
일본 간편고지보험 시장 동향 및 주요 상품

일본의 간편고지보험은 중소형사와 온라인 채널을 중심으로 틈새시장을 형성해왔으나 최근 대형사들의 진출로 시장이 확대되며 경쟁이 심화되고 있음. 상품 세부내용에 대해서는 중소형사인 솜포히마와리생명이 최근에 출시한 간편고지형 당뇨병 보험과 대형사 다이이치생명의 간편고지형 입원 일시금 보험을 중심으로 살펴보고자 함

1. 시장 동향

□ 등장 배경

- ① 온라인 채널이 확대되면서 “간편한 고지”와 “간소화된 인수 심사(짧은 심사기간, 낮은 거절비율)”에 대한 니즈가 확대
- ② 시장의 니즈의 세분화에 대한 대응(특정 질병에 특화된 보장 수요)
- ③ 저출산 및 고령화에 따른 시니어 수요 확대

□ 상품 개발 동향

- 일본의 최초의 인수기준 완화형 보험은 2005년 3월에 출시된, 스미토모생명의 한정고지형 의료특약
- 이후 틈새시장 공략 차원에서 중소형사나 소액단기보험사를 중심으로 판매되어 왔으나, 최근 대형 생보사에서도 간편고지시장에 뛰어들면서 시장이 확대되는 추세
- 특히, 온라인 채널 활용도가 높은 소액단기보험사*나 온라인 전업사들은 채널 특성상 간편고지형 상품을 주력 판매 중

* 소액단기보험회사가 판매하는 의료보험은 대부분 간편고지형 상품

- 간편고지보험은 주로 입원/수술비를 보장하는 의료보장을 중심으로 저해약 환급금형으로 설계되어 왔으나, 최근 시장이 활성화되면서 상품 다양화되고 보장도 강화되고 있는 추세
 - 간편고지 암보험, 간편고지 치매보험, 간편고지 당뇨병보험 등
- 기존 상품들은 1년 이내 발병시 50% 보장인 상품들이 대부분이었으나, 최근 경쟁이 심화되면서 100% 보장하는 상품이 출시되는 추세

□ 고지 항목

- 대체로 유사한 질문으로 이루어져 있으나, 고지항목 수 및 기간, 세부질병에 대한 기준 등은 상품별로 조금씩 상이함

[표1] 주요 고지항목 예시

- 과거 2년 (또는 1년) 이내의 입원 경력이 있는지?
- 최근 3개월 이내에 의사로부터 입원/수술/검사를 권장받은 적이 있는지?
- 과거 5년 이내에 소정의 질병(암/만성 간염, 간경변)으로 의사의 진찰/검사/치료/투약(처방 포함) 중 하나의 의료행위를 받은 적이 있는지?
 - * 암은 상피내암을 포함
- 과거 5년 이내에 암으로 입원/수술한 적이 있는지
- 향후 3개월 이내에 입원/수술 예정이 있는지
- 현 시점에서 암/간경변 으로 의사로부터 진단 또는 의심 증상이 있다는 소견을 받았는지
- 지금까지 공적개호보험의 요개호인정(장기요양등급)을 받은 적이 있는지

□ 대표적 상품설계 예시

- 보장기간 및 보험료 납입기간: 종신
- 계약연령: 20세~75/80/85세

○ 입원일당: 5천엔(입원당 60일 한도, 통산 1,095일), 수술급부금 5만엔*

* 통상 입원일당의 10배로 설정

- 입원급부금은 주로 일당 지급이었으나 최근 일시금 지급도 증가 추세

○ 보험료(35세 남성 기준): 월 2,500엔~4,000엔 수준

[표1] 주요 인수기준 완화형 보험 판매 현황 (2022.5월 기준)

회사명	상품명	보장기간 계약연령	주요 보장 및 특징
숨포 히마와리 생명	新 건강 부적 하트	종신(전기납) 20~80세	- 입원일당: 5천엔 (1회 60일, 통산 1,095일 한도) - 수술/방사선치료: 무제한)
	미소를 지키는 치매보험	종신(전기납) 20~80세	- 치매/경도인지장애(5%) 발병 시 일시금 지급 - 한정고지 개호 일시금/연금 특약 - 각종 치매 예방 서비스 제공
	당뇨 유병자 의료보험 블루	5년(전기납) 40~69세	- 당뇨병 환자용 온라인 전용상품 - 입원/수술급부금 및 당화혈색소 관리환급금
오릭스 생명	큐어 서포트 플러스	종신(전기납) 20~85세	- 입원일당: 5천엔 (1회 60일, 통산 1,000일 한도) - 수술급부금: 입원중 5만엔 / 외래 2.5만엔 - 1년 미만은 50% 지급 - 특약: 7대 성인병으로 입원시 지급일 한도 2배 3대 질병 입원 시 지급일수 무제한
동경해상 일동안심 생명	메디컬 Kit Yell	종신(전기납) 20~75세	- 입원일당: 5천엔 (1회 60일, 통산 1,095일 한도) - 수술급부금: 입원중 5만엔 / 외래 2.5만엔
메트 라이프	My Flexi Gold	종신(전기납) 20~85세	- 입원일당: 5천엔 (1회 60일, 통산 1,000일 한도) - 특약: 수술급부금, 선진의료 등 - 온라인 전용상품
메디케어 생명	메디핏 Re	종신(전기납) 20~85세	- 입원일당: 5천엔 (1회 60일, 통산 1,000일 한도) - 수술급부금: 입원중 5만엔 / 외래 2.5만엔
네오퍼스트 생명	네오de의료	종신(전기납) 20~85세	- 입원일당: 5천엔 (1회 60일, 통산 1,095일 한도) - 특약: 수술급부금, 선진의료 등 - 5년 무사고 시 보험료 할인
취리히 생명	프리미엄 Z 와이드	종신(전기납) 20~85세	- 입원일당: 5천엔 (1회 60일, 통산 1,000일 한도) - 수술급부금: 입원중 5만엔 / 외래 2.5만엔
하나사쿠 생명	간단고지형 하나사쿠의료	종신/종신 20~85세	- (입원일당) 5천엔 (60限) - (수술급부금) 입원중 5만엔 / 외래 2.5만엔

2. 주요 상품 동향

(1) 당뇨병 유병자 보험 '블루'

□ 개요

- 솜포히마와리생명은 당뇨병 환자에 특화된 보장과 건강관리 서비스를 제공하는 보험 '블루' 를 출시(2019년 12월)
- 정식 명칭은 「당뇨병 환자용 일시금 급부 의료보험」으로 온라인 전용 상품(40~69세 가입, 5년 만기)
- 계약자에게는 중증화 예방을 위한 헬스케어 서비스를 제공하고 건강수치 개선 시 환급금을 지급하는 등 건강관리에 대한 유인을 설정하여 동기부여를 제공하는 상품

□ 개발 배경

- 일본의 당뇨병 환자수는 매년 증가 추세로 2020년 기준 약 350만명¹⁾, 고위험 환자는 약 1천만명에 육박하는 것으로 추산
- 그러나 당뇨병 환자들은 기존 보험의 경우 대부분 인수 거절되거나 특정 조건 하에서만 가입이 가능하여 충분한 보장이 제공되지 못한 반면, 보장 니즈는 크게 느끼고 있는 것으로 드러남

* 당뇨병 환자 대상의 설문조사²⁾에 따르면, 의료보험에 가입하지 않은 이유로「가입 거절당했거나 당할 것으로 예상했기 때문」이 83%를 차지, 합병증 발병/당수치 악화에 대한 우려 약 80%, 당뇨병 외 질병에 대한 보장 니즈 약 87%

- 이같은 소비자 니즈를 반영하여, 당뇨병 환자에게 필요한 담보와 중증화/합병증 예방프로그램으로 구성된 당뇨병 특화보험을 출시

1) 일본 후생노동성 2017년 환자조사

2) 설문조사명: 당뇨병에 관한 의료비 및 보험 / 실시기관: 당뇨병 네트워크 및 SOMPO히마와리생명 / 실시 기간: 2019년 10월 / 응답자수: 548명

□ 상품 특징

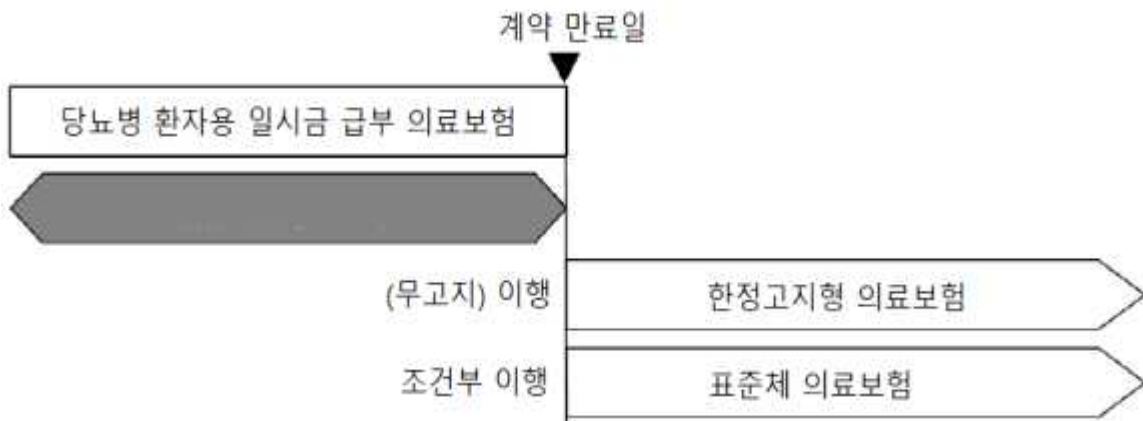
- ① (HbA1c 관리지원환급금) 측정대상기간* 중 HbA1c 수치가 항상 7.5% 이상 유지되었을 경우 환급금 지급(매년)

* 측정대상기간이란 계약일 이후에 도래하는 매년 계약상응일 전일까지의 1년간을 말함

- ② (입원·수술급부금) 당뇨병 뿐 아니라 기타 질병으로 인한 입원/수술 시에도 일시금을 지급하며, 심혈관 질환이나 뇌혈관 질환의 경우 추가금을 지급함

- ③ 5년의 보험기간 종료 후 소정의 조건 충족 시, 표준체보험에 가입 가능

- 보험기간 중 입원/수술급부금 지급실적이 없으며, 만료시점 직전 1년 간 HbA1c 수치가 7.5% 미만으로 떨어진 적이 없을 것



- ④ 헬스케어업체(H2)의 만성질환 관리어플(Think Health)을 통한 당뇨병 중증화 예방서비스 제공

□ 보장 내용: 5년 만기 / 5년 납

보장담보		지급사유	지급액		
			3만엔 플랜	5만엔 플랜	7만엔 플랜
주계약	입원일시금 (회당)	질병/상해로 인한 입원 시(당일 포함)	3만엔	5만엔	7만엔
	수술급부금 (회당)	질병/상해로 인한 수술/방사선치료 등	3만엔	5만엔	7만엔
	HbA1c 관리지원금	측정기간 중 HbA1c 수치가 7.5% 미만으로 떨어진 적이 없을 경우	매년 1개월치 보험료 환급		
특정성인병 추가급부특약	특정성인병 입원일시금	심질환/뇌혈관질환으로 인한 입원	3만엔	5만엔	7만엔
	특정성인병 수술급부금	심질환/뇌혈관질환으로 인한 수술	3만엔	5만엔	7만엔

□ 고지항목

- 최근 3개월 이내에 입원/수술 예정이 있는지 (의사의 권장/상담 포함)
 - 과거 5년 이내에 소정의 질병(암/만성 간염, 간경변) 및 그 의증으로 의사의 진찰/검사/치료/투약(처방 포함) 중 하나의 의료행위를 받은 적이 있는지?
 - 과거 2년 이내에 질병/상해로 인한 입원/수술 경력이 있는지?
 - 과거 1년 이내에 각종 건강검진이나 의료기관의 검진 시 HbA1c 수치가 9.0 이상 나온 적이 있는지?
- * 측정을 한 적이 없는 경우는 "예"에 해당
- 과거 2년 이내에 급성심근경색, 재발성 심근경색, 지주막하출혈, 뇌내출혈, 뇌경색 또는 그 의증으로 의사로부터 진찰·검사·치료·투약(처방포함)또는 입원·수술을 받은 적이 있습니까?

[2] 입원일시금 보험(한정고지형)

□ 개요

- 다이이치생명은 당사 최초의 인수기준 완화형 보험 「입원일시금 보험(한정고지형)」 를 출시(2021년 6월)
- 본 상품은 2가지 고지항목만을 설정하여 한층 수월하게 가입할 수 있도록 했으며, 최근 입원의 단기화 추세에 맞춰 당일 입원부터 지급되며* 일당이 아닌 일시금 형태로 지급함

- 최근 3개월 이내에 입원/수술을 권유 받은 적이 있는지?
- 과거 2년 이내에 질병/상해로 인한 입원을 한 경력이 있는지?

* 코로나로 인한 입원도 지급 대상

- 또한, 의사의 지시에 따라 입원했을 경우 책임개시일 이전에 발병한 지병도 보장하며, 통상 18세 이상부터인 기존 보험에 비해 3세 이상부터 가입 가능하도록 가입연령을 대폭 확대함



- 주된 담보는 입원급부금이며, 지급횟수에 따라 세 가지 플랜 중 선택 가능함

□ 주요 보장내용

- (종합입원급부금) 지급횟수에 따라 세 가지 플랜으로 나뉘며, 1회 입원당 입원일수가 다음 각 플랜별 일수에 달할 때마다 기준급부금액을 일시금으로 지급
 - ① 1회형: 1일 ② 2회형: 1일/30일 ③ 4회형: 1일/30일/60일/90일
 - 5일 이내 입원 시, 가입금액의 50% 지급
 - 기준급부금액(가입금액) 10만엔~50만엔 중 설정 가능함. 단, 소득에 따라 가입 가능한 금액에 상한이 있음

급부금	지급사유	지급액	지급한도
종합입원급부금	질병/상해로 인한 1회의 입원일수가 다음 지급한도 플랜별 일수에 달했을 경우 - 1회형: 1일 - 2회형: 1일/30일 - 3회형: 1일/30일/60일/90일	기준급부금액	통산 100회
특정자연재해 사망급부금	재해구조법이 적용된 재해(특정 자연재해)로 인해 해당 재해 발생일로부터 180일 이내에 사망했을 경우	기준급부금액	-

□ 보험료 예시 (2021.6월 기준)

- 지급한도: 1회형 / 가입금액: 30만엔 / 보험기간: 종신 / 전기납

연령	남성	여성
30세	7,524엔	7,146엔
40세	9,102엔	7,776엔
50세	11,529엔	9,357엔
60세	14,871엔	11,748엔
70세	18,960엔	14,880엔