

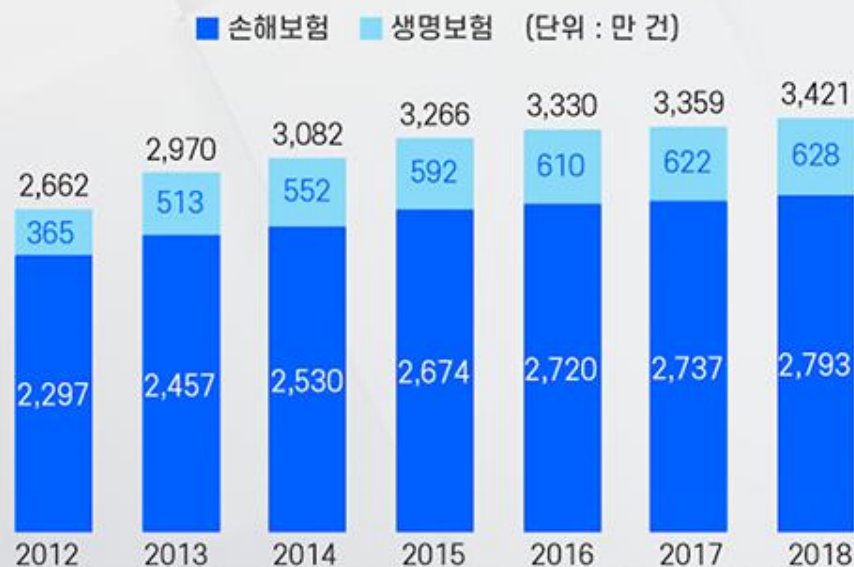


실손 의료보험의 건강보장 역할

- 정성희 (보험연구원 연구위원) -



실손의료보험 가입자 수 증가



자료: 최양호(2020.10.27), 「실손의료보험 제도개선」, 보험연구원 공청회

3천만 명 이상 가입

■ 실손의료보험의 성장배경

✓ 건강 관심 증대에 따른
양질의 의료서비스 수요 증가



개인의 의료보장 대비 위한
보험가입 니즈 확대

■ 실손의료보험의 성장배경

✓ 공적 건강보험의
낮은 보장률

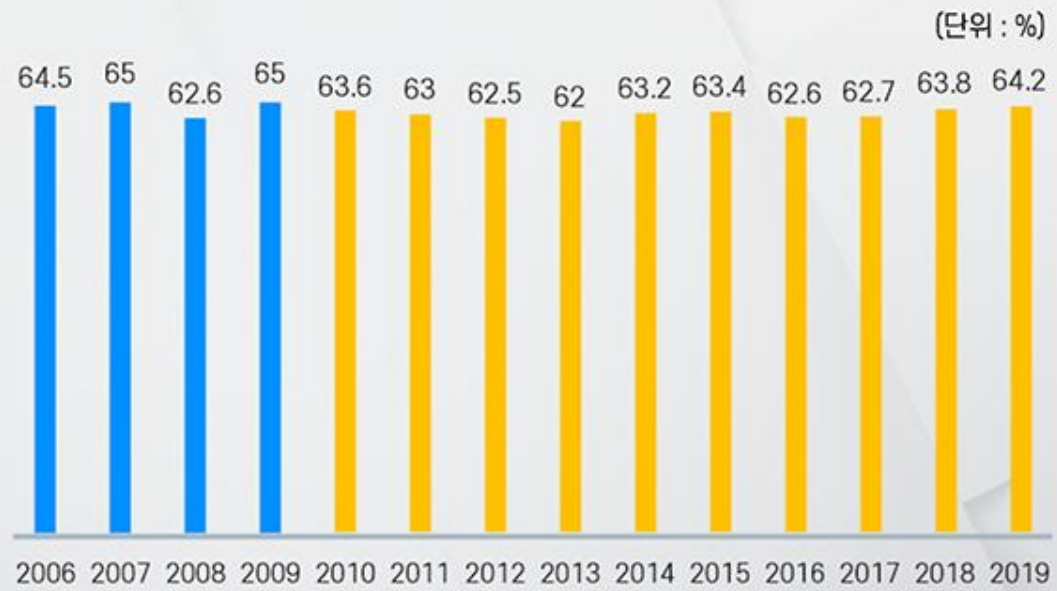


국민 개개인의
의료비 부담 증가

2005년부터 건강보험의 보장성 강화 대책 추진



■ 우리나라 건강보험 보장률 추이



자료: 건강보험정책연구원(2019.12); 국민건강보험공단 보도자료(2020.12.30)

개인이 부담해야 하는 높은 의료비

■ 공보험의 보완형 역할

공공 부문의 재정 부담 완화를 위해



■ 실손의료보험

2003년 보험업법 개정

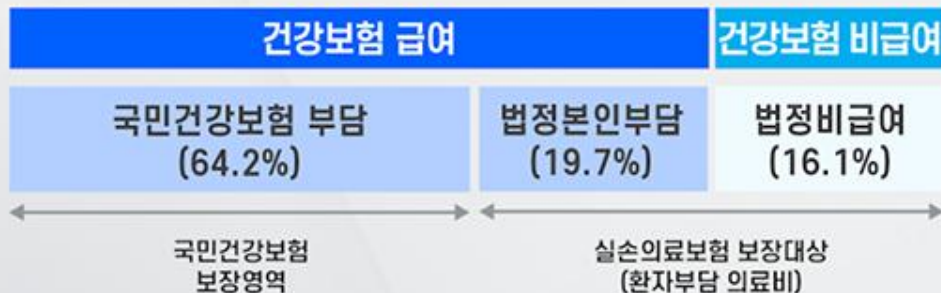
제3보험의 한 종류로 도입

공적 건강보험의 보완형으로 운영

■ 실손의료보험

국민건강보험이 보장하지 않는
환자의 본인부담 의료비를
보장해 주는 보완형 상품

■ 의료비 구성과 실손의료보험 보장 범위



주1) ()는 2019년 전체 의료비 중 점유율
자료 : 국민건강보험공단 보도자료(2020.12.30)



선별적 보장 X



포괄적인 구조 O

병원비 사후지급 보장



사후지급
보장



■ 국민건강보험과 실손의료보험의 차이

국민건강보험

의무가입

실손의료보험

가입 및 계약 유지 여부
가입자 자율선택

지속적인 제도개선 추진

2000년 이후 지속적인 제도 개선 추진

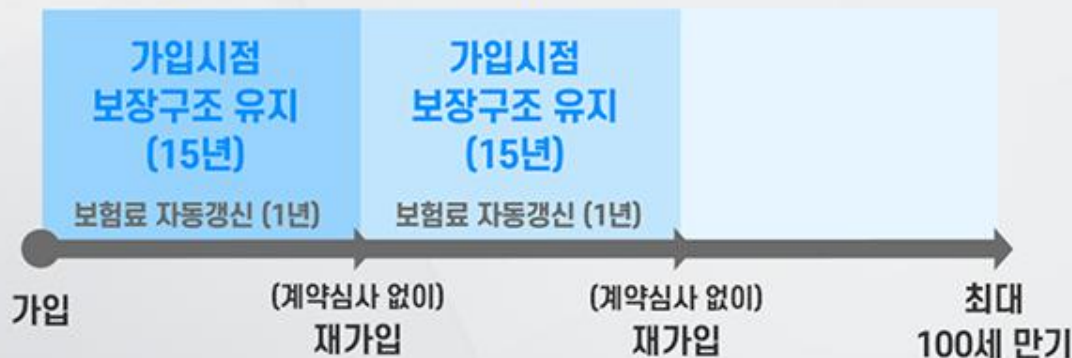


자료: 최양호(2020.10.27), 「실손의료보험 제도개선」, 보험연구원 공청회

가입·보장 구조

실손의료보험 가입 · 보장 구조

보험료 갱신기준 : 성, 연령, 상해등급



자료: 정성희(2020.10.27), 「실손의료보험 제도개선」, 보험연구원 공청회

가입 이후

개인별 병력,
보험금 청구 실적



보험료에
반영 X

실손
가입자

본인의 의료이용과
무관한 보험료 부담

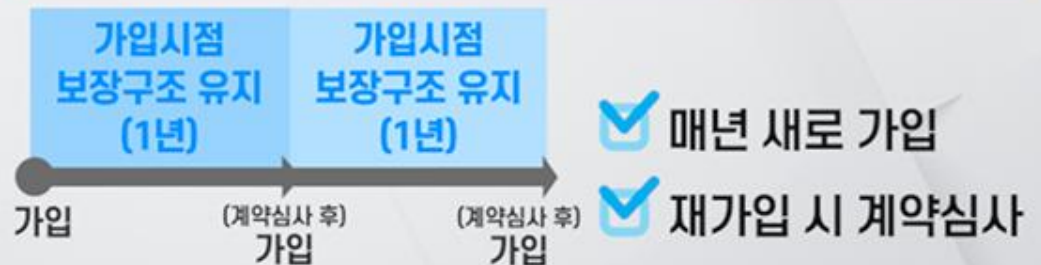


■ 실손의료보험과 해외 민영의료보험

실손의료보험

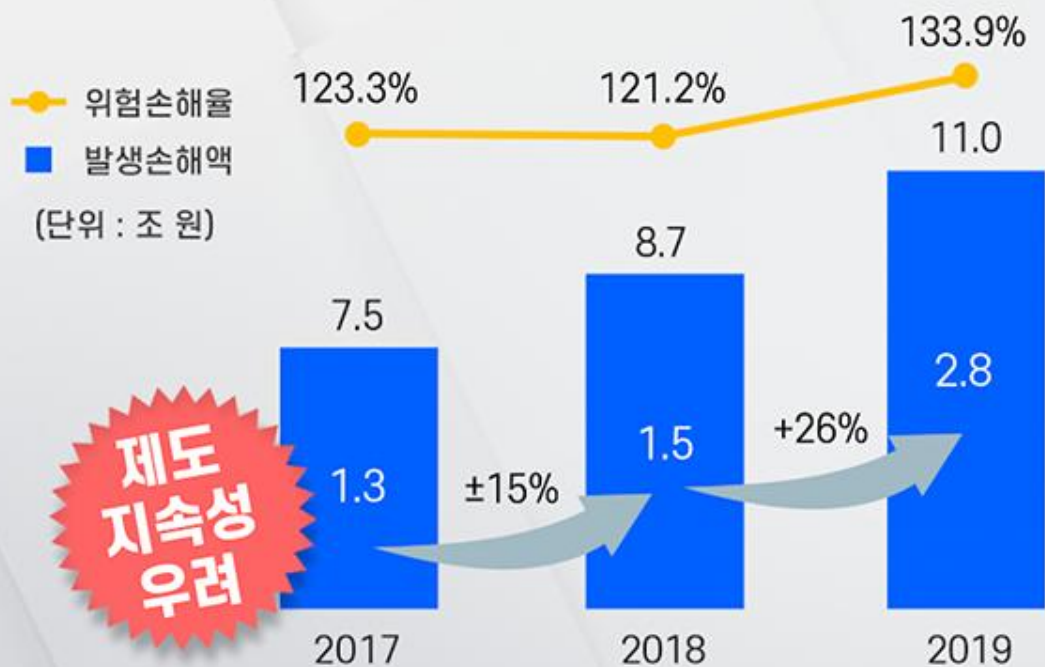
✓ 최장 100세, 장기 운영

주요국 민영의료보험



자료: 정성희(2020.10.27), 「실손의료보험 제도개선」, 보험연구원 공청회

실손의료보험 위험손해율 및 손해액 추이

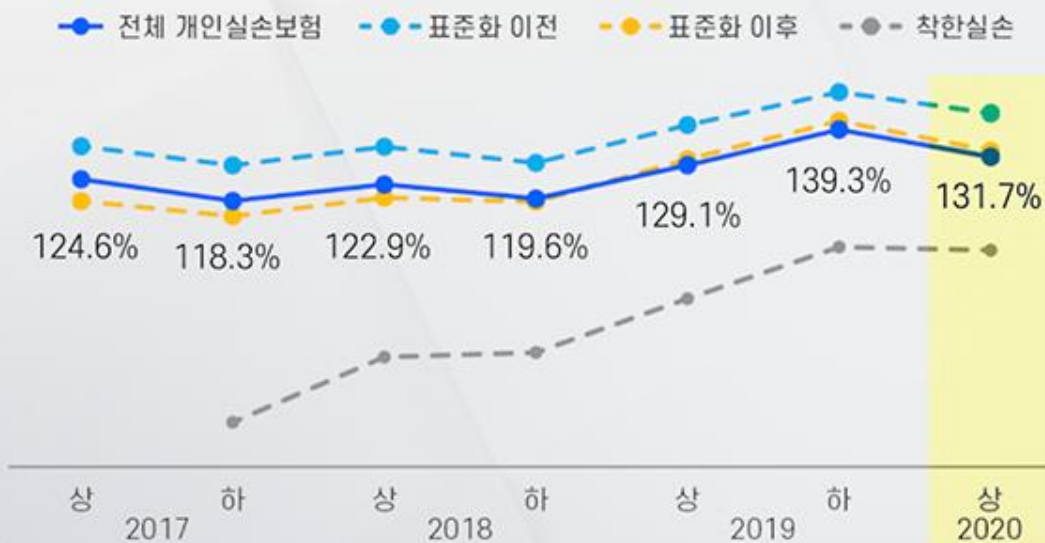


주1) 개인실손보험, IBNR 포함

자료: 정성희(2020.11.23), 「실손의료보험 청구 특징과 과제」, 『KIRI 리포트』 제509호, 보험연구원

실손의료보험 제도 지속가능성 위협 요인

실손의료보험 상품별 위험손해율 추이



주1) 개인실손보험, IBNR 포함 주2) 괄호는 위험손실액(=위험보험료 - 발생손해액) 규모임
 자료: 정성희(2020.11.23), 「실손의료보험 청구 특징과 과제」, 『KIRI 리포트』 제509호, 보험연구원

1조 4천억 원의 위험손실 발생

■ 실손의료보험 제도 지속가능성 위협 요인

계속되는 손해율 상승



보험회사의 손실 규모 지속적 증가



실손보험 판매 중단



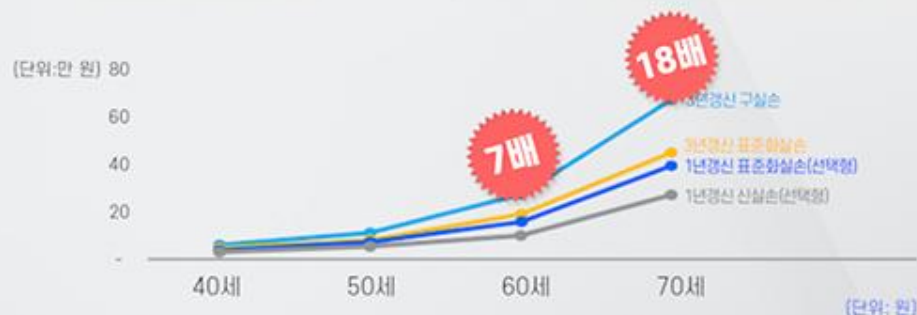
가입자의 실손계약 유지 어려움



실손보험 보험료 상승 시나리오

위험손해율
110%

보험료 매년
10% 인상



상품 구분	40세	50세	60세	70세
3년 갱신 구실손	38,237	99,177	257,239	667,213
3년 갱신 표준화실손	25,467	66,055	171,329	444,384
1년 갱신 표준화 실손(선택형)	22,244	57,695	149,647	388,145
1년 갱신 신실손(선택형)	14,794	38,372	99,527	258,146

주 1) A보험회사 2019년 40세 남성 보험료 기준

자료: 정성희(2019.9.5), 「실손의료보험제도 현황과 개선방안」, 보험연구원 정책세미나

실손의료보험의 건강보장 역할과 과제

국민 건강보장의 사적 사회안전망

- 최근 실손의료보험의 손해율이 큰 폭으로 상승하면서 제도의 지속성에 위협을 받고 있음
- 지난해 2조 4천 억원의 최고 손실을 기록
- 사업을 접거나 축소하는 보험회사들의 사례 속출

지속적인 손해율 상승으로 인한 보험료 부담

- 실손가입자의 실손보험 지속 유지에도 큰 위협 요인이 되고 있음
- 손해율 악화 현상을 보험산업 측면과 개인이 부담하는 의료비 차원에서 평가해보고 이를 극복하기 위한 개선 과제 모색 필요

본 저작물은 보험연구원 발간자료를 바탕으로
보험연수원과 보험연구원이 공동으로 제작하였습니다.
저작권법에 의하여 보호받는 저작물이므로 무단전재와 무단복제를 금합니다.

