

새로운 블루오션, 중국 실버산업을 주목하라

저자 I 홍정화 국제무역연구원 수석연구원

<요 약>

새로운 블루오션, 중국 실버산업을 주목하라

-실버마켓 규모 2014년 4조 위안에서 2050년 106조 위안으로 약 26.5배 증가 전망-

60세 이상 노인인구 2억 명, 실버산업이 새로운 성장산업으로 부상

급속한 고령화로 급속한 고령화로 인해 중국 법정 은퇴연령인 60세 이상 노인 인구는 2000년 명에서 1억 3천만 명에서 2013년 2억 명으로 늘었다. 전체인구에서 차지하는 비중도 같은 기간 10.3%에서 14.9%로 늘어났다. UN은 중국의 베이비부머들이 지속적으로 고령화되면서 2030년에는 60세 이상 노인인구가 미국 인구보다 많은 3억 5천만 명에 이를 것으로 전망했다. 거대한 실버마켓이 생기는 것이다.

노인인구가 증가함에 따라 노인을 대상으로 상품 또는 서비스를 제공하거나 판매하는 이른바 실버산업이 중국의 새로운 성장산업으로 부상하고 있다. 중국의 실버산업 규모는 2004년 약 4조 위안에서 2050년 106조 위안으로 크게 늘어날 것으로 보인다. 노후를 준비하는 50세 이상 시니어세대의 금융상품까지 포함할 경우 실버산업 규모는 같은 기간 5조 위안에서 133조 위안으로 증가할 전망이다.

중국의 실버산업, 어떤 업종이 뜨나?

노인들의 생활수준 향상과 소비관념 변화로 보건식품, 의약, 재활보조기구, 간병용품, 의료기기 등 노인 용품과 핵가족화, 1인 노인 가구 증가 등 인구구조 변화에 따라 가사서비스, 헬스케어(의료위생), 간병 및 문화/여행/오락서비스 등의 수요가 빠르게 증가하고 있다.

특히 자녀에게 의지하지 않으려는 중고소득층 노인 및 직장 때문에 부모를 모실 수 없는 고소득자를 대상으로 편안하고 쾌적한 주거환경과 의료시설을 제공하는 실버타운에 대한 인기가 높아지고 있어 부동산기업뿐만 아니라 보험사, 국유기업 등도 앞 다투어 양로부동산에 진출하고 있다.

우리기업의 진출방안

중국 내수시장에 새로운 블루오션으로 부상하고 있는 중국 실버산업에 진출하기 위해서는 우선 차별화된 제품과 서비스로 진출해야 한다. 중국 실버산업이 빠르게 성장하고 있으나 여전히 발전 초기단계이며 저품질 로컬제품들이 난립하고 있기 때문에 이들과 차별화된 프리미엄 전략으로 진출해야 할 것이다. 첨단 IT기술을 접목한 헬스케어, 노인전용 전자제품, 애플리케이션이나 천연건강보조제 등 신체적으로나 사회적으로 건강을 증진시킬 수 있는 프리미엄 제품이 유망하다.

둘째는 중국 기업과의 합작을 통한 양로서비스 노하우 및 시스템 수출도 유망하다. 최근 실버타운, 노인가파트 등 양로부동산이 인기를 얻고 있어 수많은 중국 기업들이 진출하고 있으나 양로서비스 경험이나 노하우 및 양로시스템을 갖추고 있지 못하고 있다.

셋째는 온라인 쇼핑몰을 활용한 실버마켓 진출이다. 2014년 6월 현재 중국의 60세 이상 인터넷 사용자 수는 1,327만 명으로 2008년 447만 명에 비해 3배나 증가했다. 인터넷 환경에 익숙한 시니어(50대)세대를 포함할 경우 인터넷 사용자 수는 4,614만 명으로 전체 인터넷 사용자의 약 7.3%를 차지한다. 노인들의 인터넷 사용이 증가하면서 중국 최대 온라인 쇼핑몰인 타오바오에는 노인용품 판매가 늘어나고 있다. 향후 온라인 쇼핑몰이 실버마켓의 주요 유통채널로 성장할 것으로 보인다.

넷째, 실버산업 관련 조달시장에 적극 진출해야 할 것이다. 중국 양로시설의 약 72%는 정부 또는 공공기관에서 운영되고 있어 향후 정부차원의 조달시장이 확대될 것으로 전망된다. 따라서 양로시설에 필요한 침대, 의료기기, 노인용품 등의 조달시장에 적극적으로 진출해야 할 것이다.

1. 중국의 고령화 현황

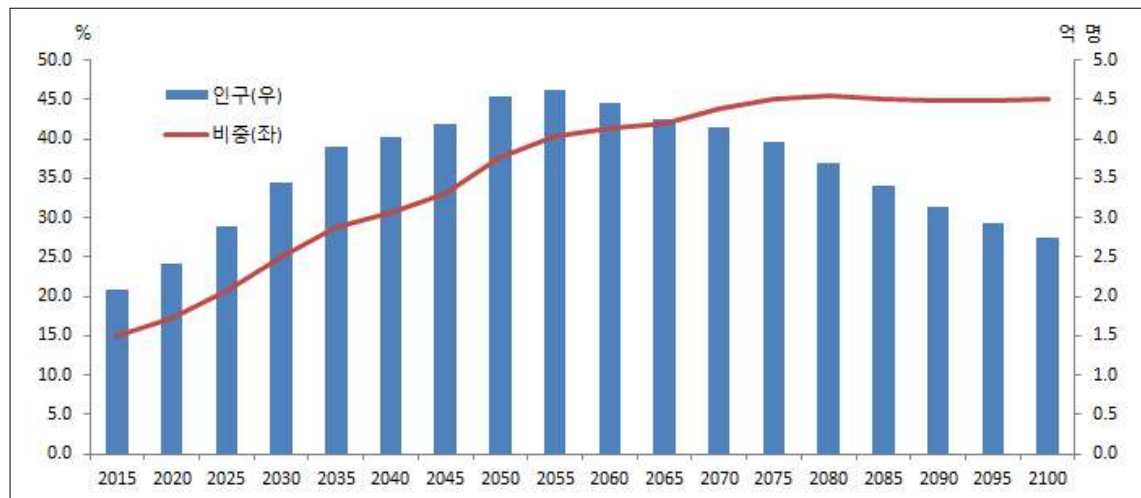
□ 2013년 60세 이상 노인 인구 2억 명, 전 세계 노인인구의 23% 차지

○ 급속한 고령화로 인해 중국 법정 은퇴연령인 60세 이상 노인인구 비중은 2000년 10.3%에서 2013년 14.9%로 증가하였으며, 전세계 60세 이상 노인 인구 8.4억 명 중 중국의 비중은 약 23%

* 60세 이상 노인 인구 비중이 가장 높은 국가는 일본(32.0%)이며, 이탈리아(26.9%), 독일(26.8%)이 각각 2위, 3위를, 중국은 16위를 차지

○ UN인구국은 중국의 60세 이상 노인 인구가 2030년에는 미국 인구보다 많은 3억 5천만 명에 이를 것으로 추정

<중국 60세 이상 노인인구 전망>



주 : 저수준의 출산력(low fertility) 가정

자료: UN Population Division World Population Prospects: The 2012 Revision

□ 50년대 출생한 베이비부머의 은퇴, 출산율 저하와 기대수명 증가로 고령화 가속화

○ 1979년 ‘1가구 1자녀’ 정책 실시 이후 출산율이 급속하게 감소하여 1970년 3.3%에서 2013년 1.5%로 감소하였으며, 유년기(0~14세) 인구비율도 1982년 33.6%에서 2013년 16.4%로 감소

○ 또한 중국인의 기대수명은 1970년 62세에서 2010년 75세로 증가

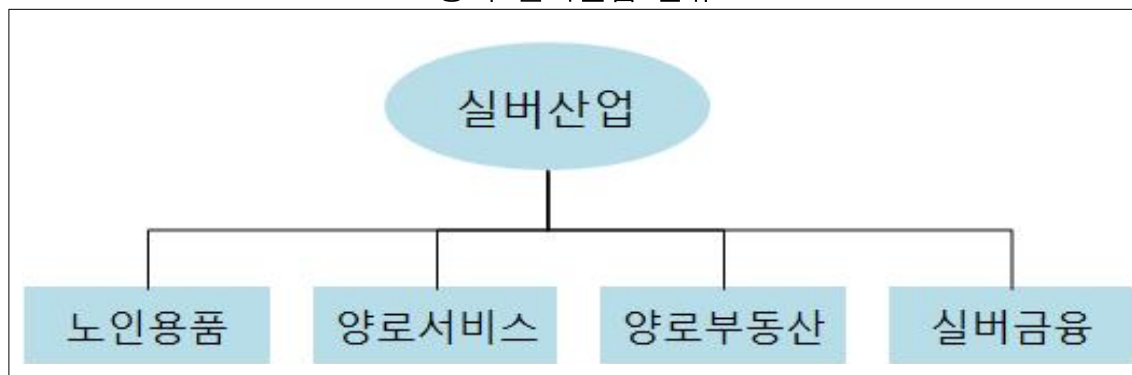
□ 2025년 중국 ‘고령사회’로 진입 전망

- 1990년대 중반 이후 중국의 고령화 속도가 급속히 증가하여 2000년에 65세 노인 인구 비중이 7.0%를 넘어서면서 고령화사회로 진입
- UN에 의하면 중국의 65세 이상 노인 인구 비중은 2025년 14.0%로 고령사회에, 2035년에는 20.9%로 초고령사회로 진입할 전망¹⁾

2. 중국 실버산업 시장규모 및 현황

- 실버산업이란 용어는 1970년대 후반에 일본이 고령화사회로 진입함에 따라 일본의 민간 기업들이 노인을 대상으로 하는 시장에 관심을 가지게 됨으로써 실무적으로 사용하기 시작하였으며, 민간기업이 영리를 목적으로 노인을 대상으로 한 상품이나 서비스를 제조하거나 판매하는 모든 산업을 말함
- 중국노령협회는 고령자를 대상으로 제공하는 상품 및 서비스와 관련된 모든 산업이라 정의하고 크게 노인용품, 양로서비스, 양로부동산, 실버금융 등 4개 분야로 분류

<중국 실버산업 분류>



자료: 중국노령 산업발전보고 2014

- 중국노령협회는 중국 노인인구의 잠재소비력을 2014년 4조 위안에서 2050년 106조 위안(17조 달러)으로 증가할 것으로 전망
 - 노인인구의 잠재소비력이 국민총생산(GDP)에서 차지하는 비중도 2014년 8.3%에서 2050년 33.6%로 증가
 - * 노인인구 잠재소비력은 가구 1인당 소득과 자산소득(이자, 부동산), 정부보조금, 사회보장금 등을 합하여 추정

1) UN은 65세 이상 노인 인구 비율이 전체 인구의 7% 이상인 사회를 고령화 사회(Aging Society), 14% 이상을 차지하는 사회를 고령 사회(Aged Society), 20% 이상을 차지하는 사회를 초고령사회(Post-aged society)로 정의

- 50대 시니어세대 인구의 금융상품까지 포함할 경우 잠재소비력은 같은 기간 5조 위안에서 133조 위안으로 증가할 것으로 추정

□ 중국 실버산업은 크게 노인용품, 양로서비스, 양로부동산, 실버금융 등 4개 분야로 분류하나 외국기업 진출이 어려운 실버금융은 생략

가. 노인용품

□ 중국 노인들의 생활수준 향상과 소비관념 변화로 노인용품 수요가 꾸준히 증가하고 있으나 상품 종류가 적고 단조로워 노인들의 수요를 충족시키지 못하고 있어 향후 성장 가능성이 큼

□ 중국 고령인구 중 기능장애 및 만성병 노인인구의 급속한 증가로 보건식품, 의약품, 재활보조기구, 의료기기, 간병용품 등의 수요 증가

* 2012년 보건식품 위주의 건강산업 시장규모는 5,600억 위안이며 중국정부가 허가한 보건식품 종류도 11,862종에 달함

- 기능장애를 가진 노인인구는 2015년에는 4,000만 명에 이르고 이들을 위한 재활보조기구류 용품의 시장 규모는 200억 위안에 이를 전망

□ 최근 도서, 잡지 등 노인 문화용품 판매가 증가

○ 대부분 연령대가 인터넷 매체를 즐겨보는 데 비해 노인들은 여전히 종이 매체를 선호하기 때문에 노인관련 도서와 잡지 판매 증가

- 2013년 말 현재 노인관련 잡지는 60여 개에 이르며 1,400만 부 발행

나. 양로서비스

□ 실버산업 중 발전 속도와 성장 가능성이 가장 높은 분야

○ 2013년 11월 개최된 18차 3중전회에서 인구고령화에 대응하고 양로서비스 사업 및 산업발전을 위해 노력할 것을 명시

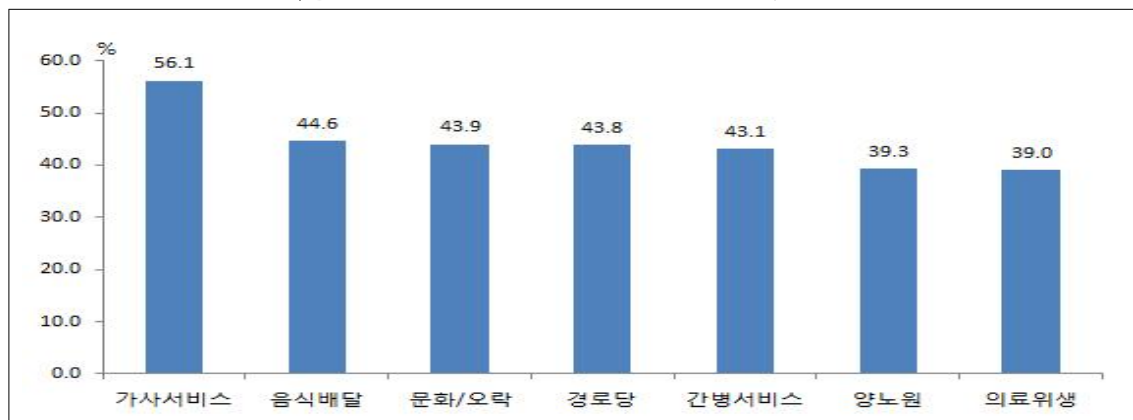
- 고령화, 핵가족화, 1인 노인 가구 증가로 노인들의 수요를 충족시키고 서비스산업 발전을 통한 산업구조 고도화를 달성하기 위해 양로서비스를 강력하게 육성

- * 2014년 8월 재정부는 서비스 발전을 위한 특별자금 24억 위안을 지린(吉林), 산둥(山東) 등지의 양로서비스 산업화 시범사업에 지원하기로 발표

□ 가사, 헬스케어(의료위생), 간병 및 문화/오락서비스 등의 수요 증대

- (가사서비스) 도시지역에서 노인을 대상으로 한 가사서비스 시장이 급속하게 확대되고 있음
 - 사회과학원 조사에 의하면 북경시 1인 노인 가구 중 음식배달 및 가사서비스를 원하는 비중은 각각 44.6%, 56.12%로 매우 높게 나타남
- * 2010년 조사에 의하면 도시지역 노인이 가사서비스로 지불할 수 있는 금액은 12.6위안/시간으로 평균 서비스가격 20.0위안/시간에는 못 미치지만 향후 노인소득이 증가함에 따라 차이는 줄어들 것으로 예상

<북경시 1인 노인 가구가 원하는 양로서비스 현황>



자료: 중국노령산업발전보고 2013

- (헬스케어) 거동이 불편한 노인들을 대상으로 한 방문진료 및 건강검진 서비스 수요가 증가할 것으로 기대
 - 북경지역 노인들의 약 62.3%가 헬스케어 서비스가 필요하며 54.9%의 노인들은 방문진료를 원하는 것으로 나타남
- (간병서비스) 고령인구의 증가와 기능장애 노인의 증가로 간병서비스 수요도 증가할 전망
 - 2013년 도시지역 기능장애 노인인구는 이미 3,700만 명을 넘어섰으며 고령인구의 증가로 방문간병, 재활간병서비스 및 간병시설에 대한 수요가 증가할 것으로 기대
- (문화/오락 서비스) 노인소득의 증가로 노인들을 대상으로 한 문화/오락서비스 및 노인관

광 수요가 증가

다. 양로부동산(실버타운)

□ 자녀에게 의지하지 않으려는 고소득층 및 직장 때문에 부모를 모실 수 없는 고소득자를 대상으로 한 실버타운에 대한 수요 증가

○ 도시지역을 중심으로 최고급 시설을 갖춘 회원제 실버타운 인기

－ 현재 건설 중인 80여개 실버타운 중 대부분이 베이징(15개), 상하이(11개) 등 노인인구가 많고 소득이 높은 대도시 지역을 중심으로 건설

* 상하이에 위치한 친허위안(친화원)은 기업가의 부모, 교수, 전문직, 고위직 공무원을 대상으로 하며 가입비가 최대 98만 위안이며 연회비도 7.4만 위안에 이릅니다

* 베이징의 무신궈지양라오위안(暮馨國際敬老園)은 고소득층 노인을 대상으로 시설에 따라 20만~40만 위안의 가입비와 매월 4,000~5,000위안의 입주비를 받음

□ 부동산기업, 보험사, 국유기업 등의 새로운 투자처로 부상

○ 주요 부동산개발기업의 약 30%가 양로부동산 산업에 투자하고 있으며 현재 약 80여개의 실버타운 건설 프로젝트 진행 중

－ 완커(萬科)부동산은 베이징에 1,200여 세대 규모의 실버타운인 산에 완커싱푸후이(Vanke happiness)를 비롯해 칭다오, 우한, 광둥 실버타운을 조성

－ 바오리(保利)부동산은 2008년 양로부동산 사업에 진출하여 베이징, 상하이, 광저우 등 6개 도시에 7개의 실버타운을 건설

○ 2013년 기준 7개 보험사가 양로부동산 사업에 진출하였으며 실버산업에 투자한 금액 투자규모도 1,000억 위안에 달함²⁾

－ 중궈핑안(中國平安)보험은 170억 위안을 들여 저장성에 실버타운을 조성하였으며 중궈생명(中國人壽)도 100억 위안을 양로부동산에 투자

－ 타이강생명과 허중생명은 실버타운과 보험을 결합한 상품을 출시

2) ‘千億元險資投向養老地產參觀養老社區享專車接送’, 證券日報, 2013년 8월 29일자

□ 외국계 기업의 중국 양로부동산 진출 증가

- 중국정부는 부족한 양로인프라를 보충하기 위해 민간자본의 투자장려 뿐만 아니라 해외자본을 유치하기 위해 실버산업을 해외에 개방
 - 미국에서 너싱홈을 운영하는 ‘에머리투스 시니어 리빙(Emeritus Senior Living)’社は 중국 위엔양(遠洋)부동산과 합작으로 중국 양로부동산에 진출하였으며, 미국의 아라마크(AR AMARK), 프랑스의 소덱소(SODEXO) 등 서비스 전문 기업들은 중국 실버타운의 위탁관리, 급식 등 서비스 분야에 진출

3. 시사점

□ 사회주의 시장경제 특성상 중국 실버산업은 노인 대상 사회복지정책의 일환으로 발전하였으며 최근 민간자본 진출을 적극 장려하면서 발전 초기단계로 진입

- 2013년 18차 3중전회에서 인구 고령화에 적극 대응하고 양로서비스 시스템 건립과 실버산업 발전을 가속화하기로 결정

* 2013년 중국내 양로서비스 기관은 42,459개이며 노인용 침대수가 493.7만 개로 노인인구수에 비해 턱없이 부족한 상태

□ 소득증가와 인구 고령화가 가속화되면서 실버산업 규모는 확대

- 향후 노인 소비관념의 변화와 경제력을 갖춘 시니어세대(50대)가 실버세대로 진입하면서 실버산업 규모는 급속하게 증가할 것으로 전망
 - 중국에서 시니어세대들은 경제력을 갖추고 있을 뿐만 아니라 부양가족 수가 적어 소비여력이 젊은 세대보다 30% 정도 많음

□ 실버산업은 노인용품 뿐만 아니라 문화, 관광, 의학, 정보통신(ICT), 부동산, 금융 등 다양한 산업분야와 융합되면서 발전

□ 노인용품, 양로서비스 분야가 유망 실버산업으로 부상

- 중국 고령화가 가속화되고 노인들의 소비잠재력이 커지고 있음에도 현재 공급되는 노인용품은 전체 수요의 약 10% 수준에 불과
 - 보청기, 보행보조기, 요실금팬티, 노인 목욕보조기, 건강보조기 뿐만 아니라 향후 실버가전, 노인치유로봇, 교육기기 등의 수요도 증가 예상

- 노인을 대상으로 한 가사서비스, 헬스케어, 간병뿐만 아니라 보험, 문화센터, 관광, 교육 등 양로서비스에 대한 수요가 증가할 것으로 전망

4. 우리기업의 진출 전략

☐ 노인이 아닌 시니어라는 인식의 전환이 필요

- 향후 중국 실버산업의 주 소비층은 노인보다 시니어세대이므로 그들의 욕구와 니즈에 맞는 상품을 개발하고 제공하는 것이 중요
 - 특히 노인들은 다른 세대보다 젊음에 대한 열망이 강하기 때문에 노인이라는 표현에 거부감을 느낌
 - 젊고 건강하게 살고자 하는 노인들의 욕구를 충족할 수 있는 제품과 서비스 전략이 중요

☐ 중고가 프리미엄 제품으로 진출해야

- 노인들의 소득 증가와 소비행태 변화로 중고가 제품에 대한 수요가 증가하고 있으나 중국산 노인용품들은 그 수요를 충족시키지 못함
 - 최근 경제력을 겸비한 노인들의 소비 선호가 가격중시에서 기능, 품질, 디자인 중시로 변화하고 있기 때문에 단순한 중국 로컬 제품과 차별화된 프리미엄 제품으로 진출해야 경쟁력 있음
- 첨단 IT기술을 접목한 헬스케어, 노인전용 전자제품, 애플리케이션이나 천연건강보조제 등 프리미엄 제품이 유망
 - 고령화가 진행될수록 신체적으로나 사회적으로 건강을 증진시킬 수 있는 건강식품이나 헬스케어용품 수요가 증가

☐ 관광, 교육, 문화센터 등 양로서비스 시장에 진출

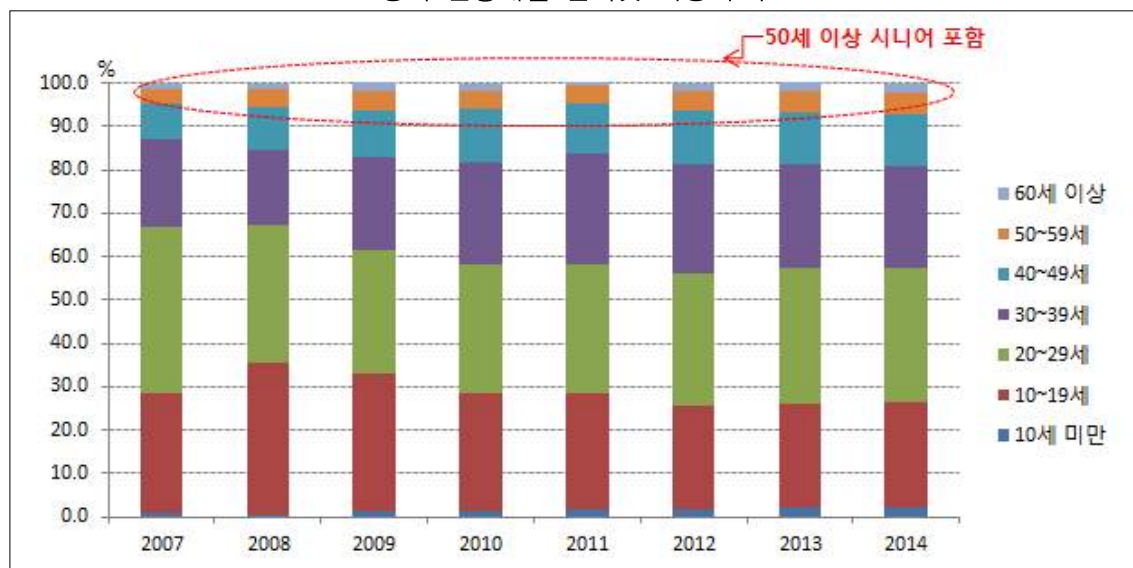
- 중국정부는 고령화 시대에 적극 대응하기 위해 건강 및 양로서비스 발전을 촉진하기 위한 각종 정책을 추진하고 있어 향후 양로서비스 시장은 폭발적으로 증가할 것으로 예상
- 특히 은퇴이후 11만 시간(65세 시점 잔존 시간)의 늘어난 시간을 즐겁고 효율적으로

보낼 수 있는 관광, 교육, 문화센터 등 양로서비스 시장이 더욱 확대될 전망

□ 온라인 쇼핑몰을 활용한 실버마켓 진출

- 60세 이상 인터넷 사용자 수는 2008년 447만 명에서 2014년 6월 현재 1,327만 명으로 3배 증가하였으며 특히 인터넷 환경에 익숙한 시니어(50대)세대를 포함할 경우 인터넷 사용자 수는 4,614만 명으로 전체 인터넷 사용자의 약 7.3%를 차지
- 노인들의 인터넷 사용이 증가함으로써 주요 인터넷 쇼핑몰에서의 노인용품 판매도 증가하고 있음

<중국 연령대별 인터넷 이용자 수>



자료: CNNIC, CEIC

□ 실버산업 박람회 참여를 통한 트렌트 파악 및 거래선 확보

- 실버산업에 대한 관심이 증대하면서 주요 도시를 중심으로 실버산업 박람회가 매년 개최되고 있어 박람회 참여를 통한 트렌트 파악과 거래선 확보를 위한 기회로 활용

□ 중국 정부가 추진하고 있는 양로시설에 필요한 물품 조달에 적극 참여

- 중국 양로시설의 약 72%는 정부 또는 공공기관에서 운영되고 있어 향후 정부차원의 조달시장이 확대될 것으로 전망
- 따라서 중국 실버시장에 진출하기 위해 양로시설에 필요한 침대, 의료기기 등 실비용품 조달에 적극 참여해야 함