



LTC 보험의 직면 과제와 보험회사의 역할

이해랑 연구원

- 스위스 리(Swiss Re)는 지난 10월 22일 고령화 및 사회적 환경 변화 고려 시 장기요양서비스(LTC: Long-Term Care)가 직면한 과제들을 살펴보고, 이를 해결하기 위해 보험회사가 취할 수 있는 대안을 제시함.¹⁾
- 보고서에서 스위스 리는 현재 LTC가 직면한 과제로 LTC를 제공하는 공적 예산의 한계, 사적 부문에서 LTC 보험 필요성에 대한 소비자 인식 부족, LTC 관련 전문기관 부족 등을 지적함.
- 세계적인 고령화 추세에 따라 LTC가 중요한 이슈로 떠올랐으나 공적 LTC 부문에서 한계가 드러나고 있음.
 - GDP 대비 LTC 비용은 2011년 기준 OECD 평균 1.6%이며, 2060년까지 2배 이상 증가할 것으로 전망됨.²⁾
 - OECD 대부분의 국가는 LTC 비용의 일정 부분을 공적 부문에서 충당하고 있으나 향후 증가하는 LTC 비용을 모두 공적 부문으로 감당할 수 없다고 밝힘.
 - 신흥국의 경우 젊은 세대들의 도시 이동과 여성들의 사회 진출이 활발해지면서 가정에서 이루어졌던 LTC를 대체할 시스템이 필요해졌으며, 향후 이를 운영하기 위한 기관 및 비용이 부족한 상황임.
- 또한 현재까지 가정에서 이루어져 왔던 간병 등의 행위가 사회로 이행될 경우 LTC 운영과 관련한 비용은 급격히 증대될 것으로 전망됨.
 - 현재까지 가정 내에서 이루어지는 비공식적인 LTC는 경제적으로 측정되지 않았음.
 - 비공식적으로 가정에서 이루어지는 LTC를 경제적 가치로 환산해보면 2011년 기준 미국 2,340억 달러, 영국 1,840억 달러로 추정되며, 이는 각국의 GDP 대비 각각 1.5%, 8% 규모임.

1) Swiss Re(2014. 10. 22), "How will we care? Finding sustainable long-term care solutions for an ageing world".

2) OECD(2013. 11. 21), "Health at a Glance 2013".

- 그러나 소비자들은 LTC에 대하여 국가가 보장할 것이라는 막연한 기대를 할 뿐 사적 LTC 보험에 대한 중요성을 깨닫지 못하고 있음.
 - 보고서는 2014년 세계 생명·건강보험 추정 수입보험료 2,670백만 달러 중 LTC 보험이 차지하는 비율은 1% 이하일 것으로 예상함.
- 현재 비공식적인 LTC 서비스가 사회로 이전될 경우 이를 수용할 수 있는 전문 기관 및 전문 인력이 부족한 상황임.

■ **공적 LTC 부문의 한계를 보완하기 위하여 보험회사들은 소비자 니즈 파악을 통한 다양한 상품 개발에 주력해야 하고, 상품 개발에 필요한 경험 데이터 축적 및 분석 기술에 관심을 가져야 함.**

- 현재 LTC 보험에 대한 소비자들의 니즈는 경제·사회 환경 변화에 따라 급격하게 변화하고 있음.
 - 전통적인 LTC 보험은 장기간병 위주의 상품이었으나 최근 급격한 경제·사회 환경 변화에 따라 소비자들은 LTC 보험과 생명·연금·중대한 질병과 연계된 새로운 상품을 원하고 있음.
 - 이러한 상품 설계를 위해서 보험회사는 소비자 건강 및 LTC 관련 경험 데이터 수집 및 분석에 관심을 가져야 함.
- 또한 사적 LTC 보험 활성화를 위해서는 정부, 건강 관련 기관, 소비자 등 다양한 이해관계자들의 노력이 필요함.
 - 사적 LTC 보험 활성화를 위해 보험회사가 노력하고 있음에도 불구하고, 전체 LTC 보험에서 차지하는 사적 LTC 보험 비중은 2% 이하임.

■ **국내에서도 공적 LTC 제도가 지속적으로 수정 보완되고 있으나 장기요양서비스를 충분히 제공하는 데에 한계가 있을 것으로 전망되어 향후 사적 LTC 보험의 역할이 중요해질 것임.**

- 현재 국내 사적 LTC 보험 시장의 더딘 발전 속도는 LTC에 대한 소비자 인식 부족과 보험회사의 경험 데이터 부재에 따른 보험금 지급 리스크가 큰 것에 기인함.
- 국내 보험회사는 LTC 보험의 경험데이터 수집, 분석에 관심을 가지고 다양한 상품 개발을 위해 노력해야 하며, 이를 위한 감독당국의 제도적 지원도 필요함.

(Swiss Re 등)