

KIRI 세미나

# 보험산업의 치매 보장 및 요양 서비스 현황과 과제

송윤아  
2024.4.5(금)

---

# 목차

---

- I. 정부: 치매관리 정책과 과제
- II. 보험산업: 치매 보장 및 요양 서비스
- III. 과제: 공사협력과 상생 방안 모색

# I. 정부: 치매관리 정책과 과제

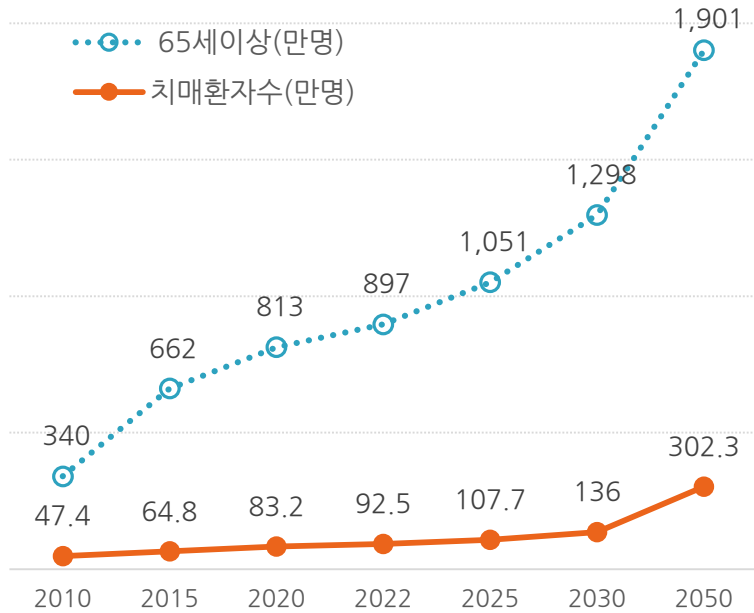
1. 치매 유병률과 비용
2. 치매 관리 및 요양 정책
3. 치매관리 과제
  - 1) 장기요양보험 재정적자
  - 2) 장기요양보험 본인부담금
  - 3) 장기요양보험 비급여
  - 4) 돌봄공백과 간병비
  - 5) 시설공급 부족과 지역별 수급불균형

# 1. 치매 유병률과 비용

• 급속한 고령화로 치매환자와 그로 인한 사회경제적 부담 증가

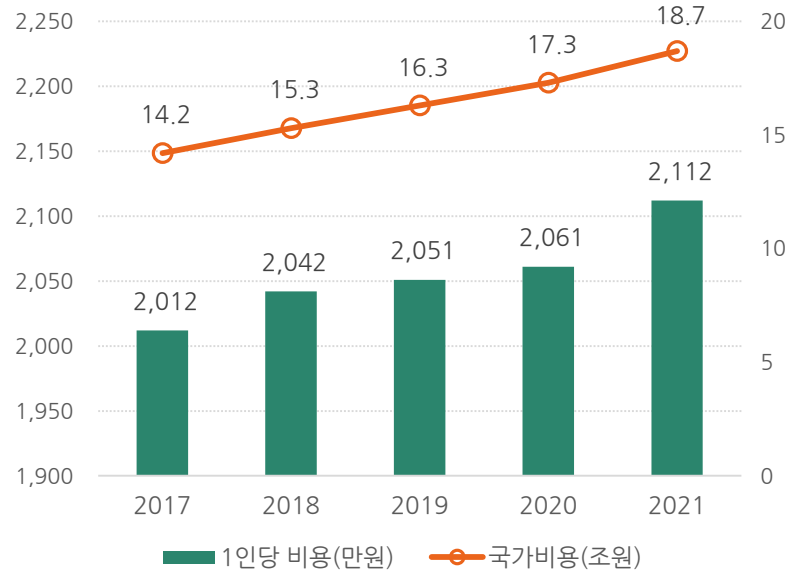
- 65세 이상의 치매환자와 치매유병률은 각각 2022년 93.5만명, 10.4% ⇒ 2050년, 300만명(16.6%)으로 추정
- 2021년 국가치매관리비용은 총 18조 7,198억원, 1인당 약 2,124만원 (장기요양·간병 등 비의료비가 46% 차지)

65세 이상 치매인구



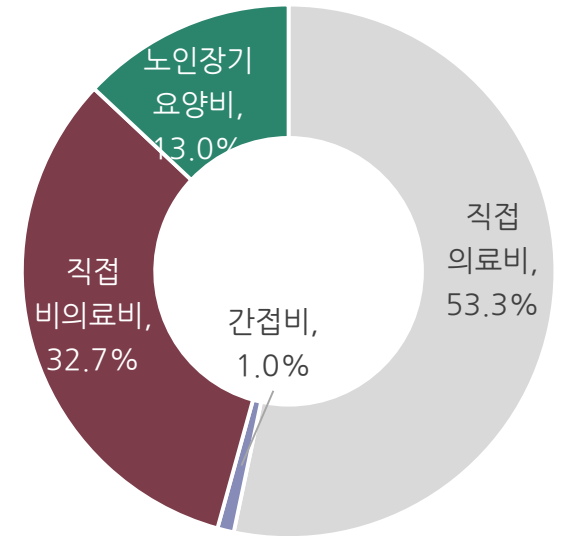
자료: 보건복지부 치매질환 통계

치매관리비용



자료: 보건복지부·국립중앙의료원·중앙치매센터, 대한민국 치매현황 2022

환자1인당 관리비 구성



주: 2021년 기준임  
 자료: 보건복지부·국립중앙의료원·중앙치매센터, 대한민국 치매현황 2022

## 2. 치매 관리 및 요양 정책 (1/2)

### 제4차 치매관리종합계획 (2021~2025)

인프라 확충	<ul style="list-style-type: none"> <li>치매안심센터 분소설치</li> <li>치매전담형장기요양기관 310개소</li> <li>치매안심병원 22개소(운영수가 도입)</li> </ul>
맞춤형사례 관리	<ul style="list-style-type: none"> <li>초기 치매환자 집중관리 경로 개발</li> <li>맞춤형 서비스계획(케어플랜) 수립</li> <li>지역자원 연계 및 협력</li> </ul>
장기요양 서비스	<ul style="list-style-type: none"> <li>치매안심센터 토탈서비스 제공:경증치매환자 (장기요양5등급 2.5만명+ 인지지원등급 1.7만명)</li> <li>단기보호제공 주야간보호기관 350개소</li> <li>상시돌봄형 및 통합형재가서비스</li> <li>주거+장기요양서비스 모형 개발</li> </ul>
의료지원	<ul style="list-style-type: none"> <li>치매환자 가족 상담수가 도입</li> <li>한국형 치매선별검사도구 개발</li> <li>치매전문교육표준화 및 전문성 제고</li> </ul>
사회적 지원	<ul style="list-style-type: none"> <li>비대면 기술활용 예방, 검진, 인지 강화</li> <li>치매 원인, 진단, 치료기술 개발 연구</li> <li>후견법인 기준 마련 및 후견지원 신탁 도입</li> <li>치매가족휴가제 연 이용한도 6일 →12일</li> </ul>

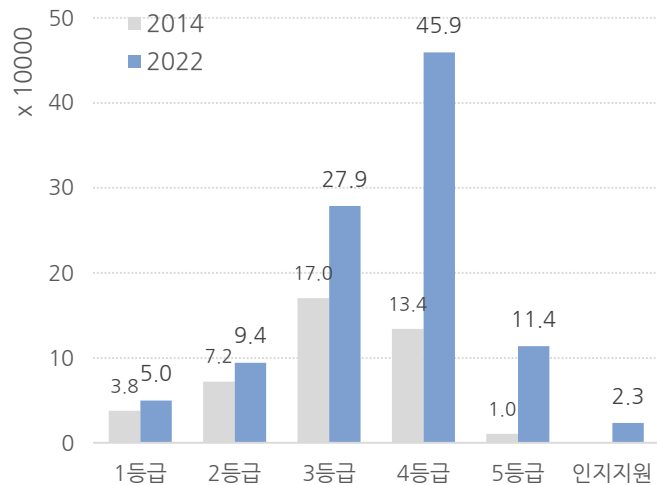
### 제3차 장기요양기본계획 (2023~2027)

대상자	<ul style="list-style-type: none"> <li>노인인구 12% 수준으로 대상자 확대(145만 명)</li> <li>* 우리나라 노인의 IADL·ADL 장애율 12.2% 고려</li> <li>통합판정 및 장기요양 필요도에 따른 등급체계 개선</li> <li>가족에 대한 지원체계 마련</li> </ul>
서비스	<ul style="list-style-type: none"> <li>중증수급자 재가서비스 확대</li> <li>통합재가, 의료-요양 연계 등 재가생활 기반 확충</li> <li>신노년층 진입 대비 장기요양서비스 기반 마련</li> </ul>
인프라	<ul style="list-style-type: none"> <li>주야간, 입소 장기요양기관 확충</li> <li>지정갱신제 시행, 평가 강화 등 장기요양기관 품질관리</li> <li>1/2인실 확대 유니트 케어</li> <li>장기요양요원 처우개선 및 수급관리 강화</li> <li>요양보호사 인력배치 기준 지속 개선(2.3:1→2.1:1, '25)</li> </ul>
지속 가능성	<ul style="list-style-type: none"> <li>재정효율화 및 재정건전성 강화</li> <li>거버넌스 체계 개편</li> <li>수요예측 시스템 구축 및 IT 활용 강화</li> </ul>

## 2. 치매관리 및 요양 정책 (2/2)

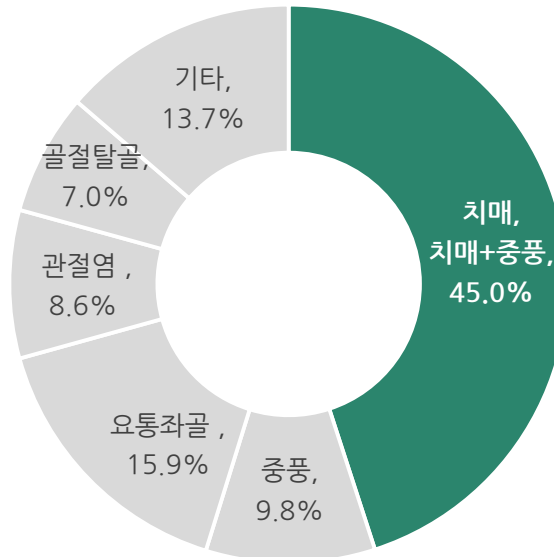
- 장기요양급여 인정자의 45% 이상 치매진단, 장기요양 시설급여 수급자의 81% 치매환자 ⇒ 장기요양보험, 치매간병 사후관리
  - 5등급 신설('14.7월): 치매환자로서 장기요양인정점수가 45~51점인 자 ('22년 11.4만명)
  - 인지지원등급 신설('18.1월): 기존 치매가 있는 등급외자, 초기 치매환자에 대한 장기요양서비스 제공('22년 2.3만명)

장기요양 인정자 등급별 현황



자료: 노인장기요양보험통계연보 각연도

장기요양 인정자의 45% 치매



자료: 노인장기요양보험통계연보 2022년

시설급여 수급자 81% 치매

시설유형	치매환자/입소현원 (가중치적용)
노인요양공동생활가정	81.6%
노인요양시설 10~29	82.5%
노인요양시설 30~49	79.3%
노인요양시설 50명이상	80.1%
시설 전체	81.4%

자료: 2022년 장기요양실태조사

### 3. 과제: 장기요양보험 재정적자 (1/5)

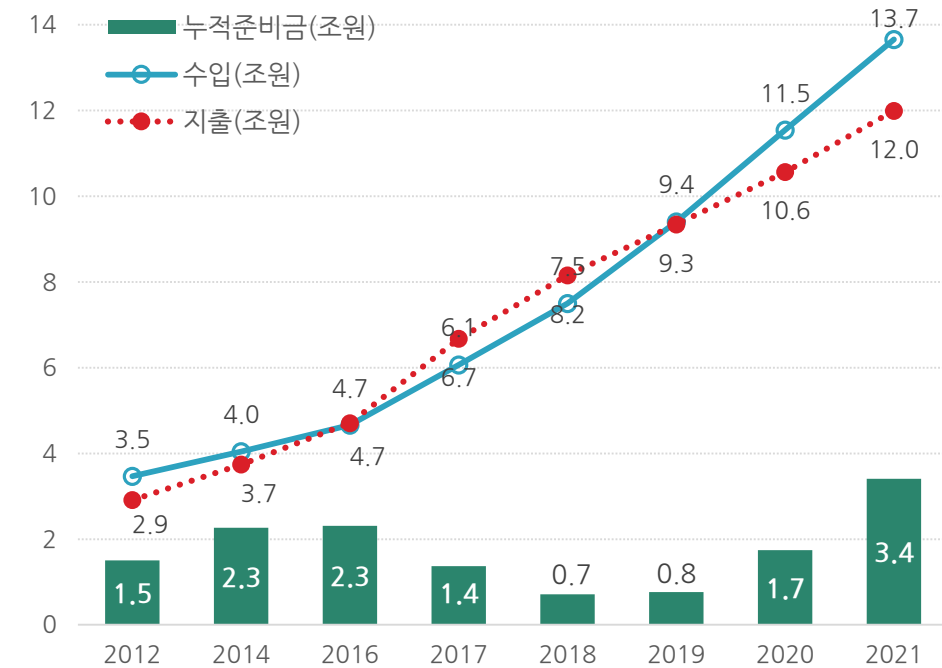
- 장기요양보험 재정수지 2025년부터 적자로 전환, 2031년 누적준비금 소진 전망(국회예산정책처, 2023)
  - 재정수지 균형 달성을 위한 필요보험료율은 2024년 0.93%, 2025년 0.98% 에서 지속 상승하여 2032년에는 1.28% 전망

장기요양보험 지출 증가 요소

		장기요양 인정자 (명)	1등급 재가급여 월한도액 (원)	1등급 시설급여 1일 비용 (원)
2014년		424,572	1,140,600	52,640
2022년		1,019,130	1,672,700	74,850
2024년		-	2,069,900	84,240
연평균 증가율	8년	11.6%	4.9%	4.5%
	10년	-	6.1%	4.8%

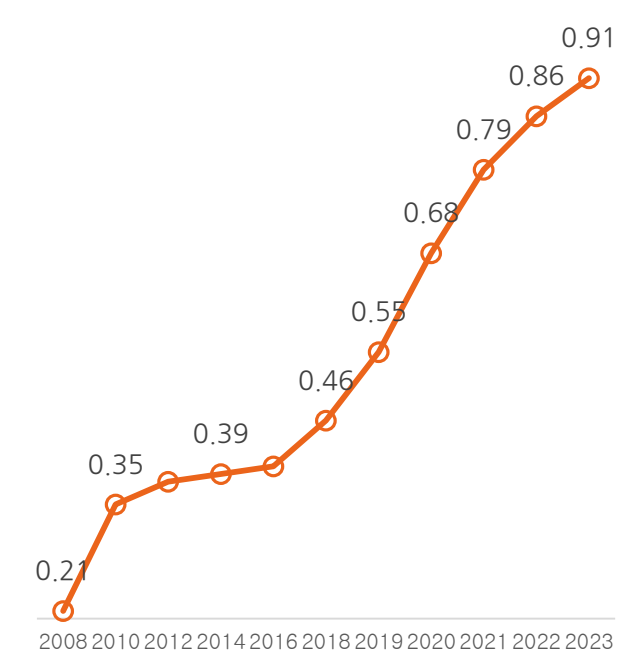
자료: 국민건강보험공단, 노인장기요양보험통계연보

장기요양보험 재정 추이



자료: 국민건강보험공단, 노인장기요양보험통계연보

장기요양보험 요율 추이

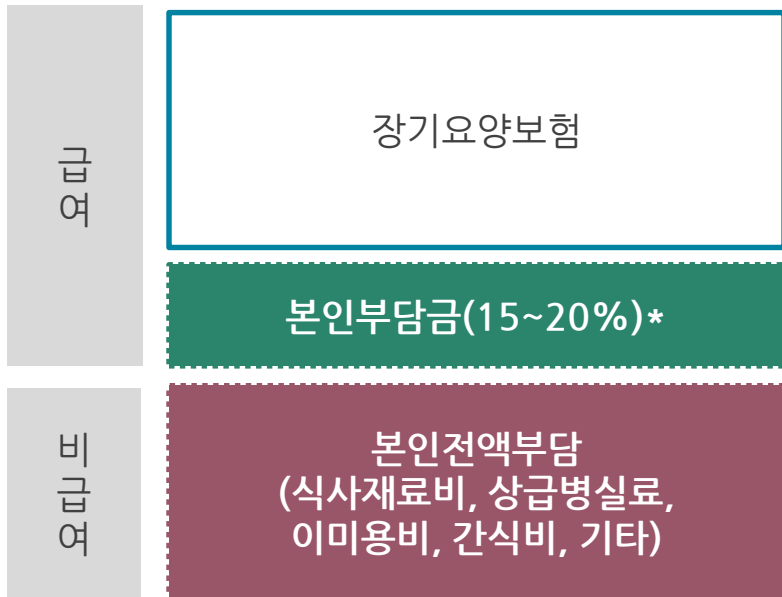


주: 소득 대비 보험요율(%)임  
자료: 노인장기요양보험법 시행령

### 3. 과제: 장기요양급여 본인부담금 (2/5)

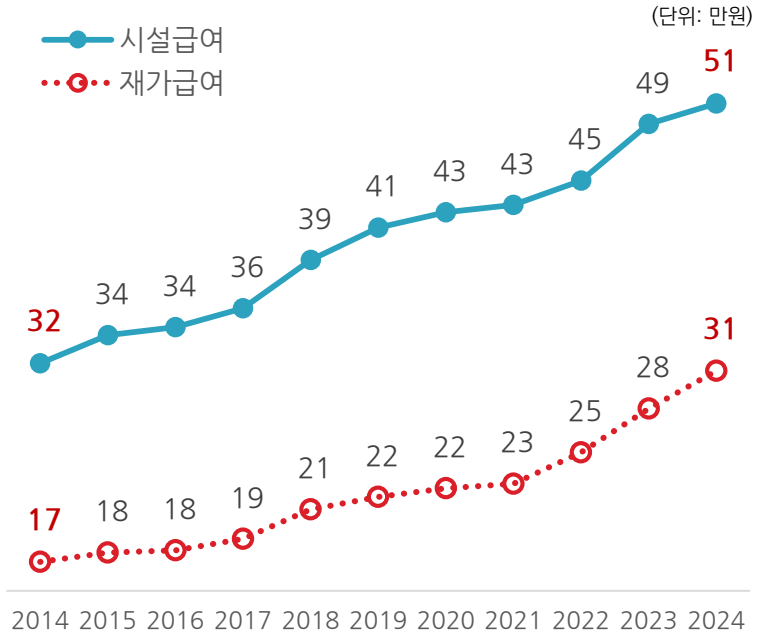
- 장기요양 수급자 확대+요양서비스의 양질화 ⇒ 요양급여 및 본인부담금 상승 ⇒ 장기요양 이용의 형평성 이슈 발생
- 본인부담금은 1등급 기준 시설급여 51만원, 재가급여 31만원으로, 전년 대비 3~9.8% 인상

#### 장기요양보험 구조



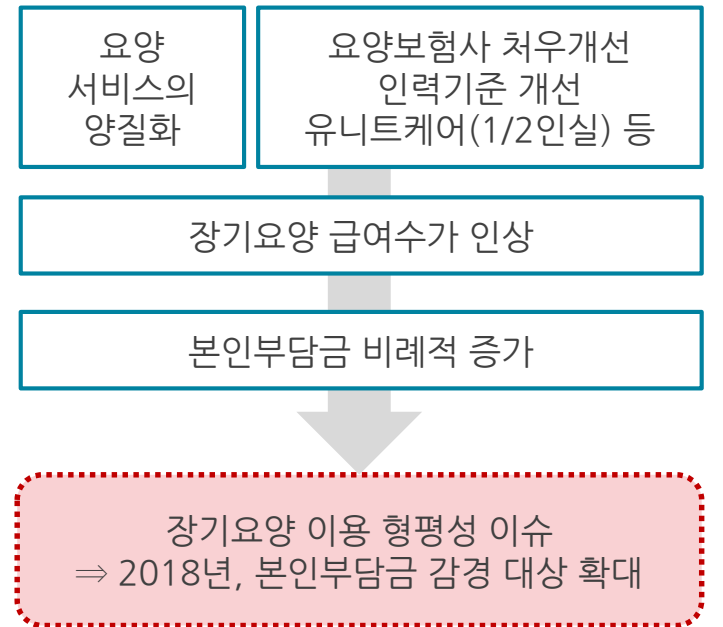
주: 일반 기준이며, 재가급여는 15%, 시설급여 20%임

#### 요양급여 본인부담금(1등급)



주: 장기요양 1등급 일반 수급자 30일 기준 본인부담금이며 시설급여는 노인요양 시설 기준임

#### 본인부담금과 형평성





### 3. 과제: 장기요양 비급여 (3/5)

- 베이비부머, 표준화된 서비스 이상을 제공받고 싶은 욕구 큼 ⇒ 서비스의 양질화, 장기요양보험 비급여에 대한 니즈 증가 ⇒ 비급여 관리 곤란
- 비급여 가격 설정은 실제 소요되는 비용에 준해, 시설이 자율적으로 결정 ⇒ 비급여 가격은 수요, 공급, 정책, 보험(가격인하/소득 효과) 등에 민감

#### 장기요양 비급여 항목

- 식사재료비
- 상급침실(1·2인실) 이용료
- 아·미용비
- 일상생활에 통상 필요한 것과 관련된 비용으로 수급자에게 부담시키는 것이 적당하다고 보건복지부장관이 정하여 고시한 비용

- 비급여 항목의 비용은 원칙적으로 해당 물품 또는 용역을 제공하는데 있어 **실제 소요되는 비용**으로서,
- 다른 명목의 비용을 비급여 항목 내에 포함시키거나 별도의 이윤을 부가하지 않은 비용

#### 비급여 비용 예시

구분		국민건강보험공단 서울요양원 (강남구)	A기관 (서초구)
급여 본인부담금		50.5만원	50.5만원
비 급 여	식사재료비	27만원	45만원
	1인실이용료 (2인실)	67.5만원 (45만원)	228만원 (135만원)
합계		145만원 (122.5만원)	323.5만원 (230.5만원)

주: 장기요양 1등급 노인요양시설 이용 기준임

### 3. 과제: 돌봄공백과 간병비 (4/5)

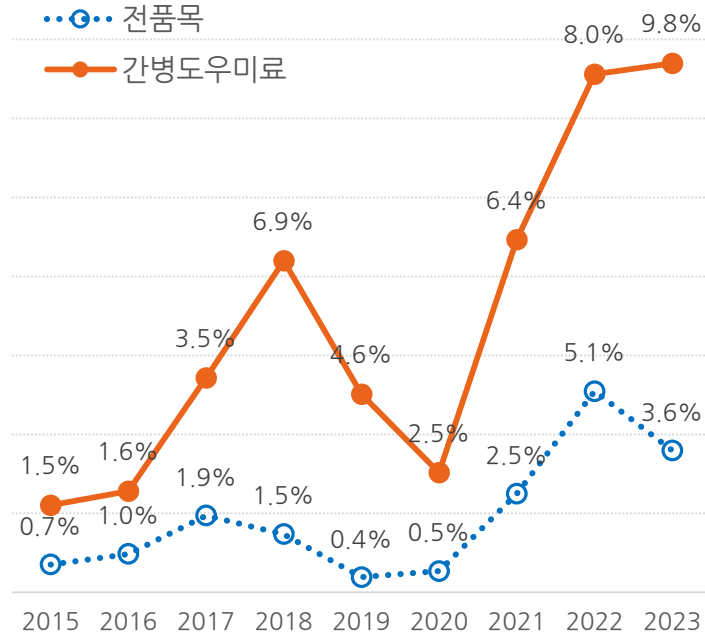
- 장기요양 재가급여 이용 시 돌봄공백 발생, 간병비 상승률은 9.8%(물가상승률 3.6%) ⇒ 시설 의존
  - 장기요양 3등급 수급자는 방문요양 1일 최대 3시간, 월 최대 27일 이용 가능, 추가 간병서비스 이용은 전액 본인부담

#### 등급별 방문요양 최대 이용시간

등급	월한도액	1일 가능시간	월최대 가능일수
1등급	2,069.9천원	최대 4시간 (66,770원)	31일
2등급	1,869.6천원		28일
3등급	1,455.8천원	최대 3시간 (54,320원)	27일
4등급	1,341.8천원		25일
5등급	1,151.6천원	최소2시간 ~최대3시간	21일
인지지원등급	643.7천원	주야간보호센터만 이용 가능 (방문요양 이용 불가)	

주: 월한도액 초과 시 100% 본인 부담

#### 소비자물가지수(간병도우미료) 증가율



자료: 통계청 소비자물가지조사(품목별 소비자물가지수, 간병도우미료)

#### 장기요양 급여유형별 치매진단율

급여유형	치매진단율
방문요양	42.02%
방문목욕	43.99%
방문간호	43.41%
주야간보호	71.24%
단기보호	85.77%
노인요양공동생활가정	80.22%
노인요양시설(10~29명)	79.83%
노인요양시설(30~49명)	82.52%
노인요양시설(50명 이상)	83.37%

자료: 2022년 장기요양실태조사

### 3. 과제: 시설공급 부족과 지역별 수급불균형 (5/5)

- 치매노인을 위한 전문화된 장기요양 인프라 구축 시급하나, 요양시설과 치매전담기관 정원 잠재수요에 미치지 못하고 지역간 수급불균형 존재
  - 베이비부머 (1955~1963년생) 2020년 노인세대 진입: 도시지역 거주경향, 도시지역 요양서비스 수요 증가 예상

시설급여 제공기관 (2022)

시군구		입소정원(명)	75세이상 100명당 침실수	장기요양 인정자 100명당 침실수
하위 7개	부산 남구	119	0.5	2.3
	서울 중구	83	0.8	3.7
	서울 동작구	282	1.0	5.4
	서울 영등포구	260	1.0	4.9
	부산 해운대구	304	1.0	4.0
	부산 부산진구	334	1.1	4.7
	서울 강남구	350	1.2	5.9
...	...	...	...	...
상위 3개	경기 동두천시	1,477	15.6	61.0
	경기 포천시	2,718	19.6	69.7
	경기 양주시	5,386	31.5	97.7
229개 시군구		231,958	6.2	22.8

자료: 공공데이터 포털

시도별 치매전담시설 정원 (2024)

구분	치매전담기관				장기요양 5등급 인정자
	노인요양시설 내치매전담실	치매전담형 노인공생	주야간보호내 치매전담실	합계	
강원	254	-	133	387	2,794
경기	576	86	757	1,419	22,931
경상	580	81	727	1388	20,715
광주	16	9	40	65	2,893
대구	102	27	216	345	5,755
대전	122	18	75	215	3,201
부산	104	-	334	438	5,819
서울	342	23	385	750	12,585
세종	12	9	25	46	565
울산	133	9	73	215	1,263
인천	259	17	374	650	4,137
전라	334	27	173	534	18,267
제주	71		65	136	924
충청	488	69	267	824	11,993
합계	4,307	483	4,544	9,334	152,824

자료: 2014년 3월 24일 기준

---

## II. 보험산업: 치매 보장 및 요양 서비스

---

1. 보험산업의 접근방식
2. 치매간병 보험
3. 장기요양서비스

# 1. 보험산업의 접근방식

치매 및 장기요양 관리 정책의 보완적 역할 수행

보장서비스(+부가서비스)

요양서비스

본업

부수업무, 자회사

## 2. 치매간병 보험 (1/4)

- 2008년 노인장기요양보험 도입 이후 치매간병 가입연령과 보장범위 점진적 확대, 지급방식 다양화, 서비스 부가

### 치매간병보험

- 가입연령: 15~75세
- 일반심사형 → 간편심사형: 유병력자 또는 고연령자 등 일반심사보험에 가입하기 어려운 피보험자 대상으로 심사과정 간소화
- 보장기간: 최대 100세 만기
- 중증치매 → 경도치매, 장기요양 1등급 → 5등급
- 보장대상: 치매·장기요양등급 진단비, 치매치료비, 검사비, 간병인사용 입원일당 → 생활자금(일정기간 → 종신) → 장기요양보험 본인일부부담금+비급여
- 지급방식: 정액형 → 실손형
- 건강관리 등 부가서비스 제공

### 치매간병보험 보장 내용 예시

주 계 약	중증간병 진단금	중증장기요양상태(장기요양 1~2등급) 또는 중증치매상태(CDR 3점 이상)로 진단확정 시 1,000만원 지급
	중증간병연금	10년동안 매년 중증간병연금 연지급사유 해당일에 살아있을 경우 의료기 구입자금 매년 200만원, 10년 동안 매월 100만원 지급
중증간병특약		중증간병, 중증치매 진단 시 500만원
중등도이상 간병특약		중등도 이상 장기요양 및 치매 진단 시 500만원
경증이상 간병특약		경증이상 장기요양 및 치매진단시 500만원
중증(중등도/경증) 장기간병 재가지원특약		중증장기요양 판정 후 5년 이내 재가급여 이용 시 월 5만원
간병인사용 질병 입원일당 특약		보험기간 중 질병으로 입원시간병인을 사용한 경우 사용1일당 3만원/6만원 180일 한도로 지급
부가서비스		장기요양등급 1~5등급으로 판정 시 제후업체에서 직접 피보험자에게 가사도우미지원 프로그램 제공

## 2. 치매간병 보험 (2/4)

- DB손해보험, 2023년 7월 장기요양보험 요양급여의 본인부담금과 비급여(식사재료비, 상급침실료) 실손 보장
  - 2023년 7월~2024년 2월까지 배타적 사용권 설정

### 비급여 보장 + 실손지급 예시

구분	보장내용	실제 소요비용
장기요양 급여	<ul style="list-style-type: none"> <li>장기요양등급(1~5등급) 판정 후                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 시설(요양원) 입소에 따른 자기부담금을 월70만원 한도 실손 보장</li> <li>- 재가(방문요양) 이용 시 본인부담금을 월30만원 한도 실손 보장</li> </ul> </li> </ul>	요양등급에 따라 월평균 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 시설급여 44~51만원</li> <li>• 재가급여 17~28만원</li> </ul>
장기요양 비급여	<ul style="list-style-type: none"> <li>장기요양등급(1~5등급) 판정 후 요양원에서 사용한                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>식사재료비, 월60만원 한도 실손 보장</b></li> <li>- <b>상급침실 이용에 따른 추가비용, 월60만원 한도 실손 보장</b></li> </ul> </li> </ul>	국민건강보험공단 서울요양원 30일 기준 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 월 27만원</li> <li>• 월 67.5만원(1인실)/45만원(2인실)</li> </ul>
부가서비스	<ul style="list-style-type: none"> <li>요양서비스 전용 현물급부 보장                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 방문재활지원: 1~5등급 판정 시 물리치료사 방문 재활 지원</li> <li>- 치매장애개선지원: 경증치매 시 전문치료사 방문 치매지연 지원</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 10회 (1회 1시간)</li> <li>• 100회 (1회 30분)</li> </ul>

## 2. 치매간병 보험 (3/4)

### • 보험회사가 정한 서비스 부가 기준을 충족한 경우에 한하여 부가 서비스 제공

- 전용 건강관리 APP 제공, 병원/명의 안내, 종합병원 진료예약 대행, 건강상담(전문의료진)
- 건강검진 컨설팅/예약/결과상담 및 건강콘텐츠 제공,
- 진단보험금 발생자 정기 채팅 상담
- 간호사 1대1 질환관리 서비스
- 보험금 지급일로부터 5년 이내에 입원시 간병인 및 가사도우미 지원, 정리수납서비스, 공간살균케어
- 상급종합병원 간호사 동행
- 요양시설 입소 지원 및 차량에스코트, 종합병원 입원시 차량에스코트
- 병원간 이송지원(앰블런스)
- 호스피스 병원 안내
- 대면 심리상담 서비스
- 70세 이상 안부콜 서비스
- 60세 이상 치매 스크리닝
- 경증이상 간병상태 진단시 보호자 심리 상담서비스(대면, 유선)
- 배회감지기 제공 (통신료 이용자 부담), 인지검사 및 인지재활훈련 프로그램 추가 제공



## 2. 치매간병 보험 (4/4)

- 생명보험 및 손해보험사에서 판매하는 치매간병보험에 가입한 사람은 약 799만명, 전체 국민 대비 가입률은 15.5%
  - 65세 이상 고령의 가입자는 161만명, 65세 이상 인구 중 17.9%가 보험에 가입되어 있음

치매간병보험 가입률 (2022)

구분	보험가입자 수 (만명)			보험가입률 (%)		
	남자	여자	합계	남자	여자	합계
전체	351	448	799	13.6	17.3	15.5
30세 미만	43	42	85	5.6	5.9	5.7
30대	47	50	96	13.0	15.2	14.0
40대	63	76	139	15.4	19.2	17.2
50대	86	120	206	19.9	28.0	24.0
60대	80	116	196	22.7	31.5	27.2
70대	30	42	72	17.5	20.6	19.2
80대 이상	2	3	4	2.2	1.8	1.9
65세 이상	66	95	161	16.9	18.7	17.9

주: 보험가입률 = 보험가입자수 / 추계인구수

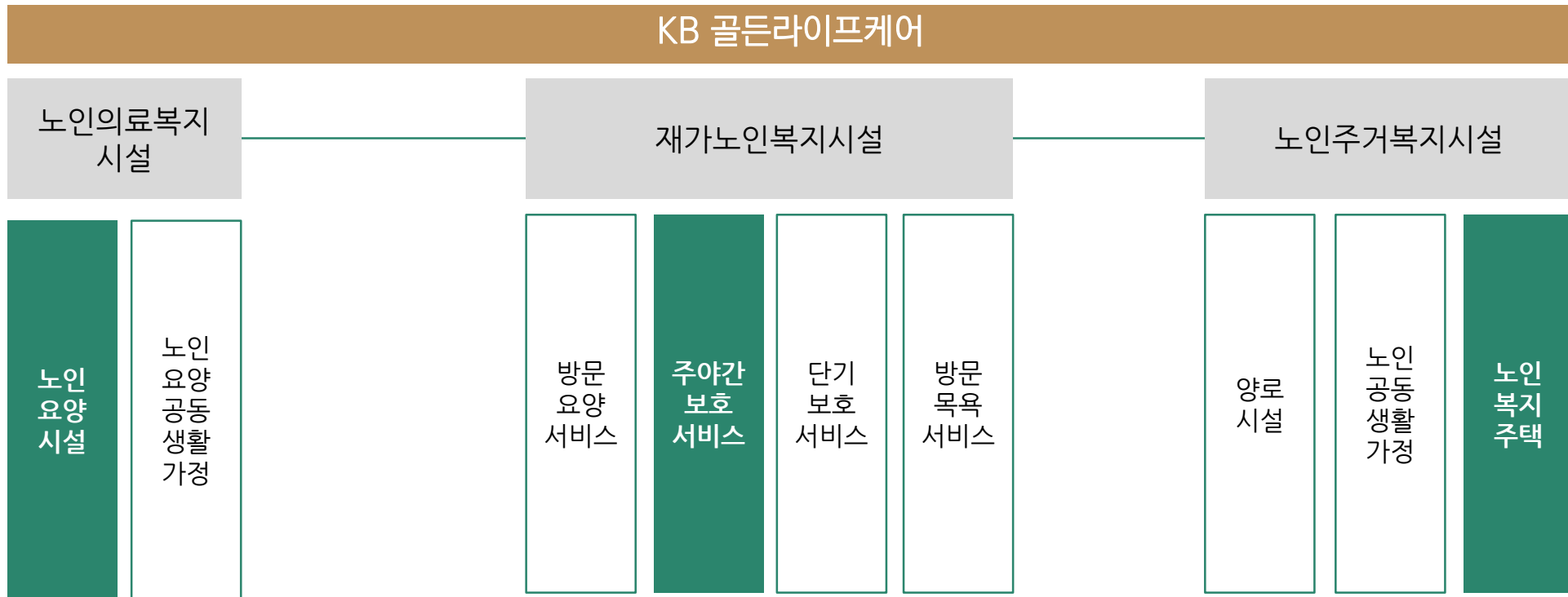
보험가입자수: 생명보험 및 장기손해보험의 ① 치매 담보 ② 장기요양등급 판정 담보 ③ 간병인 지원 담보에 가입한 계약자수(2022년말 기준, 중복 가입 제거)

자료: 보험개발원 2023년 보도자료 수정 없이 인용

원자료: 보험개발원 경험통계자료(생명보험 및 장기손해보험, 2022년말 보유계약), 통계청 인구통계(2022년)

### 3. 장기요양서비스

- KB골든라이프케어, 서울 송파구·강남구·강동구 등 지가가 높아 잠재 수요 대비 공급이 낮은 지역에서 중산층 대상 장기요양기관을 운영중임
  - 노인요양시설의 경우 비급여(상급병실이용) 의존도가 높은 편임



- 위례빌리지: 2019년/ 정원 125명(치매전담실 24명 포함)/최우수(A급)
- 서초빌리지: 2021년/ 정원 80명(치매전담실 12명 포함)

- 강동케어센터: 2017년/ 정원 49명/최우수(A급)
- 위례케어센터: 2019/정원 21명

- 평창카운티: 2024년/ 164세대

---

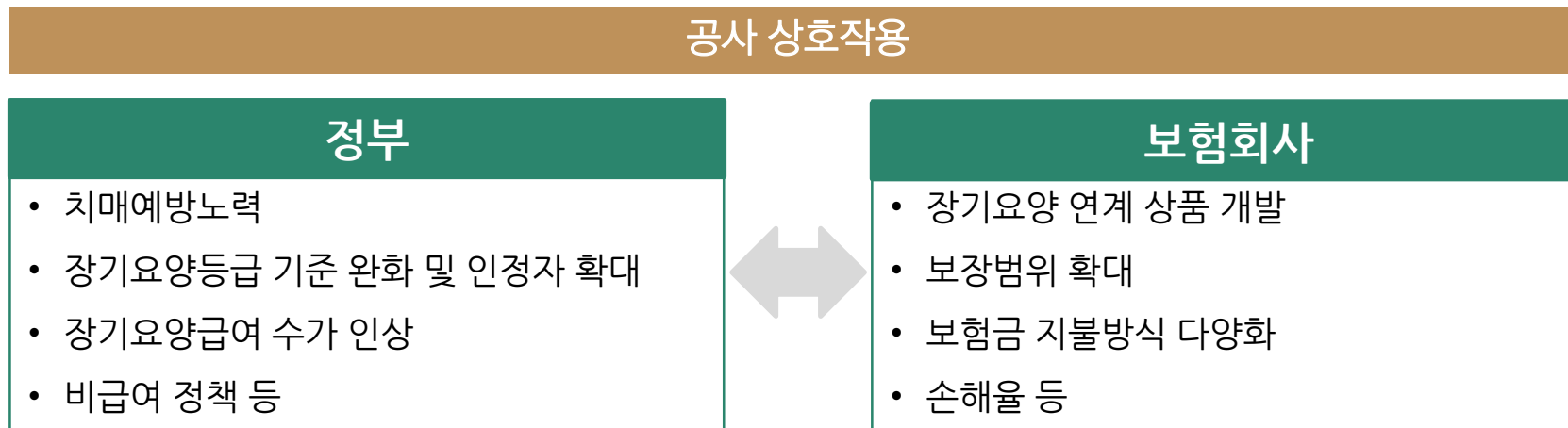
## III. 과제: 공사협력과 상생 방안 모색

---

1. 보장서비스: 공사협력
2. 요양서비스: 상생

# 1. 보장서비스: 공사협력

- 치매간병 관련 민영보험 수요를 부정하기 어려운 가운데, 치매간병 정책 및 장기요양보험제도는 민영보험과 밀접한 관련 ...> 공사협력 필요
  - 장기요양급여 본인부담금 증가 대비 민영보험 수요 존재
  - 장기요양보험, 형평성에 입각한 균일한 서비스 제공 ...> 생애 말기, 보다 양질의 영양서비스에 대한 니즈 존재 ...> 비급여 서비스(양질의 식사재료, 상급병실 이용 등) 수요 증가 ...> 비급여 가격, 시장상황에 민감 ...> 비급여 비용 보장 보험 수요 존재
  - 공보험 보충형 민영보험, 소득효과 및 가격인하효과 가능성



## 2. 요양서비스: 상생

- 향후 요양수요 급증과 요양서비스 양질화 요구에 대응하기 위해서는 보험회사의 시장 참여가 바람직하겠으나, 영세 사업자와의 상생 방안 모색 필요
  - 장기요양시설 운영주체는 개인이 약 76%(2022년 기준), 29인 이하 소형시설이 다수를 차지함
  - 지가가 높은 도시지역 내 장기요양 시설 공급 확대, 안정적인 서비스 제공, 고급서비스 수요 대응 등을 고려하면, 자금조달이 용이하고 사회적 신뢰를 중요시 하는 사업자의 시장진입 필요
  - 다만, 보험회사 입장에서는 사업의 수익성(물적 투자의 규모가 크고 회수에 많은 시간 소요)이 낮고, 부실운영 시 본업에 부정적인 영향이 크기 때문에 신중할 수밖에 없음 ... 그럼에도 불구하고 보험회사가 해당 시장에 진입할 유인은 고객접점 확보, 사업의 시너지 효과 및 서비스 제고, 사회적 신뢰 제고, 요양서비스의 질적 개선 등으로 볼 수 있음