

이소양 연구원

요약

중국의 도시 맞춤형 의료보험, '휘민바오'는 도시 주민을 대상으로 출시된 단체상품이며 2021년부터 빠른 성장세를 보이고 있음. 중국 정부는 도시 맞춤형 의료보험을 통해 가입자의 의료비 부담 경감을 기대하고 있으며, 민간보험회사는 도시 맞춤형 의료보험을 통해 협력 관계를 맺은 공적 건강보험 관리기관이나 일반 사업자를 활용해 민영 건강보험 발전에 기여할 것으로 예상됨

○ 중국의 도시 맞춤형 의료보험, '휘민바오(惠民保)'는 도시 주민을 대상으로 한 단체상품임¹⁾

- 도시 맞춤형 의료보험은 중국의 시급(市级) 정부²⁾가 도시 주민의 의료비 부담 완화를 위해 보험회사와의 협력을 통해 제공하는 단체상품이며 도시마다 보장내용이 차이가 있지만 일반적으로 입원비, 약품비 등을 보장함
 - 시급 의료보장국³⁾은 입찰방식을 통해 동 보험상품의 인수 보험회사를 결정하지만, 도시 주민은 동 보험상품의 가입 여부를 스스로 결정하고 가입하려면 스스로 보험료를 납부해야 함
- 동 보험상품은 각 도시의 특성을 반영하여 설계되므로 도시마다 보험료나 보장내용에 차이가 있지만, 민영 건강보험 상품과 비교할 때 대체로 가입 절차가 간단하고 보험료가 낮음
 - 가입조건은 연령, 직업, 건강 상태의 제한이 없고, 공적 건강보험 가입 도시 주민은 모두 가입이 가능함
 - 보험료는 도시마다 차이가 있지만, 2021년에 출시된 상품의 연 평균 보험료는 72위안(약 1.5만 원)임⁴⁾
 - 보장내용은 주로 공적 건강보험의 본인 부담 의료비, 고가 약품비, 공적 건강보험의 비급여 의료비를 포함하며 입원비, 약품비 등 보장금액은 연간 약 250만 위안(약 5억 원)임
- 2015년 중국 선전(深圳)에서 처음으로 출시된 도시 맞춤형 의료보험은 2021년 말까지 110개 도시에서 판매되고 있으며, 가입자 수는 1.4억 명, 총 수입보험료는 140억 위안(약 2.8조 원)을 돌파함
 - 베이징, 상하이, 항저우, 쑤저우 등 대도시에서는 2개 이상의 도시 맞춤형 의료보험 상품이 판매되고 있음

○ 도시 맞춤형 의료보험은 중국 정부의 적극적인 정책지원으로 2021년부터 빠른 성장세를 보이고 있음

- 2020년 3월 중국 정부는 '의료보장제도 개혁에 관한 의견'을 통해 다층 의료보장체계 구축 계획을 제시하였고, 이

1) 东方证券(2022. 7), "惠民保再思考: 普惠、共赢与可持续"

2) 중국의 행정 구역은 기본적으로 성급(省级), 시급(市级), 현급(县级), 향급(乡级)이라고 하는 4계층의 행정 구조로 이루어져 있음

3) 중국의 의료보장국은 한국 건강보험공단과 비슷한 기관으로 공적 건강보험을 관리하는 기구이며, 시급 의료보장국은 중앙 의료보장국의 지방 파견기구임

4) 중국 보험회사는 도시 맞춤형 의료보험 가입자의 보험료 절감 및 도덕적 해이 방지를 위해 보통 1~2만 위안(약 200~400만 원)의 자기부담금을 설정하고 있음

것이 도시 맞춤형 의료보험 활성화의 계기가 됨

- 2021년 5월 중국 은행보험감독관리위원회는 ‘도시 맞춤형 의료보험 업무 규범화에 관한 통지’를 발표하여 보험회사의 도시 맞춤형 의료보험 업무 운영과 관리 가이드라인을 마련함
 - 동 가이드라인은 도시 맞춤형 의료보험의 보장내용, 상품개발 방법, 판매책임, 자율규제 등과 같은 내용을 구체적으로 명시함
- 정부의 적극적인 정책지원으로 인해 도시 맞춤형 의료보험의 판매 도시 수, 상품 개수, 가입자 수는 각각 2020년 말 65개, 99개, 3천만 명에서 2021년 말 110개, 202개, 1.4억 명으로 대폭 증가함

○ 중국 정부는 도시 맞춤형 의료보험을 통해 가입자의 의료비 부담 경감을 기대하고 있지만, 장기 지속가능성 확보를 위한 효과적인 관리방안이 요구됨

- 각 지방정부는 주로 도시 맞춤형 의료보험을 통해 노인, 아동, 장애인, 여성 등 취약계층의 의료비 부담 경감 및 재난적 의료비 발생 가계의 경제적 부담 완화 등을 기대하고 있음
 - 가입 나이, 건강상태 등에 관한 까다로운 조건이 필요한 민영 건강보험상품과 달리 도시 맞춤형 의료보험은 민영 건강보험이 없는 취약계층도 가입이 가능함
- 중국 재보험회사⁵⁾는 관련 분석을 통해 도시 맞춤형 의료보험의 장기 지속가능성 확보를 위해서는 건강고객의 이탈 방지, 유병고객의 보험금 과대 지출 방지, 적정한 사업비 관리에 중점을 두어야 한다고 주장함⁶⁾
 - 건강고객의 이탈 방지를 위하여 유병고객보다 저렴한 가격으로 건강고객이 필요한 보장을 제공해야 함
 - 유병고객의 보험금 과대 지출 방지를 위하여 건강고객보다 유병고객의 과거병력에 대한 보장한도를 낮게 설정하고 건강관리 사업자를 통해 유병고객에게 질병 관리 서비스를 제공하며 의약품, 의료소모품 사업자와 협력해 의료비 관리를 강화해야 함
 - 공적 건강보험 운영플랫폼 활용을 통해 마케팅 비용, 보험금 지출 비용 등 사업비 지출을 적절하게 관리해야 함

○ 도시 맞춤형 의료보험은 직접적인 수익 창출이 어렵지만, 민간보험회사의 민영 건강보험 발전에 긍정적인 영향을 미칠 것으로 기대됨

- 도시 맞춤형 의료보험은 자동차 책임보험처럼 ‘손실도 이익도 없는(No Loss-No Profit) 원칙’으로 운영되고 있어서 직접적인 수익 창출이 어려움
- 민간보험회사는 도시 맞춤형 의료보험을 통해 맺은 관계를 활용해 공적 건강보험의 운영플랫폼, 의료기관과 협력하고 민영 건강보험금 직접 지급 서비스를 제공할 수 있음
- 민간보험회사는 도시 맞춤형 의료보험의 의료비 지출 관리를 위해 협력 관계를 맺은 의약품, 의료소모품, 건강관리 사업자와 협력해 공적 건강보험의 비급여 항목을 급여화할 수 있음
- 도시 맞춤형 의료보험이 대도시에서 중소도시로 확산되면서 가입자의 보험인식 제고로 민영 건강보험에 대한 수요가 증가할 수 있음
 - 민간보험회사는 도시 맞춤형 의료보험 가입자를 대상으로 보험료는 높지만 보장범위가 더 넓고 보장금액이 더 큰 민영 건강보험을 판매할 수 있을 것임

5) 중국 재보험회사(China RE)는 A.M. Best사가 발표한 2020년 수재보험료 기준 세계 재보험회사 순위에서 6위(158억 달러)를 차지함

6) 中再寿险(2022. 6), “2022年惠民保可持续发展趋势洞察”