

smallticket

Pet
Insurtech



「반려동물보험과 인슈어테크」

2023년 04월 28일

발표자: Smallticket 김정은 대표



01. Smallticket 소개



- '17 **5월**
한화손해보험
Pet플러스 공동기획 및 독점 판매
- '18 **9월**
금융위원회 지정대리인 1기
(고령견 인수심사권한 보유 및 운영)
- '19 **7월**
금융위원회, 혁신금융 서비스 선정
(펫건강증진형리워드플랫폼선정)
- '20 **6월**
서울시 유기견보험 서비스 개시
- '21 **6월**
Pet디지털 케어 플랫폼 오픈
(Pet Ping/펫핑)
- '22 **8월**
펫핑 10만 다운로드 달성
- '23 **5월**
Pet 소액단기 보험사 준비

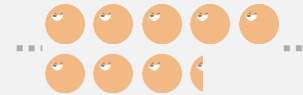
상품기획

펫 보험 & 상품기획



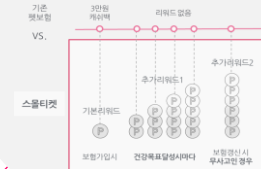
플랫폼

펫핑 보유 반려인/동물
“5만 명” + “3.3만 마리”



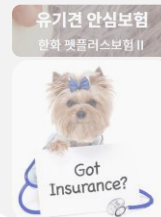
리워드

금융위원회 혁신금융 서비스 리워드형 플랫폼 서비스



인수심사

노령견 인수심사 & 유기견 보험 서비스

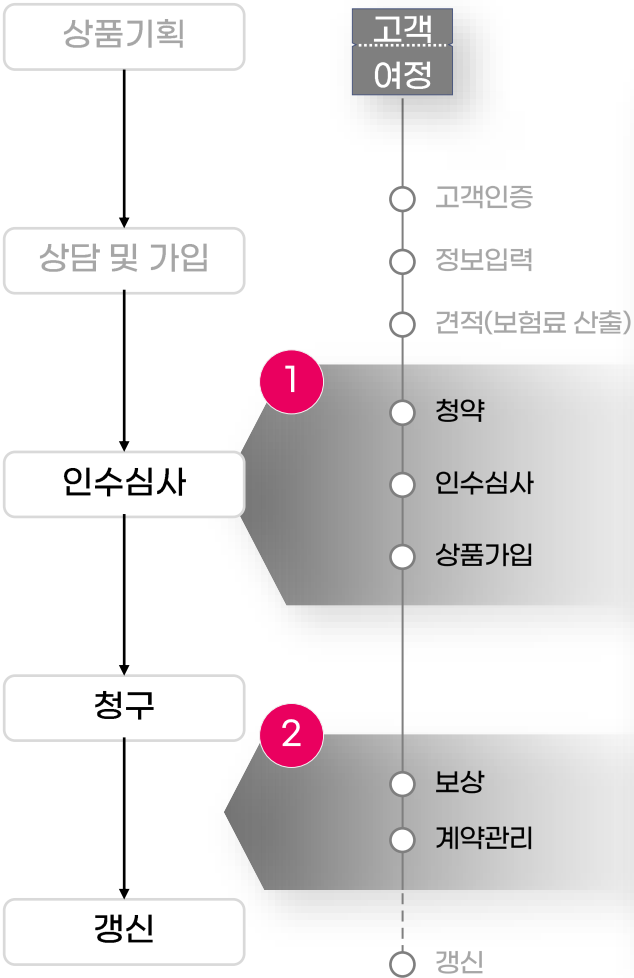


펫 전문 보험사

2024년
펫 소액단기보험사



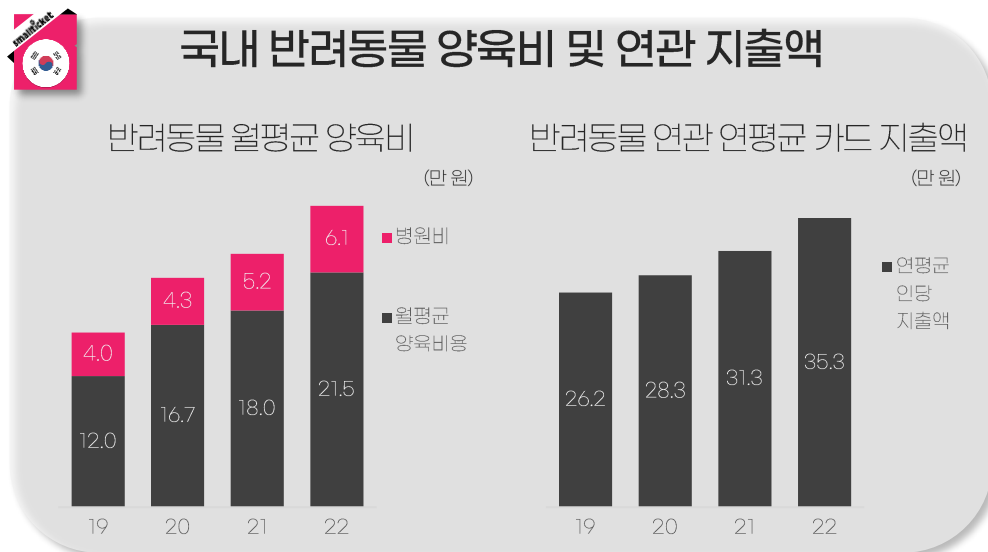
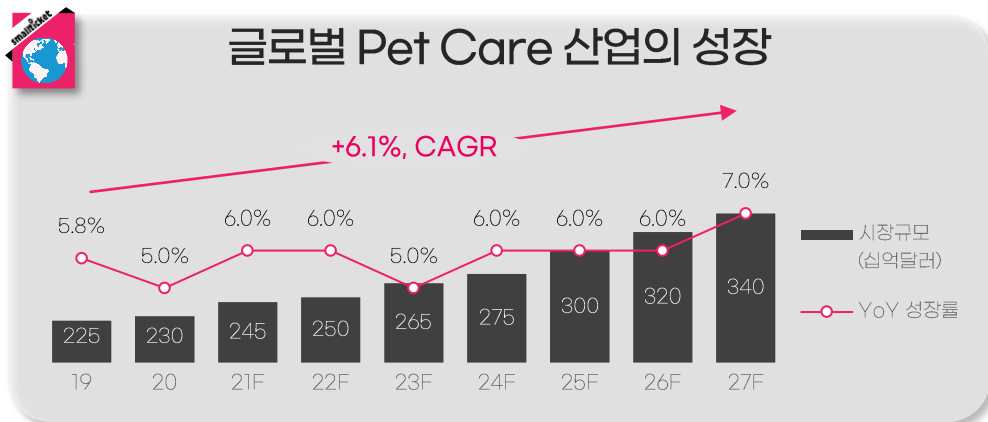
보험 Process



02. 국내 펫 시장현황: 펫 보험 성장의 Issue

반려동물 케어시장은 매년 성장중이며 국내 반려동물 양육비와 지출액도 상승중

펫 보험시장 활성화를 위해 **표준수가**, **펫 전문 보험사**, **손해율 체계** 안정화 필요



국내 펫 보험시장의 Issue

표준 수가 체계

펫 전문 보험사

펫 보험 시장의 손해율

03. 해외 펫 보험 시장 현황

해외의 경우 펫 전문보험사가 주도적으로

고객의 니즈가 반영된 상품과 디지털 편의성을 제공하여 펫 보험시장 성장 중

미국

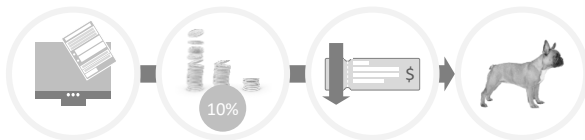
시장규모: 32,000억원

보험 가입률: 3.9%

주요 펫 보험사: Trupanion

trupanion®
Medical insurance for your pet.

Direct Claim
&
보상청구의 자동화



동물병원 다이렉트 보상 청구 → 본인 부담금 지불 → 차액 Trupanion 지불

보험 청구의 편의성 제공

영국

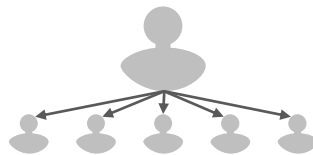
시장규모: 24,000억원

보험 가입률: 25%

주요 펫 보험사: Bought by Many

BOUGHT BY MANY

웰니스, 사고전용, 사고 & 질병
플랜 및 웰니스 옵션이 추가된
클라우드 보험 상품 제공



자발적으로 고객 그룹 형성 → 고객 그룹에서 보험료 납부 → 보험금 배분

고객의 니즈가 반영된 보험상품

일본

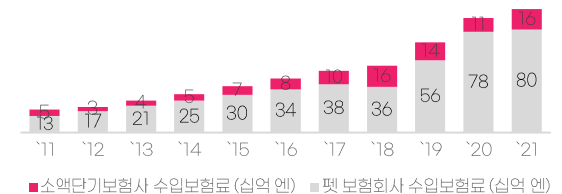
시장규모: 8,400억원

보험 가입률: 12.2%

주요 펫 보험사: 多펫 전문보험사



소액단기보험사 등 펫 전문보험사 중점
펫 보험시장 활성화
(연평균 19.2% 성장)



반려동물 전문 보험사 활성화

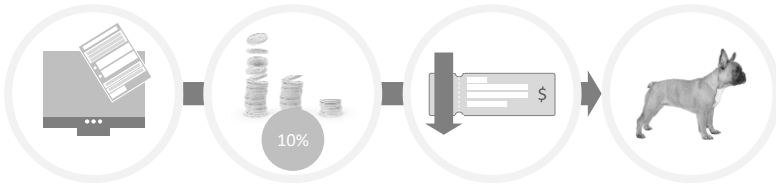
Reference Case: Trupanion

trupanion®

Medical insurance for your pet.

디지털 보험 프로세스 및 상품

- 출생부터 고령견까지 가입 및 본인 부담액 설정이 가능한 상품
출생부터 고령견까지 보험가입이 가능하고, 본인 부담금을
\$0 ~ \$1,000까지 설정이 가능한 펫 보험상품 제공



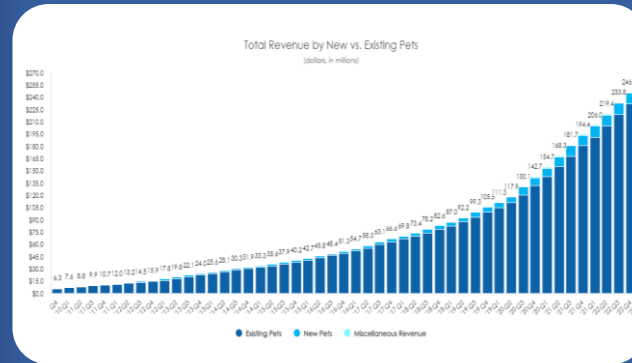
동물병원 다이렉트 보상 청구 → 본인 부담금 지불 → 차액 Trupanion 지불

- 차별화된 청구 직불 시스템

5분 이내 고객의 10% 본인 부담액만 지불하는 청구직불제

주요 성과 및 매출현황

Trupanion 매출현황



Market Share
30%

REVENUE GROWTH OF
20%+
for 61 quarters in a row⁽¹⁾ (2)



OVER

1,537,000

total enrolled pets⁽¹⁾



MONTHLY

98.69%

retention rate⁽¹⁾



PAID

\$1.6B

in veterinary invoices⁽³⁾

일본 소액단기전문보험업제도 주요 목적

“신속한 혁신상품 개발”

디지털 인프라 기반 MZ세대들의 니즈와 트렌드 변화에
발 빠르게 대응해 틈새시장을 겨냥한 각종 혁신상품 시도

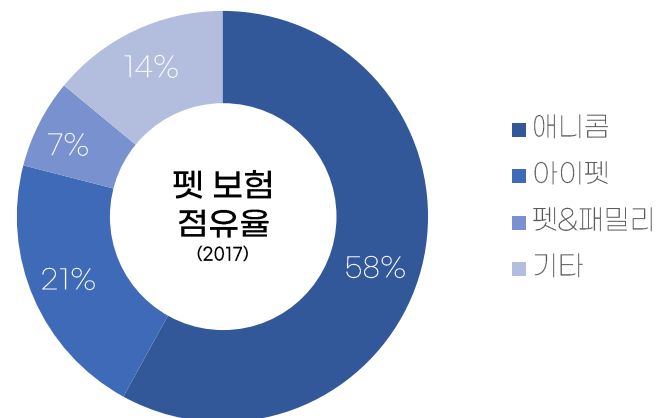
“단기상품 판매로 인한 손해율 관리”

손해율이 증명된 전통시장 상품이 아닌 신규 시장에서
갱신관리, 상품다각화, 보험료 조정으로 손해율 관리

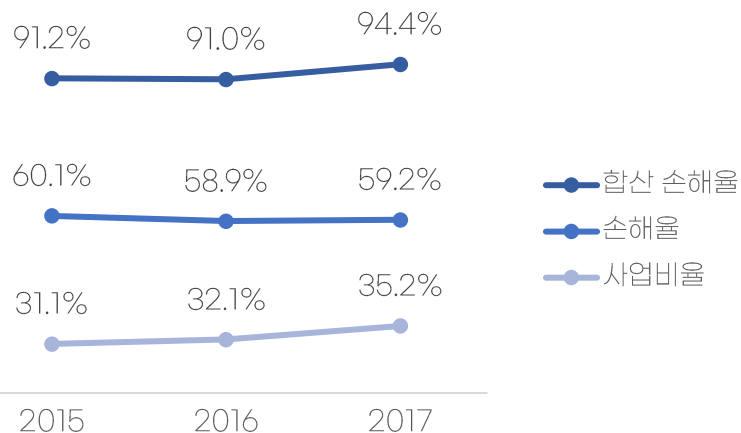
“규제 완화로 인한 운영리스크 감소”

소액단기보험업 특성을 반영해 자본금 및 준비금
적립기준 등 보험사에 비해 완화된 규정으로 인해 결산
부담 및 운영리스크 감소

일본 펫 보험 점유율 & 손해율 (2017)



펫 보험 손해율 (애니콤)

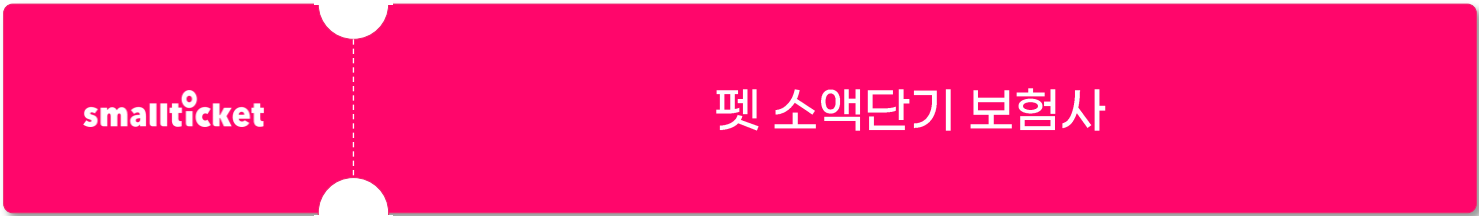


펫 보험
활성화를 위한
해결과제



05. Smallticket의 해결방안: 펫 전문 보험사 설립 추진

스몰티켓은 펫 소액단기 보험사를 설립하여
펫 보험시장 활성화에 기여



상품

펫
보험상품

견종별

소형견

중형견

대형견

생애주기별

자견(유아기)

성견

노령견

라이프
스타일별

슬관절 관리

비만 관리

피부 관리

리워드

미션수행

건강관리미션

- 건강검진
- 항체검사
- 예방접종
- 중성화
- 치아관리 등

비만관리미션

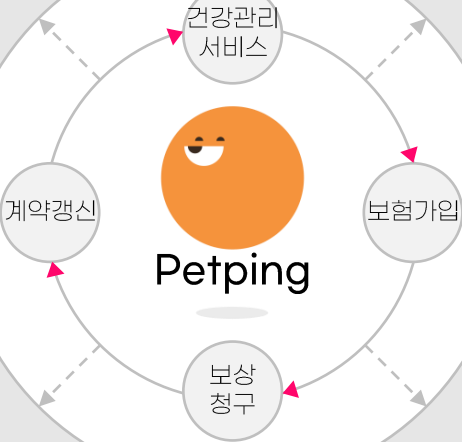
- 정기 산책/운동
- 체중관리 등

임상관련미션

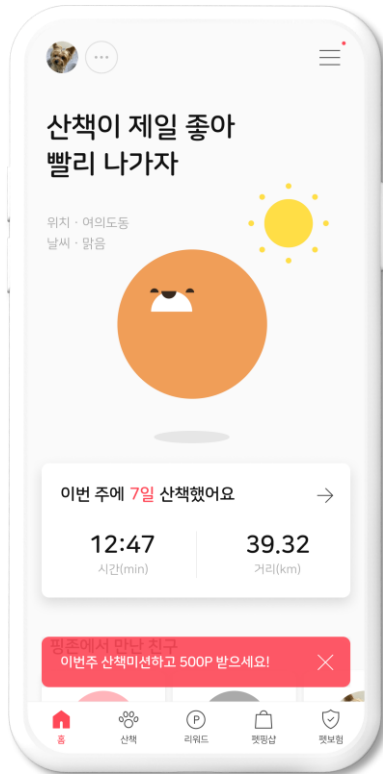
- 병원 비용/진단 등

리워드
적립 & 사용

보험 서비스

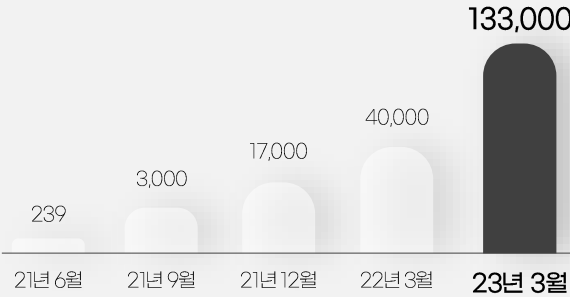


리워드형 반려동물 건강관리 프로그램 “펫핑(Petping)”



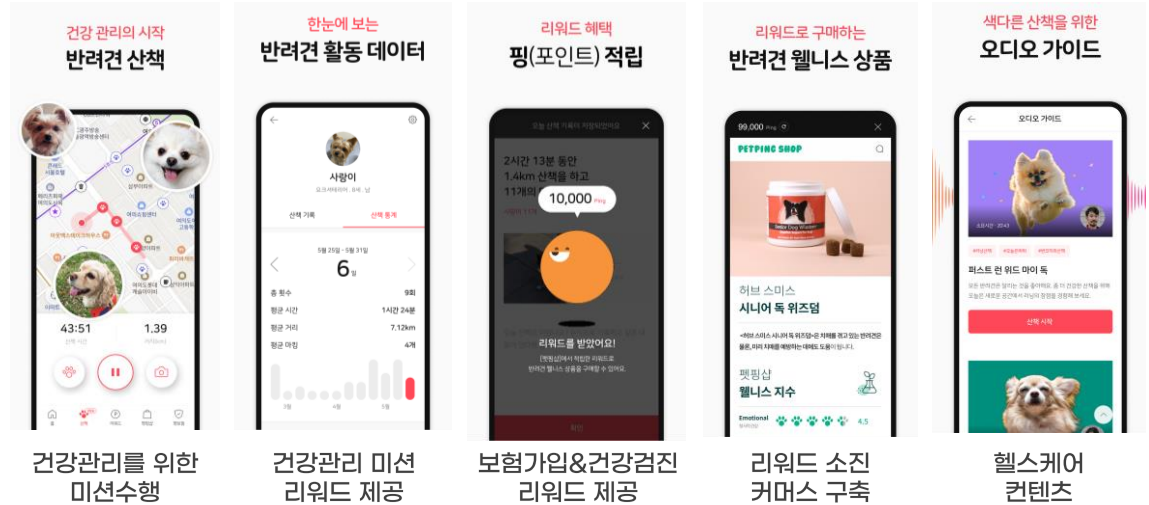
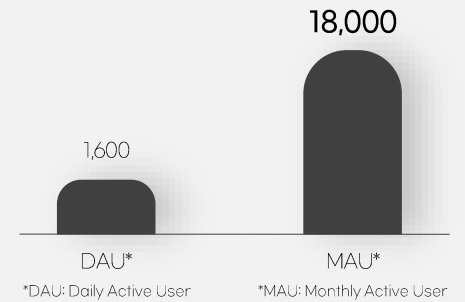
Pet Ping 다운로드 추이

(단위: 건/주)



Active Users

(단위: 명)



07. Smallticket: 펫핑 비전 및 서비스 로드맵

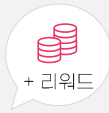
펫 디지털 헬스케어 앱

펫핑의 제공 서비스 로드맵

“인간과 공존하는 반려동물의 건강한 삶과 반려동물 가정의 행복구현”



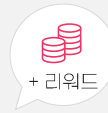
펫 보험 신규가입



산책 서비스



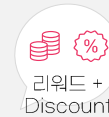
반려동물의 건강증진을
위한 산책서비스



영양설계서비스



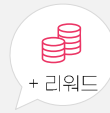
반려동물 식사기록, 비만도
관리 솔루션, 질병 예방을
위한 다이어트 설계



임상 서비스



DNA 검사, 건강검진
Data, 추천병원 및
병원기록 서비스



계약 갱신



펫 보험 갱신, 리워드 소진

데이터 기반 건강관리 서비스와
건강관리 제품의 질병예방 기여도 측정

사전 예방적인 보험 서비스 → 펫 보험 손해율 감소 (Loss ratio down)

반려동물 보험 활성화

신규 반려동물 보험 Player 증가

```
graph TD; A[신규 반려동물 보험 Player 증가] --> B[상품 다양화]; A --> C[디지털 채널화]; A --> D[반려동물 생태계 조성 (On & Off)];
```

상품
다양화

디지털
채널화

반려동물
생태계 조성
(On & Off)

smallticket

Q & A

smallticket

Borderless Insurtech

Contact Us | jekim@smallticket.com

 www.facebook.com/smallticket

 www.instagram.com/smallticket

 www.instagram.com/hi.petping

반려동물보험의 실효성 강화

삼성화재 | 강상욱 수석

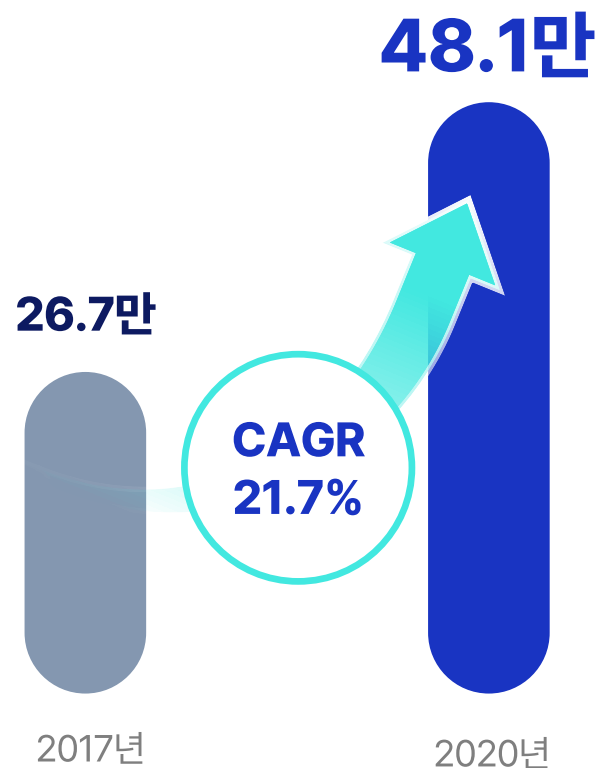
진료비 증가 추세와 원인

반려동물 진료비는 전세계적으로 증가 추세

반려동물보험의 실효성 강화

국내 연간 진료비 지출 평균 추정

(단위 : KRW)



출처 | 2017년 | 한국 농촌 경제 연구원 (설문조사 483명) | 2020년 | 데일리 벳 (KOSIS 국가통계포털 자료 분석)

진료비 증가 추세와 원인

펫의 가족화

선진국도 80년대 이후 빠르게 진행 중

해 줄 있는 치료는
모두 해 주고 싶다..

반려동물보험의 실효성 강화

진료비 증가 추세와 원인

반려동물 진료 수준의 향상

- 심장·안과·정형외과 등 전문병원 개원
- 반려동물 CT와 MRI의 대중화
- 암을 위한 방사선 치료 가능

반려동물보험의 실효성 강화



질병 특화
전문 병원



CT · MRI

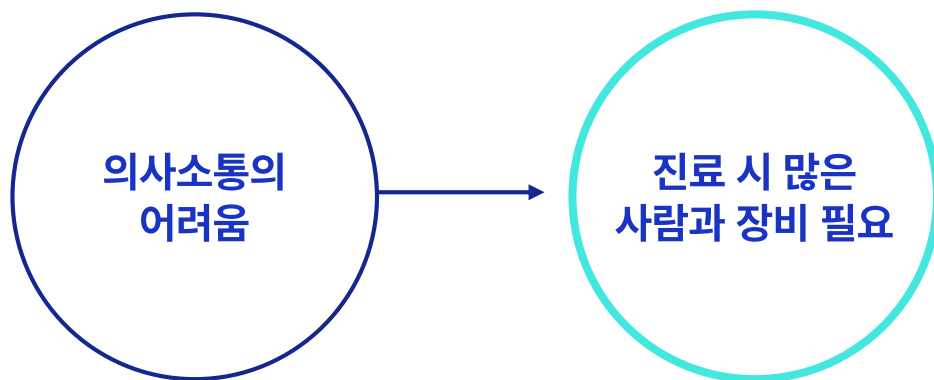


암 방사선
치료



진료비 부담의 증가

- 의사 소통이 어려운 동물들 진료 시 더 많은 사람과 장비 필요
- 미국의 경우 높은 인건비로 인해 보험 없이 중환자 진료의 어려움



검사 및 진료시
많은 사람과
장비 필요

해결 방향은?

반려동물 진료권 보장의 공제적 접근

국가 주도 복지 제도의 도입 지연

개인 대비의 한계

공제적 접근

- 국가 주도 복지 제도는 필요하나 사회적 합의에는 시간이 걸림
- 적금 등의 개인 대비의 한계
- 공제적 접근의 실효성이 큼

해 결 방 향 은 ?

공동 대비 개념의 반려동물보험



국가
지원

반려동물 보험료 지원

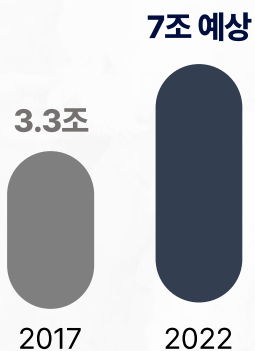
예방진료 비용 지원

GLOBAL

반려동물보험 동향

- 2017년 시장규모 3.3조, 당시 22년 반려동물보험 시장 규모 예측은 7조
- 현재 시장 규모는 22년 11조에서 30년 까지 40조로 증가할 것으로 예측 (CAGR 17%)

2017년 예상
반려동물 시장규모



2022년 실제
반려동물 시장규모

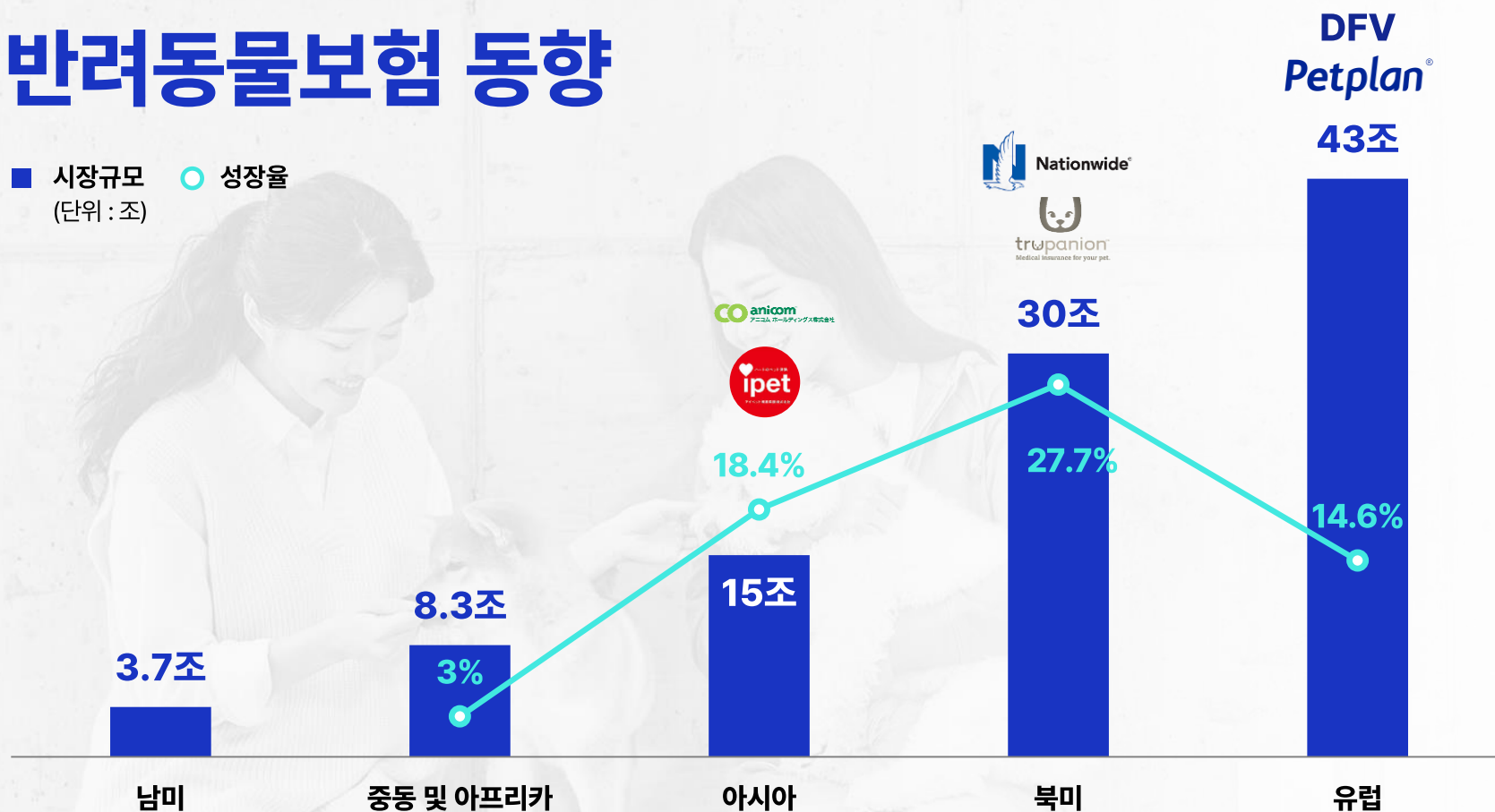


시 장 의 성 장

GLOBAL

반려동물보험 동향

■ 시장규모 ○ 성장률
(단위 : 조)

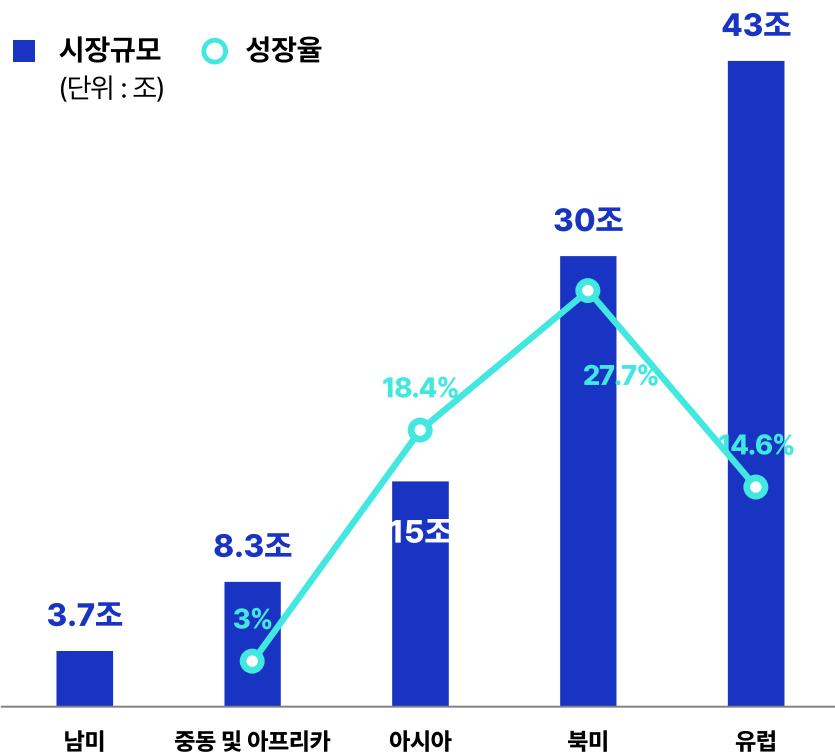


반려동물보험의 실효성 강화

시 장 의 성 장

GLOBAL

반려동물보험 동향

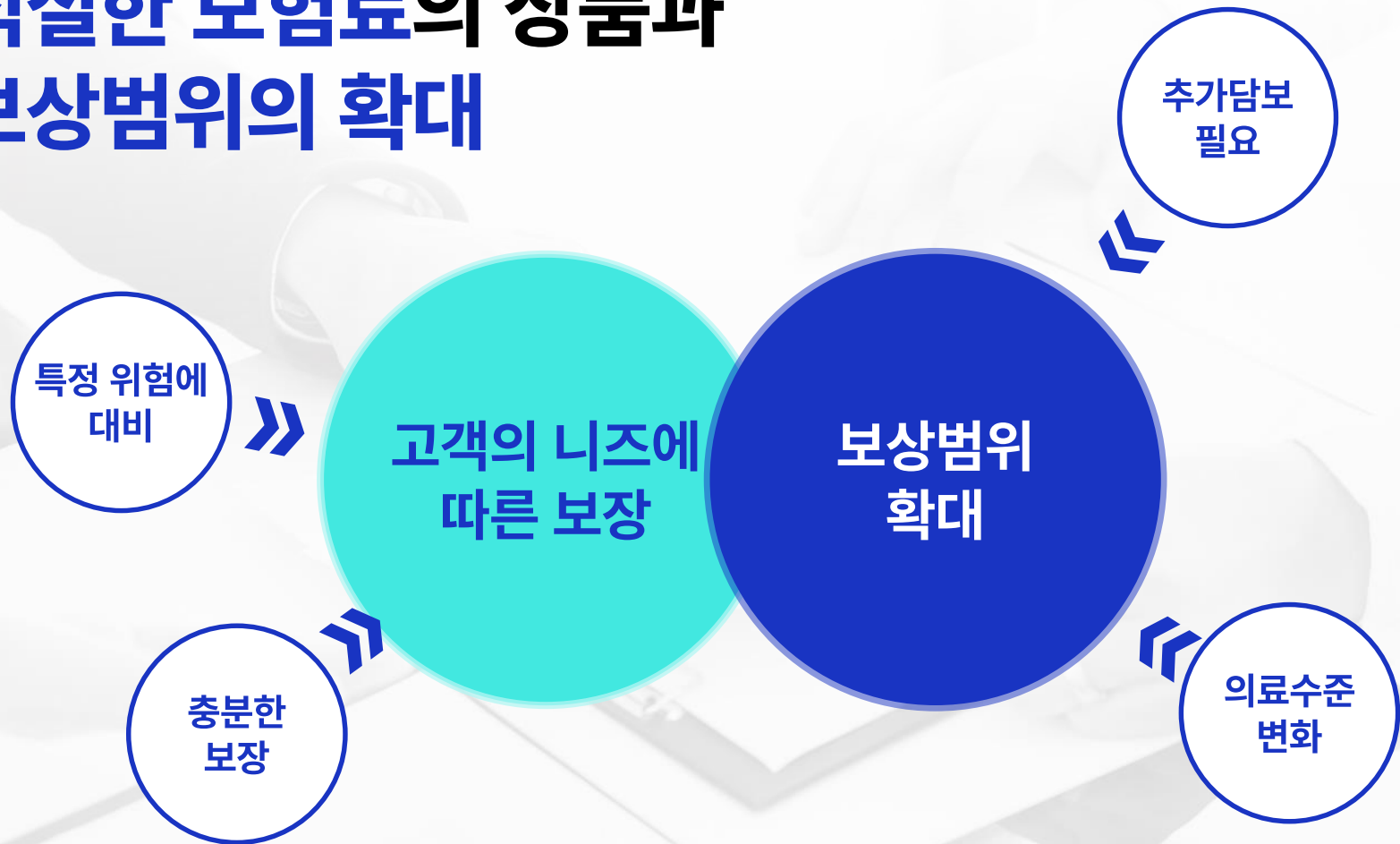


반려동물보험의 실효성 강화

선진 반려동물보험 시장의 성숙 비결



적절한 보험료의 상품과 보상범위의 확대



청구의 편의성 확대 필요



- 보험 청구의 간편화는 사용율을 높여 줌
- 보험의 사용율이 상승하면 보험의 실효성이 높아짐

질병 코드 최소한도 통일

- 질병 코드 통일화 및 사용 필요성
- 반려동물의 특성, 질병의 경중 등을 고려할 때 진료행위 자체를 통일시키는 건 어려운 작업
- 질병 코드 통일화는 단계를 나누어 도입하는 방안 요청

다양한 반려동물 특성

+

질병의 유형과 경중



진료행위 자체의 통일 어려움



**질병 코드 최소한도 통일
단계적 사용 필요**

반려동물 전문보험사

- 실손 보험과 유사한 복잡한 구조로 인한 전문성이 반드시 필요한 영역
- 수의학 관련 전문성과 지속적인 업계와의 협력 필요

전문보험사 사례



반려동물 전문보험사

- 실손 보험과 유사한
복잡한 구조로 인한 전문성이
반드시 필요한 영역
- 수의학 관련 전문성과
지속적인 업계와의 협력 필요

전문보험사 사례

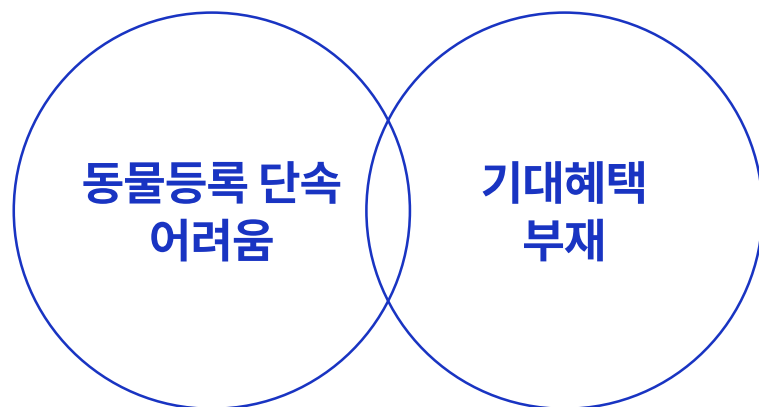


반려동물 전문 보험사



동물 등록 활성화

- 여건 상 피치 못 하게
동물 등록 여부에 대한 단속이 어려움
- 기대 혜택도 부재
- 그 전에 복지 혜택이 마련 되는 것이 선결 과제



복지혜택 마련이 선결

복지혜택 수혜와 동물등록 연계



감사합니다





반려동물보험 인프라 및 제도 개선의 필요성

메리츠화재

2023. 4. 28.

meritz 메리츠화재

금일 논의사항

1

펫보험이 왜 필요한가?

2

반려동물 보험 공급자들의 어려움은 무엇인가?

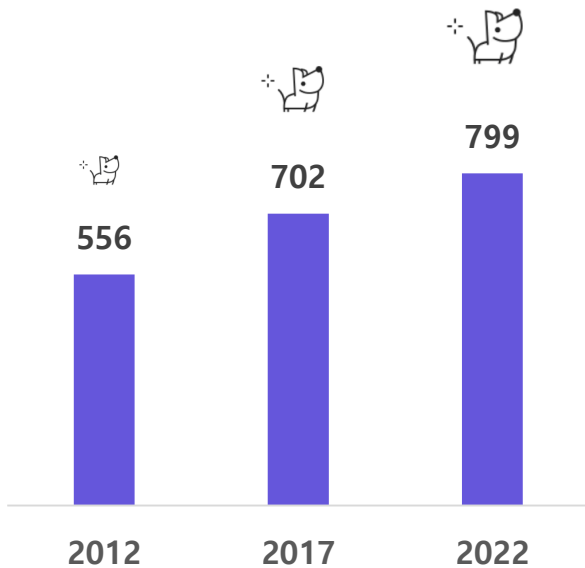
3

지속가능한 펫보험 활성화를 위해 무엇이 필요한가?

1 국내 반려동물 수 및 관련 시장은 빠르게 성장 중임

국내 반려견&묘 개체 수 추이

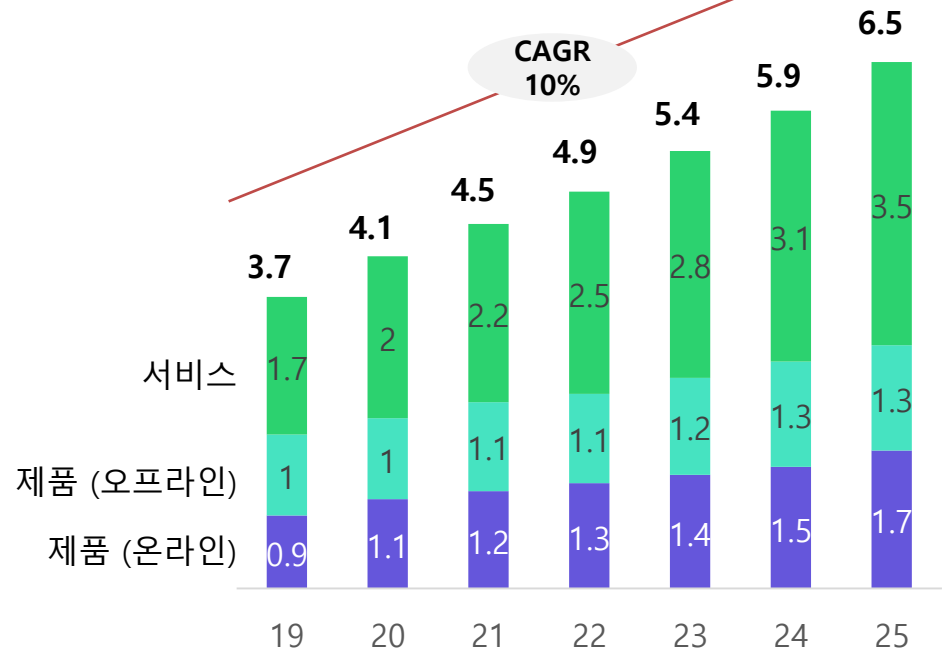
만 마리



출처: 2022년 동물보호에 대한 국민의식조사 결과보고서

국내 반려동물시장 규모 및 전망

조원



출처: Bain & Company

1 반려인들은 반려동물 건강에 대한 관심이 가장 높으며, 관련 지출이 크게 증가할 것으로 예상함

반려동물 케어 관련 관심사



2012년 반려동물 시장의 35%가 의료비였음
(출처: 경기연구원 2015 반려동물 현황과 주요 이슈)

예상 지출 증가 영역



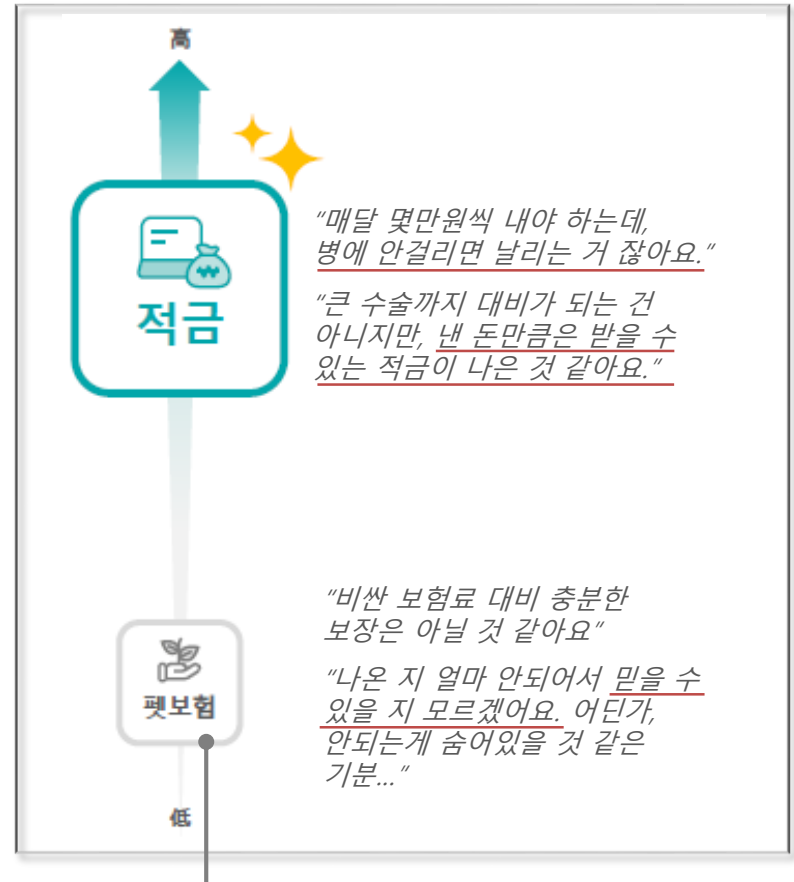
연평균 의료비는 5 ~ 300만원으로 조사;
수술 시 최대 1,000만원까지도 가능

1 의료비에 대한 부담과 걱정에도 불구하고, 이에 대해 충분히 대비하고 있는 반려인들은 많지 않음

동물병원에 대한 자유 연상 이미지

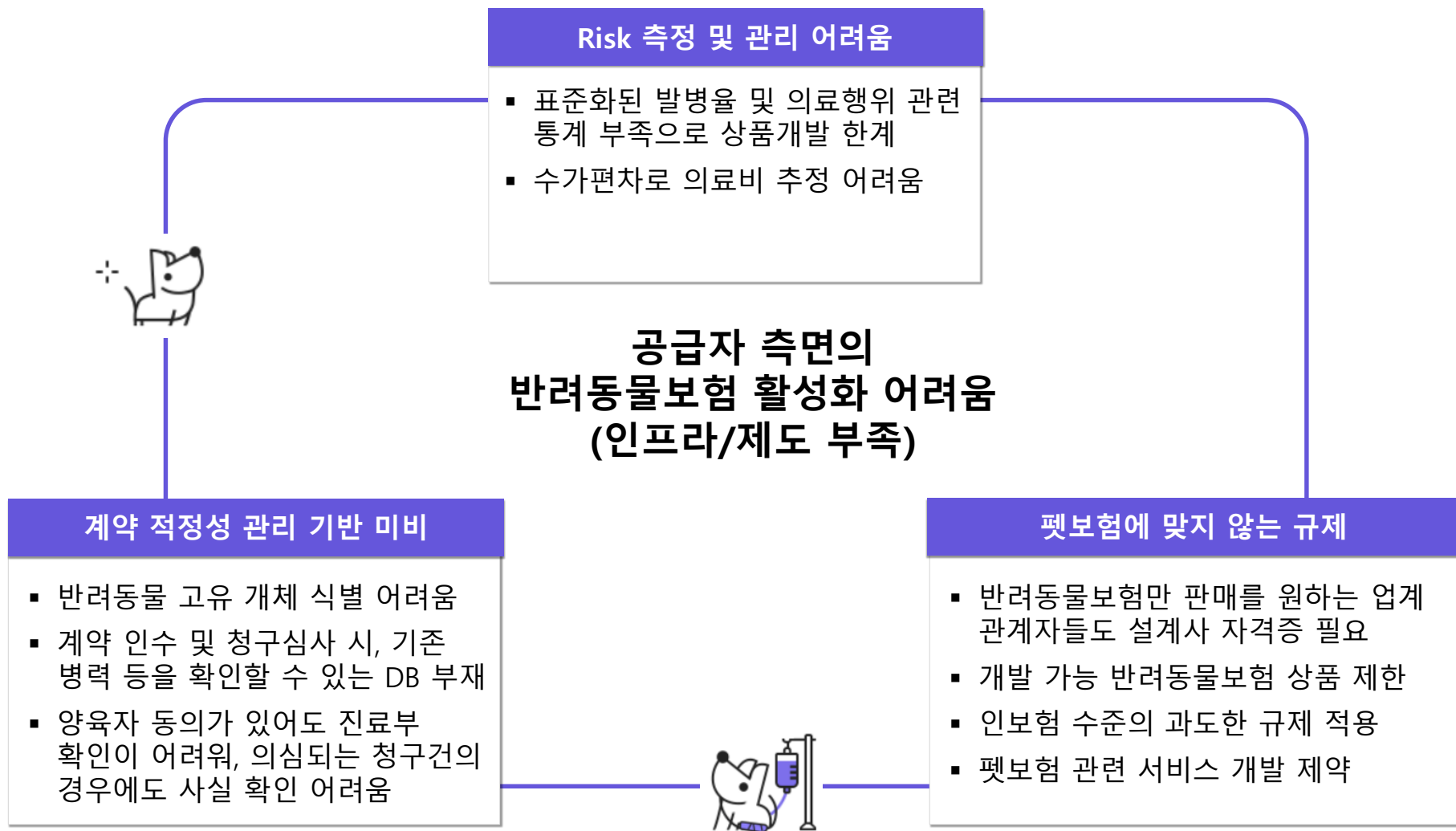


의료비에 대한 인식



- 08년, 국내 첫 펫보험 출시 후 손해율 관리 어려움으로 일부 상품 중지
- 23.2월 기준 유의미하게 (보유계약 1000건이상) 운영 중인 기업 6개; 22.8월까지 당사만 장기상품 운영

2 상품 공급자의 입장에서 무엇이 어려운가?



3 제안 – 1) Risk 관리 및 상품개발 위한 data 구축

*Risk 측정 및 관리 어려움으로
상품 차별화 어려움*

- ❌ 표준화된 발병율 및 의료행위 관련 통계 부족으로 상품개발 한계
- ❌ 수가편차로 의료비 추정 어려움



*표준 data 구축을 통한 상품
개발 및 리스크 관리 역량 향상*

- ✓ 표준코드의 확립 및 동물병원의 임상에서의 활용
- ✓ 제휴 동물병원과의 간편청구 시스템 구축
- ✓ 보험개발원을 통해 손보업계 공동의 Data 집적 및 참조율 고도화
- ✓ 진료수가 정보 투명성 향상

3 제안 – 2) 계약의 건전성 관리를 위한 인프라 구축

계약 및 청구의 적정성 관리 기반 미흡

- ❌ 반려동물 고유 개체 식별 어려움
- ❌ 계약 인수심사 및 보험금 청구 심사 시, 기존 병력 등을 확인할 수 있는 DB 부재
- ❌ 양육자 동의가 있어도 진료부 확인이 어려워, 의심되는 청구 건의 경우에도 사실 확인 어려움



인수 및 청구 심사 시의 적정성 관리를 위한 인프라 구축 → 손해율 관리 역량 향상

- ✓ 보험사고조사시스템(ICPS)의 펫보험 계약 청구 조회기능 개선
- ✓ 동물 등록제에 고유정보 포함 및 고양이 의무화; 등록번호 활용에 대한 인센티브 적용
- ✓ 의심되는 보험 청구건에 대해 진료부 확인을 통해 사실 확인이 가능토록 하는 최소한의 제도 및 시스템

3 제안 - 3) 규제 완화를 통한 상품 및 판매 활성화

펫보험에 맞지 않는 규제

- ❌ 펫보험 전문 판매원의 경우도 설계사 자격증 필요 (기존 설계사는 수수료가 낮아 판매 유인이 적음)
- ❌ 인보험 수준의 과도한 규제로 인한 영업, 마케팅 제약 (예: 1회 대면 의무, 금소법 기반의 심의 규정)
- ❌ 상품 종류의 제한 및 불확실성을 상품에 반영하는데 대한 제약
- ❌ 다양한 서비스 개발에의 제약



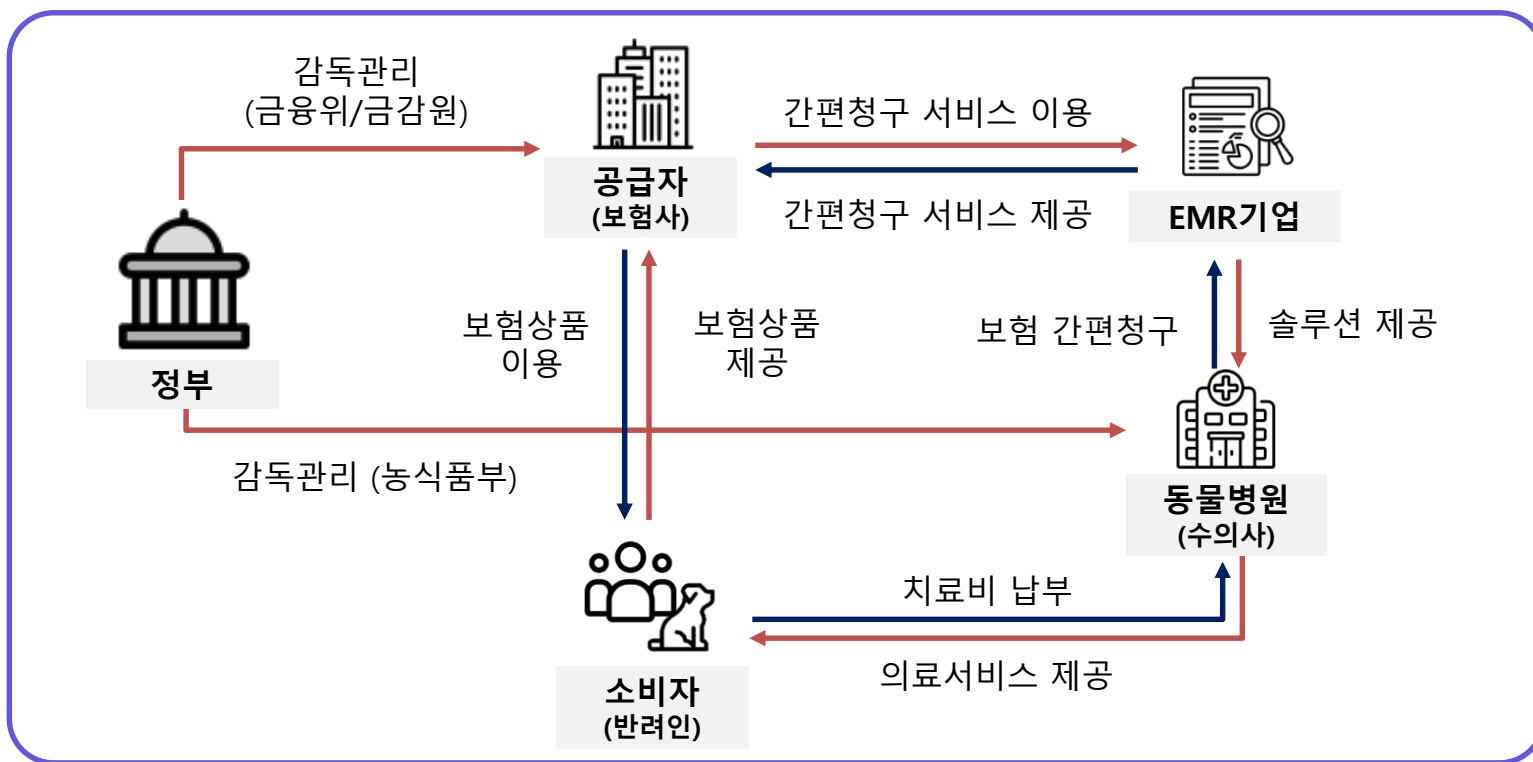
규제 완화를 통한 판매촉진 및 상품 / 서비스 고도화

- ✓ 간단손해보험대리점을 통한 장기 반려동물보험 판매 허용
- ✓ 비교적 단순한 반려동물 보험에 대한 설명의무 (예: 대면1회 의무) 및 금소법 (예: 홍보물 심의) 규제 완화
- ✓ 반려동물보험 상품 개발 관련 규제 완화 (예: 종류, 안전할증 한도, 경험위험율 조정 조건, 사고량에 따른 할인/할증 허용)
- ✓ 제휴 동물병원 및 파트너사 등과 협업하여 고객에게 다양한 서비스를 제공할 수 있도록 규제 완화

3

펫보험 활성화를 가속화하기 위해서는 다양한 이해관계자가 모두 win-win 할 수 있는 모델 확립 필요

現 펫보험 생태계 내 이해관계자의 구성 및 역할



인프라와 규제완화 필요성에
대한 공감대에도 불구하고,
상호 이해관계가 달라 어려움

- ❌ **수의업계:** 보험사와 연계 또는 인프라 구축에 참여할 니즈 부재
- ❌ **보험업계:** 지속가능성을 위한 인프라 부재로 적극적 진출 어려움
- ❌ **정부:** 역할 분산 또는 명확한 권한 확립 부재

마치며....

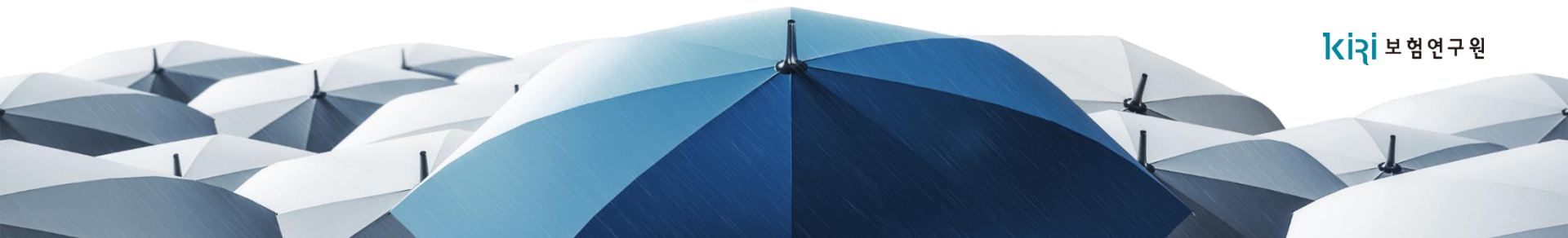
- 반려동물보험 활성화를 위해, 공급자 입장에서는 지속가능성(손해액 관리 가능성)을 위한 산업 내 인프라와 초기 시장 붐업을 위한 제도적 지원이 필요함
- 이해관계자들 모두가 win-win 하는 반려동물 헬스케어 생태계 구축을 위해서는 '정부 - 보험사 - 수의업계' 모두의 선제적인 역할 분담이 필요함
- 각 이해관계자들의 소통 및 니즈의 조율을 위해 정부의 지원이 지속적으로 필요하며, 작은 부분부터 협조를 시작해나갈 수 있도록 하는 상호 신뢰 및 인프라를 구축해나가야 할 것임

meritz 메리츠화재

반려동물보험 활성화를 위한 과제

보험연구원 김경선 연구위원

2023. 4. 28.

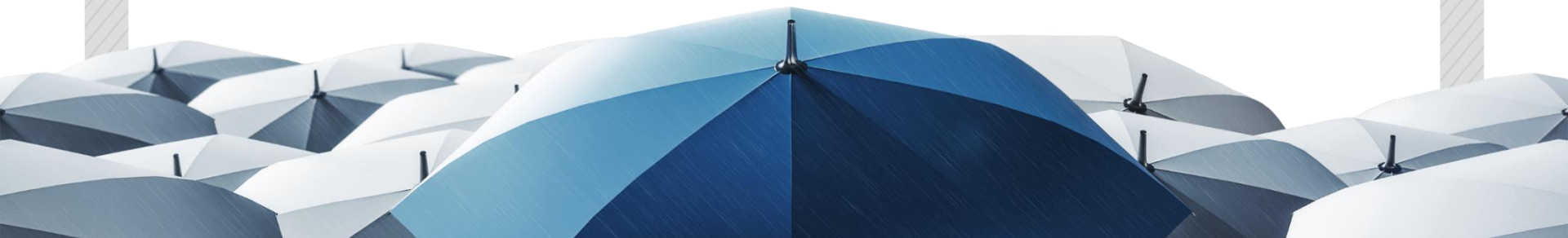


목 차

I. 현황

II. 반려동물보험 활성화 방안

III. 맺음말



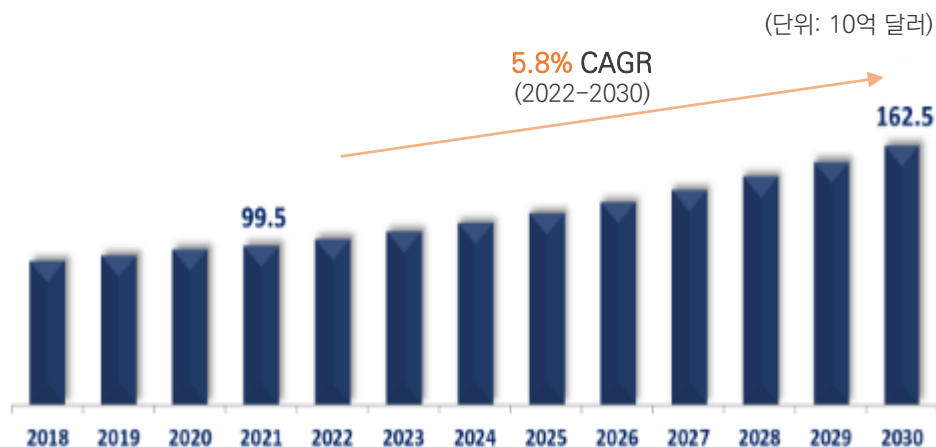


현황

반려동물 연관산업

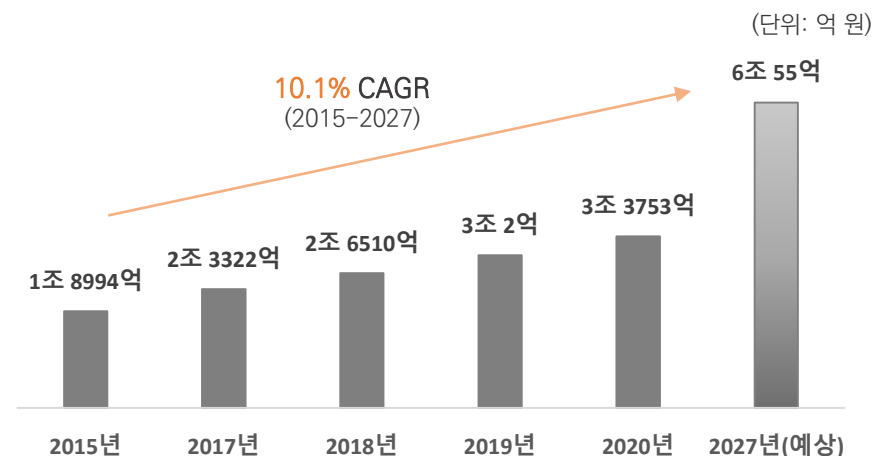
- 인구구조의 변화와 코로나19의 영향으로 반려동물 입양이 증가하고, 동물의료시장을 포함한 연관산업 또한 지속적으로 성장하고 있음
 - '22년 국내 반려동물 수는 799만 마리로 추정됨 (개 545만 마리, 고양이 254만 마리)
- 반려동물보험은 반려동물 연관산업과 시너지를 냄으로써 전체 시장의 성장동력이 될 수 있음

동물의료 서비스 세계시장 규모 추이



자료: Acumen Research and Consulting(2022), 「Veterinary Services Market Analysis – Global Industry Size, Share, Trends and Forecast 2022-2030」

국내 반려동물 연관산업 시장 규모 추이

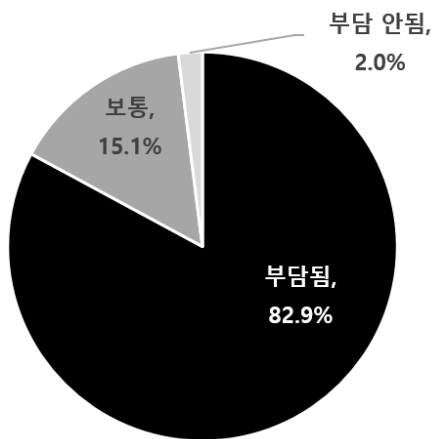


자료: 지인배외(2018), 「반려동물 연관산업 발전방안 연구」

반려동물보험: 가입률

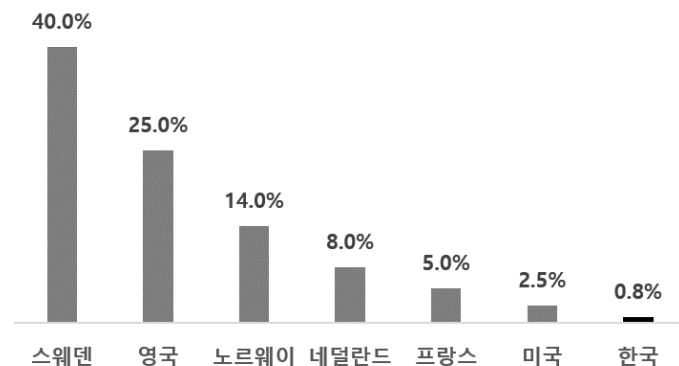
- 반려동물 고령화 등으로 의료비 부담이 증가함에 따라 반려인의 경제적 부담 완화에 대한 수요가 증가함
 - 반려동물 고령화·의료기술의 발달로 동물병원 진료비는 증가추세에 있으며, 진료항목은 모두 비급여로 동물병원마다 7~8배의 진료비 편차가 존재함
 - * 1회 평균 진료비용 약 84,000원
- 그러나 반려동물보험 가입률은 약 1% 정도임
 - * '22년 기준 시장규모: 보유계약 7.2만건, 원수보험료 287.5억원

동물병원 진료비 부담 정도



자료: 한국소비자연맹 보도자료(2021.11.24)

반려동물보험 가입률



자료: 흥성원전국보(2022); Trupanion(2022); NAPHA(2022)

반려동물보험: 시장

- 반려동물보험시장은 수요 대비 규모가 크지 않음

* '22년 기준 반려동물보험 원수보험료(287.5억)는 전체 손해보험(1,201,108억)의 약 0.024% 수준임

- 보험회사의 위험관리가 어려운 상황에서 반려동물보험은 상품 다양성이 부족하고 보장범위가 제한적임

- 반려동물보험은 기본적으로 수술 및 입·통원을 보장하는 상품이며, 회사별로 자기부담률(20~50%), 가입금액, 보상한도 등이 유사함

반려동물보험 원수보험료 추이

(단위: 억 원, %)

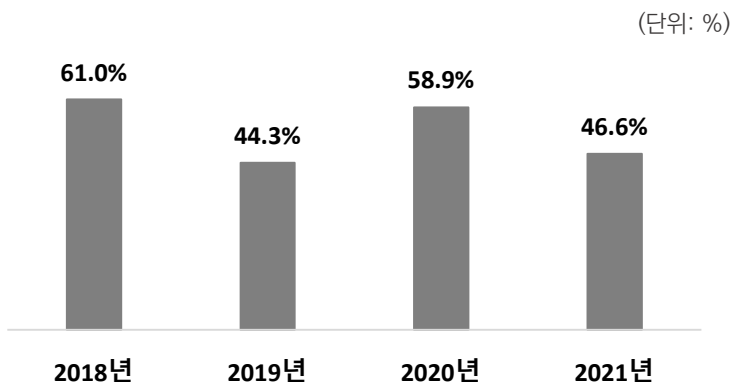
구분	원수보험료		
	'20	'21	'22
상위 1개사	124.5 (80.9)	173.5 (81.3)	225.1 (78.3)
상위 5개사	144.4 (93.8)	210.5 (98.7)	280.5 (97.6)
전체	153.9 (100.0)	213.3 (100.0)	287.5 (100.0)

주: () 안은 시장점유율임
자료: 손해보험협회

반려동물보험: 개체 식별

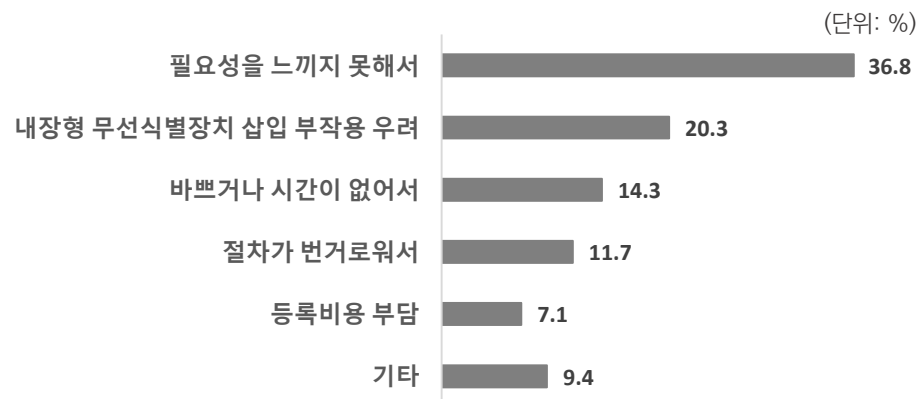
- 반려동물보험 가입시 개체 식별 및 연령 판별에 활용될 수 있는 등록률은 50% 내외
 - 반려동물보험 가입시 요구되는 반려동물의 사진만으로는 완벽한 신원 확인이 어렵기 때문에 현재 내장형 무선식별장치를 통한 반려동물등록이 필요함
 - 실효성 있는 동물등록이 어려운 이유로 '내장형 무선식별장치 삽입에 대한 부작용 우려'가 꼽힘

연도별 내장형 무선식별장치 신규등록 비율



자료: 동물보호관리시스템, "2021년 반려동물 보호·복지 실태조사 결과"

반려동물을 등록하지 않는 이유



자료: 문화체육관광부·농촌진흥청, 「2018년 반려동물 보유현황 및 국민인식 조사 보고서」

반려동물 진료체계

- 동물병원 질병코드·진료항목이 표준화되어 있지 않고, 동물병원 간 진료비 편차가 존재함
 - 동일한 질병에 대해 동물병원마다 상이한 질병코드 및 진료행위 코드를 사용함에 따라 소비자가 진료비를 비교·선택하기 어려우며, 진료비 편차도 큼
- 보험금 청구시에도 보험계약자는 동물병원으로부터 전자적 서류가 아닌 종이 영수증을 발급받아 보험회사로 직접 전송하고 있어 불편함
- 표준화된 의료 데이터가 부족함에 따라 합리적인 보험료·보상한도 산출 및 신상품 개발에 한계가 존재함



반려동물보험 활성화 방안

활성화 방안 필요성

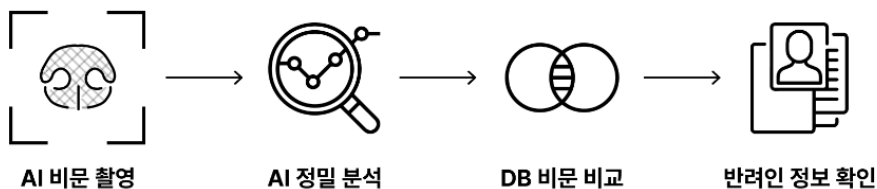
- 정부 차원의 인프라 구축 노력뿐만 아니라, 동물병원과 보험회사의 협력 강화를 통해 반려동물 등록제, 진료항목 정비 등을 지원하고, 소비자 맞춤형 상품 개발 및 청구 편의성 향상을 추구하는 방향성이 필요함
- 이러한 시장 자율적인 기능을 통해 보험회사는 안정적인 사업 운영이 가능하고, 동물병원은 의료시장 확대 등으로 수익창출이 가능하며, 소비자는 보다 낮은 부담으로 보험·의료서비스를 이용할 수 있음
- 이하는 보험-동물병원 협력 강화를 통해 반려동물보험 활성화를 지원해 나갈 수 있는 방안을 중심으로 제언

이해관계자	애로 사항	펫보험 활성화 방안의 필요성
소비자 (반려동물)	반려동물 의료비 및 보험료 부담 반려동물 건강권 보장 어려움	낮은 부담으로 보험·의료서비스 이용 가능 반려동물 건강권 보장 가능
수의업계	동물 의료산업 성장동력 필요	투명한 진료체계 확립과 효율적인 병원 경영으로 의료시장 확대 및 유효한 신기술 도입·확대 등 가능
보험회사	양질의 의료 데이터 집적 어려움 반려동물보험업 성장 필요	위험관리가 가능한 환경 하에서 반려동물보험업의 안정적인 운영과 성장 가능

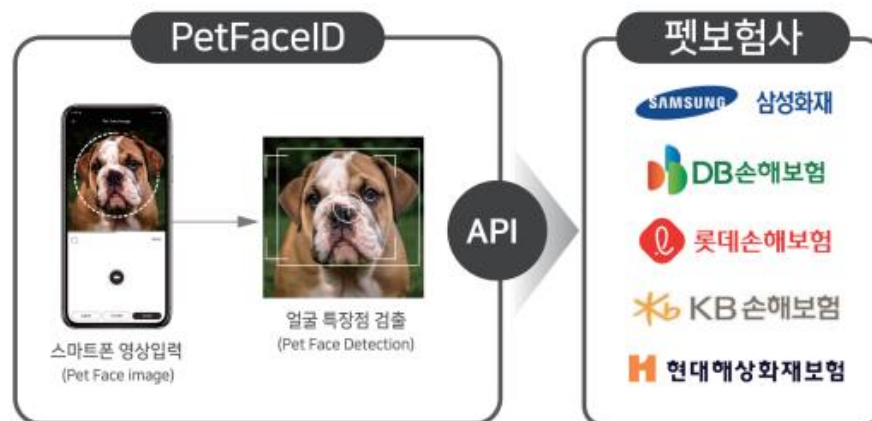
반려동물등록제 개선

- 생체인식 등 신기술 동물등록을 허용하여 반려동물 등록률을 제고할 필요가 있음
 - 현재 시범사업 중인 반려동물 안면·비문인식 등록제도의 실효성 및 편의성을 분석하고, 새로운 기술을 통한 동물등록 허용을 확대할 수 있음
 - 보험회사 제휴 동물병원의 반려동물 등록대행 업무 활성화 등을 통해 등록률 제고가 가능함
 - 제휴 동물병원(간단손해보험대리점 등)을 대상으로 신기술 동물등록시스템 구축 및 등록비용을 지원하는 방안 고려
- ⇒ 소비자는 등록편의성 증대, 수의업계는 시스템 구축비용 절감, 보험업계는 반려동물 개체 인식률을 제고하여 모두에게 이익이 될 수 있음

비문인식 프로세스



안면인식 동물등록 기술



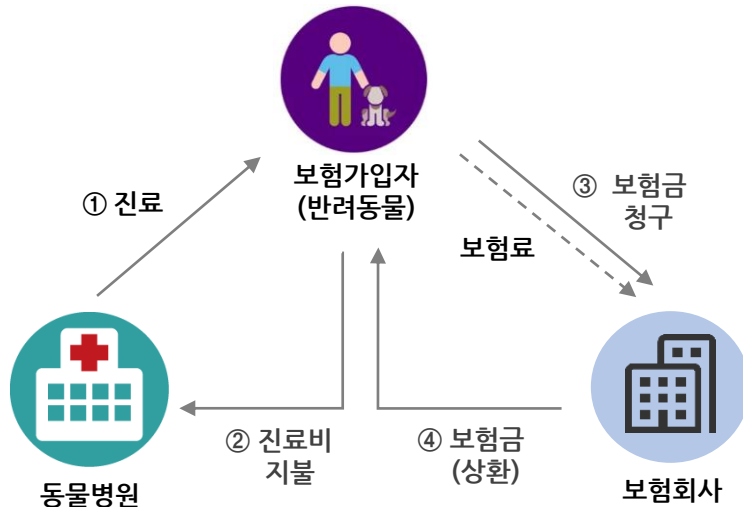
진료항목 표준화 · 진료부 발급

- 진료항목 표준화 및 진료부 발급을 통해 진료정보 축적이 가능한 환경을 마련하고 반려동물 진료기록에 대한 소비자의 접근성을 제고할 수 있음
 - 현재 다빈도 진료항목의 표준화를 농림부에서 추진 중
 - 소비자 편의 차원에서 진료기록 등의 발급·전송을 확대하는 제도적 기반 마련 등도 검토 필요
 - 보험업계가 진료항목 정비, 청구서류 정비 등에 대해 동물병원과 협력하는 방안도 검토할 수 있음
- ⇒ 동물병원은 진료기록 정비·관리 편의성 증대, 보험회사와 소비자는 과잉진료 방지를 통해 이익

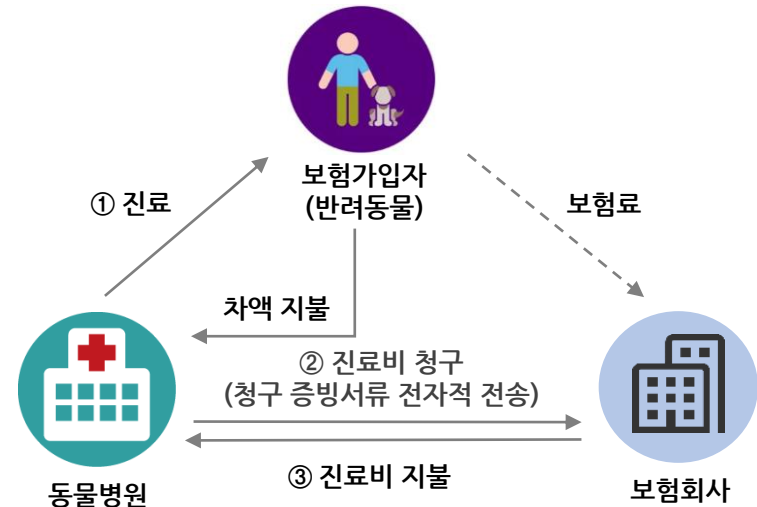
청구전산화

- 반려동물보험 청구전산화를 도입하여 보험회사의 합리적인 보험금 지급심사를 유도하고 소비자의 보험금 청구 편의성을 향상시킬 수 있음
 - 보험금 청구시 동물병원이 진료내역 정보가 부실한 종이 영수증 발급 대신 전자차트 기반 전자적 서류를 보험회사에 전송하도록 하면 합리적인 보험금 심사가 가능하며, 소비자 청구 편의성도 증대됨
 - (미국) Trupanion은 제3자 지불제 형태의 청구전산화 시스템을 구축하여 소비자의 청구 편의성을 제고하고 신용카드 거래 수수료 등 비용을 절감함

상환제



청구전산화(제3자 지불제)



보험회사-동물병원 네트워크

- **보험회사는 동물병원과 네트워크를 형성하여 보험에서 보장하는 진료행위와 진료비(수가)를 협상하고 소비자의 의료비 부담을 경감할 수 있음**
 - 과잉진료 및 부적정한 신의료기술의 적용을 방지하고, 임상적 필요에 따른 진료방식을 합리적으로 보장할 수 있음
 - 제휴 동물병원과 적정 수가범위 또는 보장한도 등을 협상하여 진료비용의 변동성을 줄일 수 있음
 - (영국) RSA Insurance Group은 상급 동물병원 진료의뢰(소개) 네트워크(preferred referral network)*를 구축하여 규모의 경제를 활용해 진료비용을 절감하고 반려동물보험의 지속가능성을 높임
 - *응급이 아닌 경우에 한함
 - **보험회사는 제휴 동물병원과 긴밀하게 연계함으로써 양질의 데이터 집적 및 손해율 관리가 가능한 인프라를 구축할 수 있음**
 - 보험회사가 제휴 동물병원 대상으로 전자차트(EMR)를 연계하는 경우, 청구전산화 시스템 구축이 용이할 수 있음
- ⇒ **동물의료의 안정적 성장과 보험통계의 안정적 사용·운영, 소비자의 적정 의료비·보험료 부담 가능**

맞춤형 상품 개발

- **보험회사는 다양한 반려동물보험 상품 개발 및 부가서비스 제공을 통해 소비자 수요에 대응할 필요가 있음**
 - 반려동물 종별·연령대별·질병특성별로 보험료와 보장범위를 세분화하고 다양화할 필요가 있음
 - 반려동물 헬스케어 서비스 및 건강증진 활동에 따른 리워드 제공을 통해 보험상품 소구력을 제고할 수 있음
 - * 보험회사의 부수·겸영 업무로서 헬스케어, 돌봄 사업 등 펫 관련 부가서비스 제공이 허용될 필요가 있음
 - 무사고 할인혜택(no-claims bonus) 등을 통해 의료 이용량에 비례하는 보험료를 부담하도록 하여 소비자 형평성을 제고할 수 있음
 - * 시행초기 할인·할증의 적용은 충분한 경험통계 확보 후 또는 보험료를 매년 갱신하는 상품구조 하에서 고려해볼 수 있음
 - **보험회사 제휴 동물병원을 중심으로 등록반려동물을 대상으로 하는 저렴한 보험상품 개발을 고려할 수 있음**
 - 동물병원에서 보험 가입·진료·청구가 One-stop으로 가능
 - 보험회사-동물병원 네트워크를 통해 집적된 경험통계를 기반으로 신규 보험상품 개발 가능
 - 보험회사 제휴 동물병원의 경우 위험관리가 가능하므로, 낮은 위험요인에 따른 저렴한 보험료 책정 가능
- ⇒ 소비자는 다양한 의료·보험 서비스를 낮은 비용으로 이용 가능하며, 동물병원은 보험 판매 수익·리워드 기대 가능, 보험회사는 반려동물보험의 건실한 성장을 이끌 수 있음

신규 시장참여자 진입

- **소액단기전문 보험사 및 자회사 형태의 단종보험사의 시장 진입을 유인하고 경쟁을 촉진할 필요가 있음**
 - 반려동물보험을 취급하는 소액단기보험업의 활성화를 위하여 보험기간을 현행 1년에서 2~3년으로 연장하고, 연간 총수입보험료(500억 원) 한도를 확대하는 방안 검토 가능
 - 소액단기전문 보험회사의 시장진입이 어려운 국내 환경을 감안하여 상품 심사, 외부 감사, 지급여력규제 등에서 종합보험회사에 비해 완화된 기준을 적용하는 방안을 고려해볼 수 있음
 - **반려동물 관련 사업(펫용품 커머스, 헬스케어 등)을 운영하여 해당 서비스 제공에 비교우위를 가진 플랫폼·인슈어테크 기업의 시장 진입을 통해 반려동물보험시장의 혁신을 이끌어낼 필요가 있음**
- ⇒ **시장 경쟁 확대를 통해 산업이 발전적으로 성장하도록 하고, 이 과정에서 소비자가 다양한 이익을 얻을 수 있음**



맺음말

반려동물보험 활성화 방안의 기대효과

반려동물보험 활성화 방안	기대효과		
	소비자	동물병원	보험회사
반려동물등록제 개선	등록편의성 증대	시스템 구축비용 절감	반려동물 개체 인식을 제고
진료항목 표준화·진료부 발급	진료정보 접근성 제고 및 과잉진료 우려 감소	진료기록 정비·관리 편의성 증대	과잉진료 방지를 통한 손해율 관리
청구전산화	청구 편의성 증대	소비자 경험 개선을 통한 의료산업의 성장	수수료 등 비용 절감 (예: 제3자 지불제 도입시)
보험회사-동물병원 네트워크	적정 의료비·보험료 부담	동물의료의 안정적 성장	보험통계의 안정적 사용 및 운영
맞춤형 상품 개발	적정 가격의 다양한 의료· 보험서비스 이용	동물병원에서 보험 가입·진료 ·청구 서비스 제공에 따른 보험판매수익·리워드 획득	반려동물보험의 견실한 성장
신규 시장참여자 진입	시장 경쟁 확대를 통한 산업의 발전적인 성장과 이에 따른 소비자 효익 증가		

감사합니다.