

요약

미국 성인의 28.7%는 다양한 형태의 장애를 가지고 있으며, 장애는 여러 직·간접 비용을 통해 가구의 경제력에 상당한 부정적인 영향을 미침. 장애로 인해 더 이상 일을 하지 못하게 되면 사회보장국의 소득 보상보험과 고용주가 가입한 단체보험을 통해 일부 경제적 보상을 받을 수 있지만, 그 조건은 제한적임. 민간 부문에서는 개인 소득보상보험을 제공하고 있으나, 아직까지는 뚜렷한 보장 공백이 존재함. 코로나 19 팬데믹 이후 개인 소득보상보험 시장의 성장이 지속되고 있는 만큼, 향후 전망은 긍정적임

- 미국 질병통제예방센터(CDC)에 따르면, 현재 미국 성인의 28.7%가 다양한 형태의 장애를 가지고 있음¹⁾
 - 장애를 가진 성인의 비율은 인지력(13.9%), 이동력(12.2%), 자립생활력(7.7%), 청력(6.2%), 시력(5.5%), 자기돌봄력(3.6%) 순으로 높았음
 - 더불어, 사회보장국(SSA)은 현재 20대 기준으로 4명 중 1명이 은퇴 연령에 도달하기 전에 장애를 겪을 것으로 예상함²⁾
- 장애는 고용 차별로 인한 소득 손실, 돌봄을 위한 가족 구성원의 노동유연화(유연 직군으로의 이직, 근로시간 단축) 등의 간접 비용, 건강 문제로 인한 의료비, 개인 돌봄비 등의 직접 비용을 통해 가구에 상당한 재정적 부담을 초래할 수 있음
 - 장애가 있는 사람은 장애가 없는 사람에 비해 흡연율(10.7%p), 비만율(10.2%p), 당뇨 유병률(8.7%p), 심장질환 유병률(6.7%p)이 모두 높은 것으로 조사됨³⁾
 - 국립 장애연구소(NDI)의 연구에 따르면, 장애가 있는 성인이 한 명 포함된 가구는 여러 직·간접 비용으로 인해 장애가 있는 성인이 한 명도 없는 가구와 유사한 생활 수준을 유지하기 위해서 약 28%의 생활비가 더 필요하였음⁴⁾
- 장애로 인해 더 이상 일을 하지 못하게 되는 경우 사회보장국의 소득보상보험(Social Security Disability

1) Centers for Disease Control and Prevention(<https://www.cdc.gov/ncbddd/disabilityandhealth/infographic-disability-impacts-all.html>)

2) Social Security Administration(<https://www.ssa.gov/disabilityfacts/facts.html>)

3) Centers for Disease Control and Prevention(<https://www.cdc.gov/ncbddd/disabilityandhealth/infographic-disability-impacts-all.html>)

4) National Disability Institute(2020), "The Extra Costs of Living with a Disability in the U.S.- Resetting the Policy Table"

Insurance; 이하 'SSDI')과 고용주가 가입한 단체보험을 통해 일부 경제적 보상을 받을 수 있지만, 그 지급 조건은 상당히 제한적임

- SSDI를 통해 보상받기 위해서는 1년 이상 일할 수 있는 능력에 영향을 미치거나 사망에 이를 수 있는 장애여야 하며, 지난 10년 중 최소 5년 이상의 근무 이력이 있어야 하고, 계속해서 일하고자 하는 경우 일정 수준 이상의 소득 활동은 제한됨⁵⁾
- 고용주가 가입한 단체보험은 일반적으로 근무지에서 발생한 부상 및 질병에 대해서만 보상해 주며, 고용주가 장애 관련 보험에 가입해야만 보상받을 수 있음

○ 한편, 민간 부문에서는 개인 소득보상보험(Disability Income Insurance; 이하 'DI보험')을 통해 장애 발생 시 경제적 보호를 받을 수 있는 수단을 제공하고 있으나,⁶⁾ 아직까지는 뚜렷한 보장 공백이 존재하고 있음

- DI보험은 부상이나 질병으로 인해 일할 수 없게 된 경우 소득의 일부를 대체해 주는 보험으로서, 상품 유형에 따라 비갱신형(Non-Cancellable), 갱신보증형(Guaranteed Renewable)으로 구분됨
 - 비갱신형은 보험회사가 계약기간 동안 보험료를 인상하거나 계약을 취소할 수 없는 상품이며, 갱신보증형은 계약 전체에 대해서는 보험료 인상이 가능하지만 특정 개인에 대한 인상은 불가능한 상품임⁷⁾
 - DI보험료는 연령, 성별, 직업, 보호하려는 잠재적 소득 손실액 등을 바탕으로 산정되며,⁸⁾ 특히 직업은 추가할 수 있는 특약의 종류와 가입 가능 여부 등에도 영향을 미침⁹⁾
- 2024년 미국 생명보험마케팅협회(LIMRA)와 생명보험 정보제공 기관인 Life Happens가 공동으로 실시한 연구에 따르면, 미국 성인의 46%가 DI보험이 필요하다고 응답한 반면, 실제로 가입한 비율은 18%에 불과하였음¹⁰⁾
 - 더불어, DI보험에 대한 인식은 상당히 저조하였는데, 성인의 16%만이 DI보험에 대해 충분히 잘 알고 있다고 응답함

○ 다만, 코로나19 팬데믹 이후 개인 DI보험 시장이 지속적으로 성장하고 있는 만큼, 향후 전망은 밝은 상황임

- Gen Re의 시장조사에 따르면, 미국 DI보험 시장은 코로나19 팬데믹으로 인해 신계약 건수와 초회보험료 규모가 모두 일시적으로 감소하였지만, 이후 빠르게 회복하며 성장을 지속하고 있음¹¹⁾
 - 2020년 비갱신형 상품과 갱신보증형 상품의 초회보험료는 각각 전년 대비 5%, 12% 감소하였으나, 이후 3년간 연평균 7%, 5%씩 증가함

5) Social Security Administration(<https://www.ssa.gov/disability/eligibility>)

6) 미국에서는 소득보상보험을 간단히 Disability Insurance라고 부르기도 함

7) Policygenius(2024), "Guaranteed-renewable and non-cancelable disability insurance"

8) Insurance Information Institute(<https://www.iii.org/article/how-are-disability-premiums-determined>)

9) 서커스 공연자, 스카이다이빙 강사, 배우, 모델, 아티스트 등의 직업은 가입 불가능한 직업으로 분류됨; meetbreeze(2022), "Disability insurance occupation classes: Everything you need to know in 2024"

10) Life Insurance Marketing and Research Association(2024), "Disability Insurance Awareness Month: Protecting Your Paycheck and Your Future"

11) 2019년부터 2023년까지 발간된 Gen Re의 U.S. Individual Disability Market Survey 연례보고서를 참조함