

kiri Weekly

2013.11.11 제258호

이슈

스테이지암보험 현황과 시사점

글로벌 이슈

유럽, 중국 및 일본의 차별적 보험산업 규제 시정 요구
신흥시장 도시화의 보험산업에 대한 영향

금융시장 주요지표

kiri 보험연구원
Korea Insurance Research Institute

이슈와 포커스는 연구자 개인의 의견이며, 보험연구원의 공식 견해가 아님을 밝힙니다.

서울시 영등포구 여의도동 35-4 8층 보험연구원 (문의 : 김세환 부장 / 02-3775-9051)



스테이지암보험 현황과 시사점

김석영 연구위원, 변혜원 연구위원

요약

- 최근 국내에서 암 진행단계별로 보험금을 차등적으로 지급하는 스테이지(stage)암보험이 판매되기 시작하였음.
 - 동 상품은 1~3기 암과 4기 암을 구분하여 말기 암의 경우 더 많은 보험금을 지급하고, 1~3기 암으로 진단 받은 후 말기 암으로 진행 될 경우 보험금을 추가로 지급하는 상품임.
- 암의 진행단계에 따라 의료비 지출 규모가 달라지므로, 스테이지암보험은 소비자가 의료비 지출이 많은 말기 암으로 진단받을 경우 초기 암에 비해 높은 보험금을 지급받음으로써 혜택을 받을 수 있으며, 보험회사의 입장에서도 암 진행단계 세분화를 통해 리스크 관리를 개선시킬 수 있음.
- 그러나 암은 지속적으로 성장하는 특성을 가지기 때문에 진행단계 판정에 대한 동이가 이루어지지 않을 경우 지급단계에서 민원이 발생할 수 있으며, 정확한 상품 설명이 이루어지지 않을 경우 불완전판매로 인한 민원도 발생할 수 있음.
 - 암의 진행단계는 암 종류별로 다를 수 있으며, 암의 종류에 따라 진행단계 구분이 없거나 구분이 어려운 경우도 있음.
 - 아울러 기존 암보험 상품과 달리 진행단계별 보험금 차등화에 대한 추가적 설명이 필요함.
- 국내에 소개된 스테이지암보험은 이러한 민원발생을 최소화하기 위하여 보험금 차등을 1~3기와 말기 암 두 가지로 분류했으며, 진행단계 구분이 어려운 암은 특정 암으로 구분함.
 - 아울러 1~3기 암 진단 이후 말기 암으로 진행 했을 때에도 보험금을 추가로 지급하여 소비자 민원을 줄이고자 함.
- 향후 스테이지암보험에 대한 일반 소비자들의 이해도가 제고되고, 암 진행단계에 대한 명확한 판정기준이 개선되면 스테이지암보험은 추가 보완될 것으로 기대됨.

1. 검토배경



- 최근 암 단계별로 보험금을 차등 지급하는 스테이지(Stage)암보험¹⁾이 국내 최초로 개발되어 판매되기 시작되었음.
- 기존 암보험이 암의 진행단계와 무관하게 일정한 보험금을 지급하는 것에 반해서 스테이지암보험은 암의 진행단계에 따라서 보험금을 차등 지급하는 신상품임.
 - 기존 암보험은 소액암, 고액암 등 암 종류별로만 보험금을 차별화하여 지급함.
 - 판매중인 스테이지암보험은 암의 진행단계 중 4기인 말기 암으로 진단받거나 또는 4기로 진전 시 추가로 보험금을 더 많이 주는 형태로 상품이 개발됨.
- 새로운 형태의 암보험의 출시로 소비자는 다양한 암보험 상품을 선택할 수 있게 되었음.
 - 암 진행단계별로 보험금을 차등 지급함으로써 말기 암인 경우 보다 더 많은 혜택을 계약자에게 제공
- 그러나, 병리학적으로 암의 진행단계를 정확히 구분하고 판정하는데 한계가 있기 때문에 지급심사과정에서 소비자 민원을 야기할 수 있음.
 - 암은 신체에서 계속 성장하면서 진행되는 것이기 때문에 판정시점에 따라 진행단계가 다를 수 있음.
 - 이러한 이유로 인하여 이 상품은 최초 개발 시도 후 수 년간의 검토 끝에 민원을 최소화할 수 있도록 보완되어 최종 인가되었음.
- 본고에서는 스테이지암보험이 어떠한 상품인지 자세히 살펴보고 이 상품이 가지는 특성 및 시사점을 살펴보고자 함.

1) 진행단계별로 보험금을 차별해서 주는 보험을 최초로 개발한 회사에서 상품명을 스테이지암보험이라고 명명하였으나 일반적으로도 스테이지암보험이라고 불리기 때문에 이 이름을 그대로 사용함.

2. 암의 진행상태 및 스테이지암보험의 정의



■ 암 진단 시에 암에 대한 치료 방법 결정 및 향후 암환자의 예후를 예측하기 위해, 암세포가 퍼진 정도에 따라 암의 진행단계를 결정함.

- 암의 진행단계를 표시하는 방법은 암의 종류에 따라 다양하게 있으나 일반적으로는 TNM법을 가장 많이 사용함.
 - T(Tumor 종양)는 원발 기관에서 원발 종양의 크기와 침윤정도를 의미
 - N(Node, 림프절)은 원발 종양에서 주위 림프절로의 퍼진 정도를 의미
 - M(Metastasis, 전이)은 몸의 다른 장기로 암이 퍼졌는지의 여부

■ 암의 진행단계는 TNM 병기를 기준으로 5가지로 구분할 수 있으나, 암의 진행단계는 암 종류별로 다를 수 있음.

- 예를 들어, 방광암의 경우 T3 N0 M0의 상태는 stage III, 대장암은 T3 N0 M0의 상태는 stage II로 구분됨.

〈표 1〉 암의 진행단계

진행단계	상태
Stage 0	제자리암
Stage I	원발 장기의 국소부위에 한정됨. 림프절 침투가 없음
Stage II	원발 장기 범위를 넘어 주변 조직에 침투. 림프절 침범
Stage III	더 깊은 조직이나 림프절 확대 전파
Stage IV	다른 장기로 전이되는 경우
Unstaging	Stage별 구분이 어려움

■ 한편, 모든 암을 TNM 병기로 진행단계를 구분할 수는 없는데, 일부 암(뇌암, 백혈병, 소세포폐암, 림프종)의 경우 TNM 병기구분이 불가능하여 별도로 판단함.

〈표 2〉 단계구분이 불가능한 암종들

구분	상태
뇌종양	뇌에는 림프절이 없기 때문에 병기를 구분하지 않음, 종양의 범위와 조직 형태 및 전이 유무로 예후 판단
백혈병	TNM 병기에 따른 병기구분이 없음
소세포폐암	제한병기와 확장병기로 구분함
림프종	TNM 분류에 의하지 않고, 별도로 병기를 구분함

■ 일반적으로 해외에서 개발·판매되고 있는 스테이지암보험이란 암의 진행단계를 초기 암, 중기 암, 말기 암으로 구분하여, 진단 시 진행 단계에 따라 보험금을 차등 지급하는 상품으로 소비자와 보험사에게 다양한 혜택을 제공함.

- 보험회사는 상대적으로 비용이 적게 드는 초기 암에 대해 보험금을 적게 지급함으로써 리스크관리가 수월해짐.
- 소비자는 암 진행단계에 따라서 보험금을 더 많이 받을 수 있음.

■ 최근 개발이 완료되어 판매되고 있는 국내 스테이지암보험은 4기 암인 말기 암에 대해서 특화하여 보장하는 스테이지암보험 상품임.

- 일반 암 1~3기 암으로 진단받은 경우 5,000만 원을 암진단 급여금으로 지급
- 추후 4기로 진행되었거나 암으로 인한 사망의 경우에도 추가로 5,000만 원을 더 지급함.
- 국내최초 TNM 병기 분류법을 도입하여 암의 진행단계를 구분함.

〈표 3〉 판매 중인 상품 보장내용

(기준: 보험가입금액 2,500만 원)

* 일반 암이 진단되지 않은 경우: 최초로 암진단을 받는 경우

급여명	지급사유	지급금액	
암진단 급여금	피보험자(보험대상자)가 보험기간 중 암보장 개시일 이후에 “암” 으로 진단확정 되었을 때 (다만, 최초 1회에 한함)	특정암 및 4기 암	1억 원 (2년 이내 진단시 50% 지급)
		일반 암	5,000만 원 (2년 이내 진단시 50% 지급)

* 일반 암이 진단된 경우: 이미 일반 암 진단을 받고 보험금을 탄 경우

급여명	지급사유	지급금액	
암진단 급여금	피보험자(보험대상자)가 보험기간 중 암보장 개시일 이후에 “암” 으로 진단확정 되었을 때(다만, 최초1회에 한함)	특정 암 및 4기 암	5,000만 원 (2년 이내 진단시 50% 지급)

각주: 이 상품에서 4기 암이라는 것은 다음에 해당하는 경우를 말함.

1. AJCC(American Joint Committee on Cancer) 제7판 TNM 병기분류상 Stage4에 해당하는 경우
2. FIGO(International Federation of Gynecology and Obstetrics) 분류상 “Stage4” 에 해당하는 경우
3. Astler-Coller 분류상 “stage D” 에 해당하는 경우
4. Jewett분류상 “stage D” 에 해당하는 경우
5. 원발불명암(최초 부위를 알 수 없는 암)이 진단된 경우
6. 한국표준질병사인분류에 있어서 C77~C80(이차성 및 상세불명 부위의 악성신생물)으로 진단되고, 원발 부위(최초 발생한 부위)가 확인되지 않는 경우
7. 병기구분 불가암에 해당하는 암으로 진단 확정되고 원격전이를 동반하여 재발하거나 원격전이 병변이 확인되는 경우
8. 상기 기준이외의 의학계에서 일반적으로 인정되는 병기분류방법으로 객관적인 병리학적 혹은 임상학적 의료기록 등에 근거하여 “TNM 병기 4기” 에 준하는 단계라고 진단받은 경우

■ 현재 판매중인 스테이지암보험 상품은 초기 암, 중기 암, 말기 암의 3단계 구조가 아닌 말기 암만을 특화하여 소비자 이해 및 상품판매자들의 이해가 쉽도록 상품을 구성하였음.

- 1~3기 암으로 진단 받은 이후 말기 암으로 진행시 보험금을 추가로 지급함으로써 소비자 민원을 줄이는 효과가 있으며, 또한 병기구분이 불가능 하지만 원격전이를 동반하는 경우에는 말기 암에 준하여 보험금을 추가 지급함으로써 소비자 민원을 최소화 할 수 있도록 하고 있음.

3. 스테이지암보험의 해외사례



가. 호주

- 현재 호주에서 판매되고 있는 스테이지암보험은 우리나라의 일반 암과 고액암을 구별해서 판매하는 것과 동일한 상품임.
- 일부 회사에서만 암 병기별로 차등화하여 보험금을 지급하고 있으나, 다른 암보험 상품에 비해서 큰

성공을 거두지 못하고 있음.

- 제자리암 혹은 초기 암에 대해서 가입금액의 일부를 지급하는 형태로 상품 설계
- 설계사들이 충분히 상품을 이해하고 설명하지 못할 뿐 아니라, 다른 상품에 비해서 복잡한 지급 조건으로 인해, 보험사들은 상품판매 및 운용을 적극적으로 하지 못하고 있음.

나. 남아프리카 공화국

■ 남아프리카 공화국의 경우 보험시장 전체가 표준화된 스테이지암보험 정의를 사용하고 있으며 스테이지암보험이 일반화되어 있음.

- 고객들은 암 진행단계별로 보험금을 차등 지급하는 것을 보편적으로 받아들이고 있음.
- 암의 진행단계는 Level A, B, C, 그리고 D로 구분되어 Stage 4~1 단계에 각각 해당됨(부록 참조).
- 다른 주요 질병들에 대해서도 진행단계에 대한 표준화된 정의가 있으며 이에 따라 보험금이 차등 지급되는 보험상품들이 판매되고 있음.

■ 모든 보험회사들은 스테이지암보험 형태의 암보험 상품을 판매하고 있으며 회사별로 단계별 지급보험금을 차별화하여 스테이지암보험 상품을 차별화하여 판매하고 있음.

〈표 4〉 상품 예시: 가입금액 대비 보험금 비율

구분	보험사 A	보험사 B	보험사 C
Level D	25%	50%	100%
Level C	50%	100%	100%
Level B	100%	100%	100%
Level A	100%	100%	100%

■ 암의 진행단계에 대한 판정과 이에 따라서 보험금이 차등 지급된다는 사실이 보편적으로 인식되는 것이 이 상품의 성공을 좌우함.

- 남아프리카 공화국에서는 암 진행단계 판정이 표준화되어 있고 진행단계에 따른 차등 지급에 대한 인식이 일반적으로 받아들여지는데 반해, 호주에서는 그렇지 못하기 때문에 호주에서는 남아프리카 공화국과 같은 성공을 거두지 못한 것으로 분석됨.

4. 스테이지암보험 검토사항



- 스테이지암보험의 핵심은 암의 진행단계에 따른 보험금의 지급조건을 명확히 하는 것이며, 특히 암의 진행단계에 대해 투명하고 합리적인 방법이 명확히 제시되어야 함.
 - 암은 지속적으로 주변조직에 침범하면서 성장하는 특성을 가지기 때문에 진단시점에 따라 다를 수 있고 더 나아가서 암의 종류별로 다를 수 있음.
 - 따라서 암의 진행단계 판정에 대한 명확한 절차가 요구되며, 암의 진행단계 구분이 어려운 경우에 대해 어떻게 처리할지에 대한 구체적인 설명이 요구됨.

- 스테이지암보험은 기존 암보험 상품에 비해서 암의 진행단계별 보험금 차등화에 대한 추가적인 설명이 요구되기 때문에 소비자 민원이 발생할 소지가 있음.
 - 정확한 상품 설명이 이루어지지 못할 경우 불완전판매로 인한 향후 소비자 민원이 발생할 수 있음.
 - 따라서 스테이지암보험의 활성화를 위해서는 남아프리카공화국의 경우와 같이 스테이지암보험에 대한 일반인의 이해도 제고가 전제되어야 함.

- 의료기술의 발달과 조기검진으로 인하여 암 발생자들은 점점 초기에 진단을 받는 추세이며 따라서 스테이지암보험이 다른 암보험과 차별화가 어려울 수 있음.
 - 2010년 암 발생자들의 42.6%(남자 41.4%, 여자 43.8%)는 국한(악성암이 기원한 조직에 국한되어 있는 상태)으로 진단되었으며, 30.9%(남자 28.4%, 여자 33.5%)는 국소(악성암이 기원한 조직을 넘어 주변으로 확장된 상태)로 판정됨.
 - 전립선암의 경우, 2009년 국한 진단지 비율이 55.5%였으나, 2010년에는 58.7%로 3.2%가 증가하였음.
 - 일반 암 진단 후 말기 암으로 다시 진단된 경우 보험금을 지급하는 현 상품 구조는 2차 암 또는 재진단암을 보장하는 다른 암보험 상품과 크게 차별화가 되지 않음.

- 그러나, 암의 진행단계에 따라 의료비 지출은 차이가 있으며, 또한 암의 진행단계가 높아질수록 추가적인 의료비가 발생할 수 있기 때문에 현재의 스테이지암보험 상품을 보완하여 상품 구조를 확대 발전시

키는 검토가 이루어 질 것으로 전망됨.

- 암의 진행단계에 따른 의료비 발생이 차이가 있으며, 보험회사 입장에서도 암보험 상품의 안정적인 운용을 위해서는 암의 진행단계를 세분화하여 상품을 개발할 필요성은 존재함.
- 그러나 스테이지암보험에 진행단계별 보험금 차등 세분화를 도입하기 위해서는 소비자 민원의 최소화 및 암의 진행단계 구분에 대한 명확한 검토가 선행되어야 할 것임.

5. 요약 및 시사점



■ 암의 진행단계별로 보험금을 차등 지급하는 스테이지암보험이 시장에 출시되었음.

- 기존의 암보험 상품이 암진단 시 진행단계와 상관없이 똑같은 보험금을 지급하는 것과 달리 암의 진행단계에 따라 보험금을 차등 지급함.
- 소비자는 암 종류별로 보험금을 차등 지급하는 상품 또는 암 진행단계별로 보험금을 차등 지급하는 상품을 선택할 수 있게 됨으로써 선택의 폭이 다양해졌음.

■ 암의 진행단계에 대한 명확한 판정기준을 수립하는데 어려움이 있을 수 있으나, 국내에서는 먼저 말기 암만을 특화하여 판매를 시작함.

- 암의 진행단계에 대한 판정기준으로 TNM법을 많이 사용하나, 암의 진행단계에 대한 구분은 암 종류별로 다르고, 암 진행단계 구분이 어려운 경우도 존재하기 때문에 보험금 지급 시 민원의 소지가 있을 수 있음.
- 최근 출시된 스테이지암보험 상품은 암의 진행단계에 대한 다양한 진단방법을 기술하고 있으며, 암의 진행단계 구분이 어려운 암종에 대해 특정암으로 구분하여 민원을 최소화하는 범위에서 판매를 시작하였음.

■ 현재 국내에서 판매되고 있는 스테이지암보험은 말기 암만을 특화하여 상품을 설계하였으나, 향후 스테이지암보험에 대한 일반 소비자들의 이해도가 높아지고, 소비자의 다양한 선택권 확대를 위해 스테이지 암보험은 추가 보완될 것으로 기대됨. [kiri](#)

[부록]

〈남아프리카 공화국 암 진행단계에 대한 정의〉

Severity levels for cancers are done according to the general classification of cancers into four stages. However, prostate cancer, leukaemia and lymphoma do not conform to this general classification. Therefore additional tiering levels are proposed for these cancers.

Tiering of all Cancers except prostate, leukemia and lymphoma

The levels are correlated to the general classification used by the American Joint Committee for Cancer for the type of cancer involved:

Level A - Stage 4 cancer

Level B - Stage 3 cancer

Level C - Stage 2 cancer

Level D - Stage 1 cancer

Staging of cancer

As a general rule there are four stages of cancer. Stage 1 cancer is defined by an invasive cancer confined to the tissue or organ of origin. Stage 2 cancer is defined by the involvement of adjacent structures or organs. Stage 3 cancer involves spreading to regional lymph nodes. Stage 4 cancer is characterized by distant metastasis.

However, each type of cancer is staged specifically by the American joint Committee for cancer (AJCC). This staging is based on the outcome of the specific cancer and does not always follow the general rule as stated above.