



고령층 CI보험의 안정적 성장을 위한 고려사항

이해랑 연구원

- Gen Re는 고령화에 따른 CI보험의 성장 가능성을 진단하고, 고령층 대상 CI보험의 안정적인 성장을 위해 고려해야 할 사항을 제시함.¹⁾
 - Gen Re는 CI보험이 고려해야 할 사항을 연령에 따른 보장 질병의 변화, 계약 심사, 상품개발 시 요율산정 측면에서 살펴보고 있음.
- 보고서는 우리나라를 포함한 영국, 호주, 중국 등 대다수 국가에서 CI보험 가입자의 경우 30~40대가 주를 이루고 있으나 고령화 추세, 구매력을 갖춘 고령층의 등장에 따라 CI보험에 대한 50대 이상의 고령층 소비자가 증가할 것이라고 예상함.
 - 세계적인 고령화 추세에 따라 고령층 소비자가 보험시장의 주요 소비층이 될 것이며, 이는 CI보험도 예외일 수 없음.
 - 과거와 달리 구매력을 지닌 건강한 고령층은 주요 소비계층으로 주목받고 있음.
 - 연금보험 및 소득보장보험은 노후소득준비에 대한 보장은 가능하지만, 고령층에서 발생률이 높은 중대한 질병까지는 보장할 수 없음.
- 보험회사는 CI보험의 안정적 성장을 위해 연령에 따른 주요 질병 발병률을 고려해야 하며, 이를 바탕으로 보험회사는 가입자 연령별, 질병 종류별 발병률에 대한 가중치 산정작업을 수행해야 함.
 - CI보험의 보험금 지급대상인 질병 종류별 발병률은 연령대에 따라 차이가 있음.
 - CI보험금 지급은 40대 여성의 경우 90%가 암이지만, 60대 이상 여성의 경우 심혈관계 질병의 비율이 높으며, 전립선암 발병률은 65세 이상 남성에게서 높게 나타남.
 - 따라서 보험회사는 고령층 대상 CI보험을 고려할 때 의학적 데이터와 정보에 기초한 연령 및 질병

1) GenRe(2014. 9. 1), 'Critical Illness - Fit for the elderly?', "Risk Insights".

종류를 고려한 위험률 가중치 산출 작업을 우선하여 수행해야 하며, 이에 기반을 둔 보험료 책정을 실행해야 함.

- 또한 보험회사는 고령층을 대상으로 하는 CI보험에 대하여 고령층에서 일반적으로 발생하는 골반 골절이나 대퇴부경부골절과 같은 의료사고에 대한 보장을 추가하는 것도 고려해 볼 수 있음.

■ 보험회사는 고령층의 CI보험 가입 심사 시 연령증가에 따른 발병률 및 발병 위험요인 증가 추세 등을 고려하여 가입자의 연령, 가입자의 위험요인, 보장 질병을 포함하는 세부 표준위험 개념화 작업을 해야 함.

- 고령층의 질병 발병률이 젊은 층에 비해 높으므로 보험회사가 고령층에게 현재 표준심사기준을 적용하는 것은 고령층 CI보험 거절률을 높이는 결과를 초래함.
- 또한 질병 발생과 관련한 위험요인이 증가하는 최근 상황에서 보험 가입 심사 시 개인에 대한 세분화된 평가 기준 부재는 보험의 역선택과 정보불균형 위험을 증대시킴.
- 이를 해결하기 위하여 보험회사는 연령, 질병 발병률, 질병 발병 위험 요인들에 대한 경험통계를 수집·분석해야 하며, 통계를 바탕으로 한 가입자 연령, 보장 질병과 위험요인에 대한 세부 표준 심사 기준을 명확하게 개념화할 필요가 있음.

■ CI보험의 주요 가입 계층 연령이 높아질수록 보험회사는 상품 설계 시 보험요율 산정에 어려움을 겪고 있음.

- 고령층 대상 CI보험의 요율산정이 어려운 이유는 고령 인구에 대한 인구통계학적 데이터 부족과 보험 가입시점과 최종보장시점 간의 긴 시간 차이 때문임.
 - 보험가입시점과 최종보장시점 간 시간 차이가 크기 때문에 보험회사는 의학적 치료과정 및 소비자들의 건강 관련 행태가 질병 발병률에 미치는 영향을 측정하기가 어려움.
- 잘못된 보험료율 산정은 CI보험 가격의 상승을 유발할 수 있고, 은퇴 후 소득이 감소한 고령층 보험 소비자들에게 부담을 발생시키며, 이에 따른 수요 감소로 인해 보험회사의 성장기회를 제한하게 됨.
- 합리적인 보험요율 산정은 고령 인구에 대한 인구통계학적 데이터와 CI보험에 대한 경험통계의 수집 및 분석 그리고 질병과 위험에 대한 명확한 개념화를 통해 해결할 수 있을 것임.

■ 우리나라 연령별 암 발생률은 2011년 기준으로 50대 후반부터 발생률이 급격히 증가하는 모습으로 세계 암 발병 추세와 유사한 모습이며 이에 따라 국내 고령층 대상 CI보험 시장 역시 지속적인 성장기회가 있음을 전망해 볼 수 있음.

- 국내 보험사들은 고령층 대상 CI보험의 안정적 성장을 위해 CI보험의 가입 및 보장범위, 질병별 가중치에 대한 검토, 연령별 보장질병 및 위험요인의 표준하체 개념 명확화 등을 고려해야 함.
- 또한 보험사들은 고령층을 대상으로 한 인구통계학적 데이터 및 보험의 경험 통계 수집과 분석을 통한 위험률 예측 및 합리적 보험요율 산정에 노력을 기울여야 함.

(Gen Re, 국립암센터 등)