
건강증진형 보험상품 · 서비스 활성화 방안

2019. 7.

금융위원회 · 보건복지부 · 금융감독원

I. 추진배경 : 건강증진형 보험상품 · 서비스 환경 변화

- 일본, 중국 등 주요 국가들은 고령화에 따른 의료비 부담완화를 위해 예방목적의 건강관리서비스업 활성화를 지원
- 금융위의 「건강증진형 보험상품 개발 · 판매 가이드라인」 발표 (17.11월) 이후, 다양한 보험상품이 출시되었으나, 보험회사가 보다 적극적으로 상품·서비스 제공하기에 한계가 있다는 지적
 - 보험회사가 제공할 수 있는 건강관리서비스의 범위 및 방법에 대한 명확한 규정이 없어, 보험회사는 이를 장애요인으로 인식

<국내 건강관리형 보험상품 사례>

- ◇ [생명보험] 걷기 등 건강활동 입력시 보험료 10%까지 할인 (총 4종)
- ◇ [손해보험] 식사, 운동 등 건강활동 입력시 보험료 할인 및 포인트 증정, 생활습관 개선 위한 코칭서비스 및 맞춤형 건강정보 제공 (총 9종)

- 이에 복지부는 「비의료 건강관리서비스 가이드라인 및 사례집」을 통해 ‘의료행위’와 ‘비의료 건강관리서비스’간 구분을 명확화(19.5월)
 - 4차산업 혁신기술 등과 맞물려 건강관리서비스가 활성화될 수 있는 제도적 기틀이 마련된 것으로 평가(헬스케어 업계)

<복지부의 비의료 건강관리서비스 가이드라인 및 사례집 주요내용>

- ◇ 비의료기관이 제공 가능한 건강관리서비스 제시
 - (예) 웰니스 기기를 통한 건강정보의 확인 및 점검, 운동·영양·수면 등 일상적 건강증진활동을 돕는 것은 비의료적 상담·조언
- ◇ 고혈압, 당뇨병 등 만성질환자를 대상으로 하는 비의료적 상담·조언도 허용되어 헬스케어 서비스 활성화의 기틀이 마련

⇒ 복지부의 가이드라인을 기초로, 혁신적인 건강증진형 보험상품·서비스 출시를 지원하기 위한 정책방안을 적극 모색할 필요

II. 건강증진형 보험상품·서비스 활성화 방안

1. 보험회사의 건강관리서비스업 진출 지원

- (현황) 보험회사들은 헬스케어 업체와의 위탁계약 등 외주형태로만 건강관리 서비스를 제공하여 새로운 상품 및 서비스 개발에 한계
 - 그간 비의료기관의 건강관리서비스 제공 범위가 모호함에 따라, 보험회사는 의료법 저촉 우려 등으로 서비스 직접 제공을 기피
- (개선) 복지부의 비의료 건강관리서비스 가이드라인에 부합하는 건강관리서비스는 보험회사도 직접 제공할 수 있도록 단계적 허용
 - [1단계] 기존 보험가입자 대상 건강관리서비스는 보험회사의 부수업무*로 인정
 - * 보험회사는 경영건전성, 계약자보호, 금융시장 안정을 해치지 않는 경우 사전신고를 거쳐 보험업에 부수하는 업무 영위 가능(보험업법 제11조의2)
 - 보험회사가 부수업무 가능여부 질의시 적극적으로 유권해석 하고, 사전신고시 최대한 신속히 수리
 - [2단계] 보험가입자가 아닌 일반 대중 대상 건강관리서비스는 1단계의 영향·효과를 면밀히 분석한 이후, 부작용이 없는 경우 허용 검토

<일본의 보험회사 건강관리서비스 부수업무 인정 사례>

- ◇ 일본 보험업법(제100조)은 보험회사가 수행 가능한 업무를 열거
 - * ①고유업무(보험 인수), ②부수업무, ③법정타업(유가증권관련업, 금융관련업무, 생명보험회사에 의한 보험금신탁업무 등) ④기타 법률에 의해 수행하는 업무
- ◇ '17년 일본 금융청은 보험업과의 리스크 동질성, 업무비중 등을 종합적으로 검토하여, 닛폰생명의 건강증진컨설팅서비스를 부수업무로 인정

2. 「건강증진형 보험상품 개발·판매 가이드라인*」 개정

* 이하 보험상품 가이드라인

□ (현황) 현행 보험업법령 및 보험상품 가이드라인에 따를 경우, 보험회사는 3만원 초과 건강관리기기를 직접 제공할 수 없어, 다양한 상품 및 서비스 개발에 한계

- 보험업법령은 계약 체결시 3만원 초과 금품 제공을 금지하고 있으며,
 - 보험상품 가이드라인은 소비자에게 건강관리기기를 직접 제공할 수 없고* 그 구매비용만을 지원할 수 있도록 규정하는 점에 기인

* 기기 제공은 파손/분실 및 중도 해지시 기기 회수 등 관련 민원·분쟁 우려로 제외

□ (개선) 건강증진 효과 입증시, 보험회사가 3만원 초과 건강관리기기의 직접 제공을 허용

- 건강증진 효과를 통계적으로 입증할 수 있는 기기는 금품이 아닌 기초서류에서 정한 보험료 할인(선지급)으로 유권해석
- 보험회사가 건강관리기기를 직접 제공 가능하도록 보험상품 가이드라인 개정
 - 다만, 고가의 웨어러블 기기 지급 등 보험회사간 판촉경쟁에 따른 모집질서 문란도 우려되므로 금액 한도를 설정*

* (예) 우선은 10만원 이하의 기기만 제공하고 영향 분석 등을 통해 점진적 확대

< 보험업법령 및 보험상품 가이드라인 관련 규정 >

보험업법 제98조(특별이익의 제공 금지) 보험계약의 체결 또는 모집에 종사하는 자는 그 체결 또는 모집과 관련하여 보험계약자나 피보험자에게 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 특별이익을 제공하거나 제공하기로 약속하여서는 아니 된다

1. 금품(대통령령으로 정하는 금액을 초과하지 아니하는 금품은 제외한다)
2. 기초서류에서 정한 사유에 근거하지 아니한 보험료의 할인 또는 수수료의 지급
3. 기초서류에서 정한 보험금액보다 많은 보험금액의 지급 약속

보험상품 가이드라인 제5조(보험편익의 종류) ① 보험회사가 보험계약자 또는 피보험자에게 제공할 수 있는 보험편익은 다음 각 호와 같다.

1. 건강관리기기(명칭과 종류를 불문하고 물리적 실체를 갖춘 기기를 모두 포함하며 이하 ‘기기’라 함) 구매비용의 전부 또는 일부의 보전
2. 보험료 할인 또는 환급
3. 보험가입금액의 상향 또는 보험금의 증액
4. 건강 관련 서비스의 제공(의료법 등 현행 법령상 허용된 범위에 한함) <중략>

3. 관련 금융법령 개정 및 복지부와와의 협조 강화

□ 건강관리서비스 제공 목적의 건강정보 수집·활용 범위 명확화

- (현황) 현행 신용정보법령은 보험회사의 건강·질병정보 이용을 보험업으로만 한정

- 이에, 보험회사는 건강·질병정보를 활용해 소비자에게 필요한 건강관리서비스를 안내 및 제공하기 어려운 상황

※ 복지부의 가이드라인에 따른 경우, 보험회사는 본인 동의를 전제로 개인의 건강·질병정보를 활용해 건강관리서비스 안내·제공 가능

- (개선) 건강관리서비스 제공을 목적으로 하는 건강정보의 수집 및 활용범위를 명확히 하는 법적근거 마련(신정법 시행령 개정 추진)

- 다만, 보험회사의 건강관리서비스업 영위와 관련하여, 우려 사항을 일정 부분 제한*하여 허용하는 방안도 추가 검토

* 건강관리서비스업을 통한 보험업(보험인수 및 보험금 지급 등) 정보 활용 제한 등

< 신용정보법령 관련 규정 >

신용정보법 제16조(수집·조사 및 처리의 제한) ② 신용정보회사등이 개인의 질병에 관한 정보를 수집·조사하거나 타인에게 제공하려면 미리 제32조제1항에 따른 해당 개인의 동의를 받아야 하며 대통령령으로 정하는 목적으로만 그 정보를 이용하여야 한다.

신용정보법 시행령 제13조(수집·조사 및 처리의 제한) 법 제16조제2항에서 "대통령령으로 정하는 목적"이란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 업무를 수행하기 위하여 필요한 경우 해당 각 호의 자가 개인의 질병에 관한 정보를 그 업무와 관련하여 이용하는 것을 말한다.

1. 「보험업법」에 따라 보험회사가 수행하는 보험업

□ 복지부 '비의료 건강관리서비스 가이드라인' 지속 개선

- (현황) 현행 복지부 가이드라인에서도 건강관리서비스 제공과 관련하여 허용 여부가 모호한 내용이 일부 존재한다는 지적

- (개선) 복지부의 유권해석 시스템*을 통해 신속히 불명확성을 해소하고, 향후 가이드라인 및 사례집을 지속 보완

* 비의료기관에서 제공하려는 서비스가 의료행위에 해당하는지 여부에 대해 복지부에 유권해석 신청시, 법령해석위원회 검토를 거쳐 약 37일 내 회신 예정 (법령해석위원회 회부 불필요 시 20일 내 회신)

Ⅲ. 기대효과

- ☐ (소비자) 건강관리 노력을 통해 '건강수명'을 연장하고 보험료 할인 등 금융비용을 절감
- ☐ (보험회사) 보험계약자의 질병발생 확률, 조기 사망확률 등 사고 위험이 낮아지면서 손해율이 하락
 - 건강관리서비스업 진출, 신상품 개발 등을 통해 보험산업 성장 가능
- ☐ (국민경제) 국민의료비 절감에 따른 건강보험 재정 안정화 및 헬스케어 산업 발전에 따른 일자리 창출 가능
 - * 보험연구원 연구결과 : 당뇨예방 노력을 30년간 지속시 사회적 편익은 비용의 약 2.5배
 - * 헬스케어 산업의 취업유발계수('14년, 한은) : 19.2명/10억원(초산업 평균 12.9명)
 - 헬스케어 산업의 고용유발계수('14년, 한은) : 16.7명/10억원(초산업 평균 8.7명)

Ⅲ. 향후 계획

- ☐ 보험회사의 건강관리 서비스업 진출 지원
 - 복지부 가이드라인, 해외사례(일본 등)를 참고하여 보험가입자 대상 건강관리서비스업의 부수업무 허용 추진('19.하반기)
 - 일반인 대상 건강관리서비스업 허용 여부 검토('20.하반기)
- ☐ 건강증진형 보험상품 가이드라인 개정
 - 보험회사, 소비자 의견 등을 수렴하여 가이드라인 개선사항을 우선 마련하고, 개선안 공고(20일) 등을 통해 최종 시행('19.11월)
 - 지속적이고 안정적인 건강증진형 보험상품 개발 지원을 위해 가이드라인의 주요 내용은 법규로 반영 추진('20년 중)
- ☐ 관련 금융법령 개정 및 복지부와의 협조 강화
 - 신용정보법 시행령 개정 추진('20년중)
 - 가이드라인 및 사례집 등을 보완(계속)

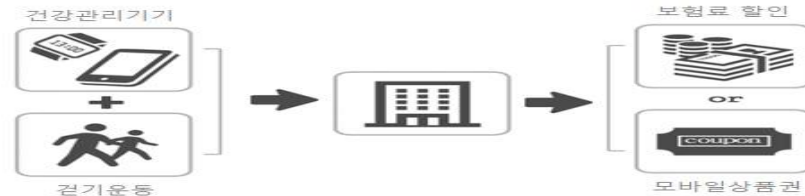
참고 1

건강증진형 보험상품 · 서비스 예시

1 건강관리기기 제공을 통한 혁신 보험상품 출시

< 사 례 >

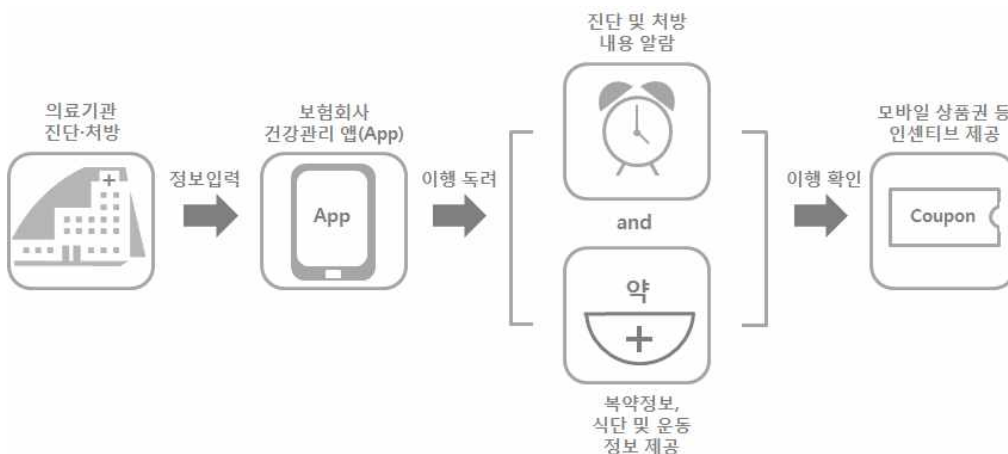
- ◇ (현행) 3만원 이하의 각종 건강관리기기만 제공가능하여, 보험회사는 걷기 목표 달성시 보험료 할인이 되는 보험상품만 출시하는 경향
- ◇ (개선) 3만원을 초과하는 정교한 건강관리기기(치아, 심박수 측정 등) 제공으로 다양한 건강증진형 보험상품 개발 촉진



2 보험회사 기존 계약자 중 만성질환자 상담 · 조언 서비스 제공

< 사 례 >

- ▶ 당뇨병 환자가 전용 앱(App)에 의료기관의 진단 및 처방* 내용을 기록하고 이행을 독려하며 이행 정도에 따라 인센티브 제공
- * 3개월 주기로 의료기관을 내방하여 혈액검사 및 의료인의 상담 필요
- ▶ 식단 사진을 판독하여 영양소 및 칼로리를 분석하고, 사전에 입력된 이용자의 건강정보를 바탕으로 건강상태에 최적화된 식단 및 영양정보 제공



참고 2

고혈압·당뇨병 환자 대상 건강관리서비스 예시

*복지부 '비의료 건강관리서비스 가이드라인 및 사례집(1차)' 中

1 혈압·혈당의 측정 및 관리

구 분	가능한 행위	불가능한 행위
혈압·혈당 측정 및 기록	· 개인용 의료기기를 통해 환자 자가측정 후 기록	· 비의료기관이 환자의 혈압을 직접 측정 후 기록
혈압·혈당 관리 및 목표수준 설정	<ul style="list-style-type: none"> · 공신력 있는 기관에서 제시한 범위의 정상/주의/위험 판단 및 해당범위 내 목표 설정 · 환자가 의사의 처방에 따라 스스로 설정한 목표 수준에 따른 정상/주의/위험 알람 · 주기별(예:7일) 혈압·혈당 수준을 모니터링하고, 평균치보다 벗어난 경우 '주의필요' 등 안내 	<ul style="list-style-type: none"> · 수치에 근거하여 고혈압·당뇨병 환자로 진단 · 공신력 있는 기관의 지침 및 의사의 처방에 근거하지 않은 비의료기관의 자체적인 정상/주의/위험의 판단 및 목표수준 설정

2 고혈압 관리를 위한 상담 및 조언

구 분	가능한 행위	불가능한 행위
고혈압 예방 및 관리	<ul style="list-style-type: none"> · 공신력 있는 기관에서 제시하는 고혈압 예방·관리 사항 등 정보 제공 및 안내 · 병원 내원일 알람 서비스 	<ul style="list-style-type: none"> · 상황에 따른 혈압 목표 · (약사의사가 아닌 사람이) 약물에 대해 설명을 하는 것
운동 및 식이, 생활습관	<ul style="list-style-type: none"> · 운동요법의 효과, 방법 등 안내 · 식이요법의 효과, 방법 등 안내 · 금연, 금주 등 생활습관 개선 상담 및 조언 	<ul style="list-style-type: none"> · 급격한 혈압강하·상승시 조치 방법 등 의료적 상담

3 당뇨병 관리를 위한 상담 및 조언

구 분	가능한 행위	불가능한 행위
당뇨병 예방 및 관리	<ul style="list-style-type: none"> · 공신력 있는 기관에서 제시하는 당뇨병 예방·관리 사항 등 정보 제공 및 안내 · 병원 내원일 알람 서비스 · 혈당 수치를 주기적으로 점검하고, 위험요인 발생시 병원 내원 등을 권고하는 서비스 	<ul style="list-style-type: none"> · 상황에 따른 혈당 목표 · (약사의사가 아닌 사람이) 약물에 대해 설명을 하는 것
운동 및 생활습관	<ul style="list-style-type: none"> · 운동요법의 효과, 방법 등 안내 · 금연, 금주 등 생활습관 개선 상담 및 조언 	
식이관리 서비스	<ul style="list-style-type: none"> · 당뇨병 환자가 주의해야 할 일반적인 식이요법 및 식품군 등에 대한 설명 · 다양한 식단을 제시하고 환자가 선택가능하도록 하는 행위 · 의사의 처방·권고 기준 하에서 환자에게 식단을 구성하여 주는 행위 · 환자가 원하는 식단(예: 저염 식단)을 구성하여 주는 행위 	<ul style="list-style-type: none"> · 위험한 혈당 수치별 당질 섭취 기준 등 의료적 처방에 가까운 행위

참고 3

국내 보험사의 건강증진형 보험상품 현황

□ 손해보험사

회 사	상품명	주요내용
롯데	힐링케어 건강보험 등 *다수 상품에 부가 가능	- 헬스관리 서비스 : 건강상담, 주요 전문의 예약, 해외 여행시 현지 긴급 의료지원, 암 전문 케어 서비스 등
삼성	건강을 지키는 당뇨케어, 천만안심	- 당뇨관리 코칭서비스(마이헬스노트) : 당뇨병 진단시 당뇨병관리 소모품 지급 및 당뇨관리 1:1 코칭서비스 등
현대	퍼펙트플러스 종합보험 등 *다수 상품에 부가 가능	- 하이헬스챌린지 : 생활습관 개선 위한 코칭서비스, 리워드 프로그램*, 건강상태·생활습관 고려한 맞춤형 건강정보 제공 * 식사, 운동 등 건강활동 입력 1일 6,500걸음 이상, 건강정보 읽기 등 건강미션 달성시 포인트 증정(포인트로 상품권 등 구매 가능)
DB	프로미라이프 건강해서참좋은건강보험	- 건강나이에 따른 등급별 보험료 차등화 : 실제·건강 나이 차이별 0등급(실제나이 동일)~5등급(실제나이 -5)으로 구분하여 일부 보장의 보험료(암, 뇌, 심장 질환 위주) 할인 * 건강나이는 흡연, BMI지수, HDL콜레스테롤, 혈청지오티(AST), 공복혈당, 연령 총 7개 요소를 기초로 산출
AXA	AXA생활비 받는 건강보험	- 보험료 할인 : 월평균 걸음수 8천보 이상시 할인대상 담보의 다음달 보험료 5% 할인(월간) - 건강관리 서비스 제공 * 건강관련 서비스는 1년간 제공
	당뇨이기는건강보험	- 보험료 할인 : BMI 25미만 기준 충족 시, 할인신청일 다음 달 회차부터 1년간 할인 대상 담보 10% 할인 (기준 충족 시, 보험기간 동안 보험료 할인 적용)

회 사	상품명	주요내용
A C E	Chubb 건강증진형 3대질병보장보험	<ul style="list-style-type: none"> - 보험료 할인 : 목표 걸음수 달성(10개월간 일평균 5,000보)시 최대 10% 보험료 할인*(연간) <ul style="list-style-type: none"> * 일평균 10,000보 이상 : 할인을 10% 일평균 7,000보 이상 ~ 10,000보 미만 : 할인을 7% 일평균 5,000보 이상 ~ 7,000보 미만 : 할인을 5%
	Chubb 다이렉트 당뇨케어 3대질병보장보험	<ul style="list-style-type: none"> - 당뇨관리 서비스 : 보험가입시 보험료 할인 또는 쿠폰제공 서비스 중 한가지 선택, 당뇨관리점수*에 따라 서비스를 제공 <ul style="list-style-type: none"> * 당뇨관리 App을 설치시 2만원 상당의 쿠폰 제공, App을 통한 당뇨관리노력에 따라 당뇨관리점수 부여 <ol style="list-style-type: none"> ① 걷기운동 : 1일 3,000보 이상 달성시 1일당 25점 ② 식단조절 : 식단 입력시 1일당 25점 ③ 혈당측정 : 혈당 데이터 입력시 1일당 25점 ④ 온라인코칭 : 당뇨관련 일일 콘텐츠 확인시 1일당 25점 - (택1)보험료 할인 : 당뇨관리점수(11개월간 월평균 1,000점 이상) 달성시 보험료 10% 할인(연간) - (택2)쿠폰제공 서비스 : 당뇨관리점수(매3개월간 월평균 1,000점 이상) 달성시 3개월마다 1만원, 매년마다 3만원 상당의 쿠폰 제공

□ 생명보험사

구 분	상품명	주요 내용
ABL	캐시워크 캐시백* (인터넷보험 가입고객)	- 걷기목표(한 달에 15만보) 달성시 포인트 지급
흥국 생명	(무)걸으면베리굿 (Vari-Good) 변액종신보험 (저해지환급형)	- 걸음 수에 따라 보험료의 최대 10%까지 환급
오렌지 라이프	무배당 라이프케어 CI종신보험 등 (닐리리만보-앱)	- 걷기 목표 달성시 만보달성 축하금 지급
AIA	(무)100세시대걸작건강 보험바이탈리티통합형1종	<ul style="list-style-type: none"> - 걸음 수에 따라 연간 바이탈리티 등급을 적용, 등급에 따라 年 단위 보험료 할인을 변동 - 주 단위 걷기목표(미션) 달성시 통신요금 할인, 각종 쿠폰제공