



디지털 헬스케어 시장 성장의 촉매제 헬스케어 앱

헬스케어 앱의 차별화 전략



디지털 헬스케어 앱은 전체 디지털 헬스케어 생태계 확장의 핵심 촉매제(Enabler) 역할을 할 것입니다.



한국 딜로이트 그룹

이대의 전무

Customer 본부장 | 컨설팅 부문

02-6676-3800

Charliedlee@deloitte.com

디지털 헬스케어 앱 시장은 개인의 운동 기록을 넘어 전문 의료 영역까지 빠르게 확장되고 있으며, 2027년 약 5,000억 달러 규모로의 성장이 전망됩니다.

빅테크를 중심으로 웨어러블 기반 데이터 허브가 고도화되고, 보험·의무기록·약국·커머스 등 다양한 서비스가 통합되면서 플랫폼 경쟁이 본격화되고 있습니다.

일반 사용자에게는 개인 맞춤형 건강관리 가치, 의료진에게는 임상 의사결정 보조라는 실질적 효용을 제공하기 위해, 정교한 개인화 가치 제안과 수익 모델의 긴밀한 결합을 통해 사용성과 지속가능성을 동시에 확보해야 합니다.

미국 시장 진입과 지속 성장을 위해서는 전사적 실행이 필수입니다. 규제 준수, 현지화, 의료기관 연계, 기술 고도화, 마케팅 전략, 확장 로드맵을 단계적으로 추진하고, 파트너십과 실사용근거를 체계적으로 축적해 나가야 합니다.

이번 리포트는 디지털 헬스케어 시장의 변화 흐름을 조망하고, 실행 과제를 제시했습니다. 딜로이트는 귀사의 디지털 헬스케어 플랫폼 경쟁력을 지원할 것입니다.

목차

1. 디지털 헬스케어 시장 전망 (Market Dynamics)

- 디지털 헬스케어 시장 정의
- 글로벌 헬스케어 애플리케이션 시장 동향 및 성장 전망

2. 경쟁 환경 분석 (Comparative Analysis)

- 주요 선도사들의 사업 방향 분석

3. 사용자 요구 분석 및 가치 제안 (Value Proposition)

- 목표고객 정의 및 요구 사항

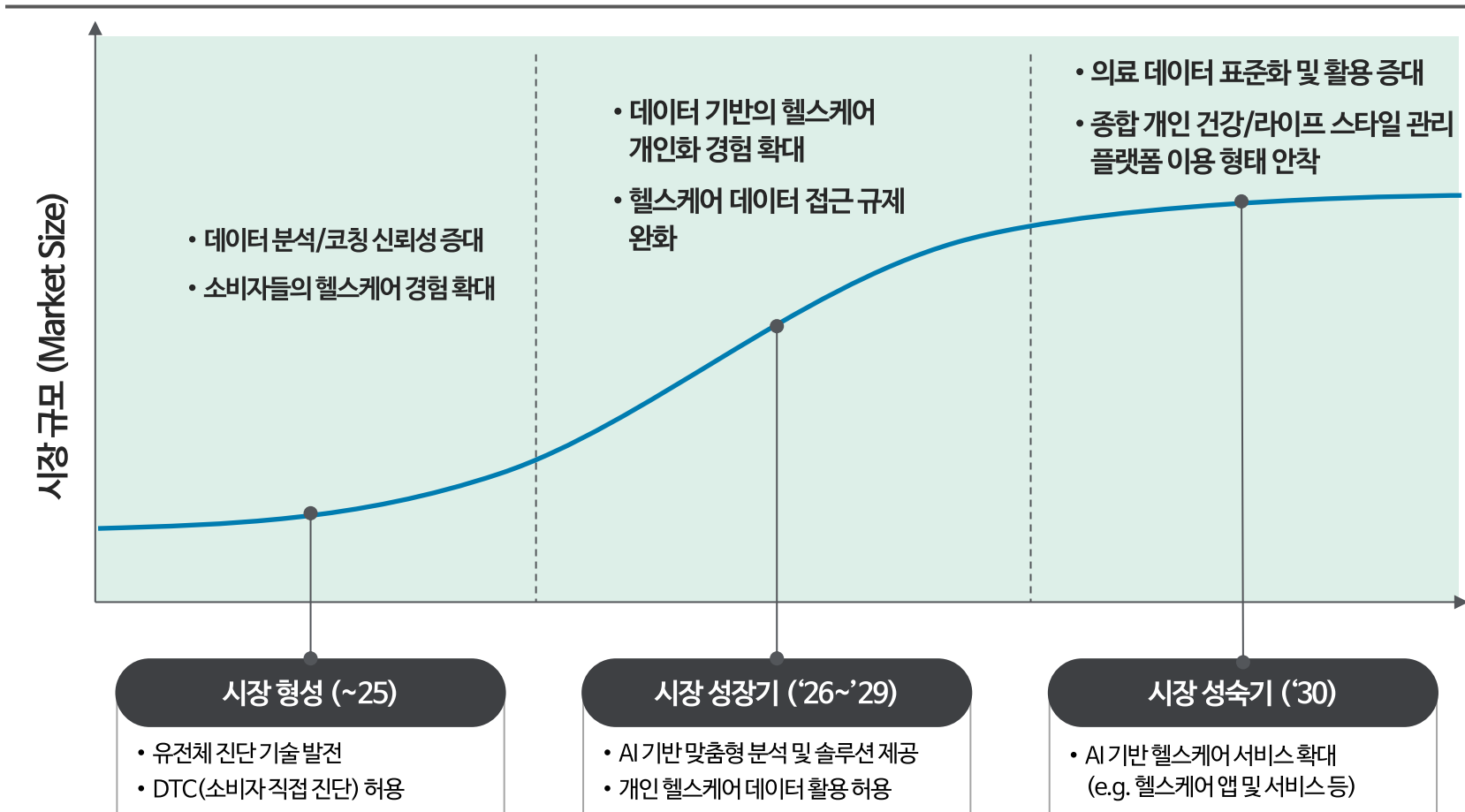
4. 시장 진입 전략 수립

- 앱 설계 차별화
- 전략 과제 도출

디지털 헬스케어 시장 전망 - 기술의 발전과 규제 완화로 시장 성장 중

디지털 헬스케어 시장은 AI를 비롯한 디지털 기술 혁신과 규제 완화 수준에 따라 본격 시장 형성 시기가 결정될 전망입니다.

디지털 헬스케어 앱의 서비스 범위



주요 성장 동인

데이터의 '신뢰성', '효용성' 이슈 해소

- 유전체 분석 기술 고도화
- AI/ML 고도화

의료 데이터 접근성 제한의 이슈 해소

- 의료 데이터 통합 연계
- 민간 기업 대상 개인 의료 기록 접근 허용 전망

규제완화, 기술 상용화로 디지털 헬스 서비스 확산

- 파편화된 의료데이터의 통합, 서비스 저변확대 및 시장 성장 가속화
- 디지털 헬스케어 경험의 질적 향상

디지털 헬스케어 시장 전망 - 트럼프 정부의 헬스케어 정책

트럼프 2기 헬스케어 정책은 민간보험사들의 시장 경쟁 활성화와 의료비 투명성 강화에 무게를 두고 있어, 디지털 헬스케어 앱이 진료·비용 효율화, 보험사의 경쟁력 강화, 환자의 비용 절감과 자율성 증진을 위한 중요한 수단으로 자리 잡게 될 것입니다.

트럼프 행정부 2기 헬스케어 정책 변화

연방 정부의 공적 건강보험 지원 축소와 민영 건강보험시장의 경쟁 촉진

주요 핵심 기조

연방정부 개입 축소 ↓ 민영 보험 경쟁 활성화

- 메디케어·메디케이드 확대 정책 철회, 연방 보건부 및 기관 권한 축소
- 연방기관이 협회 건강보험(AHPs) 등 민간 보험 옵션 확대를 지원하고 연방정부 개입 최소화

의료 비용 투명성 강화

- 병원·보험사에 실제 의료비용 공개 의무화, 소비자의 가격 비교 및 선택권 확대

의약품 비용 규제 완화 및 약가 인하 정책 중단

- 바이든 정부의 약가 절감 정책 철회, 정부 가격 규제 반대, 약가 인하 대신 시장 자율에 의존

디지털 헬스케어 앱 확산 전망

헬스케어 앱을 포함한 디지털 헬스케어 서비스의 확산에 긍정적인 환경을 조성

디지털 헬스케어 앱 확산 동인

의료 서비스 제공자

- 보험 심사, 일정예약, 진료 기록 관리, 환자 커뮤니케이션 등의 행정 비용 절감 필요
- 의료기관 간 데이터 공유 요구 및 의료비 투명성 정책 강화

민간 보험사

- 보험 상품 간 차별화 필요성 증가
- 의료비와 보험금 청구 과정의 투명성 요구 증가
- 데이터 기반 의사결정 및 개인화 서비스 확대

의료 서비스 수혜자

- 비용 및 선택권에 대한 민감도 증가
- 예방·건강 증진 의식 및 의료서비스 접근성/편의성 요구 증가
- 건강·보험 데이터 등 보안 리스크 우려 증가

성장 유망 헬스케어 앱

치료 및 진단 보조 앱

환자 데이터 뷰어 앱

웰니스/건강 증진 앱

보험료 비교 및 청구 앱

원격 의료 서비스 앱

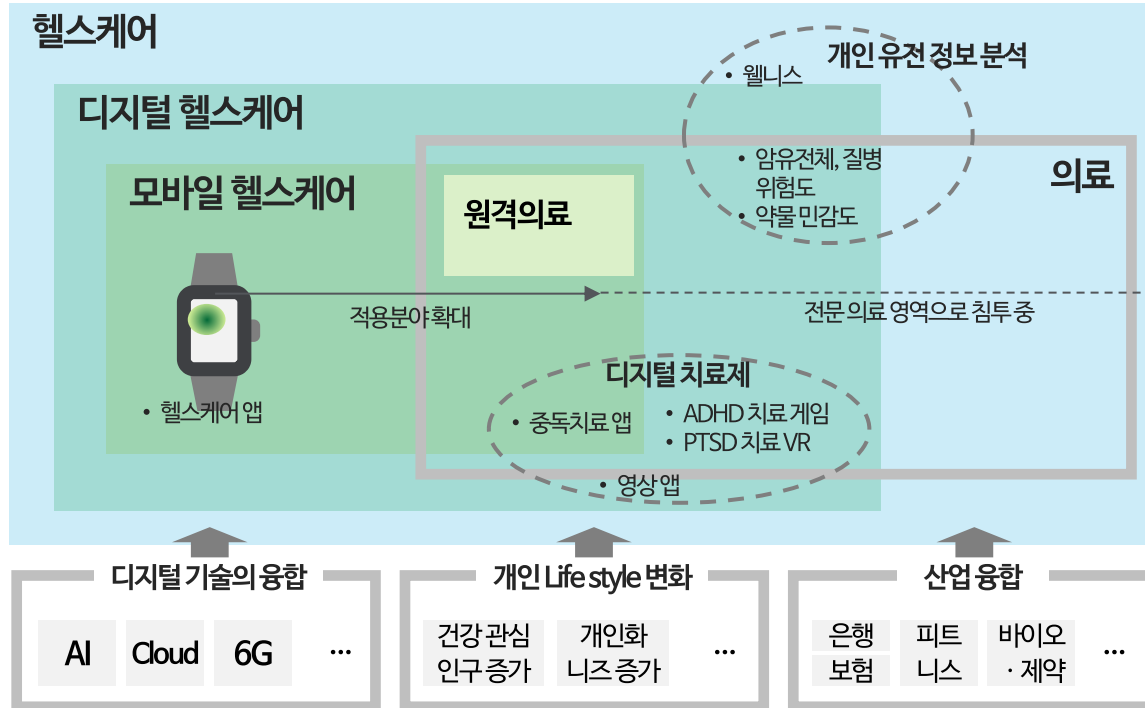
의료비 비교 및 청구 앱

디지털 헬스케어 시장 전망 - 디지털 헬스케어 앱은 시장 성장의 촉매 역할

디지털 헬스케어 앱은 전체 디지털 헬스케어 생태계 확장의 핵심 촉매제(Enabler) 역할을 하고 있으며, 전문 의료 분야에도 적용이 점차 확대되면서, 2027년 시장 규모가 약 5,000억 달러에 이를 것으로 전망됩니다

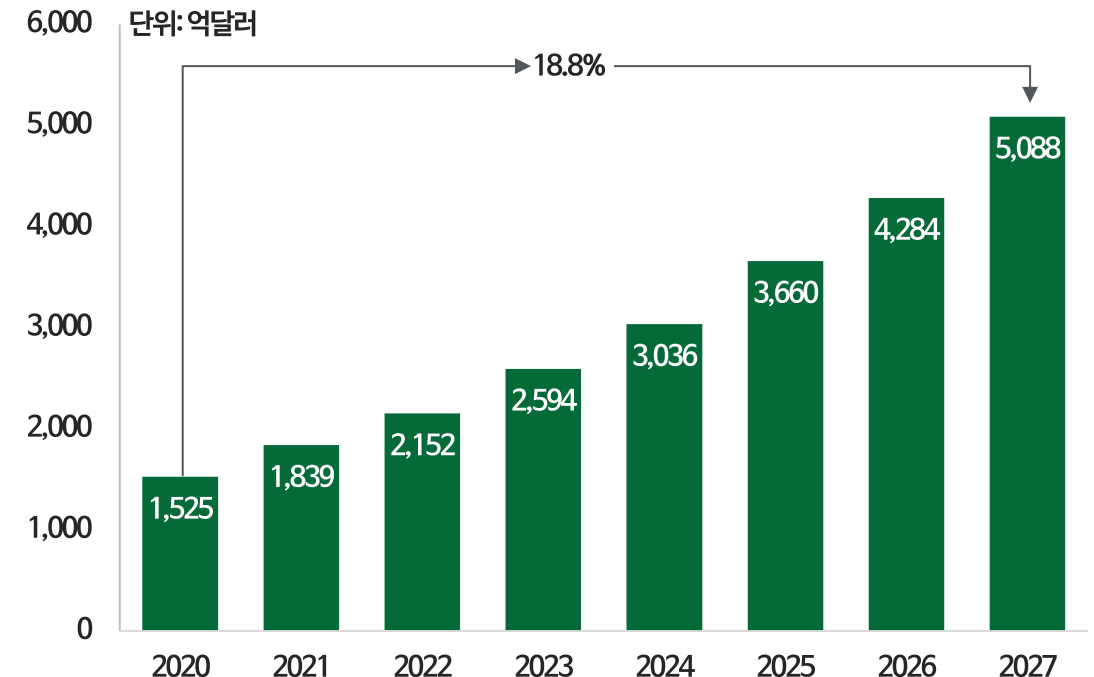
디지털 헬스케어 시장 정의

- **헬스케어**: 가장 상위개념의 건강 관리 분야
 ↳ **디지털 헬스케어**: 디지털 기기 등을 활용한 의료서비스
 ↳ **모바일 헬스케어**: 모바일 기반의 헬스케어 관리 기술과 앱 등 플랫폼 서비스
- **의료**: 진단, 치료, 관리, 예방, 처방, 수술 등 전문 의료인들만 할 수 있는 의료 행위



디지털 헬스케어 시장 전망

- **디지털 헬스케어 앱(App.)**은 AI와 결합으로 전체 디지털 헬스케어 시장 확장을 견인
- 글로벌 디지털 헬스케어 시장 규모는 2020년 1525억 달러에서 2027년엔 5088억 달러 규모로 성장할 전망 (CAGR: 18.8%)

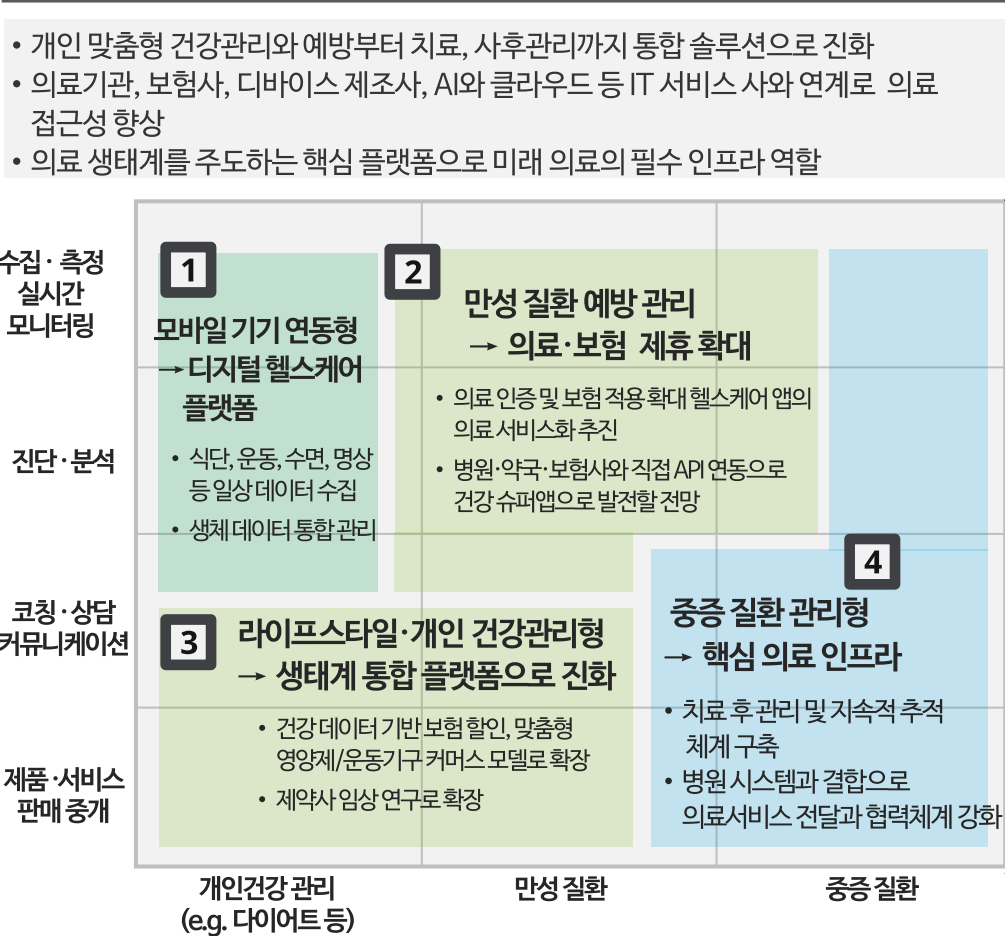


출처: GIA (Global Industry Analysts, 2025), Healthcare Digital Marketing Market: Industry Trends and Global Forecasts - Distribution by Type of Technology, Type of Product, End User and Key Geographical Regions

경쟁 환경 분석 - 디지털 헬스케어 앱들은 핵심 의료 플랫폼으로 발전 중

글로벌 선도 헬스케어 앱은 개인 맞춤형 데이터를 기반으로 건강관리, 의료, 보험, 디바이스를 하나로 연결하여, 예방부터 치료·사후관리까지 포괄하는 디지털 의료 플랫폼으로 발전하고 있습니다.

디지털 헬스케어 앱의 서비스 범위



글로벌 헬스케어 앱의 사업 방향

No.	헬스케어 앱	특장점	사업모델
1	Fitbit (Google)	• 웨어러블 디바이스 연동을 통한 심박수, 수면, 운동 등 생활 건강지표 자동 추적·분석 • 운동 영상·명상 콘텐츠 등 건강·웰빙 라이프스타일 관리 기능 제공	• 기기 판매 + 앱 프리미엄 구독
	Apple Health·Fitness+	• 수면, 영양, 마음 챙김 등 데이터 수집 분석 • 원격의료 연계와 건강 기록 공유 기능, 개인화 리포트 제공	• 기기 연계 + Fitness+ 구독
	Samsung Health	• 갤럭시 디바이스 연동, 운동·식단·수면 등 라이프로그 자동 집적	• 기기 판매 + 앱 프리미엄 구독
2	Noom	• 행동 심리학 기반 체중 감량 앱 • 당뇨 예방 프로그램 공식 인증, 의료 부문 연계 확대	• 구독 • B2B(보험사·기업 제휴)
	Hello Heart	• 심장질환 예방 및 심혈관 건강관리 특화 • 혈압·콜레스테롤·맥박 등 지표 실시간 모니터링	• B2B SaaS 기반 구독 • 보험 제휴
3	MyFitnessPal	• 칼로리·식단 기록 및 운동 효과 추적 관리 • 1,400만+ 식단 데이터베이스 구축	• 구독 서비스 (영양관리 분석 서비스)
	Peloton	• 피트니스 센터 연동, 무료 운동 콘텐츠 제공 • 미국내 최대 오프라인 체인과 결합	• 멤버십 연동, 광고 기반 무료 콘텐츠
4	Pager Health (ReallyWell)	• AI 기반 환자 맞춤형 진료, 건강 위험 평가	• B2B(병원·보험사) 제휴 • AI 솔루션 구독

경쟁 환경 분석 - 빅테크 기업, 헬스케어 앱으로 생태계 확장에 적극적

빅테크사들의 헬스케어 앱은 웨어러블 기기를 통해 개인 건강 데이터 수집·분석 허브를 강화하며, 보험·의료 기록·약국·커머스를 연결해 예방-진단-치료-사후관리 전주기를 포괄하는 플랫폼으로 확장 중 입니다.

빅테크들의 앱 기반 헬스케어 사업 영역

스마트 기기 내 부가 서비스
(단순 웰빙 앱)

개인 맞춤형 건강관리와 실시간
모니터링

의료 및 생활 데이터 통합·분석,
예방 중점 관리·행동 변화 유도

진단/연구(EHR·ResearchKit)
및 치료/사후관리 연계

기업	특장점	특장점	개인 맞춤형 건강 관리					질환	
			다이어트·영양 관리	운동관리	생체 징후 추적관리	수면 데이터 분석	정신건강 관리 지원	만성 질환	중증 질환
애플	- Apple Health - Apple Fitness+	- 디바이스와 Health 앱이 긴밀히 연동 - 임상 수준의 센서 데이터 수집 가능	영양, 칼로리 기록	운동 활동 기록	생체지표 (심박·혈압·혈당)	수면 질 추적	피트니스·영상 콘텐츠	- 복약지도 - 연구 및 임상 지원	- 의료 기록 공유 - 긴급 SOS,
구글	- Google Fit - Cloud Healthcare API	- Android 기반 광범위한 디바이스·앱 호환성 - Fitbit 인수로 웨어러블 - 헬스케어 시너지 확보	AI 기반 건강 챗봇 제공	운동 활동 기록	생체지표 (부정맥 알림, 심박·혈압·혈당)	수면 단계 분석		질병 연구·예측 모델 개발 지원	
삼성	갤럭시 워치	- 스마트 디바이스와 연동 - 원격진료(FindCare)·보험 연계 등 서비스 확장 시도	칼로리·체성분 측정	운동 활동량 기록		수면 무호흡 위험 측정	피트니스·영상 콘텐츠		
네이버	NAVER CARE	- AI 기반 증상 분석·병원 안내 - 건강검진 결과 저장·해석 서비스 (KMI 등 제휴)	질환·영양 정보 검색 강화	AI 기반 맞춤형 건강 콘텐츠					
카카오	- 카카오헬스케어 - 카카오 파스타	- 메신저 플랫폼과 결합해 접근성 높음 - 병원·보험 연계 중심의 B2B2C 모델 지향	- 실시간 건강 상태 모니터링 - 건강 상담 챗봇 제공 - 식단·운동 기록, 의료기기 연동		혈압관리 앱 (출시 예정)				

사업 추진 방향

의료시스템과 보험사 연계로
로컬 맞춤형 서비스로 전환

데이터·클라우드 기반
디지털 헬스케어 플랫폼화

- 수집된 개 건강 의료 데이터로
병원·보험사·제약사까지 확장

원격의료·제약·보험
밸류체인 진출

- 의료 데이터와 EHR 통합, 헬스케어
서비스 기업과 제휴

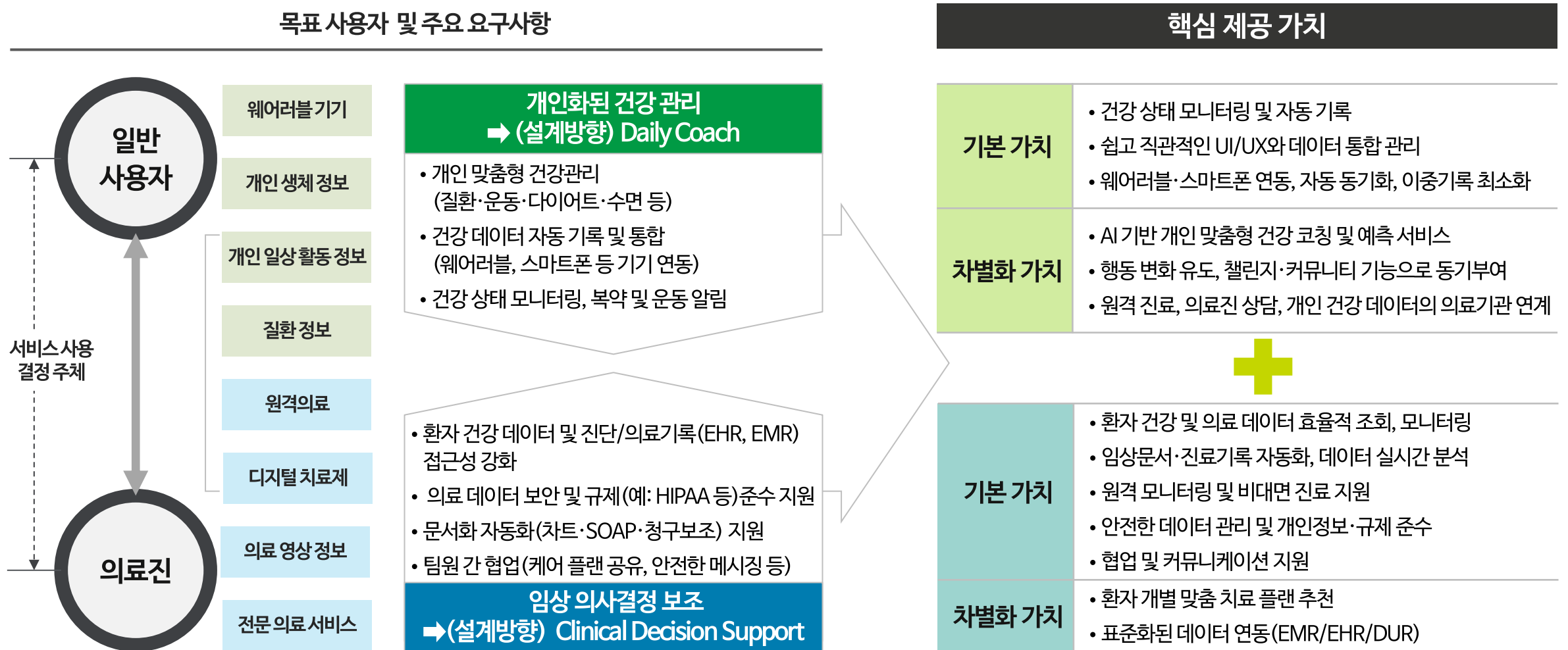


AI 기반 개인 맞춤형 예측과
치료 혁신

- 질환 조기 예측, 맞춤형 치료 추천

사용자 요구 분석 및 가치 제안 - 일반 사용자와 의료진의 차별화된 핵심가치 제공

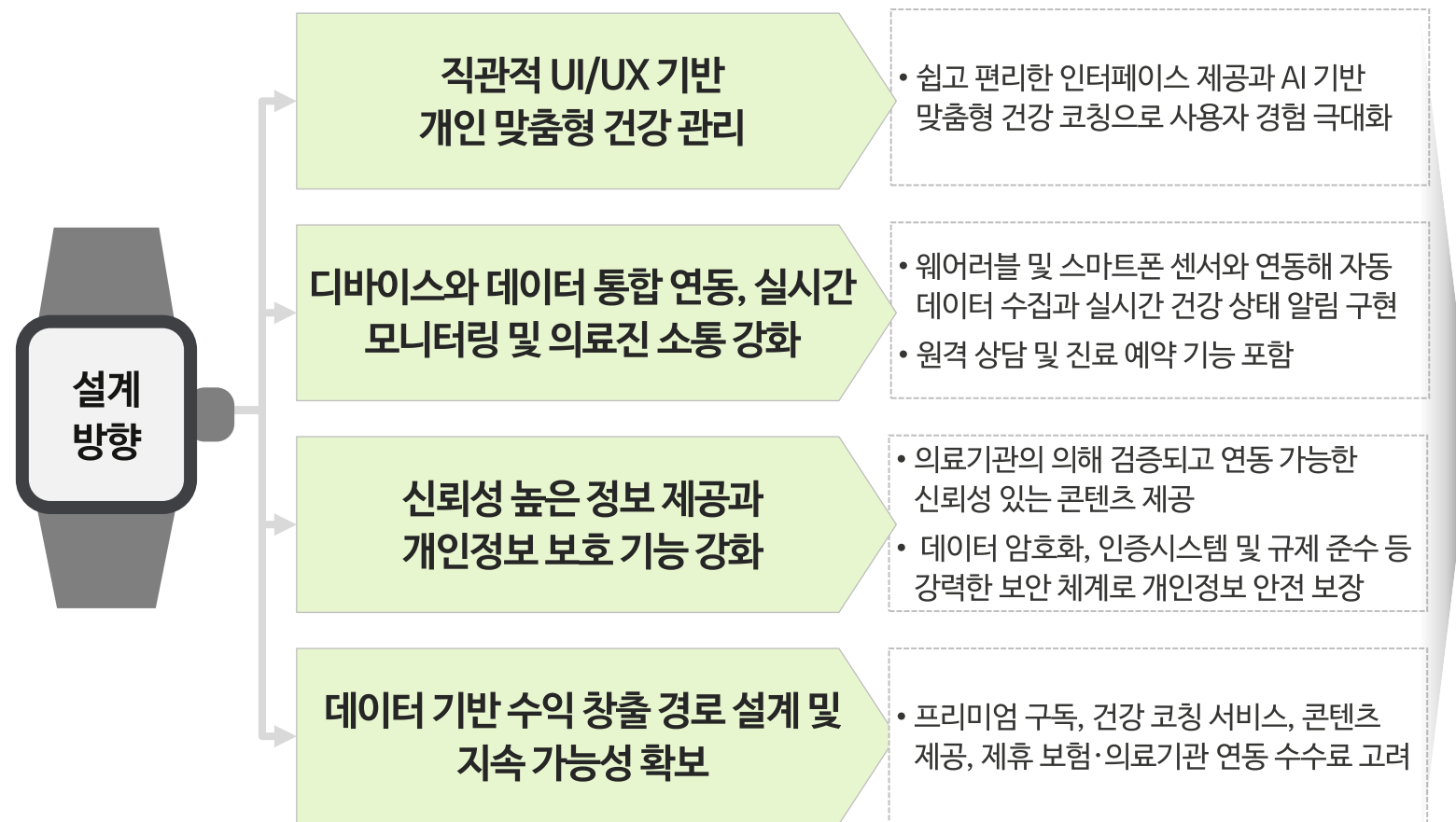
디지털 헬스케어 앱은 일반 사용자에게 개인 맞춤형 건강관리 가치를 제공하고, 의료진에게는 임상 의사결정 보조라는 가치를 제공해야 할 것입니다.



시장 진입 전략 - 앱 설계 차별화

헬스케어 앱의 차별화 전략은 개인 맞춤형 가치 제안을 정교화하고 이를 수익 모델과 긴밀히 결합하는 데 집중해야 합니다.

헬스케어 앱 설계 기본 방향



차별화 전략 방향

- 1 앱의 제공가치 패키징**
(일반인 vs. 의료진 양면 시장 설계)
- 2 리임버스먼트 (Reimbursement) 수익화 모델 개발**
(보험 보상형, 구독형)
- 3 규제·컴플라이언스 고려**
(소비자/의료진/보험자 설득)
- 4 임상 프로세스 기반 사용자 경험 설계**
(의사 - 간호사 역할·권한 분리)
- 5 개인화 기준선(페르소나) 모델 설계**
(정상범위 개인화, 민감추론 구현)

시장 진입 전략 - 전략 과제

디지털 헬스케어 앱의 미국 시장 진입과 지속 성장을 위해서는 규제 준수와 현지화, 의료기관 연계 및 기술 개발, 마케팅 전략 수립과 시장 확대 등 모든 단계의 전략 과제를 체계적으로 추진해야 합니다.

북미 시장 진입 시 우선 추진 과제

사전 준비 및 규제 대응

현지 앱 순응도 및 규제 수준 조사

주요 준비 사항

- 미국 의료기기 및 개인정보보호법규 준수를 위한 제품 설계와 데이터 관리 체계 구축
- 미국 의료 환경과 사용자 요구에 맞춘 현지화 및 다국어 지원 개발
- 보안 체계 강화(암호화, 인증, 권한 관리) 및 개인정보 보호 절차 완비

• 규제 준수 전략 수립 및 인증 지원

• 현지화 전략 수립 및 사용자 경험 설계

- 미국 시장 사용자 조사, 문화·언어 맞춤 UX/UI 디자인 가이드, 현지화 로드맵 개발

• 보안 체계 설계 및 위험 진단

현지 의료 생태계 연계 및 기술 개발

의료 기관과의 네트워크 형성 및 적정 기술 확보

주요 준비 사항

- EMR/EHR 등 의료기관 시스템과의 상호운용성 확보 및 보험사 협력 네트워크 구축
- AI 기반 질환 예측, 맞춤형 건강관리, 임상 의사결정 지원 기능 개발
- 초기 파일럿 프로젝트 및 임상시험 실행으로 제품 신뢰성 검증

• 의료기관 및 보험사 연계 전략 및 기술 구현 지원

• AI 및 데이터 분석 모델 개발/검증 지원

• 임상시험 및 파일럿 프로젝트 기획/운영

마케팅 전략 수립 및 시장 확대

지속 가능한 수익 모델 개발

주요 준비 사항

- 미국 내 의료진과 환자를 대상으로 한 마케팅 및 커뮤니케이션 강화
- 규제 기관, 의료 전문가와의 지속적 소통 및 피드백 반영
- 사용자 경험 개선 및 서비스 확장, 다양한 수익화 모델 도입을 통한 지속 성장 기반 마련

• 마케팅 및 커뮤니케이션 전략 수립

- 의료진·환자 대상 교육 프로그램 개발

• 규제기관·의료 전문가 관계 관리

- 규제 당국 대응 자문, 정책 변화 모니터링,

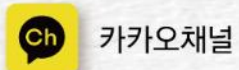
• 의료 전문가 네트워크 구축 및 협력 추진

- 비즈니스 모델 및 수익화 전략 컨설팅

딜로이트 인사이트 앱

전 세계 경제·산업·경영 트렌드와 인사이트를
실시간으로 확인하세요!

-  MZ세대 소비자, ESG, 경제전망 등 이슈 분석 리포트
-  CEO·CFO 분기 서베이, 자동차구매의향지수 등 경영·산업 동향 지표
-  딜로이트 전문가의 생생한 경험이 녹아있는 영상 콘텐츠
-  채용공고, 임직원 브이로그, 이벤트 안내 등 다양한 딜로이트 소식





앱스토어, 구글플레이/카카오톡에서 '딜로이트 인사이트'를 검색해보세요.
더욱 다양한 소식을 만나보실 수 있습니다.

Deloitte. Insights

성장전략부문 대표
손재호 Partner
jaehoson@deloitte.com

딜로이트 인사이트 편집장
박경은 Director
kyungepark@deloitte.com

연구원
배순한 Director
soobae@deloitte.com

Contact us
krinsightsend@deloitte.com

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the "Deloitte organization"). DTTL (also referred to as "Deloitte Global") and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other.

DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more. Deloitte Asia Pacific Limited is a company limited by guarantee and a member firm of DTTL. Members of Deloitte Asia Pacific Limited and their related entities, each of which are separate and independent legal entities, provide services from more than 100 cities across the region, including Auckland, Bangkok, Beijing, Hanoi, Hong Kong, Jakarta, Kuala Lumpur, Manila, Melbourne, Osaka, Seoul, Shanghai, Singapore, Sydney, Taipei and Tokyo.

This communication contains general information only, and none of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms or their related entities (collectively, the "Deloitte organization") is, by means of this communication, rendering professional advice or services. Before making any decision or taking any action that may affect your finances or your business, you should consult a qualified professional adviser.

No representations, warranties or undertakings (express or implied) are given as to the accuracy or completeness of the information in this communication, and none of DTTL, its member firms, related entities, employees or agents shall be liable or responsible for any loss or damage whatsoever arising directly or indirectly in connection with any person relying on this communication.

DTTL and each of its member firms, and their related entities, are legally separate and independent entities.

본 보고서는 저작권법에 따라 보호받는 저작물로서 저작권은 딜로이트 안진회계법인("저작권자")에 있습니다. 본 보고서의 내용은 비영리 목적으로만 이용이 가능하고,
내용의 전부 또는 일부에 대한 상업적 활용 기타 영리목적 이용시 저작권자의 사전 허락이 필요합니다. 또한 본 보고서의 이용시, 출처를 저작권자로 명시해야 하고 저작권자의 사전 허락없이 그 내용을 변경할 수 없습니다.