



일본 단체 건강증진형 보험 개발과 시사점

이상우 수석연구원

최근 일본에서는 건강경영 실시 기업에게 기업 인증과 공공입찰 시 가점, 대출우대, 보험료 인하 등의 인센티브를 제공함에 따라 단체 건강증진형 보험상품 개발이 확대되고 있음. 2016년에 보험상품·헬스케어·4차 산업이 결합된 개인형 건강증진형 보험이 처음 개발된 이후 2017년에 단체형으로 개발되어 현재 5개 보험회사가 기업에게 제공하고 있음. 향후 우리나라에서도 국민 의료비 지출 증가 억제를 위해 건강친화기업 인증제 도입을 추진할 필요성이 있으며, 국내 보험회사는 건강경영 정책에 대한 관심과 정부 정책을 예의주시하면서 기업의 보험상품 및 서비스 수요에 대비할 필요가 있음

■ 일본 보험업계는 정부의 건강경영 정책 도입과 기업의 적극적인 참여, 이에 따른 건강경영 수요를 충족시키기 위하여 기업을 대상으로 한 건강증진 관련 단체보험상품 개발을 확대하고 있음

- 일본 정부는 사회보장 지출 증가를 억제하기 위하여 건강수명 연장을 최우선 국정 과제로 선정, ‘건강일본 21(2013)’ 정책을 도입하고, 2014년부터 ‘건강경영’ 전략을 추진하고 있음
- ‘건강경영’이란 장시간 근로와 직장 스트레스 등으로 인하여 만성질환자 등이 증가함에 따라 기업이 경영적 관점에서 건강 투자를 통하여 종업원의 건강상태 유지와 개선, 이를 통해 생산성을 높이는 전략임

■ 일본 경제산업성이 건강경영우량기업 표창과 인증제도를 도입하고, 인증 기업에게 다양한 인센티브를 제공하는 등 범 정부차원에서 적극적으로 추진함에 따라 건강경영에 대한 기업의 관심과 참여가 확산되고 있음

- 건강경영우량기업 인증제도(2016)는 경제산업성이 인증을 신청한 기업의 건강경영 상태를 평가하여 대기업과 중소기업별로 우량기업에게 인증서(예: ‘건강경영우량기업 2020’)를 수여하는 정부 인증제도임
- 인증서 유효기간이 1년이므로 매년 평가를 통해 기업이 인증을 받을 필요가 있는데, 2021년의 경우 건강증진 및 장시간 노동 방지를 위한 구체적인 목표치를 제출하는 등 매년 기준이 엄격해지고 있음
 - 2016~2020년 9월 말까지 총 6,291개 기업이 인증을 취득하는 등 급증하고 있는 추세임¹⁾

1) 経済産業省(2020. 9), “健康経営の推進について”

- 인증 기업의 인센티브는 중앙·지방 정부, 금융기관 등에 의해 공사·입찰 시 가산, 장려금·보조금 우대, 대출 및 각종 보험료 할인 혜택 등이 제공되고 있으며, 민·관의 노력으로 향후 더욱 다양화될 전망이다

- 보험회사의 인센티브는 <표 1>과 같이 니혼(日本)생명을 포함한 총 6개 생명·손해보험회사가 약 0.8~5%의 보험료를 할인하고 있고, 이러한 할인 혜택이 보험업계로 확산되고 있음

〈표 1〉 일본 보험회사의 건강경영우량기업에 대한 보험료 할인제도 도입 현황

회사명	할인 상품	제공 시기	할인 내용
니혼생명	단체정기보험	2019. 7	주계약 순보험료 5% 할인
다이이치생명	신의료보험(단체형)	2017. 6	보험료 할인
	3대 질병 서포트보험	2019. 10	보험료 할인
미츠이생명	무배당종합복지단체 정기보험	2019. 10	건강경영 보험요율 적용(0.8%~4.2% 인하 효과)
스미토모생명	3대 질병보장보험	2018. 4	보험료 2% 할인
도쿄해상	업무재해종합보험	2017. 4	보험료 5% 할인
SOMPO재팬	단체장기손해소득보상보험	2018. 7	보험료 5% 할인

자료: 経済産業省(2020. 9), “健康経営の推進について” 등을 기초로 작성함

- 건강증진보험은 보험·헬스케어·4차 산업이 공동 협업하여 개발한 보험과 헬스케어 부가서비스의 결합상품이며, 일본에서는 2016년에 개인보험으로 개발된 이후 최근 단체형으로 개발되는 등 개발과 가입이 확산되고 있음

- 단체형 건강증진형 보험은 기업이 종업원을 피보험자로 가입하는 단체의료보험 등에 종업원 건강유지 및 개선 위한 헬스케어, 건강상담, 건강상태 분석, 건강경영 컨설팅 등의 부가서비스를 제공하는 상품임

- 단체형 상품은 <표 2>와 같이 2017년 다이이치생명이 처음 개발한 이후 메이지야스다, Metlife, 니혼생명, 미츠이생명 등 대형 생명보험회사 중심으로 개발되고 있고, 상품개발이 보험업계로 확산되고 있는 추세임

- 메이지야스다와 Metlife의 경우 기존 개인보험에서 적용하던 보행 수 등 건강평가 등급별 캐시백 포인트 적립 등을 종업원에게 지원하는 유형이고, 니혼생명, 다이이치생명, 미츠이생명은 보험료 할인 혜택과 건강경영 컨설팅을 제공하는 등 기업의 건강경영을 지원하는 유형으로 구분할 수 있음

- 메이지야스다생명은 건강지원 캐시백 특약과 무료 부가서비스를 제공하고 있음

- 건강지원 캐시백 특약은 매년 종업원이 제출한 건강검진 결과를 기초로 개선 계획·실행·평가를 통해 캐시백 포인트를 적립하고, 개인과 기업에게 건강상태 분석 보고서와 헬스케어 앱을 제공하는 서비스임
- 무료 부가서비스는 건강·임신·육아·간병·정밀건강검진 상담 및 예약 등을 제공하는 서비스임

■ 다이이치생명¹⁾은 신 의료보험에 'Walk&Link 서비스 DL KENPO(이하, 'Walk&Link 서비스'이라 함)'를, 3대 질병 서포트보험에 'DL 건강경영 백업서비스(이하, 'DL 서비스'이라 함)'를 각각 유·무상 부가서비스로 제공하고 있음

- Walk&Link 서비스는 종업원의 보행·체중 관리 및 건강일지 등의 건강관리 앱 서비스이고, DL 서비스는 기업의 건강경영 인증을 위해 종업원 건강관리와 개선 프로그램 제시, 기업 컨설팅을 제공하는 서비스임

〈표 2〉 일본 보험회사의 단체 건강증진형 보험 개발 현황

회사명	주계약명	개발 시기	건강증진 주요 내용
메이지야스다 생명	① 무배당특정질병 보장 정기보험 ② 무배당의료보험 ③ 무배당정기보험	2019. 4	- 건강지원 캐시백 특약(건강정보활용 상품 및 서비스) - 매년 제출한 종업원 건강검진결과를 기초로 캐시백을 제공, 종업원에게 건강활동 종합분석 리포트, 기업에게 전직원의 건강활동 분석결과 리포트를 제공 - 앱 제공: 식사 칼로리 자동계산, AI를 활용한 자문 등
Metlife	의료보험(단체형)	2019. 6	앱에서 입수된 종업원 보행 실적에 따라 기업에게 배당금 증감, 건강어시스터백 서비스 무료 제공
니혼생명	단체정기보험	2019. 7	- 건강증진 컨설팅 서비스(Wellness-Star☆) 제공 - 건강증진 컨설팅 서비스, 건강데이터·스트레스 체크, 노동 생산성 분석, 생산성 개선을 위한 컨설팅 - 앱에서 입수된 종업원 보행·운동 현황 분석 리포트 제공
다이이치생명	신의료보험 (단체형)	2017. 6	- Walk&Link 서비스 DL KENPO 제공 - 보행, 체중, 건강일기·건강정보 관련 콘텐츠를 앱에서 이용하고, 목표 달성 시 상품 제공, 기업에게 보고서 제공
	3대 질병 서포트보험	2019. 10	- DL 건강경영 백업서비스 제공 - 건강경영 우수기업 인증 컨설팅(유료), 종업원에게 건강증진 앱 제공, 혈관연령 진단, 의료상담 및 심리 상담
미츠이생명	단체 정기보험	2019. 10	건강경영 간단 체크리스트&진단 리포트 제공

자료: JA共済総合研究所(2020. 2)를 기초로 작성함

■ 우리나라에서도 국민 의료비 지출 팽창을 억제하기 위하여 '건강친화기업 인증제' 도입을 위한 법률 개정²⁾이 재추진될 가능성이 있으므로, 보험회사도 향후 정부의 정책 도입과 기업의 건강경영 수요에 대비할 필요가 있음

- 정부·기업·개인의 역할 분담에 의한 의료비 지출 확대를 억제하고, 기업의 효율적인 관리에 의한 근로자의 건강개선과 만성질환을 예방하기 위하여 우리나라에서도 일본 등의 사례와 같은 건강친화기업 인증제를 도입할 필요가 있음
- 국내 보험회사는 정부의 건강경영 정책 도입을 예의주시하면서 건강친화기업 인증제 도입과 기업의 보험 상품 수요 확대에 대비하여, 현재 판매 중인 개인형 건강증진형 보험의 개발 확대를 통해 향후 단체형 보험상품 개발에 필요한 인프라 구축과 노하우를 확보할 필요가 있음 **kiqi**

2) 국민건강증진법 일부개정법률안(2018. 12. 13), 윤일규 의원 대표발의