



보험연구원
Korea Insurance
Research Institute

보 도 자 료

보도

2016. 6. 16(목) 15:00부터

배포

2016. 6. 15(수)

책임자

사회안전망연구실
이태열 실장(3775-9010)

작성자

정성희 연구위원(3775-9024)

홍보담당

변철성 수석역(3775-9115)

총 4매

제목 : 보험연구원 지속가능성·소비자 편의성 제고를 위한 실손의료보 험 제도 개선 세미나 개최

- 보험연구원(원장: 한기정)이 주최하고 금융위원회가 후원하는 「실손의료보험 제도 개선 방안」 세미나가 6월 16일(목) 오후 3시 중소기업중앙회 지하1층 그랜드홀에서 개최됨.
- 정성희 보험연구원 연구위원은 「실손의료보험 제도 개선 방안」 주제발표를 통해 현행 실손의료보험 제도가 내포하고 있는 문제점을 지적하고 이를 완화할 수 있는 개선 방안을 제시함.
- 이후 의료단체, 언론, 학계, 보험업계, 감독당국 등 이해관계자들의 개선방안에 대한 토론과 의견 수렴이 진행됨.

소비자 선택권 제한, 도덕적 해이, 비급여 관리체계 미비 등 문제점 상조

- 실손의료보험은 국민건강보험이 보장하지 않는 환자의 본인부담 의료비를 포괄적으로 보장해 주는 상품으로, 현재 약 3,200만명의 국민이 가입한 대표보험으로 성장해 왔으나,
- 비급여 부분의 과잉진료 등 도덕적 해이와 실손보험금 지급관리체계의 미비로 「손해율 급등 → 보험료 인상」이라는 악순환이 심화되면서 제도의 안정성·지속성이 심각하게 우려되는 상황임.

□ 실손의료보험의 표준화 상품구조 및 상품운영 관련 제도 미흡으로 다음과 같은 문제점이 발생하는 것으로 진단됨.

○ 단일 상품의 포괄적 보장 구조로 소비자의 다양한 선택권 보장이 제한되고 도덕적 해이 가능성이 상존

- 소비자는 희망하지 않는 고가 의료서비스까지 보장하는 상품을 보험료를 추가 부담하며 가입
- 일부 의료기관들이 실손 가입자에게 고가 의료서비스 등 과도한 비급여 진료를 시행
- 따라서, 일부 과도한 의료서비스 이용자의 비용이 대부분 선량 계약자의 보험료 부담으로 전가

* 실손 가입자 중 보험금 수령 비율은 23.2%, 이중 대다수(83.4%)가 100만원 이하 수령(2014년)

○ 실손의료보험의 특약형 위주 판매 관행*에 따라 소비자의 선택권·편의성이 침해

* 단독형 실손상품은 현재 3.1%(2015년 계약건수 기준)에 불과

□ 실손의료보험의 보험금 청구·지급 관리와 관련하여 다음과 같은 문제점이 발생하는 것으로 진단됨.

○ 실손보험금 지급은 소형 병원 및 근골격계 비급여 의료비에 집중

- 특히, 도수치료 등 근골격계 질환*의 실손보험금 지급이 증가 추세

* 지급보험금 비중이 최근 5년동안 2배 증가(2010년 13% → 2014년 26%)

○ 비급여 의료의 명칭, 코드 등이 의료기관별 상이하고 비급여 의료의 가격·진료량에 대한 관리체계가 미비하여 진료 적정성 평가 불가

○ 실손보험 통계의 보험업계 집적관리 기준의 부재로 보험회사의 통계 관리가 부실

○ 실손보험금의 청구절차가 번거롭고 복잡하여 소비자의 불편이 가중

기본·특약 상품구조 개편, 보험료 차등 부과, 비급여 관리체계 구축 등 개선 필요

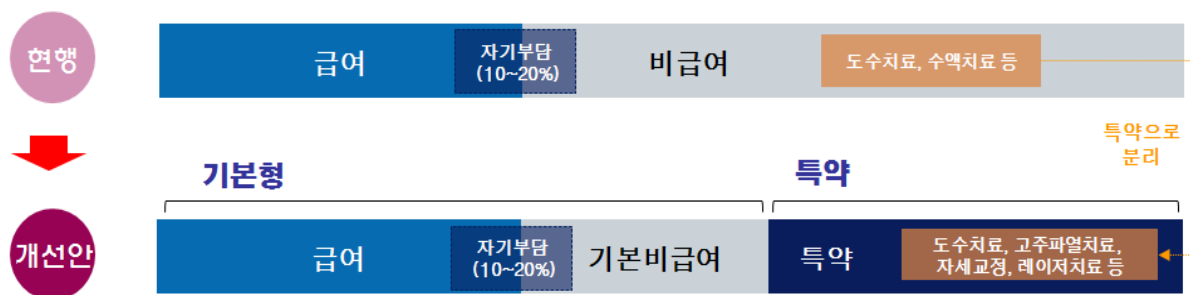
□ 실손의료보험의 상품 구조·운영과 관련하여

① 현행 표준화 구조에서 '필수적 성격의 기본형과 선택적 성격의 특약형'으로 이원화된 보장 구조 방식으로 상품구조를 개편

- 과잉진료가 우려되거나 소비자의 선택 의료 성격이 강한 비급여 항목*은 소비자가 원할 경우 별도 특약을 통해 가입

* 도수치료, 고주파 열치료술, 자세교정, 상급병실료 등은 별도 특약을 통해 가입

실손의료보험 상품구조 개선(예)



② 개인별 의료이용량과 연계한 보험료 차등 부과

- 실손 무사고자·보험금 미청구자에 대한 보험료 할인제도 도입
- 중장기적으로는 자동차보험과 같은 보험금 수령 실적과 연계한 개인별 보험료 할인·할증 제도 도입 검토

③ 기존 실손 가입자의 선택권 확대를 위한 계약전환제도 도입

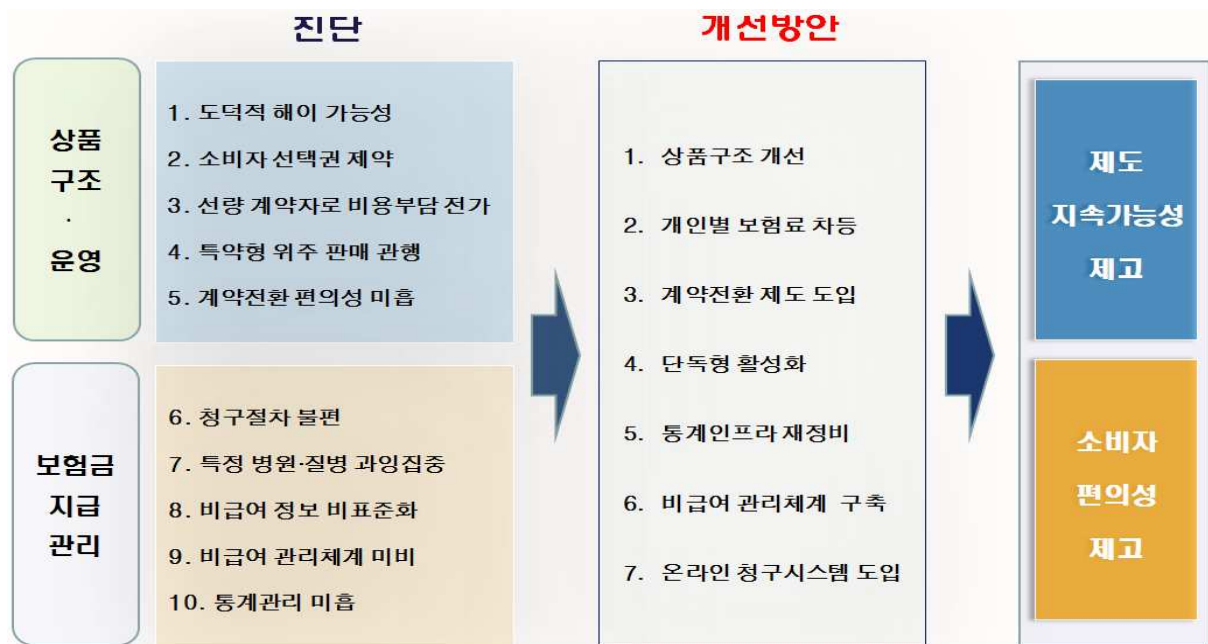
- 현재 3,200만명의 기존 가입자가 향후 새로운 실손상품으로 전환을 원할 경우 언더라이팅, 신계약비 등의 부담을 완화

④ 소비자의 불필요한 보험료 부담을 완화하고 중복가입 방지 등을 위해 단독형 실손의료보험의 가입 및 판매 활성화

□ 실손보험금의 청구·지급 관리와 관련하여

- ⑤ 실손보험금의 청구·지급통계 및 비급여 보험금 지급내역 세분화에 대한 업계기준 마련 등 실손 보험금 통계 인프라 재정비
- ⑥ 비급여 의료 정보의 표준화·사용 의무화 추진 및 공보험과 연계한 비급여 관리체계 구축
- ⑦ 의료기관과 보험회사 간 실손보험금 온라인 청구 시스템 도입

실손의료보험 진단 및 개선방안



<별첨> 정책세미나 발표자료 1부. 끝.

☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다.
<http://www.kiri.or.kr>