

어린이 건강보험 입원 및 수술급부금 지급분석

삼성생명보험주식회사 언더라이팅파트

최 동 현 · 김 용 은

Analysis of the Admission and Surgery Benefits among Children

Dong Hyeun Choi & Yong Eun Kim, M.D.

Underwriting Department, Samsung Life Insurance Co., Ltd.

I. 서 론

보험금 지급 양상과 언더라이팅과의 관련성은 계약심사에 있어서 매우 중요한 영향을 끼치나, 현재까지 보험금 지급과 관련한 연구자료가 매우 부족하여 다양한 건강문제들이 보험금 지급 양상에 미치는 정도를 평가하는데 도움을 주지 못하고 있다. 즉 보험금지급 현상이 건강보험 언더라이팅에 거의 반영이 되지 않고 있는 실정이다.

따라서 본 연구에서는 이미 판매된 어린이 건강보험 상품들의 지급보험금 분석을 통해 향후 생명보험사의 건강보험 언더라이팅 방법을 고찰해보고자 한다.

II. 본 론

1. 어린이 건강보험 보장내용

본 연구대상은 어린이닥터 건강보험 가입자

中 '00. 1월 ~ 12월까지 1년 동안 입원 또는 수술로 보험금이 지급된 건을 대상으로 하였다 (단, 악성종양, 급성심근경색, 뇌졸중에 의한 입원 및 수술은 제외).

삼성생명 어린이닥터 건강보험은 재해로 인한 장애 및 골절, 질환으로 인한 입원 및 수술, 암진단 및 통원/입원/수술 등을 보장하고 있다.

2. 입원보험금 지급의 분석

입원보험금 지급건 총 12,872 건 中 상위 10대 질환이 6,092 건으로 47.3%를 점유하고 있다.

1) 상위 10대질환 점유율

어린이질환 보장중 다빈도 상위 10개 질환을 보면 가장 많은 입원보험금이 지급된 질병명은 '바이러스성폐렴'이 2,135건(35.05%)이었고 다음으로 '감염성 설사 및 위장염'이 738건(12.11%)이었다.

장기별로 보면 호흡기관련 입원이 4,455건으로 약 3/4을 차지하고 있었고 소화기계관련입원

표 1. 어린이보험 지급건 중 상위 10대질환 입원보험금 지급건수 분포

병명	건수	(%)
바이러스성 폐렴	2,135	(35.05%)
감염성설사 및 위장염	738	(12.11%)
바이러스 및 기타 명시된 장관감염	575	(9.43%)
상세불명 병원체의 폐렴	549	(9.01%)
급성기관지염	532	(8.73%)
천식	390	(6.40%)
급성충수염	324	(5.32%)
폐렴구균에 의한 폐렴	310	(5.09%)
급성세기관지염	290	(4.76%)
기관지염	249	(4.09%)
계	6,092	(100.00%)

은 1,637건으로 나머지 1/4가량을 차지하고 있었다(표 1).

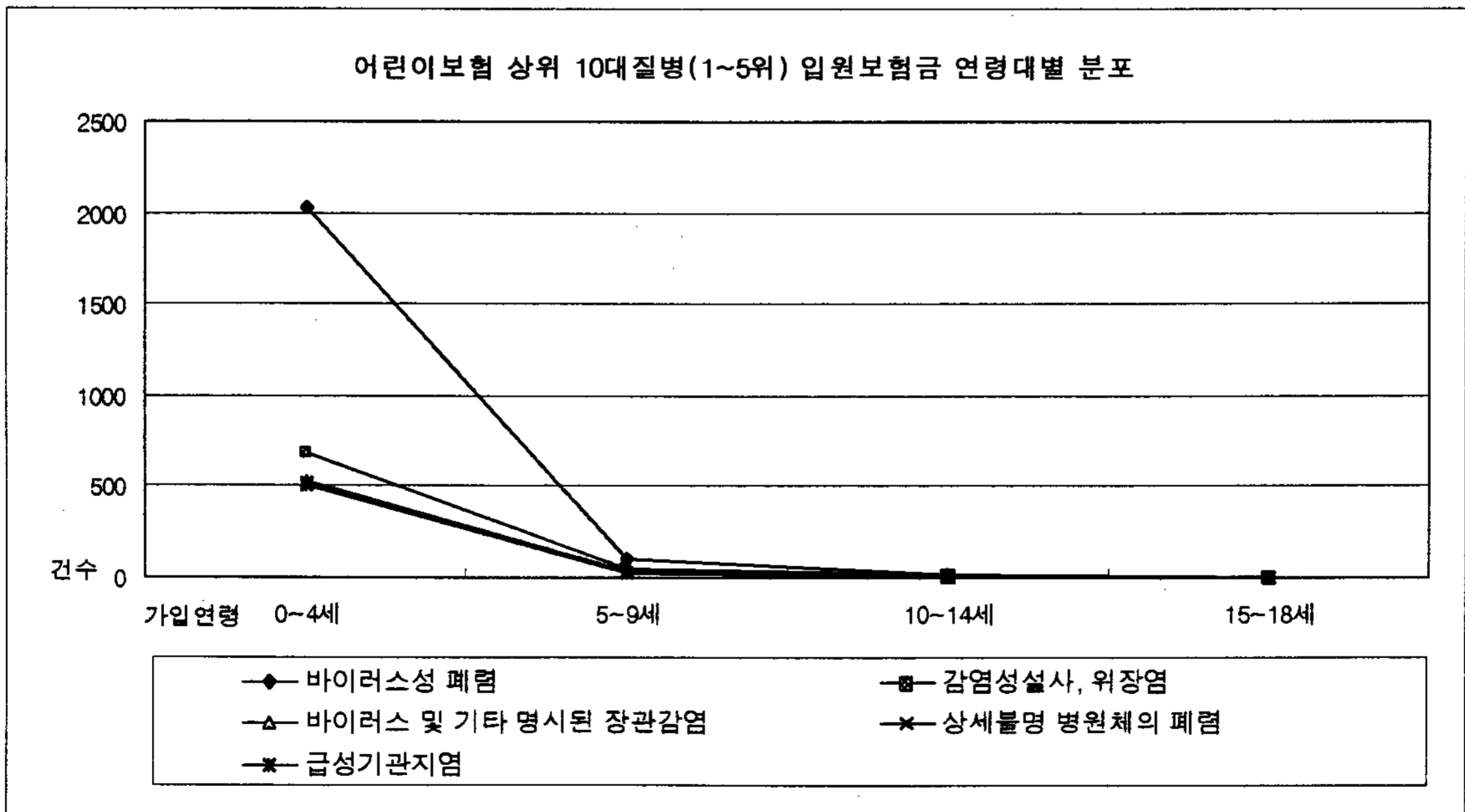
2) 연령대별 분포

어린이질환 입원 상위 10대질환을 연령대별 분포로 보면 대부분의 질환에서 0~4세 연령대가

압도적으로 많이 차지하고 있었다. 그러나 예외적으로 급성충수염의 경우는 5~9세와 10~14세에서 대부분을 차지하고 있었다(그림 1).

3) 경과기간별 분포 현황

대부분의 질환에서 입원까지의 경과기간의 분



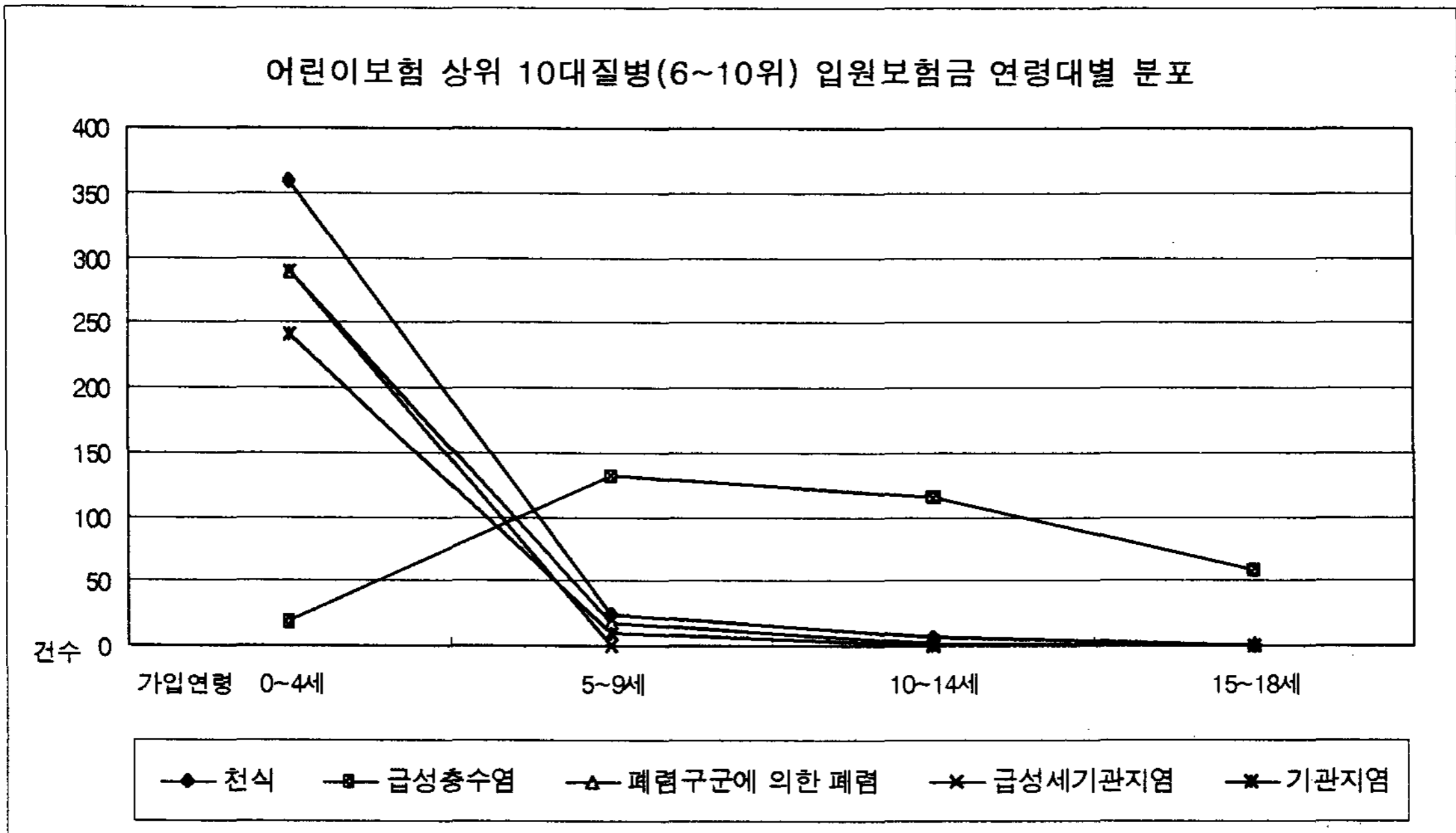
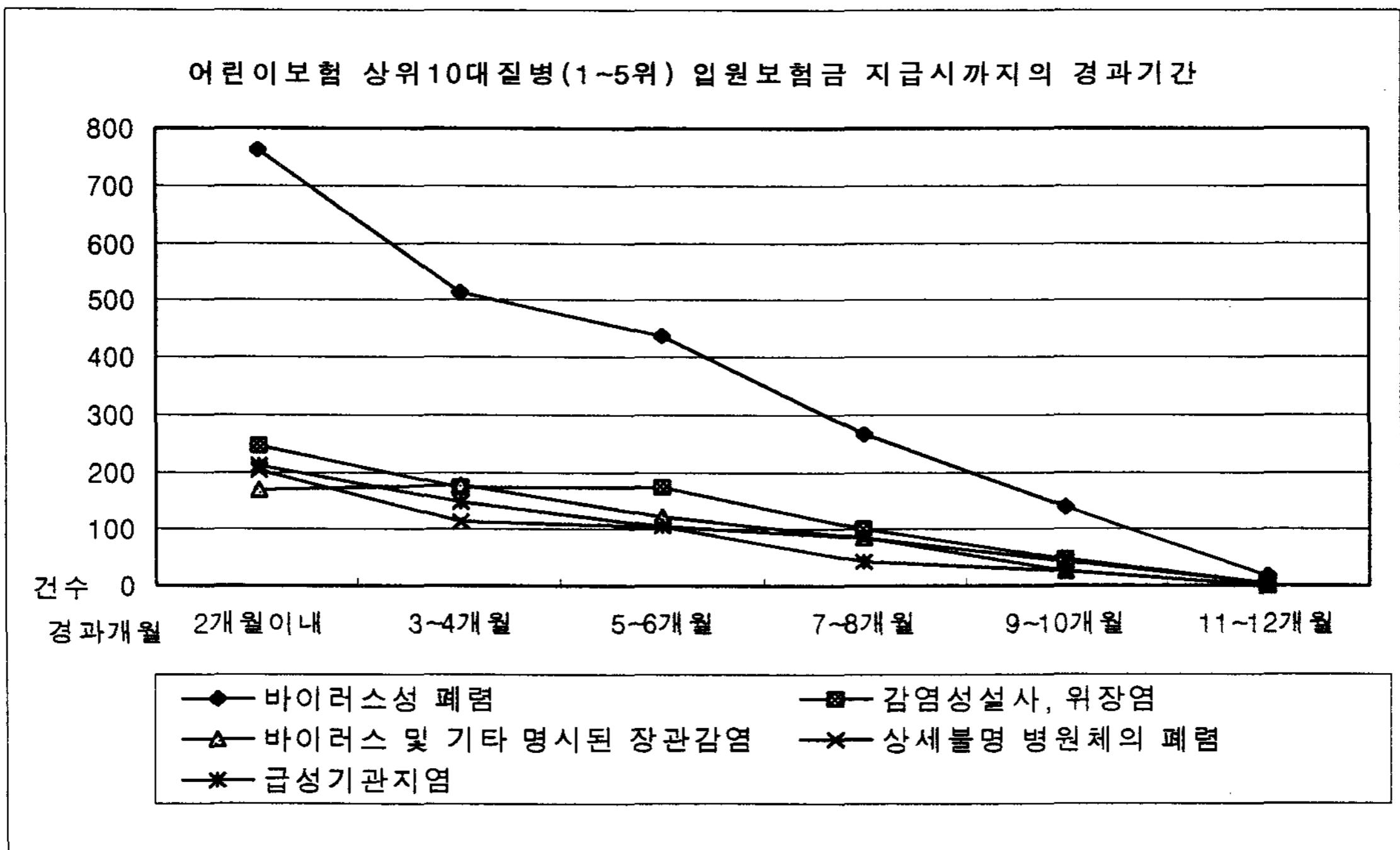


그림 1. 어린이보험 상위 10대질병 입원보험금 연령대별 분포

포를 보면 보험가입이후 초기 2개월 이내가 가장 많았지만 예외적으로 '천식'의 경우에는 5~6

개월에 또 하나의 정점이 있는 이봉성 분포를 보인다(그림 2).



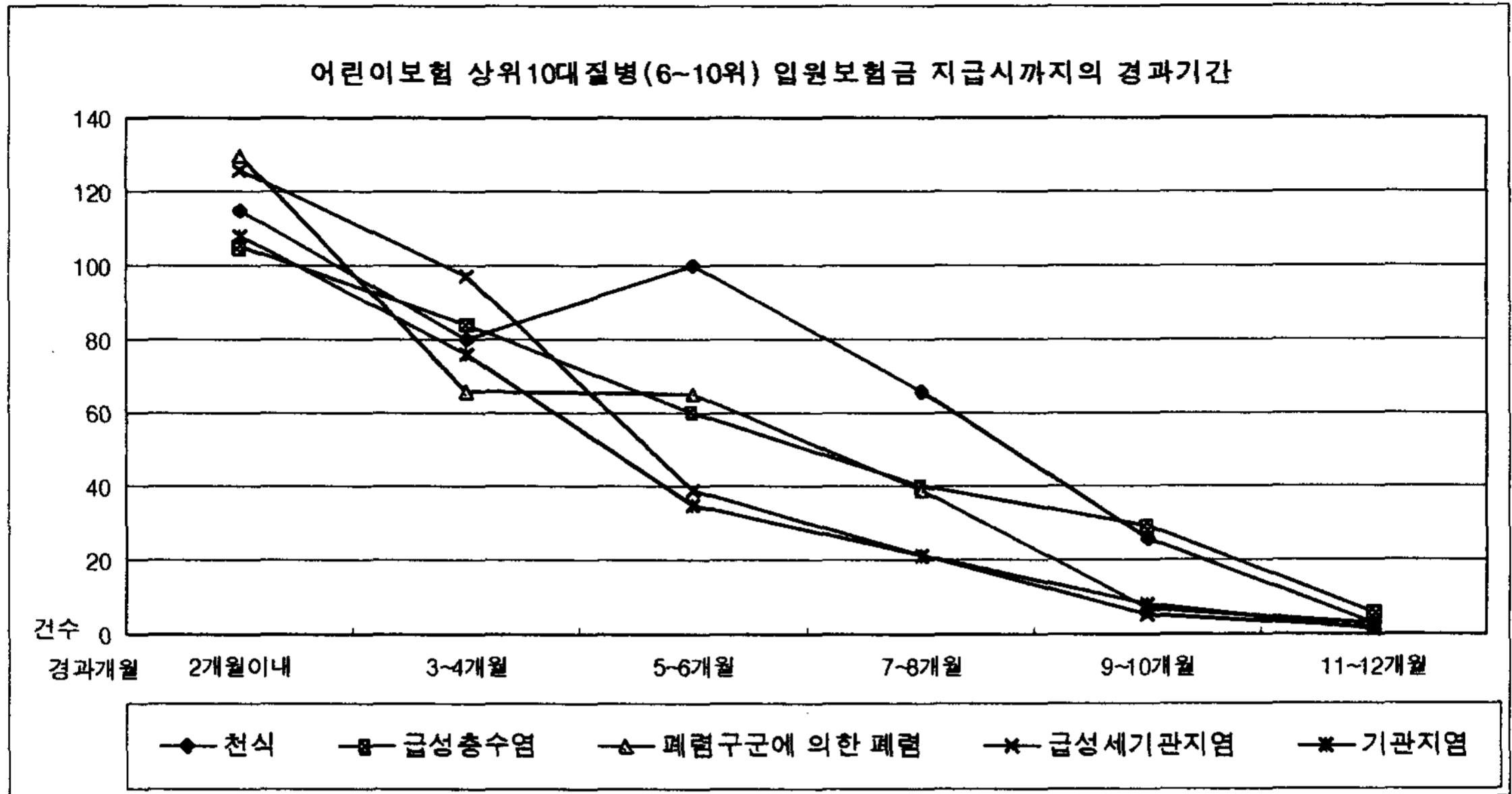


그림 2. 어린이보험 상위 10대질병 입원보험금 지급시까지의 경과기간

4) 일반인구에서의 질병패턴과의 비교

1996년도 일본의 환자조사통계 중 연령 0-15세까지 지급현황도 당사 입원보험금 지급현황과 비슷한 질병들이 상위 10대 질병을 차지하

고 있음을 볼 수 있다. 이는 어린이들에게서 호흡기와 소화기감염이 아주 많고, 또한 급성질환이기 때문에 두 통계자료가 비슷한 형태를 보이고 있는 것으로 판단된다(표 2).

표 2. 어린이보험 입원급여금 지급관련 일본통계와의 비교

당사 2000년 통계자료 中 어린이보험 상위 10대질환 입원보험금 지급건수 분포			일본통계자료中 당사 어린이보험 입원 상위 10대질환 해당질병 입원건수		
순위	병명	건수 (%)	병명	건수 (%)	
1	바이러스성 폐렴	2,135 16.59%	바이러스성 폐렴	5,200 17.51%	
2	감염성 설사 및 위장염	738 5.73%	폐렴	상세불명병원체의 폐렴	22,290 75.07%
3	바이러스 및 기타 명시된 장관감염	575 4.47%		폐렴구균에 의한 폐렴	
4	상세불명 병원체의 폐렴	549 4.27%	천식	400 1.34%	
5	급성기관지염	532 4.13%	감염성 설사 및 위장염	700 2.35%	
6	천식	390 3.03%	급성충수염	700 2.35%	
7	급성충수염	324 2.52%	급성기관지염	400 1.34%	
8	폐렴구균에 의한 폐렴	310 2.41%	기관지염	400 1.34%	
9	급성세기관지염	290 2.25%	바이러스 및 기타 명시된 장관감염	0 0%	
10	기관지염	249 1.93%	급성세기관지염	0 0%	
총 합 계		6,092 100%	총 합 계		29,690 100%

표 3. 어린이보험 지급건 중 상위 10대질환 수술보험금 지급건수 분포

병명	건수	(%)
서혜부 탈장	553	(46.55%)
급성 충수염	319	(26.85%)
중이염	71	(5.98%)
장폐색증 및 장관폐쇄	58	(4.88%)
음낭수류 및 정액류	57	(4.80%)
사시 및 굴절, 굴곡장애	41	(3.45%)
치핵	25	(2.10%)
만성 부비동염	24	(2.02%)
남성 생식기관의 기타장애	20	(1.68%)
복막염	20	(1.68%)
총합계	1,188	(100.00%)

5) 요약

2000년 1년 동안 어린이 건강보험 입원으로 보험금이 지급된 12,872 건 중 다빈도 상위 10대 질환이 6,092 건으로 47.3%를 점유하고 있었다.

- 입원은 '바이러스성 폐렴' 이 가장 많았고 그 다음으로 '감염성 설사 및 위장염', '바이러스 및 기타 명시된 장관감염', '상세불명 병원체의 감염' 순 이었다.
- 일본환자조사통계와 비교하여 볼 때 삼성생명 어린이 건강보험 입원급부는 일본환자조사통계와 비슷한 형태를 보이고 있다.

3. 수술보험금지급의 분석

수술보험금 지급건 총 2,111 건 중 상위 10대 질환이 1,188 건으로 56.3%를 점유하고 있다.

1) 상위 10대질환 점유율

어린이 질환보장 중 다빈도 상위 10대 질환을 보면 가장 많은 수술보험금이 지급된 질병명은 '서혜부탈장' 553건(46.54%) > '급성충수염' 319건(26.85%) 순으로 상위 10대 질환건수의 약 3/4를 차지하고 있었다.

어린이 질환보장에서는 상위 10대 입원과 상위 10대 수술을 구성하는 원인질환을 비교하여 보면 '급성충수염'을 제외하고는 공통된 점이 없다는 것이 특징이다. 즉 어린이에게서 입원의 이유는 호흡기와 소화기계의 감염이고 수술의 이유는 '탈장'과 '급성충수염'이 대부분이라는 것이다(표 3).

2) 연령대별 분포

어린이질환 수술 상위 10대질환을 연령대별 분포로 보면 '서혜부탈장', '치핵'은 주로 0~4세 연령대에서 그리고 '급성충수염', '남성생식기관의 기타장애'는 주로 5~9세 연령대에서 차지하고 있다(그림 3).

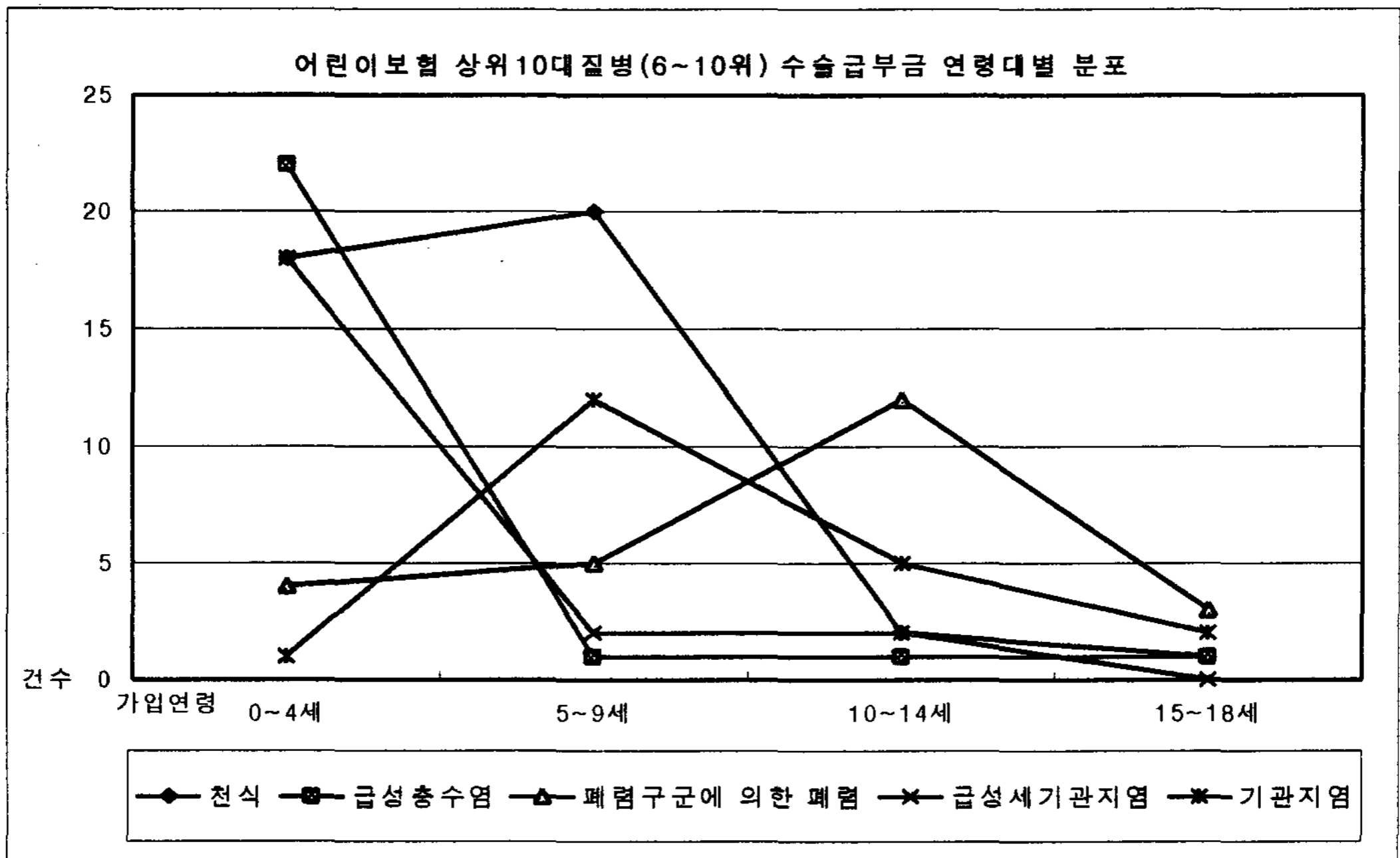
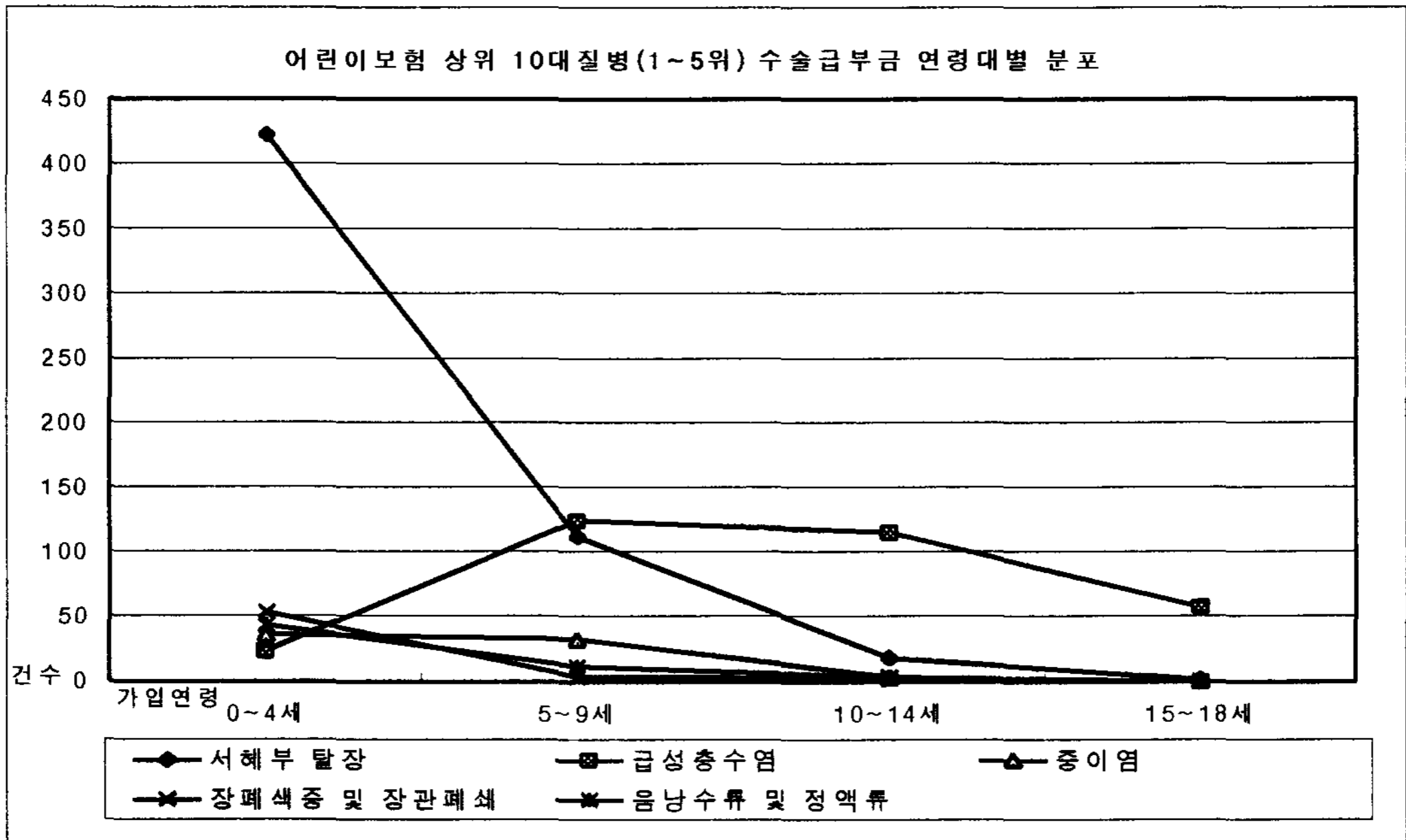


그림 3. 어린이보험 상위 10대질병 수술급부금 연령대별 분포

3) 경과기간별 분포 현황

어린이보험에서 수술까지의 경과기간 분포를

보면 보험가입 이후 초기 2개월 이내에서 정점을 이루는 형태가 많다. 어린이질환 수술의 내용을 보면 '서혜부탈장' '음낭수류 및 정맥류'

등과 같은 만성질환과 '급성충수염', '복막염' 같은 급성질환이 혼합되어 있다. 만성질환의 수술은 급성이 아니기 때문에 사실상 역선택 사

례들이 혼입되어 있고 입원시기나 수술시기를 자의적으로 결정할 수 있다는 점에서 경과기간 분포에 대한 분석을 주의 깊게 하여야 한다.

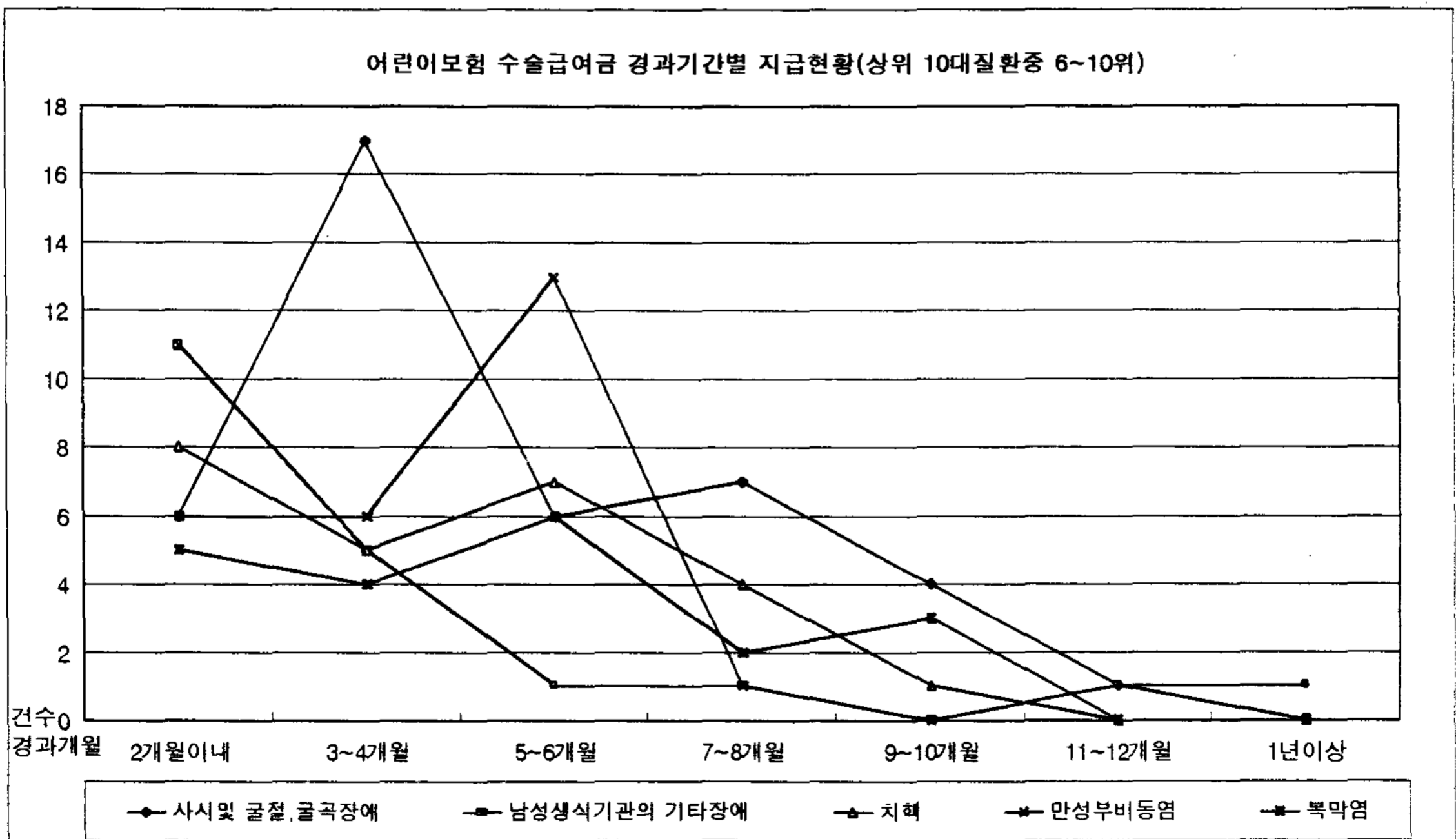
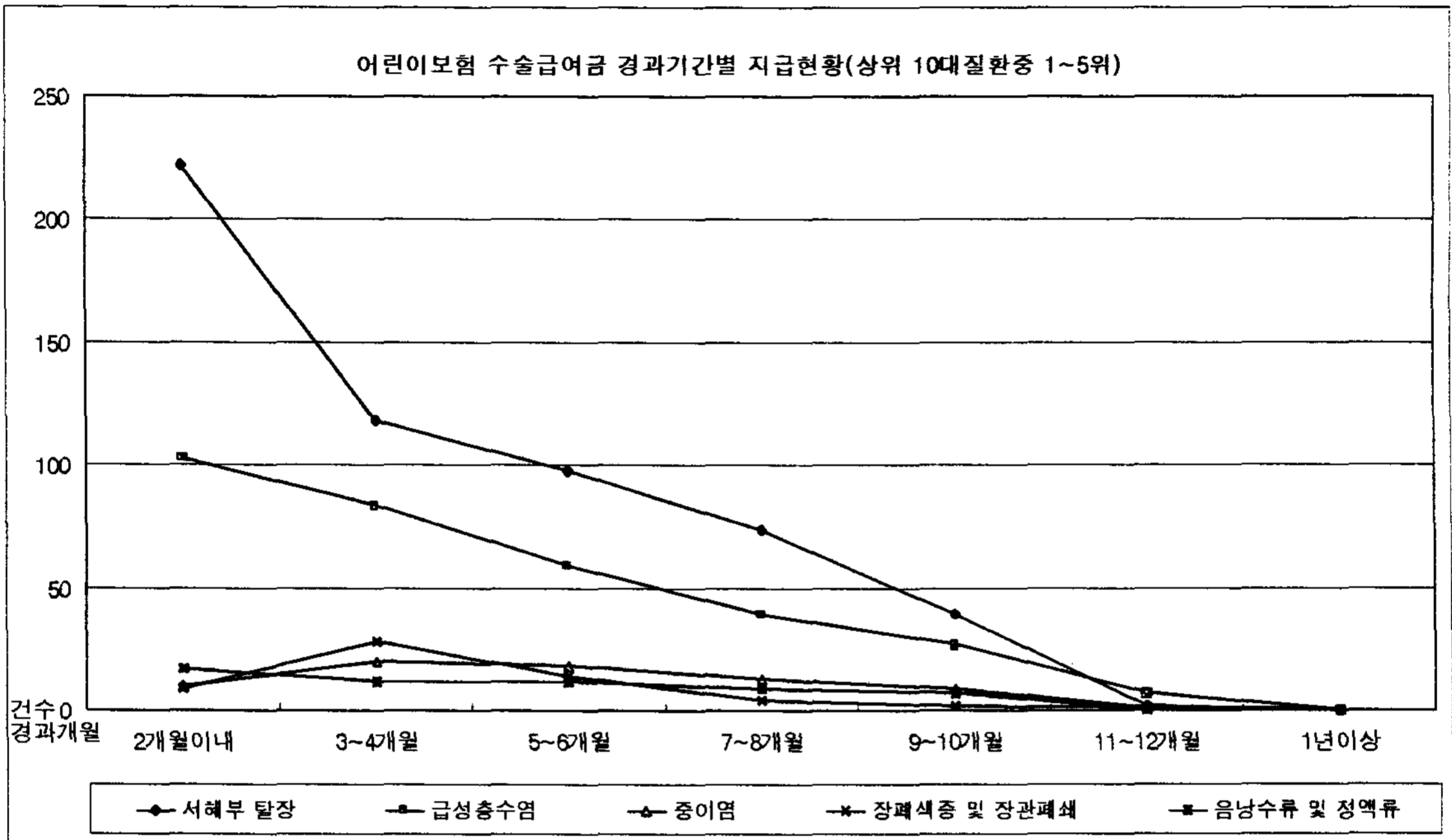


그림 4. 어린이보험 수술급부금 경과기간별 지급현황

'급성충수염' 수술은 수술시기를 임의로 선택할 수 없기 때문에 '급성충수염' 수술을 기준으로 삼았다. 따라서 수술에 있어서 기준이 되는 경과기간 곡선을 '급성충수염' 수술로 하였을 때 여기에서 아주 심하게 편위된 분포형태를 가진 질환들은 역선택이 많은 질환이라고 잠정적인 결론을 내릴 수 있을 것이다.

이런 기준에서 보면 '서혜부탈장'은 심한 편위를 가진 경우로 분류하여 볼 수 있었다(그림 4).

4) 일반인구에서의 질병패턴과의 비교

1996년도 일본의 환자조사 통계 중 연령 0-14세의 자료에서도 삼성생명의 수술보험금 지급 현황과 비슷한 질병들이 상위 10대 질병을 차지하고 있음을 볼 수 있다. 단 일본의 환자조사 통계에서는 '급성충수염'이 '서혜부탈장'에 비

해 약 2배 많은 반면 삼성생명의 어린이보험 수술통계에서는 반대로 '서혜부탈장'이 '급성충수염'보다 2배 많은 역전 현상을 보이고 있다. 이는 '서혜부탈장'이 병의 특성상 일반인들이 쉽게 인지가 가능하기 때문에 역선택이 많은 이유 때문일 것이다(표 4).

5) 요약

2000년 1년 동안 어린이 건강보험 수술로 보험금이 지급된 2,111 건 중 다빈도 상위 10대 질환은 1,188건으로 56.3%를 점유하고 있었다.

상위 10대질환을 보면

수술은 '서혜부탈장'이 가장 많았고 그 다음으로 '급성충수염' > '중이염' > '장폐색증 및 장관폐쇄' 순이었다.

표 4. 어린이보험 수술급여금 지급관련 일본통계와의 비교

당사 2000년 통계자료 中 어린이보험 상위 10대질환 수술보험금 지급건수 분포				일본통계자료中 당사 어린이보험 수술 상위 10대질환 해당질병 입원건수			
순위	병명	건수	(%)	순위	병명	건수	(%)
1	서혜부 탈장	553	26.19%	1	급성 충수염	700	43.75%
2	급성 충수염	319	15.11%	2	서혜부 탈장	400	25.00%
3	중이염	71	3.36%	3	중이염	100	6.25%
4	장폐색증 및 장관폐쇄	58	2.75%	4	장폐색증 및 장관폐쇄	100	6.25%
5	음낭수류 및 정액류	57	2.70%	5	음낭수류 및 정액류	100	6.25%
6	사시 및 굴절, 굴곡장애	41	1.94%	6	사시 및 굴절, 굴곡장애	100	6.25%
7	치핵	25	1.18%	7	남성 생식기관의 기타장애	100	6.25%
8	만성 부비동염	24	1.14%	8	치핵	0	0.00%
9	남성 생식기관의 기타장애	20	0.95%	9	만성 부비동염	0	0.00%
10	복막염	20	0.95%	10	복막염	0	0.00%
총 합 계				총 합 계			
		1,188	100%			1,600	100%

- ❏ 일본환자조사통계와 비교하여 볼 때 삼성생명 어린이 건강보험 수술급부는 일본환자조사통계와 상호 비슷한 형태를 나타내고 있지만 삼성생명의 경우 '서혜부탈장'이 '급성충수염' 보다 많은 것이 차이점이다.
- ❏ '서혜부탈장'의 경우에는 보험가입 이후 2개월이내 수술보험금 청구 건이 많았으며 역선택의 가능성을 시사한다.

III. 결 론

향후 우리나라 보건당국과 의료계에서는 현재의 국가의료보험체계의 많은 문제점의 해결책으로서 민영의료보험의 전반적 도입을 진지하게 검토하고 있다. 이러한 민영의료보험이 국가의료보험체계를 대체하기 위한 방안으로 검토되고 있는 점을 고려할때 건강보험 언더라이팅 측면에서는 어떻게 대처하여야 할 것인가에 대한 대응책을 모색하기 위해서 본 연구에서는 그동안의 어린이 건강보험의 지급현황과 그 문제점들을 파악하여 보았다.

이와 같은 현실이해의 토대 가운데서 민영의료보험에 능동적으로 대처하는 언더라이터가 되기 위해서 다음과 같은 언더라이팅 환경이 구축되어야 할 것이다.

- ❏ 언더라이터 자질향상을 위한 전문적 교육 과정의 운영
- ❏ 암 이외 중요 질병에 대해서도 면책기간 부여
- ❏ 건강보험청약서의 개정
- ❏ 割増法の 도입

참 고 문 헌

1. Swiss Re Life & Heath : *Medical Expense Insurance, Individual Underwriting Guidelines for Asia/Pacific Region, 1998.*
2. Geoff C. Mark Prichard : *Private Health Insurance and South Africa, October 1990.*
3. 금융보험통신 : '민영의료보험 전망과 과제' 2000년 7월 4일.
4. 보험신문 : 2000년 7월 3일.
보험신문 : 2001년 9월 3일.
5. 보건복지부 웹 사이트 : (www.mhw.go.kr)
6. Swiss Re Life & Health : *Medical Expense Study.*
7. Swiss Re Life & Health : *Medex Pricing Manual.*
8. Harriett E. Jones : *Medical expense coverage, Principles of Insurance: Life, Health and Annuities. 1999; 340-371.*
9. Kenneth Huggins : *Underwriting individual Health insurance, Operations of Life and Health Insurance Companies. 1992; 253-259.*
10. Muriel L. Crawford : *Health insurance, Life & Health Insurance Law. 1998; 392-417.*
11. 일본보험학회지 : 1985; p.766-771.
12. 사망원인통계연보 : 통계청 1999; p.293-299.