

2024년

(사)디지털금융법포럼 춘계학술대회

금융 AI시대 금융상품·가상자산· 마이데이터의 규제 변화

일시 2024. 4. 18(목). 14:00 ~ 17:30

장소 생명보험교육문화센터
(서울시 종로구 새문안로5길 31,
센터포인트빌딩 3층)



(사)디지털금융법포럼
Digital Financial Law Forum

1세션

디지털 펫보험 이슈 검토

- 발제 : 서윤석 대표(파우치보험준비법인 주식회사)
좌장 : 강현구 변호사(법무법인 광장)
토론 : 주병권 부장(손해보험협회)
토론 : 송상욱 팀장(금융감독원 보장상품팀)



펫보험 현황 및 규제 개선 방안

목차

1. 펫보험의 이해
2. 펫보험 현황
3. 디지털펫보험
4. 규제 및 개선 방안
5. 파우치보험준비법인

1. 펫보험의 이해

1. 펫보험의 이해 – 배경 및 정의

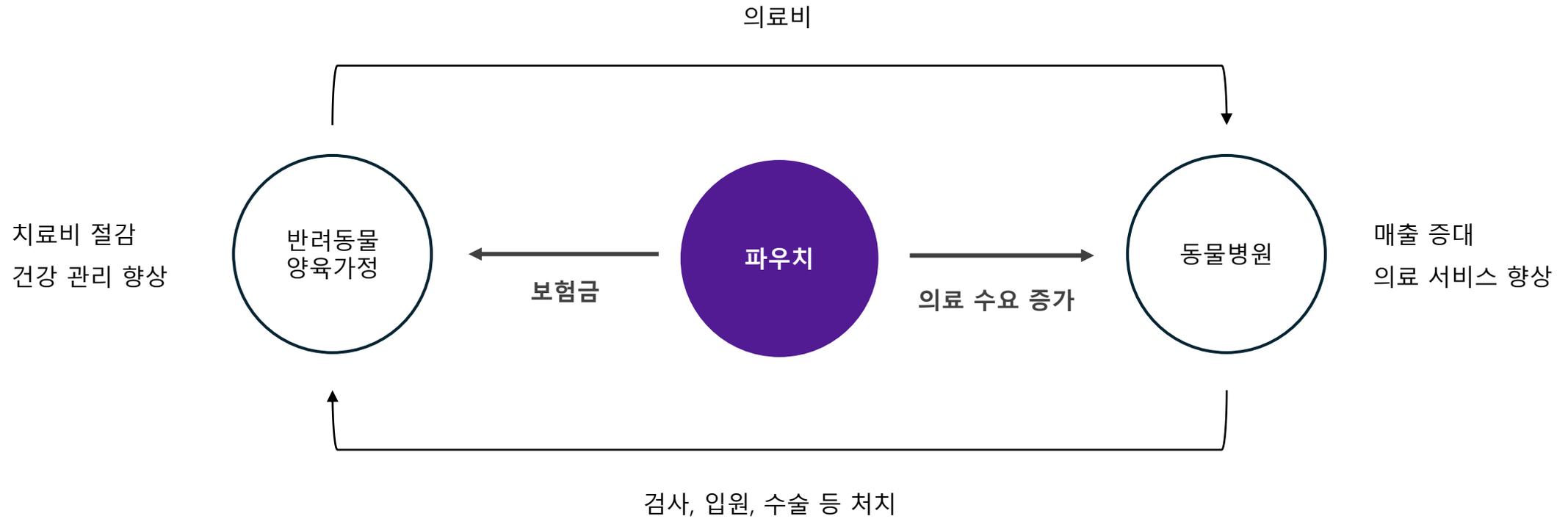
- **최근 반려동물 양육가구가 크게 증가하는 가운데 반려동물의 동물병원 의료비 부담 높음**

- 반려동물(개, 고양이) : '18년 635만 마리 ▶ '22년 799만 마리 (추산)
- 반려동물 평균 월 양육비(15만원) 중 병원비가 40%(6만원)

- **펫보험은 사람 실손보험과 유사한 구조의 보험 상품**

- 반려동물의 치료를 위해 동물병원에 실제 지불한 의료비의 전부 또는 일부를 실비로 보장
- ※ 의료비는 통원의료비, 입원의료비, 수술비 등을 포함

그림 1-1 | 반려동물보험의 역할



1. 펫보험의 이해 – 주요 특징 및 보상 손해

- 펫보험은 생후 2개월이 지난 반려동물을 대상으로 가입 가능하며, 반려동물이 동물병원에 **입원 또는 통원시 의료비를 보상**
- 보험료는 **자기부담률 (0%~50%)** 수준에 따라 상이하하며, 상품의 종류에 따라 **1년·3년·5년** 주기로 보험료가 갱신
- 백신, 건강검진, 중성화 수술 등 **예방의학** 보장하지 않음
 - 예방의학은 보험의 대상의 아니므로 사람을 대상으로 한 실손의료비보험에서도 면책 사항임
 - 그러나 이러한 부분이 펫보험의 보장 범위가 낮다는 대표적인 사례로 언급되고 있음

가입연령		생후 2개월 ~ 10세
보험만기		20세
보험료	연간	최대 60만원대
	갱신주기	1년 / 3년 / 5년
자기부담률		0% ~ 50%
한도	수술비	150만원 ~ 250만원
	입·통원	10만원 ~ 30만원
	연간	700만원 ~ 2,000만원
본인부담금		1만원 ~ 5만원

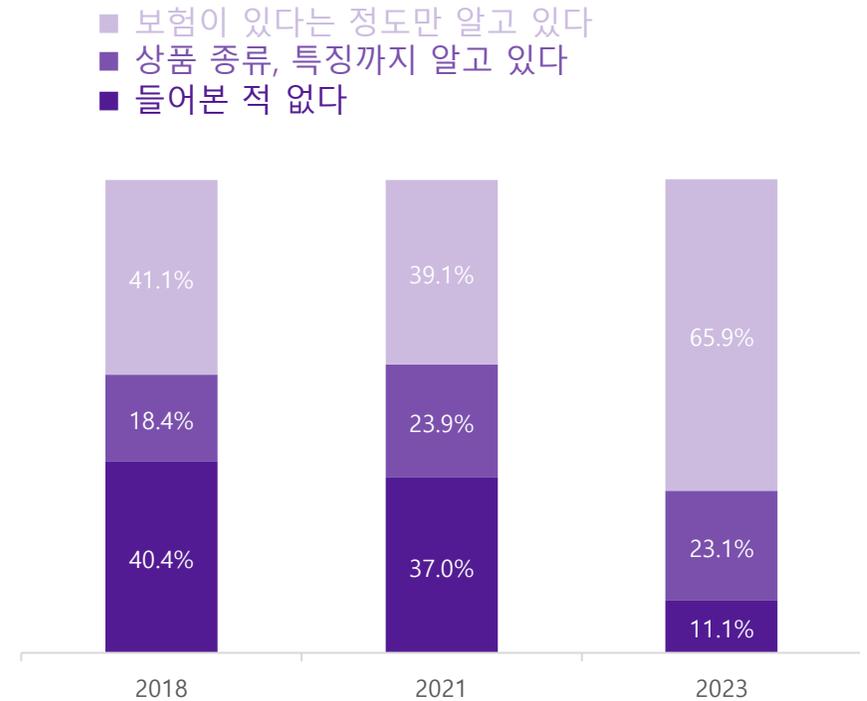
보상하는 손해	보상한도	보험료*
의료비용		47,528원
입원비	1일당 15만원 한도	15,205원
통원비	1일당 15만원 한도	32,32원
수술비	1일당 200만원 한도	-
연간 한도액	입원 500만원 / 통원 500만원	-
배상책임	한 사고당 1,000만원	856원
장례비·사망위로금	30만원	270원

* A사 말티즈(1세) / 다이렉트 상품 / 자기부담금 1만원 / 80% 보장형 / 5년 갱신 기준

1. 펫보험의 이해 – 고객 인지도 변화

- 2018년 기준 59% 에 불과하던 펫보험 인지도는 매년 빠르게 증가하고 있으며 특히 최근에 **89% 까지 가파르게 상승하여** 과거에 비해 상품의 홍보 및 구매 전환 유도가 용이함
- 단순 인지 뿐 아니라 상품 종류와 특징까지 알고 있는 비율도 증가하고 있고 **펫보험에 대한 고객의 니즈가 많아지고 있음**

그림 1-2 | 반려동물보험에 대한 인지도 변화



출처 | KB금융 '2023 한국 반려동물 보고서'

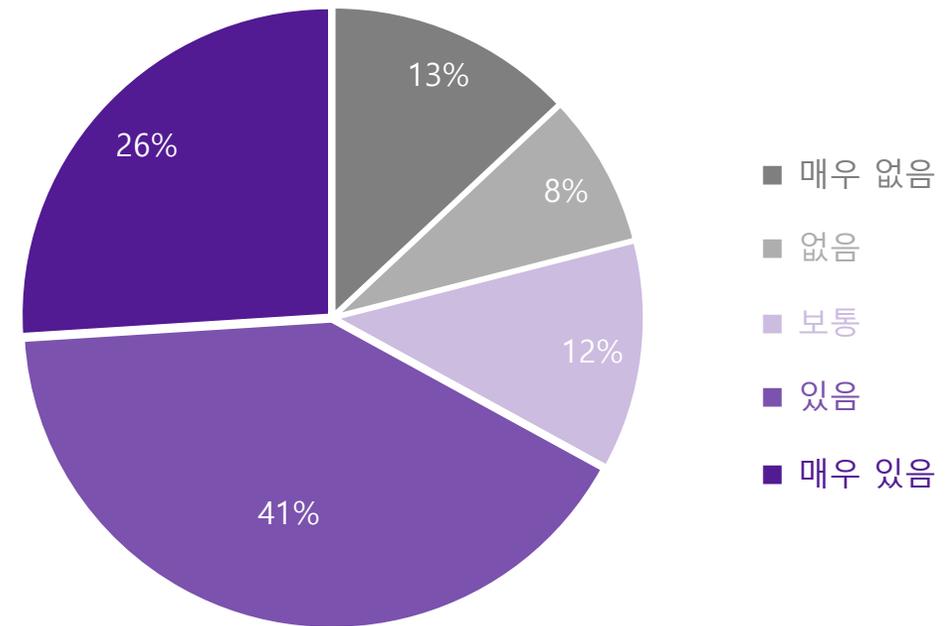
1. 펫보험의 이해 – 가입 의향

펫보험 가입의향은 79%로 매우 높아 반려동물 양육 가정의 많은 관심을 받고 있음

펫보험 가입의향은
26% 가 매우 있음
41% 가 있음
12% 가 보통으로

긍정 대답이 압도적으로 많아 경쟁력 있는 펫보험이 등장한다면 가입률이 많이 높아질 것으로 예상됨

그림 1-3 | 반려동물보험 가입 의향



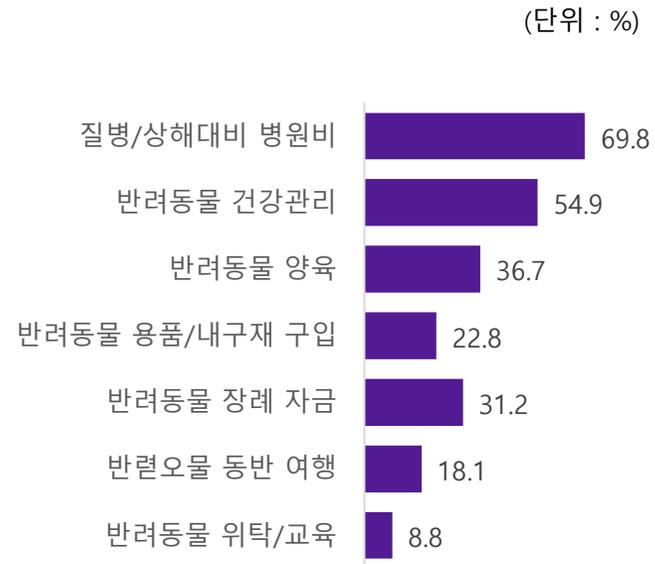
출처 | 한국농촌경제연구원 설문조사, 2024

1. 펫보험의 이해 – 병원비 및 건강관리 목적 자금 보유

반려동물 양육 자금 보유 목적은 1위가
질병/상해대비 병원비로 69.8%, 2위 또한
반려동물 건강관리로 54.5%

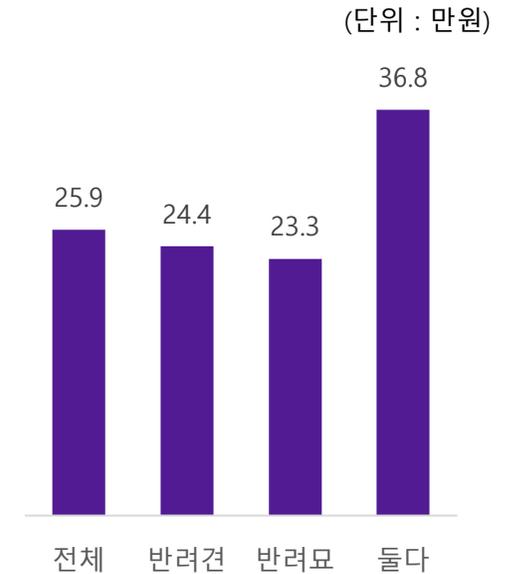
자금 규모는 260만원으로 경쟁력 있는
 펫보험이 있다면 이 금액은 **보험료로**
활용될 수 있음

그림 1-4 | 양육 보유자금 목적



출처 | KB금융 '2023 한국 반려동물 보고서'

그림 1-5 | 양육 보유자금 규모



출처 | KB금융 '2023 한국 반려동물 보고서'

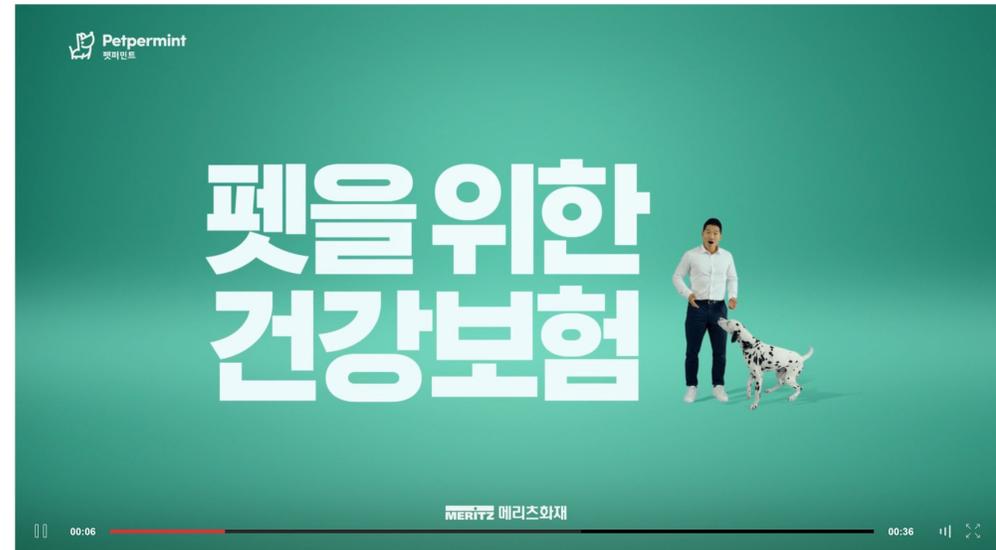
2. 펫보험 현황

2. 펫보험 현황 - 국내

- 2018년 메리츠화재 '펫퍼민트' 가 국내 최초로 장기 펫보험을 출시하며 유의미한 시장을 처음으로 창출
 - 만 20세까지 자동 갱신으로 보장
 - 슬개골 탈구 및 피부질환 기본 보장
 - 동물병원 보험금 자동청구 시스템
- 2022년 기준 국내 전체 펫보험 시장 점유율 80%로 1위 사업자 지위 유지



[본편]

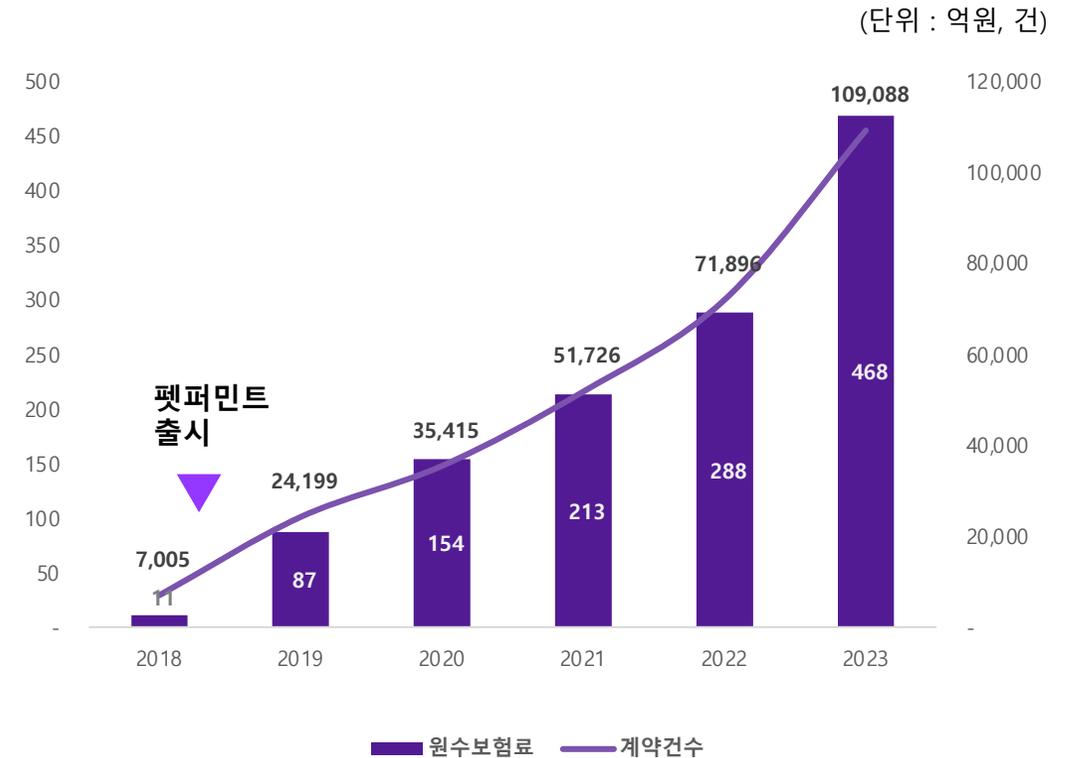


[범퍼에드]

2. 펫보험 현황 - 국내

- 국내 펫보험 시장은 지난 5년간 약 25배 성장하였으며 매년 약 50% 이상의 높은 성장률을 보이고 있음
- 특히 메리츠화재의 '펫퍼민트' 출시를 기점으로 다음해인 2019년 약 8배 성장했으며 이후 다른 종합 손해보험사의 카피 상품이 많이 출시되며 2023년에는 60% 성장하는 등 시장이 확대되고 있음
- 2023년 기준 원수보험료는 468억원이며 계약건수는 11만건

그림 2-1 | 국내 펫보험 연도별 원수보험료 및 계약건수 추이



출처 | 손해보험협회

2. 펫보험 현황 - 국내

- **국내 반려동물 양육 현황 고려 시, 초기 일본 시장 대비 우수한 시장 성장 토양 보유**
 - '22년 인구 대비 반려동물 양육 수 비율 : **한국(15.5%)** vs. 일본(12.7%)

- **일본의 시장 개화 후 펫보험 가입률 추이 및 국내 가입률 성장 속도 고려 시, 향후 5년내 가입률 10% 달성 전망**
 - 일본 시장의 경우 Anicom의 사업 개시('08) 이후 약 10년 후인 '18년에 가입률 10% 돌파 달성
 - ※ 최근 국내 펫보험 성장세 기반해 추정 시, 한국도 시장 개화('18년) 10년 후인 '28년에 가입률 10% 돌파 전망

2. 펫보험 현황 - 국내

- 이를 기반으로 국내 펫보험 시장 규모 추정 시 향후 5년내 최소 4천억 ~ 최대 6천억원 규모의 시장 형성 전망
 - 특히 '23년은 YoY 62.5% 성장한 468억원을 달성하는 등 시장 성장 속도 가속화 추세

그림 2-2 | 일본 반려동물 양육 및 펫보험 가입 현황

	'17	'18	'19	'20	'21	'22
총 인구 수 (A, 만명)	12,697	12,681	12,663	12,626	12,568	12,512
총 반려동물 수 (B, 만마리)	1,635	1,645	1,633	1,596	1,604	1,588
반려견	768	761	757	734	710	705
반려묘	867	884	876	862	894	883
반려동물/인구 비율 (= B/A)	12.9%	13.0%	12.9%	12.6%	12.8%	12.7%
총 펫보험료 (억원)	591	683	795	930	1,064	1,179
YoY 성장률 (%)	17.0%	15.6%	16.4%	17.0%	14.4%	10.8%
펫보험 가입률 (%, 추정) ³⁾	10.1%	11.4%	13.0%	14.8%	16.5%	17.8%

2. 펫보험 현황 - 한계

- 펫보험 가입 의향은 높으나 **보험료 부담 및 충분**

하지 않은 보장범위가 보험가입의 저해요인 및

펫보험 가입자의 불편 사항으로 인지 되고 있음

- 펫보험 가입자는 높은 월납입보험료 수준과 좁고 적은

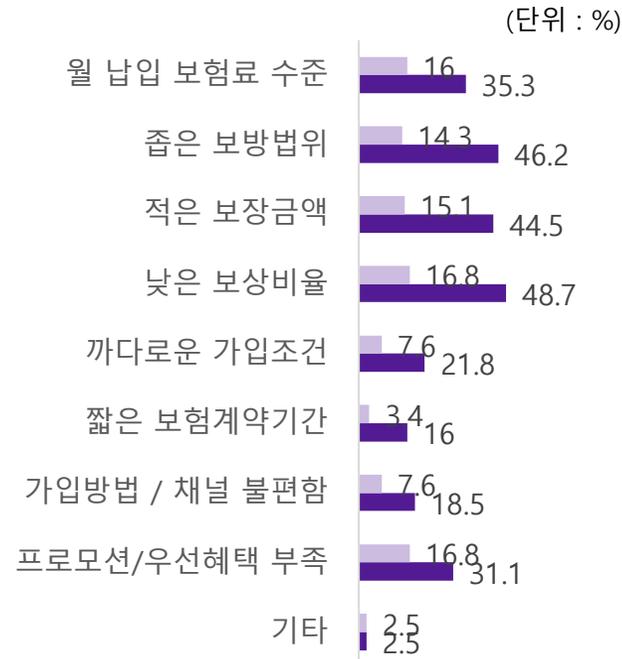
보장을 불편 사항으로 꼽았으며

- 비가입자 또한 월납입 보험료 부담과 좁고 적은 보장을

가입 저해 요인으로 꼽아 가성비 있는 펫보험에 대한

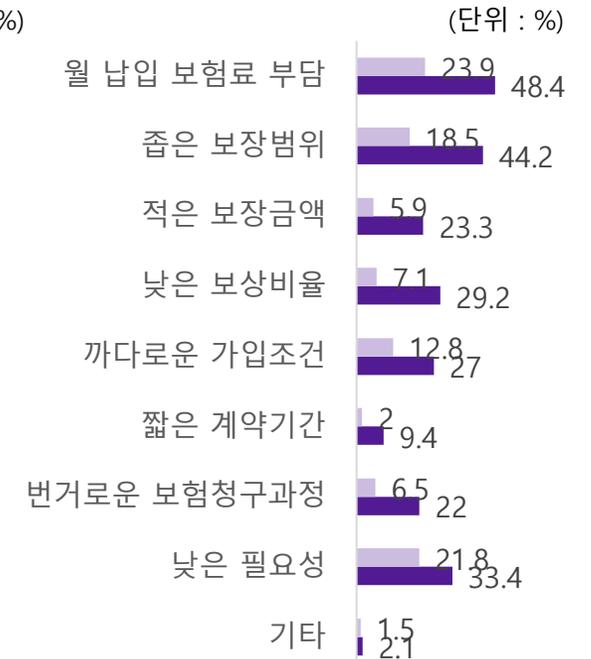
고객의 니즈가 강하게 있음

그림 2-3 | 펫보험 불편 사항



출처 | KB금융 '2023 한국 반려동물 보고서'

그림 2-4 | 펫보험 저해 요인

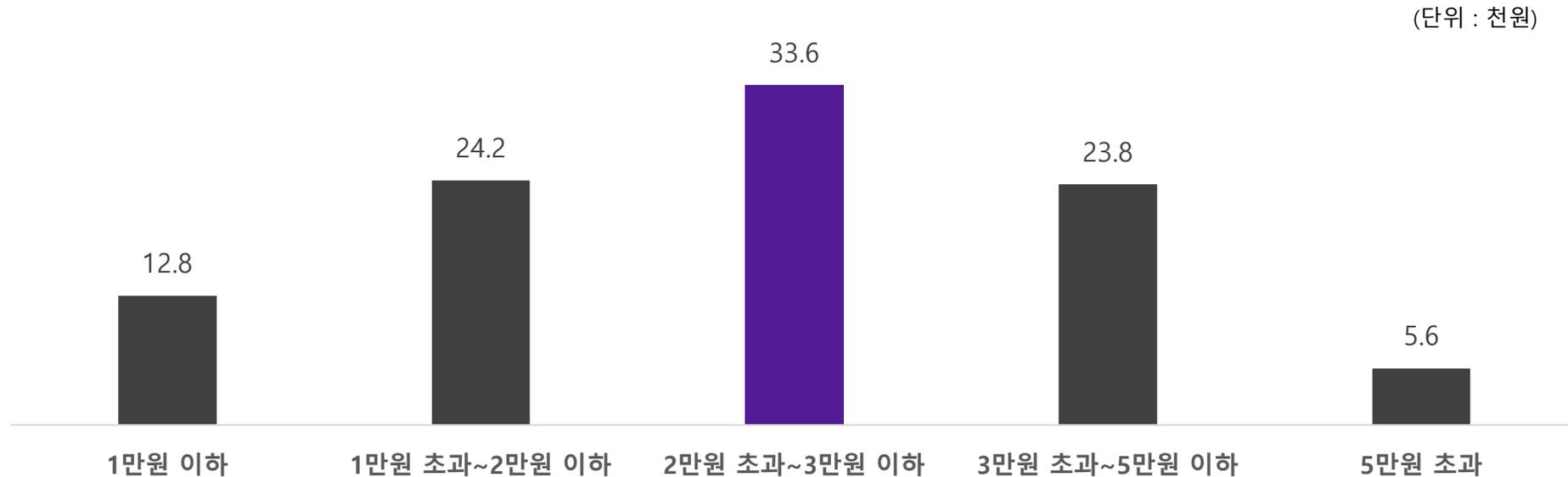


출처 | KB금융 '2023 한국 반려동물 보고서'

2. 펫보험 현황 - 한계

반려동물 양육가구 70% 이상이 월 납입 보험료 3만원 이하를 원하고 있음

그림 2-5 | 반려동물보험 월 납입 보험료 지불 의향 금액



출처 | 반려동물보험에 대한 양육 가구 인식조사(n=600), 2024, 한국농촌경제연구원

2. 펫보험 현황 - 일본

- 일본 펫보험 시장 규모는 연간 원수보험료 1.2조원 수준으로

최근 10년간 연평균 17%의 고성장 지속

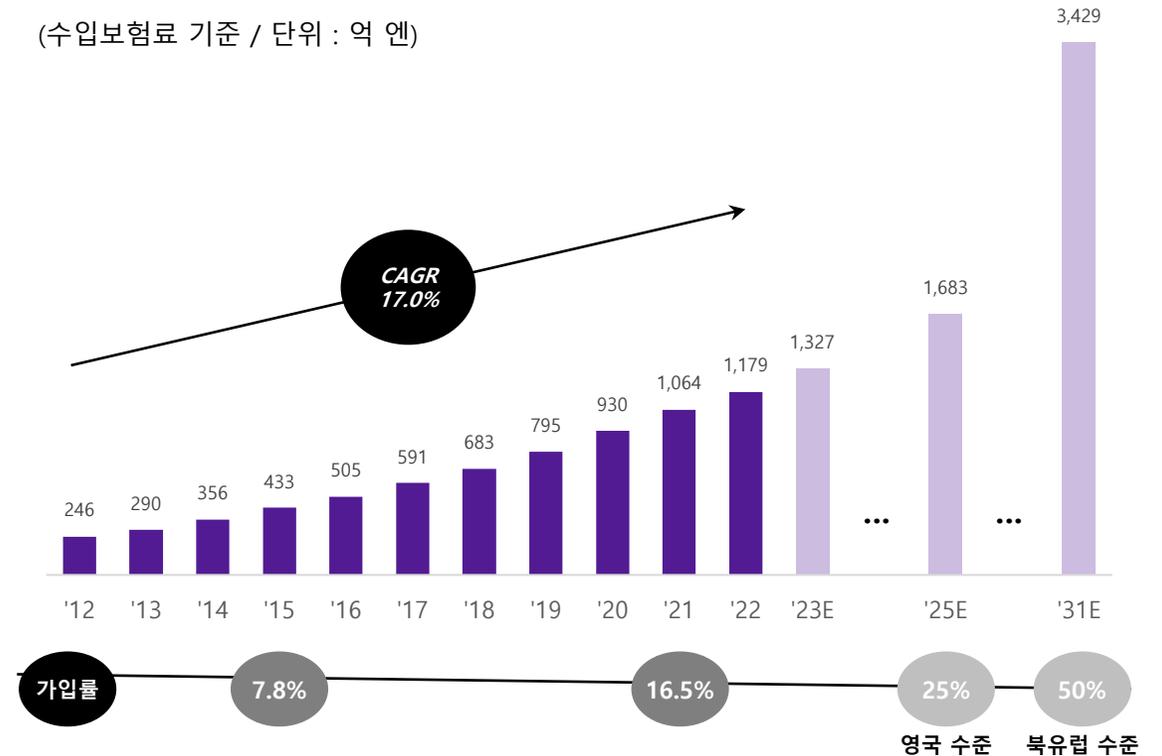
- '21년 기준 일본 펫보험 가입률은 16.5% 수준이며, 수년내 영국 수준의 가입률(25%) 달성해 약 1.5조원 규모의 시장으로 성장 전망
- '30년까지 펫보험 선진국인 북유럽 수준의 펫보험 가입률(50%) 도달 시 약 3.5조원 규모의 시장으로 성장 전망

- 일본 Top 3 펫보험 기업은 모두 반려동물 전문 손해보험사

- Top 3 펫보험사 Anicom(1위), iPet(2위), Pet&Family(3위) 모두 반려동물 전문 손해보험사
- 시장 개화 직후 종합보험사의 시장 진입 불구, 전문성에 기반한 상품 경쟁력 및 브랜딩에 기반해 펫 전문 보험사들이 시장 지배 중

그림 2-6 | 일본 펫보험 시장 규모 추이 및 전망

(수입보험료 기준 / 단위 : 억 엔)



출처 | 일본 펫보험 시장 동향 (2023) - Deloitte Japan

2. 펫보험 현황 - 일본

- 일본 최초의 펫 전문 보험사인 **Anicom**은 시장 개화에 동반한 선점효과를 누리며 M/S 1위 기업으로 부상

- '08년 첫 영업 개시 및 '10년 도쿄거래소 상장 후 연평균 20% 성장해

- '23년 기준 보유계약 110만 건, 연간 매출 560억엔 달성

※'24.3.22 종가(¥ 584/주) 기준, Market Cap ¥ 46.3B (PSR 0.79, Trailing P/E 17.75)

그림 2-7 | 일본 Anicom 주가 변동

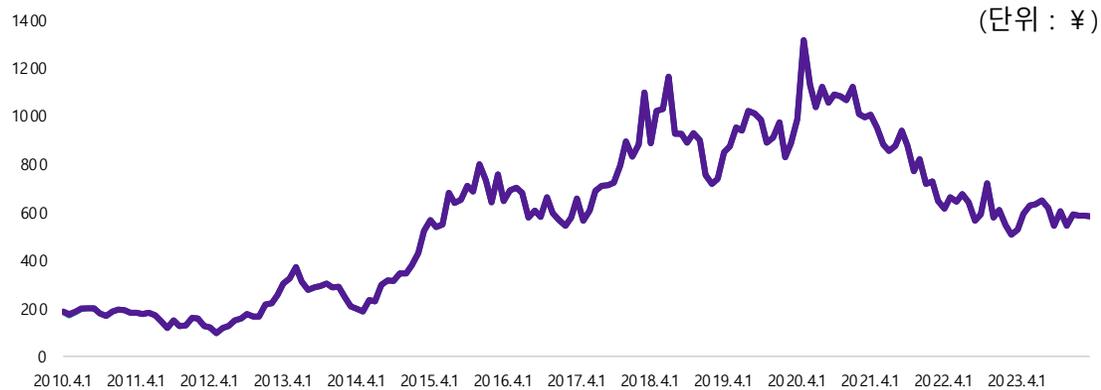


그림 2-8 | 일본 Anicom 최근 3개년 주요 재무 실적

(단위: 억엔)	'20	'21	'22
매출	478.7	528.1	564.1
영업이익	24.2	30.1	35.6
순이익	15.9	21.1	22.8

2. 펫보험 현황 - 미국

- 미국 펫보험 시장 규모는 연간 원수보험료 4.2조원 수준으로 최근 4년간 연평균 27%의 고성장 지속

- 연간 신규 가입건수는 약 5백만 건으로 가입률 지속 확대 중

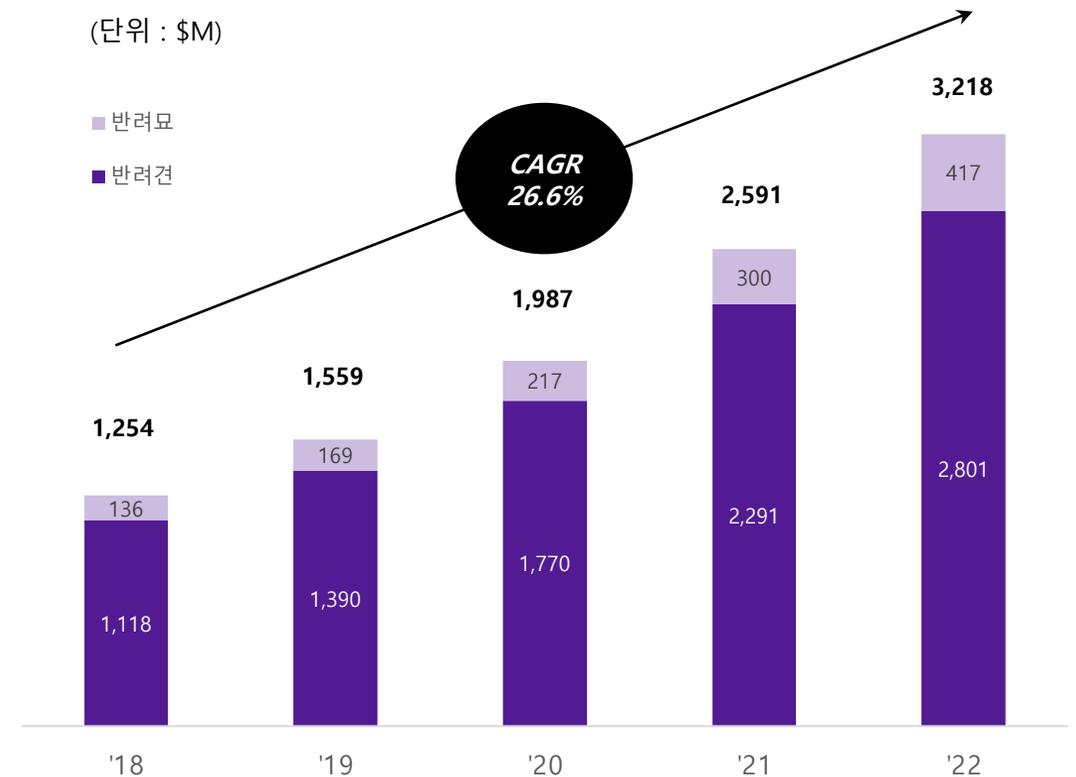
※ '22년 기준 펫보험 가입률: 미국 2.5%, 캐나다 3.1%

- 미국 Top 펫보험사 Trupanion(1위), Embrace(3위) 모두 반려동물 전문 손해보험사

- 반려동물 전문 손해보험사는 반려동물 보험 중심의 전문인력 및 마케팅에 집중해 종합보험사 대비 우위를 점하고 있는 상황

※ 위험률 개발, 보험금 지급 마케팅 등 사업 전반에 걸쳐 경험·데이터 우위

그림 2-9 | 미국 펫보험 시장 규모 추이



출처 | 북미반려동물보험협회(NAPHIA) '23년 보고서

2. 펫보험 현황 - 미국

- 미국 펫보험 1위 기업 Trupanion은 전문적인 펫보험 상품 개발 및 생태계 구축을 통해 시장 지배력 확대

- '99년 첫 영업 개시 이래 '14년 NASDAQ 상장 이후 지속 성장해 '23년 기준 연간 매출액 \$1.1B 달성

- ※ 타사 대비 넓은 보장 Coverage를 제공하는 상품 경쟁력 및 동물병원-보험사 간 긴밀한 네트워크를 구축해 보험금 지급·결제 편의성 제고

- ※ '24.3.22 종가(\$25.65/주) 기준, Market Cap \$1.1B (PSR 0.96, PBR 3.53)

그림 2-10 | 미국 Trupanion 주가 변동

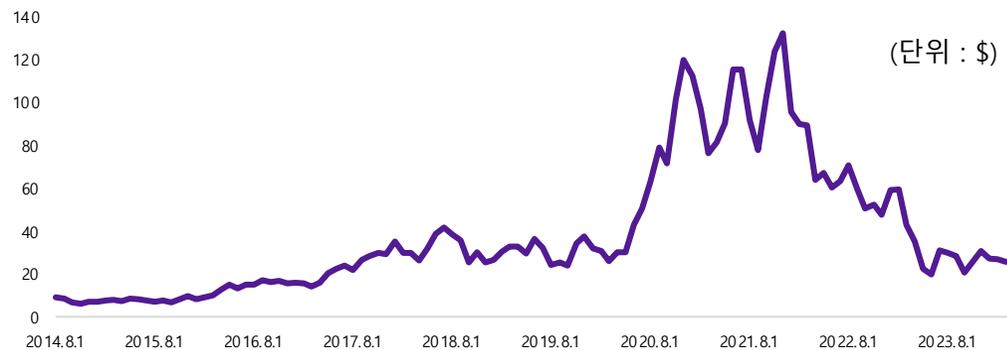


그림 2-11 | 미국 Trupanion 최근 3개년 주요 재무 실적

(단위: \$M)	'21	'22	'23
매출	689.0	905.2	1,108.6
영업이익	(35.0)	(42.7)	(40.4)
순이익	(35.5)	(44.7)	(44.7)

3. 디지털 펫보험

3. 디지털 펫보험 – 고객



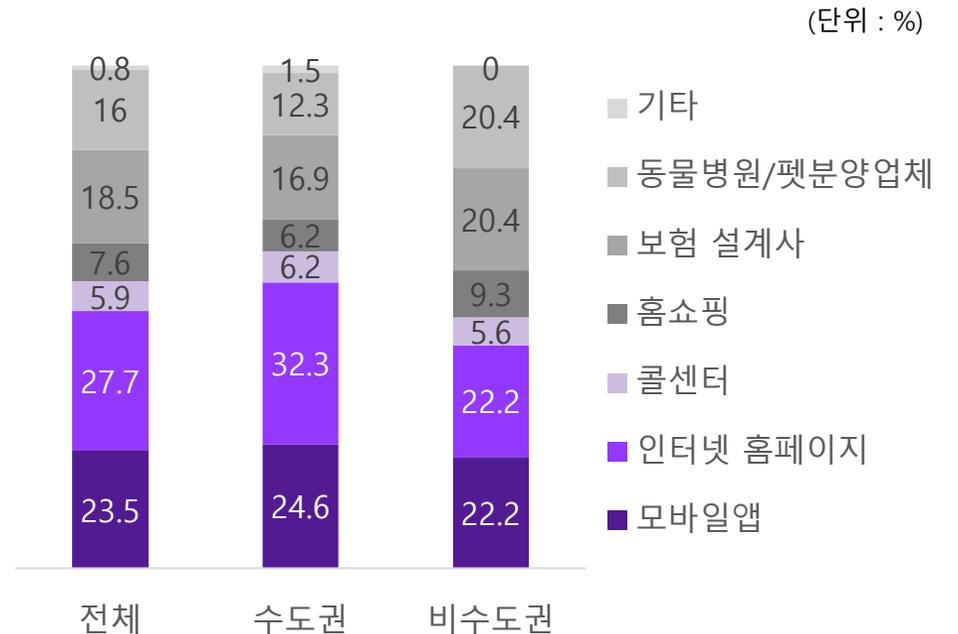
3. 디지털 펫보험 – 청약

펫보험 가입 채널 비중은 약 **51%가 온라인**으로
30%인 자동차보험 온라인 가입비중보다 월등히
높아 온라인 채널에 집중할 유인이 있음

펫보험 고객은 초기 시장에 적극적으로 진입하는
Early adopter 로 **상품을 직접 비교 / 추천**하는 등
구매관여도가 높고

가입편의성과 상품 선택의 자율성이 보장된 **온라인**
가입을 선호함

그림 3-1 | 펫보험 가입 채널 (최근)



출처 | KB금융 '2023 한국 반려동물 보고서'

4. 규제 및 개선 방안

4. 규제 및 개선 방향 – 소액단기전문보험사의 운영 규제

현행

- 2021년 6월 보험업법 시행령 개정을 통하여 소액단기 전문보험회사의 **자본금을 20억원으로 완화**
- 취급 가능 보험상품의 종류를 명확화, **보험기간 1년, 보험금 상한액 5천만원, 연간 총보험료 상한액을 500 억원으로 명시**
- 단, 자본금 기준 외에 인적 및 물적요건과 **K-ICS 비율 산정기준 등은 종합보험사의 경우와 동일하게 적용**

개선 방향

- 보험금, 총보험료, 보험기간 제한 측면에서 K-ICS 리스크 측정 대상에서 **금리 리스크 제외**
- 운영 기준은 완화하면서 동시에, 회사의 경영상태 보고 의무 강화, 소비자보호 관련 **모니터링 강화** 등
- 상품이 단순하고 보험료 규모가 제한되어 있으므로 **물적 요건 완화 필요**
- 선행적으로 관련 규정 정비 후 관련 사업이 활성화 된 **일본의 소액단기전문보험 운영 사례를 참고**

4. 규제 및 개선 방향 – 소액단기전문보험사의 운영 규제

- 일본의 소액단기보험 운영 사례
 - 1) 상품개발, 출시 시 사전신고
 - 2) 자본금 규모 3억엔 미만 외부 감사 제외
 - 3) RBC의 요구자본 대상 중 보험위험, 자산운용위험(가격 변동, 신용위험 등), 경영관리위험 측정, 예정이율위험과 최저보증위험 제외
 - 4) 계약자 보호기구 가입 대신 보증금 공탁

소액단기보험 설립 취지에 부합하면서도,
IT 활용 회사의 소액단기전문보험업 진출 확대를 통한 소비자 후생 증대 효과

4. 규제 및 개선 방향 – 소액단기전문보험사의 운영 규제

※ 참고 – 소액단기전문보험회사 도입 취지 및 일본의 도입 사례(금융위원회, 2020. 11. 19, 보도참고 자료)

- 소규모 자본으로 소비자의 실생활에 밀착된 소액·간단보험을 취급하려는 사업자의 진입이 가능함에 따라,
 - 일상생활의 다양한 리스크 보장을 원하는 소비자의 요구를 충족할 수 있는 혁신적인 보험상품 활성화가 가능할 것으로 기대됩니다.(예: 반려견보험, 전동킥보드보험, 여행자보험 등)
 - * 「금융산업 경쟁도 평가위원회」의 보험업에 대한 경쟁도 평가 결과, 일반보험 활성화를 위한 자본금 요건 완화 등 제도개선이 필요하다고 권고('18.9.27일)
- 소액단기전문 보험회사가 취급할 수 있는 보험상품의 종류, 보험기간, 계약당 보험금 상한액, 연간 총 수입보험료 등은 향후 대통령령에서 구체화 할 예정입니다.

※ 일본의 소액단기전문 보험업 도입 사례

- 일본은 '06년 보험업법 개정을 통해 소액단기보험업을 도입하였으며, '19년 기준 약 100여개의 소액단기전문 보험회사가 영업중
- 여행업자, 가전회사, 부동산회사 등 다양한 산업에서 소액단기전문 보험업에 진출하고 있으며, 소액단기전문 보험사회에서 시작하여 일반 손해보험회사로 전환한 사례도 있음
- 기존 보험업권에서 활성화되지 않았던 반려견보험, 골프·레저보험, 자전거보험, 여행자보험, 낚시보험, 티켓보험, 변호사보험 등 다양한 상품이 활성화

4. 규제 및 개선 방향 – 수의사법

현행

- 진료기록부 기록 및 보존기간에 대한 의무는 있으나, **보존기간이 1년으로 짧음**
(수의사법 제13조 제1항)
- **진료기록부 교부 의무가 없어서** 진료기록부를 발급받고자 하는 동물 소유자의 불편 초래, 보험금 손해사정 어려움 발생

개선 방향

- 수의사법 개정으로 **진료기록부 보존 기간 연장, 교부 의무 도입**
- 다만, 무분별한 자가진료 및 약물 오남용을 막기 위해 **보험금 청구, 의료분쟁 용도로 한정**
 - 수의사의 처방전 없이 동물의약품의 약국 판매가 가능하도록 한 현행 **약사법(제83조 제7항)**을 개정하여 처방전 없이 약국 판매 금지 필요

4. 규제 및 개선 방향 – 수의사법

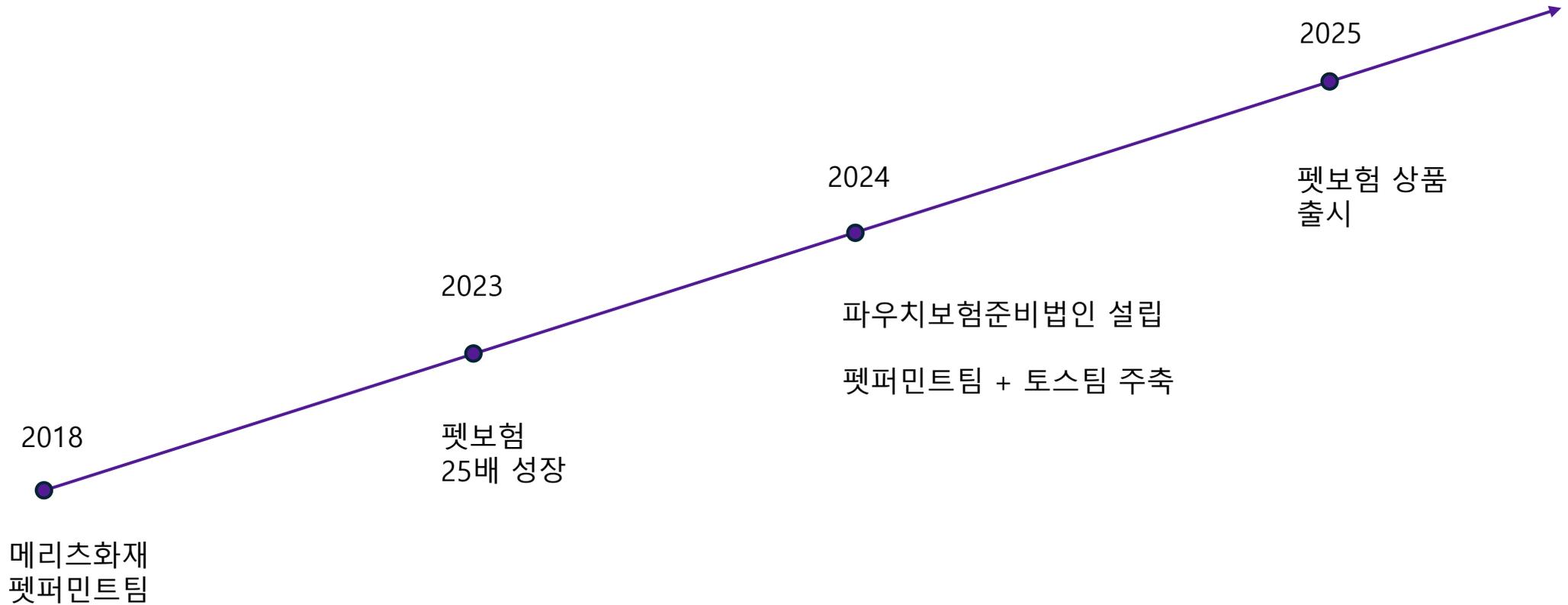
수의사법의 개정안 발의 사례

- **현재 발의된 수의사법 개정안**의 경우, 수의사 등에게 동물 관련 보험가입 또는 보험금 청구에 필요한 경우 진료부, 검안부 전부 또는 일부의 사본 발급 요청할 수 있도록 하여 반려동물 소유자의 알권리 강화, 동물진료업무 투명성을 제고하려고 함

(이주환 의원 대표 발의, 2023. 12. 26.)

5. 파우치보험준비법인

5. 파우치보험준비법인 - 소개



사)디지털금융법포럼

감사합니다.

파우치보험준비법인 | 서윤석
yoonseok.seo@pawchi.co.kr