

정인영 연구원

### 요약

최근 중국에서는 시민들의 의료비 부담 완화를 목적으로 시(市) 차원에서 민영보험회사와의 협업을 통해 보험료 수준을 낮추고 가입절차를 간소화한 ‘도시맞춤형 의료보험’이 주목을 받고 있음. 이 상품은 중국 정부의 민영부문 활용을 통한 사회보장체계 지속가능성 확보 및 종합적인 건강관리서비스 제공 계획의 일환으로 등장하였음. 중국 정부는 본 상품을 통해 금융소외 완화 및 의료보험제도의 지속가능성 확보 효과를 기대하고 있으며, 민영보험회사는 신규고객 확보 및 맞춤형 상품 개발이 가능해질 것으로 보임

- 최근 중국에서는 공·사 협력 의료보험상품인 ‘도시맞춤형 의료보험(城市定制医疗险)’이 주목을 받고 있음<sup>1)</sup>
  - 惠民保(惠民保, Huminbao)라고 불리는 ‘도시맞춤형 의료보험’은 공적의료보험제도<sup>2)</sup>인 ‘기본의료보험’ 가입 시민을 대상으로 의료비 부담 완화를 위해 시(市) 차원에서 민간과의 협업을 통해 제공하는 보험상품임
    - 동 상품은 시 의료보장국이 입찰을 통해 인수회사를 결정하고, 그 과정에서 지자체, 보험회사, 건강관리 IT 기업 간 협력 및 제휴가 이루어짐
  - 2020년 11월 말 기준 전국 약 60개 도시에서 70여 개 상품이 판매되고 있으며, 가입자는 약 2,600만 명, 보험료 수입은 약 10억 위안으로 추산됨
    - 베이징시의 북경징휘보(北京京惠保, 20년 10월), 쑤저우시의 수취보(苏惠保, 20년 4월), 항저우시의 항저우시민보(杭州市民保, 20년 6월), 허페이시의 허취보(合惠保, 20년 9월), 천진시의 진취보(津惠保, 20년 10월) 등이 있음<sup>3)</sup>
- ‘도시맞춤형 의료보험’의 등장은 중국 정부의 ① 민영부문 활용을 통한 사회보장체계의 지속가능성 확보, ② 민영부문의 참여를 통한 종합적인 건강관리서비스 제공 계획에 기초함<sup>4)</sup>

1) 中国新闻网(2020. 12. 2), 全国范围内至少60个城市已落地城市定制医疗险

2) 중국의 공적의료보험체계는 1998년 도입된 도시근로자기본의료보험제도(城镇职工基本医疗保险制度的决定, Urban Employee Basic Medical Insurance), 2003년 도입된 신형농촌합작의료제도(新型农村合作医疗制度, Newly Cooperative Medical Scheme), 2007년 도입된 도시주민기본의료보험제도(城镇居民基本医疗保险, Urban Resident Basic Medical Insurance)로 구성됨. 도시근로자를 대상으로 한 공적의료보험은 의무가입 방식이며, 고령자, 주부, 아동, 학생 등 비취업자를 대상으로 한 공적의료보험은 임의가입 방식임 (<https://www.commonwealthfund.org/international-health-policy-center/countries/china>). 공적의료보험을 보충하는 상업의료보험으로는 민영보험회사가 판매하는 질병보험, 실손의료보험, P2P보험인 「넷호조플랜」 등이 있음. 중국의 민간보험에 가입률은 56.1% 수준임; 片山 ゆき(2020), 中国においてP2P保険が急速に普及する理由—中国「ネット互助プラン」が保険事業に与える影響に関する調査

3) 중국의 ‘도시맞춤형 의료보험상품’은 2015년 심천시가 공적의료보험에 가입하고 있는 시민을 대상으로 고액치료비, 중대질병, 장기간의 치료가 필요한 특수질병 등에 대한 비용부담 경감을 목적으로 도입한 ‘심천시 중대질병·특수질병 보충의료보험(深圳市重特大疾病补充医疗保险)’으로부터 촉발됨; 深圳市医疗保障局(2020. 4. 30), 关于深圳市重特大疾病补充医疗保险2020-2021医保年度参保缴费的温馨提示

- 2020년 3월, 중국 최고 행정기관인 국무원(国务院)은 「의료보장제도개혁에 관한 의견」 발표를 통해 2030년까지 공적의료보험과 민간의료보험(商业健康保险) 간 협력을 강화할 계획을 밝힘<sup>5)</sup>
  - 중국정부의 이 같은 보건의료정책 방향 설정은 민간부문과의 적극적 협업을 통해 다양한 계층의 보건수요를 충족시키고 운영 효율성을 달성함으로써 사회보장체계의 지속가능성을 유지하고자 하는 데 있음
- 중국은행보험감독관리위원회(中国银保监会发布, CBIRC)는 2019년 보험회사가 의료전문 IT 기업과 연계하여 종합적인 건강관리서비스를 제공하는 것을 권장하는 「건강보험행정조치」를 발표함<sup>6)</sup>
  - 건강 모니터링, 분석·평가, 건강위해 요인에 대한 대처 등 건강관리서비스를 통해 의료비 상승을 억제하고자 함

○ 본 상품은 각 시의 특성을 반영하여 설계되므로 지역마다 보장범위 및 보험료 수준의 차이가 있으나, 대체로 보험료 수준이 낮고 가입절차가 간소함

- (가입대상 및 인수심사) 가입대상자는 해당 시의 공적의료보험에 가입하고 있는 직장인, 가족, 은퇴자 등이며, 보험 가입 시 의사의 진단이나 건강상태의 통지를 필요로 하지 않음
- (보험기간 및 보험료) 보험기간은 1년이며, 일반적으로 연령에 관계없이 동일한 보험료를 적용함<sup>7)</sup>
  - 대다수 시에서 보험료를 100위안 미만으로 설정하고 있는데, 심천시의 경우 2020년 기준 30위안(2015년 제도 도입 당시 20위안) 수준임
- (보장범위) 의료비 공제액이 포함되며 입원비용, 약제비 등 지급보험금 총액을 연간 200만 위안 수준으로 설정함<sup>8)</sup>

○ 중국 정부는 본 상품을 통해 금융소외 완화 및 의료보험제도의 지속가능성 확보 효과를 기대하고 있으며, 민영 보험회사는 신규고객 확보 및 맞춤형 상품 개발이 가능해질 것으로 보임

- 시 정부는 ‘도시맞춤형 의료보험상품’을 통해 고액의 보험료 지불이 곤란한 저소득층, 기왕증 보유자, 노인 등에 대한 의료보장혜택을 확충함으로써, 국가가 추진하는 금융소외계층 포용 정책 목표 달성이 기대됨
- 민영보험회사는 그 동안 고액의 보험금을 지불하는 의료보험에 가입하지 않았던 신규고객층에 접근하여, 이들의 건강정보 수집 및 분석이 가능해져 맞춤형 상품 개발도 가능해질 것으로 보임
  - 한편 민영보험회사는 동 보험상품 판매만을 통한 수익 확보는 한계가 있으므로<sup>9)</sup>, 정부와의 관계 강화 및 신규고객 확보, 만성질환 건강관리 검사 및 온라인 문진 등과 같은 부가서비스 활용을 통해 수익을 창출하고자 함
- 다만, ‘도시맞춤형 의료보험상품’의 급속한 출시 확대<sup>10)</sup>에 따른 보험회사 간 가격경쟁 심화, 연령과 위험에 따른 보험료 차등 미시행으로 인한 보험회사 손실 확대 시 제도의 지속가능성을 우려하는 의견들도 있음

4) 片山 ゆき(2020), ‘市民’向け保険「惠民保」とは? (中国), ニッセイ基礎研究所

5) 中华人民共和国 国务院(2020. 3. 5), 中共中央 国务院 关于 深化 医疗保障 制度改革 的意见

6) 中国银行保险监督管理委员会令(2019. 10. 31), 健康保险管理办法

7) 2019년 기준 심천시의 ‘도시맞춤형 의료보험’ 가입자 수는 750만 명으로, 공적의료보험 가입자의 50.4%에 해당함 ([http://www.sz.gov.cn/cn/xxgk/zfxxgj/zwdt/content/post\\_7250347.html](http://www.sz.gov.cn/cn/xxgk/zfxxgj/zwdt/content/post_7250347.html))

8) [https://www.sohu.com/a/449022167\\_618595](https://www.sohu.com/a/449022167_618595)

9) 시 정부는 민간기업에 대해 재정적 보조를 시행하고 있지 않으나, 인수 보험회사를 결정하는 입찰과정에서 시 정부 웹사이트를 통해 보험료와 급여 내용을 공표하거나 공적의료보험의 의료전용계좌를 통한 보험료 지불 시스템 지원 등을 통해 간접적인 지원을 시행하고 있음

10) 2015년부터 2020년 11월까지 약 70개의 의료보험상품이 도입되었으며, 이 중 50개 가량은 2020년 8월에서 11월 사이에 출시됨

〈표 1〉 각 도시의 휘민보(惠民保, Huiminbao) 상품 개요

내용	베이징시 북경경휘보 (北京京惠保, Beijing Jinghuibao)	쑤저우시 수휘보 (苏惠保, Suzhou Suhuibao)	항저우시 항저우시민보 (杭州市民保, Hangzhou Citizen Insurance)	심천 중증의료보험 (深圳市重特大疾病补充 医疗保险, Shenzhen Supplementary Medical Insurance for Major and Critical Diseases)	천진시 진휘보 (津惠保, Tianjin Jinhuibao)
출시일	2020년 10월	2020년 4월	2020년 6월	2015년 6월	2020년 10월
가입대상	베이징시 기본의료보험 가입자	쑤저우시 기본의료보험 가입자	항저우시 기본의료보험 가입자	심천시 기본의료보험 가입자	천진시 기본의료보험 가입자
인수심사	나이, 건강상태, 직업 제한 없음	나이, 건강상태, 직업 제한 없음	나이, 건강상태, 직업 제한 없음	나이, 건강상태, 직업 제한 없음	나이, 건강상태, 직업 제한 없음
보장범위	입원 및 17개 고액약제비	입원 및 15개 고액약제비	입원비 및 20개 고액약제비	입원비 및 13개 고액약제비	입원비 및 20개 고액약제비
보험기간	1년	1년	1년	1년	1년
보험료	79위안 *연령 구분 없이 동일	49위안 *연령 구분 없이 동일	59위안 *연령 구분 없이 동일	30위안 *연령 구분 없이 동일	68위안 *연령 구분 없이 동일
보험금	연간 최대 200만 위안 (입원: 100만 위안, 약제: 100만 위안) 지급비율: 입원 전액 / 약제 90%	연간 최대 200만 위안 (입원: 100만 위안, 약제: 100만 위안) 지급비율: 입원 70% / 약제 70%	연간 최대 200만 위안 (입원: 100만 위안, 약제: 100만 위안) 지급비율: 입원 75% / 약제 75%	무한 (입원: 무한 약제: 15만 위안) 지급비율: 입원 70% / 약제 70%	연간 최대 200만 위안 (입원: 100만 위안, 약제: 100만 위안) 지급비율: 입원 80% / 약제 70%
공제액	입원비: 2만 위안 약제비: 없음	입원비: 2만 위안 약제비: 없음	입원비: 2만 위안 약제비: 없음	입원비: 1만 위안 약제비: 없음	입원비: 2만 위안 약제비: 없음
참여 보험회사 (판매채널)	Beijing Jinghui Insurance AXA Tianping (Wechat)	Soochow Life Insurance (온라인)	Ping An Health Insurance, Hangzhou Gold Investment Insurance Broker (온라인)	Shenzhen Ping An Annuity Insurance Company (온라인)	Bohai Life Ping An 건강 보험 (WeChat)