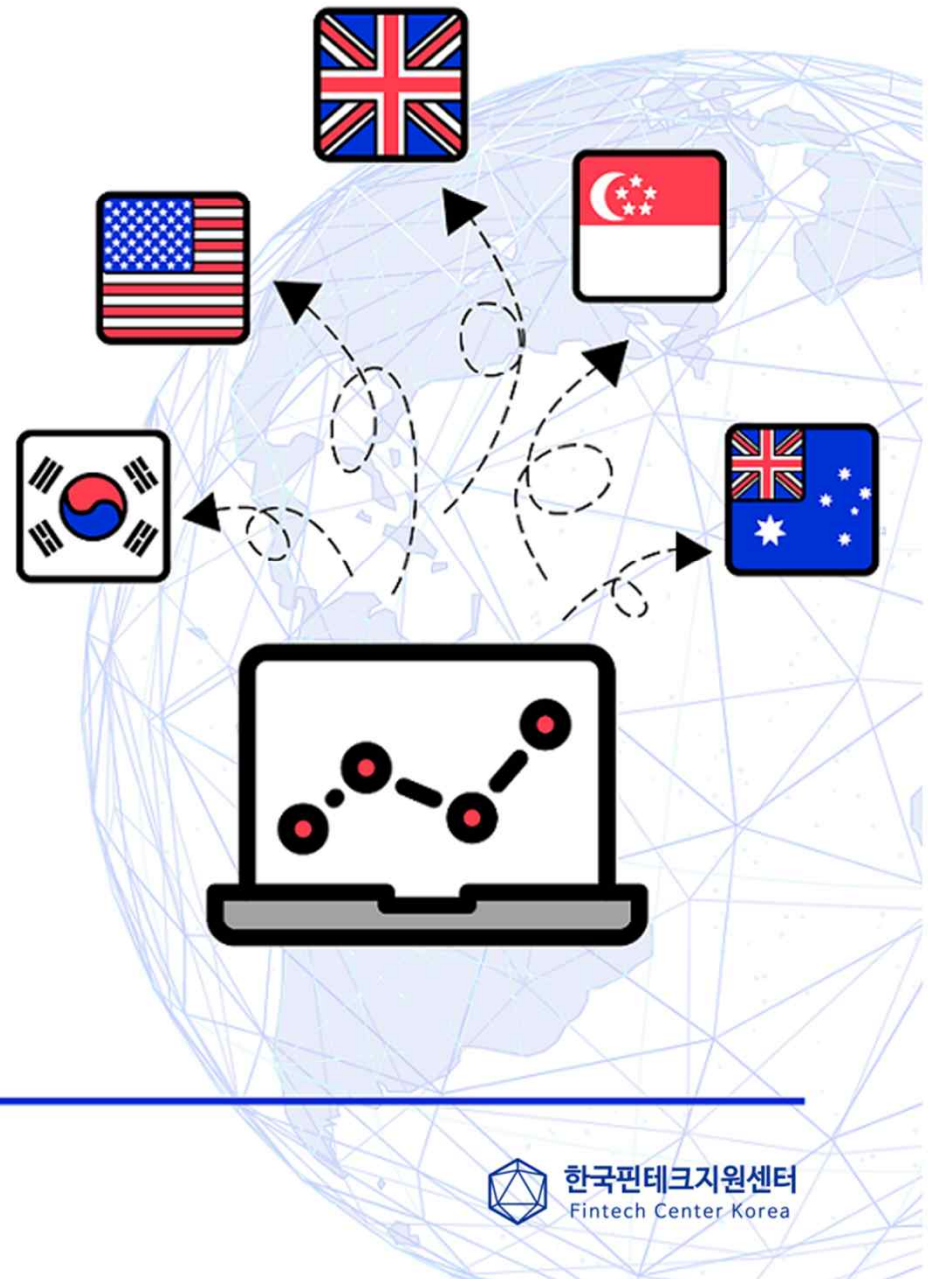


4회차 3.3(수) 14시

# 해외 혁신적 금융서비스 사례 설명회

- 보험/기타 -

자본시장연구원 연구위원 이성복  
javansifish@kcmi.re.kr



# I. 보험 및 기타 분야

# 4회차 설명 대상 – 보험 · 기타 분야

○ 보험 분야: 7개

○ 기타 분야: 6개

<표> 보험/기타 분야의 해외 혁신적 금융서비스 사례

구분	분야	지역	국가	기업명	설립연도
1	보험	아태	Japan	justInCase	2016
2		아태	Singapore	PolicyPal	2016
3		북미	USA	Devoted Health	2017
4		북미	USA	Metromile	2011
5		북미	USA	Next Insurance	2016
6		아태	Thailand	masii	2016
7		유럽	Italy	Wefox	2015
1	기타	유럽	UK	Mettle	2018
2		북미	USA	Gusto	2011
3		북미	USA	Zenefits	2013
4		유럽	UK	Neyber	2014
5		유럽	UK	Salary Finance	2015
6		유럽	France	Spendesk	2015

자료: Crunchbase.com, 자본시장연구원

# 1. 보험 분야

# justInCase – P2P 암보험

(Fintech 100 □, 유니콘 □, 샌드박스 )

## ○ 회사 개요

- › 2016년 12월 일본 도쿄에 설립된 회사로 P2P 더치페이 암보험 서비스를 제공
  - 2019년 7월 보험업 최초로 P2P 보험 관련 규제 샌드박스 인증

## ○ 서비스 개요

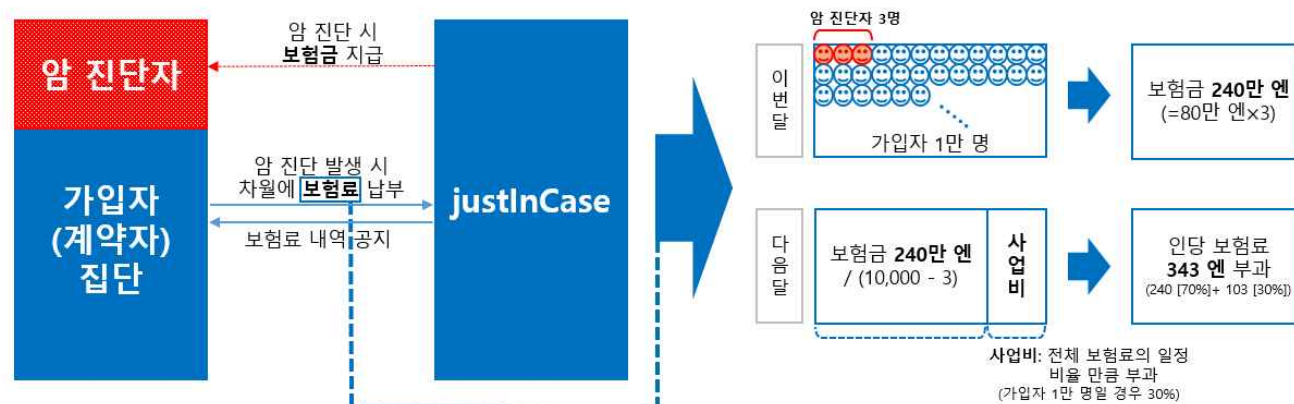
- › 암 발생 위험을 공유하기로 약속한 보험계약자 풀(pool)에서 암 진단자가 발생하면 보험금을 공동 분담하도록 중개

## ○ 서비스 공급 절차

- › 보험 가입: P2P 암보험에 가입
  - 가입 시 건강진단서 및 본인 확인 서류의 제출은 불필요
  - 가입 가능 연령은 20~74세이며, 보험 계약은 1년 단위로 갱신
  - 보험금 지급: 암 진단을 받으면 일시보험금을, 암으로 사망하면 사망보험금을 지급
  - 일시보험금은 80만엔이며, 계약으로부터 2개월이 경과한 후 진단이 확정된 암에 대해서만 지급
  - 사망보험금은 연령 및 성별에 따라 차등
  - 보험금 청구는 약식 진단서 및 기타 필요서류를 제출로 가능

- › 보험료 산정: 매월 암 진단자 및 사망자에 지급한 보험금을 연령 군별 가입자 수로 나눈 금액에 사업비를 가산하여 책정
  - 사업비 비중은 가입자 수가 늘어날수록 하향 조정되는 것이 특징
  - 보험료 청구 금액 및 세부 내용은 매월 7일에 공지

### <그림> justInCase의 더치페이 암보험 상품구조 및 보험료 예시



자료: justInCase 웹사이트, 자본시장연구원

## ○ 서비스 목적과 특징

- › (가입 접근성 제고) 온라인 또는 모바일로 간편하게 가입이 가능하며, 가입 절차와 보장 내용이 단순
- › (저렴한 보험료) 기존의 암보험에 비해 보험료가 저렴
  - 특정 연령 군 집단에서 암에 걸린 사람이 없으면 차월 보험료를 납부하지 않음
  - 연령군 별 보험료 상한이 있어 개인의 부담은 제한적(30~39세: 500엔, 40~54세: 990엔, 55~74세: 3,190엔)
- › (투명성 제고) 보험료의 사용처와 수수료 내역이 매달 투명하게 공개

# PolicyPal – 디지털 보험 관리 서비스

(Fintech 100 , 유니콘 , 샌드박스 )

## ○ 회사 개요

- › 2016년 4월 싱가포르에서 설립된 창업기업으로, 2017년 싱가포르 통화청(MAS) 규제 샌드박스를 최초로 졸업한 기업

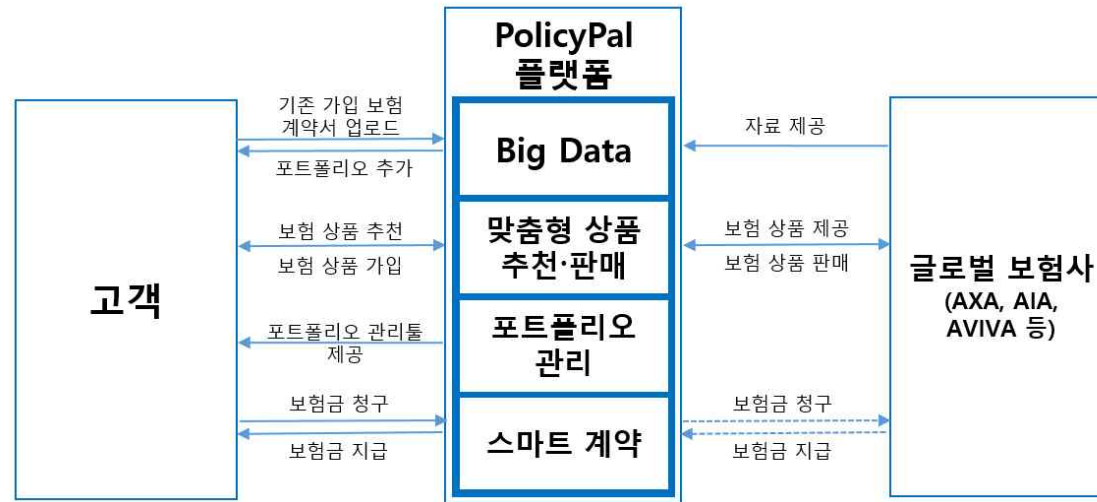
## ○ 서비스 개요

- › 보험 계약자가 단일 디지털 플랫폼을 통해 다양한 보험 정책과 보험 포트폴리오를 관리할 수 있는 서비스를 제공

## ○ 서비스 공급 절차

- › 보험 계약 디지털화와 분석: 광학 문자 판독, 분류학 및 규칙 기반 알고리즘을 활용하여 모든 보험 증권을 디지털화하여 보험 계약을 분석
  - 모바일 어플리케이션을 통해 보험 계약서를 업로드 또는 촬영하여 보험 계약의 주요 사항을 디지털화
- › 맞춤형 보험 상품 판매: 글로벌 보험사와 전략적 제휴를 맺어 방대한 자료를 바탕으로 고객에게 적합한 보험 상품을 제시
  - 보험료, 보험계약자 인구 통계 및 가족 프로필, 청구 정료 등을 통합하여 맞춤형 상품을 제시하고, 새로운 상품에 대한 니즈를 포착
  - 저축, 사망, 질병, 상해, 은퇴, 여행, 자동차, 반려동물, 중대 질병 등 다양한 보험 상품 판매
- › 보험 포트폴리오 관리: 모바일 플랫폼을 통해 자신 혹은 가족의 보험 포트폴리오를 체계적으로 관리
  - 보험금 청구: 블록체인 기술(스마트 계약)을 활용하여 보험 청구 프로세스를 자동화
  - 블록체인 기술을 활용하여 보험금 청구과정의 효율성을 제고하고, 데이터의 투명성 덕분에 보험사기를 최소화 할 수 있음

## <그림> PolicyPal 디지털 보험 관리 플랫폼



자료: Policypal 웹사이트, 자본시장연구원

### ○ 서비스 목적과 특징

- > (보험 증권의 디지털화) 고객의 보험 계약 자료를 디지털화하여 소비자가 다양한 보험 상품을 쉽게 이해하고 비교할 수 있도록 함
- > (빠르고 손쉬운 서비스 절차) 모바일 플랫폼을 통해 빠르고 간편하게 보험 가입과 관리 및 보험금 청구가 가능
  - 블록체인 기반 스마트 계약을 활용하여 보험금 지급을 자동으로 처리하도록 설계
- > (소비자 참여 활동) PolicyPal 플랫폼을 통해 소비자가 다양한 활동에 참여하도록 하기 위해 리워드 (rewards)를 제공
  - 손씻기, 일찍 일어나기 등 일상에서 참여할 수 있는 활동 및 보험 상품 관련 퀴즈 등 다양한 소비자 보상 제공



# Devoted Health – 고령자 건강보험 서비스

(Fintech 100 , 유니콘 , 샌드박스 )

## ○ 회사 개요

- › 2017년 3월 미국 메사추세츠에 설립된 회사로 2019년부터 플로리다, 텍사스 주에 고령자 건강보험 (Medicare Advantage) 서비스를 제공

## ○ 서비스 개요

- › 행정구역(county)별로 병원, 약국 등 의료기관과 협력하여 고령자에 적합한 건강보험 상품을 설계하여 판매

## ○ 서비스 공급 절차

- › (보험 가입) 온라인 또는 유선으로 지역별 특화 건강보험 상품에 가입 가능
  - 고령자의 거주지역의 우편번호를 입력하면, 해당 지역에 맞는 건강보험 상품을 확인
  - 지역별 의사, 병원, 약국, 의약품 등 보장받을 수 있는 의료서비스를 조회할 수 있음

## ○ 서비스 목적과 특징

- › (고령자 포용보험) 고령자의 의료 서비스 사각지대를 최소화하기 위해 고령자를 위한 건강보험 서비스를 제공
  - 고령자에 대한 공적 건강보험인 메디케어(Medicare)의 보장률은 50% 미만으로 매우 낮음
- › (지역별 의료기관과 협력) 보험 가입자가 최적의 의료서비스를 제공받을 수 있도록 지역에 따라 최고 의료기관을 선정하여 제휴

- › (환자 중심 서비스) 해당 지역 환자가 최적의 통합 의료서비스를 보장 받을 수 있도록 건강보험을 효율적으로 설계
  - (보장 효율성 제고) 기존 민간 건강보험은 서비스의 양(volume)을 기준으로 설계된 반면, Devoted Health의 건강보험은 서비스의 질적인 면을 최우선으로 하여 환자에게 꼭 필요한 의료서비스를 효율적으로 제공
  - (통합 서비스) 기존 메디케어에서 보장하는 서비스 외에도, 특정 약품 처방, 치과, 안과, 긴급 케어, 응급 수술, 건강관리, 침술 등 다양한 서비스를 효율적인 가격에 통합하여 보장받을 수 있음

<그림> Devoted Health 지역별 특화 건강보험 상품 조회 예시

## We have 3 plans in Miami-Dade County.

Viewing 2020

Want help enrolling? Give us a call.		<b>1-800-990-0723 (TTY 711)</b>	
	<b>Miami-Dade Essentials HMO</b> <a href="#">Full Plan Information (PDF)</a>	<b>Miami-Dade HMO</b> <a href="#">Full Plan Information (PDF)</a>	<b>Miami-Dade Prime HMO</b> <a href="#">Full Plan Information (PDF)</a>

자료: Devoted Health 웹사이트

# Metromile – 주행거리 기반 자동차보험 서비스

(Fintech 100 , 유니콘 , 샌드박스 )

## ○ 회사 개요

- › 2011년 미국 캘리포니아에 설립된 창업기업으로, 주행거리에 따라 보험료를 차등하는 자동차보험 서비스를 제공

## ○ 서비스 개요

- › Pay-Per-Mile 보험은 초기 보험료에 주행거리 1마일 마다 추가 보험료를 부과하는 방식으로 단거리 운전자에 위한 맞춤형 보험

## ○ 서비스 공급 절차

- › 보험 가입: 비대면 절차를 통해 자동차 보험 서비스 가입
  - 면허증 스캔을 통해 가입이 시작, 종류별 공제금액 및 다양한 서비스를 선택하는 등 소비자 맞춤형 보험 설계 가능
  - 기본적으로 자동차 충돌 및 기타 사고(자연재해, 동물 등)에 대해 재량적인 보험 설계가 가능하고, 자동차 렌탈 변제  
• 유리 손상 수리 • 24/7 서비스 • 도로별 서비스 등 다양한 서비스 선택 가능
- › 자동차-스마트폰 연결: Metromile 전용 무선통신 보안장치를 자동차에 연결하여 보험 관련 사항을 스마트폰을 통해 확인
  - 무선 장치는 무료로 제공되고, 스마트폰을 통해 자동차 상태 및 주행거리 • 예상 보험료를 실시간으로 확인 가능
- › 보험료 부과: 매달 주행거리를 측정하여 차월에 보험료를 부과
  - 보험료는 고정금액에 1마일 당 부과되는 변동금액으로 구성
- › 보험금 청구: 사고 발생 시 모바일 앱 또는 전화를 활용, 사고 관련 내용을 접수하여 보험처리
  - 매일 실시간으로 보험 상담사와 연결이 가능

## <그림> pay-per-mile 서비스 공급 절차



자료: Metromile 웹사이트, 자본시장연구원

### ○ 서비스 목적과 특징

- › (서비스 목적) 보험료 지출에 비해 주행거리가 짧은 운전자를 위한 저렴한 맞춤형 자동차 보험
- › (빅데이터 활용) 기존 보험사에서 제공하는 운전자 습관 연계보험(UBI, Usage-Based Insurance)과 다르게 다양한 정보를 수집하여 보험료 산정 및 가입 절차에 활용
  - 운전 거리 및 속도 외에도, 이동패턴, RPM, 연료효율, 도로유형, 차량정보, 동승자 정보, 엔진 센서, 날씨, 과거 정보 등을 수집
- › (시스템 효율화) 모바일 앱 및 자체 AI 시스템을 활용하여 보험 처리 및 보험금 지급의 절차의 간소화, 자동차 사고 접수단계에서 보험사기 방지
  - 보험 처리 과정에서 발생하는 사업비, 운영비, 손해율 최소화
  - 연 평균 1인당 자동차 보험료 약 \$741 절감 효과

# Next Insurance – 소규모 사업을 위한 모바일 보험 서비스

(Fintech 100 , 유니콘 , 샌드박스 )

## ○ 회사 개요

- › 2016년 미국 캘리포니아에 설립한 창업기업으로, 개인사업자와 소상공인을 위한 맞춤형 보험 서비스를 제공

## ○ 서비스 개요

- › 다양한 소규모 사업에 적합한 맞춤형 · 저비용 보험 서비스로, 온라인으로 보험 가입과 보험금 청구가 가능

## ○ 서비스 공급 절차

- › 맞춤형 보험: 사업주의 니즈에 부합한 최적의 보험 상품 설계
  - 각각의 사업 모형에 적합한 일반책임(General Liability), 전문책임(Professional Liability), 사업차량(Commercial Auto), 근로자 보상(Workers' Compensation) 보험을 설계
  - 맞춤형 보험을 설계하므로 불필요한 보험료가 발생하지 않음
- › 보험금 청구: 온라인을 통해 보험금을 청구(claim)하면 담당자와의 조율을 통해 48시간 내에 보험금이 지급

## ○ 서비스 목적과 특징

- › (서비스 대상) 개인사업자와 소상공인의 특징에 맞는 보험 서비스 제공
  - 전문 책임 보험에 특화되어 개인 트레이너, 사진작가, 목수, 배관공 등 다양한 직업군에 맞춤형 보험 상품 제공
- › (비용 효율성 제고) 불필요한 보험료 최소화, 낮은 자기부담금, 계약취소 수수료 무료 등 보험가입자의 비용 효율성을 제고
  - (온라인 보험) 보험 가입, 계약 내용 관리, 보험금 청구 등 일련의 보험 서비스 과정이 온라인으로 진행되어 기타 사업 비용을 최소화
  - (보험료 책정) 근로자 수, 사업장 위치, 산업군 종류, 사업 모형의 범위, 경력 등에 영향을 받게 설계

### <그림> Next Insurance의 보험 Coverage

<b>건설</b>	➤	목수, 정원사, 배관공, 전기공, 건축가, 냉난방 장치 설비사, 인테리어 업자, 청소부, 도로 정비사, 도장공 등
<b>건강관리</b>	➤	개인 트레이너, 요가 강사, 골프 강사, 무용 강사, 필라테스 강사, 에어로빅 강사, 스포츠 코치, 건강관리 상담사 등
<b>미용</b>	➤	이발사, 피부 미용사, 네일 아티스트, 헤어 스타일리스트, 마사지사, 전문 미용 관리사 등
<b>청소</b>	➤	건물 관리인, 가정부, 카펫·창문·바닥 청소, 쓰레기 청소부 등
<b>교육</b>	➤	튜터, 아동 보육사, 탁아소 등
<b>기타</b>	➤	사진작가, 이벤트 플래너, DJ, 식당 종업원, 엔지니어, 부동산 중개인, 회계사, 요식업, 반려동물 관리사 등

자료: Next Insurance 웹사이트, 자본시장연구원

# Masii - 태국 최대 규모의 금융상품 비교 플랫폼

(Fintech 100 , 유니콘 , 샌드박스 )

## ○ 회사 개요

- › Masii는 2016년 태국 방콕에 설립된 온라인 금융상품 비교 플랫폼으로, 금융서비스 제공업체와 제휴하여 금융상품을 비교하여 제시

## ○ 서비스 개요

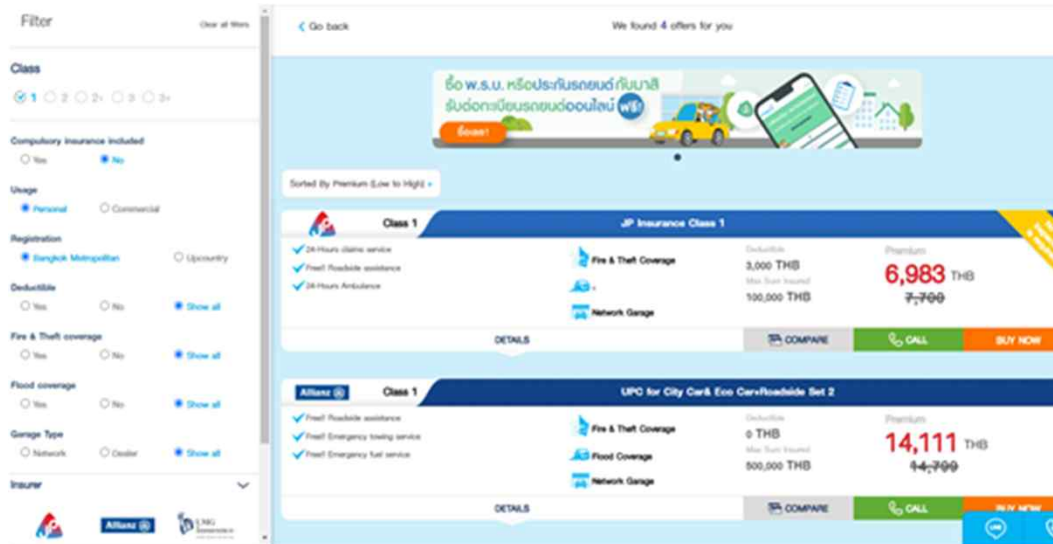
- › 고객에게 자동차보험, 여행자보험, 신용카드, 개인대출, 주택담보대출, 저축 등 다양한 금융상품의 정보와 가격에 대해 플랫폼을 통해 비교, 제시하고 고객이 선택 가능하도록 설계

## ○ 서비스 공급 절차

- › 자동차보험: 고객의 차량 구매년도, 모델, 상표와 전화번호를 기입하면 보험회사별 상품과 가격을 제시, 고객은 조건을 확인 및 비교한 후 플랫폼에서 상품 선택이 가능
  - 약 20개 이상의 보험회사에 대한 1천개 이상의 보험상품을 무료로 제시
  - 고객은 항목별로 분류된 조건을 선택하여 상품 범위를 좁힐 수 있음
- › 신용카드: 필요로 하는 서비스 유형을 선택하고 월 소득, 연동 은행 등의 정보를 기입하면 조건에 맞는 신용카드별 세부 정보를 안내
  - 연회비, 신용한도, 이자율 정보 및 할인 혜택에 대한 정보를 카드별로 비교하여 상세하게 제시
- › 개인대출: 월소득과 나이, 직업, 대출 기간 등의 정보를 기입하면 은행별로 제시하는 대출 상품을 제시
  - 이자율, 월간 상환금액, 총 상환금액, 최소/최대 할부기간 뿐만 아니라 은행에서 제공하는 혜택 등의 정보를 비교하여 제시

- › 이 외에도 저축상품, 주택담보대출, 드론보험, 오토바이보험, 중소기업 및 커피숍 보험, 호텔 멤버십 카드, 모바일 요금제 등의 상품에 대해서도 제공
- › 상품 가입은 masii에서 직접 진행되지 않고 원하는 금융상품을 선택하면 해당 금융상품의 제공업체로 자동 연결되어 가입 절차가 진행
  - Masii는 가입 절차상에 이루어지는 고객과 금융상품 제공업체 간의 계약 등에 관해서는 일체 관여하지 않는 단순 채널 역할만을 수행

### <그림> Masii의 자동차 보험상품 비교 화면 예시



자료: Masii 웹사이트



## ○ 서비스 목적과 특징

- Masii는 약 4천만명의 태국 국민이 월 소득 1천달러 미만이며 많은 금융소비자들이 약탈적 대출관행과 인터넷 금융사기 등을 경험하고 있다는 것에 착안하여 금융상품에 관한 정보를 무료로 제공하고 좀 더 저렴한 수준의 금융상품을 구매할 수 있도록 고객과 상품을 연결
- 40개 이상의 선도 금융회사와의 파트너십, 6백만개 이상의 금융상품 비교 및 집계를 통해 고객은 다양한 금융상품 정보에 접근 가능
- 간단한 정보 입력으로 약 30초 이내에 여러 금융상품을 단순하게 비교가 가능하도록 제시하며, 가입 신청 버튼을 클릭하면 해당 금융회사에서 최저 가격으로 가입할 수 있도록 연결 지원
  - 만약 masii보다 더 낮은 가격의 동일한 금융상품을 찾은 경우 고객센터에 연락하면 해당 상품 가격으로 조정해주거나 더 나은 대안을 제시
- 정보의 정확성을 보장하기 위해 masii가 금융상품을 사전심사 한 후 정보를 제시하며 고객이 상품을 선택할 때 일체 관여 없이 금융상품에 대한 독립성을 유지

# Wefox - 올인원 디지털 보험 플랫폼

(Fintech 100 , 유니콘 , 샌드박스 )

## ○ 회사 개요

- › 2014년 11월 스위스 기업인 FinanceFox가 독일 베를린에 설립한 기술기업으로 보험상품을 비교, 추천, 가입까지 가능한 올인원 보험중개 플랫폼을 제공
- › 2017년에는 완전 자동화된 디지털 보험회사인 One을 인수하고 Wefox 플랫폼과 통합하여 자체 개발한 보험상품을 제공

## ○ 서비스 개요

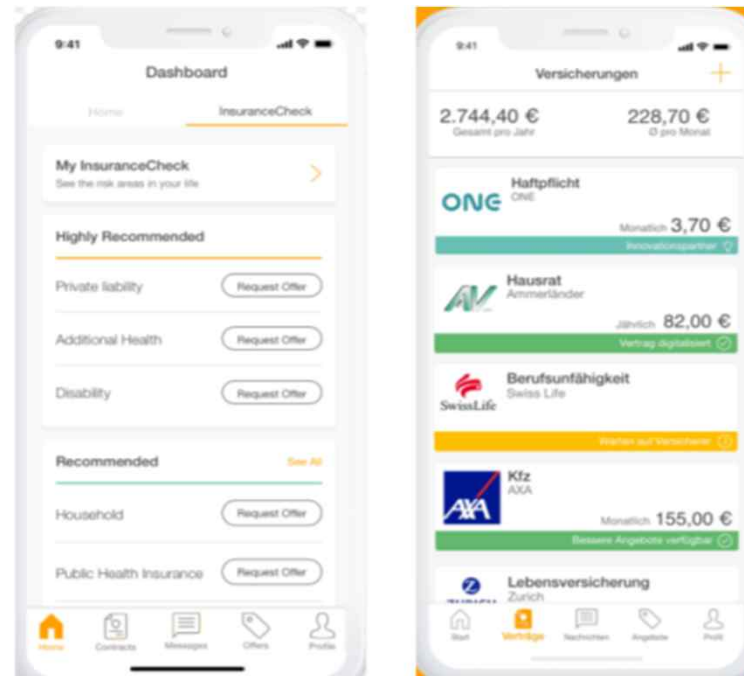
- › 알고리즘을 기반으로 고객에게 적합한 보험상품을 제시, 추천 및 계약을 체결하고, 보험비 청구에 대한 조회 가능

## ○ 서비스 공급 절차

- › Wefox wallet: AI에 기반하여 다양한 유형의 보험상품을 분석하여 최적화된 상품을 비교, 제시하며 보험계약의 가입과 해지도 처리
  - 보험가입에 대한 중요도, 운동/흡연 여부, 재정 상태 등 wefox가 요구하는 개인정보를 기입하면 AI를 통해 사고, 죽음, 질병, 실업, 소송, 자연재해 등 8가지 유형에 대한 개별 위험도를 측정
  - 측정된 결과에 따라 고객에게 적합한 보험상품을 추천, 제시하며 보험상품의 정책정보 등 모든 정보를 완전히 디지털 화해 제공
  - wefox는 보험회사로부터 위임 받은 브로커로서, 앱을 통해 원하는 보험상품의 계약부터 변경, 해지까지 디지털화된 절차로 체결가능

- > One: Wefox wallet을 통해 자사의 보험상품을 제공하며, 이 외에도 고객이 가입한 보험정보 및 관련 문서 등을 일괄적으로 조회할 수 있으며 실시간 보험금 청구가 가능
  - AI를 통해 3분 이내에 보험상품을 선택하고 계약할 수 있으며 보험청구 사례의 약 60% 이내가 1분 이내로 처리, 24시간 이내에 보험금이 고객계좌로 지급
  - 모든 데이터는 실시간 처리되므로 고객은 언제든지 앱을 통해 현재의 보험청구 상태 등을 확인 가능
  - 보험료의 일부를 상환해주는 포인트 프로그램을 통해 보험금 청구가 없는 고객에게도 보상 서비스를 제공

### <그림> Wefox 보험상품 추천 화면 예시



자료: Wefox 웹사이트

## ○ 서비스 목적과 특징

- › 현재 3개국의 약 300개 이상의 보험회사 상품에 대한 정보를 제공
  - 취급 보험으로는 장애인보험, 개인건강보험, 개인연금보험, 리스터연금, 배상책임보험, 애완견책임보험, 치아보험으로 범위가 넓음
- › API(NextGen API)를 통해 보험상품 공급업체와 Wefox 플랫폼, 고객과 연결하고 통합하므로 데이터 접근성을 높이고 관리비용을 절감
- › 보험상품의 약 91%가 사람 대리인에 의해 판매된다는 것에 착안하여 100% 디지털화된 시스템을 통해 투명하고 독립성을 갖춘 브로커로서 보험상품을 추천
- › Wefox가 추천해주는 상품은 구매자의 만족도 평가 점수를 바탕으로 한 알고리즘을 통해 제안되기 때문에 고객경험을 중시함으로써 신뢰성을 높이고 특정 보험상품에 편향되지 않은 투명성을 보장
  - One에서 제공하는 보험상품 또한 타사의 보험상품과 마찬가지로 시스템 내의 알고리즘 방식으로 생성된 결과를 통해 추천하므로 Wefox는 독립성을 구축

## 2. 기타 분야

# Mettle – 자영업자 및 소상공인 재무관리 서비스

(Fintech 100 □, 유니콘 □, 샌드박스 )

## ○ 회사 개요

- › 2018년 영국 런던에 설립된 회사로 중소기업인 NatWest가 운영하는 중소기업을 위한 무료 재무관리 서비스
  - Mettle 계정은 전자화폐규정에 따른 FCA 등록 전자화폐기관인 Prepay Solutions에서 제공되는 구조

## ○ 서비스 개요

- › 계약자, 프리랜서 및 기업가를 포함하는 소규모 비즈니스 및 개인 거래자를 위한 스마트 인보이싱, 회계통합, 비용관리 등 재정 관리 서비스

## ○ 서비스 공급 절차

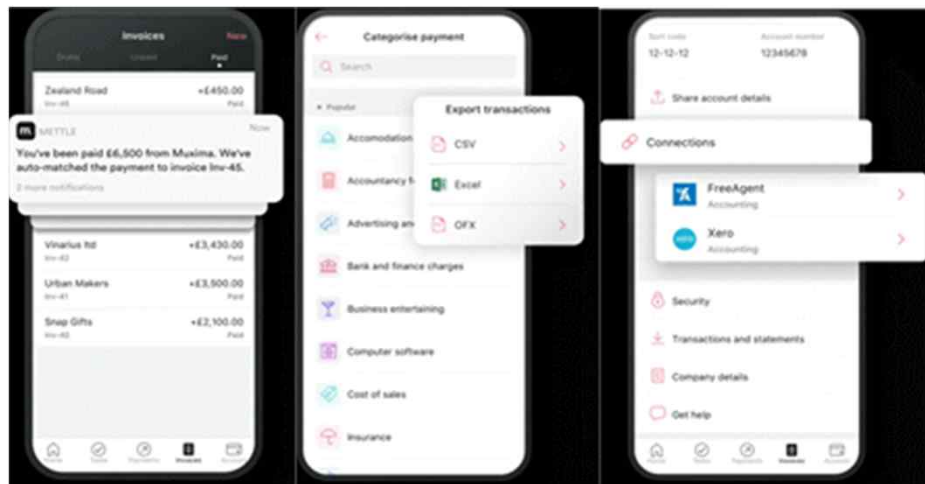
- › 계정 생성: 홈페이지에 이메일 주소를 입력, 귀하의 비즈니스에 대한 몇 가지 확인 질문 및 답변 후 적합성에 대한 메일을 다시 받고 지침에 따라 앱 다운
  - 최대 2명의 소유자가 있는 유한 회사이거나 단독 거래자
  - 잔액이 10만 미만 (개인 거래자의 경우 5 만)
  - 영국 거주자
  - 본인 확인에 필요한 신분증 (영국 및 EU 여권, 영국 운전면허증, EU ID 카드 등)
- › 스마트 인보이싱: 결제 및 미결제 인보이스를 모두 추적할 수 있는 인보이스 서비스
  - 인보이스 생성부터 조정에 이르기까지 전체 결제주기를 관리
  - 회사의 로고가 있는 전자 인보이스를 생성하여 인보이스 송달

- 지불이 완료되면 결제 금액을 미결제 인보이스와 일치하는지 확인, 미결제 인보이스는 고객에게 알림
- 인보이스를 사용자 정의 기능을 통해 여러 VAT 요율을 추가하고 가격에 VAT를 포함할 수 있으며 메모 추가도 가능
- › 회계통합: 회계사와 쉽게 거래를 공유하거나 FreeAgent 및 Xero와 같은 회계 소프트웨어에 연결
  - Mettle 계정에서 한 달에 최소 한 번의 거래를 하면 FreeAgent의 최저 관세 기준이 무료
  - 거래 및 부기 데이터 (영수증, 인보이스 및 카테고리)를 내 보내어 계정과 세금을 더 간단하게 준비할 수 있으며 CSV, OFX, Excel의 형식으로 작업 가능
  - FreeAgent 및 Xero 플랫폼과 통합, 플랫폼과 연결하면 모든 거래 및 계정 정보가 원활하게 동기화되므로 명세서를 수동으로 다운로드 할 필요가 없으며 거래 내역을 자동으로 동기화하여 관리자 오류 또는 중복 가능성을 줄임

## ○ 서비스 목적과 특징

- › 고객이 송장을 직관적으로 작성하고 관리할 수 있는 송장관리 서비스 제공
- › 고객이 매출과 세금을 효과적으로 관리할 수 있도록 회계관리 프로그램과 호환
- › 사업상 발생하는 거래내역을 분석하고 관리하여 재무관리 비용을 절감

### <그림> Mettle 의 주요 서비스 내용



자료: Mettle 웹사이트

# Gusto – 중소기업 급여관리와 근로자의 금융활동 연계 서비스

(Fintech 100 , 유니콘 , 샌드박스 )

## ○ 회사 개요

- › 2012년 미국에서 설립된 회사로 미국 전역 10만개의 중소기업을 대상으로 급여관리 서비스를 제공

## ○ 서비스 개요

- › 중소기업의 인사, 근태, 급여, 복리 후생 관리와 연계하여 근로자의 금융활동을 연계하여 지원하는 서비스 제공

## ○ 서비스 공급 절차

- › 급여관리 서비스: 중소기업의 인사, 근태, 급여를 종합적으로 관리할 수 있는 플랫폼을 제공
  - 중소기업의 근로자 등록을 통해 인사, 근태, 급여를 하나의 플랫폼에 관리
  - 급여 지급 일정에 따라 급여가 자동 지급되도록 관리하고 중소기업의 소재지에 맞게 세금을 자동으로 계산하여 납부
- › 금융활동 지원 서비스: 급여선불, 401(k) 퇴직연금, 529 학자금 저축 등 금융활동을 지원하는 서비스
  - 예상치 못한 지출이 발생한 경우 급여선불(Gusto Cashout) 신청 가능
  - 그 외 401(k) 퇴직연금, 529 학자금 저축 계획을 수립하고 필요한 조언을 받을 수 있음
- › 복리 후생 지원 서비스: 중소기업의 예산과 조직에 맞게 근로자를 위한 건강보험을 선택하고 가입할 수 있는 플랫폼을 제공
  - 수천 개의 소그룹 건강 보험 계획을 분류하여 예산과 보장 요구 사항에 맞는 보험을 검색
  - 의료, 치과 및 안과 플랜을 비교하고 결정하여 패키지 선택 후 근로자를 등록하고 혜택 보장 범위도 조정
  - 직원과 비용을 분할하는 것부터 비용과 보장의 균형을 맞추는 것까지 예산을 초과하지 않도록 건강보험 패키지 설계도 가능



## <그림> Gusto의 주요 서비스 내용



자료: Gusto 웹사이트

### ○ 서비스 목적과 특징

- › 중소기업의 인사 및 급여 관리 비용을 낮추고 근로자의 금융활동을 지원

# Zenefits – 중소기업의 인사 및 급여 관리 플랫폼

(Fintech 100 , 유니콘 , 샌드박스 )

## ○ 회사 개요

› 2013년 미국에서 설립된 소프트웨어 기술회사로 2017년에 클라우드 기반 인사관리 플랫폼을 설립

## ○ 서비스 개요

› 기업의 인사, 급여, 복리 후생 등의 업무를 디지털화하여 관리할 수 있는 올인원 인사관리 플랫폼을 제공

## ○ 서비스 공급 절차

› 올인원 HR: 채용에서 퇴직까지 Zenefits 플랫폼을 통해 직원들을 쉽게 관리

- 제안하기: 보상 패키지를 만들고 신입 사원에게 제안서를 자동으로 보내며 정규직 직원, 계약자, 프리랜서 등 모든 작업을 지원
- 신규 채용 온보딩: 신입 사원은 복리 후생 및 급여에 동기화된 정보를 사용하여 스스로 온보딩 할 수 있으므로 시간을 절약
- 직원 관리: 직원은 웹 또는 모바일 장치에서 자신의 기록을 업데이트하여 정보를 항상 최신 상태로 유지
- 휴가 요청: 급여를 포함한 전체 시스템과 원활하게 동기화하여 PTO 정책을 만들고 타임오프 요청을 관리
- 인력 이해: 비즈니스 인텔리전스 보고서는 이직률, 인력 다양성, 직원 보상 등에 대한 통찰력을 통해 비즈니스를 개선하는 데 도움

- > 급여 소프트웨어: 급여를 나머지 HR 에코 시스템에 자동으로 연결
  - 신규 채용 온보딩 동기화: 신입 사원은 정보를 급여에 즉시 동기화하여 첫날에 시작하여 실행
  - 추적된 시간 및 근무 시간 동기화: 시간 및 일정 도구를 사용하면 근무 시간, 휴게 시간 및 휴가가 모두 급여에 자동으로 동기화
  - 자동 급여 변경: 동일한 정보를 한번만 입력, 근로자의 급여 또는 시간당 요율을 한 번 업데이트하면 모든 설정이 완료
  - 시간 동기화: 휴가 계산 등 모든 항목이 급여에 자동으로 입력되어 직장으로 복귀 할 수 있도록 관리
  - 총계정 원장보고: 쉽게 회계 시스템으로 가져올 수 있는 급여 보고서를 생성
  - 자문 서비스: 자문 서비스는 필요할 때마다 HR 및 급여 전문가 팀에 무제한으로 액세스 할 수 있도록 하여 작업을 단순화
- > 직원 혜택: 직원들은 몇 분 만에 온라인 또는 모바일 장치에서 혜택을 평가, 비교 및 선택
  - 의료, 치과, 시력: 자신의 계획과 중개인 및 중개인 파트너와 협력하여 양질의 건강 보험을 제공, 49 개 주에서 사용 가능
  - 이미 혜택 플랜이 있거나 브로커를 통해 혜택 플랜을 찾아야 하는 경우, 당사는 올바른 플랜을 마련하는 데 도움이 되는 유연성과 지침을 제공
  - Zenefits 모바일 앱은 잔액, 계획 및 청구에 대한 이동 중에 액세스를 제공, 직원은 혜택을 Uber 또는 Lyft와 같은 다른 모바일 앱에 연결 가능
- > 직원 시간 및 일정: HR, 복리 후생 및 급여와 자동으로 동기화되는 고급 일정 관리 도구
  - 모든 작업자에 대한 근무조를 만들고 편집, 새 일정이 생성되면 직원에게 알림, 개별 일정을 처리하기 위해 날짜 차단, 원하는 역할이나 시간에 따라 일정을 수립, 실시간으로 직원 활동 모니터링, 급여를 포함한 전체 HR 시스템과 원활하게 동기화되는 PTO 요청 관리의 절차
  - 근무를 시작하고 중지 할 때 직원의 위치를 추적, 확인 가능
  - 데스크탑 및 모바일 앱은 팀원이 이동 중을 포함하여 어디에 있는지 관계없이 시간을 추적 가능

## <그림> Zenefits의 자동으로 통합 된 HR



자료: Zenefits 웹사이트

### ○ 서비스 목적과 특징

- › 기업의 인사관리를 디지털화하여 인사관리 비용과 부담을 대폭 절감
  - 직원들의 HR 데이터 접근은 많은 비용을 수반하고 복잡하여 쉽게 활용되기 어려우나 Zenefits는 이러한 접근 절차를 플랫폼에서 모두 가능하도록 효율적으로 설계하여 비용과 시간을 대폭 감소
- › 대부분의 HR 아웃소싱 서비스를 이용하기 위해서 기업은 제공업체로부터 맞춤형 견적을 받아야 하나 Zenefits는 웹사이트를 통해 간단하게 가입 가능
  - 서비스 적용 범위에 따라 크게 3가지 프로그램이 제공되며 직원 수에 따라 요금이 부과
  - 기본 프로그램 외에도 추가 비용을 더하면 Payroll(급여관리), 자문서비스, Benefits(직원 건강보험 관리) 서비스 등을 이용 가능
- › 기본적인 HR 관리 서비스 외에도 근로자의 건강보험 사업을 더하여 직원이 보험상품을 비교, 관리할 수 있도록 중개하는 역할을 하는 것이 특징

# Neyber – 급여 연계 금융지원 서비스

(Fintech 100 , 유니콘 , 샌드박스 )

## ○ 회사 개요

› 2014년 영국에서 설립된 회사로, 기업체와 협력하여 근로자에게 급여를 연계한 금융지원 서비스를 제공

## ○ 서비스 개요

› 근로자에게 시중보다 저렴한 급여공제 대출, 다양한 저축 및 투자상품, 금융교육 등의 서비스를 제공

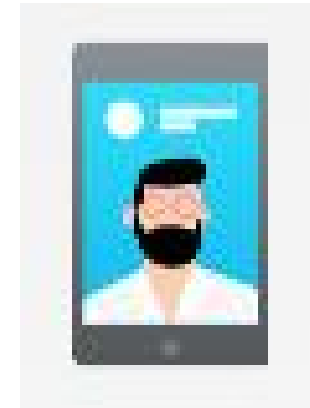
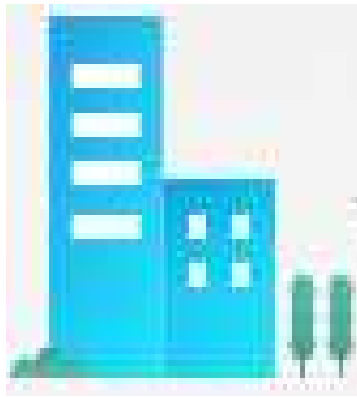
## ○ 서비스 공급 절차

› 대출상품: 기업의 급여시스템과 연동하여 대출금을 급여에서 직접 차감, 연체율을 현저히 낮춤

- 대출상품 선택, 현 재무상황 보고, 적정 상품 및 이자율 적용
- 대출자의 현재 재무상황 및 신용상태에 따라 금리가 차등적용(3.9%~19.9%)

› ISA상품: 근로자의 미래 계획에 맞게 개인저축계좌(ISA) 유형을 선택하고 자금을 정기적으로 적립

## <그림> Neyber 서비스 제공 절차



고용주가  
Neyber 계좌로  
급여입금

Neyber는  
대출상환액,  
저축·투자액 등을  
제외한 금액을  
근로자계좌에  
입금

자료: Neyber 웹사이트, 자본시장연구원

### ○ 서비스 목적과 특징

- › 근로자의 건전한 재정을 위해 기업체와 협력하여 시중보다 저렴한 금리로 대출을 제공
- › 스마트폰 앱을 통해 실시간으로 급여와 금융 관리가 가능

# Salary Finance – 근로자 금융지원 플랫폼

(Fintech 100 □, 유니콘 □, 샌드박스 )

## ○ 회사 개요

- › 2015년 영국에서 설립된 회사로 2020년 3월 Neyber를 인수하여 영국 최대의 근로자 금융지원 플랫폼으로 성장, 현재 영국뿐만 아니라 미국에서도 서비스를 제공

## ○ 서비스 개요

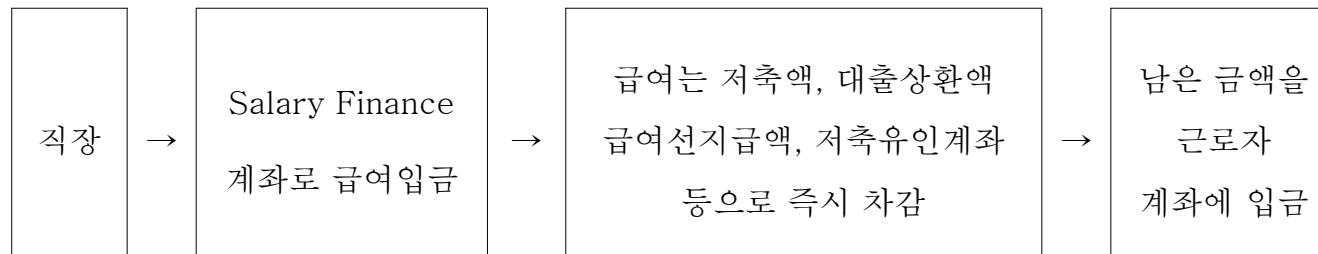
- › 기업체와 협력하여 주로 신용도가 낮은 근로자에게 급여와 연계한 금융상품을 제공

## ○ 서비스 공급 절차

- › Salary Finance와 근로자의 급여계좌를 연결하여 각종 금융서비스를 이용
- › 저축(Savings) : 급여의 일부가 자동적으로 저축계좌로 이체되며, 저축액을 제외한 금액만 급여계좌로 입금
  - 저축계좌는 최대 £85,000까지 예금보험(FSCS)
  - 상황에 따라 저축액 조정 및 인출가능 등 자금관리 용이
- › 급여 선불(Advance) : 급여일 이전 자금이 부족한 경우 다음달 급여의 일부를 선지급하는 서비스
  - 급여 총액의 50% 한도 내에서 월3회로 제한
  - 급여 선불 시 낮은 수수료만 부과

- › 대출(Borrow) : 대출상품은 급여와 연동되어 매달 급여지급일에 대출금이 먼저 상환되고 나머지 금액만 급여로 입금
  - 기존 은행 등 금융기관보다 경쟁력 있는 이자율로 대환 대출상품 제공
  - 급여로 직접 대출을 상환하게 설정하여 연체율을 낮추고 신용점수를 높이는 효과를 가져옴
- › 저축유인(Help to save) : Working Tax Credits, Universal Credit 및 Child Tax Credit을 받는 근로자를 대상으로, 해당 근로자의 임금에서 일부 금액을 매달 저축계좌로 자동 이체하는 서비스
  - 대상 근로자가 매달 £50를 저축하면 정부로부터 4년간 최대 £1,200(£300/년)의 면세 보너스를 받음
  - 저축계좌에서 출금도 가능, 보너스 포인트는 2년마다 최고 저축액을 기준으로 계산

### <그림> Salary Finance 서비스 제공 절차



자료: 자본시장연구원

## ○ 서비스 목적과 특징

- › 근로자의 급여뿐만 아니라 재무를 종합적으로 관리할 수 있는 플랫폼을 제공하고, 저축과 대출을 손쉽게 이용할 수 있는 금융지원 서비스를 제공



# Spendesk – 기업용 비용관리 플랫폼

(Fintech 100 , 유니콘 , 샌드박스 )

## ○ 회사 개요

- › 2015년 프랑스 파리에 설립된 등록된 지불서비스 대리업자(payment services agent)

## ○ 서비스 개요

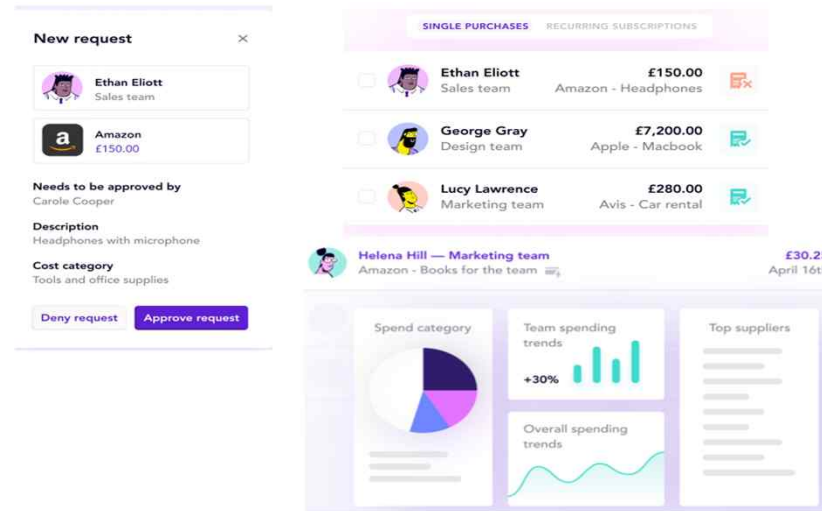
- › 기업이 중앙집중식으로 예산과 비용을 관리할 수 있는 플랫폼을 제공

## ○ 서비스 공급 절차

- › 비용관리 솔루션: 예산을 설정하고 임직원들의 모든 지출을 실시간으로 추적, 통제하여 회사의 현금흐름을 모니터링
  - 영수증 등 서류를 제출하여 비용 처리하는 절차의 불편함을 없애기 위해 온라인 계정을 개설하여 예산 설정과 비용과 관련된 모든 회계 처리를 디지털 방식으로 수행
  - 절차: 관리팀이 플랫폼에 예산 한도를 설정→임직원의 실시간 지출 정보 전송 및 요청→관리팀이 수신하고 직원에게 통지→온라인으로 영수증 업로드→자동 분류 기능 적용, 비용 처리 완료
  - 팀별 또는 개별 직원에 대한 맞춤형 지출 정책(지출한도 및 승인기준액 등)도 설정이 가능하며 모회사의 경우 여러 자회사를 통합하여 관리도 가능
- › 스마트 결제 시스템: 실물 법인카드 및 온라인 전용 가상카드를 발급하여 모든 거래내역이 실시간 대시보드에 기록되어 추적 관리가 가능
  - 전자화폐기관인 Transaction Payments Limited와 제휴하여 마스터카드를 선불카드와 온라인 전용 가상카드 형태로 발급
  - 직원들은 미리 설정된 예산 한도 내에서 사용 가능하며 모바일 앱에서 모든 사용내역이 확인 가능

- 관리팀은 모든 거래내역을 실시간 추적 가능하며 허용되는 특정 요일, 시간, 범주 등에 대해 직원들의 카드사용을 통제할 수 있음
- 송장 발행 및 처리, 비용 상환, 공급업체로의 지불도 모두 자동화된 시스템으로 통합 관리

### <그림> Spendesk의 비용관리 서비스 예시



자료:Spendesk 웹사이트

## ○ 서비스 목적과 특징

- › 기존에 많은 시간과 비용이 소요되었던 회계 처리의 수동 작업을 자동화
- › 빠르고 편리하게 지출 관리가 가능해지고 기업은 부가가치가 높은 업무에 집중이 가능
  - 재무관리에 소요되는 시간을 한달에 평균 4일 절약할 수 있는 것으로 나타남
  - 고객의 약 90%가 플랫폼 사용을 통해 조직 내 협업을 강화시킨다고 언급함
- › 직원들의 비용 지출에 대한 100% 추적과 통제가 가능하여 회사의 자금을 투명하게 관리가 가능
- › 유럽의 약 30개국 이상의 지역 및 미국에서 다양한 통화로 지급결제가 가능하므로 기업의 해외 진출을 지원

## Ⅱ. 특징과 시사점

# 새로운 방식의 맞춤형 보험 서비스 공급

## ○ 해외 특징

- › 보험 분야의 justInCase, PolicyPal, Devoted Health, Metromile, Next Insurance은 전통적인 방식과 다르게 고객 맞춤형 보험 서비스를 발굴하고 공급
  - 일본의 justInCase는 보험금 사후정산 방식의 P2P 암보험 서비스를 공급
  - 싱가포르의 PolicyPal은 보험계약 분석 및 관리, 온라인 보험금 청구, 맞춤형 보험상품 설계 서비스를 제공
  - 미국의 Devoted Health는 의료 서비스 수요가 많은 고령자에 특화된 건강보험 서비스를 제공
  - 미국의 Metromile은 주행거리에 기반하여 보험료를 산정하는 자동차보험 서비스를 제공
  - 미국의 Next Insurance는 소상공인과 소기업에 적합한 맞춤형 보험 서비스를 제공

## ○ 기대 효과

- › 새로운 방식으로 고객의 니즈에 맞게 보험 서비스를 제공함으로써 보험 서비스에 대한 수요를 창출하고 고객의 보험료 부담을 경감

## ○ 국내 특징

- › 보험 분야의 핀테크 서비스는 국내 보험시장의 특성과 실정에 맞게 활발하게 발전 중
  - 보맵 등 일부 인슈어테크 기업이 보험계약 관리 서비스 등과 함께 미니보험상품을 판매 중
  - 최근에는 주행거리만큼 보험료를 후불 또는 월납하는 자동차보험 서비스도 출시
  - P2P 보험 서비스는 현행 규제로 공급이 어렵고, 보험 단체가입 서비스를 제공하는 클라우드보험 서비스는 제공 되고 있는 상황

# 중소기업 사업주와 근로자에 특화된 금융서비스 제공

## ○ 해외 특징

- › 기타 분야의 Mettle, Gusto, Zenefits, Neyber, Salary Finance, Spendesk는 중소기업 사업주와 근로자에 특화된 금융서비스를 제공
  - 영국의 Mettle은 자영업자와 소상공인을 대상으로 송장, 회계, 비용 관리 플랫폼 서비스를 제공
  - 미국의 Gusto과 Zenefits는 중소기업 사업주에게 인사, 근태, 급여 등 관리 플랫폼을 제공하고, 근로자를 대상으로 급여 가불 서비스를, 사업주를 대상으로 근로자 복지혜택으로 제공되는 건강보험과 퇴직연금 상품을 중개
  - 영국의 Neyber와 Salary Finance는 소기업에게 급여 관리 플랫폼을 제공하고, 근로자를 대상으로 급여 가불과 ISA상품 중개 서비스를 제공
  - 프랑스의 Spendesk는 기업의 예산과 비용을 통합 관리할 수 있는 플랫폼을 제공

## ○ 기대 효과

- › 중소기업의 사업주의 경영관리 효율성을 제고하고, 중소기업 근로자에게 맞춤형 금융서비스를 제공하며, 맞춤형 중소기업 지원정책 설계에 활용 가능
  - 기존 금융회사가 포괄하지 않던 중소기업 사업주와 근로자에 특화된 금융서비스를 제공함으로써 중소기업 사업주의 경영관리 효율성을 높이고, 중소기업 근로자의 금융니즈를 충족
  - 중소기업의 재무상태를 분석할 수 있는 데이터를 수집하고 분석함으로써 정교한 중소기업 지원정책 설계 가능

## ○ 국내 특징

- › 중소기업 사업주와 근로자에 특화된 금융서비스를 제공하는 핀테크 기업은 아직 뚜렷하게 보이지 않음

## Ⅲ. 질의와 응답

