



작성자:  
**Pedro Palandrani**  
리서치 애널리스트

날짜: 2021년 4월  
28일 주제: 테마



Global X ETF 리서치

# 주류 시장으로 전환하고 있는 원격 의료 및 디지털 의료

코로나19 팬데믹은 원격 의료의 필요성을 부각시켜 상당한 성장세를 이끌며 우리의 거실을 원격 의료를 이용할 수 있는 새로운 대기실로 만들었습니다.

의사와의 영상 통화, 사물인터넷으로 연결된 의료 기기 등을 통한 원격 의료 및 디지털 의료 서비스는 팬데믹 기간 중에 병원과 의원을 위험하게 방문하는 것을 피하기 위한 필수적인 수단이 되었고, 이로써 그 채택이 가속화되었습니다. 2020년 1월에는 미국 총 의료비 청구의 0.24%만이 원격 의료와 관련된 것이었습니다.<sup>1</sup> 1년이 지난 지금은 7%에 이릅니다.<sup>2</sup>

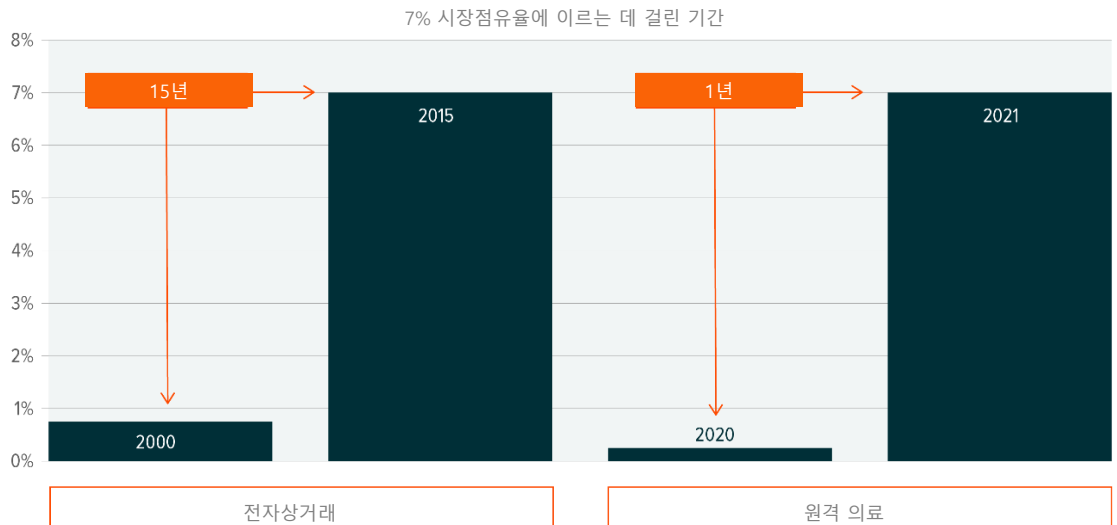
이제, 많은 의료기관들은 환자의 필요와 선호도에 따라 대면 및 가상 치료를 결합하는 옴니 채널 의료 서비스 제공을 구상하고 있습니다. 사보험사와 정부가 보험 적용 범위와 수가 정책을 수정함에 따라 환자와 의료기관은 계속해서 이러한 새로운 원격 의료를 수용하게 될 것으로 예상됩니다.

## 본 궤도에 오른 차세대 의료

의료 체계는 지난해 코로나19 확산을 막기 위하여 빠르게 변화하였습니다. 많은 경우 원격 의료가 환자를 진료하는 표준이 되었습니다. 2020년 3월부터 Mayo Clinic이 실시한 원격 의료의 일일 방문 건수가 2019년 총 방문 건수보다 많습니다.<sup>3</sup> 선도적인 원격 의료기관인 Teladoc의 총 연간 가상 방문 건수는 2020년에 1년 전보다 156% 증가하여 1,060만 건에 달했습니다.<sup>4</sup> 의료기관들은 2020년 NextGen Healthcare의 소프트웨어를 이용하여 70만 건 이상의 가상 방문을 실시하였는데, 이는 2019년 대비 거의 200배 증가한 것입니다.<sup>5</sup> 원격 의료의 성장을 가능하게 하기 위해 전자상거래와 비교하자면, 전자상거래는 1%에서 7% 이상으로 성장하는 데 15년이 걸렸습니다.<sup>6</sup> 원격 의료의 급격한 성장에는 팬데믹의 영향이 컸습니다.

## 채택 속도: 전자상거래 속도를 능가하는 원격 의료

출처: Global X ETFs, U.S. Census Bureau, FAIR Health. 원격 의료의 경우 2021년 1월 기준.

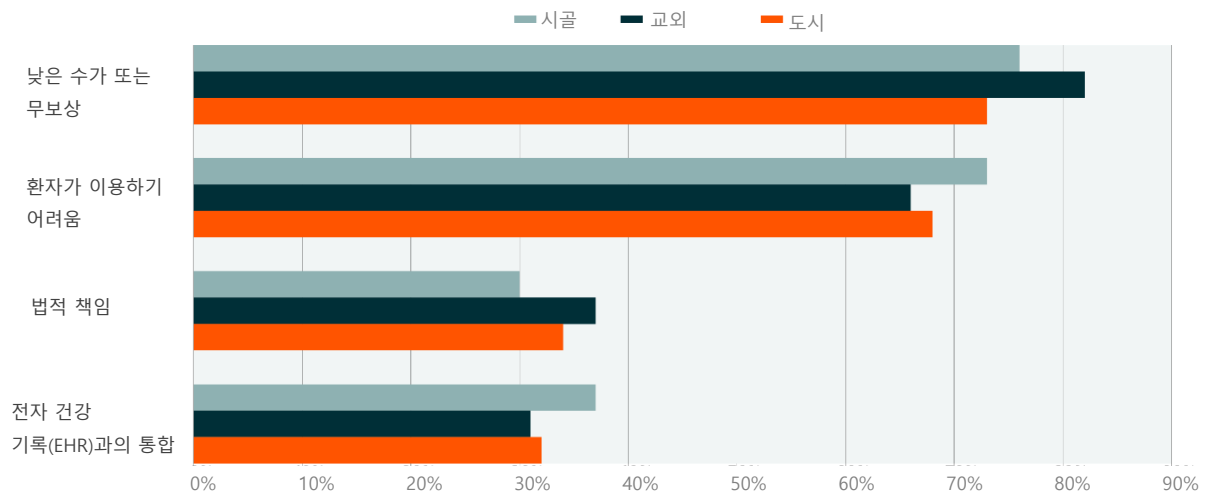


원격 의료와 디지털 의료 솔루션을 가속화하는 데 팬데믹이 큰 영향을 미쳤습니다. 팬데믹 이후에도 성장이 지속될 것으로 예상되며 이를 뒷받침 하는 이유 중 하나는 비용 절약 가능성과 편리성입니다. 연구에 따르면 가상 의료를 실시하면 방문 회수를 20% 가량 줄여 의료 서비스 제공자가 더 많은 환자를 진료할 수 있게 됩니다.<sup>7</sup> 새로운 규칙은 더 많은 전화 진료가 전통적인 대면 진료와 비슷한 보험 적용을 받을 수 있도록 규정하고 있습니다. 데이터 측면에서 디지털 시스템 구현은 전자 건강 기록(EHR)을 통하여 환자의 병력, 근무 중인 의사의 수, 가용 병상 및 의료 장비 수와 같이 의료기관이 효과적인 환자 치료에 매우 중요한 정보를 즉각 확인하는 데 도움을 줄 수 있습니다.<sup>8</sup> EHR을 최적화하는 것만으로도 한 달에 의사 한 명당 3,000달러를 절감하고 데이터 검색 및 문서 작성에 드는 시간을 39% 줄일 수 있습니다.<sup>9</sup> 원격 의료는 환자의 지리적인 어려움도 해결합니다. 환자 입장에서는 몇 번의 클릭만으로 먼 거리에 있는 의료기관으로부터 필요한 의료 서비스를 받을 수 있습니다. 평균적으로 원격 의료를 통해 환자는 37분의 교통 시간을, 64분의 진료 대기 시간을 줄일 수 있습니다.<sup>10</sup> 환자는 20분의 상담을 위해 두 시간이 아닌 20분만 할애하면 됩니다.

**새로운 정책이 원격 의료 채택의 어려움을 극복하는 데 도움이 될 수 있습니다**

의사를 상대로 실시한 설문조사에 따르면 원격 의료를 채택하는 데 있어 보상이 낮거나 없다는 점을 가장 큰 우려 사항으로 꼽았습니다. 하지만, 정부 및 사보험사들은 가상 의료 솔루션에 대한 보험 적용 범위와 수가를 확대하기 위한 조치를 취하고 있는 중입니다.

**의사 설문조사 분석: 다음 중 어느 것이, 해당하는 경우, 코로나19 이후 원격 의료 유지와 관련하여 귀 조직에 장애 및 어려움이 될 것으로 예상합니까(해당하는 것을 모두 선택하십시오)**



참고: 미국 전역에서 1,954명의 의사와 기타 자격을 갖춘 의료 전문가들이 설문조사에 응답하였습니다. 이 설문조사는 2020년 7월 13일부터 8월 15일 사이에 실시되었습니다. 2020년 메디케어 및 메디케이드 센터(CMS)는 보장 서비스에 여러 원격 의료 서비스를 추가하였습니다.<sup>11</sup> 이러한 서비스에는 그 중에서도 인지 기능(예: 주의, 기억, 추론, 실행 기능, 문제 해결 및/또는 실용적 기능), 수술을 통해 몸에 넣은 기기에 대한 확인 기능 평가에 중점을 두고 원격 의료를 통해 가능한 치료 차원의 개입이 포함됩니다. 보험 적용 확대는 원격 의료를 받은 메디케어 수혜자가 2020년 3월 중순에서 10월 중순 사이에 평균 주당 15,000명에서 875,000명으로 증가하는 데 도움을 주었습니다.<sup>12</sup> 2019년 68%의 미국인에 대해 의료 보험을 제공하는 주요 보장 원천인 사보험사 역시 팬데믹에 대응하여 원격 의료의



접근성을

확대했습니다.<sup>13</sup> 예를 들어, Cigna는 처음으로 보장 범위에 일상적인 가상 진료 방문, 전화만을 통한 평가 및 관리 방문, 초진 및 행동 평가를 포함시켰습니다.<sup>14</sup>

사보험사 입장에서 원격 의료가 까다로운 점은 원격 의료 규제가 주 차원에서 이루어지기 때문에 보장 및 수가 정책이 상당히 다르다는 점입니다. 모든 주가 사보험사들에게 원격 의료 보장을 의무화하였지만 2021년 현재 오직 일곱 개 주만이 사보험사들이 원격 의료에 대해 대면 진료와 동일한 수가로 보상하도록 의무화하였습니다.<sup>15</sup> 나머지 주의 경우에는 팬데믹 동안의 임시 원격 의료 보장이 일부 2021년까지 연장되었지만 향후 영구적으로 연장이 이루어질지는 불투명합니다.

**가치 기반 의료 모델과 궤를 같이 하는 원격 의료**

잠재적인 해결 방법은 의료비 책정을 전통적인 서비스에 대한 보수 체계에서 가치에 대한 보수 접근법으로 이전하는 것입니다. CMS는 이러한 가치 기반 시스템 도입을 위한 지침을 발표했습니다. 여기에서 의료기관은 단순한 진료 건수가 아닌, 비용 효과적인 방법으로 치료의 질을 개선할 수 있는 능력에 기초하여 보상을 받습니다.<sup>16</sup> 이러한 시스템의 추가적인 이점은 건강 추적 기술 및 디지털 치료를 더 많이 채택함으로써 의료가 주로 치료 중심 체계에서 더 많은 예방 노력으로 이동하는 데 도움을 줄 수 있다는 것입니다. 메디케어 규칙은 종종 사보험사들과 주 규제에 대한 기준을 정하기 때문에 CMS의 지침이 채택되는 경우 가치 기반 의료 체계가 미국에서 더 확산될 수 있습니다.

**CMS가 정한 가치 기반 우선순위**

**원격 의료 제시 방안**

수혜자의 치료 품질 개선	의료기관은 원격 의료를 적극 활용하여 치료 전환에 직면한 환자에게 연락하고, 환자간 치료 격차를 좁히고, 환자가 만성 치료 관리 계획을 준수하는지 추적할 수 있음.
의료기관에 만성질환의 영향과 사례를 줄이고 환자가 건강을 회복하는 데 도움을 준 것에 대한 보상	특히 만성질환의 경우 원격 의료를 이용해 환자의 재입원율을 낮춤으로써 비용을 줄이는 데 도움을 줌.
다수의 보험사가 의료기관에 대한 인센티브를 조정함으로써 더 큰 의료 체계에서의 가치를 개선	원격 의료는 즉시 이용 가능한 솔루션을 제공하여 가입자들에 대한 전문 치료 이용을 강화하고, 서비스를 개선하며, 대면 전문 치료 방문 빈도를 더 줄임.
미국과 미국의 의료 체계로 하여금 예상치 못한 어려움 및 혼란에 대응하는 데 도움을 줌	원격 의료 기술은 대면 치료보다 더 확장성이 있고 효과적임. 디지털화가 가능한 의료 체계를 구축하면 팬데믹 및 응급상황과 같은 위기 동안 의료 체계가 더 탄력적이고 유연해질 수 있음.

출처: CMS, Modern Healthcare



## 결론

코로나19에 대한 집단 면역이 곧 달성되겠지만 코로나의 잔여 영향이든, 다른 전염병의 출현이든, 급속하게 노령화되는 인구를 돌보기 위한 의료 체계의 채택에 의해서든, 향후 다른 건강상의 어려움이 불가피하게 발생할 것입니다. 코로나를 통해 배운 여러 교훈 중 하나는 건강 위기에 대하여 사회가 탄력적으로 대응하기 위해서는 관계 기관들 간의 뛰어난 조율 능력과 유연성이 필요하며, 원격 의료와 디지털 건강 서비스가 대안이 된다는 점입니다. 2020년 이전에는 미국 의료기관의 약 24%만이 가상 치료를 사용했습니다.<sup>17</sup> 그러나 지난해 환자와 의료기관이 이점을 경험함에 따라 그 수가 다음 10년 동안 계속 증가할 것으로 예상합니다. 원격 의료가 더욱 광범위하게 채택되기 위해서는 더 많은 가치에 기반하는 수가 체계가 주요 관건이 될 것이지만 비용 절감, 수가 정책의 확대, 원격 의료가 제공하는 몇몇 편리성 등, 모두가 채택을 추진하는 데 도움이 될 것입니다.

각주:

1. FAIR Health, "월별 원격 의료 지역별 추적 수치", 2020년 1월.
2. FAIR Health, "월별 원격 의료 지역별 추적 수치, 2020년 12월 대비 2021년 1월", 2021년 1월
3. AMA, "Q&A: 원격 의료는 가까이 있지만 의사의 주요 요구사항은 여전하다", 2021년 2월 25일.
4. Teladoc, "4분기 Teladoc 의료 보고서 및 2020년 전체 결과", 2021년 2월 24일.
5. NextGen Healthcare, "NextGen Healthcare, 의료 행위 관리 및 원격 의료 소프트웨어에서 마켓 리더로 인정받다", 2020년 10월 16일.
6. U.S. Census Bureau, "최근 분기별 전자상거래 보고서", 2021년 2월 19일.
7. MiraMed, "원격 의료에 실시간 이점이 있는가?", 2018년. 8. AMA, (각주 3).
9. Nuance Communications, "EHR 서비스", 2021년 4월 16일 접속.
10. The American Journal of Managed Care, "미국에서 통원 치료의 기회 비용", 2015년 8월.
11. CMS, "트럼프 행정부, 메디케어 원격 의료 서비스의 영구적인 확장 및 의사의 환자와 소비한 시간에 대한 수가 개선을 마무리하다", 2020년 12월 1일.
12. 같은 출처.
13. Center for Connected Health Policy, "코로나19 팬데믹 동안 사보험사 원격 의료 보장에 대한 분석", 2021년 1월 31일.
14. Cigna, "2021년 1월 1일 발효되는 정책 통보. 코로나19와 관련하여 이 날짜 이전의 가상 치료 대금 청구 지침의 경우, Cignaforhcp.com에서 코로나19 중간 대금 청구 보상 정책을 참조하시기 바랍니다", 2020년
15. Center for Connected Health Policy, (각주 13).
16. CMS, "CMS, 주(州)가 가치 기반 치료의 채택을 가속화하여 메디케이드 수혜자를 위한 치료 품질을 개선하도록 새로운 로드맵을 발행하다", 2020년 9월 15일.
17. CES 2021, "2020년 디지털 건강: 전염의 법칙", 2021년 1월 12일.



투자에는 원금 손실 가능성을 포함한 리스크가 수반됩니다. 의료 및 정보 기술 섹터는 정부 규제, 제품의 빠른 노후화, 심한 업계 경쟁, 특허 또는 지적재산권의 상실 또는 침해의 영향을 받을 수 있습니다. 국제 투자에는 통화 가치의 불리한 변동, 일반회계원칙의 차이, 또는 다른 국가의 사회적, 경제적 또는 정치적 불안정으로 인한 자본 손실 리스크가 수반됩니다.

