



유병자 전용 보험상품 및 가입 현황

김유미 연구원

■ 급속한 고령화로 유병장수시대에 진입함에 따라, 유병자 전용 보험상품에 대한 수요가 꾸준히 높아질 것으로 예상됨. 유병자 전용 보험상품으로는 간편심사보험, 고혈압·당뇨병 특화보험, 무심사보험이 있음. 유병자 전용 보험상품이 적극적으로 출시될 수 있도록 제도개선이 이루어지고는 있으나, 유병자 관련 통계기반이 부족한 상황이므로 보험회사는 리스크관리에 유의할 필요가 있음.

■ 유병자가 가입할 수 있는 보험상품으로는 간편심사보험, 고혈압·당뇨병 특화보험, 무심사보험이 있으며, 이들 상품은 가입요건이 완화된 반면 보험료가 비싸고 보장범위가 좁은 것이 특징임.

- 유병자 전용 보험상품은 질병을 앓고 있거나 과거 진료기록이 있는 유병자가 과거 병력과 관계 없이 가입할 수 있는 상품으로 일반 보험에 비해 보장범위가 좁고 보험료가 2~5배 정도 비싼 편임.
- 간편심사보험은 최근 2년 이내(암은 5년) 입원·수술 이력이 없는 유병자가 가입할 수 있는 보험상품으로 질병 종류와 관계 없이 입원비와 수술비를 보장하며, 계약자는 계약 전 알릴의무¹⁾가 있음.
- 고혈압·당뇨병 특화보험은 고혈압·당뇨병 유병자만 가입할 수 있는 보험상품으로 암, 뇌졸중 등 특정질병으로 진단되거나 사망한 경우에만 보장하며, 계약자는 계약 전 알릴의무가 면제됨.
- 무심사보험은 사망만을 보장하는 보험상품으로 계약 전 알릴의무와 건강검진 절차가 면제되는 반면, 일반 보험상품에 비해 사망보험금이 적고 보험료는 5배 정도 비싼 편임.

■ 최근 정부는 보험사각지대해소의 일환으로 유병자전용 보험상품이 적극적으로 출시될 수 있도록 제도를 개선해나가고 있으며, 이를 통해 유병자가 보다 쉽게 보험에 가입하고 치료비 부담을 덜 수 있도록 함.

1) 보험계약자 또는 피보험자가 계약체결 시 보험자에 대해서 고지사항을 부실하게 알려서는 안될 의무를 말하며, 보험계약자가 이를 위반했을 시 보험자는 일정한 요건 아래 계약을 해지할 수 있음.

- 기존 유병자 전용 보험상품은 암 또는 사망만을 보장하였으나 개선안²⁾에서는 유병자가 실질적인 보험혜택을 받을 수 있도록 다양한 질병에 대해 입원·수술까지 보장범위를 확대함.
- 보험가입 가능나이를 60세에서 75세 이상으로 확대하였으며, 계약 전 알릴의무 사항을 18개에서 6개 항목으로 축소하고 입원·수술에 대한 고지기간도 5년에서 2년으로 축소한 등 가입요건을 완화함.
- 보험회사는 현재 보험개발원이 집적한 유병자 관련 질병통계를 이용하여 상품을 개발하고 있으며, '16. 10월 기준 32개 보험회사에서 52개의 유병자 전용 보험상품을 판매하고 있음.

■ 우리나라는 급속한 고령화로 유병장수시대에 진입하였으며, 만성질환을 보유한자가 천만 명 이상에 달하고 있어 유병자의 보험 수요가 꾸준히 높아질 것으로 예상됨.

- '14년 기준 주요 만성질환 환자 수는 약 1,183만 명으로 전체 인구(5,133만 명)의 약 23%를 차지하고 있으며, 65세 이상 노인인구의 89.2%가 만성질환을 갖고 있는 것으로 나타남.³⁾
- 60대의 장기손해보험가입률은 '11년 31%에서 '15년 54%로 70% 증가하였고 70대 이상은 4%에서 11%로 180%가 증가하였는데 이는 유병자의 보험가입이 활발히 이루어졌기 때문임.⁴⁾
- 간편심사보험의 경우 보유계약건수는 꾸준히 증가하여 '13년 63만 건에서 '16. 6월 203만 건으로 3배 이상 증가하였으며, 수입보험료는 '16. 6월 기준 약 4,438억 원 수준임.

■ 유병자 전용 보험에 대한 잠재수요에도 불구하고 유병자 관련 경험통계 기반이 부족한 상황이므로 보험회사는 적극적으로 리스크관리를 해야 함.

- 보험회사는 보험개발원을 통해 유병자 관련 질병통계를 제공받고 있으나 아직 누적된 통계가 많지 않아 요율산출을 위한 통계기반이 부족한 상황임.
- 또한 손해율 검증이 충분히 이루어지지 않아 추후에 손해율이 급등할 우려가 있어 유병자 전용 보험상품에 대한 적극적인 리스크관리가 필요함. **kiri**

2) 금융감독원 보도자료(2015. 9. 18), “고혈압·당뇨병·간질환 등 만성질환 보유자도 쉽게 보험에 가입할 수 있습니다”.

3) 보건복지부(2014), 『2014년도 노인실태조사』.

4) 보험개발원 보도자료(2016. 10. 6), “장기손해보험 고연령 보험가입률 증가 두드러져...”.