개 생명보험회사의 순수 보장성보험상품을 요약한 것이다. 인도네시아 생명보험회사들은 다른 나라들과 마찬가지로 종신, 정기, 생존, 생사혼합, 질병, 상해, 자녀, 실손, 건강 등 다양한 보험을 판매하고 있다.

우리나라의 경우 외국과 개인 채무 관련 환경이 달라 신용생명보험(피보험자 사망 시 피보험자의 채무를 일부 갚아주는 보험)이 활성화되어 있지 않으나,⁸⁵⁾ 인도네시아의 경우

85) 부동산 담보대출의 경우 채권자가 부동산을 매도하여 원금을 회수할 수 있으며, 다른 채무의 경우 신용생명보험 이외의 방법(예를 들어 보증)으로 리스크를 관리하고 있음

방카슈랑스 채널의 주요 상품 중 하나가 신용생명보험이다.⁸⁶⁾

4. 판매 채널⁸⁷⁾

가. 개요

〈표 III-29〉는 판매 채널별 실적이다. 인도네시아에서 가장 규모가 큰 판매 채널은 방카슈랑스로 2021년 기준 전체 판매 채널의 48%를 차지한다. 그다음은 보험설계사(29%), 기타(23%) 등이다. 기타에 포함되는 판매 채널에는 직접판매(Direct marketing), 온라인 채널(E-commerce), 보험중개사(Insurance broker) 등이 있다.

〈표 III-29〉 판매 채널별 실적

채널	2017	2018	2019	2020	2021
보험설계사(Agent)	37	40	29	22	29
방카슈랑스	44	42	50	62	48
기타	18	18	21	16	23

자료: AXCO(2023)

나. 방카슈랑스

생명보험회사들은 인도네시아 전역에 판매 네트워크를 가지고 있는 은행을 통하여 보험을 판매하기 위해 치열하게 경쟁하고 있다. 방카슈랑스 채널은 생명보험회사의 UL보험 및 보장성 보험을 판매한다. 통상 대형 은행들은 생명보험회사들과의 판매 계약에서 높은 모집 수수료와 자신들에게 이익이 되는 조건(예를 들어 큰 금액의 선금)을 요구하기도 한다.

86) AXCO(2023)

87) AXCO(2023)에 일부 내용 추가하여 작성하였음

2004년 인도네시아 중앙은행은 다음과 같이 방카슈랑스의 영업행위 범위를 규정하였다.⁸⁸⁾

- 은행과 보험회사는 마케팅 및 유통 계약을 맺고 대면, 다이렉트 마케팅, 텔레마케팅 또는 우편 배송을 통해 고객에게 보험상품을 판매할 수 있음
- 은행의 필요에 맞게 보험상품을 수정하거나 보험회사가 은행 사무실 공간을 포함한 은행의 마케팅 채널을 사용하여 보험상품을 판매하는 등 은행과 보험회사 간의 전략적 제휴가 가능함
- 은행과 보험회사는 보험상품 마케팅을 위한 합작계 회사를 설립할 수 있음
- 금융 서비스 그룹(은행이 보험회사를 설립하거나 인수할 수 있고 그 반대의 경우도 가능한, 조금 더 밀접한 형태의 협력)의 설립도 가능함

이와 같은 인도네시아 중앙은행의 결정에 법적 하자가 있다는 주장이 제기되었고, OJK는 다음과 같이 수정된 방카슈랑스 가이드라인을 제시하였다.

- 은행은 신용카드, 자동차 대출, 부동산담보대출 등의 계약이 이루어지는 시점에 보험을 판매할 수 있음
- 예금 계좌 개설과 연계하여 텔레마케팅으로 보험을 판매하거나, 신용카드 발급과 연계하여 우편을 통하여 보험을 판매할 수 있음. 단, 이 경우 정기보험, 상해보험, 신용생명보험, CI보험과 같이 단순한 보험을 판매하는 것만이 허용됨
- 기본적인 UL보험이나 보장성보험을 대리점이나 은행 지점에서 판매하는 것이 허용됨
- 전문 설계사(Professional advisor)가 은행의 기존 고객에게 은행에서 생명보험을 판매하는 것이 허용됨

AXA Mandiri는 전문 설계사를 양성하기 위하여 방카슈랑스 아카데미를 설립하여 운영하고 있다.

88) Circular Letter No 6/43/DPNP Implementation of Risk Management for Banks Engaged in Joint Marketing Efforts with Insurance Company (Bancassurance).

다. 보험설계사

생명보험회사 전속 보험설계사(Tied agent)는 대부분 자영업자이고 모집 수수료를 주 수입원으로 한다. 대부분 보험설계사는 한 회사와 계약하고 풀타임 또는 파트타임으로 일한다. 인도네시아의 모집 규제는 보험설계사가 특정 보험회사의 보험상품을 판매하기 전에 보험회사와 계약을 맺는 것을 요구한다.⁸⁹⁾

인도네시아 보험설계사 협회(Asosiasi Asuransi Jiwa Indonesia; AAJI) 회원은 2014년 392,863명이었고, 2021년에는 610,744명으로 증가하였다. AAJI는 회원들을 위하여 트레이닝 프로그램과 직업 교육(Continuous professional development) 등을 제공한다. 보험설계사는 전속 계약을 맺은 보험회사 내의 트레이닝 프로그램에 참여하기도 한다. 특히 인도네시아에 진출한 대형 생명보험회사들은 대규모 사내 트레이닝 프로그램 운영하고 있다.

라. 기타 채널

인도네시아의 생명보험회사들은 직접판매, 온라인 채널, 보험중개사 등을 통해서도 보험을 판매하고 있다.⁹⁰⁾

직접판매 채널은 보험회사와 근로계약을 맺고 급여와 모집 수수료를 받는 모집인들로 구성된 채널이다. 일부 보험회사와 부유층 고객을 상대로 마케팅하고자 하는 일부 은행들이 직접판매 채널을 운영하고 있으나 그 수는 많지 않다. 정확한 통계가 집계되고 있지는 않으나 직접판매 채널을 통한 생명보험 판매 비중은 매우 낮은 것으로 알려져 있다.⁹¹⁾

온라인 채널은 온라인 결제 시스템, 스마트폰 애플리케이션, 온라인 상거래 사이트(Bukalapak, Go-Jek, Ovo, Tokopedia, Traveloka 등) 등을 통하여 보험을 판매하는 채널이다. 인도네시아의 빠른 온라인 인프라 개선과 2021년 창궐한 코로나19는 온라인 채널의 시장 점유율을 빠르게 증가시켰다.⁹²⁾ 2020년 16%였던 기타 채널의 시장 점유율은

89) OJK Regulation No 69/POJK.05/2016, on Business Organization of Insurance, Sharia Insurance, Reinsurance and Sharia Reinsurance Companies

90) 기타 채널의 대부분은 온라인 채널임

91) AXCO(2023)

92) 2021~2022년 조사에 따르면 인도네시아의 인터넷 보급률은 77% 수준임

2021년 23%로 크게 증가하였다. 많은 이용자를 보유하고 있는 온라인 기업들은 기존의 서비스에 결제 시스템을 갖추고 보험회사와 제휴하는 방식으로 온라인을 통한 보험 판매를 확장해 나가고 있다.

OJK는 2018년 금융 부문 디지털 혁신 규제⁹³⁾를 통하여 핀테크에 대한 가이드라인을 제시하고 OJK 디지털 금융 기술 혁신 센터(OJK Innovation Centre for Digital Financial Technology)를 설립하였다. OJK의 가이드라인에 따르면 금융기관들은 UL보험과 같은 상품을 온라인 화상회의를 통하여 판매할 수 있다. OJK의 행정명령(OJK's Circular Letter No 19/SEOJK.05/2020)에 따르면 보험자와 보험설계사들은 OJK에 온라인 보험 판매 등록을 마친 후 온라인 채널을 이용하여 보험을 판매할 수 있다.

보험중개사의 생명보험 시장 점유율(신계약 기준)은 약 6%인데, 이들의 실적은 주로 단체 보험이다. 2007년 146개이던 보험중개사의 수는 2021년 말 160개로 증가하였다. 전속 보험설계사가 보험중개사로 전직하는 경우도 있고, 처음부터 보험중개사로 시작하는 경우도 있다. 주요 보험중개사에는 PT Aon Indonesia(1992년 설립), PT Marsh Indonesia(1983년 설립), WTW(1994년 설립) 등이 있다.

5. 보험회사의 파산

우리나라의 경우 보험회사 파산 시 보험계약이 모두 그대로 다른 회사로 이전된다(「보험업법」 제140조(보험계약 등의 이전) 참조). 우리나라의 경우 보험회사가 파산하는 경우가 많지 않았고, 파산하더라도 파산한 보험회사의 보험계약들이 다른 회사로 그대로 이전되어 소비자들이 피해를 보는 일이 거의 발생하지 않았다.

우리나라를 제외한 다른 국가들의 경우 보험회사 파산 시 보험계약자는 보험회사의 자산 중 일부를 돌려받거나 구조조정을 통하여 삭감된 보험금을 받게 되는데, 이는 인도네시아도 마찬가지이다. 인도네시아 보험법 제10장⁹⁴⁾은 보험회사가 파산할 시 OJK가 청산위원회를 구성하여 보험회사의 자산을 매각하거나 보험계약을 구조조정하도록 하는 방식으로

93) POJK Regulation No13/POJK.02/2018 about Digital Innovation in the Financial Services Sector

94) Indonesia Law No. 40, 2014 Insurance, CHAPTER X DISSOLUTION, LIQUIDATION, AND INSOLVENCY

보험회사 청산 과정을 정하고 있다.⁹⁵⁾

〈표 III-30〉은 최근 5년간 OJK가 공시한 보험회사의 영업허가 관련 변동 사항이다. 이 자료에 따르면 최근 5년간 30건의 면허 취소가 공시되었고, 이 중 17건이 생명보험회사의 면허 취소였다. 이 중 일부 건은 보험회사가 다른 보험회사에 인수·합병되거나 사업을 다시 시작하기 위하여 면허 취소를 신청한 경우였으며,⁹⁶⁾ 일부 생명보험회사는 다시 면허 취소가 철회되어 사업을 재개할 수 있었으나,⁹⁷⁾ 나머지 12건의 경우에는 면허 취소가 제대로 해결되지 않고 있다.

〈표 III-30〉 최근 5년간 보험회사 영업허가 관련 변동 사항

구분	보험회사명	구분	처분	비고
2016. 06. 15	PT Asuransi Jiwa Bumi Asih Jaya	생명	면허 취소	-
2017. 01. 06	PT CIMB Sun Life	생명	면허 취소	-
2017. 04. 17	PT Asuransi Jiwa Bakrie	생명	면허 취소	-
2017. 05. 10	PT Asuransi Jasa Indonesia (Persero)	샤리아 생명	면허 취소	-
2017. 07. 25	PT Asuransi Raya	손해	면허 취소	-
2017. 09. 11	PT Pasaraya Life Insurance	생명	면허 취소	-
2017. 10. 03	PT Fairfax Insurance Indonesia	손해	면허 취소	-
2017. 11. 07	PT Pasaraya Life Insurance	생명	면허 취소 철회	-
2018. 01. 30	PT AXA Life Indonesia	생명	면허 취소	-
2018. 05. 28	PT Asuransi Jiwa Recapital	생명	면허 취소 철회	주주 자본 납입으로 최소 자본 규정 충족

95) 제49조 (2)항은 청산위원회가 보험계약자의 이익을 우선시해야 한다고 정하고 있음. Indonesia Law No. 40, 2014 Insurance, CHAPTER X, Article 42, (2)

96) PT FWD Life Indonesia는 PT FWD Insurance Indonesia가 PT Asuransi Cigna는 PT Chubb Life Insurance Indonesia가 인수하였음

97) PT Pasaraya Life Insurance, PT Asuransi Jiwa Advista, PT Sarana Lindung Upaya 등에 대해서는 면허 취소가 철회되었음

〈표 Ⅲ-30〉 계속

구분	보험회사명	구분	처분	비고
2018. 11. 21	PT Pasaraya Life Insurance	생명	면허 취소	최소 자본, 최소 이사 등 미충족
2019. 01. 22	PT Asuransi Bangun Askrida	샤리아 손해	면허 취소	PT Asuransi Ascrida Syariah로 사업 이전
2019. 03. 15	PT Asuransi Himalaya Pelindung	손해	면허 취소	위원 수 미충족, 최소 자본금액 조건 미충족 등
2019. 05. 15	PT Asuransi Himalaya Pelindung	손해	면허 취소	-
2020. 03. 13	PT Asuransi AXA Indonesia	손해	면허 취소	PT Mandiri AXA General Insurance가 인수합병
2020. 06. 23	PT Asuransi Jiwa Advista	생명	면허 취소	최소 자본금액 조건 미충족
2020. 08. 14	PT Asuransi Jiwa Kresna	생명	면허 취소	검사 결과에 대한 권고 이행 관련 규정 위반
2020. 10. 21	PT Asuransi Jiwa Indosurya Sukses	생명	면허 취소	-
2020. 10. 22	PT Asuransi Recapital	손해	면허 취소	-
2020. 11. 13	PT Asuransi Jiwa Kresna	생명	면허 취소 철회	-
2020. 12. 14	PT Asuransi Jiwa Kresna	생명	면허 취소	2020년 권고안 미충족, 제재 결과 불이행
2020. 12. 14	PT FWD Life Indonesia	생명	면허 취소	PT FWD Insurance Indonesia가 인수합병
2020. 12. 23	PT Asuransi Parolamas	손해	면허 취소	스스로 면허 취소 신청. Tokio Marine Asia Pte Ltd가 지배주주
2021. 03. 05	PT Pan Pacific Insurance	손해	면허 취소	-
2021. 09. 09	PT Asuransi Jiwa Advista	생명	면허 취소 철회	자본 및 자산 관련 규정 충족
2021. 11. 04	PT Asuransi Jiwa Adisarana Wanaartha	생명	면허 취소	최소 자본 요건, 유동성 비율, 투자 적정성 비율 등 규정 위반
2021. 11. 24	PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera	생명	면허 취소	최소 자본 요건, 유동성 비율 등 위반

〈표 III-30〉 계속

구분	보험회사명	구분	처분	비고
2022. 01 .07	PT Sarana Lindung Upaya	손해	면허 취소	유동성 비율, 투자 적정성 비율 규정 위반
2022. 01. 19	PT Zurich Asuransi Indonesia Tbk	샤리아 손해	면허 취소	-
2022. 06. 29	PT Sarana Lindung Upaya	손해	면허 취소 철회	유동성 비율, 투자 적정성 비율 규정 충족. 이후 PT Asuransi Digital Bersama로 사명 변경
2022. 09. 06	PT Asuransi Jiwa Adisarana Wanaartha	생명	면허 취소	모든 사업 활동 면허 취소, 최소 자본, 투자 적정성 비율 등 위반
2022. 12. 05	PT Asuransi Jiwa Adisarana Wanaartha	생명	면허 취소	재무건전성 기준 위반, OJK 폐업 및 청산 진행
2023. 05. 25	PT Asuransi Cigna	생명	면허 취소	PT Chubb Life Insurance Indonesia에 인수합병
2023. 06. 21	PT Asuransi Purna Artanugraha	손해	면허 취소	최소 자본 요건, 유동성 비율, 투자 적정성 비율 등 규정 위반
2023. 06. 26	PT Asuransi Jiwa Kresna	생명	면허 취소	최소 요건 미충족, 적자 해소 불가

자료: 저자가 OJK의 공지 사항을 조사하여 작성함

〈표 III-30〉에는 포함되어 있지 않으나 인도네시아에서 큰 사회적 문제를 일으킨 생명보험회사 중에 국영 생명보험회사인 PT Asuransi Jiwasraya(Persero)라는 기업이 있다.

PT Jiwasraya의 전신은 1859년 NILLMIJ⁹⁸⁾라는 이름으로 설립된 인도네시아 최초의 생명보험회사이다. NILLMIJ는 1960년 인도네시아 정부에 의하여 국영화되었다. 1961년 인도네시아 정부는 다른 8개의 생명보험회사를 국영화하고 NILLMIJ와 병합하여 PN Asuransi Djiwa Eka Sedjahtera라는 생명보험회사를 설립하였다. 이후 Djiwasraya Insurance PN 과 PT Peranggungan Djiwa Dharma Nasional이 PN Asuransi Djiwa Eka Sedjahtera에 합병되었다. 1973년 PN Asuransi Djiwa Eka Sedjahtera는 회사의 이름을 PT Asuransi Jiwasraya (Persero)로 바꾸었다.

98) Nederlandsch-Indische Levensverzekering en Liffrente Maatschappij

2017년을 기준으로 PT Asuransi Jiwasraya의 자산은 45조 IDR까지 증가하였으나 2019년 PT Asuransi Jiwasraya의 자산은 13조 IDR로 감소하였고, 부채는 49조 IDR로 폭증하여 2년 만에 회사가 자본잠식 상태에 놓이게 되었다. PT Asuransi Jiwasraya (Persero)의 파산 원인으로서는 ① 부실한 재무(보험금을 모두 지급하기에 부족한 자산 규모)와 회계 부정, ② 투자 실패(위험자산에 과도하게 투자), ③ 실적 부진(기업 부실이 알려지면서 실적이 더욱 악화됨), ④ 방만한 경영(과거 경영자의 부패로 회사가 부실해짐) 등이 지적되었다.

2021년 인도네시아 국영기업부 차관인 Kartika Wirjoatmodjo는 PT Asuransi Jiwasraya의 생명보험 사업 중단 및 기존 계약의 구조조정을 발표하였다. PT Asuransi Jiwasraya의 기존 계약은 구조조정 과정을 거쳐 IFG Life라는 이름의 새로 설립되는 생명보험회사로 이전되는 과정을 거치고 있다.⁹⁹⁾

인도네시아 보험소비자의 보험 구매에 영향을 미치는 인자를 연구한 자료는 극히 제한적이었다. 다만, Alamsyah(2017)와 Pasaribu(2019)는 설문조사를 통하여 소비자의 필요, 보험회사에 대한 신뢰도, 브랜드 인지도, 서비스 품질, 보험료 수준 등이 소비자의 보험 구매에 영향을 미친다는 연구 결과를 발표하였다. 이러한 연구 결과는 매우 당연한 것일 수 있으나 우리가 눈여겨 보아야 할 부분은 ‘소비자의 보험회사에 대한 신뢰’ 부분이다.

우리나라의 경우 어느 보험회사를 선택하건 보험계약이 제대로 이행되지 않을 가능성은 매우 희박하다. 그러나 인도네시아의 보험소비자들은 지금까지 많은 보험회사의 파산과 소비자 피해를 경험했기에 보험회사의 신뢰도를 보험 선택에서 중요한 인자로 인식한다.

99) Uly(2021)

6. 프루덴셜 생명 사례

가. 개요

2021년 보험료를 기준으로 상위 20위 이내의 보험회사 중 14개가 외국-인도네시아 합작 자본으로 설립된 보험회사이며, 상위 20위 이내의 합작계 회사가 인도네시아 생명보험 시장에서 차지하는 비중은 59.4%이다. 외국 보험회사가 인도네시아에 진출할 시 현행 규제가 외국-인도네시아 합작계 회사의 형태만을 허용하고 있기에 합작계 회사를 외국계 회사로 보는 것도 무리가 없을 것이다.

인도네시아에서 인도네시아계 생명보험회사에 비하여 사업 기간이 길지 않은 합작계 생명보험회사가 시장의 59.4%를 점유하고 있다는 점은 합작계 생명보험회사들이 상대적으로 짧은 기간에 인도네시아 시장에 성공적으로 정착하였음을 보여준다. 본 절은 인도네시아 생명보험 시장에서 점유율 11.4%(2021년 보유경과보험료 기준)로 1위를 차지하고 있는 외국계 생명보험회사인 PT Prudential Life Assurance(이하 '프루덴셜 생명')의 사례를 ① 보험상품, ② 인력 및 판매 채널, ③ 협력 병원, ④ 사회적 책임 이행의 측면에서 살펴본다.

나. 보험상품

보험회사의 핵심 영업은 보험상품의 개발, 보험상품의 판매, 보험금 지급으로 구분될 수 있다. 보험회사의 영업이 보험상품을 중심으로 이루어지는 만큼 고객의 수요를 충족시키는 보험상품을 개발하는 것은 보험회사의 영업에 있어 매우 중요한 일이다. <표 III-31>에서 볼 수 있는 바와 같이 프루덴셜 생명이 보험상품과 브랜드 인지도 등과 관련하여 많은 상을 받았다는 사실은 프루덴셜 생명이 인도네시아에서 고객의 필요에 부합하는 생명보험 상품을 꾸준히 개발하여 지속해서 시장으로부터 큰 호응을 얻었다는 것을 보여준다.

〈표 III-31〉 프루덴셜 생명의 보험상품 관련 입상 실적

연도	내용
2019년	<ul style="list-style-type: none"> • 인포뱅크 디지털 브랜드 어워드(Infobank Digital Brand Awards) <ul style="list-style-type: none"> - IDR Stock Unit Link: 전체 1위 - 생명보험회사: 전체 2위 - 전통 생명보험 부문: 1위 - 인포뱅크 베타 브랜드 수상 • 인포뱅크 UL보험 부문 <ul style="list-style-type: none"> - Unit Link IDR Predicated Rupiah Equity Fund - Unit Link IDR Predicated Rupiah Managed Fund - Unit Link IDR Predicated Rupiah Managed Fund Plus • 와우 브랜드 어워드 <ul style="list-style-type: none"> - 골드 챔피언 생명보험 • 투자자 UL 어워드 <ul style="list-style-type: none"> - USD Denominated Fixed Income 5 Year Period - Mixed Rupiah Denomination Period 10 Years - 5 Year Period USD Denominated Shares - USD Denominated Fixed Income 10 Year Period
2020년	<ul style="list-style-type: none"> • 경제뉴스(Warta Ekonomi) 소비자를 위한 혁신 다채널 결제 시스템 수상 • UL보험 어워드 <ul style="list-style-type: none"> - PRULink Rupiah Equity Fund 10 Year Period Share Category - PRULink Rupiah Managed Fund Mixed Category 10 Year Period - PRULink Rupiah Managed Fund Plus Category Mixed Period 10 Years - PRULink US\$ Fixed Income Fund Category Fixed Income Denominated in USD for 10 Years Period - PRULink US\$ Fixed Income Fund Fixed Income Category USD Denominated 5 Year Period • CSR 브랜드 에퀴티 어워드 - 아이코노믹스 보험 카테고리 • 인포뱅크 디지털 브랜드 어워드 - UL보험 부문 • 인포뱅크 디지털 브랜드 어워드 - 전통 생명보험 부문 • 최고 디지털 전환상 - 생명보험 부문

자료: 인도네시아 생명보험 비교 사이트(Lifepal)

프루덴셜 생명의 입상 실적(〈표 III-31〉 참조)의 특징 중 하나는 프루덴셜 생명이 UL보험 상품과 관련하여 많은 상을 받았다는 것이다. 보험 수요를 결정하는 가장 중요한 요인 중 하나는 가치분 소득이다. 앞서 살펴보았듯, 인도네시아의 인당 GDP(2021년 기준)는 4,333 USD(〈표 III-18〉 참조)이고, 빈부격차가 매우 크다. 인구의 60%의 연간 소득은 3,000 USD 이하이며, 이들의 가치분 소득 수준은 매우 낮다(‘II장, 2절, 바’ 참조). 대부분의 인구가 가치분 소득이 거의 없는 상태에서 선진국에서 판매되는 보장성 보험을 판매할

경우, 시장에서 좋은 호응을 기대하기는 매우 어렵다. 이와 같은 점을 감안하여 프루덴셜 생명은 투자 상품과 보장성 상품을 결합한 UL보험을 중점적으로 개발하고 판매하였다.

2021년 수입보험료를 기준으로 우리나라 생명보험의 변액보험 비중은 15.0%였다(〈표 III-20〉 참조). 우리나라 생명보험회사들이 UL보험과 유사한 투자 상품이 결합되어 있는 보험상품 판매에서 좋은 실적을 올릴 수 있었던 이유(Selling point) 중 하나는 보험상품의 구성이 보장성 담보와 투자 상품으로 되어있어 소비자가 보험기간 만료 시 투자 수익을 받을 수 있다는 점에서였다.¹⁰⁰⁾

프루덴셜 생명은 가처분 소득이 낮은 보험소비자를 상대로 투자 상품이 결합되어 있는 보험이 더 매력적이라는 점을 이해하고, UL보험 상품을 적극적으로 개발하고 판매하여 시장 점유율을 빠르게 높여왔다.

다. 판매 채널 및 인력 관리

II장(‘1절, 자’ 참조)에서 살펴보았던 바와 같이 인도네시아의 노동 문화 및 환경은 우리나라와 매우 다르다. 인도네시아 노동 문화의 부정적인 면(예: 지원자의 능력에 편차가 크다는 점, 학력 위조가 많다는 점, 한번 고용한 노동자를 해고하는 것이 어렵다는 점 등)¹⁰¹⁾은 인력의 채용 및 관리가 사업의 성공을 위하여 필수적인 요소라는 것을 알 수 있게 해준다.

2021년을 기준으로 대면 채널이 실적에서 차지하는 비중은 77%(보험설계사 29%, 방카슈랑스 48%)이다.¹⁰²⁾ 생명보험 영업이 대부분 대면 채널을 통하여 이루어진다는 사실을 고려하면, 철저한 채용 및 인력 관리는 생명보험 사업의 성공을 위한 핵심적인 요소라 할 수 있다. 프루덴셜 생명은 ① 높은 보험설계사 자격 요건 요구, ② 높은 모집 수수료 지급, ③ 교육 프로그램 운영 등의 방법으로 인력을 관리하고 있다.

100) 원금 손실이 발생할 수도 있음

101) ‘〈표 II-2〉 인도네시아의 직장 문화에 관한 의견’

102) ‘III장, 4’ 참조 바람

〈표 III-32〉 프루덴셜 생명 보험설계사 지원 자격

지원 자격

- ① 연령: 25~40세
- ② 학위: 전문대, 학사, 석사
- ③ 1년 이상의 경력
- ④ 현재 직업이 있거나, 6개월 이내에 직업을 가지고 있었던 사람
- ⑤ PRU Venture라는 트레이닝 프로그램 참여를 위하여 현재 직장을 그만둘 용의가 있는 사람
- ⑥ 육체적·정신적으로 건강한 사람
- ⑦ 보험설계사 자격증이 없고, 과거에 보험설계사였던 적이 없는 사람 등

자료: PT Prudential Life Assurance 보험설계사 지원 자격

〈표 III-32〉는 프루덴셜 생명의 주요 보험설계사 지원 자격이다. 프루덴셜 생명은 이와 같이 엄격한 지원 자격을 요구하여 높은 역량을 가진 인력을 전속 보험설계사로 모집하기 위하여 노력하고 있다.

단순히 높은 스펙의 지원 자격을 요구하기만 하고 다른 생명보험회사보다 더 좋은 대우를 해주지 않는다면, 좋은 자격 요건을 갖추고 있는 보험설계사를 채용하고 계약 관계를 유지하는 것이 불가능할 것이다. 인도네시아에서 합작계 보험회사들은 인도네시아계 보험회사들에 비하여 모집 수수료를 더 많이 주는 것으로 알려져 있다.¹⁰³⁾ 특히 프루덴셜 생명은 다른 생명보험회사에 비하여 더 많은 모집 수수료 지급하는 것으로 알려져 있다.¹⁰⁴⁾ 프루덴셜 생명은 역량이 뛰어난 보험설계사를 모집하고 이들에게 높은 수수료를 지급하며, 인도네시아 생명보험회사 중 가장 많은 보험설계사 조직(25만 명)을 운영하고 있다.¹⁰⁵⁾

마지막으로 프루덴셜 생명은 PRU Venture, PRU University와 같은 교육 프로그램을 통하여 보험설계사들의 역량을 강화하기 위하여 노력하고 있다.

프루덴셜 생명이 운영하고 있는 PRU Venture는 전속 보험설계사(또는 대리점)를 위한 리더십 교육 프로그램으로 보험설계사가 보험대리점을 설립하고 운영하는 데 필요한 전문적인 지식을 제공하고, 보험설계사가 MDRT(Million Dollar Round Table) 자격을 획득할 수 있도록 도와준다. PRU Venture는 지금까지 2만 명을 보험모집인 전문가로 양성하였다.¹⁰⁶⁾

103) 합작계의 수입보험료 대비 사업비 비중은 12.6%로 인도네시아계(6.0%)의 두 배 이상임. 〈표 III-9〉 참조바람

104) AXCO(2023)

105) AXCO(2023)

106) 인도네시아 프루덴셜 경력 개발 사이트

PRU University는 프루덴셜 생명이 2018년 자카르타에 개교한 직원과 보험설계사를 위한 역량 개발 플랫폼이다.¹⁰⁷⁾ 이 플랫폼의 주요 기능은 인도네시아 169개 도시에 흩어져 있는 2천여 명의 직원과 277,000명의 보험모집인들을 교육하고, 보험영업에 종사하는 사람들이 서로 경험을 공유할 수 있도록 도와주는 것이다.¹⁰⁸⁾ 프루덴셜 생명은 PPM Management와 협력하여 이 플랫폼을 운영하고 있다.

1995년부터 인도네시아에서 생명보험 사업을 시작한 프루덴셜 생명은 인도네시아 주요 도시에 지역 영업사무소를 설립하여 운영하고 있다.¹⁰⁹⁾

2021년 인도네시아 생명보험회사들은 코로나19의 영향으로 대면 채널을 통한 보험모집에서의 어려움을 경험하였고, 이를 극복하기 위한 방편의 하나로 온라인 채널을 통한 보험 판매에 더 많은 자원을 투자하기 시작하였다.

프루덴셜 생명은 2021년 4월 21일 인도네시아의 온라인 결제 시스템 기업 중 하나인 OVO¹¹⁰⁾와 협력하여 Asuransi Jiwa Kumpulan Syariah PRUTect Care(PRUTect Care-Hospital Cash)라는 디지털 보험상품을 출시하였다. 동 상품은 OVO 앱을 통하여 가입할 수 있는 샤리아 소액 건강보험상품이었다.¹¹¹⁾

‘PT Prudential Life Assurance CEO와의 대화’에서 CEO인 Michellina Laksmi Triwardhany(전 Bank Danamon PT의 부사장)는 디지털 채널과 방카슈랑스 채널의 중요성에 대하여 강조하였다.¹¹²⁾ Triwardhany는 OVO 이외에 온라인 은행인 Bank Neo(고객수 5천만 명)와의 협업 계획을 밝혔고, 파트너 은행인 Standard Chartered Indonesia, UOB Indonesia와의 협업의 중요성을 강조하였다.

107) “Prudential Indonesia Resmikan PRUUniversity,” article, Finansial.bisnis.com

108) AXCO(2023)의 25만 명보다 많은 수치인데, 이는 시차에 따른 차이인 것으로 보임

109) PT Prudential Life Assurance 사무소: Prudential Insurance Cimahi Branch Office, Prudential Insurance Cirebon Branch Office, Prudential Insurance Bandung Branch Office, Prudential Insurance Batam Branch Office(Riau Archipelago), Prudential Insurance Branch Office Denpasar(Bali), Medan Prudential Insurance Branch Office, Prudential Insurance Semarang Branch Office, Prudential Insurance Surabaya Branch Office, Prudential Insurance Bekasi Marketing Office(Prudential Galaxy), Palembang Prudential Insurance Marketing Office, Prudential Insurance Marketing Office Medan

110) 2021년을 기준으로 OVO, GoPay, DANA의 시장 점유율은 87%임. PT Abhimata Persada 홈페이지 참조바람

111) TheAsianBanker(2021. 4. 28.), “OVO partners Prudential to enter underserved Indonesian life insurance market,” article

112) Prudential plc(2022)

Ⅲ장(4절, 라' 참조)에서 설명하였던 바와 같이 인도네시아의 합작계 생명보험회사들은 온라인 결제 시스템, 스마트폰 애플리케이션, 온라인 상거래 사이트(예를 들어 Bukalapak, Go-Jek, Ovo, Tokopedia, Traveloka) 등의 온라인 채널을 적극 활용하고 있다.

라. 협력 병원 확보

인도네시아에서 생명보험을 영위하기 위하여 보험회사가 반드시 갖추어야 할 요건 중 하나가 협력 병원(Partner hospital)의 확보이다.

한국의 경우 국민건강보험이나 민간 건강보험의 사용이 매우 편리하게 되어있다. 한국의 경우 의료 서비스를 필요로 하는 보험소비자는 주변에서 가까운 의료 기관을 찾아 진료·치료를 받고 (국민건강보험으로 할인 받은) 비용을 추후 보험회사에 청구하여 보험금을 받을 수 있다.

그러나 인도네시아의 의료 서비스는 우리나라와는 매우 다르다. 인도네시아 국민건강보험(JKN)이 있더라도 병원이 필요 이상의 처방을 해주거나, 과도한 비용을 청구하거나, 환자가 치료받기 위하여 오랜 시간을 기다려야 하는 일 등이 빈번히 발생한다. 또한 병원이 JKN이 정한 의료수가를 한참 넘어서는 의료비를 청구하는 경우도 자주 발생한다(‘II. 1’ 참조).

인도네시아 건강보험이 우리나라와 다른 점 중 하나는 많은 경우 건강보험이 협력 병원에서 받은 치료에 대해서만 보험금을 지급한다는 것이다. 건강보험 구매를 고려하는 경우, 자신의 거주지와 가까운 지역에서 양질의 의료 서비스를 신속하게 받을 수 있는지의 여부는 피보험자에게 있어 가장 중요한 요건이다. 따라서 건강보험을 판매할 수밖에 없는 생명보험회사에게 있어 다수의 믿을만한 협력 병원을 확보하는 것은 매우 중요한 문제이다.

〈표 III-33〉 프루덴셜 생명의 협력 병원 목록

지역(병원 수)	병원명
Jakarta(13)	RS Mayapada, RS Mitra Keluarga Kelapa Gading, RS Asri Jakarta Selatan, RS Mitra Kemayoran, RS Royal Taruma, Siloam Hospital Kebon Jeruk, MRCCC Siloam Hospital Semanggi, Siloam Hospital TB Simatupang, RS Mitra Keluarga Kalideres, RS Premier Jatinegara, RS Omni Pulomas, Ciputra Hospital Citra Garden City, RS Evasari
Tangerang(8)	Mitra Keluarga Bintaro, Mayapada Hospital, Siloam Hospital Lippo Village, RS Premier Bintaro, RS OMNI Alam Sutera, Ciputra Hospital Citra Raya Tangerang, Mitra Keluarga Gading Serpong, Awal Bros Tangerang
Depok(2)	RS Mitra Keluarga Depok, RS Khusus Jantung Diagram Depok
Bekasi(10)	RS Mitra Keluarga Pratama Jatiasih, RS Mitra Keluarga Bekasi, RS Hosana Medica Bekasi, Siloam Hospital Bekasi Timur, RS Sentosa Bekasi, RS Mitra Keluarga Bekasi Timur, RS Mitra Keluarga Cibubur, Awal Bros Bekasi, Awal Bros Bekasi Timur, OMNI Hospital Pekayon
Jember(1)	Siloam Jember
Cikarang(3)	Siloam Hospital Lippo Cikarang, RS Mitra Keluarga Cikarang, OMNI Hospital Cikarang
Bogor(1)	Siloam Hospital Bogor
Cirebon, Purwakarta(2)	RS Siloam Putera Bahagia Cirebon, Siloam Hospital Purwakarta
Yogyakarta, Tegal (2)	Siloam Hospital Yogyakarta, RS Mitra Keluarga Tegal
Semarang(1)	Siloam Hospital Semarang
Surabaya(5)	Siloam Hospital Surabaya, RS Mitra Keluarga Kenjeran, RS Mitra Keluarga Kenjeran, RS Premier Surabaya, RS Husada Utama
Bali(2)	Siloam Hospital Bali, BIMC Hospital Nusa Dua
Medan(1)	Siloam Hospital Dhirga Surya
Palembang(2)	RS Siloam Silampari, Siloam Hospital Sriwijaya Palembang
Riau(5)	RS Awal Bros Batam, RS Awal Bros A. Yani, RS Awal Bros Panam, RS Awal Bros Sudirman, RS Awal Bros Ujung Batu
Palangkaraya(1)	RS Awal Bros Betang Pabelum
Makassar, Manado (4)	Siloam Hospital Makassar, RS. Awal Bros Makassar atau Primaya Hospital Makassar, Siloam Hospital Manado, Rumah Sakit Grha Ultima Medika Mataram

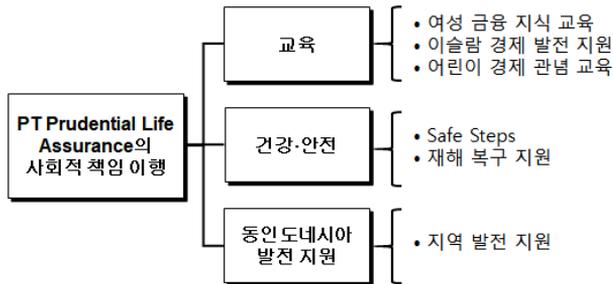
자료: PT Prudential Life Assurance 홈페이지

〈표 III-33〉는 각 지역에서의 프루덴셜 생명의 협력 병원 목록이다. PT Prudential Life Assurance는 인도네시아 전역에 63개의 협력 병원을 보유하고 있다. 인도네시아의 생명보험회사들은 건강보험 가입자들이 의료 서비스를 원활히 받을 수 있도록 주요 지역에서 다수의 협력 병원을 확보하고 있다.

마. 사회적 책임 이행

인도네시아 사람들은 기업이 사회적 책임을 다하여야 한다고 믿는다. 어려움에 처한 이웃을 도와야 한다는 종교적 신념(‘II장, 1절, 마’ 참조)에 기인한 것으로 인도네시아의 법(‘II장, 3절, 다’ 참조)에도 나타나 있다. 인도네시아에 진출한 합작계 생명보험회사들은 인도네시아 내 사회의 기대에 부응하기 위하여 다양한 방법으로 기업의 사회적 책임을 이행하기 위하여 노력하고 있다.

〈그림 III-3〉 프루덴셜 생명의 사회적 책임 이행



자료: PT Prudential Life Assurance의 CSR 페이지

〈그림 III-3〉는 프루덴셜 생명의 사회적 책임 이행 노력을 요약한 것이다. 프루덴셜 생명은 사회적 책임을 크게 3개 부분(교육, 건강·안전, 동인도네시아 발전 지원)으로 나누어 이행하고 있다.

먼저 프루덴셜 생명은 교육 측면에서 여성을 위한 금융 지식 교육, 정부의 이슬람 경제 발전 노력 지원, 아이들의 경제관념 교육과 같은 프로그램들을 운영하고 있다. 2009년부터 프루덴셜 생명은 27개 시의 28,000명의 여성에게 금융 지식 교육을 진행하였다. 프루덴셜 생명은 정부 정책에 부응하여 샤리아 보험 사업을 시작하였고, 인도네시아인들에게 사

리아 금융 교육을 제공하고 있다. 프루덴셜 생명은 2014년부터 이슬람 경제 협회(Islamic Economic Society)와 함께 가정주부, 노동자, 학생, 중소기업 대표, 이슬람 소금융기관 (Islamic Microfinance Institutions) 등을 대상으로 샤리아 보험에 대한 세미나를 진행하고 있다. 프루덴셜 생명은 35개 도시에서 세미나를 개최하였으며, 총 9,350명이 동 세미나에 참석하였다. 프루덴셜 생명은 아이들에게 경제관념과 기부의 가치를 가르쳐주는 'Cha-Ching Prudential Vault'라는 게임 부스를 운영하기도 했다.

앞에서 살펴보았던 바와 같이 인도네시아의 금융 문해율은 32%로 144개 국가 중 85위 수준이다.¹¹³⁾ 금융 문해율이 낮은 보험소비자들의 경우 보험을 통한 효과적인 리스크 관리의 필요성을 인식하지 못한다. 따라서 보험회사의 금융 문해율 개선을 위한 금융 교육은 국민에게 보험의 필요성을 인식시켜 보험 수요를 증대시킬 수 있다.

프루덴셜 생명은 인도네시아인들의 건강과 안전을 위하여 Safe Step이라는 프로그램을 운영하고, 자연재해 피해자들을 지원해 주었다. 프루덴셜 재단(NCE Foundation)이 개발한 Safe Step은 생명에 위협을 줄 수 있는 상황과 응급처치 지식을 알려주는 프로그램이다.¹¹⁴⁾ 프루덴셜 생명은 켈루트(Kelud) 화산 분화(2014년), 시나봉(Sinabung) 화산 분화(2014년), 파당(Padang) 화산 분화(2010년) 외 다수의 자연재해로 피해입은 사람들에게 인도적 지원을 제공하였다.

프루덴셜 생명은 2018년부터 자바섬에 비하여 상대적으로 경제 발전이 제대로 이루어지고 있지 않은 동인도네시아를 지원하기 위해, 동인도네시아 지원 프로그램(Eastern Indonesia Empowerment Program)을 운영해 왔다. 동인도네시아 지원 프로그램의 주요 골자는 Prestasi Junior Indonesia(세계에서 가장 큰 청년 지원 NGO)와 협력하여 선정한 동인도네시아 내 특정 지역의 경제 발전을 지원해 주는 것이다.

프루덴셜 생명은 이와 같이 사회적 기대에 부응하여 다양한 사회 공헌 사업을 진행하고 있다.

113) '〈표 II-4〉 144개국 금융 문해율 순위(2014년)' 참조바람

114) 세이프 스텝스 홈페이지

IV

시장 현황 리뷰

1. 밝은 경제 전망

2000년대 전후로 인도네시아의 GDP는 빠르게 성장해 왔고(〈그림 II-5〉 참조), 최근에도 연평균 3.8% 수준의 경제 성장(〈표 II-8〉 참조)을 지속하고 있다. 2000년 1,650억 USD 달러 수준이던 인도네시아의 GDP는 2022년 3.4조 USD로 21배 증가하였는데, 이를 연평균 성장률(CAGR)로 계산하면 14.7%에 달한다. 빠른 경제 규모의 성장에도 불구하고, 인도네시아의 인건비는 낮은 편이다. 2021년을 기준으로 인도네시아의 1인당 GDP는 4,333 USD이다(〈표 III-18〉 참조). 더욱이 인도네시아의 인구는 2023년을 기준으로 2억 7,753만 명으로 세계에서 4번째로 많은 인구를 보유하고 있다. 여기에 풍부한 자원(농업, 에너지, 광물 등)¹¹⁵⁾과 넓은 영토,¹¹⁶⁾ 그리고 경제 발전을 위한 인도네시아 정부의 꾸준한 노력(〈표 II-10〉 참조) 등은 인도네시아의 경제 발전 전망을 매우 긍정적으로 평가하게 만든다. 2005년 83.4억 USD이던 인도네시아에 대한 외국인 직접투자(FDI)는 2014년 249.9억 USD로 3배 가까이 성장하였다.

이와 같은 점들을 고려하면 향후 인도네시아 경제는 꾸준한 성장을 이어 나아갈 것으로 예상된다.¹¹⁷⁾ 통상 경제 발전과 생명보험업의 성장은 양의 상관관계를 가지고 있으므로 향후 인도네시아 경제가 발전하면서 생명보험에 대한 수요가 증가하고 시장 규모가 커질 것으로 예상된다.

115) Worldatlas(2018. 10. 19), "What Are The Major Natural Resources Of Indonesia?," article

116) 2023년 기준 1,904,569km²로 세계 15위; Worldometers(2023), "Largest Countries in the World (by area)," article

117) 예를 들어 MGI(2012)는 2012년 세계 16위 규모의 인도네시아 경제가 2030년에는 7위로 11계단 상승할 것이라 예상하였음

2. 색다른 환경

가. 사회

인도네시아 사회의 특징은 ① 이슬람교 영향력이 큼(Ⅱ, 1, 마' 참조), ② 다민족 국가(Ⅱ, 1, 라' 참조), ③ 상당한 수준의 부패가 존재함(Ⅱ, 1, 아' 참조) 등으로 요약될 수 있다.

인도네시아의 종교적 특징들은 인도네시아 사회 전반에 영향을 미쳤다. 예를 들어 이슬람교의 교리는 주식회사법이 기업에게 사회적 책임을 요구하도록 만들었고(Ⅱ, 3, 다' 참조), 인도네시아 정부로 하여금 샤리아 금융을 장려하는 정책을 시행하게 하였다.¹¹⁸⁾

구체적으로 인도네시아 정부는 샤리아 금융을 육성하기 위하여 샤리아 금융 위원회(Komite Nasional Ekonomi dan Keuangan Syariah)를 설치하고, 3개의 지방 샤리아 은행을 합병하여 인도네시아 샤리아 은행(Bank Syariah Indonesia)을 설립하였다. 또한 OJK는 생명보험회사들에게 2026년까지 샤리아 생명보험 사업부를 별도의 법인으로 분사하도록 요구하였다.¹¹⁹⁾ 이에 생명보험회사들이 샤리아 생명보험 사업부의 분사를 진행하고 있다. 예를 들어 프루덴셜 생명은 2022년 샤리아 생명보험 사업부를 법인으로 분사하였다.¹²⁰⁾

인도네시아는 1,300여 개 이상의 민족으로 구성된 다민족 국가이다. 다른 문화와 언어를 가지고 있는 여러 민족이 넓은 지역에 분포하고 있어 지역별로 매우 다른 관습과 문화가 존재한다.¹²¹⁾

이러한 인도네시아의 특징은 인도네시아 현행법의 적용에도 영향을 미친다. 네덜란드로부터의 독립과 정부 수립 과정을 거치는 동안 인도네시아는 일관성 있는 법체계를 수립하기 위하여 노력하였다. 표면적으로 인도네시아는 <그림 II-11>과 같은 법체계를 가지고 있다. 그러나 인도네시아의 여러 민족은 독립 이전부터 각자의 관습법을 가지고 있었기에

118) PWC(2023)

119) Global Compliance News(2023. 7. 28), "Indonesia: OJK regulation on insurance sharia spin-off finally issued," article

120) Ekonomisyariah(2022. 12. 4), "Dorong Akselerasi Keuangan Syariah Indonesia, Prudential Syariah Resmi Spin off," article

121) 다만, 인도네시아 정부가 인도네시아어로 교육 시스템을 운영하고 있어 언어적으로는 통합 수준이 높은 편임(Ⅱ, 1, 라' 참조)

성문화된 규범만 3만 건이 넘고, 여기에 아다트법과 종교규범 등이 별도로 존재한다는 점을 고려하면 인도네시아의 실정법은 매우 복잡하다.¹²²⁾

국제 투명성 협회에 따르면 2022년 기준 인도네시아의 부패 수준은 조사 대상 180개국 중 110위로 부패 수준이 상당한 것으로 나타났고, Kenny and Warburton(2021)에 따르면 기업의 관리자 중 33.2%가 공무원들로부터 뇌물 요구를 받은 적이 있다고 대답하였다(‘II, 1, 아’ 참조). 이러한 점들은 인도네시아에서 상당 수준의 부패가 존재함을 단편적으로 보여준다.

나. 노동

인도네시아의 노동 환경 중 인도네시아에서 사업을 영위하고자 하는 기업이 주의해야 할 부분은 ① 직원들의 업무 능력에 편차가 큼, ② 역량이 준수한 인력을 구하기 어려움, ③ 부정한 채용이 일어날 가능성이 존재함, ④ 학위를 위조하는 경우가 빈번함, ⑤ 근로자들이 태업이나 파업을 일으키기도 함, ⑥ 노동조합과의 갈등이 일어날 수 있음, ⑦ 한번 채용한 근로자를 해고하는 것이 어려움, ⑧ 업무에 대하여 불성실하거나 절도와 같은 범죄를 저지르는 직원이 있을 수 있음, ⑨ 이직이 잦음 등으로 요약될 수 있다(‘II, 1, 자’ 참조).

다. 제도

보험산업은 보험회사의 허가, 보험상품, 모집 행위, 회계, 소비자 보호 등 대부분 영업행위를 법에 정해진 바에 따라 수행하여야 하기에 규제 산업이라 불린다. 인도네시아의 경우 네덜란드 식민지 시대에 도입된 법을 기본으로 하여 독립 및 정부 수립 이후 새로이 법체계를 만들어 가고 있기에, 인도네시아의 보험 관련 제도는 우리나라와 매우 다르다(‘II, 3, 나’ 참조).

인도네시아에서 생명보험업을 영위하고자 하는 회사는 생명보험업과 직접적·간접적으로 관련 되어있는 제도(〈표 II-13〉, 〈표 II-14〉 참조)와 민법·상법·세법·주식회사법 및 여러 행정명령 등을 숙지하여야 한다.

122) 장순필(2020), pp. 23~24

라. 보험소비자

인도네시아 보험소비자들은 ① 평균적으로 소득 수준이 높지 않음, ② 빈부격차가 큼, ③ 금융 문해율이 낮음 등의 특징을 가지고 있다. 2021년 인도네시아의 1인당 GDP는 4,333 USD로 세계에서 112위였다.¹²³⁾ 또한 지역 간, 사회 계층 간 빈부의 격차가 큰 편이고, 대다수 국민들의 가처분 소득 수준이 낮다(‘II, 2, 바’ 참조). 또한, 2014년을 기준으로 인도네시아 보험소비자 중에서 금융 및 보험 관련 지식을 갖추고 있는 사람의 비중은 32%로 금융 문해율이 낮은 수준이었다. 소득 수준이 낮고 금융 문해율이 낮다 보니 보험 침투도와 밀도도 매우 낮다. 2021년 우리나라 국민들이 1인당 평균 1,145 USD를 생명보험 보험금으로 지출한 데 반해, 인도네시아인들은 1인당 평균 46.61 USD를 지출하였다. 2021년 우리나라와 인도네시아의 인당 생명보험 보유 건수는 각각 1.69건, 0.06건이었다(〈표 III-18〉 참조).

3. 수도 이전 계획¹²⁴⁾

위도도 정부는 2024년 수도를 보르네오섬 동칼리만탄(East Kalimantan)의 누산타라(Nusantara)로 이전하고 향후 20년 이내에 동칼리만탄에 광역도시를 건설하는 계획을 수립하였다(‘II, 1, 사’ 참조).

〈그림 IV-1〉은 인도네시아의 야간 인공위성 지도이다(〈그림 II-1〉과 비교). 이 지도는 보르네오섬이 얼마나 개발되어 있지 않은지를 보여준다. 자바섬이 밤에도 밝게 밝혀져 있는데 반해, 보르네오섬(중앙 위쪽)의 경우 해변 지역 일부에만 불빛이 있다. 인도네시아 정부는 향후 보르네오섬에 인프라 시설, 공장, 주택, 상업 시설 등을 건설할 예정이며, 이에 따라 보르네오섬에서 앞으로 경제 발전 및 인구 증가가 예상된다.

123) IMF 통계

124) ‘II, 1, 사’ 참조

〈그림 IV-1〉 인도네시아의 야간 인공위성 지도¹⁾



주: 1) 중앙 위쪽 부분이 보르네오섬임
자료: Alamy

4. 시장 특성

가. 치열한 경쟁

인도네시아 생명보험 시장에는 60여 개의 생명보험회사들이 존재한다(〈표 III-1〉 참조). 인도네시아 생명보험 시장의 경쟁도는 HHI를 기준으로 살펴보았을 때, 637로 집중도가 거의 없는 시장이다(‘III, 2. 라’ 참조). 집중도가 낮다는 것은 몇몇 생명보험회사에 점유율이 집중되어 있지 않다는 것을 의미한다. 상위 20개 회사가 비교적 고르게 시장(보유경과 보험료 기준)의 89.4%를 나누어 점유하고 있다(〈표 III-25〉 참조).

인도네시아 생명보험업계의 2021년 총수입과 당기순이익은 각각 214.5조 IDR, 3.7조 IDR로 총수입 대비 당기순이익 비중은 1.7%에 불과했다(〈표 III-5〉 참조).¹²⁵⁾ 이는 같은

125) 2023년 9월을 기준으로 1 IDR은 11.5 KRW임

기간 우리나라 생명보험업계의 총수입 대비 당기순이익 비중(4.7%)¹²⁶⁾에 비하여 1/3 정도 낮은 수준이다.

Nofrizal and Soviyanti(2018)는 최근 빠른 성장세를 보이고 있는 지역¹²⁷⁾ 중 하나인 리아우주(Riau Province)¹²⁸⁾에 대한 프루덴셜 생명의 영업 전략을 평가하였다. Nofrizal and Soviyanti(2018)는 SWOT 분석을 이용하여 프루덴셜 생명의 전략을 공격적인 성장 전략(Aggressive growing strategy)으로 평가하였다.¹²⁹⁾ Nofrizal and Soviyanti(2018)는 샤리아 보험에서의 높은 수입, 안정적인 재무 상태, M3라 불리는 정기 미팅, 인적 자원 개발, 많은 자산 규모 등을 프루덴셜의 강점으로 평가하였다.

이와 같은 점들¹³⁰⁾은 인도네시아 생명보험 시장이 대형 합작계 회사들이 치열하게 경쟁하고 있는 시장이라는 것을 보여준다.

나. UL보험의 높은 시장 점유율

2021년을 기준으로 UL보험이 생명보험 시장에서 차지하는 비중(보험료 기준)은 61.6%에 달한다(〈그림 III-2〉 참조). UL보험의 보험료 비중은 특히 합작계 보험회사에서 높게 나타난다. 2021년을 기준으로 인도네시아계 생명보험회사와 합작계 생명보험회사의 보험료에서 UL보험이 차지하는 비중은 각각 44.1%와 82.1%로 합작계 생명보험회사의 실적에서 UL보험이 차지하는 비중이 압도적이다(〈표 III-19〉 참조).

다. 샤리아 생명보험의 빠른 성장

일반 생명보험 대비 샤리아 생명보험의 비중은 보유계약 건수 기준 12.0%로 시장 규모는 크지 않으나 2017년부터 2021년 사이 샤리아 생명보험의 보험료는(‘III장, 1절. 바’ 참조) 연평균 17.4%의 빠른 성장세를 보이고 있다. 인도네시아 생명보험 시장에 진출하고자 하는 생명보험회사들은 샤리아 생명보험의 빠른 성장에 주목할 필요가 있다.

126) $3.73\text{조 원}/78.99\text{조 원}\times 100=4.72\%$; 생명보험협회, 2021년 생명보험통계연보

127) 〈그림 II-9〉 인도네시아 주요 도시의 GDP 성장률(2016년)

128) 〈그림 II-1〉 인도네시아 지도에서 좌측 중앙에 있는 지역임

129) Nofrizal and Soviyanti(2018), p. 3

130) 많은 수의 생명보험회사, 낮은 순이익률, Nofrizal and Soviyanti(2018)의 분석 등임

생명보험회사에게 있어 해외 진출은 많은 리스크를 동반하지만 피할 수 없는 과업이 되었다. 우리나라와 문화와 제도 등 모든 것이 다른 지역에서 생명보험 사업을 시작한다는 것은 매우 어려운 일이다.

해외 진출을 도모하는 회사가 사업의 불확실성을 최소화할 수 있는 첫 번째 단계는 가급적 많은 정보를 모으는 것이다. 생명보험회사는 대상 국가의 보험 시장에 대한 상세한 정보를 분석하고, 이를 토대로 진출 전략을 구축함으로써 불확실성을 최소화할 수 있다. 정보 수집 및 진출 이후 생명보험회사는 대상 지역의 생명보험 전문가를 양성하고 대상 지역 보험 사업의 확장 가능성과 수익성을 가늠하여야 한다. 대상 지역의 보험 사업 전망이 밝다고 판단되면 생명보험회사는 자본금 확대를 통하여 사업 확대를 도모할 수 있을 것이다.

본 연구는 이와 같은 과정을 통하여 인도네시아에 진출하고자 하는 생명보험회사에게 필요한 정보를 (제한된 지면상에서) 최대한 제공하는 것을 목적으로 진행되었다. 아쉽게도 연구 기간의 제약으로 인해 본 연구는 다양한 주제에 대하여 간략한 내용 이상을 다룰 수 없었다.

실제로 인도네시아에 진출하고자 하는 생명보험회사는 인도네시아의 생명보험 관련 제도, 기업의 운영에 관한 제도, 생명보험 상품, 판매 채널, 문화 등을 상세히 파악하여야 한다. 이러한 각각의 주제들은 제각기 장기간의 연구를 필요로 하는 많은 내용을 포함하고 있다.

저자들은 시간적·물리적 제약으로 인하여 각각의 주제에 대하여 간략한 내용을 포함시킬 수밖에 없었으나, 인도네시아에 진출하고자 하는 생명보험회사에게 각 주제에 대한 대략적인 내용과 상세한 정보를 구할 수 있는 방법을 제공하기 위하여 노력하였다.

저자들은 향후 인도네시아에 진출하고자 하는 생명보험회사들에게 더 많은 도움을 줄 수 있는 부가적인 연구가 진행되기를 기대한다. 모쪼록 본 연구가 인도네시아를 해외 진출 대상으로 고려하는 생명보험회사가 성공적으로 진출 전략을 구축하는 데 조금이라도 도움이 될 수 있기를 바란다.

참고문헌

- 금융감독원(2022), 『인도네시아 금융업 감독제도 편람』, 금융감독원
- 김석영·김현수·정세창·이경희·손지영(2020), 「아시아 주요국 보증보험시장 진출 방안 연구」, 『용역보고서』, 서울보증보험
- 독립기념관(2006), 『국의 독립운동 사적지 실태 조사 보고서 IV: 동남아 지역』, 순정아이북스
- 박재한(2020), 『인도네시아 한인 100년사』, 순정아이북스
- 생명보험협회, 『2021년 생명보험통계연보』
- 수출입은행(2019), 「2019 신남방 주요 4개국 투자 가이드북」
- 이상우(2020), 「일본 생명보험회사의 해외진출과 시사점」, 『조사보고서』, 보험연구원
- 이승준·정인영(2019), 「인도 보험시장 현황 및 진출 전략」, 『연구보고서』, 보험연구원
- 이진면·이정환·최이섭·정중영·최태영(2009), 「이슬람 보험시장 진출 방안」, 『조사보고서』, 보험연구원
- 인도네시아 통계청(2018), “Statistik Umat Menurut Agama di Indonesia”
- 장순필(2020), 『인도네시아법』, 박영사
- 전용식·조영현·채원영(2015), 「국내 보험회사의 해외사업 평가와 제언」, 『조사보고서』, 보험연구원
- 조용운·김동겸(2018), 『베트남 생명보험산업의 현황 및 시사점』, 보험연구원
- KOFICE(2023), 『2023 해외한류실태조사』, 한국국제문화교류진흥원
- _____ (2022), 『KOTRA 국가정보: 인도네시아』
- _____ (2023), 『2023 인도네시아 진출전략』
- KPC(2016), 『인도네시아 종합가이드(2016)』, 명지출판사
- Alamsyah, B.(2017), “FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NIAT MEMBELI PRODUK ASURANSI Jiwa SINARMAS DI Kota Tangerang(Tangerang City에서 SINARMAS 생명 보험 상품 구매 의도에 영향을 미치는 요인)”, working

- paper, Universitas Esa Unggul
- Al-Samarrai, S.(2013), "In Indonesia, Tackling Education Inequality Through Better Governance", World Bank Blogs
- Antara(2023), "JKN participants reaches 93% for less than 10 years, BPJS Kesehatan is in the spotlight in South Africa"
- Armia(2018), "Implementing Islamic Constitutionalism: How Islamic Is Indonesia Constitution?", *Al-'Adalah*, 15(2)
- Asante, A., Cheng, Q., Susilo, D., Satrya, A., Haemmerli, M. and Fattah, R. A.(2023), "The benefits and burden of health financing in Indonesia: analyses of nationally representative cross-sectional data", 11: e770-80, *Lancet Global Health*
- AXCO(2023), "Life and Benefits Insurance Market Reports", DW
- Brown, C.(2003), "A Short History of Indonesia: The Unlikely Nation?", Allen&Unwin
- Brown, P. et al.(2004), "A new small-bodied hominin from the Late Pleistocene of Flores, Indonesia", *Nature*, 43 (7012), pp. 1055~1061
- Chaussard, E., Amelung, F. and Abidin, H. Z.(2011), "SINKING CITIES IN INDONESIA: SPACE-GEODETIC EVIDENCE OF THE RATES AND SPATIAL DISTRIBUTION OF LAND SUBSIDENCE", Proc. 'Fringe 2011 Workshop', Frascati, Italy
- Elson(2013), "Two Failed Attempts to Islamize the Indonesian Constitution", *Journal of Social Issues*, 28(3)
- Erythrina, E., Anshori, A. A., Bora, C. Y., Dewi, D. O., Lestari, M. S., Mustaha, M. A., Ramija, K. E., Rauf, A. W., Mikasari, W., Surdianto, Y., Suriadi, A., Purnamayani, R., Darwis, V. and Syahbuddin, H.(2021), "Assessing Opportunities to Increase Yield and Profit in Rainfed Lowland Rice Systems in Indonesia", *Agronomy*, 11(4)
- Hamid, U.(2021), "Hobbling Indonesia's anti-corruption body: The introduction of a so-called "civics" tests for investigators appear to be a thinly disguised attack on human rights", *The Interpreter*
- Kenny, P. and Warburton, E.(2021), "Paying bribes in Indonesia: A survey of business

- corruption”, New Mandala
- Klapper, L., Lusardi, A. and van Oudheusden, O.(2014), “Financial Literacy Around the World: INSIGHTS FROM THE STANDARD & POOR’S RATINGS SERVICES GLOBAL FINANCIAL LITERACY SURVEY”, S&P Global
- KNEKS(2019), “Indonesian govt in best efforts to boost Islamic economy”
- Kurniawan, P. A.(2020), “Households distribution of Income Expenditure”, presentation, BPS
- MGI(2012), “The archipelago economy: Unleashing Indonesia’s Potential”, McKinsey Global Institute
- Nofrizal and Soviyanti, E.(2018), “External-Internal Environmental Analysis: Prudential Life Assurance Indonesia Corporate Strategy”, *Series: Earth and Environmental Science*, 175, IOP Conf.
- OBJ(2022), “Healthcare costs leave Indonesians out-of-pocket”, Prakarsa
- OECD(2021), “OECD Economic Surveys: Indonesia”
- OJK(2021), “Statistik Perasuransian”, Otoritas Jasa Keuangan
- Padawangi, R. and Douglass, M.(2015), “Water, Water Everywhere: Toward Participatory Solutions to Chronic Urban Flooding in Jakarta”, *Pacific Affairs*, 88(3)
- Pasaribu, F. S.(2019), “FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN NASABAH MEMILIH ASURANSI(고객의 보험 선택에 미치는 요인 연구)”, B.S. dissertation, State Islamic University of North Sumatra
- Pratiwi, A. B., Setyaningsih, H., Kok, M. O., Hoekstra, T., Mukti, G. and Pisani, E.(2021), “Is Indonesia achieving universal health coverage? Secondary analysis of national data on insurance coverage, health spending and service availability”, *BMJ Open*
- PWC(2023), “Making Indonesia the Leader In Shariah Life Insurance”
- Ross, R. and Dutta, A.(2018), “Is Indonesia’s National Health Insurance Associated with Greater Hospital Efficiency? Evidence from a Survey of Private

- Hospitals”, Health Policy Plus
- Siyhab, M. A. and Hatta, M.(2022), “Punishment Weighting for Criminal Acts of Corruption in Indonesia”, *SASI Journal*, 28(2)
- Uly, Y. A.(2021), “Jiwasraya Will No Longer Operate as a Life Insurance Company” (<http://www.kompas.com>)
- Yarrow, N. and Afkar, R.(2020), “Gender and education in Indonesia: Progress with more work to be done”, World Bank Blogs
- 금융감독원, 금융통계정보시스템(<https://fisis.fss.or.kr/fss/fsview/indexw.html>)
- 생명보험협회, 생명보험통계연보(www.klia.or.kr/consumer/stats/yearBook/list.do)
- 세계한인무역협회 홈페이지(okta.net)
- 재인도네시아 한인회 홈페이지(www.innekorean.or.id)
- 한인상공회의소 홈페이지(kocham.or.id),
- KOTRA 홈페이지(www.kotra.or.kr)
- KOTRA 국가정보(인도네시아 2023, dream.kotra.or.kr)
- 위키백과, 인도네시아인(<https://en.wikipedia.org/wiki/Indonesians>)
- _____, 인도네시아의 수도(en.wikipedia.org/wiki/Capital_of_Indonesia)
- _____, 인도네시아의 지진(https://en.wikipedia.org/wiki/List_of_earthquakes_in_Indonesia)
- _____, 인도네시아의 교육(https://en.wikipedia.org/wiki/Education_in_Indonesia)
- _____, 인도네시아의 지리(https://ko.wikipedia.org/wiki/인도네시아의_지리)
- _____, 인도네시아의 역사(https://en.wikipedia.org/wiki/History_of_Indonesia)
- _____, 인도네시아 화산 목록(https://en.wikipedia.org/wiki/Volcanism_of_Indonesia#/media/File:Map_indonesia_volcanoes.gif)
- _____, “Fall of Suharto”의 “Resignation of Suharto” (https://en.wikipedia.org/wiki/Fall_of_Suharto)
- _____, Koreans in Indonesia(https://en.wikipedia.org/wiki/Koreans_in_Indonesia)

국제 투명성 협회 홈페이지(<https://www.transparency.org/en/cpi/2022>)
브리타니카 백과(<https://www.britannica.com/>)
인도네시아 통계청, 2015년 센서스 자료(<https://www.bps.go.id/>)
인도네시아 법원 홈페이지(<https://www.mahkamahagung.go.id/en>)
인도네시아 생명보험 비교 사이트(Lifepal)(<https://lifepal.co.id/asuransi/prudential/>)
인도네시아 푸르덴셜 경력 개발 사이트(www.prudential.co.id/id/pulse/article/kembang-kan-kariermu-bersama-pruventure/)
PT Abhimata Persada 홈페이지(ptap.co.id)
PT Prudential Life Assurance 홈페이지(www.prudential.co.id/id/claims-support/claim-hospital-network/pmnp-preferred-hospital/)
_____, 보험설계사 지원 자격(www.prusahadewa.com/be-a-prudential-agent)
_____, CSR 페이지(www.prudential.co.id/id/csr/)
Alamy(www.alamy.com)
세이프 스텝스 홈페이지(safesteps.com/)
World Bank Data(<https://data.worldbank.org/>)
World Bank(<https://data.worldbank.org/>)
_____(<https://archive.doingbusiness.org/en/doingbusiness>)
Bank Indonesia(www.bi.go.id)
OECD(data.oecd.org)
Indonesian Economic and Financial Statistics, Bank Indonesia(<https://www.bi.go.id/en/statistik/>)
IMF Data(www.imf.org/en/Data)
OJK, Statistik Perasuransian(ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/asuransi/)
Asia Green Real Estate(<https://www.asiagreen.com/en/news-insights/indonesia-s-second-tier-cities-on-the-move>)
Population Pyramid(www.populationpyramid.net/indonesia/)

1. 생명보험 관련 인도네시아 법규 요약

〈부록 표 1〉 금융감독청법

조항	비고
I 장. 일반 조항, 정의	-
II 장. 설립 및 지위	-
III 장. 목적, 기능, 책무, 권한 등	-
IV 장. 위원회	-
V 장. 조직	-
VI 장. 소비자 및 지역사회 보호	-
VII 장. 윤리 강령 및 정보 보호	OJK는 정보 보안을 유지하여야 함
VIII 장. 업무 계획 및 예산	-
IX 장. 보고 및 (회계) 책임	-
X 장. 기관 간의 관계	Bank Indonesia와 업무 협력
47절~48절	국제 협력, 국제 협정 등
XI 장. 검사	-
XII 장. 징벌 규정	-
XIII 장. 과도기 규정	권한 및 업무 이행 관련
XIV 장. 기타 규정	-

자료: Law No. 21, 2011, Financial Services Authority

〈부록 표 2〉 보험법

조항	비고
I 장. 일반 조항, 정의	-
II 장. 보험업의 범위	-
III 장. 법인격 및 보험회사의 소유권	-
IV 장. 보험업 허가	-
V 장. 영업행위에 관한 규정	-
VI 장. 공제조합 및 상호회사 형태를 가진 보험회사의 지배	-
VII 장. 국내보험, 사리아보험, 재보험, 사리아재보험의 역량 강화	-
VIII 장. 의무보험	-
IX 장. 소유권 이전, 인수, 합병	-
X 장. 해산, 청산 및 파산	-
XI 장. 계약자, 피보험자, 조합원 등의 보호	-
XII 장. 보험 관련 서비스 제공 회사	계리, 회계, 감정평가 등
XIII 장. 규제 및 감독	-
XIV 장. 보험업 유관기관	보험업협회
XV 장. 행정 제재	-
XVI 장. 징벌 규정	-
XVII 장. 과도기 규정	-
XVIII 장. 기타 규정	-

자료: Law No. 40, 2014, Insurance

〈부록 표 3〉 보험상품 및 보험모집에 관한 법률

조항
I 장. 일반 조항, 정의
II 장. 보험상품, Part 1: 형태 및 범주
II 장. 보험상품, Part 2: 보험 약관
II 장. 보험상품, Part 3: 보험료 및 기여금
III 장. 보험상품의 인가, Part 1: 보고 의무
III 장. 보험상품의 인가, Part 2: 인가
III 장. 보험상품의 인가, Part 3: 등록
III 장. 보험상품의 인가, Part 4: 상품 보고 관련 문서 제출
IV 장. 보험 판매 채널
V 장. 보험소비자 보호
VI 장. 보험상품 관리, Part 1: 보험상품 계획
VI 장. 보험상품 관리, Part 2: 보험상품 실적 모니터링
VI 장. 보험상품 관리, Part 3: 보험상품 판매 중단
VII 장. 행정 제재
VIII 장. 과도기 규정
IX 장. 기타 규정

자료: Law No. 23, 2015, Insurance Products and Insurance Product Distribution

〈부록 표 4〉 보험 보유 및 국내 재보험 지원에 관한 법률

조항
I 장. 일반 조항, 정의
II 장. 자기 보유
III 장. 재보험 지원, Part 1: 재보험 지원전략
III 장. 재보험 지원, Part 2: 단순 리스크에 대한 재보험 지원
III 장. 재보험 지원, Part 3: 자동 재보험
III 장. 재보험 지원, Part 4: 선택적 재보험
III 장. 재보험 지원, Part 5: 특별 조항
IV 장. 재보험회사의 책무
V 장. 재보험/재보험 프로그램 자동화 보고서 및 재보험 배치 이행 보고서
VI 장. 징벌 규정
VI 장. 과도기 규정
VII 장. 종장

자료: Law No. 14, 2015, Own Retention and Domestic Reinsurance Support

〈부록 표 5〉 보험 보유 한도, 대형 재보험 지원 및 재보험/재재보험에 관한 법률

조항
I 장. 일반 조항, 정의
II 장. 자기 보유 한도
III 장. 최소 국내 재보험 배치율
IV 장. 재보험/재보험 프로그램 자동화 보고 양식 및 구조
V 장. 재보험/재보험 프로그램 자동화 보고서 제출 방법
VI 장. 종장

자료: Law No. 31, 2015, Own Retention Limits, Huge Reinsurance Support, and Reports Reinsurance/Retrocession Program

〈부록 표 6〉 보험회사, 샤리아 보험회사, 재보험회사, 샤리아 재보험회사의 허가 및 설립에 관한 법

조항	비고
I 장. 일반 조항, 정의	-
II 장. 법인의 형태, 소유권, 회사명 및 자본, Part 1: 법인의 형태	-
II 장. 법인의 형태, 소유권, 회사명 및 자본, Part 2: 소유권	-
II 장. 법인의 형태, 소유권, 회사명 및 자본, Part 3: 회사명	-
II 장. 법인의 형태, 소유권, 회사명 및 자본, Part 4: 자본	-
III 장. 사업자등록, Part 1: 보험회사와 재보험회사의 영업 허가 권한 획득 관련 요구 사항 및 절차	-
III 장. 사업자등록, Part 2: 샤리아 보험회사와 샤리아 재보험회사의 영업 허가 권한 획득 관련 요구 사항 및 절차	1항: 일반 2항: 샤리아 보험회사와 샤리아 재보험회사의 신규 설립 3항: 보험회사에서 샤리아 보험회사로의 전환 및 재보험회사에서 샤리아 재보험회사로의 전환 4항: 샤리아 회사의 분리
III 장. 사업자등록, Part 3: 사업자등록증 신청의 승인 및 거절	-
IV 장. 주주 및 경영자, Part 1: 주주	-
IV 장. 주주 및 경영자, Part 2: 경영자	-
V 장. 샤리아 단일체, Part 1: 샤리아 단일체의 설립	-
V 장. 샤리아 단일체, Part 2: 샤리아 단일체 운영 자본	-
V 장. 샤리아 단일체, Part 3: 샤리아 단일체 설립에 대한 허가	-
V 장. 샤리아 단일체, Part 4: 샤리아 단일체 부기 작성	-
V 장. 샤리아 단일체, Part 5: 샤리아 단일체의 회장	-
V 장. 샤리아 단일체, Part 6: 샤리아 단일체 본사 외 지점	-
V 장. 샤리아 단일체, Part 7: 샤리아 단일체의 종료	-
VI 장. 조직 구조	-
VII 장. 인적 자원, Part 1: 자격	-
VII 장. 인적 자원, Part 2: 외국인 노동자의 고용	-
VII 장. 인적 자원, Part 3: 인적 자원 개발	-
VIII 장. 전문가, 보험계리사 및 내부 감사인, Part 1: 손해보험회사와 샤리아 손해보험회사의 전문가	-
VIII 장. 전문가, 보험계리사 및 내부 감사인, Part 2: 생명보험회사와 샤리아 생명보험회사의 전문가	-
VIII 장. 전문가, 보험계리사 및 내부 감사인, Part 3: 재보험회사와 샤리아 재보험회사의 전문가	-

〈부록 표 6〉 계속

조항	비고
Ⅷ장. 전문가, 보험계리사 및 내부 감사인, Part 4: 본사 외 지점 전문가	-
Ⅷ장. 전문가, 보험계리사 및 내부 감사인, Part 5: 보험계리사	-
Ⅷ장. 전문가, 보험계리사 및 내부 감사인, Part 6: 내부 감사인	-
Ⅷ장. 전문가, 보험계리사 및 내부 감사인, Part 7: 전문가, 보험계리사 및 내부 감사인의 선임/해임에 관한 보고	-
Ⅸ장. 본사 외 지점	-
X장. 협회 회원 자격	-
XI장. 보험설계사 등록	-
XII장. 소유권 변경	-
XIII장. 보고, Part 1: 정관 변경에 대한 보고	-
XIII장. 보고, Part 2: 이사회 구성원 변경에 대한 보고	-
XIII장. 보고, Part 3: 주소지 변경에 대한 보고	-
XIV장. 합병 및 통합	-
XV장. 징벌 규정	-
XVI장. 기타 규정	-
XVII장. 과도기 규정	-
XVIII장. 종장	-

자료: Law No. 67, 2016, Licensing and Institution of Insurance Companies, Sharia Insurance Companies, Reinsurance Companies, and Sharia Reinsurance Companies

〈부록 표 7〉 보험중개사, 재보험중개사 및 손해사정사의 허가 및 설립

조항
I 장. 일반 조항, 정의
II 장. 법인의 형태, 소유권, 회사명 및 자본, Part 1: 법인의 형태
II 장. 법인의 형태, 소유권, 회사명 및 자본, Part 2: 소유권
II 장. 법인의 형태, 소유권, 회사명 및 자본, Part 3: 회사명
II 장. 법인의 형태, 소유권, 회사명 및 자본, Part 4: 자본
III 장. 사업자등록, Part 1: 영업 허가 권한 획득 관련 요구 사항 및 절차
III 장. 사업자등록, Part 2: 사업자등록증 신청의 승인 및 거절
IV 장. 경영자
V 장. 조직 구조
VI 장. 인적자원, Part 1: 자격
VI 장. 인적자원, Part 2: 외국인 노동자의 고용
VI 장. 인적자원, Part 3: 인적 자원 개발
VII 장. 보험중개인 및 재보험중개인, Part 1: 보험중개인
VII 장. 보험중개인 및 재보험중개인, Part 2: 재보험중개인
VIII 장. 전문가, Part 1: 보험 중개 회사 전문가
VIII 장. 전문가, Part 2: 재보험 중개 회사 전문가
VIII 장. 전문가, Part 3: 보험 손해사정 회사 전문가
IX 장. 본사 외 지점
X 장. 협회 회원 자격
XI 장. 소유권 변경
XII 장. 보고, Part 1: 정관 변경에 대한 보고
XII 장. 보고, Part 2: 이사회 구성원 변경에 대한 보고
XII 장. 보고, Part 3: 주소지 변경에 대한 보고
XIII 장. 사업자등록 해지
XIV 장. 징벌 규정
XV 장. 기타 규정
XVI 장. 과도기 규정
XVII 장. 종장

자료: Law No. 68, 2016, Licensing and Institution of Insurance Brokers Companies, Reinsurance Brokers Companies, and Loss Adjusters Companies

〈부록 표 8〉 보험회사, 샤리아 보험회사, 재보험회사, 샤리아 재보험회사의 영업행위에 관한 법률

조항
I 장. 일반 조항, 정의
II 장. 사업 범위, Part 1: 보험회사, 샤리아 보험회사, 재보험회사, 샤리아 재보험회사 사업 범위
II 장. 사업 범위, Part 1: 손해보험회사, 생명보험회사, 샤리아 손해보험회사, 샤리아 생명보험회사 사업 범위의 확장
III 장. 사업 행동 표준, Part 1: 사전 판매, 대리점 및 중개점
III 장. 사업 행동 표준, Part 2: 보험료 및 기여금
III 장. 사업 행동 표준, Part 3: 재보험 계약 및 샤리아 재보험 계약
III 장. 사업 행동 표준, Part 4: 언더라이팅
III 장. 사업 행동 표준, Part 5: 청구 해결
III 장. 사업 행동 표준, Part 6: 보험에 대한 전문 지식
III 장. 사업 행동 표준, Part 7: 불만 사항에 대한 처리
III 장. 사업 행동 표준, Part 8: 통신설비 및 정보 기술
IV 장. 샤리아 손해보험회사, 샤리아 생명보험회사, 샤리아 재보험회사에서의 샤리아 원칙 시행
V 장. 보험 포트폴리오의 부분 이전
VI 장. 인수 과정 및 사업 시행 시에서의 회사 간 협력
VI 장. 함께 종료되는 보험 (공동 보험)
VII 장. 보험사기, Part 1: 사기 방지
VIII 장. 보험사기, Part 2: 자금 세탁 방지 및 테러 자금 조달 방지
IX 장. 의무 보험 프로그램
X 장. 징벌 규정
XI 장. 과도기 규정
XII 장. 종장

자료: Law No. 69, 2016, Business Conduct of Insurance Companies, Sharia Insurance Companies, Reinsurance Companies, and Sharia Reinsurance Companies

〈부록 표 9〉 금융 부문에서의 디지털 혁신에 관한 법률

조항
I 장. 일반 조항, 정의
II 장. IKD의 목적, 범위 및 기준, Part 1: IKD의 목적
II 장. IKD의 목적, 범위 및 기준, Part 2: IKD의 범위 및 기준
III 장. 기록, Part 1: 법인 조직의 형태
III 장. 기록, Part 2: 등록 신청
IV 장. 규제 샌드박스, Part 1: 규제 샌드박스의 기초 원칙
IV 장. 규제 샌드박스, Part 2: 규제 샌드박스 참가자로서의 조직자 요구 사항
IV 장. 규제 샌드박스, Part 3: 규제 샌드박스 시행
IV 장. 규제 샌드박스, Part 4: 정보 공개
V 장. 등록
VI 장. 모니터링, Part 1: 자가 모니터링 원칙
VI 장. 모니터링, Part 2: FSA 및 기타 당사자에 의한 모니터링
VII 장. 보고
VIII 장. 지배구조
IX 장. 데이터 센터
X 장. 데이터 보호 및 비밀 유지
XI 장. 소비자 교육 및 보호
XII 장. 규정 준수의 기타 측면
XIII 장. 조정 및 협력, Part 1: IKD 센터
XIII 장. 조정 및 협력, Part 2: IKD 생태계
XIV 장. 금지 규정
XV 장. 제재 규정
XVI 장. 과도기 규정
XVII 장. 종장

자료: Law No. 13, 2018, Digital Innovation in the Financial Services Sector (IKD)

〈부록 표 10〉 노동법

조항	비고
I 장. 일반 조항, 정의	-
II 장. 기초 원칙 및 목표	-
III 장. 동등한 기회와 대우	-
IV 장. 인력 계획 및 정보	-
V 장. 직업 훈련	-
VI 장. 인력 배치	-
VII 장. 고용 기회의 확대	-
VIII 장. 외국인 할당	-
IX 장. 고용 관계	-
X 장. 보호, 임금 및 복지, Part 1: 보호	1항: 장애인 2항: 어린이 3항: 여성 4항: 근무 시간 5항: 산업 안전 및 보건
X 장. 보호, 임금 및 복지, Part 2: 임금	-
X 장. 보호, 임금 및 복지, Part 3: 임금	-
XI 장. 산업 관계, Part 1: 일반	-
XI 장. 산업 관계, Part 2: 근로자/노동자 조합	-
XI 장. 산업 관계, Part 3: 기업가 조직	-
XI 장. 산업 관계, Part 4: 양자 협력 기구	-
XI 장. 산업 관계, Part 5: 삼자 협력 기구	정부 포함
XI 장. 산업 관계, Part 6: 회사 규칙	-
XI 장. 산업 관계, Part 7: 단체 근로 협약	-
XI 장. 산업 관계, Part 8: 노사관계분쟁해결기구	1항: 노사분쟁 2항: 노동 파업 3항: 락 아웃
XII 장. 고용 관계의 중단	-
XIII 장. 육성	-
XIV 장. 감독	-
XV 장. 조사	-
XVI 장. 형사 조항 및 행정 제재, Part 1: 형사 조항	-
XVI 장. 형사 조항 및 행정 제재, Part 2: 행정 제재	-
XVII 장. 과도기 규정	-
XVIII 장. 종장	-

자료: Law No. 13, 2003, Manpower

〈부록 표 11〉 사회보장 관리 주체에 관한 법률(SJSN)

조항	비고
I 장. 일반 조항, 정의	-
II 장. 행정의 목적 및 원칙	-
III 장. 사회 보장 행정체	-
IV 장. 국가 사회 보장 이사회	-
V 장. 참여 및 기여	-
VI 장. 사회 보장 프로그램	1절: 사회 보장 프로그램의 유형 2절: 건강보험 3절: 업무상 재해보험 4절: 노령연금 5절: 공적연금 6절: 생명보험
VII 장. 사회 보장 기금의 관리	-
VIII 장. 과도기 규정	-
IX 장. 종장	-

자료: Law No. 40, 2004, The Social Security Administrative Body (SJSN)

〈부록 표 12〉 사회보장 관리 주체에 관한 법률(BPJS)

조항	비고
I 장. 일반 조항, 정의	-
II 장. 설립 및 범위, Part 1: 설립	-
II 장. 설립 및 범위, Part 2: 범위	-
III 장. 지위 및 주소, Part 1: 지위	-
III 장. 지위 및 주소, Part 2: 주소	-
IV 장. 기능, 의무, 권한, 권리 및 책무, Part 1: 기능	-
IV 장. 기능, 의무, 권한, 권리 및 책무, Part 2: 의무	-
IV 장. 기능, 의무, 권한, 권리 및 책무, Part 3: 권한	-
IV 장. 기능, 의무, 권한, 권리 및 책무, Part 4: 권리	-
IV 장. 기능, 의무, 권한, 권리 및 책무, Part 5: 책무	-
V 장. 회원 등록 및 기여금 지불, Part 1: 회원 등록	-
V 장. 회원 등록 및 기여금 지불, Part 2: 기여금 지불	-
VI 장. BPJS 기관, Part 1: 구조	-
VI 장. BPJS 기관, Part 2: 감독위원회	-
VI 장. BPJS 기관, Part 3: 이사회	-

〈부록 표 12〉 계속

조항	비고
Ⅶ장. 감독위원회 구성원 및 이사회 구성원의 요구 사항, 선정 절차 및 해임, Part 1: 감독위원회 구성원 및 이사회 구성원의 요구 사항	1항: 일반 요구 사항 2항: 특정 요구 사항
Ⅶ장. 감독위원회 구성원 및 이사회 구성원의 요구 사항, 선정 절차 및 해임, Part 2: 감독위원회 구성원 및 이사회 구성원의 선정 절차	-
Ⅶ장. 감독위원회 구성원 및 이사회 구성원의 요구 사항, 선정 절차 및 해임, Part 3: 감독위원회 구성원 및 이사회 구성원의 해임	-
Ⅷ장. 책임	-
Ⅸ장. 감독	-
X장. 자산, Part 1: 자산 분리	-
X장. 자산, Part 2: BPJS 자산	-
X장. 자산, Part 3: 사회 보장 기금 자산	-
X장. 자산, Part 4: 운영 비용	-
XI장. BPJS의 해산	-
XII장. 분쟁 해결, Part 1: 불만 사항 해결	-
XII장. 분쟁 해결, Part 2: 조정을 통한 분쟁 해결	-
XII장. 분쟁 해결, Part 3: 사회 보장 기금 자산	-
XIII장. 타 기관과의 관계	-
XIV장. 금지 규정	-
XV장. 형사 조항	-
XVI장. 기타 규정	-
XVII장. 과도기 규정	-
XVIII장. 종장	-

자료: Law No. 24, 2011, The Social Security Administrative Body(BPJS)

〈부록 표 13〉 산업재해보상 프로그램의 설치에 관한 정부 규정

조항	비고
I 장. 일반 조항, 정의	-
II 장. 참여 및 등록 절차	1절: 일반 2절: 회원 3절: 등록 절차 3절1항: 임금을 받고 비국가 공무원 고용주에게 고용된 참가자 3절2항: 임금을 받지 않는 참가자
III 장. 기여금 및 지불 절차, Part 1: 임금을 받는 참가자들을 위한 기여금	-
III 장. 기여금 및 지불 절차, Part 2: 임금을 받지 않는 참가자들을 위한 기여금	-
III 장. 기여금 및 지불 절차, Part 3: 기여금 지불 절차	1항: 임금을 받고 비국가 공무원 고용주에게 고용된 참가자 2항: 임금을 받지 않는 참가자
IV 장. 보장 급부 지불 및 절차	1절: 보장 급부 1절1항: 업무상 사고보장 1절2항: 재해보장 2절: 급부 지불 절차 2절1항: 업무상 사고보장 급부 지불 절차 2절2항: 재해보장 급부 지불 절차
V 장. 업무상 사고 보고 및 보장 결정 절차	1절: 임금을 받는 참가자에 대한 업무상 사고 보고 절차 2절: 임금을 받지 않는 참가자에 대한 업무상 사고 보고 절차 3절: 업무상 사고보장 결정 절차
VI 장. 서비스 분야에서의 참여 구조	1절: 회원 2절: 기여금 및 급부 금액
VII 장. 불만 사항 처리	-
VIII 장. 분쟁 해결	-
IX 장. 행정 제재	-
X 장. 노동 통제	-
XI 장. 종장	-

자료: Government Regulation No. 44, 2015, Work Accident and Casualty Security Program Implementation

〈부록 표 14〉 연금보장 프로그램의 설치에 관한 정부 규정

조항	비고
I 장. 일반 조항, 정의	-
II 장. 회원 및 등록 절차	1절: 회원 2절: 등록 3절: 회원데이터 수정
III 장. 연금 급부	1절: 연금 수혜자 2절: 퇴직연령 3절: 연금 급부 3절1항: 일반 3절2항: 노령연금 급부 3절3항: 장애인연금 급부 3절4항: 미망인연금 급부 3절5항: 아동연금 급부 3절6항: 부모연금 급부 4절: 15년 기여 기간 이전 퇴직연령에 도달한 참가자의 권리 5절: 연금 급부의 지불
IV 장. 기여금	1절: 기여금액 2절: 지불 절차
V 장. 행정 제재	-
VI 장. 감독	-
VII 장. 종장	-

자료: Government Regulation No. 45, 2015, Pension Security Program Implementation

〈부록 표 15〉 은퇴자 사회보장 프로그램에 관한 정부 규정

조항	비고
I 장. 일반 조항, 정의	-
II 장. 참여 및 등록 절차, Part 1: 일반	-
II 장. 참여 및 등록 절차, Part 2: 회원	-
II 장. 참여 및 등록 절차, Part 3: 등록 절차	1항: 국가 공무원이 아닌 고용주를 위해 일하며 임금을 받는 참가자 2항: 임금을 받지 않는 참가자
III 장. 요금 및 지불 절차, Part 1: 국가 공무원이 아닌 고용주를 위해 일하며 임금을 받는 참가자의 JHT 기여금액	-
III 장. 요금 및 지불 절차, Part 2: 임금을 받지 않는 참가자의 JHT 기여금액	-

〈부록 표 15〉 계속

조항	비고
Ⅲ장. 요금 및 지불 절차, Part 3: 기여금 지불 절차	1항: 국가 공무원이 아닌 고용주를 위해 일하며 임금을 받는 참가자 2항: 임금을 받지 않는 참가자
Ⅳ장. 급부 및 지불 절차, Part 1: 노령 보장 급부	-
Ⅳ장. 급부 및 지불 절차, Part 2: 노령 보장 지불 절차	-
Ⅴ장. 행정 제재	-
Ⅵ장. 감독	-
Ⅶ장. 불만 사항 처리	-
Ⅷ장. 종장	-

자료: Government Regulation No. 46, 2015, Implementation of an Old Day Guarantee Program (JHT)

〈부록 표 16〉 연금기법

조항
Ⅰ장. 일반 조항, 정의
Ⅱ장. 연금기금 유형 및 법적 지위
Ⅲ장. 고용주 연금기금, Part 1: 비준을 위한 구성 및 절차
Ⅲ장. 고용주 연금기금, Part 2: 연금기금 경영
Ⅲ장. 고용주 연금기금, Part 3: 연금기금 기여금
Ⅲ장. 고용주 연금기금, Part 4: 참가자 권리
Ⅲ장. 고용주 연금기금, Part 5: 연금기금 자산관리
Ⅲ장. 고용주 연금기금, Part 6: 연금기금 해산 및 정산
Ⅳ장. 금융기관 연금기금
Ⅴ장. 과세 규정
Ⅵ장. 감독
Ⅶ장. 형사 조항
Ⅷ장. 과도기 규정
Ⅸ장. 종장

자료: Law No. 11, 1992, Pension Funds

〈부록 표 17〉 샤리아 원칙에 따른 연금 프로그램 설치에 관한 법

조항	비고
I 장. 일반 조항, 정의	-
II 장. 샤리아 원칙에 기초한 연금 프로그램 시행	-
III 장. 샤리아 원칙에 기초한 연금 프로그램 시행 방법, Part 1: 샤리아 연금기금의 설립	-
III 장. 샤리아 원칙에 기초한 연금 프로그램 시행 방법, Part 2: 연금기금의 샤리아 연금기금으로의 전환	-
III 장. 샤리아 원칙에 기초한 연금 프로그램 시행 방법, Part 3: DPPK에서의 샤리아 단일체 형성	DPPK: 고용주 연금기금
III 장. 샤리아 원칙에 기초한 연금 프로그램 시행 방법, Part 4: DPLK의 샤리아 투자 패키지 판매	DPLK: 금융기관 연금기금
IV 장. 시차	-
V 장. 기여금, 연금 급부 및 자산 관리, Part 1: 기여금	-
V 장. 기여금, 연금 급부 및 자산 관리, Part 1: 연금 급부	-
V 장. 기여금, 연금 급부 및 자산 관리, Part 1: 자산 관리	-
VI 장. 샤리아 감독위원회	-
VII 장. 보고	-
VIII 장. 샤리아 연금기금의 해산, DPPK 샤리아 단일체의 해체 및 DPLK 샤리아 투자 패키지 판매 중단, Part 1: 샤리아 연금기금의 해산	-
VIII 장. 샤리아 연금기금의 해산, DPPK 샤리아 단일체의 해체 및 DPLK 샤리아 투자 패키지 판매 중단, Part 2: DPPK 샤리아 단일체의 해체	-
VIII 장. 샤리아 연금기금의 해산, DPPK 샤리아 단일체의 해체 및 DPLK 샤리아 투자 패키지 판매 중단, Part 3: DPLK 샤리아 투자 패키지 판매 중단	-
IX 장. 징벌 규정	-
X 장. 과도기 규정	-
XI 장. 기타 규정	-
XII 장. 종장	-

자료: Law No. 33, 2016, Pension Program Implementation Based on Sharia Principles

〈부록 표 18〉 건강에 관한 법률

조항	비고
I 장. 일반 조항, 정의	-
II 장. 원칙 및 목표	-
III 장. 권리 및 책무	1절: 권리 2절: 책무
IV 장. 정부 책임	-
V 장. 건강 자원	1절: 보건 담당자 2절: 보건서비스 시설 3절: 보건서비스 공급 4절: 기술 및 기술품
VI 장. 건강 노력	1절: 일반 2절: 보건서비스 2절1항: 서비스 제공 2절2항: 환자 보호 2절3항: 전통적 보건서비스 2절4항: 건강증진 및 질병 예방 2절5항: 질병 치료 및 건강 회복 2절6항: 건강 재생 2절7항: 가족계획 2절8항: 학교 건강 2절9항: 스포츠 건강 2절10항: 재난 시 보건서비스 2절11항: 헌혈 2절12항: 치아 건강 및 구강건강 2절13항: 시각장애 및 청각장애 처리 2절14항: 장소 건강 2절15항: 의약품 및 보건 장비의 안전 및 사용 2절16항: 식음료의 안전 2절17항: 중독성 물질의 안전 2절18항: 신체 수술
VII 장. 산모, 유아, 어린이, 청소년, 노인 및 장애인 건강	1절: 산모, 유아 및 아동 건강 2절: 청소년 건강 3절: 노인 및 장애인 건강
VIII 장. 영양	-
IX 장. 정신 건강	-
X 장. 감염성 질병 및 비감염성 질병	1절: 감염성 질병 2절: 비감염성 질병
XI 장. 환경 건강	-
XII 장. 직업 건강	-
XIII 장. 건강 관리	-

〈부록 표 18〉 계속

조항	비고
XIV장. 건강 정보	-
XV장. 건강 재정	-
XVI장. 공공 참여	-
XVII장. 건강고려위원회, Part 1: 이름 및 주소	-
XVII장. 건강고려위원회, Part 2: 역할, 업무 및 권한	-
XVIII장. 지침 및 감독, Part 1: 지침	-
XVIII장. 지침 및 감독, Part 2: 감독	-
XIX장. 조사	-
XX장. 형사 조항	-
XXI장. 과도기 규정	-
XXII장. 종장	-

자료: Law No. 36, 2009, Health

〈부록 표 19〉 상법 보험편

조항	비고
246조	보험 정의
247조	보험 예시
248조	이 책 또는 상법 제2권에 포함된 모든 보험은 본 문서에 규정된 조항에 따라 적용됨
249조	보험자는 피보험자의 하자, 자멸 또는 피보험자 자신의 성격과 성격으로 인하여 발생하는 손해 또는 손실에 대하여 어떠한 책임도 질 의무가 없음
250조	피보험자가 가입한 보험과 이해관계가 없는 상황에 대해서 보험자는 손해배상의 의무를 지지 않음
251조	사실 은폐 시 책임 관련
252조	2차 보험 가입 불가 관련
253조	피보험이익 관련
254조	금지된 사항에 대해 보험을 가입한 경우 관련
255조	보험은 보험증권의 명칭을 명시한 증서의 형태로 서면으로 이루어져야 함
256조	생명보험 외 모든 보험에 명시되어야 하는 사항
257조	효력 발생 시점
258조	서면 증거 관련
259조	직접 보험계약을 체결한 경우에는 특별한 경우에 법률의 규정에 의하여 더 긴 기간이 정해져 있지 않는 한 보험계약자의 제안을 받은 후 24시간 이내에 해당 보험계약자의 서명을 받아 제출해야 함

〈부록 표 19〉 계속

조항	비고
260조	보험증개인을 통해 보험계약을 체결할 경우 약정체결 후 8일 이내에 서명된 보험증권을 제출해야 함
261조	위에서 정한 사항에 관하여 보험자 또는 중개인은 과실 발생 시 그 과실로 인하여 발생할 수 있는 손실에 대하여 배상할 의무가 있음
262조	타인의 보험 가입 지시를 받고 자기 부담으로의 가입을 보류하고 있는 사람 관련
263조	보험의 우선권 관련
264조	본인의 비용뿐만 아니라 일반적 또는 특별한 지시에 의하거나 당사자의 승인 없이 제3자의 계정에 대해서도 보험 가입을 할 수 있음
265조	제3자를 위한 보험의 경우, 지침에 따라 만들어진 것인지, 당사자의 승인 없이 만들어진 것인지를 해당 규정에 명시해야 함
266조	당사자의 승인 없이 체결된 보험에 대한 지식을 얻기 전에 당사자 또는 전자의 지시에 따라 제3자에 의해 동일한 상품이 이미 보험에 가입되어 있는 경우, 당사자의 승인 없이 체결된 보험은 무효가 됨
267조	보험약관에 해당 보험이 제3자의 계좌를 위하여 이루어진 것이라고 기재되어 있지 아니한 경우에는 피보험자가 본인을 위하여 만든 것으로 봄
268조	보험은 돈으로 표시될 수 있는 모든 이자, 위험의 대상이 될 수 있고 법에 의해 제외되지 않는 이자를 포함할 수 있음
269조	원하지 않는 보험 가입 관련
270조	판사의 피보험자 손실 존재 여부 인지 판단 관련
271조	보험자는 이미 보험에 가입된 사항을 재보험할 수 있음
272조	피보험자가 법원을 통해 보험계약자를 장래의 의무에서 해방시킨 경우, 그는 동일한 위험에 대하여 자신의 이자 또한 보험에 가입시킬 수 있음
273조	보험상품의 가치가 당사자의 보험증권에 기재되어 있지 아니한 경우, 증빙서류를 통해 증명할 수 있음
274조	보험가액 과대평가 관련
275조	보험상품의 가치를 사전에 당사자가 선임한 전문가가 평가한 경우, 소송 시 법관 앞에서 보험자는 반대할 수 없음
276조	피보험자 본인의 과실로 인한 손실이나 손해는 보험자에게 청구되지 않음, 보험자는 위험을 부담하기 시작한 경우 그의 보험료를 보유하거나 청구할 권리가 있음
277조	동일한 상품에 대하여 선의로 여러 개의 보험이 체결되고, 최초의 보험에 의하여 전액이 보장되는 경우 이후의 보험자들은 책임이 없음 최초의 보험계약자가 전체 가치를 보장하지 않는 경우, 후속보험계약자는 그러한 보험이 이루어진 순서에 따라 초과가치에 대한 책임을 짐
278조	하나의 동일한 정책에서 여러 보험자가 서로 다른 날에 실제 가치를 초과하는 금액을 보상하더라도, 관련 당사자들은 공동으로 각각 서명한 금액에 비례하여 실제 보험 가치에 대해서만 책임을 져야 함, 이 조항은 동일한 날짜에 동일한 상품에 대해 여러 개의 보험이 체결된 경우에도 적용됨

〈부록 표 19〉 계속

조항	비고
279조	위 상황에서 피보험자는 후속 보험자에게 책임을 지게 하기 위하여 종전의 보험을 취소할 수 없음
280조	일정한 재화가 그 전부의 가치를 보험에 가입한 후에 당사자가 그 전부 또는 일부를 보험에 가입한 경우에는 무효한 약정으로 볼 수 없으며, 당사자가 이전의 보험 당사자로부터 보상을 받을 자격이 없는 경우에만 보험 당사자에 대한 권리를 행사할 수 있다는 명시적 조항이 있음
281조	보험계약의 전부 또는 일부가 무효가 되거나 무효가 되는 모든 사항에 있어서 피보험자가 선의로 행동한 경우 보험자는 위험이 발생하지 않은 부분에 대하여 보험료의 전부 또는 일부를 반환해야 함
282조	피보험자의 허위, 사기, 범죄행위 등으로 인하여 계약이 무효가 된 경우 관련
283조	피보험자는 각종 보험에 관한 특례규정을 위반하지 않고 적극적으로 손해를 피하거나 최소화하도록 노력하여야 함
284조	손해배상금 지급 보험자 관련
285조	폐지
286조	보험 또는 상호보증회사는 해당 계약의 조항과 관련 규정을 준수해야 하며, 불완전한 경우 일반적인 법적 원칙을 준수해야 함
287조~298조	화재 보험
299조~301조	농작물 보험
302조~308조	생명보험

자료: Insurance, Commercial Code

2. 인도네시아 주요 생명보험회사의 보험상품 일람

〈부록 표 20〉 Asuransi Prudential의 보험상품¹⁾

상품명	구성	보상 내용
PRULink Generasi Baru (차세대)	종신, 저축	<ul style="list-style-type: none"> • 최소 사망 보험금은 2억 IDR • 70세 이전 사고 사망 시 기본 보험금의 100% 추가 지급 • 55세 또는 만기 10년 전부터 매년 보험금 5%씩 증액 가능 • 최초 10년 동안 보험료의 5%, 이후 10%의 추가 투자 배분 가능 • 첫해에 투자 배당 지급 • 다양한 특약 옵션 사용 가능 • 고객의 재무 목표에 맞게 조정할 수 있는 투자 상품 선택 가능
PRULink Capital Account (자산 계정)	종신, 질병, 저축	<ul style="list-style-type: none"> • 사고나 질병으로 인한 사망 보장 • 34가지 중대 질병 진단 보장 • 7가지 유형의 투자 펀드 중에서 선택 가능 • 99세까지 보장
PRULink Assurance Account (보험 계정)	종신, 저축	<ul style="list-style-type: none"> • 사망 및 영구 장애 보장+투자 • 중도 (부분) 인출 후 보험가입금액 조정 가능 • 99세까지 보장 • 월 최소 보험료는 40만 IDR • 샤리아 옵션 사용 가능
PRULink Investor Account (투자자 계정)	종신, 저축	<ul style="list-style-type: none"> • 일회성 보험료의 125% 사망 위험 보상 • 영구 장애 최대 250억 IDR 보상 • 다양한 투자 옵션 선택 가능 • 샤리아 옵션 선택 가능
PRU My Child (자녀)	자녀, 종신	<ul style="list-style-type: none"> • 보험기간: 분만 시까지(산모), 아기가 태어난 후 30일까지(임신/출산합병증), 자궁 내 20주부터 99세까지(유아/소아) • 태아, 출산 중인 아기, 산모의 사망 보장 • 임신 중 또는 출산 후 산모에게 발생하는 합병증 보상 • 아기를 위한 인큐베이터, 집중치료실(ICU), 고의존병동(HDU) 치료 보상 • 신생아의 선천성 기형 보상 • 자녀가 사망 및 영구 장애 보상

〈부록 표 20〉 계속

상품명	구성	보상 내용
PRU Critical Benefit 88	생사혼합, 질병, 건강	<ul style="list-style-type: none"> • 88세까지 보장 • 60가지 중대 질병 진단 시 보험금의 100% 지급 • 혈관 성형술 시 보험가입금액의 10% 또는 최대 2억 IDR 지급 • 70세 이전 사고 사망 시 보험금의 200% 지급 • 자살 시 보험금의 100% 지급 • 만기까지 생존 시 보험가입금액의 100% 지급
PRUWarisan (상속)	생사혼합	<ul style="list-style-type: none"> • 99세까지 보장 • PRUWarisan Booster(있는 경우)에 100% 보험가입금액 추가 가능 • 만기까지 생존 시 100% 보상+PRU Inheritance Booster(있는 경우) 지급
PRUCinta	생사혼합, 저축	<ul style="list-style-type: none"> • 보험기간은 최대 20년 • 만기 내 사망 시 적립금의 100%를 애도 보상금으로 지급 • 만기까지 생존 시 보험가입금액 지급 • 70세 이전 사고 사망 시 보험금의 300% 지급 • 모든 적격 보험계약자에게 잉여금(Underwriting surplus)의 80% 지급
PRUCerah	생사혼합, 교육, 질병, 저축	<ul style="list-style-type: none"> • 사망 또는 장애 진단 시 보험금 지급 • 만기 내 사망 또는 장애 진단이 없는 경우 교육비 지급 • 교육비 일시 또는 월별 인출 급부 • 사망 또는 장애 진단 또는 중대 질병 진단 시 기금으로부터 보상금 지급 • 기여금(Contribution) 조정 가능
PRULink Edu Protection	교육, 종신, 저축	<ul style="list-style-type: none"> • 자녀가 18세(또는 25세)가 될 때까지 매월 급여 지급 • 부모와 자녀를 모두 보장 • 3년마다 월 투자 배당금 15%씩 증가(인플레이션 반영) • 선택한 투자 수단의 유형에 따라 투자 자금이 변동 • 샤리아 옵션 선택 가능 • 특약으로 사망 및 장애 진단 추가 가능
PRUPrime Healthcare	실손	<ul style="list-style-type: none"> • 보험 적용 범위는 병원 청구서에 따름(실손) • 보험료 환급 혜택: 1년 동안 보험료의 10~50%의 환급 가능 • 연간 한도 최대 350억 IDR • 인도네시아, 싱가포르, 말레이시아에는 무현금 청구(보험회사가 병원에 선지급) 기능 있음 • 샤리아 옵션 선택 가능

〈부록 표 20〉 계속

상품명	구성	보상 내용
PRUPrime Healthcare Plus	실손	<ul style="list-style-type: none"> • 보험 적용 범위는 병원 청구서에 따름(실손) • 연간 한도는 15억 IDR에서 650억 IDR까지 • 매년 보험금 청구가 없는 경우 10%의 무청구 보너스 지급 • 샤리아 옵션 선택 가능
PRUMed Cover	건강	<ul style="list-style-type: none"> • 해외사고로 입원 시 입원 급부 2배 • 입원, 수술 또는 ICU에 대한 일일 수당 • 수술에 대한 최대 보상 금액은 1,500만 IDR • 샤리아 옵션 선택 가능
PRUHospital and Surgical Cover Plus	건강	<ul style="list-style-type: none"> • 약관에 따라 입원, ICU 및 수술 비용 보상 • 연간 한도 최대 12억 IDR • 샤리아 옵션 선택 가능
PRUSolusi Sehat	건강	<ul style="list-style-type: none"> • 보상 범위, 입원실 유형, 입원실 지역 등을 자유롭게 결정 • 전 세계 보장 • PRUSolusi Sehat Limit Booster로 연간 보장 한도를 650억 IDR까지 늘릴 수 있음 • 외래수술 30일 전과 수술 후 90일 후의 외래급여 지급
PRUSolusi Sehat Syariah	건강	<ul style="list-style-type: none"> • 계획에 따라 방의 종류 및 크기, 경계를 자유롭게 결정 • 미국 포함 전 세계 보장 • PRUSolusi Sehat Limit Booster로 연간 보장 한도를 650억 IDR까지 늘릴 수 있음 • 외래수술 30일 전부터 90일 후까지 담보
PRUWorks	단체 (사망, 장애, 질병, 진료비)	<ul style="list-style-type: none"> • PRUWorks Life: 사망, 전체 및 영구 장애, 61가지 중대 질병 등을 보장하는 단체 생명보험 • PRUWorks Personal Accident: 사고로 인한 영구 장애를 보장하는 단체 상해보험 • PRUWorks Medical: 필요에 따라 출산 시 진료, 외래진료, 치과진료, 시력검사 등을 보장하는 단체 건강보험
PRUCorporate	단체 (사망, 장애, 질병, 진료비)	<ul style="list-style-type: none"> • PRUCorporate Life: 사망, 전체 및 영구 장애, 61가지 중대 질병 등을 보장하는 단체 생명보험 • PRUCorporate Personal Accident: 사고로 인한 영구 장애를 보장하는 단체 상해보험 • PRUCorporate Medical: 필요에 따라 출산 시 진료, 외래진료, 치과진료, 시력검사 등을 보장하는 단체 건강보험

주: 1) 99세 이상까지 보장하는 상품은 종신보험 상품으로 분류함

〈부록 표 21〉 Asuransi Simas Jiwa의 보험상품¹⁾

상품명	구성	보상 내용
Asuransi Jiwa SJI Guard 4	종신, 상해	<ul style="list-style-type: none"> 사망 보상 최대 10억 IDR 사고로 인한 사망 보상 최대 20억 IDR 최대 10억 IDR의 영구 장애 보상 사고로 인하여 발생한 치료비 보상
Asuransi Jiwa Simas Maxi Pro	생사혼합, 상해, 질병, 저축	<ul style="list-style-type: none"> 사망 시 보험금에 적립금을 더한 금액의 100% 지급 100세까지 보장 만기까지 생존 시 적립금 지급 개인 상해 보상, 중대 질병, 완전 영구 장애 등 추가 보장
Asuransi Unit Link Smart Investasi Link	생사혼합, 질병, 상해, 저축	<ul style="list-style-type: none"> 질병 또는 사고 사망 시 보험금에 적립금을 더한 금액의 100%를 지급 최대 보험가입금액은 2억 IDR 100세까지 보장 만기까지 생존 시 보험금의 100% 지급 보험가입금액의 일부 인출 가능
Asuransi Unit Link Siji Fixed Link	종신, 저축	<ul style="list-style-type: none"> 100세까지 보장 최소 보험료는 1,000만 IDR 피보험자 사망 시 보험금에 적립금을 더한 금액의 100% 지급 적립금 중도 인출 가능
Asuransi Jiwa Simas Protection Complete	건강, 실손, 상해, 종신	<ul style="list-style-type: none"> 입원 시 최대 25만 IDR 입원비 보장 청구서에 따른 수술비 지급(실손) 최대 3억 2천만 IDR의 사고로 인한 영구 장애 보상 최대 3억 2천만 IDR의 사고로 인한 사망 보상 청구서 또는 보험금부표에 따른 입원 1회당 사후관리비 일시지급
Asuransi Unit Link Simas Jiwa Smart Save	생사혼합, 질병, 저축	<ul style="list-style-type: none"> 사망 시 보험금의 100% 지급 만기까지 생존 시 적립금 지급 중대 질병, 정기 보험, 영구 장애 등 보장
Asuransi Jiwa Simas Jiwa Legacy	생사혼합	<ul style="list-style-type: none"> 사망 시 상속인에게 보험금의 100% 지급 100세까지 보장 만기까지 생존 시 보험가입금액의 100% 지급
Asuransi Jiwa Simas Dana Pasti	생사혼합, 질병	<ul style="list-style-type: none"> 사고 외 사망 시 상속인에게 보험금의 100% 지급 사고 사망 시 상속인에게 보험금의 200% 지급 50가지 중대 질병 진단 시 보험금의 125% 지급 만기까지 생존 시 최대 연간 보험료의 680% 지급

〈부록 표 21〉 계속

상품명	구성	보상 내용
Asuransi Unit Link Simas 1 Link	생사혼합, 저축	<ul style="list-style-type: none"> 사망 시 상속인에게 보험금에 적립금을 더한 금액의 100% 지급 만기 시 적립금 지급 로열티 보너스는 최대 보험가입금액의 12% 다양한 추가 담보 선택 가능
Dana Pensiun DPLK Simas Jiwa	연금	<ul style="list-style-type: none"> 정년퇴직 시 연금 보장 퇴직 시 다양한 방법으로 기금 수령 가능 유연한 보험료 납부 체계 다양한 투자 옵션
Asuransi Kredit Asuransi Jiwa Kredit	신용생명	<ul style="list-style-type: none"> 보험금은 사망 직전까지 보유하고 있는 대출금액에 연동 약관에 따른 대출금 상환 보장
Asuransi Jiwa Asuransi Natural Death	정기	<ul style="list-style-type: none"> 사고 외 사망 시 최대 보험금의 100% 지급 만기 시 별도 지급 의무 없음
Asuransi Jiwa Asuransi Jiwa Tabungan	정기	<ul style="list-style-type: none"> 보험기간은 최대 20년 사망 시 최대 보험금의 100% 지급 만기 시 별도 지급 의무 없음
Asuransi Jiwa Kumpulan Asuransi Group Term Life	단체(종신)	<ul style="list-style-type: none"> 사고 외 사망 시 최대 보험금의 100% 지급 보험 가입 후 90일 이내 사고 사망 시 보험금의 100% 지급
Asuransi Jiwa Kumpulan Asuransi Group Personal Accident	단체(종신)	<ul style="list-style-type: none"> 보험 가입 후 90일 이내 사고 사망 시 보험금의 100% 지급 만기 시 별도 지급 의무 없음
Asuransi Syariah Simas Investa Link Syariah	정기, 저축	<ul style="list-style-type: none"> 질병 또는 사고로 사망 시 보험금에 적립금을 더한 금액의 100% 지급 보험기간 선택 가능 매월 또는 만기 일시 적립금 급부 보험료는 2,500만 IDR부터 시작
Asuransi Syariah Simas Maxi Pro Syariah	생사혼합, 저축	<ul style="list-style-type: none"> 사망 시 샤리아 보험금에 적립금을 더한 금액의 100% 지급 만기까지 생존 시 적립금의 100% 지급 다양한 추가 담보 선택 가능

주: 1) 100세 이상까지 보장하는 상품은 종신보험 상품으로 분류함

〈부록 표 22〉 Asuransi Jiwa Allianz의 보험상품¹⁾

상품명	구성	보상 내용
Asuransi Jiwa-Mikro Sekoci	정기	<ul style="list-style-type: none"> • 최소 월 보험료는 2,250 IDR • 65세까지 보장 • 가입 연령 17~60세 • 보험료 납입 형태에 따라 보험기간 결정 가능 • 자연사 최대 보험금의 100% 또는 1,450만 IDR • 사고 사망 최대 보험금의 500% 또는 7,250만 IDR • 일회성 보험료 납입 가능
Asuransi Jiwa Allianz PASTI	정기, 질병, 상해, 생사혼합	<ul style="list-style-type: none"> • 77가지 중대 질병 보장 • 사고 또는 질병 사망 시 최대 400%의 보험금 지급 • 보험료 납입 빈도 조정 가능 • 만기까지 생존 시 계약 종료 급부 지급 • 86세까지 보장 • 월 30만 IDR부터 시작하는 합리적인 보험료
Asuransi Jiwa-Unit Link SmartLink Flexi Account Plus	종신, 저축	<ul style="list-style-type: none"> • 사망 시 보험금에 적립금을 더한 금액의 100%를 지급 • 평생 또는 최대 100세까지 보장 • 9가지 특약 존재
Asuransi Jiwa-Unit Link SmartLink New Flexi Account	종신, 저축	<ul style="list-style-type: none"> • 사망 시 상속인에게 보험금에 적립금을 더한 금액의 100%를 지급 • 평생 또는 최대 100세까지 보장 • 12가지 특약 존재
Asuransi Jiwa Term Life	종신	<ul style="list-style-type: none"> • 사망 시 상속인에게 급부 지급 • 기초 생활 급부 지급
Asuransi Jiwa Payor & Spouse Payor Benefit	정기, 질병	<ul style="list-style-type: none"> • 사망, 영구 장애, 49가지 중대 질병 보장 • 65세까지 보장 • 가입 연령 18~63세 • 영구 장애 보험금 청구에 대한 검토 기간은 총 180일
Asuransi Jiwa Syariah AliiSyA AMAN	정기, 질병	<ul style="list-style-type: none"> • 필요에 따라 기여금 납부 기간 및 빈도 조정 가능 • 86세까지 사고 외 사망 및 77가지 중대 질병 보장 • 사고 사망 보장 • 성지순례 또는 움라순례 중 사고 사망 시 최대 보험금의 500% 지급
Asuransi Jiwa Syariah-Mikro Sekoci Amana	정기, 상해	<ul style="list-style-type: none"> • 질병 사망 또는 자연사 시 최대 1,800만 IDR 보상 • 사고 사망 시 최대 9,000만 IDR 보상 • 3, 6, 12개월 중에서 보험기간 선택 가능 • 6개월에서 12개월 사이의 사고로 인한 외래진료에 대해 현금 보상 • 일회성 기여금 가능 • 기여금은 매월 6,000 IDR부터 시작

〈부록 표 22〉 계속

상품명	구성	보상 내용
Asuransi Jiwa Syariah-Unit Link Allisya Protection Plus	종신, 저축	<ul style="list-style-type: none"> 사망 시 상속인에게 보험금에 적립금을 더한 금액의 100%를 지급 평생 또는 최대 100세까지 보장 12가지 특약 존재
Asuransi Jiwa Syariah-Unit Link Allisya Maxi Fund Plus	종신, 저축	<ul style="list-style-type: none"> 일회성 보험료 상품 보험가입금액은 최소 보험료의 125% 또는 1,500만 IDR 보험가입금액은 최대 보험료의 350% 잉여금(Underwriting surplus) 이용 가능 투자 펀드 유형 선택 가능 100세까지 보장
Asuransi Jiwa Syariah-Haji Allianz Tasbih	종신, 상해, 저축	<ul style="list-style-type: none"> 사고 또는 사망 시 급부 지급 의료 후송 및 긴급 송환 서비스 제공 성지순례 또는 움라순례 중 사망 시 보험금의 200% 지급 적립금 이용 가능
Asuransi Jiwa Kumpulan Kredit-Mikro Payung Keluarga	신용생명	<ul style="list-style-type: none"> 질병 또는 사고 사망 시 최대 2억 IDR 보상 상품은 기본 담보와 추가 담보로 구성 최대 보험기간은 5년 일회성 보험료 상품
Asuransi Jiwa Kumpulan Kredit-Mikro Payung Keluarga Syariah	신용생명	<ul style="list-style-type: none"> 질병 또는 사고 사망 시 최대 1,000만 IDR의 대출금 상환 상품은 기본 담보와 추가 담보로 구성 보험기간은 대출 기간에 연동
Asuransi Jiwa Syariah Fitur Wakaf	종신, 저축	<ul style="list-style-type: none"> Allisya Protection Plus의 급부를 확대하는 상품 최대 총 기본 보험가입금액의 45% 또는 최대 적립금의 30% 추가 보장
Asuransi Jiwa Kumpulan Smart Protection-Group Life Insurance	단체 (종신, 질병, 상해, 실손)	<ul style="list-style-type: none"> 회사와 직원의 필요와 능력에 따라 보험가입금액 조정 가능 질병 또는 사고 사망 시 보험금의 100% 지급 질병 또는 사고 장애 진단, 중대 질병 보장 사고로 인한 의료비 환급 급부(실손)
Asuransi Jiwa Kumpulan Smart Finance	단체 (정기)	<ul style="list-style-type: none"> 만기 급부 지급 직원 퇴사 시 급부 지급 사망 시 500만 IDR 보상 일회성 급부 지급

주: 1) 100세 이상까지 보장하는 상품은 종신보험 상품으로 분류함

〈부록 표 23〉 Asuransi AIA의 보험상품¹⁾

상품명	구성	보상 내용
Medic Pro (Premier Medical Protection)	실손, 건강	<ul style="list-style-type: none"> • PT Bank Center Asia (BCA)와의 제휴 상품 • 최대 650억 IDR 한도 내에서 포괄적 건강 보장 • 뎅기열 등 각종 중대 질병 및 열대기후병 치료비 보장 • 병원 청구서에 따라 항암치료, 방사선치료 등 암 치료비 지급(실손) • 입원 기간 하루 최대 150만 IDR 상당의 동반자 보상 급부 • 국내외 다양한 병원 네트워크 보유 • 현금 없는 시설 이용 가능
Premier Hospital and Surgical Plus	실손	<ul style="list-style-type: none"> • 광범위한 보장 지역은 인도네시아 전역과 전 세계를 포괄 • 88세까지 보장 • 최대 4명의 가족 구성원 포함 가능 • 병원 청구서에 따라 병원 진료비 지급(실손)
Hospital and Surgical Protection	실손, 건강	<ul style="list-style-type: none"> • 질병 또는 사고로 인한 병원비 상환 급부(실손) • 침대 2개 또는 침대 4개가 있는 병실을 최저 가격으로 제공 • 입원비, 외래진료비, 수술비, 보장 지역 외 사고로 인한 긴급입원비 등 보장 • 무한도 상품 • 비용 지불은 현금 없이 병원의 EDC 출납기에 AIA 카드를 스와이프하여 이루어짐
Premier Hospital and Surgical Protection	실손, 건강	<ul style="list-style-type: none"> • 주담보: 입원비, 수술비 • 다양한 치료비 급부(실손) • 보장 지역은 인도네시아 전체와 미국을 제외한 전 세계에 적용 • 비용 지불은 현금 없이 병원의 EDC 출납기에 AIA 카드를 스와이프하여 이루어짐 • 덜 필요한 서비스를 줄여 보험료 조정 가능
Hospital and Surgical Plus	실손, 건강	<ul style="list-style-type: none"> • 비용 지불은 현금 없이 병원의 EDC 출납기에 AIA 카드를 스와이프하여 이루어짐 • 6가지 보장 플랜 제공 • 입원 환자 및 외래 환자 치료 모두에 대해 포괄적인 건강 보호를 제공(실손)
AIA Critical Protection	생사혼합, 질병	<ul style="list-style-type: none"> • 주담보: 사망, 60가지 중대 질병에 대한 치료비 • 99세까지 보장 • 사고 사망 시 보험가입금액의 2배 보상 • 99세까지 생존 시 로열티 보너스 지급

〈부록 표 23〉 계속

상품명	구성	보상 내용
Comprehensive Critical Cover Additional	질병	<ul style="list-style-type: none"> • 85세까지 보장 • 60가지 중대 질병 및 128가지 기타 질병 보장
Comprehensive Critical Enhancer	정기, 질병	<ul style="list-style-type: none"> • 개인 또는 가족 보험계약자에게는 보험가입금액의 2배 보상 • 85세까지 보장 • 68가지 중대 질병 보장
AIA Powerpro Life	정기, 질병	<ul style="list-style-type: none"> • 사망 또는 불치병 진단 시 보험금의 100% 지급 • 보험기간은 최대 10년 • ICU 치료비는 최대 보험금의 50% 또는 2억 5천만 IDR까지 보상 • 갱신 가능 • 영구 장애 진단 추가 담보
AIA ProTerm Protection	종신	<ul style="list-style-type: none"> • 사망 시 보험금의 100% 지급 • 영구 장애 진단 시 보험금의 100% 지급 • 사고 사망, 대중교통 이용 중 사망에 대한 특약 존재 • 15번째 보험 연도 말 보험료 환급 급부
AIA Sehat Seratus	질병, 건강	<ul style="list-style-type: none"> • 99세까지 보장 • 출산 과정 중 보호 급부 • 경미한 중대 암 이종 청구 급부 • ICU 치료 급부 • 최대 보험가입금액의 50%에 달하는 암, 심장 및 임신 추가 담보 • 유연한 보험료 납부 기간 • 보험료 할인 및 캐시백 서비스 제공
AIA Amani	정기, 질병	<ul style="list-style-type: none"> • 사망 시 나이에 따른 보험금 지급 • 성지순례 또는 움라순례 중 사망 추가 담보 • 심각한 장기 질환 진단 담보 • 일일 현금 급부(계약 연도당 최대 20일) • 20번째 보험 연도 말에 적립금의 50%를 단계적으로 지원 • 88세까지 보장
AIA Proteksi Prima Plus	질병	<ul style="list-style-type: none"> • 중대 질병 보장 • 99세까지 보장 • 캐시백 서비스 제공 • 로열티 보너스 지급 • 5~10%의 보험료 할인 서비스 제공 • 사망 시 보험금의 100% 지급

〈부록 표 23〉 계속

상품명	구성	보상 내용
AIA Priority Plus Assurance	정기	<ul style="list-style-type: none"> 질병 또는 사고 사망 보장 70세까지 보장 IDR의 경우 3%, \$의 경우 1.5% 보험료 할인 서비스 제공 첫해 기본 보험료의 25%에 해당하는 로열티 보너스 지급
AIA Infinite Link Assurance	종신, 저축	<ul style="list-style-type: none"> 99세까지 보장 기본 보험료의 최대 100% 로열티 보너스 지급 IDR 및 \$ 투자 펀드 선택
AIA Infinite Priority Assurance	종신, 저축	<ul style="list-style-type: none"> 최대 20억 IDR 보상 보험료 납부 기간은 5년 또는 평생(99년) 중 결정 로열티 보너스 및 추가 보험료 할인 서비스, 특별 보너스 제공 적립금 혜택 특약 존재
AIA ProLink Assurance	종신, 저축	<ul style="list-style-type: none"> 99세까지 보장 첫해 기본 보험료의 최대 75%에 해당하는 로열티 보너스 제공 IDR 및 \$ 투자 펀드 선택 특약 존재
AIA Infinite Plus Assurance	종신, 저축	<ul style="list-style-type: none"> 99세까지 보장 기본 보험료의 최대 100% 로열티 보너스 지급 IDR 및 \$ 투자 펀드 선택 IDR의 경우 5%, \$의 경우 3% 보험료 할인 서비스 제공
AIA Protection Income Plan	연금	<ul style="list-style-type: none"> 유연한 보험료 납부 기간 보장된 현금 급부 및 추가 현금 급부 이용 가능
AIA Prosperity Assurance	종신, 저축	<ul style="list-style-type: none"> 사망 시 보험금은 적립금에 따라 조정 가치 투자 보장 로열티 보너스 제공 일회성 납부 가능 소유 투자 상품 관리의 유연성 보장
AIA Family First Protection	종신, 저축	<ul style="list-style-type: none"> 월 20만 IDR부터의 저렴한 보험료 사망 보장 7가지의 조정 가능한 투자 펀드
AIA Sakinah Assurance	건강, 질병, 저축	<ul style="list-style-type: none"> 80세까지 보장 32가지 중대 질병 보장

〈부록 표 23〉 계속

상품명	구성	보상 내용
Group Term Life	정기, 상해	<ul style="list-style-type: none"> • 5,000만 IDR, 7,500만 IDR, 1억 IDR에서 시작하는 사망 급부 • 사고 영구 장애 진단 보장
AIA Voluntary Solutions	정기, 건강, 질병, 실손	<ul style="list-style-type: none"> • 사망, 입원비, 외래진료비, CI, 영구 장애 보장 • 가입 연령은 1~64세 • 보험료는 매월 또는 매년 납부 가능 • 임직원의 배우자, 자녀, 부모가 부담 없는 보험료로 참여 가능 • 특약 존재
Medipro	건강, 실손, 종신	<ul style="list-style-type: none"> • 일일 입원 및 식사, ICU, 사고로 인한 응급 외래진료 비용 등 보장 • 일반의 및 전문의와의 상담, 제조약, 진단 및 검사, 물리 치료 비용 등 보장 • 기본적인 치과 진료비 환급(실손) • 사망 시 사망 보험금과 영구 장애 보험금을 합산한 금액을 지급
Health Care	건강, 실손, 사망 위로금	<ul style="list-style-type: none"> • 일일 입원 및 식사, ICU, 사고로 인한 응급 외래진료 비용 등 보장 • 일반의 및 전문의와의 상담, 제조약, 진단 및 검사, 물리 치료 비용 등 보장 • 정상 또는 비정상 분만(제왕절개, 합병증 등), 유산에 대한 보상 • 예방치과진료, 기초치과진료, 복합치과진료비 환급(실손) • 사망 시 상속인에게 우울 보상금 지급
DPLK Pooled Fund	연금	<ul style="list-style-type: none"> • 주담보는 퇴직금 • 가입 연령은 18세 이상 • 행정관리 및 전문투자운용사를 통한 투자
Hospital & Surgical Extra	종신, 건강, 실손, 질병	<ul style="list-style-type: none"> • 평생 보장(99년) • 방 1개, 화장실 1개가 포함된 병실 보장 • 18세 미만 및 55세 이상 피보험자에게 최대 150만 IDR의 지원 보상 제공 • 청구서에 따라 병원비 지급(실손) • 보장 지역 밖에서 치료 시 추가 보장 • 암, 뇌졸중, 심장마비 등 중대 질병 보장 • 추가 가족 구성원 1인당 5% 할인 서비스 제공
Vital Care	질병	<ul style="list-style-type: none"> • 169가지 중대 질병 보장 • 암, 뇌졸중, 심장마비 등 말기 중대 질병 진단 시 100개월 동안 매월 보험가입금액의 1% 지급 • 보험가입금액은 경미한 중대 질병 진단 후 최소 12개월이 지난 뒤 다시 지급 • 다양한 추가 담보

〈부록 표 23〉 계속

상품명	구성	보상 내용
Comprehensive Critical Cover Enhancer	질병, 정기	<ul style="list-style-type: none"> • 종합 중대 보장 보험 약관에 열거된 질병 이외의 68개 중대 질병에 대해 추가 보장 • 대기 기간을 거치지 않는 이중 보험금 청구 급부 • 65세부터 85세까지 보험기간 자유롭게 결정
AIA Credit Shield Prestige Charge	신용생명	<ul style="list-style-type: none"> • Citi 신용카드 고객 및 Citi 은행 Ready credit 고객을 위한 보험 • 사망 또는 중대 질병으로 인한 입원 시 부채 상환 급부

주: 1) 99세 이상까지 보장하는 상품은 종신보험 상품으로 분류함

〈부록 표 24〉 Asuransi Manulife의 보험상품¹⁾

상품명	구성	보상 내용
MiUltimate HealthCare	질병, 실손, 어린이	<ul style="list-style-type: none"> • 중대 질병 보장 • 연간 한도를 기준으로 청구서에 따른 병원비 지급(실손) • 보장 기간은 최대 110년이며 최대 25세 자녀까지 보장 • 45세 이전 출산 시 급부 • 입원 또는 사고 시 병원비 환급
MiUltimate Critical Care	질병, 생존	<ul style="list-style-type: none"> • 혈관 성형술, 심장 링 설치 보장 • 만기 시 추가 보험료 외에 납부한 보험료의 160% 지급 • 혈관 성형술 시 보험금의 25% 또는 최대 2억 IDR 지급 • 중대 질병 진단 시 보험금의 100%+총 납입보험료의 100% 지급
MiOptimax Cancer Care	생사혼합, 건강(암)	<ul style="list-style-type: none"> • 초기 암 진단 시 보험금의 25% 지급 • 말기 암 진단 시 보험금의 100% 지급 • 사망 시 총 납입보험료의 100% 지급 • 만기까지 생존 시 보험가입금액의 100% 지급 • 2차 의학적 소견 제공 • 보장 기간 10년
MiUltimate Critical Care (MiUCC) – DBS	생사혼합, 질병	<ul style="list-style-type: none"> • Bank DBS Indonesia와의 제휴상품 • 중대 질병 진단 시 보험금의 100% 또는 총 납입보험료 100% 지급 • 혈관 성형술 시 보험금의 25% 또는 최대 2억 IDR 지급 • 사망 시 총 납입보험료의 160% 지급 • 만기까지 생존 시 총 납입보험료의 160% 지급 • 납부 기간 5년

〈부록 표 24〉 계속

상품명	구성	보상 내용
Manulife Essential Assurance	종신, 저축	<ul style="list-style-type: none"> • 평생 또는 99세까지 보장 • 시장 가치에 영향을 받지 않는 보장된 현금 가치 • 5~20년 납부 기간 선택 • 사고 사망 보장
MiAssurance Protection Plan (MiACTION)	생사혼합	<ul style="list-style-type: none"> • 20번째 보험 연도(만기)까지 생존 시 만기 급부 제공 • 사망 시 보험금의 100% 지급
MiProsper Assurance for Pension (MiPASSION)	연금, 생사혼합	<ul style="list-style-type: none"> • 정년 이전 사망 시 보험금의 100% 지급 • 정년 이후 사망 시 보험금의 50% 지급 • 사고 사망 시 보험금의 100% 지급 • 만기까지 생존 시 보험금의 50% 지급 • 퇴직 연령 진입 시 일 최대 400만 IDR의 입원 급부 • 연간 보험금의 50% 또는 최대 400만 IDR의 건강진단비 환급 서비스(실손)
ProActive Plus	종신	<ul style="list-style-type: none"> • 보험료 연간 100만 IDR부터, 조정 가능 • 사망 시 보험금의 100% 지급 • 사고 사망 및 장애 보상 • Manulife Medicare Plus 보험료 면제 혜택
Term Saving Protection	생사혼합	<ul style="list-style-type: none"> • 월 보험료로 납부 가능 • 만기까지 생존 시 보험료 환급 급부 • 사망 시 보험금의 100% 지급
Santunan Jiwa Proteksi	생사혼합	<ul style="list-style-type: none"> • 질병 사망 또는 자연사 시 상속인에게 보험금의 100% 지급 • 만기까지 생존 시 총 납입보험료의 100% 지급 • 사고 사망 시 상속인에게 보험금의 100% 지급 • 보험료 할인 서비스 제공
Manulife Persona Guard	생사혼합	<ul style="list-style-type: none"> • 사고 사망 시 상속인에게 보험금의 100% 지급 • 사고 영구 장애 시 월 보험료의 1,000배 또는 연 보험료의 100배 지급 • 사고 일시 장애 시 월 보험료의 100배 또는 연 보험료의 10배 지급 • 만기까지 생존 시 총 납입보험료의 100% 지급
MiCredit Assurance-Balance (MiCA Balance)	신용생명	<ul style="list-style-type: none"> • Bank DBS Indonesia와의 제휴상품 • 사망 또는 영구 장애 또는 중대 질병 진단 시 신용카드 청구액 대신 납부 • 전체 신용카드 청구액의 0.69%에 불과한 저렴한 보험료
Asuransi Aman Bersama Adira Finance (Amandira)	정기	<ul style="list-style-type: none"> • 보험료는 7.5만 IDR에서 45만 IDR까지 • 보장 기간은 1년이며 최대 50세까지 연장 가능 • 자연사 시 보험금의 100% 지급 • 사고 사망 시 보험금의 100% 지급

〈부록 표 24〉 계속

상품명	구성	보상 내용
MiSmart Insurance Solution Syariah (MiSSION)	종신, 저축	<ul style="list-style-type: none"> • 최대 110세까지 보장 • 2번째 보험 연도부터 100% 투자 할당 • 기여금은 연 4백만 IDR부터 시작 • 잉여금(Underwriting surplus) 이용 가능
Manulife Prime Assurance	실손, 저축	<ul style="list-style-type: none"> • 보험계약자의 가족에게 무료 혜택 제공 • 총 납입보험료의 100%를 2~10년 차에 투자금으로 할당 • 국내외 병원비 환급 급부 제공(실손) • 50억 IDR부터 보장되는 생명보험
Manulife Investment Protector	질병, 저축	<ul style="list-style-type: none"> • 56가지 중대 질병 및 사고 보장 • 상품 가입 시 건강 검진서 불필요 • 충전 및 인출 가능 • IDR과 \$ 모두 이용 가능 • 사용 가능한 투자 옵션에 따라 최대 투자 수익 확보 가능
MiWealth Assurance	연금	<ul style="list-style-type: none"> • 초년도 보험료는 100% 투자에 할당 • 6년 차에는 기본 보험료의 101%, 7년 차에는 103%가 투자에 할당 • 8년 차부터 기본 보험료의 102%가 투자에 할당
MiPreparation Legacy for Our Assurance	정기, 저축	<ul style="list-style-type: none"> • 보험기간은 30년 또는 50년 중 선택 • 다음 세대로 이어갈 수 있음(보장 기간 중 최대 3배 변경) • 11번째 보험 연도부터 보장 기간 종료일까지(보장 기간 50년) 매년 최대 550%의 확정급여 지급 • 11번째 보험 연도부터 보장 기간 종료일까지(보장 기간 50년) 매년 최대 342%의 추가 현금 급부 지급 • 보험료 환급 서비스 제공 • 보험료 면제 서비스 제공 • 사고 사망 보험금은 보장 기간 중 1회까지 제공 • 80세까지 보장 • 특약 존재
MiFuture Income Protector	연금	<ul style="list-style-type: none"> • 만기 시 펀드의 100% 지급 • 사망 시 펀드의 100% 지급 • 20년간 펀드의 400%에 해당하는 연금 급부 • 만기 시 펀드의 200% 지급 • 보험료 면제 서비스 제공
MiGolden Retirement	연금, 생사혼합	<ul style="list-style-type: none"> • 조기 퇴직급여 급부(정상 퇴직연령보다 10년 앞당긴 경우) • 영구 장애 연금 급부 • 사망 시 상속인에게 사망 보상

〈부록 표 24〉 계속

상품명	구성	보상 내용
Manulife Karyawan Sejahtera Plus (MKSPPlus)	연금, 저축	<ul style="list-style-type: none"> • 근로자 대상 사망 등의 생명보험 보장 • 일회성 급부 지급 가능 • 가치 투자 급부
Manulife Program Pesangon Plus (MPPPlus)	연금	<ul style="list-style-type: none"> • 근로자 대상 퇴직금을 위한 투자 형태의 상품 • 일회성 급부 지급 가능
Manulife Dana Proteksi	연금, 생사혼합	<ul style="list-style-type: none"> • 근로자 대상 퇴직금을 위한 투자 형태의 상품 • 사망 보장 • 만기 급부 • 만기 이전 해지 시 일부 해약환급금 지급
Manulife Proteksi Karyawan	연금, 생사혼합	<ul style="list-style-type: none"> • 근로자 대상 상품 • 보험가입금액에 적립금을 더한 사망 보상 • 투자 수익 형성에 따른 현금 급부
Manulife Total Protection	종신, 질병, 건강	<ul style="list-style-type: none"> • 사망 및 영구 장애 보장 • 첫 진단에 한 해 중대 질병 보장 • 병원비 및 수술비 보장 • 외래 환자, 치과 치료 등의 특약
Manulife Direct Protection	단체 (사망, 수술비)	<ul style="list-style-type: none"> • 사망 및 영구 장애 보장 • 병원비 및 수술비 보장
Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK)	단체 (연금)	<ul style="list-style-type: none"> • 유연한 기여금 • 퇴직 연령 도달 시 연금 급부 제공

주: 1) 99세 이상까지 보장하는 상품은 종신보험 상품으로 분류함

도서회원 가입안내

회원	연회비	제공자료	
법인 회원	₩300,000원	<ul style="list-style-type: none"> - 연구보고서 - 기타보고서 - 연속간행물 <ul style="list-style-type: none"> · 보험금융연구 · 보험동향 · 해외 보험동향 · KOREA INSURANCE INDUSTRY 	영문 연차보고서 추가 제공
특별 회원	₩150,000원		
개인 회원	₩150,000원		

* 특별회원 가입대상 : 도서관 및 독서진흥법에 의하여 설립된 공공도서관 및 대학도서관



가입 문의

보험연구원 도서회원 담당

전화 : (02)3775-9113 | 팩스 : (02)3775-9102



회비 납입 방법

무통장입금

- 계좌번호 : 국민은행 (400401-01-125198) | 예금주: 보험연구원



자료 구입처

서울 : 보험연구원 자료실(02-3775-9113 | lsy@kiri.or.kr)

저자약력

최창희 The University of Iowa 경영과학 박사 / 연구위원
E-mail : cchoi@kiri.or.kr

김성균 연세대학교 일반대학원 경제학과 석사 / 연구원
E-mail : ksk7757@kiri.or.kr

이슈보고서 2023-04

인도네시아 생명보험 시장 현황 및 시사점

발행일 2023년 10월

발행인 안철경

발행처 보험연구원

주소 서울특별시 영등포구 국제금융로 6길 38 화재보험협회빌딩

인쇄소 고려씨엔피

ISBN 979-11-93021-27-9
979-11-89741-37-2(세트)

(정가 10,000원)