

2019. 11. 15

실손의료보험 손해율 산출 현황과 해외 사례

1. 현황

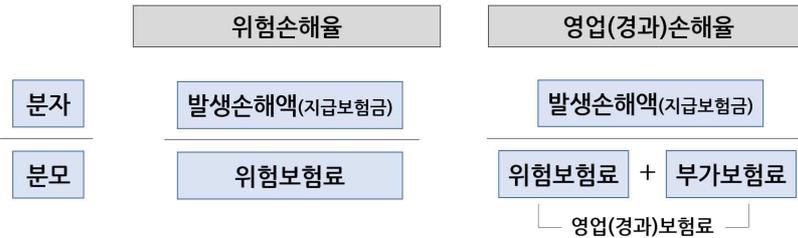
- 실손의료보험 손해율의 이해를 높이기 위해 현재 보험회사가 사용하는 손해율 지표의 작성원칙·기준 및 주요국의 민영의료보험 손해율 적용 사례를 정리함
- 실손의료보험 손해율의 이해를 높이기 위해 현재 보험회사가 사용하는 손해율 지표의 작성원칙·기준 및 주요국의 민영의료보험 손해율 적용 사례를 정리함
- 우리나라 보험회사는 일반적으로 장기보험(보험기간 3년 이상)¹⁾에서는 위험손해율을, 단기보험(보험기간 1년 이하)²⁾에서는 영업(경과)손해율을 사용함
 - 장기보험의 경우 해당 연도 영업보험료에 포함된 부가보험료(사업비)는 해당 연도 이외에 장래 사용되는 사업비 재원이 혼합되어 있기 때문에, 해당 연도의 손익 지표로 위험손해율을 사용함
 - 단기보험은 보험기간이 1년 이하로 해당 연도 영업보험료에 포함된 부가보험료가 해당 연도 사업비 재원으로만 구성되어 있기 때문에 영업(경과)손해율로 해당 연도의 손익 파악이 가능함
- 우리나라 보험회사가 사용하는 손해율 지표는 분모에 부가보험료가 포함되는지에 따라 위험손해율과 영업(경과)손해율로 구분됨(〈그림 1〉 참조)
 - 위험손해율은 분모에는 위험보험료를, 분자에는 발생손해액을 대입함
 - 위험손해율이 100%를 초과할 경우 보험회사는 해당상품에서 위험보장부분 손실을, 100% 미만일 경우 위험보장부분 이익을 보는 것으로 판단함
 - 장기보험은 위험손해율을 기준으로 100% 초과(미만) 시 보험요율을 인상(인하)함
 - 영업(경과)손해율은 분모에는 영업보험료를, 분자에는 발생손해액을 대입함

1) 장기손해보험(실손의료보험 포함) 및 생명보험임

2) 일반손해보험 및 자동차보험임

- 자동차보험의 경우 영업(경과)손해율이 대략 80%를 초과할 경우 보험사는 해당 상품에서 손실을, 80% 미만일 경우 이익을 보는 것으로 판단함³⁾

〈그림 1〉 우리나라 손해율 산출식



- 주: 1) 위험보험료: 보험금 지급을 위한 재원이 되는 보험료임
- 2) 부가보험료: 계약관리, 모집인에 대한 수수료 등 보험사업의 운영에 필요한 사업비 재원이 되는 보험료임
- 3) 발생손해액: 당기에 지급된 보험금과 미보고발생손해액(IBNR) 증감이 포함된 보험금 비용임

■ 실손의료보험은 장기보험으로 운영됨에 따라 손익 지표로 위험손해율을 사용해왔으나, 2016년 12월부터 감독당국이 정한 양식 및 작성기준에 따라 위험손해율과 영업(경과)손해율을 모두 사용함(〈표 1〉 참조)

- 보험회사는 금융위원회·금융감독원에서 정하는 보험업감독규정⁴⁾ 및 보험업감독업무시행세칙⁵⁾의 양식과 작성기준에 따라 실손의료보험 위험손해율과 영업(경과)손해율을 산출하고, 정기적(매분기 종료 후 1월 내)으로 금융감독원에 제출함

〈표 1〉 보험업감독업무시행세칙 [별지26] 실손의료보험 업무보고서 손해율 현황

구분	원수보험료	경과보험료 (A)	위험보험료 (B)	지급보험금	발생손해액	발생손해액 (C)	예정사업비 (D)	실제사업비 (E)	위험손해율 (C/B)	경과손해율 (F=C/A)	예정대비 실제사업비율 (E/D)	사업비율 (G=E/A)	합산비율 (F+G)
I. 개인실손의료보험 합계													
1. 표준화 이전 계													
2. 표준화 이후계(신설손재)													
(후략)													

- 3) 우리나라 자동차보험의 영업손해율은 2018년 상반기 81.7%(보험료 83천억 원)로 116억 원의 적자를 기록함에 따라, 2018년 상반기 기준 우리나라 자동차보험의 적정 영업손해율은 81.6%로 산출됨(2017년 상반기 기준 80.4%); 금융감독원 보도자료(2018. 8. 10), "2018년 상반기 자동차보험 사업실적"
- 4) 보험업감독규정 제6-8조(업무보고서의 제출): 보험회사는 감독원장이 정하는 바에 따라 업무내용에 관한 사항을 기술한 업무보고서를 감독원장에게 제출하여야 한다
- 5) 보험업감독업무시행세칙 제4-1조(재무제표의 서식 등): ⑥ 감독규정 제6-8조의 규정에 의한 업무보고서의 서식·항목별 작성주기·보고기한은 별지 제26호 및 별지 제26-2호에 의한다. 다만, 해외에서 보험업 이외의 업종의 해외점포를 운영하는 경우에는 해당 업종 감독업무시행세칙에서 정한 해외점포 업무보고서 서식에 의한다

2. 해외 사례

- 주요국에서는 민영의료보험을 단기보험으로 운영하고, 손익지표로 영업(경과)손해율을 사용함
 - 주요국의 민영의료보험은 우리나라의 자동차보험과 같이 보험기간을 1년으로 운영⁶⁾하고, 우리나라의 단기보험과 같이 영업(경과)손해율을 사용함
 - 민영의료보험 영업(경과)손해율의 산출식은 운영 방식 및 상품 특성에 따라 차이가 있음(〈그림 2〉 참조)

〈그림 2〉 주요국 영업(경과)손해율 산출식

	미국	독일	일본
분자	발생손해액(지급보험금) + 의료 질 향상을 위한 지출	발생손해액(지급보험금) + 노령 적립금	발생손해액(지급보험금) + 손해조사비
분모	영업(경과)보험료 - 주·연방세금 및 기타세금	영업(경과)보험료	영업(경과)보험료

- (미국) 민영의료보험 영업(경과)손해율은 ‘발생손해액에 의료 질 향상을 위한 지출을 가감’한 금액을 ‘영업(경과)보험료에 민영의료보험 관련 세금을 차감’한 금액으로 나눠서 산출함(〈표 2〉 참조⁷⁾⁸⁾
 - 2011년 환자보호 및 부담적정보험법(Patient Protection and Affordable Care, 이하 “ACA”)을 통해 최소손해율제도가 시행됨에 따라 민영의료보험에 적용되는 손해율의 정의 및 산출식을 새롭게 정립함⁹⁾
 - ACA를 통해 도입된 최소손해율제도에 따라 민영의료보험의 적정 영업(경과)손해율을 80%(단체민영의료보험의 경우 85%)로 설정함¹⁰⁾
 - 보험회사는 보험금 지급 관리를 위해 의료네트워크 관리¹¹⁾ 및 건강관리서비스를 제공하고 있으며, 이와 관련하여 지출된 비용을 손해율 산출 시 포함함

6) 가입자는 매년 동일 상품으로 재가입(Renewal) 또는 타 상품으로 변경할 수 있으나, 이때마다 계약심사과정을 거쳐야 하며 보험회사는 현왕증 등을 이유로 가입 거절이 가능함

7) Congressional Research Service(2014. 8. 26)

8) 신한나(2018)

9) ACA 이전에는 우리나라와 동일한 (발생손해액/영업보험료) 방식을 적용함

10) 민영의료보험의 손해율이 80%(단체의 경우 85%)보다 낮을 경우 그 차액의 일부를 가입자에게 환급(Rebate)해줌

11) 미국은 보험회사와 의료기관 간의 협상을 통해서 민영의료보험 보장과 관련한 의료수가 수준을 사전에 정하는 관리의료(Managed Care) 제도를 도입함. 보험회사는 민영의료보험 가입자가 네트워크 이외에서 의료서비스를 제공받을 경우 보험금을 지급하지 않거나 가입자의 자기부담금을 높이는 방식으로 가입자가 네트워크 내 의료기관을 이용하도록 유도함으로써 민영의료보험의 보험금 지급 및 보험료 수준을 관리함

○ ACA를 통해 저소득층 보험료 지원 및 의료접근성 개선을 위한 보조금이 도입되었으며 이와 관련한 비용을 손해율 산출 시 차감함

〈표 2〉 미국 민영의료보험 영업(경과)손해율 산출식

항목 구분		내용	우리나라 비교
분자	발생손해액	지급보험금, 미보고발생손해액, 소송준비금 등	발생손해액과 유사
	의료 질 향상을 위한 지출	만성질환 관리, 재입원 방지, 환자 안전 개선 및 의료 과오 감소활동, 건강증진 활동 등 보험회사가 보건 의료 질 개선을 위해 소요한 비용	해당사항 없음
분모	영업(경과)보험료	계약자가 지불하는 보험료 수입액으로 부가보험료가 포함됨	영업(경과)보험료와 유사
	주·연방세금 및 기타세금	연방세금, 주세금(저소득층 보험료 지원 및 의료접근성 개선을 위한 보조금 등)이 해당 (단, 소득세, 벌금, 과태료 등은 제외)	해당사항 없음

■ (독일) 민영의료보험 영업(경과)손해율은 ‘발생손해액에 노령적립금을 가감’한 금액을 ‘영업(경과)보험료’로 나눠서 산출함(〈표 3〉 참조)

- 독일 민영의료보험은 공적 건강보험의 대체형으로 운영됨에 따라 보험기간을 종신(Whole Life)으로 운영하고 연령에 따른 평준식 보험료를 적용함
- 보험회사는 민영의료보험 가입자가 노령기를 대비하여 미리 납부한 보험료를 노령적립금(Ageing Reserve)으로 적립하고, 이를 손해율 산출 시 포함함

〈표 3〉 독일 민영의료보험 영업(경과)손해율 산출식

항목 구분		내용	우리나라 비교
분자	발생손해액 (지급보험금)	지급된 보험금과 미보고 손해액 등을 위한 준비금	발생손해액과 유사
	노령 적립금 증감액	연령 증가에 따른 리스크에 대한 준비금 적립	해당사항 없음
분모	영업(경과) 보험료	계약자가 지불하는 보험료 수입액으로 부가보험료가 포함됨	영업(경과)보험료와 유사

자료: MunichRe(2016)

- (일본) 민영의료보험 영업(경과)손해율은 ‘발생손해액에 손해조사비’를 가감한 금액을 ‘영업(경과)보험료’로 나눠서 산출함(〈표 4〉 참조)
- 민영의료보험의 영업(경과)손해율은 우리나라 자동차보험과 유사하게 손해조사비를 포함함

〈표 4〉 일본 민영의료보험 영업(경과)손해율 산출식

항목 구분		내용	우리나라 비교
분 자	발생손해액 (지급보험금)	지급된 보험금과 미보고 손해액 등을 위한 준비금	발생손해액과 유사
	손해조사비	보험금 지급과 관련한 손해사정, 소송·중재 등에 소요되는 비용	해당사항 없음 (자동차보험과 유사)
분 모	영업(경과) 보험료	계약자가 지불하는 보험료 수입액으로 부가보험료가 포함됨	영업(경과)보험료와 유사