Ⅱ 국내 실손의료보험

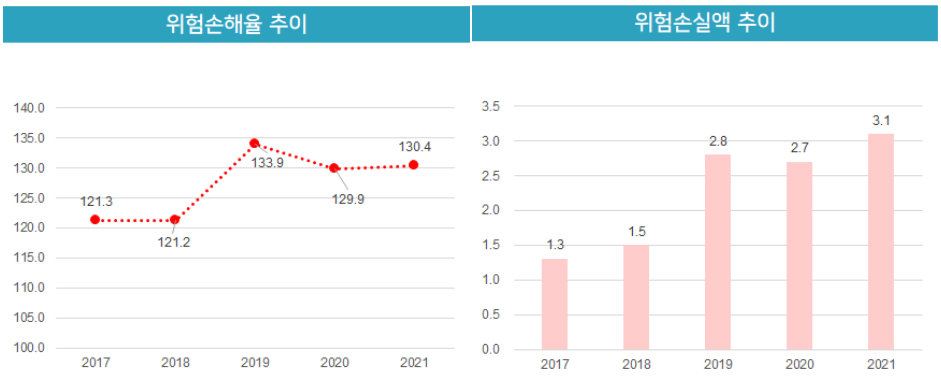
본 장에서는 보고서의 전체 논리 전개상 필요한 최소한의 내용을 중심으로 국내 실손의료보험 현황에 대해 소개하고자 한다. 보다 자세한 내용은 서론에서 언급한 선행연구들을 참고하기 바란다.

1. 시장 현황

2017년부터 2021년까지 실손의료보험의 위험손해율(발생손해액/위험보험료) 추이를 살펴보면 지속적으로 100%를 상회하고 있다. 한편, 발생손해액에서 위험보험료를 차감한 금액인 위험손실액은 지난 5년간 약 11.4조 원의 누적 손실을 기록하였다.

〈그림 Ⅱ-1〉 실손의료보험 위험손해율 및 위험손실액 추이

(단위: %, 조 원)

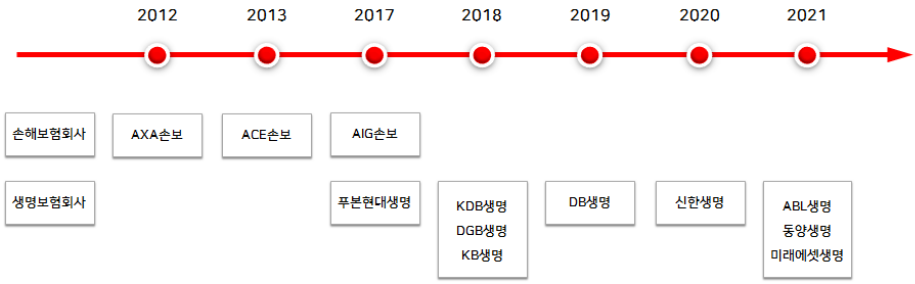


자료: 보험회사 통계

실손의료보험의 손해율이 악화되면서 보험회사 가운데 일부는 신규 판매를 중단하고 시장에서 철수하였다. 2021년까지 손해보험회사 3곳과 생명보험회사 9곳이 신규 판매를 중

단한 상태이다. 연도별로 살펴보면 2017년 이후 시장 철수가 본격화되었다. 2016년 이전에는 2곳만이 신규 판매를 중단하였으나, 2017년 이후에는 10곳으로 늘어났다.

〈그림 Ⅱ-2〉 실손의료보험 판매 중단 연도별 추이



자료: 정성희·홍석철 외(2022)

2. 주요 이슈

가. 재무건전성

실손의료보험 재정 전망과 관련하여 2가지 시나리오를 생각해볼 수 있다. 첫 번째는 최근 3개년(2018~2021년)간 위험보험료 증가율과 지급보험금 증가율이 앞으로도 지속된다고 가정하는 시나리오다. 이럴 경우 실손의료보험 누적 위험손해액은 2031년 약 104.6조 원에 이를 것으로 전망된다.

〈표 Ⅱ-1〉 실손의료보험 재정 전망(최근 3개년 추세 반영 시나리오)

(단위: 조 원)

구분	2022년	2023년	2024년	2025년	2031년
위험보험료	11.3	12.7	14.2	15.9	31.2
지급보험금	15.1	17.3	19.9	22.8	51.9
위험손해율	133.6	136.9	140.3	143.8	166.5
누적 위험손해액	3.8	8.5	14.2	21.1	104.6

주: 위험보험료 인상률은 11.9%(2018~2021년 평균값), 지급보험금 인상률은 14.7%(2018~2021년 평균값) 가정함
자료: 정성희·이태열 외(2022)

두 번째 시나리오는 점차 위험손해율을 줄여서 10년 후 위험손해율이 100%가 되는 시나리오다. 이럴 경우 실손의료보험 누적 위험손해액 시나리오는 다음 표와 같다.

〈표 Ⅱ-2〉 실손의료보험 재정 전망(향후 10년 정상화 시나리오)

(단위: 조 원)

구분	2022년	2023년	2024년	2025년	2031년
위험보험료	11.9	14.0	16.5	19.4	51.9
지급보험금	15.1	17.3	19.9	22.8	51.9
위험손해율	127.0	123.7	120.4	117.3	100.0
누적 위험손해액	3.2	6.5	9.9	13.3	25.4

주: 지급보험금 인상률은 최근 3개년(2018~2021년)간 평균값 14.7%를 가정하되, 위험보험료 인상률은 2031년 위험손해율이 100%가 되도록 17.8%로 가정함

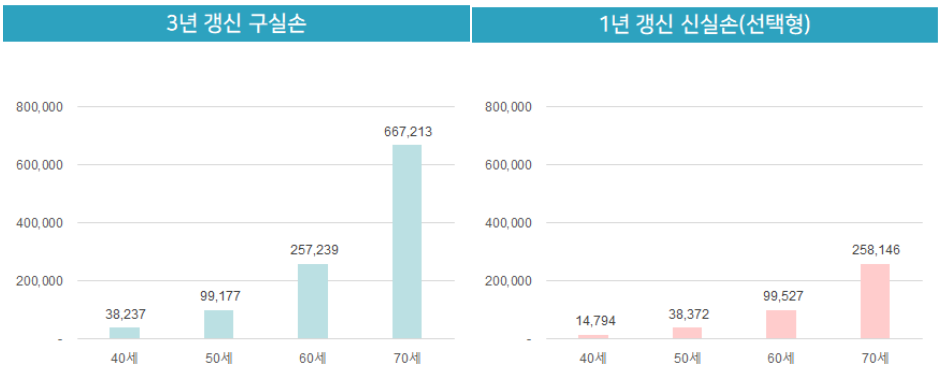
자료: 정성희·이태열 외(2022)

나. 상품수용성

보험회사의 재무건전성 문제를 개선하기 위해 보험료를 인상할 경우 상품수용성이 저하될 가능성이 높다. 예를 들어, 아래 그림의 사례처럼 매년 10% 보험료 인상을 가정할 경우 70세의 월 보험료가 약 26~67만 원에 이를 수 있다.

〈그림 Ⅱ-3〉 실손의료보험 보험료 인상 시나리오

(단위: 원)



주: A보험회사 2019년 40세 남성 보험료 기준임(보험료 인상률은 10% 가정)

자료: 보험회사 통계, 정성희·문혜정(2019)에서 재인용함