

보험연구원

R E P O R T

민간 암보험의 사회적 역할과 발전 방향

- 김석영 (보험연구원 선임연구위원) -

■ 우리나라 암발생률

단위: 인구 10만 명당 기준

282.2명



2016



2017

6.6명
감소

1위

위암 > 대장암 > 폐암 > 갑상선암 > 유방암 > 간암 > 전립선암

■ 연령표준화 암발생률 추이 (모든 암, 1999-2017)



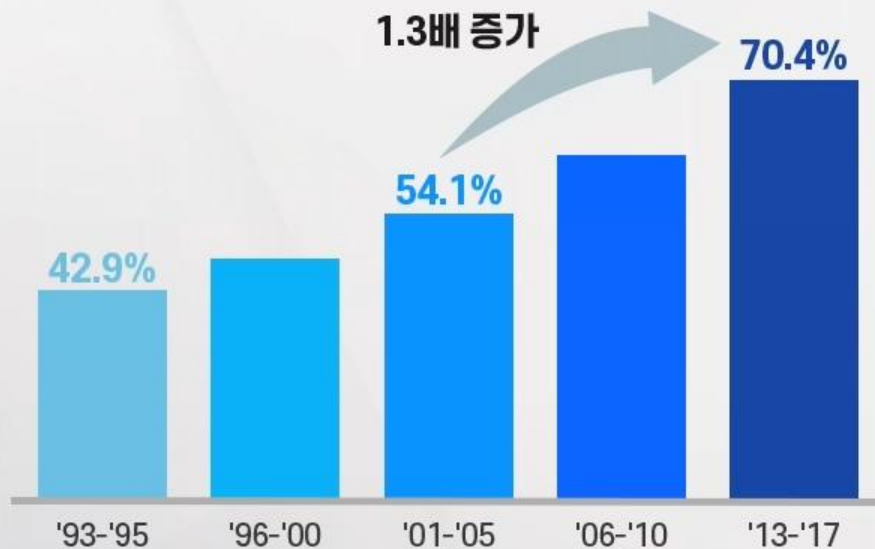
자료: 중앙암등록본부, 2017 국가암등록 통계

■ 연령표준화 암발생률 추이 (모든 암, 1999-2017)



자료: 중앙암등록본부, 2017 국가암등록 통계

■ 5년 생존율 추이(전체)



자료: 중앙암등록본부, 2017 국가암등록 통계

2017년 암발생자
232,255명

- 주요 암종 발생률 감소추세
- 2011년 이후 암발생률 감소 추세
- '01-'05년도 대비
암생존율 1.3배 증가 (54.1% → 70.4%)
- 5년 암생존율 70.4%
- 암유병자 수 187만명

자료: 중앙암등록본부, 2017 국가암등록 통계

■ 암환자 의료비 부담 증가

암환자가 있는
가구의 의료비 부담



■ 암환자 의료비 부담 증가



■ 악성 신생물 진료 현황(입원)

순위	질병명	2015년			2016년			2017년		
		진료 인원 (명)	요양급여비용 (억 원)	인당 요양급여비용 (원)	진료 인원 (명)	요양급여비용 (억 원)	인당 요양급여비용 (원)	진료 인원 (명)	요양급여비용 (억 원)	인당 요양급여비용 (원)
		(a)	(b)	(b)/(a)	(a)	(b)	(b)/(a)	(a)	(b)	(b)/(a)
	악성 신생물 입원 계	352,145	29,085	8,259,382	389,366	35,121	9,020,048	384,093	36,681	9,550,031
1	기관지 및 폐의 악성 신생물	38,366	3,229	8,416,306	42,044	3,838	9,128,532	42,731	4,119	9,639,372
2	위의 악성 신생물	40,597	2,788	6,867,503	43,654	3,242	7,426,582	41,250	3,252	7,883,636
3	유방의 악성 신생물	32,165	2,055	6,388,932	38,006	2,657	6,991,001	37,508	2,808	7,486,403
4	간 및 간내 담관의 악성 신생물	35,565	3,107	8,736,117	37,236	3,559	9,557,955	35,664	3,542	9,931,584
5	갑상선의 악성 신생물	30,153	840	2,785,792	32,002	960	2,999,813	28,371	941	3,316,767
6	결장의 악성 신생물	25,301	2,239	8,849,453	27,230	2,745	10,080,793	26,543	2,815	10,605,433
7	전립선의 악성 신생물	11,495	477	4,149,630	14,500	595	4,103,448	15,651	683	4,363,938
8	직장의 악성 신생물	14,770	1,229	8,320,921	15,229	1,467	9,632,937	15,078	1,573	10,432,418
9	방광의 악성 신생물	10,028	433	4,317,910	11,572	554	4,787,418	11,484	605	5,268,199
10	췌장의 악성 신생물	9,563	880	9,202,133	10,585	1,107	10,458,196	10,954	1,271	11,603,067

자료 : 건강보험심사평가원, 2017년 진료비통계지표(개요)

■ 악성 신생물 진료 현황(입원)

순위	질병명	2015년			2016년			2017년		
		진료 인원 (명)	요양급여비용 (억 원)	인당 요양급여비용 (원)	진료 인원 (명)	요양급여비용 (억 원)	인당 요양급여비용 (원)	진료 인원 (명)	요양급여비용 (억 원)	인당 요양급여비용 (원)
		(a)	(b)	(b)/(a)	(a)	(b)	(b)/(a)	(a)	(b)	(b)/(a)
	악성 신생물 입원 계	352,145	29,085	8,259,382	389,366	35,121	9,020,048	384,093	36,681	9,550,031
1	기관지 및 폐의 악성 신생물	38,366	3,229	8,416,306	42,044	3,838	9,128,532	42,731	4,119	9,639,372
2	위의 악성 신생물	40,597	2,788	6,867,503	43,654	3,242	7,450,000	40,650	3,252	7,883,636
3	유방의 악성 신생물	32,165	2,055	6,388,932	38,006	2,657	6,990,000	32,165	2,808	7,486,403
4	간 및 간내 담관의 악성 신생물	35,565	3,107	8,736,117	37,236	3,559	9,558,000	35,565	3,542	9,931,584
5	갑상선의 악성 신생물	30,153	840	2,785,792	32,002	960	2,968,000	30,153	941	3,316,767
6	결장의 악성 신생물	25,301	2,239	8,849,453	27,230	2,745	10,040,000	25,301	2,815	10,605,433
7	전립선의 악성 신생물	11,495	477	4,149,630	14,500	595	4,099,000	11,495	683	4,363,938
8	직장의 악성 신생물	14,770	1,229	8,320,921	15,229	1,467	9,632,937	15,078	1,573	10,432,418
9	방광의 악성 신생물	10,028	433	4,317,910	11,572	554	4,787,418	11,484	605	5,268,199
10	췌장의 악성 신생물	9,563	880	9,202,133	10,585	1,107	10,458,196	10,954	1,271	11,603,067

암 치료비용
약 1천만 원
소요

자료 : 건강보험심사평가원, 2017년 진료비통계지표(개요)

암발생으로 인한 경제적 어려움 해소



■ 암진단 보험금

	생명보험	손해보험
평균지급 보험금	1,450만원	1,085만원
입원, 수술 보험금 포함	1,755만원	1,295만원

**암진료비 충당 및
일정부분의 소득보전 기능**

■ 민간 암보험의 경제적 기여

암환자 50%
근로활동 중단

가구주
소득상실

암환자 1인당
연간 요양급여
약 1천 만원

※ 암환자 1인당 실질 비용
연간 255만원



■ 민간 암보험의 경제적 기여



■ 암보험 상품의 진화



- 암사망 1,000만 원
- 암수술 200만 원
- 암입원(1일) 10만 원
- 암통원 4만 원
- 암요양 100만 원

진단금부 X



현행 암보험

- 암진단 5,000만 원
 - 고액암 5,000만 원
 - 기타암 2,000만 원
 - 암수술 200만 원
 - 암입원(1일) 5만 원
 - 암통원 3만 원
 - 암사망금부
- 주요금부
- 특약

자료: 흥국생명 공시실, <https://www.heungkuklife.co.kr/>

2000년대 중반



2000년대 중반

암보험 상품의 안전할증 : 30%까지만 허용



갑상선암 → 손해 발생
매년 20%씩 증가

암보험 상품
판매 중단

금부 축소

2011년 이후

암발생률 안정화

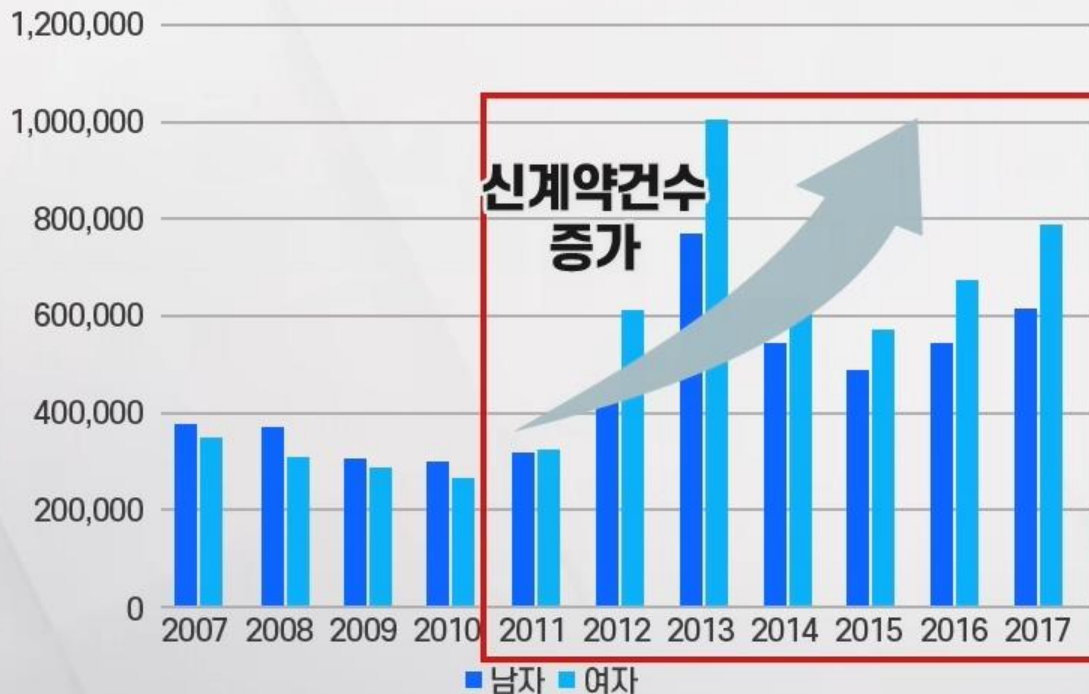


암보험 상품 재개발

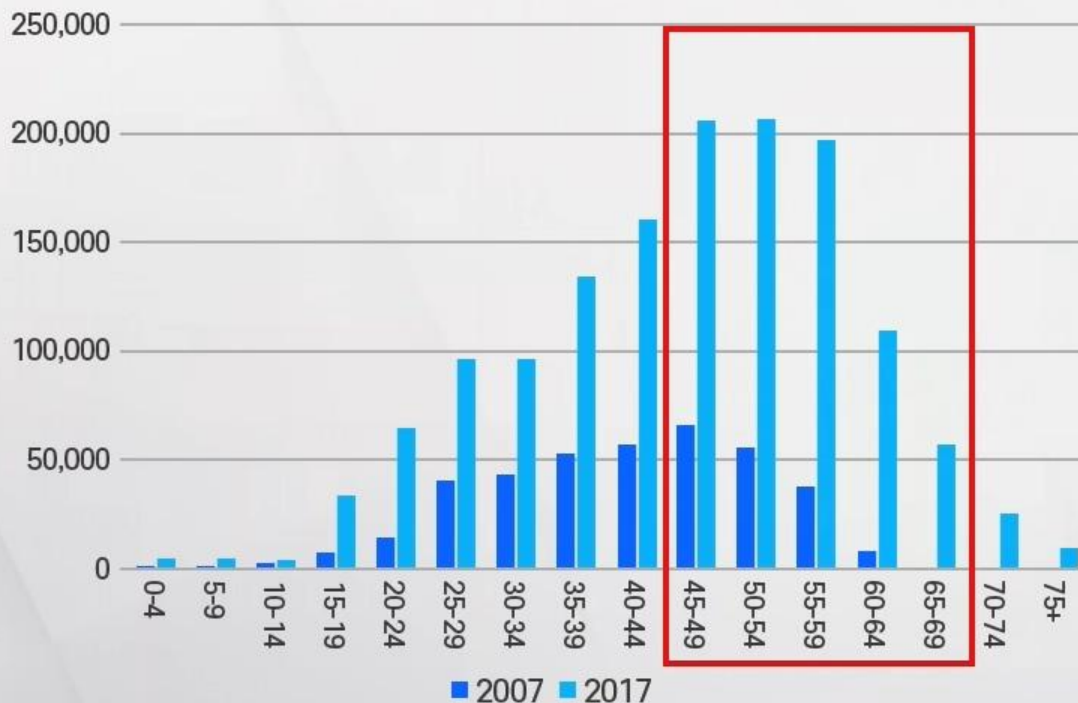
실버암보험
개발

갱신형/
비갱신형
상품 등장

■ 암보험 신계약 건수 추이(생명보험)



■ 연령대별 암보험 신계약 건수 (생명보험)



■ 연령대별 암보험 신계약 건수 (생명보험)



지속적인 암보험 상품 공급을 위해 **해결해야 할 리스크**

암발생률 변화

조기검진 활성화로 인한
암발생률의 급격한 변화



암보험 상품 판매 중단

보험금 지급 기준 변화

암 치료방식의 다양화



암보험금 지급에 대한
분쟁 증가

암발생률 변화

보험금 지급 기준 변화

해결

갱신형 상품 판매



갱신형 상품

- 보험료 조정
→ 리스크 대응 가능
- 보험료 상승
→ 소비자 불만 증가
- 우량고객 이탈

비갱신형 상품

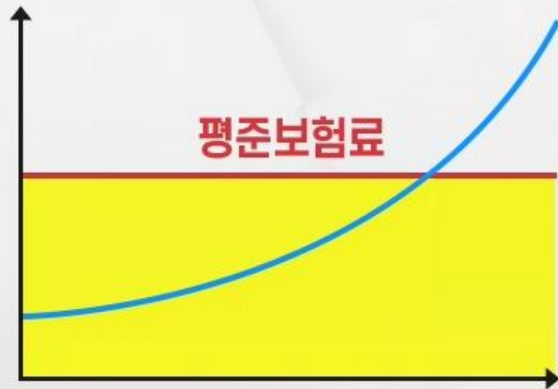
- 보험료 고정
→ 소비자 편익 제공
- 향후 발생할 리스크
→ 대응 곤란

리스크 관리

소비자편익



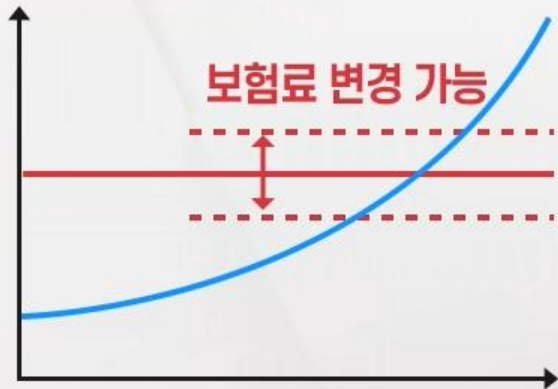
보험회사의 향후 대응



비갱신형 상품



갱신형 상품
(Renewable)



요율변동형
(Reviewable)



평준보험료를 사용하는 대신
환경변화가 생겼을 때 보험료를
변경할 수 있는 것

■ 보험회사의 향후 대응



보험회사의 원활한 사회안전망 기능 수행



 Key point !

민간보험회사와 암보험의 발전 방향

민간보험회사

- 2018년 암보험금으로 약 6조 원을 지급하여 사회안전망 역할을 수행하고 있음

암보험

- 보험의 장기성에 의한 암 발생률 변화 리스크와 의학기술 발전과 같은 사회환경 변화에 따른 보험금 지급기준 변화 리스크를 가짐
- 기술의 발달과 소비자 수요를 고려하여 비갱신형, 갱신형(Renewable), 또는 효율변동형(Reviewable) 선택 필요

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

