

Contact

작성자 Econo Agency

이메일 benefit@econoagency.com

연락처 201-592-6998

이코노 보험

그룹 보험의 딜레마

매년 치솟는 그룹보험료, 계속 유지하는 게 답일까?

그룹 건강보험 모두가 겪는 고민

- 끝없이 오르는 보험료
- 관리하기 어려운 건강 혜택
- 점점 힘들어지는 인재 채용과 유지

보험 혜택

보험 비용

그룹보험 딜레마 어떻게 알 수 있을까?

"직원들에게 그냥 지정된 금액만 주면 안 되나?"
– CFO들이 자주 제기하는 질문

갱신 보험료 폭등

이 끝없는 악순환에서 어떻게 벗어날 수 있을까?

가입률 저조

최소 가입 요건을 도저히 충족할 수가 없어요.

직원 불만족

제시된 두 가지 옵션 모두 마음에 들지 않아요 –
제가 쓰는 병원이 네트워크에 없어요!

다지역 직원 커버 한계

그룹 플랜이 주 밖 직원들에게는 효과가 없어요.

직원 부담 증가

비용을 직원들에게 떠넘기고 있는 현실,
원하지 않지만 선택의 여지가 없어요.

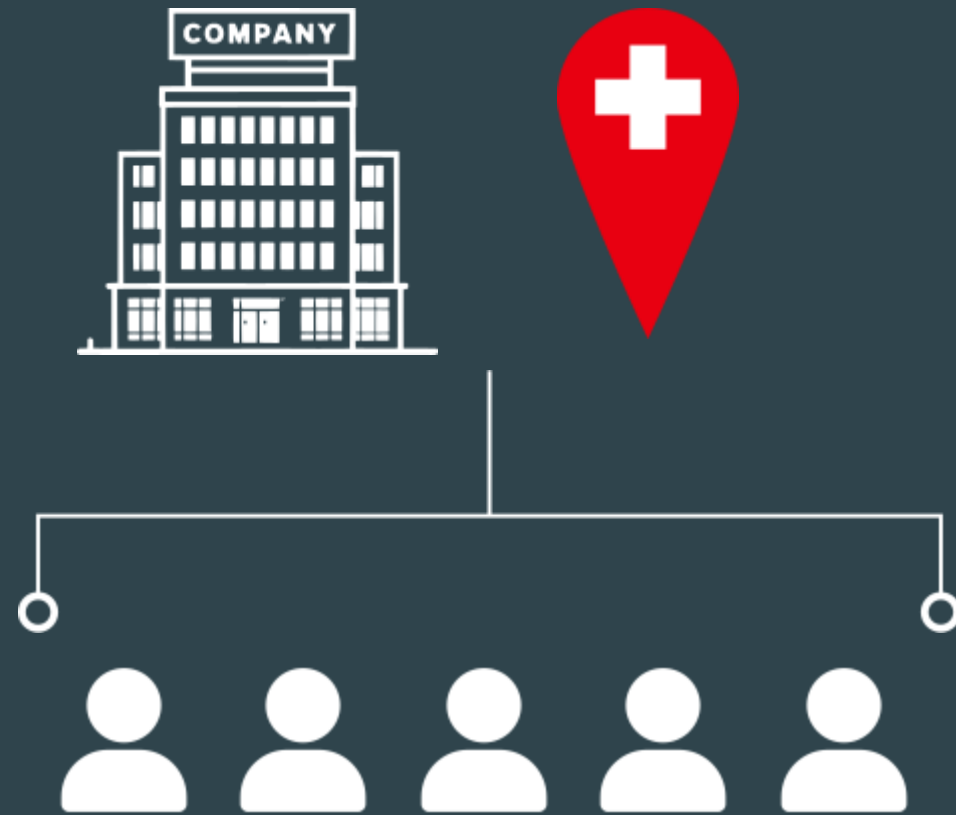
인수 기반 성장

우리는 빠르게 성장하고 있으며,
신속하게 확장할 수 있는 대안이 필요합니다.

건강보험, 새로운 방식으로

“개인 건강보험 상환제도 (ICHRA, Individual Coverage Health Reimbursement Arrangement)”는 고용주가 직원들의 건강보험료를 세금 없이 상환해 줄 수 있도록 하면서, 직원들에게는 다양한 보험사에서 제공하는 여러 건강보험 플랜 중에서 선택할 수 있는 자유를 제공합니다.

그룹 플랜 모델



ICHRA 모델



ICHRA, 기업과 직원 모두가 만족하는 선택

모든 측면에서 비용 통제와 유연성을 제공합니다

기업

절감 & 비용 통제

예산을 직접 설정하고, 사용되지 않은 금액은 그대로 절약

리스크 제거

예상치 못한 갱신 부담에서 자유로움

참여율 요건 없음

가입 인원과 상관없이 플랜은 그대로 유지

직원

믿을 수 있는 커버리지

ACA 규정을 준수하며, HSA 사용이 가능한 다양한 보험사와 플랜 제공

선택권

개인 상황에 맞는 보장 수준을 직접 선택

비용 통제

원하는 만큼의 예산으로 건강보험 혜택을 설계

개인 보험 시장, 견고한 성장세

종합 보장 플랜

- ✓ 예방 진료 무료
- ✓ 기존 질환도 보장
- ✓ 연령만 반영, 의료 심사 없음
- ✓ HSA 사용 가능

65세 이상 직원은 Medicare 비용 환급 혜택까지!

보험사 확대 & 시장 안정화

- ✓ 2,100만 명 이상 개인 보험 가입
- ✓ 직원들은 주내 평균 6개 보험사, 수십 개의 플랜(브론즈·실버·골드) 중 선택 가능
- ✓ 주 단위 재보험 프로그램 도입으로 보험료 안정화 및 인하 효과

UnitedHealthcare

♥ aetna™

BlueCross
BlueShield

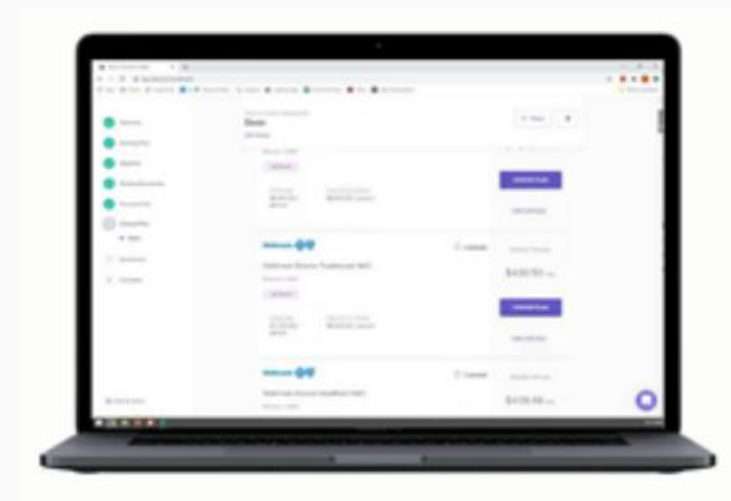
cigna
healthcare™

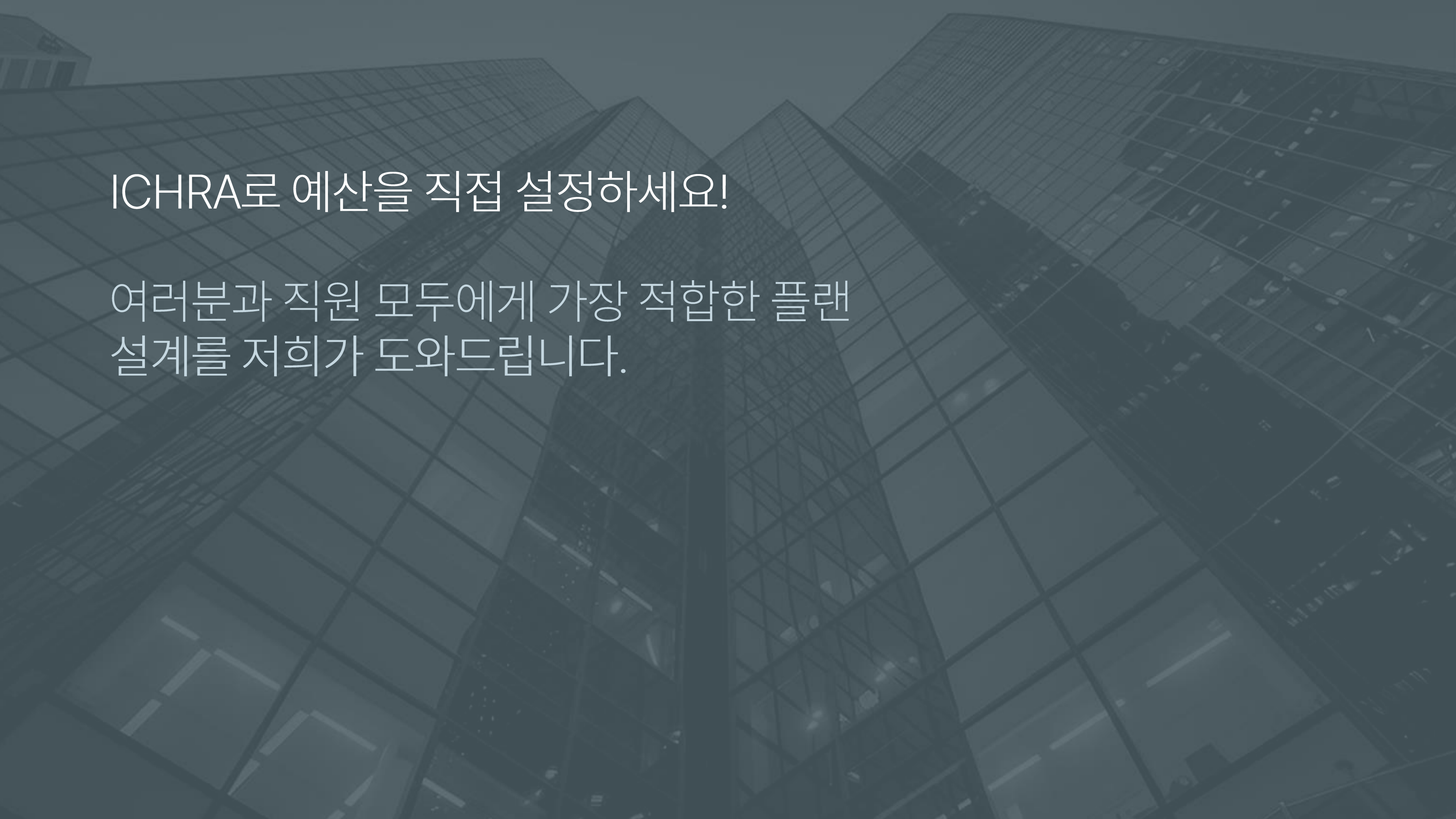
oscar

ambetter.

KAISER PERMANENTE®

...그 외 지역별로 상이합니다





ICHRA로 예산을 직접 설정하세요!

여러분과 직원 모두에게 가장 적합한 플랜
설계를 저희가 도와드립니다.

ICHRA 플랜 디자인 핵심 체크포인트



직원 지원금은 얼마가 적절할까요?

- 우리 회사의 예산은 얼마로 설정할까?
- 직원 그룹(클래스)을 나누어 설정해야 할까?
- 모든 직원에게 동일하게 지급할까, 아니면 연령에 따라 달리할까?
- 고용주 의무(employer mandate)와 '적정성(affordability)'은 어떻게 반영해야 할까?
- 보험료만 지원할까, 의료비까지 함께 지원할까?

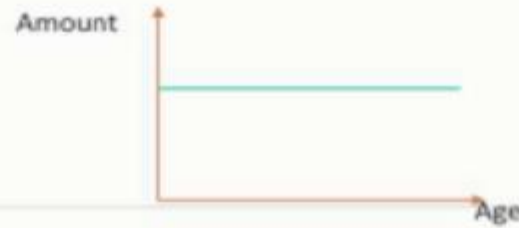
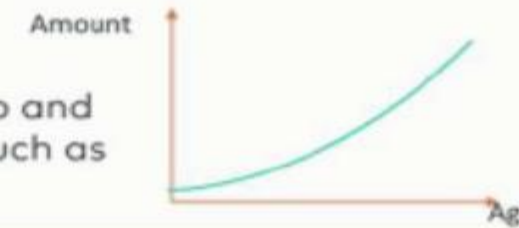
직원들이 선택할 수 있는 것은 무엇인가요?

- 몇 개의 보험사(Carrier)가 있고, 몇 가지 플랜 옵션이 제공되나요?
- 현재 그룹 보험과 비교했을 때 보험료 수준은 어떤가요?
- 어떤 의료 제공자 네트워크(Provider Network)를 이용할 수 있나요?

디자인 3단계 추천안

Step 1

각 직원 그룹(클래스)에 맞는 시장 구조를 선택합니다.

Structure	Description		Works Best For...
Flat	All employees get the same amount no matter their age (ex: everyone gets \$400/mo)		Small companies new to benefits (and companies in NY & VT)
Vary by Age (Curve)	Employees get an amount proportional to plan costs (ex: if a 21 year old employee gets \$200/mo, then a 64 year old employee gets \$600/mo and everyone else in between receives a proportional level to achieve similar buying power, such as 80% of the lowest silver plan)		Companies leaving a group health plan. Provides "equal buying power" while optimizing budget

Step 2

배우자·자녀·가족을 위한 지원 비율을 조정할 수 있습니다 (옵션).

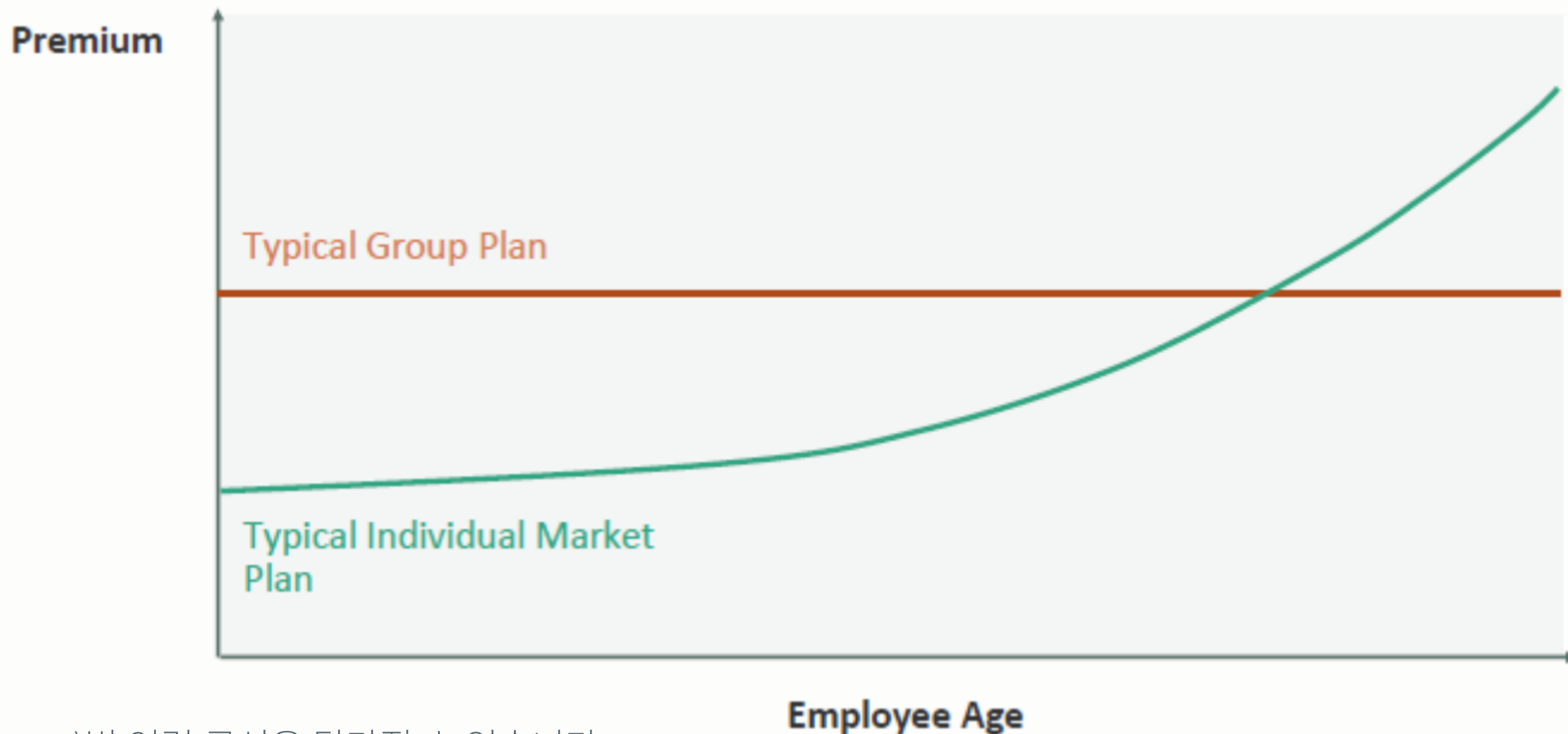
Step 3

지원금(Allowance)이 고용주 의무 요건을 충족하여 '적정한(affordable)' 건강보험을 제공하는지 여부를 컴플라이언스 체크로 확인합니다.

보험료, 나이에 따라 변동

따라서 ICHRA 지원금도 이를 반영하여 설계할 것을 권장합니다.

연령에 따른 보험료 곡선 예시



주(state)별 연령 곡선은 달라질 수 있습니다.

뉴욕·버몬트를 제외한 모든 주에서는 개인 보험료가 연령 기준으로 산정됩니다.

지원 대상 직원 클래스

허용되는 직원 클래스

- Full-Time vs Part-Time
- Salary vs Hourly
- Employee Location*
- Seasonal
- Collective Bargaining Agreement (CBA)
- Waiting Period
- Non-resident alien
- Staffing Firm Employees
- New Hires (that start after a certain date)

클래스별 최소 인원 요건

- 특정 직원 그룹에 단체 건강보험을 제공할 경우 적용
- 해당 ICHRA 클래스에만 적용 (단체 건강보험 클래스 제외)
- 적용 클래스는 밑줄 표시

* 지역(Location) 클래스는 범위가 한 개 주 이상일 경우, 최소 인원 요건 미적용

Size of Employer	Class Size Minimum
Less than 100 employees	10
100-200 employees	10% of employees rounded down to whole number
200+ employees	20

클래스 조합: 위 항목들을 자유롭게 섞을 수 있습니다

한 직원 클래스에는 그룹 건강보험을, 다른 클래스에는 ICHRA를 제공할 수 있습니다. 단, 직원에게 전통적인 그룹 건강보험과 ICHRA 중에서 선택권을 줄 수는 없습니다.

변화는 쉽지 않습니다.

시작부터 끝까지,
전 과정에 걸쳐 맞춤형 지원을 제공합니다.



Take Command는 Econo Agency와 협력하여 ICHRA 분야를 전문적으로 담당하는 파트너입니다.

The Take Command 와 이코노의 최고의 전문가들

고용주와 직원 모두를 위한 온보딩부터 지속적인 지원까지 전 과정에 걸쳐 직접(in-house) 제공합니다.

1 Educate



Employer Training

ICHRA education sessions, office manager training, step-by-step guidance

Employee Communication

Employee webinars, easy-to-follow videos, comms collateral



2 Onboard



Onboarding Manager

Dedicated through the onboarding experience

Enrollment Support

1:1 Employee Enrollment Consultation



Enrollment Specialists

Take Command Research Team supports high needs cases

3 Ongoing



Client Success Manager*

Your ongoing Strategic Advisor throughout the ICHRA journey

*minimum of 30 participants for dedicated CSM

Access to Care Team (ACT)

Faster Issue Escalation & Resolution for Employees



TC Insurance Agency enables direct access to carriers for real-time employee issue resolution



Take Command 와 이코노 ICHRA, 시작부터 끝까지 함께합니다.

초기 구축

01

ICHRA design

ICHRA 컨설턴트 (어카운트 이그제큐티브) 와 독자적 설계 도구

02

Employer onboarding

온보딩 리드 지정, 관리자를 위한 교육 세션, 체계적인 단계별 지원

03

Employee onboarding

직원 웨비나, 직관적인 가이드 영상, 커뮤니케이션 지원 자료

04

Shopping & enrollment

맞춤형 쇼핑 플랫폼과 1:1 실시간 지원

지속 지원

05

Reporting & payment

자동이체(AutoPay) 기능* 및 맞춤형 급여 리포트 (월별 및 필요 시(ad-hoc) 제공)

06

Specialized support

전담 계정 매니저와 전문화된 직원 및 관리자 지원팀

07

Employee advocacy

보험사와의 직접 연결을 통해 직원 이슈를 실시간으로 해결할 수 있도록 지원합니다.

08

Compliance processes

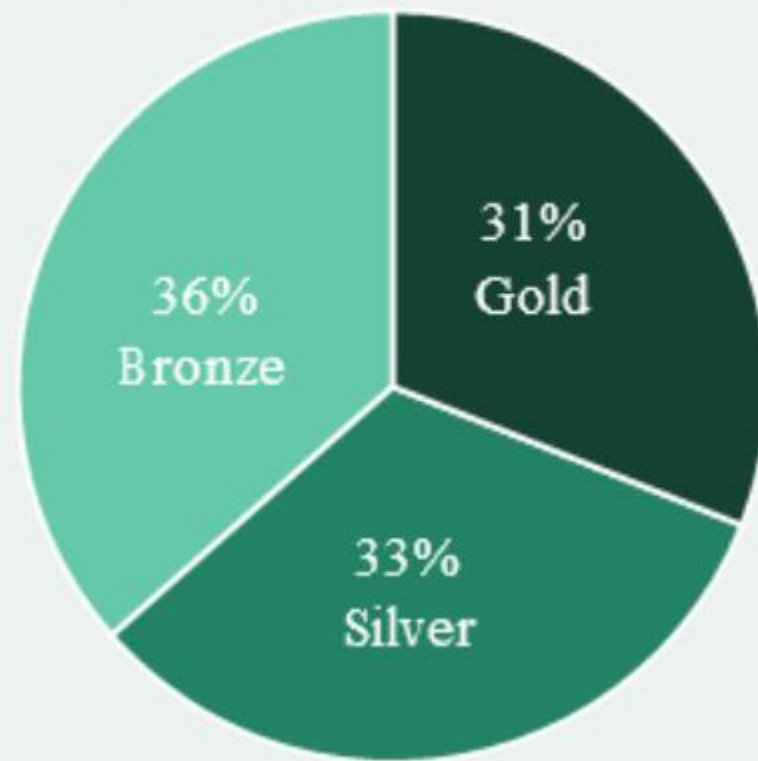
ACA 규정 준수를 반영한 설계, IRS 보고를 위한 데이터 제공

*고용주는 AutoPay와 전담 계정 매니저(CSM) 서비스를 받기 위해 최소 30명의 직원이 참여해야 합니다. 소규모 계정은 일반 관리자 지원팀으로부터 지원을 받게 됩니다

Take Command:

직원 경험의 새로운 기준

Plan choice



직원들은 자신에게 가장 적합한 플랜 등급과 보험사를 직접 선택할 수 있으며, HRA를 통해 평균적으로 본인 부담 보험료를 더 적게 지불하게 됩니다.

Best in class support

95%

가입 경험, 긍정적 평가

4.2/5

2023년 직원 전화 지원 만족도 평가

<2 hrs

응급 보장 및 진료 접근성

Onboarding Journey

예시 론칭 플랜

90 Day ICHRA Launch Checklist		
Let's make this a great experience for you and your employees!		
Next Steps	Date	
☒ Finalize ICHRA Plan Design Let's make any final revisions before we do a compliance check.	10/1	
☐ Complete Forms + Employee Roster We'll need company information and eligibility roster with employee email addresses.	10/15	
☐ Implementation Call We'll talk through a live demo of your platform and design a roll-out plan for your employees.	10/15	
☐ Review Legal Documents We'll provide all necessary legal documents for ICHRA.	10/1 – 11/1	
☐ Launch Communication Strategy Finalize internal employee communications for 2024.	10/15 – 10/31	
☐ Introduce Benefit to Employees We'll equip you with collateral and talking points to minimize any confusion.	10/15	
☐ Employee Educational Webinars Recorded or live, we'll equip employees shopping for individual coverage.	11/1 – 12/1	
☐ Employee Open Enrollment Our Enrollment Team will work directly with your employees to shop for the plan that's best for them.	11/15 – 12/1	
☐ ICHRA Start Date As soon as your HRA goes into effect, we'll provide monthly reporting so you can quick process in payroll.	1/1/25	

각 기업의 비즈니스와
직원 니즈에 맞춘
맞춤 설계

Onboarding Journey

HRA 시작일까지 여러 단계를 완료해야 하며, Take Command 팀은 이 과정 전반에 걸쳐 지원을 제공합니다.

타임라인

온보딩 시작

직원들에게 HRA 허브 초대 발송

보험 선택 완료

HRA 시작일

절차 단계

ICHRA 프로그램 최종 확정
(Account Executive 협의 완료)"

관리자 직원 온보딩 및 준비

직원들의 보험 가입 선택

TC, 신청 절차 진행

고객 핵심 업무

1. HRA 설계 최종 확정

2. 고객 정보서 작성 완료

3. 주문서 서명 완료

- 플랜 문서 승인

- 직원 명단 불러오기

- 자동이체 설정 (사전 충전 포함)

- 직원 교육 실시

- 직원 보험 선택·상담 예약

- 해당 직원 혜택 포기

- 보장 시작 대기 (매월 1일 적용)

유의 사항

이 단계가 빨리 완료될수록, 공식 온보딩을 더 빨리 시작할 수 있습니다!

- 자동이체(AutoPay) 설정 단계

- 자동이체 설정에는 보통 2~3 영업일이 걸리지만, 상황에 따라 더 오래 걸릴 수도 있습니다.

- 설정이 완료되면 다음 영업일에 사전 충전(Pre-funding)이 출금되며, 그다음 영업일부터 직원들이 보험 선택(Shopping)을 시작할 수 있습니다.

- 직원들이 가능한 한 빨리 보험 선택(Shopping)을 완료해야, 보장 시작일(HRA Start Date) 이후로 효력이 지연될 위험을 최소화할 수 있습니다.

- 공식 온보딩이 일찍 시작될수록, Take Command에서 제공하는 전용 쇼핑 기간을 더 넉넉하게 확보할 수 있습니다.

일부 보험사는 매월 15일 이후에도 신청서를 받지만, 이 시기는 Take Command가 신청서 제출을 전담하는 기간으로 두는 것이 가장 바람직합니다.

A. 쇼핑(보험 선택) 시작일은 플랜 데이터 제공 시점과 정해진 쇼핑 기간에 따라 결정됩니다.

B. 자동이체(AutoPay)를 완전히 설정하는 절차는 저희에게 문의해 주세요.

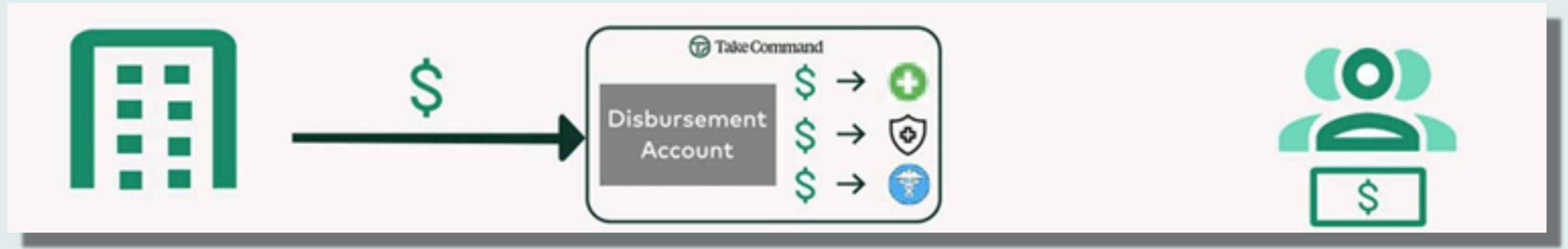
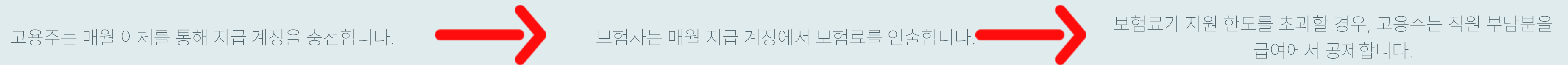
AutoPay
자동이체 서비스

Take Command 자동이체 서비스

AutoPay는 기존 그룹 보험 플랜과 유사한 현금 흐름 방식을 제공합니다.

고용주는 우선 보험료를 납부하고, 직원 부담분은 필요에 따라 급여 공제를 통해 처리할 수 있습니다.

이 서비스는 당사 플랫폼에서 30명 이상이 참여하는 고용주를 대상으로 제공됩니다.

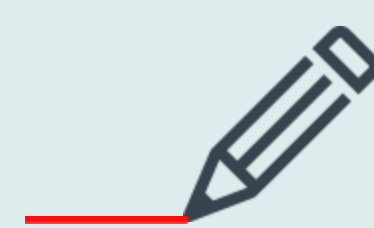


직원이 자동이체(AutoPay)를 선택하면 플랜이 활성화되고, 고용주의 지급 계정에서 결제가 설정됩니다.



손쉬운 가입:

Take Command가 신청 접수, 결제 설정, 보장 증명 발급을 모두 진행합니다.



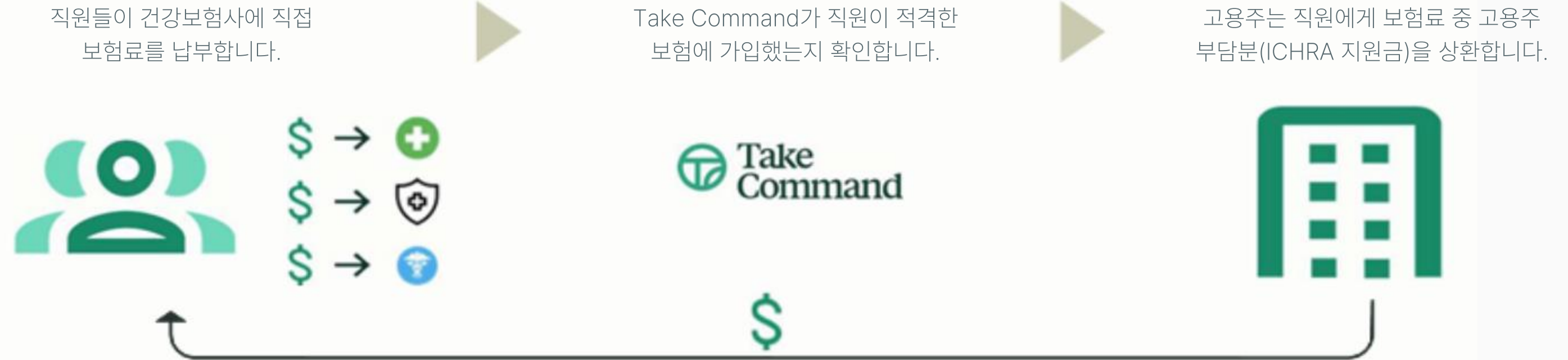
Self Enroll:

직원이 신청서를 제출하면서 자동이체(AutoPay) 결제 정보를 입력하고, 보험사에 결제까지 완료합니다. 이후 **보장 증명서(Proof of Coverage)**를 업로드합니다.

기존 환급 방식 v s AutoPay

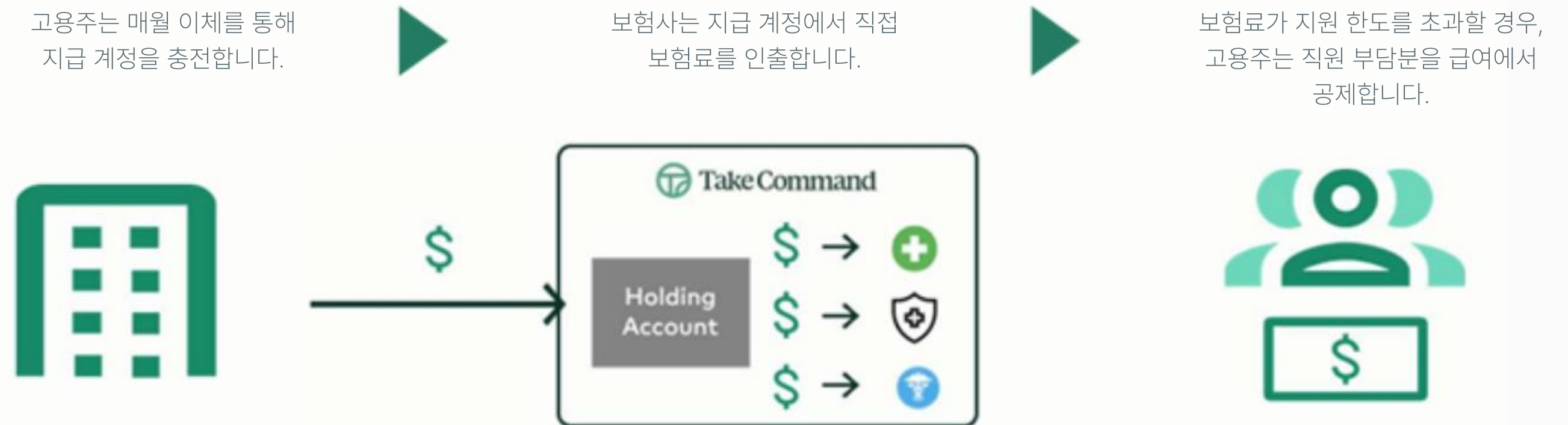
전통적 환급 방식 (Traditional Reimbursement)

직원이 매월 보험료를 먼저 납부합니다.



AutoPay

고용주가 매월 보험료를 납부합니다.



AutoPay로 인해 변경 관리가 한층 수월해집니다.

Employer

- 간소화된 납부

직원 보험료는 매월 충전되는 단일 계정에서 지급되어, 그룹 보험 플랜과 유사한 경험을 제공합니다.

- 투명성 강화

관리자는 당사 은행 파트너와 직접 연결하여 결제 내역을 조회하고 관리할 수 있습니다.

- 간편한 리포팅

Take Command는 관리자 포털을 통해 필요한 모든 보고 및 컴플라이언스 문서를 제공합니다.

Employee

- 본인 부담 결제 없음

직원은 어떤 ACA 적합 플랜에도 가입할 수 있으며, 매월 보험료는 고용주가 납부합니다.

- 거래 문제 최소화

결제는 자동으로 처리되며, Take Command가 점검(Audit)하고 보험사와의 문제 발생 시 지원합니다.

- 간편한 리포팅

지정된 보험사에 대해서는 보장 증명서를 제출할 필요가 없고, 매월 보험료 납부를 따로 기억할 필요도 없습니다.

유용한 참고 사항

ICHRA는 전통적인 그룹 플랜과는 다른 방식으로 운영됩니다.
시작하기 전에 알아두셔야 할 몇 가지 사항을 안내드립니다.

ICHRA &

ICHRA 전환 시 핵심 3가지 주제와 권장 사항

그룹 보험에서 ICHRA로 전환하는 고용주의 경우, 기존에 COBRA를 이용 중인 직원들은 어떻게 되나요?

ICHRA 프로그램도 COBRA 규정을 따라야 하나요? (즉, 고용주는 ICHRA를 이용하는 직원에게도 COBRA 제공 의무가 있나요?)

ICHRA 보장을 제공받는 직원이 이전 고용주의 COBRA 보험료를 지원금(Allowance)으로 사용할 수 있나요?

- 고용주 또는 COBRA 관리자는 퇴사 직원에게 그룹 보험 종료 안내를 반드시 전달해야 합니다.
- 퇴사 직원은 건강보험 가입을 권장받아야 하며, 선택지는 다음과 같습니다:
- 개인 건강보험 마켓(Individual Market Exchange) → 대부분의 경우 가장 적합한 선택
- 정부 지원 프로그램
- 직장 기반 보험(새로운 고용주의 그룹 보험 등)

- 고용주는 직원에게 COBRA 통지 의무를 이행해야 합니다.
- 기술적으로는 ICHRA도 연방 차원에서 ERISA 및 COBRA 규정의 적용을 받으며, COBRA 보험료 상황에 사용할 수 있습니다.
- 그러나 실제로는 COBRA 상황에 ICHRA를 사용하는 것이 권장되지 않습니다. 직원에게 더 큰 비용 부담이 발생하고, 고용주에게도 불필요한 행정 업무를 증가시키기 때문입니다.
- (자세한 내용은 "Unpacking COBRA" 영상의 30~42분 구간 참고)

- ICHRA 프로그램 내에서는 이는 불가능합니다.
- QSEHRA에서는 가능하며, 이전 고용주의 COBRA 보장을 유지하려는 직원이 있는 경우, 소규모 고용주에게는 QSEHRA 활용을 권장합니다.

*Take Command는 현재 고용주를 대신해 COBRA 통지서를 발송하지 않습니다.

M e d i c a r e & I C H R A

메 디 케 어 대 상 직 원 에 게 최 적 의 조 합

ICHRA는 메디케어 대상 직원에게 실용적이고 간편한 복지 혜택입니다.



- 직원들은 ICHRA 상환금을 활용해 본인의 메디케어 비용을 충당할 수 있습니다.
- ICHRA 플랜은 직원이 가입한 모든 유형의 메디케어를 지원할 수 있습니다.
 - 메디케어 어드밴티지(Medicare Advantage)
 - 기본 메디케어(Part A + Part B) 및 직원이 추가로 선택한 보장
- 실제로 필요한 것은 직원이 메디케어 가입 증빙 서류를 보유하는 것입니다. (메디케어 카드 또는 사회보장국에서 발급한 가입 확인서) → 이를 통해 ICHRA 상환으로 메디케어 비용을 충당할 수 있습니다.
- 다만, Take Command는 메디케어 가입 서비스를 직접 제공하지 않습니다. 대신, 저희는 메디케어 가입 플랫폼 및 자문 기관인 Chapter와 협력하여 직원들이 본인에게 가장 적합한 보장을 선택할 수 있도록 돕고 있습니다.

시작 전에 알아두어야 할 사항:

ICHRA 프로그램 도입 전 꼭 확인해야 할 4가지 포인트



01

ICHRA와 개인 시장은 기존 그룹 보험과는 다른 방식으로 운영됩니다. 따라서 고용주와 직원이 건강보험을 이용하고 경험하는 방식에도 변화가 생기게 됩니다.

02

이는 단순한 절차 전환이 아닙니다. 복리후생 담당자와 HR 관리자가 핵심 역할을 수행해야 하며, 직원들도 자신의 보험에 적극적으로 책임을 져야 합니다.

03

기존 HR 시스템과 결제 프로세스에 프로그램을 통합하는 과정에는 시간과 인내, 그리고 협력이 필요합니다.

04

Take Command는 전 과정에 걸쳐 종합적인 서비스를 제공합니다. 여정의 각 단계마다 전문가의 교육과 자문을 제공하므로, 적절한 지원을 최대한 활용하시기 바랍니다.

온보딩 과정에서 당사 온보딩 팀이 각 항목을 자세히 설명하고, 관련 자료를 제공해 드릴 예정입니다.



Take
Command

www.eonokr.com

201-592-6998

services@econoagency.com