



# COVID-19 확산과 미국 건강보험산업의 영향

권오경 연구원

COVID-19의 전 세계적 대유행으로 경제성장 둔화 및 보험산업 위축이 예상되는 가운데 미국의 건강보험산업이 가장 큰 타격을 받을 것으로 전망됨. 미국 건강보험회사는 보험금 청구 증가, 운영수익 저하, 조직운영 악화가 초래될 것으로 분석됨. 한편 미국 주마다 상이하나 COVID-19의 소비자 건강보험 비용분담을 낮추기 위해 정부차원의 긴급보호대책을 마련하고 있음

## ■ COVID-19의 전 세계적 유행으로 경제성장 둔화 및 보험산업 위축이 예상되는 가운데 건강보험산업이 가장 큰 영향을 받을 것으로 전망됨<sup>1)</sup>

- 미국 보험정보연구소(III: Insurance Information Institute)는 2020년 1분기 글로벌경제 및 보험산업 전망에서 보험업종별 COVID-19 위험에 대해 평가하였음<sup>2)</sup>
  - 가장 고위험 분야는 건강보험과 근로자보상보험이었고, 생명보험 및 배상책임보험은 중간단계위험으로 평가한 데 반해, 기업보험과 자동차보험은 가장 위험이 낮은 분야로 평가됨
- 건강보험산업이 가장 큰 타격을 받을 것으로 예상되는 이유는 입원환자 증가와 함께 의료장비 및 의약품 부족으로 인한 가격 상승이 큰 영향을 미칠 것이기 때문임
  - 이러한 영향은 국가별 의료서비스 시스템의 차이, 정부 및 민간보험회사의 참여도에 따라 달라질 수 있을 것으로 예상됨

## ■ 미국 건강보험회사는 COVID-19으로 인해 보험금 청구, 운영수익, 조직운영의 측면에서 영향을 받을 것으로 분석됨<sup>3)</sup>

- (보험금 청구 증가) 기저질환자, 고령층의 경우 COVID-19의 중증 악화 및 사망률이 높은 것으로 나타나고 있어 이들 고위험군 비중이 높을수록 보험금 청구의 빈도와 심도가 증가할 것임

1) Michel Leonard et al.(2020. 3. 4), "Global Macro And Insurance Outlook Q1 2020", Insurance Information Institute

2) 해당 전망은 사망률 추정치 3.4%를 기준으로 세계경제성장률 중간 값 2.9%의 시나리오에 근거함

3) Salley Rosen et al.(2020. 3. 19), "Health Insurers Adjust as COVID-19 Spreads in United States", A.M. Best

- 또한 미국은 보험가입자의 의료비 부담이 크므로 COVID-19으로 인한 의료비용 자체가 매우 높아 고액의 보험금 청구가 늘어날 것으로 예상됨
- 개인당 입원비용의 경우 무보험자는 73,300달러에 이르고, 보험가입자는 보험금 외 38,221달러를 본인 부담으로 충당해야 할 것으로 추정됨<sup>4)</sup>
- (운영수익 저하) 근로자 실업증가로 보험료수입 감소 및 경제불황에 따른 신규 보험판매 부족과 투자자산에 대한 손실이 발생할 것으로 보나 아직까지는 심각할 것으로 예상하고 있지는 않음
- 즉, 미국의 민간 건강보험회사 자체가 대규모 자본을 보유한 대형사이고 정부차원의 안정화 조치들이 나오고 있어 경제적 영향은 심각하지 않을 것으로 판단하였기 때문임
- (조직운영 악화) 미국 주정부의 자택대피명령에 따라 대다수 보험회사는 직원들의 재택근무를 실시하고 있으며 보험금 청구 및 상담 처리능력에 따라 조직운영에 어려움이 있을 것임

■ 한편 미국 주마다 상이하나 COVID-19으로 인한 소비자의 비용분담을 낮추기 위해 정부차원의 긴급보호대책을 마련하고 있음

- 뉴욕주는 병원 진료실, 긴급치료실(Urgent care), 응급실에서의 COVID-19 진단검사 시 보험회사의 가입자에 대한 비용분담 부과금지 규정을 발표함<sup>5)</sup>
- 또한 뉴욕주는 한시적 건강보험료 납부유예, 원격진료서비스에 대한 보험료 비용분담(Co-pay) 면제, 해고 등으로 인한 무보험자의 건강보험 특별등록기간 등의 제도를 운영함<sup>6)</sup> **kiri**

4) Uninsured Americans could be facing nearly \$75,000 in medical bills if hospitalized for coronavirus(CNBC, 2020. 4. 1); FAIR Health(2020. 3. 25), "COVID-19: The Projected Economic Impact of the COVID-19 Pandemic on the US Healthcare System"

5) 뉴욕주 보도자료(2020. 3. 2), "CUOMO 주지사, 뉴욕 보험사가 코로나바이러스 검사에 대한 비용 분담을 포기하도록 요구하는 새로운 지시를 발표"; (<https://www.governor.ny.gov/news/governor-cuomo-announces-new-directive-requiring-new-york-insurers-waive-cost-sharing>)

6) 뉴욕주 금융서비스부([https://www.dfs.ny.gov/consumers/coronavirus/health\\_insurance\\_faqs](https://www.dfs.ny.gov/consumers/coronavirus/health_insurance_faqs))