



헬스케어서비스와 건강나이 도입

김석영 연구위원

헬스케어서비스는 고객에게 실시간으로 건강정보를 제공하고 질병 발생 위험을 사전에 예방하도록 해줄 수 있으며 이는 궁극적으로 보험상품의 개발 및 구매에 영향을 미칠 것으로 예상됨. 헬스케어서비스에 보험계약자의 적극적인 참여를 유인하기 위해 건강나이를 기반으로 하는 상품개발이 필요함. 건강나이를 기반으로 하는 보험상품이 도입되면 건강보험 재정 개선, 보험회사의 안정적인 수익 창출, 그리고 개인 의료비 절감 등의 긍정적인 효과가 예상됨.

■ 헬스케어서비스는 사물인터넷 기술과 Bio 기술의 결합으로 고객에게 실시간으로 건강정보를 제공하고 질병 발생 위험을 사전에 예방할 수 있도록 하며, 이는 궁극적으로 보험 상품의 개발 및 구매에 영향을 미칠 것으로 예상됨.

- 웨어러블 디바이스(wearable device)를 통하여 고객의 건강정보가 의료기관 등에 제공될 수 있게 되었고, 이를 바탕으로 고객의 건강변화를 관찰하여 사전에 질병 발생 위험을 예방할 수 있게 되었음.
- 고객의 위험을 보다 정확히 파악할 수 있게 되어 고객별 위험측정 및 관리가 가능해짐.
- 서비스를 통한 건강관리는 고객의 질병발생 확률을 떨어뜨려 보험회사의 손해율 관리에도 유리할 수 있음.
- 그러나 한편으로는 건강해진 피보험자의 보험상품에 대한 가입니즈 및 유지하고자 하는 니즈를 감소시켜 보험산업에 부정적인 영향을 줄 수도 있음.

■ 최근 일부 보험회사들은 초보단계¹⁾ 수준에서 헬스케어서비스 연계 상품을 소개하고 있음.

1) 실시간 또는 정기적으로 계약자에게 건강상담을 제공하지 않고 단지 계약자가 헬스케어를 하도록 유도하는 상품의 단계를 의미함.

- 하루에 몇 보 이상 걸을 경우 보험료 할인 등의 금전적인 서비스를 제공한다든가 아니면 가입당시 보험사가 정한 일정 수준의 건강상태에 해당하면 우량채 보험료를 적용하는 등의 상품을 판매하였음.
 - 일부 보험사의 경우는 특정 보험상품 가입 이후 서비스 제공의 일환으로 전문의료진 건강상담 서비스, 2차 견해 및 치료 플래닝 서비스 등을 제공하고 있음.
- 헬스케어서비스를 통해 보험계약자의 질병발생 확률이 낮아짐에도 불구하고 이것이 보험급부금 설계에 반영되지 못하고, 또한 보험사가 계약자에게 제공하는 서비스에도 한계가 있어 헬스케어서비스 활성화가 제대로 이루어지지 않고 있음.
- 헬스케어서비스는 보험계약자에게 다양한 건강정보 및 상담을 통해서 계약자의 건강을 관리함으로써 보험계약자의 질병발생 확률을 낮출 수 있을 것으로 기대
 - 그러나 현재의 보험료 산출체계에서는 헬스케어서비스로 인해 보험계약자의 건강상태가 변화하여도 위험률 운용상의 한계로 인해 이를 바로 보험가격 산출에 반영할 수 없음.
 - 일부 보험회사들은 헬스케어서비스를 이용하는 계약자 수가 적어 헬스케어서비스 기간을 축소하거나 중단하는 경우도 있음.²⁾
- 보험회사는 보험계약자의 적극적인 참여를 유인할 수 있는 인센티브를 제공하는 헬스케어서비스 보험상품³⁾ 개발을 준비하고 있음.
- 보험계약자의 행동 변화를 이끌어 낼 수 있는 실질적인 도움을 제공하는 상품 개발 검토
- 건강나이를 기반으로 하는 헬스케어서비스 보험상품은 보험계약자들의 자발적인 참여를 가져올 것으로 예상됨.
- 건강나이를 기반으로 하는 상품에서의 보험료 산출은 현재의 보험나이 기준으로 보험계약자의 보험료⁴⁾를 결정하는 것이 아닌 보험계약자의 실제 건강리스크를 반영하는 건강나이를 기준으로 보험료를 계산하는 것임.
 - 매년 또는 정기적으로 건강나이를 측정하여 이를 보험료에 반영하면 보험계약자의 건강나이가 젊어질 경우 보험가격을 낮추는 효과가 발생

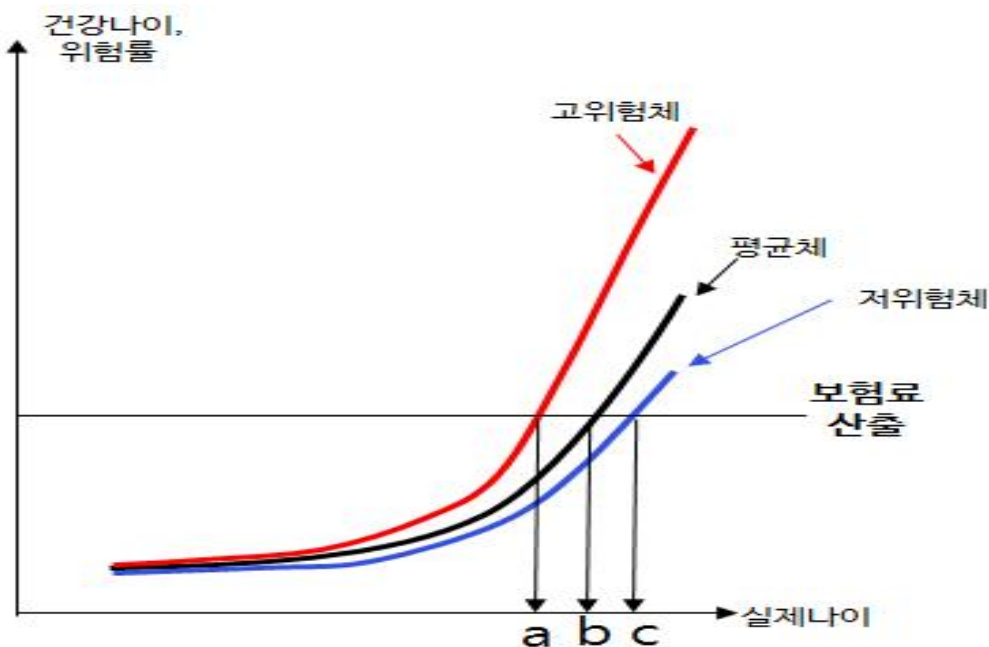
2) <http://www.asiatoday.co.kr/view.php?key=20170131010018933>.

3) 외국에서는 운동 또는 식생활 개선을 통하여 건강을 개선하면 일정한 포인트를 적립하여 갱신 시 보험료를 할인해주는 상품을 판매하고 있음.

4) 보장기간이 1년 이상일 경우 보장기간 동안의 평균보험료.

- 피보험자는 질병위험에 대한 개선을 통해 보험료 할인 혜택을 받을 수 있기 때문에 건강관리에 보다 많은 관심을 가질 수 있으며 헬스케어서비스 활용도가 높아질 것으로 기대됨.
- 피보험자는 실제나이와 관계없이, 현재의 건강나이를 기준으로 보험료를 납입하게 됨.

〈그림 1〉 보험나이 기준 보험료 산출방식과 건강나이 기준 보험료 산출방식



주: 실제 나이기준으로 보험료 산출 시 a, b, c는 평균체 위험률에 따라 서로 다른 보험료를 내야 하나 건강나이 기준 보험료 산출방식에서는 건강나이가 동일하여 모두 다 실제나이 b의 보험료를 내게 됨.

■ 건강나이 기준 보험료 산출방식은 갱신형 상품 또는 간편심사 상품에서 발생하는 포트폴리오 리스크⁵⁾를 해소할 수 있으며 보험가입이 어려운 고위험군도 합리적인 보험가격 지불을 통해 보험가입이 가능하게 할 것임.

- 갱신형보험은 갱신시점, 그리고 간편심사보험의 경우 상품 가입 시 역선택자의 대량 유입으로 포트폴리오 리스크가 발생하여 선의의 가입자에게 피해가 발생할 수 있음.
 - 특히 간편심사보험은 연령은 동일하지만 서로 다른 건강리스크를 가진 사람을 대상으로 동일한 보험가격으로 판매하기 때문에 위험이 높은 집단이 대량 가입할 경우 포트폴리오 리스크가 매우 큼.

5) 고위험집단과 저위험집단의 평균보험료는 고위험집단에게는 보험료가 저렴하기 때문에 보험가입을 원하지만 저위험집단은 보험료가 오히려 비싼 편이기 때문에 가입을 기피하게 됨에 따라 실제 가입자는 고위험집단이 더 많아지는 현상으로 생기는 리스크.

- 건강나이 기준 보험료 산출방식은 피보험자의 건강리스크에 맞추어 보험료가 산출되기 때문에 다른 건강리스크를 가진 사람에게는 해당 리스크에 상응하는 보험료가 적용되므로 포트폴리오 리스크를 축소시킬 수 있음.
 - 다만, 건강나이 기준의 보험료 산출체계를 위해서는 건강나이에 대한 표준적인 정의 및 측정이 정확하게 이루어져야 함.
- 헬스케어서비스가 건강나이에 기반한 보험상품에 도입되면 다양한 긍정적인 효과를 정부, 보험회사, 그리고 피보험자에게 줄 수 있음.
- 헬스케어서비스를 통하여 국민건강이 증진되면 건강보험 재정 개선효과 예상
 - 보험회사는 보험사고를 사전에 예방하는 효과를 가지게 되어 안정적인 수익을 창출 기대
 - 피보험자는 자신의 건강을 꾸준히 유지 관리하게 되어 의료비 절감 효과 **kiri**