EXCLUSIVE RIGHTS ANALYSIS · 손해보험협회 심의 대기

간·폐·신장 장기보조·약물치료 보장 분석

삼성화재 특정 간·폐·신장질환 장기보조치료비(급여)(월1회한) · 특정약물치료비(급여)(연간1회한) 특별약관

분석 대상	삼성화재 무배당 특정 간·폐·신장질환 장기보조치료비(급여)(월1회한) 및 특정약물치료비(급여)(연간1회한) 특별약관
신청 분야	새로운 위험담보 · 장기보조치료 6종(Ⅰ · Ⅱ), 3대 주요약물·이식 후 면역억제 약물치료
신청일	2026. 10. 22. (금융감독원 신고수리 2026. 9. 22.)
심의 결과	심의 대기 (작성 기준일 현재)
작성 기준일	2026. 11. 11.

본 보고서는 손해보험협회 공시 신청서·제안서와 공개 통계·보도를 근거로 작성한 내부 분석 자료다. 작성 기준일 현재 심의 전이며, 위험률 산출은 개념 수준으로만 기술한다.

EXECUTIVE SUMMARY

핵심 요약

삼성화재는 간·폐·신장 질환 통합치료비 가운데 장기보조치료 6종(월 1회)과 특정 약물치료(연 1회)를 새로운 위험으로 정의해 배타적사용권을 신청했다. 투석·인공호흡·혈장교환술은 월 50만원, 천자·특정배액술·산소요법은 월 30만원, DAA C형간염·항섬유화제·사구체신염 표적면역치료와 이식 후 면역억제 약물치료는 각각 연 100만원(표준형)을 지급한다.

- **구조의 핵심**: 진단비에 머물던 간·폐·신장 보장을 치료 주기에 맞춘 반복 지급으로 바꿨다. 보조치료는 월 단위, 약물은 연 단위다. 수술·입원·ECMO·CRRT 등 기존 통합치료비 구성은 신청 범위에서 제외했다.
- **사실상 연금형 급부가 섞여 있다**: 유지 혈액투석 환자는 월 평균 약 11회 투석하므로 **매달 확정적으로 50만원(연 600만원)**을 받는다. 이식 후 면역억제제는 평생 복용하므로 매년 100만원이 확정 지급된다. 이 구성은 발생률보다 **유병 상태의 지속 기간**이 위험률을 지배한다.
- **경계가 불분명한 항목**: 산소요법이 가정 산소치료까지 포함하는지, 흉수 천자·배액술에서 악성 흉수(암)가 어떻게 걸러지는지에 따라 지급 빈도가 크게 달라진다. 약관의 「특정 간·폐·신장질환」 목록과 치료 정의 확인이 필수다.
- **타사 배타권과의 중첩**: DAA C형간염 약물치료는 현대해상이 2026년 8월 배타권(~2027.2.20)을 받은 「특정질병항바이러스제치료비」의 간염 급부와 위험 구조가 겹친다. 심의에서 부분 미부여 또는 범위 조정 가능성을 염두에 두어야 한다.
- **데이터 우위**: 회사는 자사 실손 지급통계(2021.1~2026.5)로 치료행위별 월 평균 횟수와 1인당 의료비를 산출했다. 실손 청구 자료는 경쟁사도 보유하지만, 치료 단위 세분 분석과 통합치료비 체계를 이미 갖춘 점이 복제 시간을 늘린다.

PROPOSAL SUMMARY

제안 사항 요약

원상품의 가치는 "진단 후 수년에서 평생 이어지는 관리 비용"을 치료 주기대로 보장하는 데 있다. 제안은 투석·이식 여정의 고비용 지점을 보완하고, 재택 치료와 조기 관리로 비용 곡선을 바꾸는 방향으로 구성했다.

프레임	제안	핵심 내용
확장	① 투석 개시·혈관통로 담보	투석 시작 해 의료비가 직전 해의 2배를 넘는 점에 맞춰 개시 일시금과 동정맥루 수술 보장
확장	② 생체 장기기증 가족 보장	가족에게 간·신장을 기증하는 생체 기증자의 수술·소득 공백 보장
집중	③ 이식 대기·이식 후 1년 집중	이식 대기 등록 시 생활자금, 이식 후 1년간 거부반응·감염 입원 가산
집중	④ 희귀 사구체·간질성 폐질환 고가 신약	보체억제제 등 고가 약제를 고액 연 1회로 보장
전환	⑤ 재택 치료 전환 지원	복막투석·가정 혈액투석·가정 산소 이용 시 방문 간호·장비 관리 현물 제공
전환	⑥ 조기 관리 연계형	검진상 신기능 저하·지방간·폐기능 저하 단계에서 관리 프로그램 참여 시 보험료 할인
재구성	⑦ "침묵의 장기" 제4의 축	암·뇌·심 다음 축으로 간·폐·신장을 브랜드화하고 검진 결과 연동 마케팅
재구성	⑧ 투석 가족 생활비	주 3회 통원 투석의 돌봄·교통 부담을 가족 관점으로 재정의

추진 순서 추천

1. **1단계(심의 대응기)**: DAA C형간염 항목의 현대해상 배타권 중첩 여부에 대한 의견을 준비하고, 가정 산소·악성 흉수의 지급 경계를 약관 해석으로 정리한다.
2. **2단계(출시 후 6개월)**: ⑤ 재택 치료 지원과 ⑥ 조기 관리 연계. 확정 지급 구간의 비용을 줄이는 서비스부터 붙인다.
3. **3단계(경험 축적 후)**: ①·②·③·④·⑦·⑧. 투석·이식 경로의 자사 경험이 쌓인 뒤 확장한다.

SECTION 01

상품구조 해부

1.1 신청 범위와 급부

급부	지급사유	지급	금액(표준형)
장기보조치료비 I (급여)	특정 간·폐·신장질환 진단확정 후 직접 치료 목적의 투석(혈액·복막), 인공호흡, 혈장교환술	월 1회	50만원
장기보조치료비 II (급여)	같은 조건의 천자(복수·흉수), 특정배액술, 산소요법	월 1회	30만원
특정약물치료비 (3대 약물)	DAA C형간염 약물치료, 항섬유화제 약물치료, 사구체신염 표적면역치료(급여)	연 1회	100만원
특정약물치료비 (경구 면역억제)	보험기간 중 이식으로 「간·폐·신장 이식상태」 진단확정 후 면역억제 약물치료(급여, 경구)	연 1회	100만원
특정약물치료비 (주사 면역억제)	같은 조건의 면역억제 약물치료(급여, 주사)	연 1회	100만원

1.2 신청 제외 범위 (기존 통합치료비 구성)

이식수술(5,000만원), 절제수술(3,000만원), 특정수술(1,500만원), 다빈도수술(500만원)은 수술 1회당, 중환자실 입원(1,000만원)·ECMO(3,000만원)·CRRT(1,000만원)는 연 1회 지급한다. 이 부분은 배타권 신청에서 제외되었고, 2026년 7월 출시한 「온(ON)통보장」의 간·폐·신장 치료비와 같은 계열이다.

1.3 지급 빈도 구조

치료	월 평균 시행 횟수	보험 관점
혈액투석	약 11회	유지 투석 환자는 매월 확정 지급
산소요법	약 10회	가정 산소 포함 시 매월 확정 지급 가능성
인공호흡	약 9회	급성 악화 시 집중, 만성 환자는 반복
혈장교환술	약 6회	간부전·일부 신장질환에서 단기 집중
복막투석	약 2회	재택 투석, 매월 확정 지급
복수 천자 · 특정배액술 · 흉막 천자	약 2회 · 2회 · 1.4회	간경변 복수 환자는 반복 발생

월 평균 횟수는 회사 실손 가입자 통계(2021.1~2026.5)다. **월 1회 한도이므로 횟수가 많은 치료일수록 "그 달에 치료가 있었는가"는 거의 확실**해지고, 급부는 확률형에서 확정형으로 넘어간다.

SECTION 02

국내외 유사 상품 조사

2.1 국내 유사 상품

구분	대표 담보	주요 보장	본 담보와의 차이
보장 유사	간·폐·신장·당뇨 단계별 진단비 (삼성화재 태평삼대 플러스 등)	만성신장질환 3~5기, 말기신부전 등 단계별 진단 정액	진단 시점 1회. 이후 관리 비용은 공백
보장 유사	말기신부전·투석 관련 진단비 (손보 다수)	말기신부전 진단 또는 투석 개시 시 정액	개시 1회 지급. 월 반복 지급 아님
보장 유사	삼성화재 온(ON)통보장 간·폐·신장 치료비 (2026.7)	이식·절제·다빈도 수술, 중환자실 입원	본 신청의 앞 단계. 보조치료·약물은 미포함
지급방식 유사	현대해상 특정질병항바이러스제치료비 (2026.8 배타권)	간염 진단 후 급여 항바이러스제 처방 시 연 1회	DAA C형간염 항목과 위험 구조 중첩
지급방식 유사	항암약물·표적항암 치료비 (연 1회형)	약제 투여 시 연 1회 정액	약물 트리거 선례. 간·폐·신장 적용은 처음

간·폐·신장 질환에서 **장기보조치료를 하나의 치료군으로 묶어 월 단위로 보장**한 담보는 검색 범위에서 확인되지 않았다. 독창성 논거는 충분하다. 다만 DAA C형간염은 현대해상 배타권 기간과 겹치므로, 삼성화재가 이를 "특정 간질환 3대 약물치료군"이라는 별개 위험으로 설명할 수 있는지가 관건이다.

2.2 일본 유사 상품

- **시장 특이점**: 일본은 인공투석을 「특정질병요양」으로 지정해 자기부담 상한을 월 1만엔(고소득자 2만엔) 수준으로 낮춘다. 지자체 장애인 의료비 조성까지 더하면 투석 의료비 부담은 매우 작다.
- **유사 상품**: 민영보험은 간경변·만성신부전 등을 포함한 「8대 질병」류 입원 보장, 특정질병 일시금, 인공투석 시 일시금을 주는 특약 형태가 있다. 확인한 범위에서 투석·산소요법을 월 단위로 반복 지급하는 상품은 찾지 못했다.
- **시사점**: 일본에서 투석 관련 민영 급부는 의료비가 아니라 **소득 상실과 생활비 보전**으로 소구한다. 한국도 투석은 산정특례로 본인부담이 낮으므로, 월 50만원 급부의 실질 가치는 치료비보다 통원·돌봄·소득 공백에 있다. 제안 ⑧이 이 관점이다.

SECTION 03

의학적 해석

3.1 질환별 진행과 치료 여정

장기	진행 경로	본 담보 대상 치료
간	만성 간염·지방간 → 간경변 → 말기간부전. 간경변 환자의 약 절반이 10년 안에 복수가 생긴다	복수 천자(반복), 혈장교환술(간부전), DAA(C형간염 8~12주, 완치율 95% 이상), 간이식 후 면역억제
폐	만성폐쇄성폐질환(COPD)·특발성 폐섬유증 → 만성 호흡부전. COPD 환자의 약 40%가 매년 급성 악화를 겪는다	산소요법, 인공호흡, 흉수 천자·배액, 항섬유화제(진행 억제, 장기 복용), 폐이식 후 면역억제
신장	만성신장질환 1~4기 → 말기신부전. 환자 10명 중 9명은 자신의 질환을 모른다	혈액투석(주 3회 내외), 복막투석, 혈장교환술, 사구체신염 표적면역치료, 신장이식 후 면역억제

3.2 치료 용어 풀이

- **혈액투석·복막투석**: 망가진 신장 대신 혈액의 노폐물과 수분을 걸러 낸다. 혈액투석은 병원에서 한 번에 4시간가량, 주 3회 받고, 복막투석은 집에서 배 속 복막을 이용해 매일 한다.
- **혈장교환술**: 혈액에서 혈장을 분리해 독성 물질이나 병을 일으키는 항체를 제거하고 새 혈장으로 바꾼다.
- **천자·배액술**: 배(복수)나 가슴(흉수)에 찬 물을 바늘이나 관으로 빼낸다. 간경변 복수는 반복적으로 생긴다.
- **산소요법**: 혈중 산소가 부족할 때 산소를 공급한다. 만성 호흡부전 환자는 집에서 산소발생기를 쓰는 가정 산소치료를 장기간 받는다.
- **항섬유화제**: 폐 조직이 굳는 섬유화의 진행을 늦추는 약이다. 완치가 아니라 진행 억제라 계속 복용한다.
- **표적면역치료**: 사구체를 공격하는 B세포를 제거하거나 억제하는 생물학적 제제다.
- **면역억제제**: 이식한 장기를 몸이 거부하지 않도록 평생 복용한다(타크로리무스, 마이코페놀레이트 등). 이식 직후 유도요법에는 주사제를 쓴다.

3.3 비용과 역학

회사 자료에 따르면 만성 간질환 진료 인원은 연 195만명(2015년 대비 31.9% 증가), 40세 이상 COPD 유병률은 12.7%(65세 이상 25.6%), 성인 만성신장질환 유병은 7명 중 1명이다. 말기신장질환 1인당 연 진료비는 약 2,800만원으로 암(약 510만원)·치매(약 380만원)보다 크다. 투석을 시작한 해의 의료비는 2,888만원으로 직전 해(1,318만원)의 2배를 넘고, 3대 특정약물의 1인 평균 연 사용액은 739만원이다. 투석은 산정특례로 본인부담이 낮으므로, 이 총액의 대부분은 건강보험이 부담한다는 점을 함께 보아야 한다.

SECTION 04

위험률 산출 개념

월 급부: $q_x = q_{\text{특정질환유병},x} \times u_{\text{월간보조치료},x}$ | **이식 급부:** $q_x = q_{\text{이식상태진입},x} \rightarrow u_{\text{연간면역억제},t} \approx 1$

유지 투석·가정 산소·이식 후 면역억제는 상태에 들어가면 지급이 거의 확정되므로, 상태 진입률과 생존 기간이 핵심 요소다

- **위험 형태**: 월간·연간 베르누이형이 섞여 있고, 일부는 상태 진입 후 확정 반복형이다. 일반 진단비보다 장기요양 생활자금형에 가까운 부채 구조다.
- **데이터원**: 회사 실손 지급통계(①계층 자사 경험), 자사 건강DB, 심평원 정보공개청구(2020~2024, ③계층)를 활용했다.
- **불확실성 ①**: 실손 가입자는 일반 인구보다 건강하거나 의료 이용 성향이 달라, 본 담보 가입 집단의 유병률·치료 빈도와 차이가 날 수 있다.
- **불확실성 ②**: 투석 환자의 생존 기간과 가정 산소 포함 여부가 확정 지급 구간의 길이를 결정한다.

SECTION 05

리스크 진단

축	리스크	대응 방안
역선택	만성신장질환 3~4기, COPD, 간경변 진단을 받았거나 검진 이상을 아는 사람의 가입. 상태 진입 시 매월 확정 지급	검진 신기능(사구체여과율)·단백뇨·간기능 수치 고지, 가입 후 1~2년 감액 또는 면책
모럴해저드	산소요법·천자처럼 의료진 재량이 있는 치료에서 월 1회 청구를 위한 시행 유인	급여 인정 기준 충족 확인, 월 1회 한도 유지
공급자 유인	혈장교환술 적응증 확대, 배액술 반복 시행	치료별 청구 패턴 모니터링, 이상 기관 집중 심사
재보험	투석·이식 후 장기 확정 지급으로 책임준비금이 길게 쌓임	확정 지급 구간 비례재보험, 지급 총액 또는 기간 상한 검토
규제	항섬유화제 적응증 확대 등 급여 기준 변화, 현대해상 배타권과의 DAA 중첩	급여 변경 시 지급 기준 승계 조항, DAA 항목 분리 운영 검토
데이터	실손 기반 통계의 선택 편향, 가정 산소 등 치료 정의 경계의 경험 부재	출시 초기 갱신형, 치료 정의별 경험 분리 집계 후 재산출

종합 판단: 가장 큰 리스크는 **상태 진입형 확정 지급 구간의 역선택**이다. 만성신장질환은 대부분 자신의 질환을 모르지만, 검진으로 이상을 아는 소수가 가입하면 매월 확정 지급이 시작된다. 고지 항목에 검진 수치를 넣는 언더라이팅 설계가 손해율을 결정한다.

SECTION 06

경쟁사 대응 시나리오

장벽	수준	판단 근거
데이터 장벽	중간	실손 청구 자료는 대형사가 보유하지만 치료행위 단위 월간 빈도 분석이 필요
제휴 장벽	없음	외부 제휴 불필요
시스템 장벽	중간	월 단위 반복 청구와 통합치료비 체계 연동 필요

- **카피 경로**: 통합치료비 경쟁 중인 대형 손보사가 "말기신부전 투석 월지급" 같은 단일 치료 담보로 빠르게 따라올 수 있다. 6종 통합이 아닌 개별 치료 담보는 배타권 범위를 피할 수 있다.
- **역방향 리스크**: DAA C형간염 항목은 현대해상 배타권 기간과 겹친다. 협회 심의에서 이 부분이 문제되면 전체 신청의 평가에 영향을 줄 수 있으므로, 별도 항목으로 떼어 설명할 준비가 필요하다.
- **차단 전략**: 수술·입원·장기대체치료(이미 판매)와 보조치료·약물(신청)을 하나의 치료 여정 체계로 묶은 것이 경쟁 우위다. 재택 치료·조기 관리 서비스(제안 ⑤·⑥)를 더하면 단일 담보 모방과 격차가 벌어진다.

SECTION 07

상품개선 제안

원상품 가치 해체

- **핵심 기능**: 간·폐·신장 질환의 진단 이후 수년에서 평생 이어지는 보조치료와 약물치료를 치료 주기대로 반복 보장한다.
- **고객 Pain Point**: 진단비는 한 번에 끝나지만 투석·산소·복수 천자·면역억제제는 끝없이 이어지고, 통원과 돌봄 부담이 가족에게 쌓인다.
- **제공 가치**: 장기 관리 기간 동안 매달·매년 예측 가능한 현금 흐름을 제공해 치료를 지속하게 돕는다.

① 확장 · EXPAND

① 투석 개시·혈관통로 담보

투석을 시작한 해의 의료비가 직전 해의 2배를 넘는다. 개시 시점 일시금과 혈관통로 수술을 보장한다.

1. **담보 정의**: 말기신부전으로 유지 투석을 처음 시작한 경우 일시금, 동정맥루·인조혈관 조성술과 혈관통로 중재술 시행 시 정액
2. **보장 방법**: 개시 일시금 최초 1회, 혈관통로 연 1회
3. **보장금액 제안**: 개시 500만원, 혈관통로 100만원
4. **대상 고객**: 당뇨·고혈압 관리 중인 50대 이상
5. **차별화 포인트**: 독창성은 투석 여정의 첫해 비용 급증 구간을 독립 위험으로 정의한 데 있고, 진보성은 월 지급 담보와 결합해 투석 전 과정을 덮은 데 있다. 유용성은 투석 준비기의 목돈 수요에 대응하는 데 있다.
6. **위험요소**: 만성신장질환 4기 인지자의 가입은 검진 수치 고지와 2년 면책으로 관리한다.

게이트: 신규성 △ (투석 개시 진단비 존재, 혈관통로 결합으로 차별화) · 데이터 상 · 구조 ◯

② 생체 장기기증 가족 보장

간·신장 이식의 상당수는 가족의 생체 기증으로 이루어진다. 보장 대상을 환자에서 기증자로 넓힌다.

1. **담보 정의**: 피보험자가 가족에게 간 또는 신장을 생체 기증하고 적출 수술을 받은 경우
2. **보장 방법**: 수술 1회 정액 + 회복기 소득 보전
3. **보장금액 제안**: 수술 500만원, 소득 보전 월 100만원 3개월
4. **대상 고객**: 간·폐·신장 담보 가입자의 가족, 가족 계약
5. **차별화 포인트**: 독창성은 이식 여정에서 소외된 기증자를 보장 대상으로 끌어들인 데 있고, 진보성은 환자 중심 보장을 가족 단위로 넓힌 데 있다. 유용성은 기증 결정의 경제적 부담을 덜어 이식 접근성을 높이는 데 있다.
6. **위험요소**: 기증은 의료기관 윤리위원회 승인 절차를 거치므로 모럴해저드는 낮다. 장기 매매 연관 위험은 국립장기조직혈액관리원 등록 확인으로 차단한다.

게이트: 신규성 ◯ · 데이터 상 (기증 통계) · 구조 ◯

② 집중 · FOCUS

③ 이식 대기·이식 후 1년 집중

이식 대기 기간은 길고, 이식 후 1년은 거부반응·감염 위험이 가장 높다. 이 두 구간에 보장을 집중한다.

1. **담보 정의**: 장기이식 대기자 등록 시 생활자금, 이식 후 1년 이내 거부반응·감염 입원 시 가산
2. **보장 방법**: 대기 등록 월 지급(최대 24개월), 이식 후 입원 회당 정액
3. **보장금액 제안**: 대기 월 50만원, 입원 회당 100만원
4. **대상 고객**: 말기 간·신장·폐 질환자의 가족 계약
5. **차별화 포인트**: 독창성은 공적 이식 대기 등록을 지급사유로 쓴 데 있고, 진보성은 이식 수술 일시금 전후 공백을 메운 데 있다. 유용성은 가장 불안한 시기의 생활을 지탱하는 데 있다.
6. **위험요소**: 대기 등록은 의학적 기준과 공적 절차를 거치므로 객관성이 높고, 기간 상한으로 장기 지급을 제한한다.

게이트: 신규성 ◯ · 데이터 중 (대기자 통계) · 구조 ◯

④ 희귀 사구체·간질성 폐질환 고가 신약

일부 희귀 사구체질환과 진행성 섬유화 폐질환은 고가 생물학적 제제와 보체억제제를 쓴다. 고비용 구간에 보장을 집중한다.

1. **담보 정의**: 지정 희귀 신장·폐질환 진단 후 약관에서 정한 고가 약제(급여) 투여
2. **보장 방법**: 연 1회 고액 정액
3. **보장금액 제안**: 연 500만원
4. **대상 고객**: 20~50대(희귀 사구체질환 호발 연령)
5. **차별화 포인트**: 독창성은 3대 약물 체계를 희귀질환 고가 약제로 확장한 데 있고, 진보성은 산정특례 이후에도 남는 비급여·생활 부담을 고액으로 보전하는 데 있다. 유용성은 고가 신약 접근 시 경제적 불안을 줄이는 데 있다.
6. **위험요소**: 적응증 확대에 따른 빈도 상승은 갱신형과 약제 목록 정기 갱신으로 관리한다.

게이트: 신규성 ◯ · 데이터 중 · 구조 ◯

③ 전환 · TRANSFORM

⑤ 재택 치료 전환 지원

복막투석·가정 혈액투석·가정 산소는 통원 부담을 줄이지만 관리 역량이 필요하다. 현금 대신 재택 치료 지원 서비스를 선택하게 한다.

1. **담보 정의**: 재택 투석·가정 산소 이용 시 방문 간호, 장비 점검, 원격 모니터링 서비스
2. **보장 방법**: 월 지급액의 일부를 서비스로 대체(선택형)
3. **보장금액 제안**: 월 30만원 상당 서비스 + 현금 20만원
4. **대상 고객**: 통원이 어려운 고령 투석 환자, 지방 거주자
5. **차별화 포인트**: 독창성은 월 반복 급부를 재택 치료 관리 서비스로 바꾼 데 있고, 진보성은 치료 장소 전환으로 환자 삶의 질과 의료비를 함께 개선하는 데 있다. 유용성은 주 3회 통원의 부담을 줄이는 데 있다.
6. **위험요소**: 서비스 제공 지역 편차는 복수 제휴와 원격 모니터링 우선으로 관리한다.

게이트: 신규성 ◯ · 데이터 하 (재택 치료 서비스 원가 자료 부족, 탐색 단계) · 구조 ◯

⑥ 조기 관리 연계형

만성신장질환은 10명 중 9명이 모른다. 검진상 초기 이상 단계에서 관리 프로그램 참여를 보험료 할인과 연결해 확정 지급 구간 진입을 늦춘다.

1. **담보 정의**: 검진상 사구체여과율 저하·지방간·폐기능 저하 확인 후 관리 프로그램(식이·약물 순응·정기 검사) 참여
2. **보장 방법**: 참여 유지 시 다음 해 보험료 할인, 미참여 시 할인 없음
3. **보장금액 제안**: 보험료 최대 10% 할인
4. **대상 고객**: 검진 이상을 받은 40~60대
5. **차별화 포인트**: 독창성은 간·폐·신장 조기 단계를 보험료 인센티브와 묶은 데 있고, 진보성은 사후 보장 담보에 진행 지연 기능을 넣은 데 있다. 유용성은 고객의 질병 진행 자체를 늦추는 데 있다.
6. **위험요소**: 할인 목적의 형식적 참여는 검사 수치 제출 요건으로 관리하고, 비의료 건강관리서비스 가이드라인 범위를 지킨다.

게이트: 신규성 ◯ · 데이터 중 · 구조 ◯

④ 재구성 · REFRAME

⑦ "침묵의 장기" 제4의 축

암·뇌·심이 보험의 3대 축이라면, 간·폐·신장은 증상 없이 진행하는 제4의 축이다. 이 메시지로 보장 영역 자체를 브랜드화한다.

1. **담보 정의**: 진단비 + 통합치료비 + 보조치료 + 약물치료 패키지
2. **보장 방법**: 모니모 앱에서 검진 결과와 연동해 필요 보장 안내
3. **보장금액 제안**: 패키지 할인
4. **대상 고객**: 3대 질병 보장을 이미 갖춘 40~50대
5. **차별화 포인트**: 독창성은 간·폐·신장을 독립 보장 축으로 정의한 메시지에 있고, 진보성은 검진 데이터와 보장 안내를 연결한 데 있다. 유용성은 고객이 놓치던 위험 영역을 인식하게 하는 데 있다.
6. **위험요소**: 검진 결과 연동 안내가 역선택 통로가 되지 않도록 안내 대상과 가입 심사를 분리한다.

게이트: 신규성 △ (패키지·메시지) · 데이터 상 · 구조 ◯

⑧ 투석 가족 생활비

혈액투석은 주 3회, 한 번에 4시간가량 걸린다. 환자와 가족의 생업·돌봄 부담을 중심으로 담보 메시지를 다시 쓴다.

1. **담보 정의**: 장기보조치료비 I 수령 중 통원 동행 서비스 또는 교통비 추가
2. **보장 방법**: 월 지급과 함께 통원 동행 매니저 연계
3. **보장금액 제안**: 월 10만원 상당 추가
4. **대상 고객**: 부모의 만성질환을 걱정하는 자녀 계약자
5. **차별화 포인트**: 독창성은 투석 보장을 가족 돌봄 관점으로 재정의한 데 있고, 진보성은 산정특례로 낮아진 치료비 대신 실제 부담인 통원·돌봄을 겨냥한 데 있다. 유용성은 가족의 소득 손실을 줄이는 데 있다.
6. **위험요소**: 동행 서비스 품질은 제휴 기관 평가로 관리한다.

게이트: 신규성 ◯ · 데이터 상 · 구조 ◯

SECTION 08

부록·참고자료

공시·회사 자료

1. 손해보험협회, 삼성화재 배타적사용권 신청서(2026.10.22) 및 신상품개발이익보호 신청제안서(2026.10)

보도

1. 파이낸셜뉴스·이코노미스트, 삼성화재 온(ON)통보장 출시(2026.7.6)
2. SBS Biz, 「삼성화재, 건강·요양·운전자·주거 보장 한 번에…THE FIT 출시」(2026.10.19)
3. 아시아경제, 현대해상 특정질병항바이러스제치료비 등 2종 배타적사용권(2026.8.25)

통계·문헌 (회사 인용)

1. 건강보험심사평가원, 만성 간질환 진료 인원(2015→2019), COPD 적정성평가(2019)
2. 대한신장학회 자료(2025), 국회 법안자료(2026.2)
3. 국내 COPD 코호트(KOCOSS), Journal of Korean Medical Science(2024.5)
4. 삼성화재 실손 지급통계(2021.1~2026.5), 건강DB 분석(2026.9), 심평원 정보공개청구(2020~2024)

해외 제도

1. 일본 고액요양비 특정질병요양(인공투석 자기부담 상한) 제도

한국 데이터 인프라

1. ③ 국민건강보험공단 코호트(투석·이식 상태 진입과 생존), 산정특례 등록 자료
2. ① 보험개발원·회사 경험 통계, ② 국립장기조직혈액관리원 이식 통계