

손지영 연구원

요약

홍콩의 Fast Track 제도는 디지털 유통 채널만을 사용하는 사업자의 보험업 인가 과정을 간소화하는 제도로, 사업의 혁신성, 보험계약자 이익 보호 등을 검토하여 사업 대상자를 선별하며, 2017년 제도 도입 후 4개 사업자가 동 제도를 통해 보험업 인가를 받았음. Fast Track 제도를 통해 최초로 인가를 받은 Bowtie는 민영건강보험을 판매하며 지속적인 성장세를 보이고 있으며, 2020년 인가받은 OneDegree는 펫보험을 시작으로 건강보험, 암호화폐 보험시장까지 진출하고 있음

- 홍콩 보험감독청(Insurance Authority; IA)의 인슈어테크 지원 제도는 기존 보험회사를 대상으로 하는 Sandbox 제도와 보험업 인가를 받기 이전의 사업자를 대상으로 하는 Fast Track 제도가 있음¹⁾
 - Sandbox 제도는 보험회사가 혁신적인 기술을 적용할 때, 그 기술이 IA의 감독 요건을 충족할 수 있을지 불확실하므로 이를 시범운영할 수 있도록 하는 제도임
 - Fast Track 제도는 혁신적인 기술을 보유한 보험업 미인가 사업자에 대해 디지털 유통 채널만을 사용할 경우 인가 절차를 기존 절차 대비 간소화하는 제도임
- Fast Track을 통해 보험업 인가를 받고자 하는 사업자는 디지털 유통 채널만을 소유·운영하여야 함은 물론이고, 비즈니스 모델의 혁신성, 보험계약자 보호 요건을 준수해야 함²⁾
 - 사업모형의 혁신성은 상품 개발, 고객 서비스, 비용 효율성 등 다양한 측면에서 평가함
 - Fast Track을 통해 보험업 인가를 받고자 하는 사업자는 일반적인 보험회사와 동일한 수준의 충분한 손실흡수능력(지급 능력, 자본 및 자산 적정성 요건)을 보장하고, 일반적인 보험회사에 적용되는 내용과 동일한 보험계약자 보호 요건을 준수해야함
 - IA는 모든 보험 상품이 온라인판매에 적합한 것은 아니므로 온라인판매가 가능한 상품에 대한 조건을 부과함
 - 장기성 보험(생명보험 등)을 판매하고자 하는 사업자는 계약의 지속성 보장을 위해 지배주주 중 최소 1사(1명)를 보험업 관련 경험이 있는 사업자로 구성해야 함
- IA는 Fast Track을 통해 보험업 인가를 받은 디지털 전용 보험회사를 “Virtual Insurance Company”라고 칭하고 있으며, 현재까지 총 4개의 사업자를 인가함

1) 홍콩 IA(https://www.ia.org.hk/en/aboutus/insurtech_corner.html)

2) Insurtech Tribe(2020. 6. 14), “A Virtual InsurTech Wave in Hong Kong”

〈표 1〉 Virtual Insurance Company

회사명	인가 연도	유형	판매상품	지배주주
Bowtie	2018	Life	민영건강보험	Sun Life Hong Kong
Avo Insurance	2019	General	여행자보험, 코로나19 관련 보험, 암보험, 디지털 지갑 서비스	Asia Insurance
OneDegree Hong Kong	2020	General	펫보험, 건강보험, 암호화폐 보험	-
ZA Insure	2020	Life	생명보험, 암보험	Fubon Life Insurance Hong Kong

자료: IA

- Bowtie는 Fast Track을 통해 인가 받은 최초의 온라인 생명보험 회사로 2019년부터 민영건강보험(VHIS)을 판매하고 있으며³⁾, 2021년에는 설립 2년 만에 보험가액(insured value)이 200억 홍콩달러를 넘는 등 성장세를 보임⁴⁾
 - 코로나19로 2020년 홍콩 보험업계 전체 수입보험료가 40% 감소한 상황에서, Bowtie의 수입보험료는 오히려 증가하였음
 - Bowtie의 장기성 보험(생명보험 등) 사업의 수입보험료는 홍콩의 직판보험시장에서 2020년 3분기 18%, 4분기 23%(시장점유율 2위)의 점유율을 보임⁵⁾
- OneDegree는 Fast Track을 통해 인가 받아 온라인 펫보험("Pawfect Care")을 출시하였으며, 지속적인 자금 조달로 사업을 확장하여 2021년에는 암호화폐 보험(Crypto Insurance)시장까지 진출함⁶⁾
 - 2020년 기준 홍콩의 반려동물 시장 규모는 개, 고양이를 합쳐 약 51만 마리에 육박하는 반면, 펫보험 가입률은 3%에 그쳐⁷⁾ 성장가능성이 있는 시장임
 - OneDegree는 2021년 8월 2,800만 달러의 자금을 조달하는 등⁸⁾, 총 7,000만 달러 이상의 자금을 조달함⁹⁾
 - 한편 2021년 11월에는 홍콩의 디지털 자산 거래소 HKbitEX와 파트너십을 통해 암호화폐에 대한 보험을 제공할 것을 발표함
 - OneDegree는 지갑의 물리적 손상, 사이버 보안 위협(해킹 등), 직원의 고의로 인한 손실을 보장할 예정임

3) Bowtie 홈페이지(<https://www.bowtie.com.hk/zh/about-us/press>)

4) Bowtie(2021. 9. 9), "Bowtie Celebrates 2nd Anniversary as the Virtual Insurer Hits HK\$20 billion in Protection to Customers"

5) 明報(2021. 4. 27), "保泰：成立兩年促成100億港元保額 續凍結醫保年費"

6) OneDegree 홈페이지(<https://www.onedegree.hk/en-us>)

7) 스웨덴 30%, 영국 20%, 일본 10%

8) 스타트업 투자 단계(A, B, C) 중 Series B1 자금 조달 단계에서의 조달 금액

9) Bloomberg(2021. 8. 30), "Hong Kong's OneDegree Raises \$28 Million in New Round of Funding"