



(19) 대한민국특허청(KR)
(12) 공개특허공보(A)

(11) 공개번호 10-2020-0031400
(43) 공개일자 2020년03월24일

(51) 국제특허분류(Int. Cl.)
G06Q 40/08 (2012.01) G06Q 10/10 (2012.01)
(52) CPC특허분류
G06Q 40/08 (2013.01)
G06Q 10/10 (2013.01)
(21) 출원번호 10-2018-0110367
(22) 출원일자 2018년09월14일
심사청구일자 2018년09월14일

(71) 출원인
주식회사 에이전시프로
서울특별시 금천구 가산디지털2로 108, 716호(가산동, 뉴티캐슬)
(72) 발명자
박종진
경기도 고양시 일산동구 호수로 340-38, 408호 (백석동, 비잔티움일산1단지)
김양진
경기도 김포시 유현로 19, 120동 901호 (풍무동, 유현마을신동아아파트)
(74) 대리인
김경환

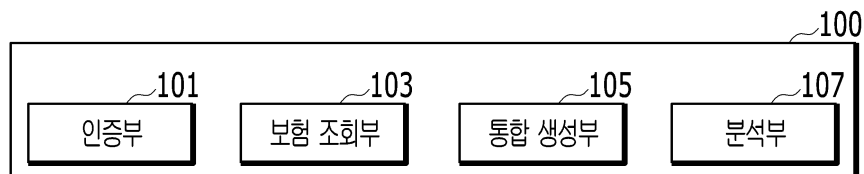
전체 청구항 수 : 총 10 항

(54) 발명의 명칭 이중 보험 통합 관리 방법 및 장치

(57) 요약

본 발명은 보험 가입자의 보험을 통합적으로 관리하는 방법 및 장치에 관한 것이다. 본 발명에 의하면, 보험 가입자가 여러 보험사를 통해 가입한 이중의 보험 상품을 표준화된 통합 테이블에 매핑한 통합 보험 정보를 생성하고, 이를 토대로 보험 가입자에게 필요한 보험 상품을 추천할 수 있도록 함으로써, 보험 가입자로 하여금 통합적으로 보험을 관리할 수 있게끔 하고, 담보의 공백이 생기지 않도록 하는 이점이 있다.

대표도 - 도1



명세서

청구범위

청구항 1

보험 가입자에 대한 인증을 수행하는 단계;

상기 보험 가입자가 제1 보험자를 통해 가입한 제1 보험 정보 및 상기 보험 가입자가 제2 보험자를 통해 가입한 제2 보험 정보를 획득하는 단계;

상기 제1 보험 정보 및 상기 제2 보험 정보를 통합 테이블에 맵핑하여 상기 보험 가입자에 대한 통합 보험 정보를 생성하는 단계; 및

상기 통합 보험 정보를 분석하여 상기 보험 가입자에게 보험 상품을 추천하는 단계

를 포함하는 이중 보험 통합 관리 방법.

청구항 2

제1항에 있어서,

상기 통합 테이블은

보험사 별로 제공되는 보험 상품에 대한 담보 명칭, 담보 코드, 보장 내역 중 적어도 하나 이상의 정보를 포함하는 것을 특징으로 하는

이중 보험 통합 관리 방법.

청구항 3

제1항에 있어서,

상기 통합 테이블은

테마 별로 그룹핑된 보험 상품에 대한 정보를 포함하는 것을 특징으로 하는

이중 보험 통합 관리 방법.

청구항 4

제1항에 있어서,

상기 통합 보험 정보를 분석하여 상기 보험 가입자에게 보험 상품을 추천하는 단계는

상기 통합 보험 정보에 대한 분석 결과를 상기 보험 가입자에게 제공하는 단계

를 포함하는 것을 특징으로 하는 이중 보험 통합 관리 방법.

청구항 5

제1항에 있어서,

상기 보험 가입자에게 보험 상품을 추천하는 단계는

상기 통합 보험 정보를 테마 별로 분류하고, 테마 별로 보험 상품을 추천하는 단계를 포함하는 것을 특징으로

하는

이중 보험 통합 관리 방법.

청구항 6

보험 가입자에 대한 인증을 수행하는 인증부;

상기 보험 가입자가 제1 보험자를 통해 가입한 제1 보험 정보 및 상기 보험 가입자가 제2 보험자를 통해 가입한 제2 보험 정보를 획득하는 보험 조회부;

상기 제1 보험 정보 및 상기 제2 보험 정보를 통합 테이블에 맵핑하여 상기 보험 가입자에 대한 통합 보험 정보를 생성하는 통합 생성부; 및

상기 통합 보험 정보를 분석하여 상기 보험 가입자에게 보험 상품을 추천하는 분석부를 포함하는 이중 보험 통합 관리 장치.

청구항 7

제6항에 있어서,

상기 통합 테이블은

보험사 별로 제공되는 보험 상품에 대한 담보 명칭, 담보 코드, 보장 내역 중 적어도 하나 이상의 정보를 포함하는 것을 특징으로 하는

이중 보험 통합 관리 장치.

청구항 8

제6항에 있어서,

상기 통합 테이블은

테마 별로 그룹핑된 보험 상품에 대한 정보를 포함하는 것을 특징으로 하는

이중 보험 통합 관리 장치.

청구항 9

제6항에 있어서,

상기 분석부는

상기 통합 보험 정보에 대한 분석 결과를 상기 보험 가입자에게 제공하는 것을 특징으로 하는 이중 보험 통합 관리 장치.

청구항 10

제6항에 있어서,

상기 분석부는

상기 통합 보험 정보를 테마 별로 분류하고, 테마 별로 보험 상품을 추천하는 것을 특징으로 하는

이중 보험 통합 관리 장치.

발명의 설명

기술 분야

[0001] 본 발명은 보험 가입자의 보험을 통합적으로 관리하는 방법 및 장치에 관한 것이다.

배경 기술

[0002] 보험은 질병, 재해, 사망 등 각종 사고와 같은 위험에 대비한 보장을 받기 위하여 가입하는 금융상품으로서, 보험상품에는 생명보험, 상해질병보험 그리고 손해보험 등이 있다.

[0003] 통상적으로 보험 가입자는 필요한 보험 상품에 따라 여러 보험사를 통해 보험에 가입하며, 보험 상품은 보험사 별로 명칭이나 코드, 분류를 서로 다르게 사용하기 때문에, 보험 가입자가 어느 보험에 가입했는지나 보장 내역을 확인하기 위해서는 각 보험사에서 제공하는 웹사이트에 접속해 확인하여야 한다.

[0004] 이 때문에, 보험 가입자의 착오로 여러 보험사에서 불필요한 보험을 중복하여 가입하는 경우가 빈번하고, 또 정작 보험 가입자에게 필요한 보험에는 가입하지 못하고 있는 실정이다.

발명의 내용

해결하려는 과제

[0005] 본 발명은 보험 가입자가 여러 보험사를 통해 가입한 이종의 보험 상품을 표준화된 통합 테이블에 매핑한 통합 보험 정보를 생성하고, 이를 토대로 보험 가입자에게 필요한 보험 상품을 추천할 수 있도록 함으로써, 보험 가입자로 하여금 통합적으로 보험을 관리할 수 있게끔 하고, 담보의 공백이 생기지 않도록 하는 이종 보험 통합 관리 방법 및 장치를 제공하는 것을 목적으로 한다.

[0006] 본 발명의 목적들은 이상에서 언급한 목적으로 제한되지 않으며, 언급되지 않은 본 발명의 다른 목적 및 장점들은 하기의 설명에 의해서 이해될 수 있고, 본 발명의 실시예에 의해 보다 분명하게 이해될 것이다. 또한, 본 발명의 목적 및 장점들은 특허 청구 범위에 나타난 수단 및 그 조합에 의해 실현될 수 있음을 쉽게 알 수 있을 것이다.

과제의 해결 수단

[0007] 이러한 목적을 달성하기 위한 본 발명의 이종 보험 통합 관리 방법은 보험 가입자에 대한 인증을 수행하는 단계, 상기 보험 가입자가 제1 보험사를 통해 가입한 제1 보험 정보 및 상기 보험 가입자가 제2 보험사를 통해 가입한 제2 보험 정보를 획득하는 단계, 상기 제1 보험 정보 및 상기 제2 보험 정보를 통합 테이블에 맵핑하여 상기 보험 가입자에 대한 통합 보험 정보를 생성하는 단계 및 상기 통합 보험 정보를 분석하여 상기 보험 가입자에게 보험 상품을 추천하는 단계를 포함하는 것을 특징으로 한다.

[0008] 또한, 본 발명의 이종 보험 통합 관리 장치는 보험 가입자에 대한 인증을 수행하는 인증부, 상기 보험 가입자가 제1 보험사를 통해 가입한 제1 보험 정보 및 상기 보험 가입자가 제2 보험사를 통해 가입한 제2 보험 정보를 획득하는 보험 조회부, 상기 제1 보험 정보 및 상기 제2 보험 정보를 통합 테이블에 맵핑하여 상기 보험 가입자에 대한 통합 보험 정보를 생성하는 통합 생성부 및 상기 통합 보험 정보를 분석하여 상기 보험 가입자에게 보험 상품을 추천하는 분석부를 포함하는 것을 특징으로 한다.

발명의 효과

[0009] 전술한 바와 같은 본 발명에 의하면, 보험 가입자가 여러 보험사를 통해 가입한 이종의 보험 상품을 표준화된 통합 테이블에 매핑한 통합 보험 정보를 생성하고, 이를 토대로 보험 가입자에게 필요한 보험 상품을 추천할 수 있도록 함으로써, 보험 가입자로 하여금 통합적으로 보험을 관리할 수 있게끔 하고, 담보의 공백이 생기지 않도록 하는 이점이 있다.

도면의 간단한 설명

[0010] 도 1은 본 발명의 실시예에 따른 이종 보험 통합 관리 장치의 구성도.

도 2는 본 발명의 실시예에 따른 이종 보험 통합 관리 방법의 흐름도.

발명을 실시하기 위한 구체적인 내용

- [0011] 전술한 목적, 특징 및 장점은 첨부된 도면을 참조하여 상세하게 후술되며, 이에 따라 본 발명이 속하는 기술분야에서 통상의 지식을 가진 자가 본 발명의 기술적 사상을 용이하게 실시할 수 있을 것이다. 본 발명을 설명함에 있어서 본 발명과 관련된 공지 기술에 대한 구체적인 설명이 본 발명의 요지를 불필요하게 흐릴 수 있다고 판단되는 경우에는 상세한 설명을 생략한다. 이하, 첨부된 도면을 참조하여 본 발명에 따른 바람직한 실시예를 상세히 설명하기로 한다. 도면에서 동일한 참조부호는 동일 또는 유사한 구성요소를 가리키는 것으로 사용된다.
- [0012] 본 발명에서 "보험사"는 "보험자(assurer)"를 의미하는 자로서, 보험금 지급 요건(사고 등)이 발생하였을 때 보험금 지급의무를 부담하는 자, 즉 보험사업을 영위하는 자를 말하며, "보험 가입자"는 "보험사"와의 보험계약을 체결한 자로서 "피보험자"를 가리키는 것으로 사용된다.
- [0013] 도 1은 본 발명의 실시예에 따른 이중 보험 통합 관리 장치의 구성도이다. 도 1을 참조하면, 본 발명의 이중 보험 통합 관리 장치(100)는 인증부(101), 보험 조회부(103), 통합 생성부(105) 및 분석부(107)를 포함할 수 있다.
- [0014] 본 발명의 인증부(101)는 보험 가입자에 대한 인증을 수행한다. 보험 가입자는 보험 가입자의 단말에 가입자 정보 및 로그인을 위한 개인 정보를 입력하고, 인증부(101)는 입력된 가입자 정보 및 개인 정보를 이용하여 보험 가입자에 대한 인증을 수행할 수 있다. 여기서, 보험 가입자의 단말은 PC(웹 환경), 모바일 기기, 태블릿 기기 등 인터넷에 접속할 수 있는 다양한 기기를 포함할 수 있다.
- [0015] 본 발명의 인증부(101)가 보험 가입자에 대한 인증을 수행하는 방법으로는 이름, 주민등록번호, 휴대폰 번호를 입력하여 휴대폰 인증을 수행하는 방법, 또는 신용카드 또는 체크카드의 카드번호와 카드 비밀번호를 이용하여 카드 인증을 수행하는 방법, 공인인증서를 이용하여 공인인증서 인증을 수행하는 방법을 이용할 수 있다. 또한, 보험 가입자에 대한 인증을 수행하는 방법이 전술한 인증 방법에 한하는 것은 아니며, 그 외에도 생체 인증, 화상 인증, 지문 인증, 팜업 인증 등 보험 가입자 본인을 인증하기 위한 여러가지 인증 방법이 이용될 수 있다.
- [0016] 또한, 이를 위하여 본 발명의 인증부(101)는 본인 인증을 위한 서드 파티 서버와 네트워크를 통해 접속하여 보험 가입자에 대한 본인 확인을 수행할 수 있다.
- [0017] 본 발명의 보험 조회부(103)는 보험 가입자가 다수의 보험사를 통해 가입한 보험에 대한 정보를 획득하는 기능을 수행한다. 가령, 보험 가입자가 제1 보험사를 통해 제1 보험 상품에 가입하고, 제2 보험사를 통해 제2 보험 상품에 가입한 경우, 본 발명의 보험 조회부(103)는 제1 보험사의 제1 보험 상품에 대한 제1 보험 정보 및 제2 보험사의 제2 보험 상품에 대한 제2 보험 정보를 획득할 수 있다.
- [0018] 여기서, 보험 정보는 보험 가입자와 보험사 간에 체결된 계약 정보 및 보장 정보를 포함할 수 있다. 이를 위하여, 보험 조회부(103)는 각 보험사에서 운영하는 보험 가입자의 고객 정보, 계약 정보, 보장 정보를 저장하는 서버와 통신하여 이들 정보를 수신할 수 있다.
- [0019] 보다 상세하게는, 본 발명의 보험 조회부(103)는 보험 가입자에 대한 계약 리스트, 자동차 계약 정보, 미청구 보험금 정보, 휴면 보험금 정보를 추가로 획득할 수 있다. 또한, 보험 조회부(103)는 유효한 계약 정보만을 획득하거나, 또는 전체 기간 중 일부 기간에 대한 계약 정보를 획득할 수도 있다.
- [0020] 본 발명의 실시예에 의하면, 보험 조회부(103)가 획득한 보험 가입자에 대한 보험 정보, 계약 정보, 보장 정보는 데이터베이스에 저장되거나, 또는 기록 매체, 컴퓨터 파일 등의 형태로도 저장될 수 있다.
- [0021] 본 발명의 통합 생성부(105)는 본 발명의 보험 조회부(103)가 획득한 보험 가입자에 대한 이중의 보험 정보를 통합하여 통합 보험 정보를 생성하는 기능을 수행한다.
- [0022] 전술한 것처럼, 보험 가입자가 제1 보험사를 통해 제1 보험 상품에 가입하고, 제2 보험사를 통해 제2 보험 상품에 가입한 경우에서, 보험 조회부(103)가 제1 보험사의 제1 보험 상품에 대한 제1 보험 정보 및 제2 보험사의 제2 보험 상품에 대한 제2 보험 정보를 획득한 경우를 예로 들면, 본 발명의 통합 생성부(105)는 제1 보험 정보 및 제2 보험 정보를 이용하여 보험 가입자에 대한 통합 보험 정보를 생성할 수 있다.
- [0023] 본 발명의 실시예에서, 본 발명의 통합 생성부(105)는 제1 보험 정보 및 제2 보험 정보를 통합 테이블과 맵핑하는 방법으로 보험 가입자에 대한 통합 보험 정보를 생성할 수 있다.
- [0024] 여기서 '통합 테이블'은 다양한 보험사 별로 제공하는 보험 상품에 대한 정보를 표준화된 보험 정보로 통합하기

위한 것으로서, 보험사의 보험 상품에 대한 담보 명칭, 담보 코드, 보장 내역에 대한 보험 정보(이들 중 적어도 하나 이상의 정보를 포함하는 것을 의미한다)와, 이에 상응하여 표준화된 담보 명칭, 담보 코드, 보장 내역 등 보험 정보(이들 중 적어도 하나 이상의 정보를 포함하는 것을 의미한다)가 저장된 것을 의미한다.

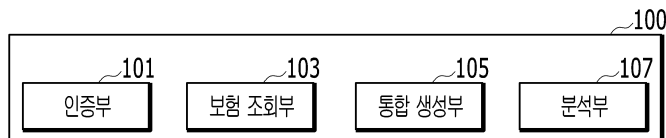
- [0025] 본 발명에서 '통합 테이블'은 반드시 '테이블'의 형태로 이해하여야 하는 것은 아니고, '통합 데이터베이스' 또는 이와 동등한 기능을 수행하는 구성이나 형태로 치환이 가능할 것임은 통상의 기술자에게 자명할 것이다.
- [0026] 한편, 본 발명의 실시예에 따르면, 통합 테이블에 포함된 표준화된 통합 보험 정보는 테마 별로 그룹핑되어 존재할 수 있다. 예를 들어, 테마는 가족보장, 암, 건강 상해, 중대질병, 실손의료, 성인병, 치아의 카테고리로 분류될 수 있다.
- [0027] 예를 들어, 보험 가입자가 "○○생명" 보험사의 중대질병을 보장하는 "A 보험"에 가입하고, "○○화재" 보험사의 실손보험인 "B 보험"에 가입한 경우에 있어서, 본 발명의 통합 생성부(105)는 "A 보험"과 "B 보험"을 통합 테이블에 매칭하여 표준화된 통합 보험 정보를 생성할 수 있다. 또한, 전술한 실시예에 따라 "A 보험"은 통합 테이블에서 중대질병 테마로 그룹핑되고, "B 보험"은 통합 테이블에서 실손보험 테마로 그룹핑될 수 있다. 따라서 전술한 실시예에 의하면, 보험 가입자가 통합 보험 정보를 통해 테마 별로 보험 가입 현황을 조회할 수 있게 된다.
- [0028] 또한, 본 발명의 다른 실시예에 따르면, 통합 테이블에 포함된 통합 보험 정보는 필수담보 또는 선택담보인지에 따라서도 분류될 수 있다. 예를 들어, 담보의 유형에 따라 질병사망, 재해사망, 일반암진단, 뇌혈관질환, 질병입원의 경우에는 필수담보로 분류되고, 고액암진단, 골절진단, 화재손해, 민사소송배상의 경우에는 선택담보로 분류될 수 있다. 이에 의할 때, 보험 가입자가 통합 보험 정보를 통해 필수담보 또는 선택담보에 따른 보험 가입 현황을 조회할 수 있다.
- [0029] 본 발명의 분석부(107)는 통합 생성부(105)에 의하여 생성된 통합 보험 정보를 분석하여 보험 가입자에게 보험 상품을 추천하는 기능을 수행한다.
- [0030] 본 발명의 실시예에서, 분석부(107)는 통합 보험 정보에 대한 분석 결과를 생성하고, 이를 보험 가입자에게 제공할 수 있다. 통합 보험 정보에 대한 분석 결과는 보험 가입자에 대하여 보험자 별로 계약, 유형, 유효기간, 금액, 납기금액의 현황을 제공하는 가입현황분석, 보험 가입자가 가입한 보험 상품을 정액, 실손, 자동차 등 유형이나 유효 계약, 또는 기간에 따라 조회할 수 있도록 하는 가입내역리스트, 보험 가입자가 가입한 보험에 대한 보장구분, 보장명, 권장금액, 보장금액 및 보장지수를 제공하는 보장분석을 포함할 수 있다.
- [0031] 또한, 전술한 실시예에서 설명한 처럼 분석부(107)가 통합 보험 정보에 대한 분석 결과를 제공할 때 테마 별 분석 결과나, 또는 필수담보/선택담보 별 분석 결과를 제공할 수도 있다.
- [0032] 본 발명의 실시예에서, 분석부(107)는 보험 가입자에 대한 통합 보험 정보의 분석 결과를 토대로 보험 가입자에게 부족한 담보를 선정하고, 보험사 별로 제공하는 보험 상품을 보험 가입자에게 추천할 수 있다. 이 때, 분석부(107)는 통합 보험 정보를 테마 별로 분류하고, 테마 별로 보험 상품을 추천할 수도 있다.
- [0033] 그리고 본 발명의 분석부(107)는 통합 보험 정보의 분석 결과와 추천 보험 상품에 대한 정보를 분석 리포트로 생성하고, 이를 보험 가입자에게 제공할 수 있다.
- [0034] 이하에서는 본 발명의 이중 보험 통합 관리 장치(100)의 구성에 의하여 이중 보험을 통합적으로 관리하기 위한 방법에 대해 도 2를 참조하여 설명하기로 한다.
- [0035] 도 2는 본 발명의 실시예에 따른 이중 보험 통합 관리 방법의 흐름도이다. 도 2를 참조하면, 먼저 본 발명의 인증부(101)가 보험 가입자에 대한 인증을 수행한다(S201). 전술한 것처럼, 이 단계(S201)에서는 보험 가입자가 보험 가입자의 단말에 가입자 인증을 위한 고객 정보 및 개인 정보를 입력하고, 인증부(101)는 서버와의 통신을 통해 보험 가입자가 본인인지 여부를 확인할 수 있다.
- [0036] 다음으로, 단계(S201)에서 보험 가입자가 본인이라고 확인되면, 본 발명의 보험 조회부(103)는 보험 가입자의 보험사 별 보험 계약 및 보장 내역을 조회한다(S203). 구체적으로, 단계(S203)에서는 보험 조회부(103)는 보험 가입자가 제1 보험사를 통해 가입한 제1 보험 정보 및 제2 보험사를 통해 가입한 제2 보험 정보를 획득하는 단계가 포함될 수 있다.
- [0037] 다음으로, 본 발명의 통합 생성부(105)는 조회된 보험 계약 및 보장 내역을 통합 테이블에 맵핑하여 통합 보험 정보를 생성한다(S205). 즉, 이 단계(S205)에서는 제1 보험 정보 및 제2 보험 정보를 통합 테이블에 맵핑하여

보험 가입자에 대한 통합 보험 정보를 생성한다.

- [0038] 단계(S205)에서의 '통합 테이블'은 전술한 바와 같이 다양한 보험사 별로 제공하는 보험 상품에 대한 정보를 표준화된 보험 정보로 통합하기 위한 것으로서, 보험사의 보험 상품에 대한 담보 명칭, 담보 코드, 보장 내역에 대한 보험 정보와, 이에 상응하여 표준화된 담보 명칭, 담보 코드, 보장 내역 등 보험 정보를 포함할 수 있다. 그리고 통합 테이블은 테마 별로 그룹핑된 보험 상품에 대한 정보를 포함할 수 있다.
- [0039] 다음으로, 본 발명의 분석부(107)는 통합 보험 정보를 분석하고, 분석 결과를 보험 가입자에게 제공한다(S207). 전술한 것처럼, 통합 보험 정보에 대한 분석 결과로는 보험 가입자에 대하여 보험자 별로 계약, 유형, 유효기간, 금액, 납기금액의 현황을 제공하는 가입현황분석, 보험 가입자가 가입한 보험 상품을 정액, 실손, 자동차 등 유형이나 유효 계약, 또는 기간에 따라 조회할 수 있도록 하는 가입내역리스트, 보험 가입자가 가입한 보험에 대한 보장구분, 보장명, 권장금액, 보장금액 및 보장지수를 제공하는 보장 분석을 포함할 수 있다. 또한, 단계(S207)는 통합 보험 정보에 대한 분석 결과를 보험 가입자에게 제공하는 단계를 포함할 수 있다.
- [0040] 마지막으로, 본 발명의 분석부(107)는 단계(S207)의 분석 결과를 토대로 보험 상품을 추천한다(S209). 전술한 것처럼, 실시예에 따라서는 분석부(107)는 보험 가입자에 대한 통합 보험 정보의 분석 결과를 토대로 보험 가입자에게 부족한 담보를 선정하고, 보험사 별로 제공하는 보험 상품을 보험 가입자에게 추천할 수 있으며, 단계(S209)는 통합 보험 정보를 테마 별로 분류하고, 테마 별로 보험 상품을 추천하는 단계를 포함할 수 있다.
- [0041] 전술한 바와 같은 본 발명에 의하면, 보험 가입자가 여러 보험사를 통해 가입한 이중의 보험 상품을 표준화된 통합 테이블에 매핑한 통합 보험 정보를 생성하고, 이를 토대로 보험 가입자에게 필요한 보험 상품을 추천할 수 있도록 함으로써, 보험 가입자로 하여금 통합적으로 보험을 관리할 수 있게끔 하고, 담보의 공백이 생기지 않도록 하는 이점이 있다.
- [0042] 전술한 본 발명은, 본 발명이 속하는 기술 분야에서 통상의 지식을 가진 자에게 있어 본 발명의 기술적 사상을 벗어나지 않는 범위 내에서 여러 가지 치환, 변형 및 변경이 가능하므로 전술한 실시예 및 첨부된 도면에 의해 한정되는 것이 아니다.

도면

도면1



도면2

