



표준하체 연금보험 도입 필요성

김석영 연구위원, 이선주 연구원

요약

■ 최근 유병자 보험이 활성화되면서 표준하체 사람들이 가입할 수 있는 보장성 보험상품들이 판매되고 있으나 연금보험은 판매되지 않고 있음. 2013년 말 기준 주요 만성질환 유병률은 상승하고 있으며 유병자의 생존기간도 지속적으로 늘어나고 있어 표준하체 연금보험의 필요성이 높아지고 있음. 그러나 표준하체 연금상품은 요율산출 및 상품개발의 어려움 등으로 보험회사가 개발에 소극적임. 고령화 시대 대비를 위한 표준하체 연금상품의 성공적인 도입을 위해서는 보수적인 상품 설계가 필요함.

■ 최근 유병자 보험이 활성화되면서, 보험가입이 거절되는 표준하체¹⁾ 사람들이 가입할 수 있는 보장성 보험상품들이 판매되고 있음.

● 보험시장이 포화되고 인구 고령화가 가속화됨에 따라 고령층 유병자를 위한 간편심사 보험상품(고혈압, 당뇨 유병자들이 가입할 수 있는 암보험 등)이 개발되고 있음.

■ 2013년 말 기준 주요 만성질환 유병률은 남녀 모두 연령이 증가함에 따라 상승하고 있으며 유병자의 생존기간도 지속적으로 늘어나고 있어 표준하체 연금보험의 필요성이 높아지고 있음.

● 60대의 절반 이상이 한 가지 이상의 질병을 가지고 있는 것으로 나타남.

● 의료기술의 발달로 중대질환을 앓고 있는 사람의 생존기간도 지속적으로 늘어나고 있음.

● 다양한 질환을 앓고 있는 유병자가 일반적인 연금상품에 가입할 경우, 자신의 건강상태보다 양호한 사람들의 사망률을 적용받아 불리한 연금액을 수령하게 되므로 연금가입을 기피할 수 있음.

● 개인연금보험 가입률은 40대 29.6%, 50대 25.0%, 60대 12.2%로 연령이 증가함에 따라 가입률이 하락하고 있어 연금가입 활성화를 위해 표준하체 연금보험의 개발이 필요함.

1) 유병자와 같이 건강에 이상이 있어 정상적인 사람보다 건강상태가 떨어지는 상태인 사람.

〈표 1〉 2013년 기준 주요 만성질병 유병률

(단위: %)

유병률	고혈압		당뇨병		고콜레스테롤혈증		폐쇄성폐질환	
	남자	여자	남자	여자	남자	여자	남자	여자
40대	28.5	10.7	10.2	4.4	12.1	8.0	6.2	0.8
50대	41.3	30.6	16.3	9.0	13.5	26.8	14.9	3.7
60대	48.5	48.8	28.5	22.1	18.8	34.5	36.7	10.8

자료: 보건복지부, 2013 국민건강통계.

■ 표준하체 연금상품 개발은 새로운 시장의 개척으로 소비자와 보험회사 모두에게 도움이 됨에도 불구하고 효율산출 및 상품개발의 어려움과 효율 변동성이 매우 높아 보험회사가 개발에 소극적임.

- 기존 연금상품에 불만이 있던 소비자들에게 차별화된 상품을 제공함으로써 소비자 만족도를 제고할 수 있고 회사는 새로운 수익원을 발굴할 수 있음.
- 그러나 표준하체의 정의에 맞는 경험자료 부족으로 정확한 연금사망률 산출과 새로운 언더라이팅 체계를 구축하는 데 어려움이 예상됨.
 - 한 가지 질병에 의한 표준하체로 한정할 경우 많은 가입자를 확보하는 데 한계가 있으며, 두 가지 이상 질병에 의한 표준하체로 정할 경우 정확한 사망률 산출에 어려움이 있음.
 - 기존과 다른 언더라이팅이 요구됨에 따라 새롭게 언더라이팅 체계를 마련하는 데 많은 노력이 필요할 것임.
- 또한 의료기술 발달에 의한 수명연장은 유병자에게 보다 크게 나타나고 있기 때문에 유병자의 장수리스크는 정상체의 장수리스크보다 매우 높을 것으로 전망됨.
 - 갑상선암을 제외한 암의 상대생존율²⁾의 경우 1993~2013년 동안 남성은 31.9%에서 58.2%, 여성은 51.7%에서 67.3%로 증가하여³⁾ 유병자의 수명연장이 급격히 이루어지고 있음을 보여줌.

■ 고령화 시대 대비를 위한 표준하체 연금상품의 성공적 도입을 위해서는 보수적인 상품 설계가 필요함.

- 장수리스크와 표준하체의 범위 설정으로 인한 리스크를 고려하여 연금사망률에 대한 충분한 안전장치를 마련할 필요가 있음. **kiri**

2) 암 환자가 5년 이상 생존할 확률을 추정된 것으로 암 이외의 원인으로 사망했을 경우의 효과를 보정하기 위해 관찰생존율을 일반인구의 기대생존율로 나누어 구한 값임.

3) 국가암정보센터 인터넷 홈페이지 참조.