



기술발전으로 인한 정보 접근성 향상이 보험 산업에 미치는 영향¹⁾

홍민지 연구원

최근 미국과 유럽의 보험회사 관계자들은 기술발전으로 인한 정보 접근성 향상이 보험 산업의 리스크에 대한 관점을 변화시킬 것이라고 예측함. 기술 발전으로 인한 정보 접근성의 향상은 보험 산업에서 새로운 사업영역을 개척하고 리스크를 경감하는 기회 요인이 될 수 있는 한편, 정보의 비대칭성으로 인해 보험회사는 보험 가입자 위험군(Risk Pool) 축소 및 역선택(Adverse Choice) 증가의 가능성도 있음. 국내에서도 스마트 기기를 활용한 건강 보험 상품이 출시되는 추세이며, 앞으로도 다양한 정보를 활용한 보험 상품이 개발 될 것으로 기대됨

■ 최근 개최된 Insurance Governance Leadership Network(이하 'IGLN') 회의²⁾에서는 기술발전으로 인한 정보 접근성 변화가 보험 산업에 미치는 영향에 대해 논의함

● 빅데이터, 블록체인, 센서기반 사물인터넷 기기, 유전자 검사 등 기술의 발전으로 인해 정보의 접근이 용이해지고 정보의 완전성이 제고되면서, 보험 산업에서 리스크에 대한 관점이 변화할 것으로 예측됨

■ 기술 발전으로 인한 정보 접근성의 향상은 보험회사가 새로운 사업영역을 개척하고 리스크를 경감하는 기회 요인이 될 수 있음

● 빅데이터 분석과 같은 기술의 발전으로 기존의 보험 상품으로 보장되지 않는 리스크에 대한 보험 인수가 가능해지고, 새로운 사업 모델이 등장할 것임

- 예를 들어 기업휴지보험의 경우, 회사가 사업을 수행하며 발생하는 물리적 손실이나 손해에 국한되지 않고 지정된 공급업체로부터의 부품 또는 상품 수령 지연, 중단으로 인해 발생하는 사업 중단 관련 손실까지 보상 영역 확대가 가능함

● 또한 보험회사는 다양한 채널을 통한 정보 수집을 통해 보험 사고의 예측력을 제고할 수 있으며 이를

1) E&Y, Tapestry Networks(2018. 7), "Insurance and more perfect information: transforming approaches to risk" 내용을 발췌, 요약함

2) 2018년 6월 Tapestry Network와 EY가 주최하고 미국과 유럽의 주요 보험사 임원들이 참석한 Insurance Governance Leadership Network 회의가 두 차례(6. 6 뉴욕, 6. 19 런던) 개최되었음

통해 적극적인 보험 인수가 가능해짐

- 만성질환 경증 환자의 경우 피트니스 워치 등을 활용하여 평소 질병을 관리하고 건강한 생활습관을 유지한다는 것을 입증하는 조건으로 보험에 가입 또는 보험 유지가 가능함
- 가족력으로 인해 질병 보험에 가입이 거절되었던 보험 청약자가 유전자 검사를 통해 본인이 해당 질환 관련 유전자 미보유자임을 입증할 경우 보험에 가입할 수 있게 됨

■ 한편, 정보 보유 주체에 따른 정보의 비대칭성으로 인해 보험 가입자 위험군(Risk Pool) 축소 및 역선택(Adverse Choice) 증가의 가능성도 있음

- 보험회사가 개인의 유전자 정보에 접근이 가능하면 해당 정보를 바탕으로 보험 가입자를 차별하여 보험 소비자가 원하는 보험에 가입하지 못할 수 있음
 - 미국의 경우, 연방법인 유전자정보차별금지법(GINA)에서 건강보험 가입 시 보험회사가 유전자 정보로 보험 가입자를 차별하는 것을 금지³⁾함
- 보험 소비자의 경우, 저렴한 비용으로 개인의 유전자 정보 취득이 가능⁴⁾해지면서 질병에 걸릴 가능성이 높은 사람들이 보험에 많이 가입하여 보험 가입자 위험군을 왜곡시킬 수 있음
 - 최근 하버드 대학교의 연구 결과에 따르면, 유전자 검사를 통해 자신이 알츠하이머 발병 가능성을 높이는 유전자 변이 보유자라는 정보를 가진 사람은 그러한 정보가 없는 사람에 비해 장기요양보험 가입 비율이 5배 높은 것으로 나타남⁵⁾

■ 국내에서도 스마트 기기를 활용한 건강 보험 상품이 출시되는 추세이며, 앞으로도 다양한 정보를 활용한 보험 상품이 개발될 것으로 기대됨

- 현재 스마트폰 어플리케이션으로 보험가입자의 운동량과 생활습관을 측정하고, 이에 따라 보험료를 할인해주는 건강증진형 보험 상품이 판매되고 있음 **kiri**

3) 2018년 8월 기준 미국의 17개 주는 생명보험 가입 시에도 보험회사가 유전자 정보를 사용하는 것을 금지하고 있으나, 캘리포니아 주와 같이 생명보험 가입 시에는 보험회사가 가입자에게 유전자 검사 여부와 결과를 요구할 수 있는 주도 있음.
 “4 Risks consumers need to know about DNA testing kit results and buying life insurance”(2018.8.4), CNBC

4) 최초로 시행된 유전자 검사비용이 23억 달러, 소요시간이 10년 걸린 데 비해 현재는 전체 유전자 검사를 1시간 이내에 1,000달러 미만의 비용으로 시행 가능하며 비용이 점점 저렴해지는 추세임. 전체 유전자 검사가 아닌 특정 질병에 관련된 유전자 검사의 경우 더 저렴한 비용으로 받을 수 있음

5) "Genetic Testing Threatens the Insurance Industry"(2017.8), Economist