요 약

1. 연구배경과 문제제기

○ 최근 사회환경변화로 국민들의 건강에 대한 니드가 변화하고 있으나 공적건강보험의 성격상 국민들의 니드 충족에 한계가 있음.

- 인구노령화, 질병형태의 변화, 가족구성의 변화, 재해사고의 증가 등으로 국민들의 니드가 다양화·고도화되고 있으나,
- 공적건강보험제도의 제도적 미비와 급여수준의 미흡 및 국민건강보험의 재정악화 등으로 국민들의 니드 충족에 한계

○ 이에 정부가 공적건강보험의 한계를 극복하기 위하여 민영건강보험 도입을 추진함으로써 민영건강보험시장이 확대될 것으로 전망됨.

- 건강보험의 공·사 역할분담 필요성을 인식하고, 최근 규제개혁위원회에서 민영건강보험의 도입방안에 대한 연구를 지시
- 이에 따라 민영건강보험이 도입되면 향후 민영건강보험시장이 급속도로 확대될 것으로 전망

○ 그러나, 보험회사의 민영건강보험 도입에 대한 준비가 부족하여 민영건강보험시장의 활성화가 어려운 실정임.

- 기초통계와 운영기법 및 전문인력의 부족으로 다양한 상품을 개발하지 못하여 국민들의 니드를 충족시키지 못함.

○ 따라서, 민영건강보험의 도입으로 확대될 것으로 예상되는 민영건강보험시장을 확대할 수 있는 방안을 제시하고자 함.

- 보험회사가 민영건강보험의 도입에 대비하여 어떠한 준비를 하여야 할 것인지에 대한 실무적 대응방안을 제시하고,
- 또한, 민영건강보험이 공적건강보험을 보완하여 국민건강에 기여할 수 있도록 하기 위한 정부의 지원사항을 제시함.

2. 민영건강보험의 도입 필요성

□ 사회환경의 변화

○ 최근 인구노령화의 진전, 질병형태 및 가족구성의 변화, 재해사고 발생의 증가 등 사회환경변화로 의료비용이 급증하고 있음.

- 인구노령화의 진전으로 노인의료비용이 증가하고, 질병형태의 변화로 새로운 형태의 의료비용이 발생
- 인구노령화로 노인간병리스크가 일반화되고 있으나, 핵가족화 및 여성의 사회진출 확대로 노인간병문제가 사회문제화
- 산업재해와 교통사고 및 질병발생이 증가하고 있으나, 의료기술의 발달로 사망률이 감소함으로써 생존보장의 필요성이 증가

○ 이에 따라 국민들의 니드가 진료·치료·재활에서 질병예방·건강증진, 장기간병 및 소득보상 등으로 다양화·고도화되고 있음.

□ 공적건강보험의 한계

○ 그러나, 공적건강보험제도의 미비, 급여수준의 미흡 및 국민건강보험재정의 악화로 국민들의 니드를 충족시키지 못하고 있음.

- 공적건강보험제도의 제도적 미비로 국민들의 장기간병비용을 보장하는 공적장기간병보험제도가 부재
- 공적건강보험제도는 사회보험의 성격상 급여종류와 수준을 제한하고 있기 때문에 국민들의 니드를 충족시키기에는 한계
- 특히, 구조적인 적자요인누적과 의약분업 실시 및 의료수가 인상 등으로 국민건강보험재정이 악화되어 급여확대에 제한

○ 이에 정부는 국민건강보험의 재정난 극복과 국민들의 의료서비스 개선 기대를 충족시키기 위하여 공적건강보험을 보완할 수 있는 민영건강보험의 도입을 적극적으로 검토하고 있음.

3. 민영건강보험의 현황과 전망

□ 민영건강보험의 현황과 문제점

○ 우리나라에서는 원칙적으로 생명보험회사는 정액보상방식으로, 손해보험회사는 실손보상방식으로 건강보험사업을 영위하고 있음.

○ 민영건강보험의 실적을 보면, 보험료는 1996년 1조 3,197억원에서 2000년 3조 816억원으로 증가하였고, 보험금은 5,058억원에서 2조 424억원으로 증가하였음.

○ 그러나, 상품개발에 필요한 기초통계와 언더라이팅 및 심사평가기법 등의 부족으로 민영건강보험시장의 활성화에 한계를 나타냄.

- 기초통계 부족으로 다양한 위험율 산출이 불가능하여 다양한 상품개발이 곤란
- 특정질병 및 정액보상 위주로 상품이 개발되어 포괄보장기능 및 공적건강보험의 보완기능이 미흡
- 언더라이팅과 급여지급심사평가 기법 및 전문인력 부족으로 민영건강보험 도입시 시장확대에 문제

□ 민영건강보험의 전망

○ 우리나라는 공적건강보험의 제도적 미비와 급여수준의 미흡으로 비교적 민영건강보험의 성장가능성이 높고 진출가능영역이 넓음.

○ 따라서, 국민니드에 맞는 다양한 상품개발과 건강보험에 대한 사회적 인식제고 및 사회적 인프라 정비가 이루어지면 민영건강보험은 급속도로 성장할 것으로 예상됨.

○ 장래 민영건강보험의 시장규모는 2001년에는 3조 9,737억원으로, 2005년에는 11조 805억원으로 확대될 것으로 전망됨.

4. 민영건강보험시장 확대방안

□ 법적 · 제도적 개선사항

○ 정부는 민영건강보험이 공적건강보험을 보완하여 국민건강에 기여할 수 있도록 법적 · 제도적 지원을 강화하여야 함.

- 공적건강보험을 보완하는 보험상품 및 종업원복지를 위한 의료비용부담에 대한 세제혜택확대로 민영건강보험의 활성화 유도
- 공적건강보험의 기초통계 공개를 통하여 보험회사의 건강보험시장 진입에 따른 위험을 최소화
- 언더라이팅 및 급여지급심사평가기법을 지원하여 민영건강보험의 건전한 발전 유도
- 건강보험관련규정을 정비하여 생 · 손보 영역마찰에 대한 소지를 제거하고, 향후 건강보험사업자의 진출에 사전 대비

□ 보험회사의 준비사항

○ 보험회사는 민영건강보험시장 활성화에 대비하여 사전에 상품개발 및 운영에 필요한 선진기법 및 전문인력 확보에 노력하여야 함.

- 상품개발 및 언더라이팅 · 심사평가업무 등에 필요한 국민건강관련 기초통계의 확보방안 및 업계공동 관리방안 마련
- 국민들의 니드를 충족시킬 수 있는 상품개발방안을 마련하여 국민건강에 대한 기여 및 공적건강보험의 보완적 역할 수행
- 건강보험에 대한 인식이 높고 가입여력이 있는 목표시장을 선정하여 목표시장별 판매전략을 수립
- 과학적인 언더라이팅 · 심사평가업무로 역선택 및 도덕적 위험을 방지하여 국민들의 비용부담을 최소화

□ 종합건강관리자로서의 역할 확대방안

○ 고객의 건강정보를 장기적·체계적으로 관리할 수 있는 건강관리 프로그램의 운영을 통하여 종합건강관리자로서의 역할을 강화함.

- 단기적으로는 건강검진 및 건강상담서비스를 제공하여 사고를 예방하고, 건강강좌·건강잡지를 통하여 건강정보를 제공
- 중장기적으로는 의료기관 및 건강관련산업과의 업무제휴를 통하여 종합적인 건강관련서비스를 제공

○ 경비절감을 위한 기업들의 자가보험 활성화에 대비, 위험관리자문 업무를 개발하여 위험인수 및 위험관리기관으로서의 역할을 강화