민영건강보험 상품별 보험가격비교 및 소비자의 민영건강보험 가격인식 실태조사

- 일반인과 유병자의 보험료 비교를 중심으로

(사)한국부인회총본부

Ⅰ. 조사 목적 및 개요

1. 조사 목적

○ 1372 소비자상담센터에 접수된 민영건강보험 관련 피해 데이터를 정리하여 유형별 통계 분석을 통하여 민영건강보험에 대한 사전 조사에 필요한 자료를 얻고자 함.

○ 소비자들은 민영건강보험과 유병자 보험에 대한 정보가 불투명하고 소비자 선택 정보가 매우 부족한 상황임. 이에 보험사별, 상품별 소비자특성별 가격 비교를 통해 소비자들에게 정확한 정보를 제공하고 합리적인 보험 선택 방법을 제안하고자 함.

○ 소비자를 대상으로 실태조사를 통하여 민영건강보험의 가입현황, 가입경로, 가입종류, 보험료, 환급금, 불만사항과 더불어 수요도 및 지불의사금액 결정요인 및 가격인식 등을 민영건강보험 수요 등을 알아보고자 함.

○ 민영건강보험 상품을 판매하는 손해보험사와 생명보험사의 재무구조를 분석하여 사업비, 손해율 등과 각 보험사별 민영건강보험의 보험가격지수를 비교하여 과도한 이익을 얻는 것은 아닌지 확인하여 합리적인 가격의 민영건강보험 선택 정보를 제안하고자 함.

2. 조사 시기 : 2021년 8월 ~ 12월

3. 조사 단체 : (사)한국부인회총본부

4. 세부사업내용

1) 1372 상담 분석을 통한 소비자 피해사례 분석
2) 민영건강보험에 대한 소비자 인식도 및 가입 실태조사
3) 소비자 특성별 유병자 보험과 일반 건강 보험의 가격 비교 분석
4) 보험사 재무상태 분석

Ⅱ. 조사 내용

1. 조사 시기

- 1372 상담분석기간 : 2021년 9월 ~ 10월
- 소비자 인식도 및 가입 실태조사 : 2021년 11월
- 보험사별 가격 비교 조사 : 2021년 11월
- 보험사 재무상태 분석 : 2021년 12월

2. 조사 대상

- 1372 소비자상담센터에 접수된 민영보험과 민영건강보험
- 전국[1]의 1,000 가구를 대표하여 가구주 또는 가구주의 배우자인 20세 이상 70대까지의 성인 남·여 1,000명[2]
- 보험[3] 가격 비교 및 재무상태

1) 조사지역 및 규모
- 특별시/광역시/특별자치시 : 서울, 부산, 광주, 인천, 대전, 대구, 세종(575명)
- 중소도시 : 경기, 충청, 경상, 전라(425명)

2) 표본 선정 : 국가 통계에 근거하여 지역별 가구 수 비례 할당에 의해 전국 1,000가구 표본 추출

3) 생명보험회사 : DB생명, 삼성생명, 동양생명, 미래에셋생명, 흥국생명
손해보험회사 : KB손해보험, 삼성화재보험, DB손해보험, 현대해상화재보험, 메리츠화재보험

3. 조사 방법 및 내용

- 1372 소비자상담센터에 접수된 피해데이터 정리 및 유형별 통계 분석
- 한국부인회 17개 시·도 지부 모니터를 활용한 대면조사
- 소비자 설문 조사내용 : 국가건강보험(의료보험)에 대한 소비자 인식, 민영건강보험에 대한 소비자 인식, 민영건강보험에 대한 가입 실태조사
- 보험사별로 30대에서 70대, 남·여 대상으로 비슷한 담보와 특약으로 설계
  - 유병자 보험과 일반 건강 보험의 보험료, 기본계약 사망 시 지급액, 납입기간, 보장기간, 보험가격지수[4], 1년&10년&만기 환급률[5], 10년과 20년 후의 갱신 보험료 등
- 각사 사업보고서 및 금융통계정보시스템의 공시 자료 이용
  - 영업수식, 영업이익, 당기순이익, 운용자산 이익률, 영업이익률, 보험 지급률 및 경과 손해율, 사업 비율 등

5. 분석결과

(1) 1372 상담 분석을 통한 소비자 피해사례 분석

1) 민영보험 상담분석

○ 2018년도부터 2021년 9월까지 1372소비자상담센터에 접수된 '민영보험' 상담건수는 2018년은 12,229건, 2019년 9,666건, 2020년 9,311건, 2021년 9월까지 6,279건으로 상담건수는 줄고 있지만 여전히 소비자 불만이 많은 품목 중 하나임.

<민영보험 연도별 상담 접수 현황>

	2018년	2019년	2020년	2021년 9월말	합계
민영보험	12,229	9,666	9,311	6,279	37,485
민영건강보험	6,630	5,216	5,452	3,773	21,071
비율[6]	54.2%	54.0%	58.6%	60.1%	56.2%

○ 1372소비자상담센터로 접수되는 '민영보험' 중 건강(암·기타질병)보험, 실손 보험, 기타민영보험, 상해보험 등 '민영건강보험'과 관련된 소품목 상담건수는 2018년 6,630건, 2019년 5,216건, 2020년 5,452건, 2021년 9월까지 3,773건임. 상담건수는 줄고 있지만 민영보험 상담건수 대비 '민영건강보험' 상담건수 비율을 살펴보면, 2018년 54.2%, 2019년 54.0%, 2020년 58.6%이고 2021년 9월까지 상담 접수 현황은 무려 60.1%로 매년 증가한 것으로 나타남. 제2의 건강보험으로 자리 잡은 민영건강보험은 수요자 니즈와 공급자 니즈가 부합되면서 전 국민의 70%가 가입하고 있어 이에 건강(암·기타질병)보험, 실손 보험, 기타민영보험, 상해보험 등 '민영건강보험'과 관련 소비자 피해 및 불만도 함께 증가하고 있음.

2) 민영건강보험 상담분석

○ 민영건강보험의 종류별로 살펴보면, 년도 별로 약간의 차이가 있지만 '건강(암·기타질병)보험'이 최근 4년 평균 상담 비율이 54.0%로 가장 많았고 다음으로는 실손 보험이 18.5%이고 치아보험, 간병보험 등의 '기타민영보험'이 15.5% 순으로 나타남. 그 외에 상해보험은 9.9%, 통합보장보험과 단체보장보험은 각각 1.8%, 0.4%로 나타남.

<민영건강보험 종류의 연도별 상담 접수 현황>

종류	2018년	2019년	2020년	2021년 9월말	총합계	최근4년 상담비율
건강(암·기타질병) 보험	3,951	2,693	2,868	1,856	11,368	54.0%
실손 보험	986	956	1,051	900	3,893	18.5%
기타민영보험	1,003	865	874	528	3,270	15.5%
상해보험	574	566	529	409	2,078	9.9%
통합보장보험	90	115	110	70	385	1.8%
단체보장보험	26	21	20	10	77	0.4%
총합계	6,630	5,216	5,452	3,773	21,071	100.0%
건강(암·기타질병)보험 비율	59.6%	51.6%	52.6%	49.2%	54.0%	
실손 보험 비율	14.9%	18.3%	19.3%	23.9%	18.5%	

○ 민영건강보험 중 가장 많은 상담이 접수된 '건강(암·기타질병)보험'의 상담 건수 비율은 2018년 59.6%, 2019년 51.6%, 2020년 52.6%, 2021년 9월말 49.2%로 최근 4년 동안 상담 비율은 감소되고 있지만 최근 4년 상담 비율 평균은 54.0%로 높은 편임. 미래에 혹시라도 큰 병에 걸릴까 걱정되어 가입한 '건강(암·기타질병)보험' 에 대한 소비자들의 피해 및 불만이 많은 것으로 나타남. 반면 두 번째로 많이 접수된 상담인 '실손 보험'의 경우에는 2018년 14.9%, 2019년 18.3%, 2020년 19.3%, 2021년 9월까지 23.9%로 매년 상담 비율이 증가하는 것으로 조사됨.

4) 보험가격지수는 동일 유형 상품의 평균적인 가격을 비교하는 지표다. 보험가격지수 산식은 해당 상품의 보험료 총액(보험금 지급을 위한 보험료 및 보험회사의 사업경비 등을 위한 보험료)을 참조하여 순보험료 총액과 평균사업비총액을 합한 금액으로 나눈 비율이다.

5) 금융감독원에 따르면 24개 생명보험사 보험의 2년 유지율은 평균 61.3%로 10년이 지나는 시점에서는 대략 20% 수준으로 떨어진다고 함. 필요 때문에 적지 않은 보험료를 지급하며 보험에 가입했지만, 유지되는 비율은 20%에 그침. 또한, 금융 관련 민원에서 단연 1위가 보험이라는 사실도 소비자의 불만족을 보여줌.

6) 민영보험 전체 상담 건수에 대한 민영건강보험 상담 건수의 비율

<민영건강보험 연도별 상담사유 접수 현황>

상담사유	2018년	2019년	2020년	2021년 9월말	총합계	비율
부당행위	2,346	1,803	2,285	1,458	7,892	37.5%
단순문의	1,949	1,434	1,233	892	5,508	26.1%
계약불이행(불완전이행)	1,236	986	1,129	759	4,110	19.5%
계약해제·해지/위약금	433	394	328	228	1,383	6.6%
약관	194	186	153	154	687	3.3%
품질(물품/용역)	131	107	75	103	416	2.0%
가격. 요금	91	57	60	43	251	1.2%
청약철회	53	53	70	30	206	1.0%
거래관행	39	58	47	35	179	0.8%
법. 제도	66	36	6	5	113	0.5%
이자. 수수료	43	27	12	19	101	0.5%
기타	49	75	54	47	225	1.1%
총합계	6,630	5,216	5,452	3,773	21,071	100.0%
부당행위 비율	35.4%	34.6%	41.9%	38.6%	37.5%	
단순문의 비율	29.4%	27.5%	22.6%	23.6%	26.1%	
계약불이행 비율	18.6%	18.9%	20.7%	20.1%	19.5%	

○ 민영건강보험에 접수된 상담사유를 살펴보면 '부당행위'가 가장 많이 접수됨. '부당행위'로 1372소비자상담센터에 접수된 상담건수는 2018년 35.4%에서 2021년 9월까지 38.6%로 3.2%p가 증가함. 두 번째로 상담문의가 많았던 '단순문의' 상담 비율은 2018년 29.4%에서 2021년 9월까지 23.6%로 오히려 5.8%p 감소하였고 다음으로 상담사유가 많았던 '계약불이행' 비율은 2018년 18.6%에서 2021년 9월까지 20.1%로 1.5%p 증가함. 이를 통해 '부당행위'와 '계약불이행' 과 같은 구체적이고 실질적인 소비자 피해 및 불만이 증가한 것으로 파악할 수 있음. 또한, 앞서 언급한 민영건강보험 중 '건강(암·기타질병)보험'은 50% 넘게 접수되고 실손 보험의 상담 비율도 최근 4년 증가하는 것으로 미루어 볼 때 '건강(암·기타질병)보험' 과 '실손 보험' 관련하여 부당행위와 계약불이행 관련 소비자 피해 및 불만이 증가한 것으로 보임.

<민영건강보험 연도별 판매방법 접수 현황>

판매방법	2018년	2019년	2020년	2021년 9월말	총합계	비율
일반판매	3,209	2,360	2,090	1,926	9,585	45.5%
기타	1,776	1,064	1,629	671	5,140	24.4%
방문판매	943	1,111	1,123	764	3,941	18.7%
전화권유판매	386	338	326	208	1,258	6.0%
기타통신판매	133	166	92	79	470	2.2%
TV홈쇼핑	148	109	121	75	453	2.1%
국내온라인거래	30	52	52	41	175	0.8%
기타	5	16	19	9	49	0.2%
총합계	6,630	5,216	5,452	3,773	21,071	100.0%

○ 민영건강보험의 연도별 판매방법 접수 현황을 살펴보면, 일반판매가 최근 4년 평균 45.5%로 가장 많았고, 기타가 24.4%, 방문판매는 18.7% 이었고 그 외에 전화권유가 6.0%, 기타통신이 2.2%, TV홈쇼핑이 2.1% 등 순으로 나타남. 보험 특성상 특약 또는 약관 등을 설명해야 하므로 직접 대면하고 계약하는 일반판매가 가장 많았음.

<민영건강보험 연도별 상담처리 접수 현황>

상담처리 결과	2018년	2019년	2020년	2021년 9월말	총합계	비율
기타정보제공	3,191	2,393	1,950	1,579	9,113	43.2%
피해구제접수안내	1,234	937	1,195	746	4,112	19.5%
이관완료	623	488	737	471	2,319	11.0%
법 .제도 설명	475	418	337	326	1,556	7.4%
타기관 알선. 이관	426	294	653	160	1,533	7.3%
사업자자율상담	91	97	114	98	400	1.9%
상품정보제공	123	109	82	81	395	1.9%
시장정보제공	81	107	104	48	340	1.6%
분쟁해결기준설명	92	68	59	69	288	1.4%
반려(권익위 등)	88	94	36	32	250	1.2%
사업자상담실안내	53	64	48	13	178	0.8%
합의 불성립	13	28	37	52	130	0.6%
비 소비자상담처리	82	26	8	6	122	0.6%
계약이행	18	30	28	41	117	0.6%
계약해제 .해지	4	14	17	14	49	0.2%
부당행위시정	16	13	7	11	47	0.2%
환급	4	6	10	16	36	0.2%
기타	16	30	30	10	86	0.4%
총합계	6,630	5,216	5,452	3,773	21,071	100.0%

○ 민영건강보험에 접수된 상담건수의 연도별 상담처리 결과를 살펴보면, '기타정보제공'이 가장 많이 접수되어 최근 4년 평균 상담 비율은 43.2%였고 다음으로는 '피해구제 접수 안내' 가 19.5%, '이관완료' 가 11.0%, '법·제도 설명'이 7.4%, '타기관 알선·이관' 이 7.3% 순으로 조사됨. 앞에서 언급했듯이 소비자들은 민영건강보험에 대해 '부당행위'와 '계약불이행' 등과 같은 피해 및 불만으로 1372소비자상담센터에 상담을 의뢰하였지만 '기타정보제공'과 '피해구제 접수 안내' 와 같은 소극적인 방법의 상담이 대부분이고 반면 '계약해제·해지', '부당행위시정', '환급 등의 '피해처리'와 '피해구제' 와 같은 적극적인 상담은 각각 0.2%로 매우 낮은 것으로 조사됨.

(2) 민영건강보험에 대한 소비자 인식도 및 가입 실태조사

1) 민영건강보험에 대한 소비자 인식도 조사

① 인구통계학적 정보

구분		빈도	퍼센트	구분		빈도	퍼센트
지역	서울	175	17.5	성별	남	359	35.9
	경기	116	11.6		여	641	64.1
	인천	2	0.2	결혼 상태	기혼	732	73.2
	대전	12	1.2		미혼	221	22.1
	충청	100	10.0		기타(이혼,별거,사별등)	43	4.3
	세종	90	9.0	연령	20대	95	9.5
	대구	96	9.6		30대	201	20.1
	경상도	3	0.3		40대	253	25.3
	광주	100	10.0		50대	248	24.8
	전라도	206	20.6		60대	188	18.8
	부산	100	10.0		70대 이상	15	1.5
학력	초졸 이하	2	0.2	의료 보험 형태	직장건강보험	612	61.2
	중졸	23	2.3		지역건강보험	294	29.4
	고졸	313	31.3		공무원/교직원 건강보험	55	5.5
	대졸	576	57.6		기타	37	3.7
	대학원이상	82	8.2	고용 형태	무직	179	18.1
입원 경험	없음	418	41.9		정규직	531	53.7
	있음	580	58.1		비정규직	194	19.6
가구 원수	1명	110	11.0		불규칙	85	8.6
	2명	229	22.9	월 가구 소득	200만 원 이하	75	7.5
	3명	306	30.6		200~300만 원 이하	187	18.7
	4명	302	30.2		300~500만 원 이하	368	36.8
	5명이상	52	5.2		500~1,000만 원 이하	309	30.9
총계		1,000	100.0		1,000만원초과	59	5.9
				총계		1,000	100.0

○ 민영건강보험 가입경험이 있는 소비자 1,000명을 대상으로 조사하였으며 지역으로는 대도시인 서울 및 광역시 응답자가 575명인 57.5%이고 그 밖의 중·소도시는 425명인 42.5%였음. 성별은 여성 소비자가 64.1%, 연령은 비교적 고루 분포되어 있으나 40대가 25.3%로 가장 많았고, 학력은 대졸자가 절반을 넘는 57.6%로 나타남.

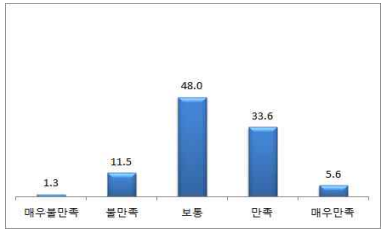
○ 또한 현재 가입된 의료보험으로는 직장건강보험이 61.2%로 가장 많았고, 고용형태는 정규직이 53.7%였음. 병원에 입원한 경험은 절반이 넘는 58.1%가 입원한 적이 있다고 답하였으며, 응답자들의 가구원 숫자는 3인가구가 30.6%, 4인가구가 30.2%로 많이 나타났음.

○ 마지막으로 월평균 가구 소득으로는 300만원에서 500만원 사이라고 답한 응답이 36.8%로 많이 나타났음. 종합해보자면 40~50대 직장건강보험(피부양자 포함)에 가입된 기혼여성들이 설문에 많이 참여하였음을 알 수 있음.

② 국가건강보험(의료보험)에 대한 소비자 인식 조사 결과

②-1. 건강보험제도 보장항목 만족도

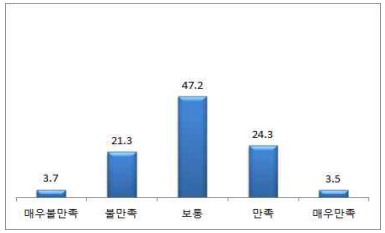
만족도	빈도(명)	%
매우불만족	13	1.3
불만족	115	11.5
보통	480	48.0
만족	336	33.6
매우만족	56	5.6
총계	1,000	100.0



소비자들에게 우리나라 건강보험 제도의 보장항목에 어느 정도 만족하는지 조사한 결과, 보통수준으로 만족한다는 응답이 48.0%로 가장 많았고, 만족한다는 응답이 33.6%로 나타남. '매우불만족'하거나 '불만족' 한다는 응답은 각각 1.3%, 11.5%로 낮게 나타나서 현재 국가 건강보험 보장항목에 대한 만족도는 긍정적인 것을 알 수 있음.

②-2. 국가 건강보험 보험료에 대한 만족도

만족도	빈도(명)	%
매우불만족	37	3.7
불만족	213	21.3
보통	472	47.2
만족	243	24.3
매우만족	35	3.5
총계	1,000	100.0



소비자들에게 우리나라 건강보험 보험료에 어느 정도 만족하는지 조사한 결과, 보통수준으로 만족한다는 응답이 47.2%로 가장 많았고, 다음으로 만족한다는 응답이 24.3%로 높게 나타남. 그러나 '불만족'한다는 응답도 21.3%로 만족한다는 응답과 비슷하게 나타나서 현재 국가 건강보험 보험료에 대한 만족도는 중립적인 의견이 높지만 상반된 의견도 존재함을 알 수 있음.

②-3. 국가 건강보험제도에 대한 인식

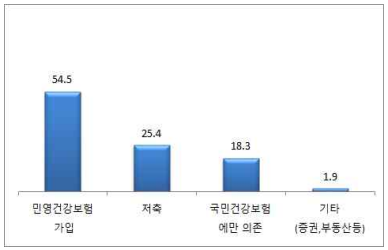
인식수준	빈도(명)	%
후진국수준	25	2.5
후진국보다 조금 높은 수준	152	15.3
평균수준	325	32.8
선진국보다 조금 낮은 수준	173	17.4
선진국수준	317	32.0
총계	992	100.0



소비자들에게 우리나라 건강보험 제도를 다른 나라와 비교했을 때 어느 정도 수준인지에 대해 조사한 결과 '평균수준'이라는 응답이 32.8%로 가장 많았고, 비슷한 응답률로 선진국 수준으로 높다는 의견이 32.0%로 나타남. 다음으로 선진국보다 조금 낮은 수준이라는 응답은 17.4%로 나타남. 선진국 수준이거나 그보다 조금 낮다고 응답한 비율의 합이 49.4%로 소비자들의 국가 건강보험제도에 대한 인식은 긍정적인 편임을 알 수 있음.

②-4. 노후 의료비 마련(중복응답)

노후 의료비	빈도(명)	%
민영건강보험가입	726	54.5
저축	338	25.4
국민건강보험만 의존	244	18.3
기타(증권,부동산등)	25	1.9
총계	1,333	100.0



소비자들에게 국가 건강보험 외에 노후 의료비 마련을 어떻게 준비하고 있는지 중복응답으로 조사한 결과, 민영건강보험에 가입했다는 빈도수가 726명으로 가장 많았음. 다음으로는 '저축을 하고 있다'는 빈도수가 338명으로 나타났음. 국민건강보험에만 가입되어 있다는 의견은 3위로 244명이었고 기타의견으로는 증권이나 부동산 등에 투자했다는 의견이 25명으로 소수로 나타났음. 결론적으로 노후 의료비 준비에 있어서 국민건강보험에만 의존한다는 의견(244명)에 비해서 민영건강보험에 가입했다는 의견이 726명으로 거의 3배나 높게 나타났음.

③ 민영건강보험에 대한 소비자 인식 조사 결과

③-1. 민영건강보험에 대한 관심도, 필요성, 가입의향

관심도	빈도(명)	%	필요성	빈도(명)	퍼센트
전혀 관심 없다	32	3.2	매우 불필요하다	34	3.4
관심 없다	182	18.2	불필요	48	4.8
보통이다	400	40.0	보통이다	362	36.2
관심 있다	360	36.0	필요함	467	46.7
매우 관심 있음	26	2.6	매우 필요하다	89	8.9
총계	1,000	100.0	총계	1,000	100.0

가입의향	빈도(명)	퍼센트
매우 그렇지 않다	35	3.5
그렇지 않다	329	32.9
보통이다	344	34.4
필요하다	256	25.6
매우 필요하다	36	3.6
총계	1,000	100.0

평소 민영건강보험에 대한 관심도(평소 관심 있게 알아보는 편인지)를 조사한 결과 보통이라는 응답이 40.0%로 가장 많았고, 민영건강보험의 필요성에 대해 질문한 결과 필요하다는 응답이 46.7%로 가장 높게 나타났음.

마지막으로 민영건강보험에 추가 또는 신규로 가입할 의향이 있는지에 대해서는 보통이라는 응답이 34.4%로 높게 나타나서 뚜렷한 선호도를 보이지 않았음. 이상의 세 가지 문항에 대한 소비자 생각을 비교해보기 위해 5점 척도를 100점 만점으로 환산하여 그래프로 나타내 보았음.



그 결과 소비자들의 민영건강보험에 대한 관심도는 63.3점, 민영건강보험의 필요성은 70.6점, 민영건강보험 가입의향은 58.6점으로 나타남. 결론적으로 소비자들은 민영건강보험의 필요성에 대해서 공감하는 비율이 높은 편이지만 그에 비해 직접 알아보고자 하는 관심도는 약간 더 낮으며, 마지막으로 민영건강보험 추가 가입의향은 중립에 가까운 수준임을 알 수 있음.

③-2. 민영건강보험 보험료 지불의향

지불의향	빈도(명)	%
월 5만 원 이하	148	14.8
월5~10만 원 이하	286	28.6
월10~15만 원 이하	244	24.4
월15~20만 원 이하	173	17.3
월20만원 초과	101	10.1
지불의사 없음	48	4.8
총계	1,000	100.0



소비자들에게 민영건강보험 보험료를 어느 정도까지 지불할 의향이 있는지 조사한 결과 개인별 월 5만원에서 10만 원 이하 답한 비율이 28.6%로 가장 많았으며, 다음으로 개인별 월 10만원에서 15만 원 이하 답한 비율이 24.4%로 높게 나타났음. 개인별로 월 20만원 초과금액 이라고 답한 비율은 10.1%로 지불의사가 있는 사람들 중에는 가장 적은 편이었지만 실제로 이번조사에서 개인이 지불하고 있는 민영건강보험 월 평균 금액은 256,223원으로 나타남. 그러므로 많은 소비자들이 실제로는 본인이 원하는 금액보다 훨씬 더 많은 금액을 민영건강보험료로 지불하고 있음을 알 수 있었음.

④ 민영건강보험에 대한 소비자 가입 실태 조사 결과

④-1. 현재 가입한 민영건강보험 종류(중복응답)

가입종류	빈도(명)	%
유병자 보험	30	1.2
단체보장보험	42	1.7
치과보험	172	6.9
간병보험	181	7.2
통합보장보험	244	9.7
상해보험	381	15.2
암보험	712	28.4
실손 보험	745	29.7
총계	2,507	100.0



소비자들에게 현재 가입된 민영건강보험 종류를 중복응답으로 선택하게 한 결과 실손 보험 가입자가 745명으로 가장 많았고, 암보험 또한 712명으로 높게 나타났음. 다음으로는 상해보험이 381명, 통합보장보험이 244명, 간병보험 181명, 치과보험 172명 순으로 나타났음. 단체보장보험(42명)과 유병자 보험(30명)은 소수로 나타났음. 전체 응답자 1,000명 중 700명이 넘는 소비자들이 실손 보험과 암보험에 가입된 것을 알 수 있음.

④-2. 소비자 및 소비자 가구원들의 민영건강보험 개수 및 월 납입금

민영건강보험	가입개수	월 평균 납입금(원)
개인	3.04	256,223
가구원 통합	6.74	595,787
가구원 평균 수 2.95명(약 3명)		

소비자들이 현재 가입한 민영건강보험 개수와 월 납입금을 조사한 결과 1인당 3.04개의 민영건강보험을 가입중이며 월 평균 납입금은 256,223원으로 나타났음. 또한 가구원 전체가 가입한 민영건강보험 개수는 6.74개였으며 가구당 월 평균 납입금은 595,787원으로 나타났고 본 설문의 응답자 1,000명의 가구원 평균 인원은 2.95명(약 3명)임.

현재 통계청에서 조사하는 월평균 소득으로는 도시근로자 월평균 소득[7]과 기준중위소득[8] 이 있음. 공시된 두 가지의 3인 가구 월 평균을 살펴보면, 2021년 도시근로자 월평균 소득 100%는 6,240,520원이고 기준중위소득은 3,983,950원임. 소득 대비 민영건강보험의 월 평균 납입금 비율을 살펴보면, 도시근로자 월평균 소득 대비는 9.5%이고 기준중위소득 대비는 14.9%임.

④-3. 민영건강보험 가입 시 자발적 의사로 가입여부

자발적 의사	빈도(명)	%
전혀 그렇지 않다	28	2.9
그렇지 않다	165	16.9
보통이다	300	30.8
그렇다	444	45.6
매우 그렇다	36	3.8
총계	973	100.0



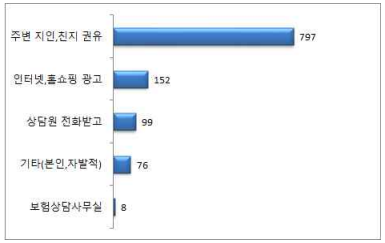
7) 전년도 데이터를 바탕으로 평균 소득이 산출되는 것으로 주로 공공주택 및 임대주택 입주자 모집기준, 기초연금지급 등에 사용

8) 중앙생활보장위원회의 심의를 거쳐 고시하는 국민 가구소득의 중위 값으로 최저생계비, 기초생활보장급여의 기준이 되는 값(국민기초생활보장법 제2조 제11호에 따라 급여의 기준 등에 활용)

민영건강보험 가입 시 본인의 자발적인 의지로 가입했는지에 대해 조사한 결과, '그렇다'는 응답인 45.6%와 '매우 그렇다'는 응답인 3.8%의 합인 49.4%로 절반에 가까운 응답자가 자발적인 의지로 가입한다고 답하였음. 하지만 보통이라는 응답도 30.8%로 높은 편이어서 타인의 권유도 자발적인 의지에 영향을 주고 있음을 유추해 볼 수 있음.

④-4. 민영건강보험 가입경로(중복응답)

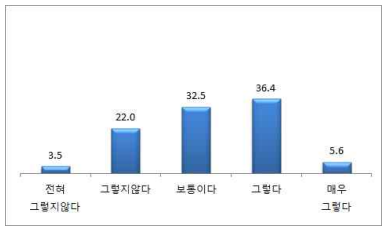
가입경로	빈도(명)	%
보험 상담 사무실	8	0.7
기타(본인, 자발적)	76	6.7
상담원 전화상담	99	8.7
인터넷, 홈쇼핑 광고	152	13.4
지인·친지 권유	797	70.4
총계	1,132	100.0



민영건강보험을 어떤 경로로 가입하였는지 중복응답하게 한 결과 1,000명 응답자 중에서 797명인 70.4%가 주변지인이나 친지의 권유 등 소개를 받고 가입한 비율이 가장 높게 나타났음. 본인이 설계사이거나 자발적으로 직접 보험을 들었다는 비율은 76명인 6.7%로 낮게 나타나서 민영건강보험 가입에는 주변사람의 권유가 상당히 많이 작용하고 있음을 알 수 있음.

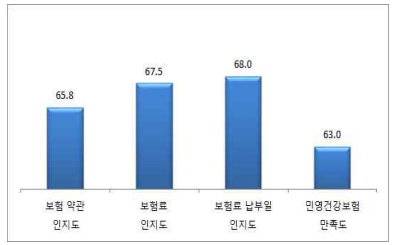
④-5. 민영건강보험 가입 시 회사별, 상품별 가격비교 경험

가격비교	빈도(명)	%
전혀 그렇지 않다	34	3.5
그렇지 않다	214	22.0
보통이다	316	32.5
그렇다	354	36.4
매우 그렇다	52	5.6
총계	970	100.0



민영건강보험을 가입 할 때 보험회사별, 상품별로 가격비교를 한 후에 가입하는 편인지 조사한 결과 '그렇다(36.4%)'와 '매우 그렇다(5.6%)'는 응답의 합이 42.0%로 많이 나타났음. 40% 이상의 소비자가 확실히 가격비교 등을 통해 보험을 가입하고 있기는 했으나 보통이라는 응답도 32.5%로 높고, 그렇지 않다는 의견도 22.0%로 나타나서 아직 민영건강보험 가입 시 꼼꼼하게 가격비교를 하는 소비자가 많지는 않음을 알 수 있음.

④-6. 민영건강보험 가입 시 가입정보에 대한 인지도 및 만족도

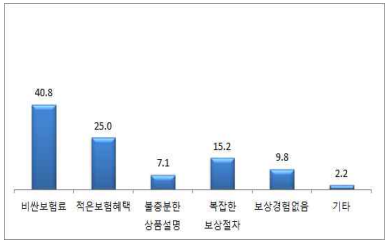


민영건강보험을 가입 할 때 약관내용에 대해 알고 있는지, 보험료에 대해 정확히 알고 있는지, 보험료 납부 일에 대해 정확히 알고 있는지, 마지막으로 가입한 민영건강보험에 대한 만족도에 대해 조사함.

소비자들의 5점 척도 응답을 100점 만점으로 환산한 결과 보험약관에 대한 인지도는 65.8점, 보험료에 대한 인지도는 67.5점, 보험료 납부 일에 대한 인지도는 68.0점으로 나타났으며, 민영건강보험에 대한 만족도는 63.0점으로 가장 낮았음.

④-7. 가입중인 민영건강보험 불만족하는 이유

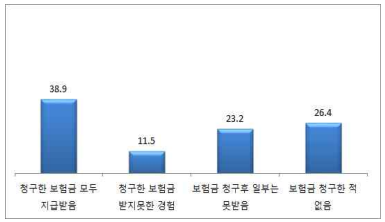
가격비교	빈도(명)	%
비싼 보험료	75	40.8
적은보험혜택	46	25.0
불충분한 상품설명	13	7.1
복잡한 보상절차	28	15.2
보상경험 없음	18	9.8
기타	4	2.2
총계	184	100.0



현재 가입된 민영건강보험에 불만족(매우불만족 혹은 불만족으로 응답)하는 소비자를 대상으로 이유를 조사한 결과 비싼 보험료 때문이라는 답변이 40.8%로 나타났음. 다음으로는 적은 보험혜택이라는 응답이 25.0%로 나타났음. 소비자들은 주로 높은 보험료 대비 적은 보장혜택에 불만족함을 알 수 있음. 하지만 1,000명 중에 민영건강보험에 대해 불만족을 표시한 소비자는 184명으로 적은 편이어서 앞으로도 민영건강보험 가입자는 줄어들지 않을 것으로 볼 수 있음.

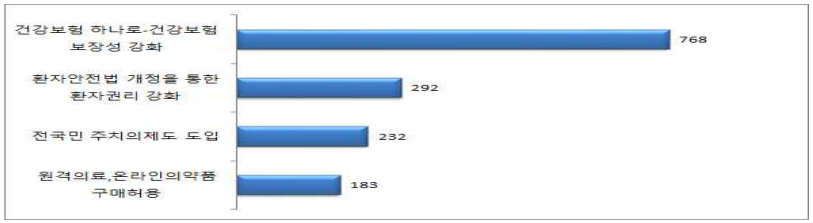
④-8. 민영건강보험 청구 및 지급 경험

가격비교	빈도(명)	%
청구한 보험금 모두 받음	373	37.3
청구한 보험금 받지 못함	115	11.5
청구한 보험금 일부는 못 받음	222	22.2
보험금 청구 한 적 없음	254	25.4
총계	1000	100.0



가입된 민영건강보험을 이용하여 보험금을 받아본 경험에 대해서는 청구한 보험금을 모두 지급받았다는 응답자가 전체의 38.9%로 가장 많았으며, 아직 보험금을 청구한 적이 없다는 응답이 26.4%로 나타났음. 다행히 소비자들 중에서 청구한 보험금을 받지 못했다는 경험은 11.5% 적은 편이었으나, 매월 납입하는 보험금이 적지 않음을 감안할 때 기대했던 보험금을 받지 못하는 부분에 있어서는 소비자의 약관 이해도를 높일 필요가 있으며 보험 가입당시 상담원에게 들었던 정보와 실제 보험약관이 다른 것은 아닌지 가입 후 확인해야 할 필요가 있음.

④-9. 정부에 바라는 소비자 건강 및 의료서비스 강화 정책(중복응답)

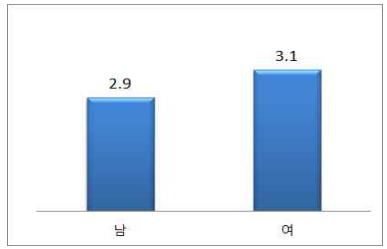


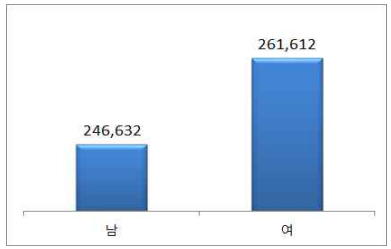
최근 코로나19 확산, 초고령화 사회 진입, OECD 평균 대비 낮은 건강보험보장 등 의료서비스 개선이 필요시 되고 있음에 소비자가 정부에 원하는 지원서비스에 대하여 조사하였음. 그 결과 "건강보험 하나로-건강보험 보장성 강화" 항목에 응답한 소비자가 768명인 76.8%로 가장 높았음. 이 제도는 치료 목적의 의료행위에 대한 비급여를 없애고 소비자가 국민건강보험 하나로 질병을 치료할 수 있도록 하는 보장이며 실손 보험 없이 치료를 받을 수 있는 체계를 확립할 수 있는 효과가 있을 수 있음. 소비자들이 건강보험과 관련하여 따로 민영보험을 가입하지 않아도 되는 국가 건강보험 강화제도에 많은 공감을 하고 있음을 알 수 있음.

⑤ 민영건강보험 가입개수 및 금액 관련 교차 분석

⑤-1. 성별에 따른 민영건강보험 가입개수 및 가입금액 비교

조사내용	성별	빈도(명)	평균(개)	조사내용	빈도(명)	평균(원)
가입개수	남	343	2.9	월 납입금액	345	246,632
	여	616	3.1		614	261,612
	총계	959	3.0		959	256,223

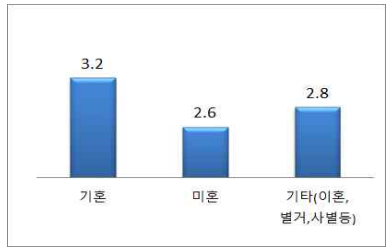




민영건강보험 가입개수와 금액을 성별로 나누어 교차 분석한 결과 남성과 여성 중에서 여성소비자가 민영건강보험 가입개수가 평균 0.2개 더 많았으며 월 납입금액 또한 여성이 남성에 비해 14,980원 더 내고 있는 것으로 나타났음.

⑤-2. 결혼 상태에 따른 민영건강보험 가입개수 및 가입금액 비교

조사내용	결혼상태	빈도(명)	평균(개)	조사내용	빈도(명)	평균(원)
본인개수	기혼	707	3.2	본인금액	707	262,038
	미혼	207	2.6		207	214,237
	기타(이혼,별거,사별등)	42	2.8		42	216,905
	총계	956	3.0		956	249,705



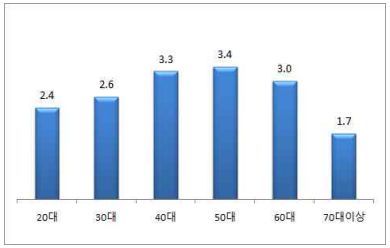


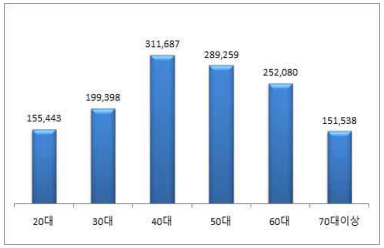
결혼 여부별 민영건강보험 가입개수와 금액을 조사한 결과 현재 기혼인 소비자들이 그 외 소비자에 비해서 민영건강보험 가입개수가 3.2개로 가장 많았음. 미혼이 소비자는 2.6개로 가입개수가 가장 낮게 나타났음. 월 납입금

액 또한 기혼인 소비자가 262,038원으로 미혼 소비자에 비해 47,801원 더 내고 있는 것으로 나타났음.

⑤-3. 연령에 따른 민영건강보험 가입개수 및 가입금액 비교

조사내용	연령	빈도(명)	평균(개)	조사내용	빈도(명)	평균(원)
본인개수	20대	88	2.4	본인금액	88	155,443
	30대	190	2.6		191	199,398
	40대	247	3.3		246	311,687
	50대	246	3.4		247	289,259
	60대	175	3.0		174	252,080
	70대 이상	13	1.7		13	151,538
	총계	959	3.04		959	256,223

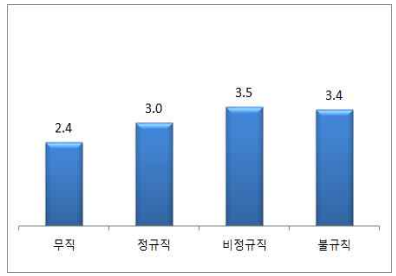




민영건강보험 가입개수와 금액을 소비자 연령대로 나누어 교차 분석한 결과 50대 소비자들이 그 외 소비자에 비해서 민영건강보험 가입개수가 3.4개로 가장 많았음. 막대그래프를 살펴보면 20대부터 50대까지 민영건강보험 개수가 늘어나다가 60대부터 다시 줄어드는 것을 볼 수 있음. 70대 이상은 가입개수가 1.7개로 가장 낮았음. 하지만 월 납입금액은 50대보다 40대가 더 많이 내고 금액은 311,687원으로 나타났음. 40대는 70대 이상에 비해서 월 납입금액이 160,149원이나 높게 나타났음.

⑤-4. 고용형태에 따른 민영건강보험 가입개수 및 가입금액 비교

조사내용	연령	빈도(명)	평균(개)	조사내용	빈도(명)	평균(원)
본인개수	무직	168	2.4	본인금액	168	251,262
	정규직	515	3.0		515	243,140
	비정규직	183	3.5		183	287,317
	불규칙	82	3.4		83	266,145
	총계	948	3.0		949	255,109

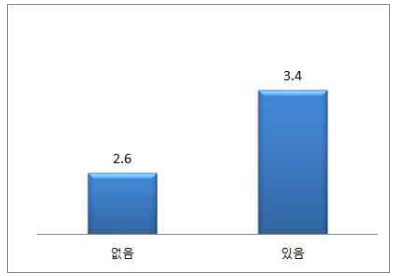


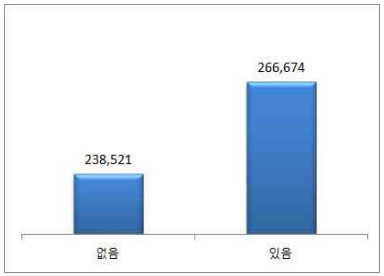


민영건강보험 가입개수와 금액을 현재 소비자의 고용형태로 나누어 교차 분석한 결과 현재 비정규직인 소비자들이 그 외 소비자에 비해서 민영건강보험 가입개수가 3.5개로 가장 많았음. 무직인 소비자는 가입개수가 2.4개로 가장 낮게 나타났음. 월 납입금액 또한 비정규직인 소비자가 287,317원으로 무직인 소비자에 비해 36,055원 더 내고 있는 것으로 나타났음. 전체적으로 정규직인 소비자에 비해 비정규직이거나 근로형태가 불규칙한 소비자들이 민영건강보험을 더 많이 가입하고 있다는 것은 노후 의료비지출에 대한 불안감이 작용한 것으로 생각해 볼 수 있음.

⑤-5. 입원경험에 따른 민영건강보험 가입개수 및 가입금액 비교

조사내용	입원경험 여부	빈도(명)	평균(개)	조사내용	빈도(명)	평균(원)
본인개수	입원경험 없음	400	2.6	본인금액	401	238,521
	입원경험 있음	557	3.4		556	266,674
	총계	957	3.0		957	254,878

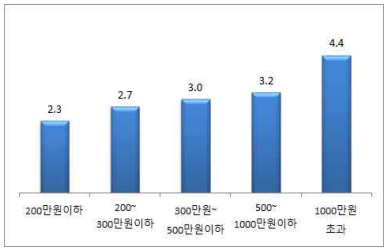




민영건강보험 가입개수와 금액을 소비자들의 입원경험 여부로 나누어 교차 분석 한 결과 입원경험이 있었던 소비자들이 그렇지 않은 소비자에 비해서 민영건강보험 가입개수가 3.4개로 더 많았음. 월 납입금액 또한 과거 입원경험이 있었던 소비자가 266,674원으로 그렇지 않은 소비자에 비해 28,153원을 더 내고 있는 것으로 나타났음. 아무래도 과거 입원경험이 있었던 소비자는 향후 병원비에 대한 부담을 민영건강보험 가입을 통해 대비하고 있는 것으로 볼 수 있음.

⑤-6. 월 평균 가구소득에 따른 민영건강보험 가입개수 및 가입금액 비교

조사내용	월 평균 가구소득	빈도	평균(개)	조사내용	빈도	평균(원)
본인개수	200만 원 이하	66	2.3	본인금액	66	188,864
	200만원 ~ 300만 원 이하	174	2.7		173	285,595
	300만원~ 500만 원 이하	360	3.0		360	233,811
	500만원~ 1,000만 원 이하	301	3.2		302	246,656
	1000만원 초과	56	4.4		56	434,518
	총계	957	3.0		957	255,870





민영건강보험 가입개수와 금액을 월 평균 가구소득으로 나누어 교차 분석한 결과 월 평균소득이 많을수록 민영건강보험 가입개수도 늘어나는 양상을 보였음. 월 평균 1,000만원 초과 소득 가구 소비자는 개인 가입개수가 4.4개로 가장 많았고, 월 평균소득 200만 원 이하 가구 소비자는 개인 가입개수가 2.3개로 훨씬 적게 나타났음. 월 납입금액 또한 월평균 소득 1,000만원 초과 가구의 개인 납부금액은 434,518원으로 월평균소득 200만 원 이하 가구의 개인 납부금액은 188,864원으로 2.3배의 차이를 보이고 있었음.

(3) 소비자 특성별 유병자 보험과 일반 건강 보험의 가격 비교 분석

1) 5개 생명보험사 유병자 보험과 일반 건강 보험 비교 분석

① DB생명보험

- 유병자 보험 명 : 백년친구 뉴알차고 행복한 플러스 간편종신보험(해지환급금 일부지급형, 1종 기본형)
- 일반 건강 보험 명 : 백년친구 내가 고른 건강보험(해지환급금 미지급형)

<DB생명보험 연령대별 보험료> (단위 : 원, 개, %)

번호	연령대	성별	종류	기본 계약료	특약료	최초 보험료	납입/보장 기간	사망지급액
1	30대	남	유병자	66,900	16,520	83,420	20/종신	30,000,000
2	30대	남	일반	6,600	105,105	111,705	20/종신	4,000,000
3	30대	여	유병자	60,900	18,670	79,570	20/종신	30,000,000
4	30대	여	일반	5,960	102,789	108,749	20/종신	4,000,000
5	40대	남	유병자	80,400	27,980	108,380	20/종신	30,000,000
6	40대	남	일반	8,120	142,158	150,278	20/종신	4,000,000
7	40대	여	유병자	72,300	28,970	101,270	20/종신	30,000,000
8	40대	여	일반	7,200	127,843	135,043	20/종신	4,000,000
9	50대	남	유병자	96,900	58,870	155,770	20/종신	30,000,000
10	50대	남	일반	10,320	186,736	197,056	20/종신	4,000,000
11	50대	여	유병자	87,300	47,760	135,060	20/종신	30,000,000
12	50대	여	일반	8,920	136,290	145,210	20/종신	4,000,000
13	60대	남	유병자	158,400	108,400	266,800	20/종신	30,000,000
14	60대	남	일반	17,320	168,020	185,340	15/종신	4,000,000
15	60대	여	유병자	137,100	59,000	196,100	20/종신	30,000,000
16	60대	여	일반	14,880	106,695	121,575	15/종신	4,000,000

※ 70대는 가입이 불가하여 조사에서 제외됨.

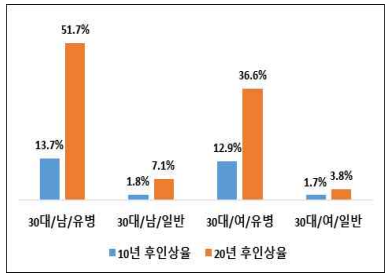
DB생명보험은 모든 연령대의 유병자와 일반 건강 보험의 보장 기간은 계약일로부터 '종신'까지 이고, 납입기간 60대 일반 건강 보험만 15년이고 모든 연령대의 유병자와 일반 건강 보험의 납입 기간은 '20년' 인 것으로 나타남. 보험의 보장 내용 중 주계약인 사망 시의 '사망보험금'을 조사한 결과, 유병자 보험은 3천만 원, 일반 건강 보험은 4백만 원으로 모든 연령대에서 동일하게 나타남. 주계약 보장 내용인 '사망보험금' 지급액은 일반 건강 보험보다 유병자 보험의 지급액이 더 많은 것으로 조사됨. 최초 보험료 조사 결과, 특약의 개수의 차이가 있지만 30대에서 50대까지는 유병자 보험이 일반 건강 보험보다 저렴하지만, 60대의 경우는 남·여 모두 유병자 보험이 일반 건강 보험보다 비싼 것으로 나타남. 이는 보험사가 고혈압, 당뇨 등 지병이 있는 유병자, 고령자를 새로운 고객대상의 유병자 보험을 출시하여 가입 문턱을 낮추었지만 30대에서 50대보다 가입이 절실하게 필요한 60대가 유병자 보험에 가입할 경우 일반 건강 보험보다 보험료가 비싸고 보장 범위가 작은

것으로 조사됨. 따라서 60대 이상의 경우 가입 절차가 간편하다고 유병자 보험에 가입하지 말고 일반 보험 상품에 가입할 수 있는지 확인 및 비교 후 가입해야 하는 주의가 필요함.

<DB생명보험 연령대별 해지 환급률 및 갱신보험료> (단위 : 원, 개, %)

번호	연령대	성별	종류	최초 보험료	해지환급률		갱신보험료		인상률		보험 가격 지수
					1년	10년	10년 후	20년 후	10년후	20년후	
1	30대	남	유병자	83,420	0.0	37.8	94,880	126,570	13.7%	51.7%	108.4
2	30대	남	일반	111,705	0.2	0.0	113,660	119,585	1.8%	7.1%	104.3
3	30대	여	유병자	79,570	0.1	36.0	89,870	108,660	12.9%	36.6%	108.0
4	30대	여	일반	108,749	0.6	0.0	110,564	112,849	1.7%	3.8%	105.9
5	40대	남	유병자	108,380	0.1	34.7	140,070	195,260	29.2%	80.2%	108.4
6	40대	남	일반	150,278	0.5	0.0	156,203	166,833	3.9%	11.0%	104.3
7	40대	여	유병자	101,270	0.1	33.9	120,060	136,040	18.6%	34.3%	108.0
8	40대	여	일반	135,043	0.6	0.0	137,328	140,223	1.7%	3.8%	105.9
9	50대	남	유병자	155,770	0.0	30.0	174,930	212,781	12.3%	36.6%	108.4
10	50대	남	일반	197,056	0.8	0.0	205,106	213,111	4.1%	8.1%	104.3
11	50대	여	유병자	135,060	0.1	30.3	151,040	182,720	11.8%	35.3%	108.0
12	50대	여	일반	145,210	0.1	0.0	145,515	145,735	0.2%	0.4%	105.9
13	60대	남	유병자	266,800	3.9	24.1	334,300	450,200	25.3%	68.7%	108.4
14	60대	남	일반	185,340	0.5	3.7	188,490	189,390	1.7%	2.2%	104.3
15	60대	여	유병자	196,100	3.6	31.6	220,500	263,300	12.4%	34.3%	108.0
16	60대	여	일반	121,575	0.3	5.8	122,395	123,055	0.7%	1.2%	105.9
유병자 보험 평균						32.3			17.0%	42.7%	108.2
일반 건강 보험 평균						1.2			2.0%	37.6%	105.1

DB생명보험의 연령대별 유병자 보험과 일반 건강 보험의 10년의 해지 환급률을 살펴보면, 유병자 보험의 해지 환급률은 연령대가 높아질수록 떨어지고, 일반 건강 보험의 해지 환급률은 대부분 0%이고 60대에서 남자는 3.7%, 여자는 5.8%로 나타남. 10년 후 유병자 보험료의 평균 해지 환급률은 32.3%이고 일반 건강 보험료의 평균 해지 환급률은 1.2%로 유병자 보험의 해지 환급률보다 31.1%p 낮은 것으로 나타남. 금융감독원에 따르면 필요 때문에 적지 않은 보험료를 지급하며 보험에 가입했지만, 10년 후 유지되는 비율은 20%라고 함. 건강했을 때 보험을 가입하였지만 10년이 지나는 시점에서는 보험을 유지하는 비율이 대략 20% 수준으로 떨어지는 것을 이용하여 보험사에서 일반 건강 보험의 10년 후 평균 해지 환급률을 너무 낮은 수준으로 설계한 것은 아닌지 의심됨. 보험은 주계약 보험료 이외에 특약 보험료는 보험기간, 납입기간, 갱신 등에 따라 변동될 수 있다고 청약서에 명시되어 있음. 이에 10년 후와 20년 후의 갱신 보험료를 산정하여 최초 보험료와 비교한 인상률을 분석한 결과, 유병자 보험료의 평균 인상률은 각각 17.0%, 42.7%이고 일반 건강 보험의 평균 인상률은 2.0%, 37.6%로 유병자 보험의 평균 인상률이 높은 것으로 나타남. 마지막으로 DB생명보험의 보험가격지수를 살펴보면, 유병자의 평균 보험가격지수는 108.2로 동일 유형 상품과 비교해 8.2% 비싸고 일반 건강 보험은 105.1로 동일 유형 상품에 비해 5.1% 비싼 편임.



30대 남자의 경우 최초 보험료를 살펴보면, 유병자 보험료는 83,420원이고, 일반 건강 보험료는 111,705원으로 유병자 보험료가 28,285원 저렴한 것으로 조사됨. 하지만 담보별 갱신 주기에 따라 갱신 보험료[9]가 대부분 인상되므로 10년 후와 20년 후의 보험 인상률을 비교해 보면, 일반 건강 보험료는 1.8%, 7.1%가 인상되는 반면 유병자 보험료는 13.7%, 51.7%로 높은 편임. 따라서 20년 전 일반 건강 보험료보다 저렴했던 유병자 보험료는 20년 후에 126,570원으로 인상되어 일반 건강 보험료 119,585원보다 6,985원이 더 비싼 것으로 조사됨. 30대 여자의 경우도 최초 보험료는 유병자 보험료가 일반 건강 보험료보다 29,179원이 저렴하였으나 10년 후와 20년 후에 각각 12.9%와 36.6%로 인상되어 20년 후의 인상된 유병자 보험료와 일반 건강 보험료 차이는 4,189원으로 줄어들어 비슷한 가격을 형성함.

② 미래에셋생명보험

- 유병자 보험 명 : 헬스케어 간편종합보험 무배당
- 일반 건강 보험 명 : 헬스케어 종합보장보험 무배당

<미래에셋생명보험 연령대별 보험료> (단위 : 원, 개, %)

번호	연령대	성별	종류	기본 계약료	특약료	최초 보험료	납입/보장 기간	사망지급액
1	30대	남	유병자	6,172	118,358	124,530	20/100세	4,000,000
2	30대	남	일반	5,844	115,715	121,559	20/100세	4,000,000
3	30대	여	유병자	5,216	124,004	129,220	20/100세	4,000,000
4	30대	여	일반	4,712	120,682	125,394	20/100세	4,000,000
5	40대	남	유병자	7,856	151,360	159,216	20/100세	4,000,000
6	40대	남	일반	7,556	151,181	158,737	20/100세	4,000,000
7	40대	여	유병자	6,508	152,342	158,850	20/100세	4,000,000
8	40대	여	일반	6,004	150,152	156,156	20/100세	4,000,000
9	50대	남	유병자	10,456	201,892	212,348	20/100세	4,000,000
10	50대	남	일반	10,016	184,347	194,363	20/100세	4,000,000
11	50대	여	유병자	8,308	184,715	193,023	20/100세	4,000,000

9) 갱신 보험료는 설계 당시의 내용으로 갱신 시 보험료율이 변동될 경우 갱신 시점의 보험료는 예시와 달라질 수 있음.

12	50대	여	일반	7,748	156,865	164,613	20/100세	4,000,000
13	60대	남	유병자	25,360	319,685	345,045	10/100세	4,000,000
14	60대	남	일반	14,248	189,131	203,379	20/100세	4,000,000
15	60대	여	유병자	20,128	269,364	289,492	10/100세	4,000,000
16	60대	여	일반	10,404	132,536	142,940	20/100세	4,000,000
17	70대	남	유병자	17,932	242,911	260,843	15/100세	4,000,000
18	70대	여	유병자	19,608	195,631	215,239	15/100세	4,000,000

※ 일반 건강 보험 대상에 70대는 제외되어 조사에서 제외됨.

미래에셋생명보험은 모든 연령대의 유병자와 일반 건강 보험의 보장 기간은 계약 일로부터 '100세'까지 이고, 납입기간 60대 유병자 보험은 10년, 70대 유병자 보험은 15년이고 나머지 연령대의 유병자와 일반 건강 보험의 '20년'인 것으로 나타남. 보험의 보장 내용 중 주계약인 사망 시의 '사망보험금'을 조사한 결과, 유병자 보험과 일반 건강 보험 모두 4백만 원으로 모든 연령대에서 동일하게 나타남. 최초 보험료 조사 결과, 특약의 개수의 차이가 있지만 모든 연령대에서 유병자 보험이 일반 건강 보험보다 비슷하거나 조금 비싼 것으로 조사됨. 50대부터는 유병자와 일반 건강 보험료의 가격 차이와 남·여 차이가 커짐. 60대의 유병자 보험료는 319,685원으로 다른 연령대에 비해 2~3배 비쌈. 60대 유병자 보험료는 일반 건강 보험료보다 130,554원이 비싸므로 유병자 보험 가입 시 일반 보험 상품에 가입할 수 있는지 먼저 따져본 다음에 가입해야 하는 주의가 필요함.

<미래에셋생명보험 연령대별 해지 환급률 및 갱신보험료> (단위 : 원, 개, %)

번호	연령대	성별	종류	최초 보험료	해지환급률		갱신보험료		인상률		보험 가격 지수
					1년	10년	10년 후	20년 후	10년후	20년후	
1	30대	남	유병자	124,530	0.0	0.0	124,530	124,530	0.0%	0.0%	
2	30대	남	일반	121,559	0.0	0.0	121,869	129,876	0.3%	6.8%	
3	30대	여	유병자	129,220	0.0	0.0	129,220	129,220	0.0%	0.0%	
4	30대	여	일반	125,394	0.0	1.4	125,796	133,260	0.3%	6.3%	
5	40대	남	유병자	159,216	0.0	0.0	159,216	159,216	0.0%	0.0%	
6	40대	남	일반	158,737	0.0	2.0	159,621	177,405	0.6%	11.8%	
7	40대	여	유병자	158,850	0.0	0.0	158,850	158,850	0.0%	0.0%	
8	40대	여	일반	156,156	0.0	1.3	156,334	160,524	0.1%	2.8%	
9	50대	남	유병자	212,348	0.0	0.0	212,348	212,348	0.0%	0.0%	
10	50대	남	일반	194,363	0.0	2.5	196,569	209,552	1.1%	7.8%	
11	50대	여	유병자	193,023	0.0	0.0	193,023	193,023	0.0%	0.0%	
12	50대	여	일반	164,613	0.0	0.5	164,953	167,319	0.2%	1.6%	
13	60대	남	유병자	345,045	0.0	30.3	345,045	345,045	0.0%	0.0%	
14	60대	남	일반	203,379	0.0	0.7	205,044	204,803	0.8%	0.7%	
15	60대	여	유병자	289,492	0.0	33.7	289,492	289,492	0.0%	0.0%	
16	60대	여	일반	142,940	0.0	1.0	143,527	148,243	0.4%	3.7%	
17	70대	남	유병자	260,843	0.0	0.0	260,843	260,843	0.0%	0.0%	
18	70대	여	유병자	215,239	0.0	4.3	215,239	215,239	0.0%	0.0%	
유병자 보험 평균						6.8			0.0%	0.0%	
일반 건강 보험 평균						1.2			0.5%	5.0%	

미래에셋생명보험의 연령대별 유병자 보험과 일반 건강 보험의 보험료를 비교해보면, 모든 연령대에서 유병자 보험료가 일반 건강 보험료보다 비싼 것으로 조사됨. 유병자와 일반 건강 보험료의 차이가 가장 적게 나타나는 연령대인 40대 남자 유병자 보험료는 159,216원이고 일반 건강 보험료는 158,737원으로 유병자 보험료가 479원 비쌈. 반면 가장 많이 차이나는 60대 여성의 경우, 유병자 보험료는 289,492원이고 일반 건강 보험료는 142,940원으로 146,552원 차이나 유병자 보험료가 일반 건강 보험료보다 2배 이상 비쌈. 보험은 주계약 보험료 이외에 특약 보험료는 보험기간, 납입기간, 갱신 등에 따라 변동될 수 있다고 청약서에 명시되어 있어 10년 후와 20년 후의 갱신 보험료를 산정하여 최초 보험료와 비교한 인상률을 분석한 결과, 유병자 보험의 평균 인상률은 0%이고 오히려 일반 건강 보험의 평균 인상률이 10년 후가 0.5%, 20년 후가 5.0%로 일반 건강 보험의 평균 인상률이 높은 것으로 나타남. 이는 미래에셋생명의 유병자 보험의 최초 보험료가 일반 건강 보험료보다 높게 책정되어 10년과 20년 후의 인상률이 없거나 낮은 것으로 판단됨.

미래에셋생명보험의 연령대별 유병자 보험과 일반 건강 보험의 10년 후의 해지 환급률을 살펴보면, 유병자와 일반 건강 보험의 해지 환급률은 대부분 0%이고 나이가 많아질수록 일반 건강 보험의 해지 환급률은 조금 증가하여 최소 1.3%에서 최대 4.3%의 환급률을 보였음. 특이한 사항으로는 60대의 유병자 보험의 해지 환급률이 남자는 30.3%이고 여자는 33.7%로 다른 연령대보다 해지 환급률이 높은 것으로 나타남. 60대의 경우 유병자와 일반 건강 보험료의 차이가 많이 나고 10년 후 해지 환급률 차이도 큰 것으로 보임. 10년 후 유병자 보험의 평균 해지 환급률은 6.8%이고 일반 건강 보험의 평균 해지 환급률은 1.2%로 유병자 보험의 해지 환급률보다 5.6%p 낮은 것으로 나타남. 미래에셋생명 보험료를 분석한 결과, 갱신률은 높지 않았지만, 나이가 많을수록 최초 가입 시 유병자 보험료가 일반 건강 보험료보다 비싼 편으로 60대 이후는 가입 전 본인한테 맞는 보험인지 잘 살펴볼 필요가 있음.

생명보험협회와 손해보험협회 사이트에 '보험가격지수'를 공시하고 있음. 하지만 합리적이고 똑똑한 소비자일지라도 보험 가입 전에 보험가격지수를 비교 확인하고 보험에 가입하는 소비자는 많지 않음. DB생명보험 설계서 및 계약서에는 보험가격지수가 표시되어 있는 반면, 미래에셋생명보험의 보험가격지수는 설계서에서 확인할 수 없었음. 보험가격지수가 보험상품을 선택하기 위한 정확인 기준이 될 순 없지만 소비자 편익과 알권리 제공 차원에서 설계서 및 계약서에 보험가격지수를 표시해야함.

③ 동양생명보험

- 유병자 보험 명 : 무배상수호천사 간편한 내가 만드는 보장보험(갱신형)
- 일반 건강 보험 명 : 무배당수호천사 내가만드는 보장보험

<동양생명보험 연령대별 보험료> (단위 : 원, 개, %)

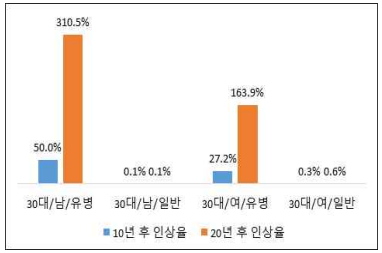
번호	연령대	성별	종류	기본 계약료	특약료	최초 보험료	납입/보장 기간	사망지급액
1	30대	남	유병자	370	30,270	30,640	20/100세	10,000,000
2	30대	남	일반	7,000	126,315	133,315	20/종신	4,000,000
3	30대	여	유병자	120	32,800	32,920	20/100세	10,000,000
4	30대	여	일반	6,120	112,041	118,161	20/종신	4,000,000
5	40대	남	유병자	580	61,440	62,020	20/100세	10,000,000
6	40대	남	일반	8,840	160,305	169,145	20/종신	4,000,000
7	40대	여	유병자	170	52,840	53,010	20/100세	10,000,000
8	40대	여	일반	7,600	138,732	146,332	20/종신	4,000,000
9	50대	남	유병자	930	92,220	93,150	20/100세	10,000,000
10	50대	남	일반	11,480	211,698	223,178	20/종신	4,000,000
11	50대	여	유병자	300	65,095	65,395	20/100세	10,000,000
12	50대	여	일반	9,560	169,612	179,172	20/종신	4,000,000
13	60대	남	유병자	1,690	122,003	123,693	20/100세	10,000,000
14	60대	남	일반	16,080	215,074	231,154	20/종신	4,000,000
15	60대	여	유병자	680	78,900	79,580	10/100세	10,000,000
16	60대	여	일반	12,720	130,870	143,590	20/종신	4,000,000
17	70대	남	유병자	4,410	119,442	123,852	20/100세	10,000,000
18	70대	남	일반	4,410	116,402	120,812	20/100세	10,000,000
19	70대	여	유병자	2,470	68,117	70,587	20/100세	10,000,000
20	70대	여	일반	2,470	66,517	68,987	20/100세	10,000,000

동양생명보험은 모든 연령대의 유병자 보험과 70대 일반 건강 보험의 보장 기간은 계약 일로부터 '100세'까지 이고, 30대에서 60대까지의 일반 건강 보험의 보장 기간은 '종신' 임. 납입기간은 모든 연령대의 유병자와 일반 건강 보험 모두 '20년'으로 나타남. 보험의 보장 내용 중 주계약인 사망 시의 '사망보험금'을 조사한 결과, 유병자 보험과 70대의 일반 건강 보험의 사망보험금은 1천만 원이고, 30대에서 60대까지의 일반 건강 보험의 사망보험금은 4천만 원으로 모든 연령대에서 유병자 사망보험금이 일반 건강 보험금보다 많았으며, 70대에서는 유병자와 일반 건강 사망보험금은 1천만원으로 동일하였음. 최초 보험료 조사 결과, 특약의 개수의 차이가 있지만 30대에서 50대까지는 유병자 보험이 일반 건강 보험보다 2~4배 싼 것으로 조사됨. 70대 남·여 모두 유병자 보험료가 일반 건강 보험료가 비슷하거나 비싼 것으로 조사됨. 고령층의 경우 일반 보험 상품에 가입할 수 있는지 먼저 따져본 다음에 가입해야 하는 주의가 필요함.

<동양생명보험 연령대별 해지 환급률 및 갱신보험료> (단위 : 원, 개, %)

번호	연령대	성별	종류	보험료	해지환급률		갱신보험료		인상률		보험 가격 지수
					1년	10년	10년 후	20년 후	10년후	20년후	
1	30대	남	유병자	30,640	0.1	11.8	45,970	125,790	50.0%	310.5%	
2	30대	남	일반	133,315	0.0	0.0	133,405	133,415	0.1%	0.1%	
3	30대	여	유병자	32,920	0.0	11.7	41,860	86,870	27.2%	163.9%	
4	30대	여	일반	118,161	0.0	0.0	118,461	118,811	0.3%	0.6%	
5	40대	남	유병자	62,020	0.1	13.2	100,990	211,090	62.8%	240.4%	
6	40대	남	일반	169,145	0.0	0.0	169,905	171,045	0.4%	1.1%	
7	40대	여	유병자	53,010	0.1	7.2	122,540	141,820	131.2%	167.5%	
8	40대	여	일반	146,332	0.0	0.0	146,652	146,922	0.2%	0.4%	
9	50대	남	유병자	93,150	0.2	14.3	121,920	206,060	30.9%	121.2%	
10	50대	남	일반	223,178	0.0	0.0	224,338	224,608	0.5%	0.6%	
11	50대	여	유병자	65,395	0.2	7.1	87,137	134,140	33.2%	105.1%	
12	50대	여	일반	179,172	0.0	0.0	179,462	180,332	0.2%	0.6%	
13	60대	남	유병자	123,693	0.8	6.8	155,180	160,730	25.5%	29.9%	
14	60대	남	일반	231,154	0.0	0.0	231,554	232,514	0.2%	0.6%	
15	60대	여	유병자	79,580	0.7	6.1	95,144	97,190	19.6%	22.1%	
16	60대	여	일반	143,590	0.0	0.0	144,420	145,780	0.6%	1.5%	
17	70대	남	유병자	123,852	0.3	13.7	126,519	207,410	2.2%	67.5%	
18	70대	남	일반	120,812	0.4	15.2		207,939		72.1%	
19	70대	여	유병자	70,587	0.5	9.0	72,452	84,995	2.6%	20.4%	
20	70대	여	일반	68,987	0.5	11.2		87,566		26.9%	
유병자 보험 평균					0.3	10.1			38.3%	124.9%	
일반 건강 보험 평균					0.1	2.6			0.3%	104.6%	

동양생명보험의 연령대별 유병자 보험과 일반 건강 보험의 보험료를 비교해보면, 70대를 제외하고는 모든 연령대에서 일반 건강 보험료가 유병자 보험료보다 비쌈. 연령대가 낮을수록 유병자와 일반 건강 보험료의 차이가 많이 나고 연령대가 높아질수록 보험료 차이는 적음. 30대 남자 유병자 보험료는 30,640원이고 일반 건강 보험료는 133,315원으로 일반 건강 보험료가 102,675원 비싸고, 30대 여자 유병자 보험료는 32,920원이고 일반 건강 보험료는 118,161원으로 일반 건강 보험료가 85,241원 비쌈. 그 차이는 점점 줄어들어 오히려 70대의 경우, 남자 유병자 보험료는 123,852원이고 일반 건강 보험료는 120,812원으로 3,040원이 더 저렴함. 하지만, 10년 후와 20년 후의 갱신 보험료를 산정하여 최초 보험료와 비교한 인상률을 분석한 결과, 유병자 보험의 10년 후 평균 인상률은 38.3%이고, 20년 후 평균 인상률은 무려 124.9%로 나타남. 일반 건강 보험의 10년 후 평균 인상률은 0.3%이고 20년 후 평균 인상률은 104.6%로 유병자 보험료 인상률보다 낮은 것으로 조사됨.



30대 남자, 유병자 보험료의 경우 최초 보험료 보다 10년 후는 50.0%, 20년 후는 310.5% 인상되어 20년 전 가격 차이가 많이 났던 유병자 보험료와 일반 건강 보험료의 차이가 20년 후에는 거의 차이나지 않고 비슷함.

동양생명보험의 연령대별 유병자 보험과 일반 건강 보험의 10년 후의 해지 환급률을 살펴보면, 일반 건강 보험의 해지 환급률은 30대에서 60대까지는 대부분 0%이고 70대 남자는 15.2%, 70대 여자가 11.2%로 나타남. 일반 건강 보험의 해지 환급률은 연령대별 특징은 없었으며 최소 6.1%에서 최대 14.3%의 해지 환급률을 보였음. 동양생명 보험료를 분석한 결과, 30대의 유병자 보험의 경우 최초 보험료는 다른 보험사에 비해 저렴하였지만 10년, 20년 후에 갱신 보험료가 매우 비싸지고 최초 가입 시의 특약 개수에도 변함이 없으므로 가입 전에 자신한테 맞는 보험이 무엇인지 비교하여 선택하여야 함. 동양생명보험의 설계서 및 계약서에도 보험가격지수는 표시되지 않았음.

④ 삼성생명보험

- 유병자 보험 명 : S간편종합보장보험(갱신형, 무배당)
- 일반 건강 보험 명 : New종합건강보험(무배당)일당백

<삼성생명보험 연령대별 보험료> (단위 : 원, 개, %)

번호	연령대	성별	종류	기본 계약료	특약료	최초 보험료	납입/보장 기간	사망지급액
1	30대	남	유병자	480	32,894	33,374	15/100세	20,000,000
2	30대	남	일반	56,420	133,257	189,677	20/100세	40,000,000
3	30대	여	유병자	160	41,368	41,528	15/100세	20,000,000
4	30대	여	일반	31,540	69,401	100,941	48/100세	40,000,000
5	40대	남	유병자	660	53,275	53,935	15/100세	20,000,000
6	40대	남	일반	49,380	124,850	174,230	38/100세	40,000,000
7	40대	여	유병자	240	57,966	58,206	15/100세	20,000,000
8	40대	여	일반	40,360	98,632	138,992	38/100세	40,000,000
9	50대	남	유병자	1,120	85,326	86,446	15/100세	20,000,000
10	50대	남	일반	86,520	229,043	315,563	20/100세	40,000,000
11	50대	여	유병자	460	75,437	75,897	15/100세	20,000,000
12	50대	여	일반	63,280	168,224	231,504	20/100세	40,000,000
13	60대	남	유병자	2,180	135,811	137,991	15/100세	20,000,000
14	60대	남	일반	109,100	277,193	386,293	20/100세	40,000,000
15	60대	여	유병자	1,160	99,301	100,461	10/100세	20,000,000
16	60대	여	일반	71,180	181,018	252,198	20/100세	40,000,000
17	70대	남	유병자	4,180	154,963	159,143	15/100세	20,000,000
18	70대	여	유병자	2,470	68,117	70,587	15/100세	10,000,000

※ 일반 건강 보험 대상에 70대는 제외되어 조사에서 제외됨.

삼성생명보험은 모든 연령대의 유병자 보험과 일반 건강 보험의 보장 기간은 '100세' 임. 납입기간은 모든 연령대의 유병자 보험은 '15년'으로 동일하나 일반 건강 보험의 납입기간은 30대 여자가 48년, 40대 남·여 모두 38년이고 나머지는 모두 20년으로 나타남. 보험의 보장 내용 중 주계약인 사망시의 '사망보험금'을 조사한 결과, 70대 여자 유병자 보험만 1천만 원 나머지는 모두 2천만 원 일반 건강 보험의 사망보험금은 모든 연령대에서 4천만 원으로 동일하였음.

최초 보험료 조사 결과, 특약의 개수의 차이가 있지만 모든 연령대에서 유병자 보험이 일반 건강 보험보다 2~4배 낮은 것으로 조사됨.

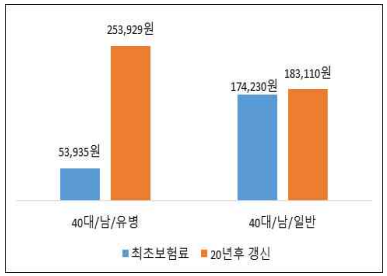
<삼성생명보험 연령대별 해지 환급률 및 갱신보험료> (단위 : 원, 개, %)

번호	연령대	성별	종류	최초 보험료	해지환급률		갱신보험료		인상률		보험 가격 지수
					1년	10년	10년 후	20년 후	10년후	20년후	
1	30대	남	유병자	33,374	0.0	5.1	69,808	175,292	109.2%	425.2%	
2	30대	남	일반	189,677	0.1	0.1	190,663	193,847	0.5%	2.2%	
3	30대	여	유병자	41,528	0.0	7.9	68,043	136,554	63.8%	228.8%	
4	30대	여	일반	100,941	0.3	0.4	102,645	104,007	1.7%	3.0%	
5	40대	남	유병자	53,935	0.0	6.9	131,744	253,929	144.3%	370.8%	
6	40대	남	일반	174,230	0.0	0.0	177,444	183,110	1.8%	5.1%	
7	40대	여	유병자	58,206	0.0	3.9	106,299	208,495	82.6%	258.2%	
8	40대	여	일반	138,992	0.0	0.0	141,568	142,371	1.9%	2.4%	
9	50대	남	유병자	86,446	0.0	8.5	187,304	248,640	116.7%	187.6%	
10	50대	남	일반	315,563	0.0	0.0	320,682	315,304	1.6%	-0.1%	
11	50대	여	유병자	75,897	0.0	3.9	138,455	196,563	82.4%	159.0%	
12	50대	여	일반	231,504	0.0	0.0	232,736	235,803	0.5%	1.9%	
13	60대	남	유병자	137,991	0.0	8.5	213,204	229,678	54.5%	66.4%	
14	60대	남	일반	386,293	0.0	0.0	392,267	391,926	1.5%	1.5%	
15	60대	여	유병자	100,461	0.0	5.8	156,279	178,006	55.6%	77.2%	
16	60대	여	일반	252,198	0.0	0.0	256,002	258,032	1.5%	2.3%	
17	70대	남	유병자	159,143	0.0	3.9	183,448		15.3%		
18	70대	여	유병자	70,587	0.0	4.2	72,452	84,995	2.6%	20.4%	
유병자 보험 평균						5.9			72.7%	199.3%	
일반 건강 보험 평균						0.5			1.4%	18.3%	

삼성생명보험의 연령대별 유병자 보험과 일반 건강 보험의 보험료를 비교해보면, 모든 연령대에서 일반 건강 보험료가 유병자 보험료보다 비싼 것으로 조사됨. 30대 남자 유병자 보험료는 33,374원이고 일반 건강 보험료는 189,677원으로 156,303원 비싸고, 30대 여자 유병자 보험료는 41,528원이고 일반 건강 보험료는 100,941원으로 59,413원 비쌈. 40대 남자의 일반 건강 보험료는 유병자 보험료보다 120,295원 비싸고, 40대 여자는 80,786원 비쌈. 50대 남자는 229,117원, 여자는 155,607원으로 유병자와 일반 건강 보험료 차이가 많이 나는 편임. 보험료 차이가 가장 많이 나는 연령대는 60대 남자로 유병자 보험료가 137,991원이고 일반 건강 보험료는

386,293원으로 248,302원의 보험료 차이를 보였음. 30대에서 60대의 건강상태는 개인별 차이가 크므로 자신의 건강 상태를 체크하고 확인 한 후에 자신한테 맞는 보험을 선택하여 가입해야 함.

10년 후와 20년 후의 갱신 보험료를 산정하여 최초 보험료와 비교한 인상률을 분석한 결과, 유병자 보험의 10년 후 평균 인상률은 72.7%이고, 20년 후 평균 인상률은 무려 199.3%로 나타남. 일반 건강 보험의 10년 후 평균 인상률은 1.4%이고 20년 후 평균 인상률은 18.3%로 유병자 보험료 인상률보다 낮은 것으로 조사됨. 40대 남자 경우, 최초 유병자 보험료는 일반 건강 보험료보다 저렴하였으나, 20년 후에는 유병자 보험료가 더 비싸지므로 최초 보험료만 확인하고 가입하지 말고 갱신되는 특약도 잘 살펴볼 필요가 있음. 10년 후 평균 해지 환급률을 살펴보면, 유병자 보험은 5.9%. 일반 건강 보험은 0.5%로 나타나 일반 건강 보험의 해지 환급률이 더 낮음.



40대의 10년 후와 20년 후의 갱신된 보험료를 살펴보면, 남자 유병자 최초 보험료가 53,935원에서 20년 후에는 253,929원으로 370.8% 인상되었고, 일반 건강 최초 보험료는 174,230원에서 177,444원으로 5.1%가 인상되어 20년 후에는 유병자 보험료가 더 비싸짐.

최초 보험료보다 20년 갱신 보험료가 더 비싸지는 경우는 30대 여성에서도 나타남. 30대 여성의 최초 유병자 보험료는 41,528원에서 136,554원으로 228.8% 인상되었고, 일반 건강 보험료는 100,941원에서 104,007원으로 3.0%인상되어 보험 가입 시 저렴하였던 유병자 보험료가 일반 건강 보험료보다도 훨씬 비싸짐. 보험을 가입할 때는 무작정 보험료가 저렴한 것과 가입이 편한 보험을 선택하기보다는 연령대별, 자신의 건강 상태, 특약, 갱신 내용 등을 꼼꼼하게 확인 후 가입해야 함. 삼성생명보험의 설계서 및 계약서에도 보험가격지수는 표시되지 않았음.

⑤ 흥국생명보험

- 유병자 보험 명 : 다(多)사랑OK간편건강보험(갱신형)
- 일반 건강 보험 명 : 다(多)사랑통합보험(해지환급금 미지급형V2)

<흥국생명보험 연령대별 보험료> (단위 : 원, 개, %)

번호	연령대	성별	종류	기본 계약료	특약료	최초 보험료	납입/보장 기간	사망지급액
1	30대	남	유병자	3,100	52,813	55,913	20/100세	100,000,000
2	30대	남	일반	11,000	198,887	209,887	20/100세	100,000,000
3	30대	여	유병자	1,000	68,537	69,537	20/100세	100,000,000
4	30대	여	일반	8,100	160,328	168,428	20/100세	100,000,000
5	40대	남	유병자	5,400	104,268	109,668	20/100세	100,000,000
6	40대	남	일반	11,900	249,791	261,691	20/100세	100,000,000
7	40대	여	유병자	1,700	108,199	109,899	20/100세	100,000,000
8	40대	여	일반	9,700	192,497	202,197	20/100세	100,000,000
9	50대	남	유병자	10,200	185,729	195,929	20/100세	100,000,000
10	50대	남	일반	13,000	260,205	273,205	20/100세	100,000,000
11	50대	여	유병자	3,300	139,099	142,399	20/100세	100,000,000
12	50대	여	일반	11,600	181,986	193,586	20/100세	100,000,000
13	60대	남	유병자	8,160	50,274	58,434	10/100세	60,000,000
14	60대	남	일반	6,500	189,385	195,885	20/100세	50,000,000
15	60대	여	유병자	2,700	60,726	63,426	10/100세	60,000,000
16	60대	여	일반	6,300	115,913	122,213	20/100세	50,000,000
17	70대	남	유병자	7,680	99,007	106,687	10/100세	30,000,000
18	70대	여	유병자	2,700	32,406	35,106	10/100세	60,000,000

※ 일반 건강 보험 대상에 70대는 제외되어 조사에서 제외됨.

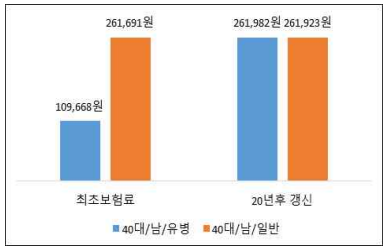
흥국생명보험은 모든 연령대의 유병자와 일반 건강 보험의 보장 기간은 계약 일로부터 '100세'까지 이고, 납입기간은 30대에서 50대의 유병자 보험과 일반 건강 보험, 60대의 일반 건강 보험은 모두 '20년'이고 60대와 70대의 유병자 보험은 '10년'으로 나타남. 보험의 보장 내용 중 주계약인 사망 시의 '사망보험금'을 조사한 결과, 30대에서 50대의 유병자 보험과 일반 건강 보험 모두 1억 원이며, 60대 유병자 보험의 사망보험금은 6천원원이고, 일반 건강 보험은 5천만 원임. 70대는 남자 유병자 보험은 3천만 원 여자 유병자 보험은 6천만 원의 사망보험금인 것으로 조사됨. 사망보험금은 30대에서 50대의 연령별, 보험 종류별 차이는 없었으며, 60대는 보험별 차이가 1천만 원 나고, 70대는 성별의 차이가 3천만 원 나는 것으로 조사됨. 최초 보험료 조사 결과, 특약의 개수의 차이가 있지만 모든 연령대에서 유병자 보험이 일반 건강 보험보다 싼 것으로 조사됨. 비슷한 조건의 유병자 보험료와 일반 보험료의 차이가 많이 나는 연령대로는 3·40대로 특히 남자가 차이가 많이 나는 것으로 조사됨. 30대 남자 유병자 보험료는 55,913원이고 일반 건강 보험료는 209,887원으로 일반 건강 보험료가 153,974원 비싸 가장 많이 차이는 것으로 나타남.

<흥국생명보험 연령대별 해지 환급률 및 갱신보험료>　　(단위 : 원, 개, %)

번호	연령대	성별	종류	최초 보험료	해지환급률		갱신보험료		인상률		보험 가격 지수
					1년	10년	10년 후	20년 후	10년후	20년후	
1	30대	남	유병자	55,913	0.0	21.3		164,937		195.0%	95.7
2	30대	남	일반	209,887	0.1	9.6	209,924	210,006	0.0%	0.1%	104.2
3	30대	여	유병자	69,537	0.0	17.8		130,865		88.2%	86.1
4	30대	여	일반	168,428	0.0	9.3	168,515	168,652	0.1%	0.1%	103.1
5	40대	남	유병자	109,668	0.0	22.7	113,074	261,982	3.1%	138.9%	95.7
6	40대	남	일반	261,691	0.0	8.2	261,765	261,923	0.0%	0.1%	104.2
7	40대	여	유병자	109,899	0.0	12.8	111,024	190,435	1.0%	73.3%	86.1
8	40대	여	일반	202,197	0.0	7.2	202,316	202,400	0.1%	0.1%	103.1
9	50대	남	유병자	195,929	0.0	19.8		376,662		92.2%	95.7
10	50대	남	일반	273,205	0.0	7.0	273,349	273,992	0.1%	0.3%	104.2
11	50대	여	유병자	142,399	0.0	13.8		448,582		215.0%	86.1
12	50대	여	일반	193,586	0.0	6.5	193,640	193,848	0.0%	0.1%	103.1
13	60대	남	유병자	58,434	0.0	0.0	72,107	96,572	23.4%	65.3%	95.7
14	60대	남	일반	195,885	0.0	5.0	196,192	196,851	0.2%	0.5%	104.2
15	60대	여	유병자	63,426	0.0	0.0	79,101	66,807	24.7%	5.3%	86.1
16	60대	여	일반	122,213	0.0	5.3	122,299	122,597	0.1%	0.3%	103.1
17	70대	남	유병자	106,687	0.0	0.0	124,701	141,059	16.9%	32.2%	95.7
18	70대	여	유병자	35,106	0.0	0.0	43,891	63,187	25.0%	80.0%	86.1
유병자 보험 평균						10.8			15.7%	98.5%	90.7
일반 건강 보험 평균						7.3			0.1%	1.6%	103.7

10년 후와 20년 후의 갱신 보험료를 산정하여 최초 보험료와 비교한 인상률을 분석한 결과, 유병자 보험의 10년 후 평균 인상률은 15.7%이고, 20년 후 평균 인상률은 무려 98.5%로 나타남. 일반 건강 보험의 10년 후 평균 인상률은 0.1%이고 20년 후 평균 인상률은 1.6%로 유병자 보험료 인상률이 훨씬 큰 것으로 나타남.

특히 40대와 50대 남자 경우, 최초 유병자 보험료는 일반 건강 보험료보다 저렴하였으나, 20년 후에는 유병자 보험료가 더 비싸진 것으로 분석됨.



40대 남자 유병자 최초 보험료는 109,668원에서 138.9% 인상되어 261,982원 으로 갱신되었고, 일반 건강 보험료는 처음에 261,691원에서 0.1% 인상되어 261,923원으로 갱신되어 유병자 보험료와 일반 건강 보험료가 비슷해 진 것으로 분석됨.

50대 남자 유병자 최초 보험료는 195,929원에서 92.2% 인상되어 376,662원으로 높아졌고, 일반 건강 보험료는 처음에 273,205원에서 0.1% 인상되어 273,992원으로 갱신되어 20년 전 77,276원 저렴했던 유병자 보험료가 20년 후에는 102,670원 비싸진 것을 알 수 있었음. 따라서 보험 가입 시 최초 보험료만 확인하고 가입하지 말고 갱신되는 특약을 확인 후 가입할 필요가 있음.

10년 후 평균 해지 환급률을 살펴보면, 유병자 보험은 15.7%. 일반 건강 보험은 0.1%이고, 20년 후 평균 해지 환급률은 유병자 보험이 98.5%, 일반 건강 보험이 1.6%로 나타나 일반 건강 보험의 해지 환급률이 더 낮은 것을 알 수 있음.

마지막으로 흥국생명보험의 보험가격지수를 살펴보면, 유병자의 평균 보험가격지수는 90.7로 동일 유형 상품과 비교해 9.3% 저렴한 편이고 일반 건강 보험은 103.7로 동일 유형 상품에 비해 3.7% 비싼 편임.

2) 5개 손해보험사 유병자 보험과 일반 건강 보험 비교 분석

① 현대해상보험

- 유병자 보험 명 : 뉴배당뉴간편플러스종합보험(세만기형, 1종, 표준형)
- 일반 건강 보험 명 : 무배당퍼펙트플러스종합보험(세만기형, 2종, 납입면제형)

<현대해상보험 연령대별 보험료>　　(단위 : 원, 개, %)

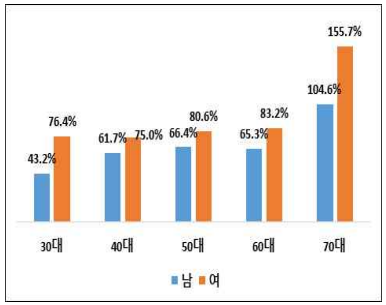
번호	연령대	성별	종류	보장 보험료	적립 보험료	적용 보험료	납입/보장 기간	사망지급액
1	30대	남	유병자	268,980	1,020	270,000	20/100세	10,000,000
2	30대	남	일반	170,349	18,191	188,540	20/100세	100,000,000
3	30대	여	유병자	246,911	89	247,000	20/100세	10,000,000
4	30대	여	일반	138,786	1,214	140,000	20/100세	100,000,000
5	40대	남	유병자	328,055	5	328,060	20/100세	10,000,000
6	40대	남	일반	202,939	1	202,940	20/100세	100,000,000
7	40대	여	유병자	288,801	9	288,810	20/100세	10,000,000
8	40대	여	일반	159,580	5,420	165,000	20/100세	100,000,000
9	50대	남	유병자	404,848	4,582	409,430	20/100세	10,000,000
10	50대	남	일반	245,804	196	246,000	20/100세	100,000,000
11	50대	여	유병자	307,768	2,232	310,000	20/100세	10,000,000
12	50대	여	일반	168,089	3,541	171,630	20/100세	100,000,000
13	60대	남	유병자	484,198	2	484,200	20/100세	10,000,000
14	60대	남	일반	292,933	7	292,940	20/100세	100,000,000
15	60대	여	유병자	325,607	3	325,610	20/100세	10,000,000
16	60대	여	일반	177,689	1	177,690	20/100세	100,000,000
17	70대	남	유병자	353,943	2,057	356,000	20/100세	10,000,000
18	70대	남	일반	173,872	128	174,000	20/100세	100,000,000
19	70대	여	유병자	223,534	1,466	225,000	20/100세	10,000,000
20	70대	여	일반	87,193	807	88,000	20/100세	100,000,000

현대해상보험은 모든 연령대의 유병자와 일반 건강 보험의 보장 기간은 계약 일로부터 '100세'까지 이고, 납입기간도 '20년' 으로 모든 연령대가 동일하게 나타남. 보험의 보장 내용 중 주계약인 사망 시의 '사망보험금'을 조사한 결과, 유병자 보험은 1천만 원, 일반 건강 보험은 1억 원으로 모든 연령대에서 동일하게 나타남. 주계약 보장 내용인 '사망보험금' 지급액은 유병자 보험보다 일반 건강 보험의 지급액이 더 많은 것으로 조사됨.

유병자 보험과 일반 건강 보험의 특약 내용 및 개수를 비슷하게 설계한 적용보험료 가격 조사 결과, 최초 적용 보험료는 모든 연령대에서 유병자 보험료가 일반 건강 보험료보다 높은 것으로 나타남. 유병자 보험료는 30대 여자가 247,000원으로 가장 낮았고, 60대 남자가 482,200원으로 가장 높았음. 일반 건강 보험료는 70대 여자가 88,000원으로 가장 낮았고, 60대 남자가 292,940원으로 가장 높았음. 같은 연령대의 남·녀의 유병자와 일반 건강 보험료를 비교해 보면 남자가 여자보다 모두 높았음.

연령과 성별의 일반 건강 보험료 대비 유병자 보험료 가격 차이를 살펴보면, 연령이 많아질수록 보험료 차이가 크고 남자보다는 여자의 보험료 차이가 큰 것으로 나타남. 30대 남자의 경우 일반 건강 보험료보다 유병자 보험료가 43.2% 비싸 가장 적은 차이를 보였고 70대 여자는 155.7% 로 가장 큰 차이를 보였음. 따라서 연령이 많은 여성의 경우, 일반 건강 보험료와 유병자 보험료의 가격 차이가 많으므로 가입하려는 보험의 보험 조건 및 보험료를 비교하여 가입하여야 함.

연령 성별	유병자 보험료	일반건강 보험료	차이 비율
30대/남	270,000	188,540	43.2%
30대/여	247,000	140,000	76.4%
40대/남	328,060	202,940	61.7%
40대/여	288,810	165,000	75.0%
50대/남	409,430	246,000	66.4%
50대/여	310,000	171,630	80.6%
60대/남	484,200	292,940	65.3%
60대/여	325,610	177,690	83.2%
70대/남	356,000	174,000	104.6%
70대/여	225,000	88,000	155.7%



현대해상보험의 연령대별 유병자 보험과 일반 건강 보험의 10년의 해지 환급률을 살펴보면, 두 보험 모두 연령대가 높아질수록 해지 환급률은 떨어지고, 유병자 보험의 평균 해지 환급률은 45.1%이고 일반 건강 보험의 평균 해지 환급률은 50.2%로 유병자 보험의 해지 환급률보다 5.1%p 높은 것으로 나타남.

<현대해상보험 연령대별 해지 환급률 및 갱신보험료> (단위 : 원, 개, %)

번호	연령대	성별	종류	적용 보험료	해지환급률		갱신보험료		인상률		보험 가격 지수
					1년	10년	10년 후	20년 후	10년후	20년후	
1	30대	남	유병자	270,000	0.0	64.3	271,108	276,322	0.4%	2.3%	162.2
2	30대	남	일반	188,540	2.7	71.0	189,359	193,053	0.4%	2.4%	102.4
3	30대	여	유병자	247,000	0.0	60.4	249,322	251,316	0.9%	1.7%	214.9
4	30대	여	일반	140,000	2.1	65.6	141,731	143,290	1.2%	2.4%	102.4
5	40대	남	유병자	328,060	0.0	58.3	332,667	339,013	1.4%	3.3%	162.2
6	40대	남	일반	202,940	2.2	64.5	206,450	210,635	1.7%	3.8%	102.4
7	40대	여	유병자	288,810	0.0	50.4	289,885	291,131	0.4%	0.8%	214.9
8	40대	여	일반	165,000	1.5	56.6	166,247	166,847	0.8%	1.1%	106.5
9	50대	남	유병자	409,430	0.1	48.9	421,018	417,013	2.8%	1.9%	214.9
10	50대	남	일반	246,000	1.8	54.4	249,651	252,037	1.5%	2.5%	102.4
11	50대	여	유병자	310,000	0.0	45.2	310,119	311,208	0.0%	0.4%	214.9
12	50대	여	일반	171,630	1.1	51.1	172,117	179,744	0.3%	4.7%	106.5
13	60대	남	유병자	484,200	0.0	38.0	485,592	487,249	0.3%	0.6%	162.2
14	60대	남	일반	292,940	0.8	43.2	293,624	295,600	0.2%	0.9%	102.4
15	60대	여	유병자	325,610	0.0	36.9	326,076	326,926	0.1%	0.4%	214.9
16	60대	여	일반	177,690	0.4	41.1	177,902	178,728	0.1%	0.6%	106.5
17	70대	남	유병자	356,000	0.0	25.2	356,000	356,000	0.0%	0.0%	162.2
18	70대	남	일반	174,000	0.0	28.7	175,028	177,106	0.6%	1.8%	102.4
19	70대	여	유병자	225,000	0.0	23.2	225,000	225,000	0.0%	0.0%	214.9
20	70대	여	일반	88,000	0.0	25.9	88,126	88,647	0.1%	0.7%	106.5
유병자 보험 평균					0.0	45.1			0.6%	1.2%	193.8
일반 건강 보험 평균					1.3	50.2			0.7%	2.1%	104.0

10년 후와 20년 후의 갱신 보험료를 산정하여 최초 보험료와 비교한 인상률을 분석한 결과, 유병자 보험료의 평균 인상률은 각각 0.6%, 1.2%이고 일반 건강 보험료의 평균 인상률은 0.7%, 2.1%로 일반 건강 보험료의 평균 인상률이 높은 것으로 나타남. 현대해상보험의 평균 보험가격지수를 살펴보면, 유병자의 평균 보험가격지수는 193.8로 동일 유형 상품과 비교해 93.8%가 비싼 편이고 일반 건강 보험은 104.0으로 동일 유형 상품에 비해 4.0%로 비싼 편임.

② KB손해보험

- 유병자 보험 명 : 간편실속종합건강보험_1형 표준형
- 일반 건강 보험 명 : 닥터플러스건강보험

<KB손해보험 연령대별 보험료> (단위 : 원, 개, %)

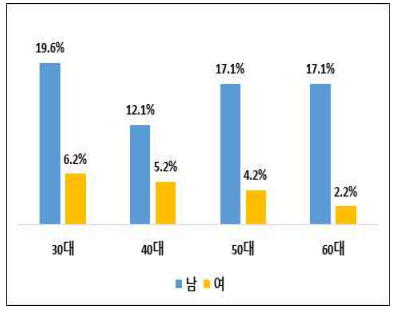
번호	연령대	성별	종류	보장 보험료	적립 보험료	적용 보험료	납입/보장 기간	사망지급액
1	30대	남	유병자	248,832	26,168	275,000	20/100세	1,000,000
2	30대	남	일반	223,060	6,940	230,000	20/100세	10,000,000
3	30대	여	유병자	242,528	72	242,600	20/100세	1,000,000
4	30대	여	일반	228,497	-	228,497	20/100세	10,000,000
5	40대	남	유병자	307,241	-	307,241	20/100세	1,000,000
6	40대	남	일반	274,021	-	274,021	20/100세	10,000,000
7	40대	여	유병자	288,724	-	288,724	20/100세	1,000,000
8	40대	여	일반	274,422	-	274,422	20/100세	10,000,000
9	50대	남	유병자	397,720	-	397,720	20/100세	1,000,000
10	50대	남	일반	339,622	-	339,622	20/100세	10,000,000
11	50대	여	유병자	329,004	-	329,004	20/100세	1,000,000
12	50대	여	일반	315,798	-	315,798	20/100세	10,000,000
13	60대	남	유병자	499,547	-	499,547	20/100세	1,000,000
14	60대	남	일반	426,618	-	426,618	20/100세	10,000,000
15	60대	여	유병자	361,962	-	361,962	20/100세	1,000,000
16	60대	여	일반	354,075	-	354,075	20/100세	10,000,000
17	70대	남	유병자	490,615	-	490,615	20/100세	50,000,000
18	70대	여	유병자	302,266	-	302,266	20/100세	50,000,000

※ 일반 건강 보험 대상에 70대는 제외되어 조사에서 제외됨.

KB손해보험은 모든 연령대의 유병자와 일반 건강 보험의 보장 기간은 계약일로부터 '100세'까지 이고, 납입기간은 '20년' 으로 모든 연령대가 동일하게 나타남. 보험의 보장 내용 중 주계약인 사망 시의 '사망보험금'을 조사한 결과, 30대에서 60대의 유병자 보험은 1백만 원, 일반 건강 보험은 1천만 원, 70대 유병자 보험의 '사망보험금'은 5천만 원. 주계약 보장 내용인 '사망보험금' 지급액은 유병자 보험보다 일반 건강 보험의 지급액이 더 많고 70대는 더 많은 것으로 조사됨. 유병자 보험과 일반 건강 보험의 특약 내용 및 개수를 비슷하게 설계한 적용보험료 가격 조사 결과, 최초 적용 보험료는 모든 연령대에서 유병자 보험료가 일반 건강 보험료보다 높은 것으로 나타남.

연령대별로 유병자 보험료를 살펴보면 30대 여자가 242,600원으로 가장 낮았고, 60대 남자가 499,547원으로 가장 높았음. 일반 건강 보험료는 30대 여자가 228,497원으로 가장 낮았고, 60대 남자가 426,618원으로 가장 높았음. 같은 연령대의 남·녀의 유병자와 일반 건강 보험료를 비교해 보면 대부분 남자가 여자보다 모두 높았으나 40대 일반 건강 보험료 경우, 남자가 274,021원, 여자가 274,422원으로 여자 보험료가 401원 더 높음.

연령 성별	유병자 보험료	일반건강 보험료	차이 비율
30대/남	275,000	230,000	19.6%
30대/여	242,600	228,497	6.2%
40대/남	307,241	274,021	12.1%
40대/여	288,724	274,422	5.2%
50대/남	397,720	339,622	17.1%
50대/여	329,004	315,798	4.2%
60대/남	499,547	426,618	17.1%
60대/여	361,962	354,075	2.2%



연령과 성별의 일반 건강 보험료 대비 유병자 보험료 가격 차이를 살펴보면, 연령대별로는 특징이 없었으며 여자보다는 남자의 보험료 차이가 큰 것으로 나타남. 60대 여자의 경우 일반 건강 보험료보다 유병자 보험료가 2.2% 비싸 가장 적은 차이를 보였고 30대 남자는 19.6% 로 가장 큰 차이를 보였음. 따라서 모든 연령의 남성의 경우, 일반 건강 보험료와 유병자 보험료의 가격 차이가 크므로 가입하려는 보험의 보험 조건 및 보험료를 비교하여 가입하여야 함.

<KB손해보험 연령대별 해지 환급률> (단위 : 원, 개, %)

번호	연령대	성별	종류	적용 보험료	해지환급률		종류	적용 보험료	해지환급률		보험가격지수
					1년	10년			1년	10년	
1	30대	남	유병자	275,000	2.4	68.9	일반	230,000	1.3	68.6	
2	30대	여	유병자	242,600	0.7	63.0	일반	228,497	1.3	66.6	
3	40대	남	유병자	307,241	0.8	62.0	일반	274,021	0.5	61.5	
4	40대	여	유병자	288,724	0.8	61.1	일반	274,422	1.5	60.6	
5	50대	남	유병자	397,720	0.2	52.1	일반	339,622	0.2	52.2	
6	50대	여	유병자	329,004	0.1	47.4	일반	315,798	1.6	53.2	
7	60대	남	유병자	499,547	0.1	42.6	일반	426,618	0.0	43.2	
8	60대	여	유병자	361,962	0.0	39.4	일반	354,075	1.7	46.9	
9	70대	남	유병자	490,615	0.0	19.7					
10	70대	여	유병자	302,266	0.6	13.0					
유병자 보험 평균					0.6	46.9					
일반 건강 보험 평균									1.0	56.6	

KB손해보험의 연령대별 유병자 보험과 일반 건강 보험의 10년의 해지 환급률을 살펴보면, 두 보험 모두 연령대가 높아질수록 해지 환급률은 떨어지고, 유병자 보험의 평균 해지 환급률은 46.9%이고 일반 건강 보험의 평균 해지 환급률은 56.6%로 유병자 보험의 해지 환급률보다 9.7%p 높은 것으로 나타남.

KB손해보험의 설계서 및 계약서에도 보험가격지수는 표시되지 않았음.

③ 삼성화재보험

- 유병자 보험 명 : 무배당간편보험325-1유병장수100세
- 일반 건강 보험 명 : 무배당건강보험 마이헬스 파트너

<현대해상보험 연령대별 보험료> (단위 : 원, 개, %)

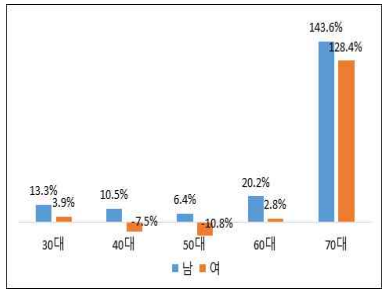
번호	연령대	성별	종류	보장 보험료	적립 보험료	적용 보험료	납입/보장 기간	사망지급액
1	30대	남	유병자	207,482	-	207,482	20/100세	10,000,000
2	30대	남	일반	183,052	-	183,052	20/100세	10,000,000
3	30대	여	유병자	166,496	-	166,496	20/100세	10,000,000
4	30대	여	일반	160,245	-	160,245	20/100세	10,000,000
5	40대	남	유병자	253,424	-	253,424	20/100세	10,000,000
6	40대	남	일반	229,440	-	229,440	20/100세	10,000,000
7	40대	여	유병자	179,316	-	179,316	20/100세	10,000,000
8	40대	여	일반	193,853	-	193,853	20/100세	10,000,000
9	50대	남	유병자	316,082	-	316,082	20/100세	10,000,000
10	50대	남	일반	297,033	-	297,033	20/100세	10,000,000
11	50대	여	유병자	200,129	-	200,129	20/100세	10,000,000
12	50대	여	일반	224,422	-	224,422	20/100세	10,000,000
13	60대	남	유병자	402,565	-	402,565	20/100세	10,000,000
14	60대	남	일반	334,813	-	334,813	15/100세	10,000,000
15	60대	여	유병자	227,150	-	227,150	20/100세	10,000,000
16	60대	여	일반	221,062	-	221,062	15/100세	10,000,000
17	70대	남	유병자	573,251	-	573,251	10/100세	10,000,000
18	70대	남	일반	235,336	-	235,336	10/100세	10,000,000
19	70대	여	유병자	350,683	-	350,683	10/100세	10,000,000
20	70대	여	일반	153,570	-	153,570	10/100세	10,000,000

삼성화재보험은 모든 연령대의 유병자와 일반 건강 보험의 보장 기간은 계약 일로부터 '100세'까지 이고, 납입기간은 30대에서 50대 유병자와 일반 건강 보험 그리고 60대의 유병자 보험의 주계약 기간은 계약 일로부터 '100세'까지 이고, 60대의 일반 건강 보험은 '20년' 이고, 60대 일반 건강 보험은 '15년' 그리고 70대 유병자와 일반 건강 보험은 '10년' 인 것으로 조사됨. 보험의 보장 내용 중 주계약인 사망 시의 '사망보험금'을 조사한 결과, 모든 연령대에서 1천만 원으로 동일함.

유병자 보험과 일반 건강 보험의 특약 내용 및 개수를 비슷하게 설계한 적용보험료 가격 조사 결과, 최초 적용 보험료는 40대와 50대 여자를 제외한 모든 연령대에서 유병자 보험료가 일반 건강 보험료보다 높은 것으로 나타남. 40대 여자의 경우 유병자 보험료는 179,316원이고 일반 건강 보험은 193,853원으로 유병자 보험료가 14,537원이 낮았고, 50대 여자의 경우도 유병자 보험이 24,293원 낮았음.

연령대별로 유병자 보험료를 살펴보면 30대 여자가 166,496원으로 가장 낮았고, 70대 남자가 573,251원으로 가장 높았음. 일반 건강 보험료는 70대 여자가 153,570원으로 가장 낮았고, 60대 남자가 334,813원으로 가장 높았음. 같은 연령대의 남·녀의 유병자와 일반 건강 보험료를 비교해 보면 대부분 남자가 여자보다 모두 높았음.

연령 성별	유병자 보험료	일반건강 보험료	차이 비율
30대/남	207,482	183,052	13.3%
30대/여	166,496	160,245	3.9%
40대/남	253,424	229,440	10.5%
40대/여	179,316	193,853	-7.5%
50대/남	316,082	297,033	6.4%
50대/여	200,129	224,422	-10.8%
60대/남	402,565	334,813	20.2%
60대/여	227,150	221,062	2.8%
70대/남	573,251	235,336	143.6%
70대/여	350,683	153,570	128.4%



연령과 성별의 일반 건강 보험료 대비 유병자 보험료 가격 차이를 살펴보면, 여자보다는 남자의 보험료 차이가 큰 것으로 나타남. 40대와 50대 여자의 경우 일반 건강 보험료보다 유병자 보험료가 각각 7.5%, 10.8%가 저렴하고, 60대 여자는 2.8%로 가장 적은 차이를 보였음. 70대 남·녀의 경우 일반 건강 보험료보다 유병자 보험료가 남자는 143.6% 여자는 128.4% 높아 보험료가 매우 높은 것으로 조사됨. 연령대가 높아질수록 일반 건강 보험보다는 유병자 보험에 가입할 확률이 많아지는데 일반 건강 보험료보다 너무 비싸서 실질적으로 필요한 가입자들에게는 가입 문턱이 높아 보임.

<삼성화재보험 연령대별 해지 환급률> (단위 : 원, 개, %)

번호	연령대	성별	종류	적용 보험료	해지환급률		종류	적용 보험료	해지환급률		보험 가격 지수
					1년	10년			1년	10년	
1	30대	남	유병자	207,482	4.9	39.3	일반	183,052	0.0	0.0	
2	30대	여	유병자	166,496	3.7	36.6	일반	160,245	0.0	0.0	
3	40대	남	유병자	253,424	4.3	36.0	일반	229,440	0.0	0.0	
4	40대	여	유병자	179,316	3.3	32.1	일반	193,853	0.0	0.0	
5	50대	남	유병자	316,082	3.4	30.5	일반	297,033	0.0	0.0	
6	50대	여	유병자	200,129	2.1	27.8	일반	224,422	0.0	0.0	
7	60대	남	유병자	402,565	2.2	22.4	일반	334,813	0.0	0.0	
8	60대	여	유병자	227,150	1.3	20.8	일반	221,062	0.0	0.0	
9	70대	남	유병자	573,251	10.9	21.8	일반	235,336	0.0	0.0	
10	70대	여	유병자	350,683	10.1	22.8	일반	153,570	0.0	0.0	
유병자 보험 평균					4.6	29.0					
일반 건강 보험 평균									0.0	0.0	

삼성화재보험의 연령대별 유병자 보험과 일반 건강 보험의 10년의 해지 환급률을 살

펴보면, 두 보험 모두 연령대가 높아질수록 해지 환급률은 떨어지고, 유병자 보험의 평균 해지 환급률은 29.0% 인 반면 일반 건강 보험의 평균 해지 환급률은 0.0%로 전혀 없음. 보험 가입 후 10년 유지 비율이 20%로 떨어지는 금융감독원의 통계를 인지한 보험사들이 보험 상품의 10년 후 해지 환급률을 0%대로 한 것은 아닌지 의구심이 듦. 삼성화재보험의 설계서 및 계약서에도 보험가격지수는 표시되지 않았음.

④ DB손해보험

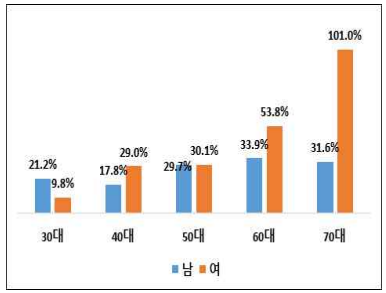
- 유병자 보험 명 : 무배당프로미라이프착한간편건강보험
- 일반 건강 보험 명 : 무배당프로미라이프참좋은훼밀리더블플러스종합보험

<DB손해보험 연령대별 보험료> (단위 : 원, 개, %)

번호	연령대	성별	종류	보장 보험료	적립 보험료	적용 보험료	납입/보장 기간	사망지급액
1	30대	남	유병자	255,340	10	255,350	20/100세	10,000,000
2	30대	남	일반	210,610	1	210,611	20/100세	11,000,000
3	30대	여	유병자	231,849	1	231,850	20/100세	10,000,000
4	30대	여	일반	191,814	3,186	195,000	20/100세	11,000,000
5	40대	남	유병자	311,810	520	312,330	20/100세	10,000,000
6	40대	남	일반	264,805	655	265,460	20/100세	11,000,000
7	40대	여	유병자	279,435	535	279,970	20/100세	10,000,000
8	40대	여	일반	216,538	562	217,100	20/100세	11,000,000
9	50대	남	유병자	398,071	9	398,080	20/100세	10,000,000
10	50대	남	일반	306,838	2	306,840	20/100세	11,000,000
11	50대	여	유병자	323,816	4	323,820	20/100세	10,000,000
12	50대	여	일반	248,894	1,106	250,000	20/100세	11,000,000
13	60대	남	유병자	495,676	4	495,680	20/100세	10,000,000
14	60대	남	일반	370,189	1	370,190	20/100세	11,000,000
15	60대	여	유병자	369,630	10	369,640	20/100세	10,000,000
16	60대	여	일반	240,267	733	241,000	20/100세	11,000,000
17	70대	남	유병자	256,763	7	256,770	20/100세	10,000,000
18	70대	남	일반	195,100	10	195,110	10/100세	1,000,000
19	70대	여	유병자	182,303	7	182,310	20/100세	10,000,000
20	70대	여	일반	90,713	7	90,720	10/100세	1,000,000

DB손해보험은 30대에서 60대의 유병자와 일반 건강 보험의 보장 기간은 계약 일로부터 '100세', 70대만 80세이고, 납입기간은 30대에서 60대의 유병자와 일반 건강 보험 그리고 70대 남·여 유병자 보험은 '20년' 이고 70대 남·여 일반 건강 보험만 '10년'임. 보험의 보장 내용 중 주계약인 사망 시의 '사망보험금'을 조사한 결과, 30대에서 60대의 유병자 보험 그리고 70대 유병자 보험의 사망보험금은 1천만 원 30대에서 60대의 일반 건강 보험의 사망보험금은 1천1백만 원 그리고 70대 일반 건강 보험의 사망보험금은 1백만 원임.
유병자 보험과 일반 건강 보험의 특약 내용 및 개수를 비슷하게 설계한 적용보험료 가격 조사 결과, 모든 연령대에서 유병자 보험료가 일반 건강 보험료보다 높게 나타남. 유병자 보험료는 70대 여자가 182,310으로 가장 낮았고, 60대 남자가 495,676원으로 가장 높았음. 일반 건강 보험료는 70대 여자가 90,720원으로 가장 낮았고, 60대 남자가 370,189원으로 가장 높았음.
연령과 성별의 유병자 보험료 대비 일반 건강 보험료 가격 차이를 살펴보면, 70대 여자의 경우 유병자 보험료가 일반 건강 보험료가 101.0% 비싸 가장 큰 차이를 보였고 30대 여자는 9.8% 로 가장 작은 차이를 보였음.

연령 성별	유병자 보험료	일반건강 보험료	차이 비율
30대/남	255,340	210,610	21.2%
30대/여	210,610	191,814	9.8%
40대/남	311,810	264,805	17.8%
40대/여	279,435	216,538	29.0%
50대/남	398,071	306,838	29.7%
50대/여	323,816	248,894	30.1%
60대/남	495,676	370,189	33.9%
60대/여	369,630	240,267	53.8%
70대/남	256,763	195,100	31.6%
70대/여	182,310	90,720	101.0%



DB손해보험의 연령대별 유병자 보험과 일반 건강 보험의 10년의 해지 환급률을 살펴보면, 두 보험 모두 연령대가 높아질수록 해지 환급률은 떨어지고, 유병자 보험의 평균 해지 환급률은 47.8%이고, 일반 건강 보험의 평균 해지 환급률은 44.1%로 일반 건강 보험의 평균 해지 환급률이 다른 보험사에 비해 높은 것으로 나타남. 10년 후와 20년 후의 갱신 보험료를 산정하여 최초 보험료와 비교하여 인상률을 분석한 결과, 유병자 보험료의 평균 인상률은 각각 2.2%, 28.5%이고, 일반 건강 보험료의 평균 인상률은 2.0%, 25.9%로 유병자 보험료의 평균 인상률이 높은 것으로 나타남.
DB손해보험의 설계서 및 계약서에도 보험가격지수는 표시되지 않았음.

<DB손해보험 연령대별 해지 환급률 및 갱신보험료> (단위 : 원, 개, %)

번호	연령대	성별	종류	적용 보험료	해지환급률		갱신보험료		인상률		보험 가격 지수
					1년	10년	10년 후	20년 후	10년후	20년후	
1	30대	남	유병자	255,340	0.1	71.6	256,394	259,677	0.4%	1.7%	
2	30대	남	일반	210,610	0.3	69.1	214,978	219,134	2.1%	4.0%	
3	30대	여	유병자	231,849	6.6	67.2	240,699	248,611	3.8%	7.2%	
4	30대	여	일반	191,814	13.3	66.4	199,756	203,861	2.4%	4.5%	
5	40대	남	유병자	311,810	0.1	66.7	315,512	320,371	1.0%	2.6%	
6	40대	남	일반	264,805	0.4	64.0	272,087	280,306	2.5%	5.6%	
7	40대	여	유병자	279,435	7.2	57.9	288,366	296,850	3.0%	6.0%	
8	40대	여	일반	216,538	13.7	56.5	221,497	224,864	2.0%	3.6%	
9	50대	남	유병자	398,071	0.2	52.7	406,596	411,219	2.1%	3.3%	
10	50대	남	일반	306,838	0.6	56.3	311,946	314,310	1.7%	2.4%	

11	50대	여	유병자	323,816	7.7	50.6	333,527	340,108	3.0%	5.0%	
12	50대	여	일반	248,894	15.3	49.3	253,909	256,238	1.6%	2.5%	
13	60대	남	유병자	495,676	0.2	44.9	499,737	499,376	0.8%	0.7%	
14	60대	남	일반	370,189	0.6	41.8	376,679	376,452	1.8%	1.7%	
15	60대	여	유병자	369,630	7.8	41.1	381,589	376,497	3.2%	1.9%	
16	60대	여	일반	240,267	12.6	37.9	245,108	244,661	1.7%	1.5%	
17	70대	남	유병자	256,763	12.6	15.7	-	-	-	-	
18	70대	남	일반	195,100	0.0	0.0	-	-	-	-	
19	70대	여	유병자	182,310	12.1	9.5					
20	70대	여	일반	90,720	6.9	0.0					
유병자 보험 평균						47.8			2.2%	28.5%	
일반 건강 보험 평균						44.1			2.0%	25.9%	

⑤ 메리츠화재보험

- 유병자 보험 명 : 메리츠The간편한보험(Ⅱ)2111(해지환급금미지급형(납입후50%))(보험료납입면제형)
- 일반 건강 보험 명 : 알파Plus보장보험2111(보험료납입면제형)

<메리츠화재보험 연령대별 보험료> (단위 : 원, 개, %)

번호	연령대	성별	종류	보장 보험료	적립 보험료	적용 보험료	납입/보장 기간	사망지급액
1	30대	남	유병자	147,952		147,952	20/100세	1,000,000
2	30대	남	일반	180,530	4,470	185,000	20/100세	1,000,000
3	30대	여	유병자	155,979		155,979	20/100세	1,000,000
4	30대	여	일반	171,128	872	172,000	20/100세	1,000,000
5	40대	남	유병자	181,842		181,842	20/100세	1,000,000
6	40대	남	일반	218,993	8	219,001	20/100세	1,000,000
7	40대	여	유병자	190,604		190,604	20/100세	1,000,000
8	40대	여	일반	200,954		200,954	20/100세	1,000,000
9	50대	남	유병자	235,515		235,515	20/100세	1,000,000
10	50대	남	일반	256,031	5	256,036	20/100세	1,000,000
11	50대	여	유병자	224,842		224,842	20/100세	1,000,000
12	50대	여	일반	212,549	9	212,558	20/100세	1,000,000
13	60대	남	유병자	276,873		276,873	20/100세	1,000,000
14	60대	남	일반	295,487	252	295,739	20/100세	1,000,000
15	60대	여	유병자	239,587		239,587	20/100세	1,000,000
16	60대	여	일반	218,350	249	218,599	20/100세	1,000,000
17	70대	남	유병자	292,795		292,795	20/100세	5,000,000
18	70대	여	유병자	253,270		253,270	20/100세	5,000,000

※ 일반 건강 보험 대상에 70대는 제외되어 조사에서 제외됨.

메리츠화재보험은 모든 연령대 유병자와 일반 건강 보험의 보장 기간은 계약 일로부터 '100세'까지 이고, 납입기간도 '20년' 으로 모든 연령대가 동일하게 나타남. 보험의 보장 내용 중 주계약인 사망 시의 '사망보험금'을 조사한 결과, 70대 남·여 유병자 보험의 '사망보험금' 만 5백만 원이고 모든 연령대 유병자와 일반 건강 보험의 '사망보험금'은 모두 1백만 원임.

유병자 보험과 일반 건강 보험의 특약 내용 및 개수를 비슷하게 설계한 적용보험료 가격 조사 결과, 30대와 40대, 50대 남자, 60대 남자는 유병자 보험료가 일반 건강 보험료 보다 낮았음. 하지만 5·60대 여자의 유병자 보험료는 일반 건강 보험료보다 높았음. 유병자 보험료는 30대 남자가 147,952원으로 가장 낮았고, 70대 남자가 292,795원으로 가장 높았음. 일반 건강 보험료는 30대 여자가 171,128원으로 가장 낮았고, 60대 남자가 295,487원으로 가장 높았음. 연령과 성별의 유병자 보험료 대비 일반 건강 보험료 가격 차이를 살펴보면, 30대 남자의 경우 유병자 보험료보다 일반 건강 보험료가 18.0% 비싸 가장 큰 차이를 보였고 40대 여자는 5.2% 로 가장 작은 차이를 보였음. 특이한 점으로는 연령대 대부분이 일반 건강 보험료가 유병자 보험료가 비싼 편인데 반면, 50대와 60대는 반대로 일반 건강 보험료가 유병자 보험료보다 5.8% 9.7% 저렴한 것으로 나타남. 따라서 30대와 40대의 경우 두 보험에 다 가입이 가능할 경우에 유병자와 일반 건강 보험 중 유병자 보험에 가입하는 것이 더 유리하며, 마찬가지로 4·50대 여성의 경우는 일반 건강 보험에 가입하는 것이 더 유리하므로 가입하려는 보험의 보험 조건 및 보험료를 비교하여 가입하여야 함.

연령 성별	유병자 보험료	일반건강 보험료	차이 비율
30대/남	147,952	180,530	18.0%
30대/여	155,979	171,128	8.9%
40대/남	181,842	218,993	17.0%
40대/여	190,604	200,954	5.2%
50대/남	235,515	256,031	8.0%
50대/여	224,842	212,549	-5.8%
60대/남	276,873	295,487	6.3%
60대/여	239,587	218,350	-9.7%



메리츠화재보험의 연령대별 유병자 보험과 일반 건강 보험의 10년의 해지 환급률을 살펴보면, 두 보험 모두 연령대가 높아질수록 해지 환급률은 떨어지고, 유병자 보험의 평균 해지 환급률은 모든 연령대에서 0.0%이고, 일반 건강 보험의 평균 해지 환급률은 45.2%로 나타남. 10년 후와 20년 후의 갱신 보험료를 산정하여 최초 보험료와 비교하여 인상률을 분석한 결과, 유병자 보험료의 평균 인상률은 각각 8.2%, 18.2%이고, 일반 건강 보험료의 평균 인상률은 3.6%, 7.9%로 유병자 보험료의 평균 인상률이 높은 것으로 나타남. DB손해보험의 평균 보험가격지수를 살펴보면, 유병자의 평균 보험가

격지수는 175.9로 동일 유형 상품과 비교해 75.9% 비싼 편이고 일반 건강보험은 101.8로 동일 유형 상품에 비해 1.8% 비싼 편임. 비슷한 수준의 보장이라면 보험가격지수를 통해 조금 더 합리적인 선택을 해야 함.

<메리츠화재보험 연령대별 해지 환급률 및 갱신보험료> (단위 : 원, 개, %)

번호	연령대	성별	종류	적용 보험료	해지환급률		갱신보험료		인상률		보험 가격 지수
					1년	10년	10년 후	20년 후	10년후	20년후	
1	30대	남	유병자	147,952	0.0	0.0	151,857	159,103	2.6%	7.5%	173.7
2	30대	남	일반	180,530	1.2	61.3	189,586	193,273	2.5%	4.5%	101.3
3	30대	여	유병자	155,979	0.0	0.0	164,072	180,179	5.2%	15.5%	177.4
4	30대	여	일반	171,128	1.2	53.6	180,161	187,963	4.7%	9.3%	102.6
5	40대	남	유병자	181,842	0.0	0.0	192,721	199,653	6.0%	9.8%	177.4
6	40대	남	일반	218,993	0.7	55.1	230,469	234,830	5.2%	7.2%	101.3
7	40대	여	유병자	190,604	0.0	0.0	206,959	215,476	8.6%	13.0%	177.4
8	40대	여	일반	200,954	0.9	43.8	211,312	215,640	5.2%	7.3%	102.6
9	50대	남	유병자	235,515	0.0	0.0	244,222	260,414	3.7%	10.6%	173.7
10	50대	남	일반	256,031	0.5	42.7	264,816	277,044	3.4%	8.2%	101.3
11	50대	여	유병자	224,842	0.0	0.0	229,850	265,667	2.2%	18.2%	177.4
12	50대	여	일반	212,549	0.6	34.5	215,341	230,831	1.3%	8.6%	102.6
13	60대	남	유병자	276,873	0.0	0.0	294,310	325,851	6.3%	17.7%	173.7
14	60대	남	일반	295,487	0.4	35.3	312,775	332,847	5.8%	12.5%	101.3
15	60대	여	유병자	239,587	0.0	0.0	269,643	335,514	12.5%	40.0%	177.4
16	60대	여	일반	218,350	0.5	28.7	234,926	265,524	7.5%	21.5%	101.3
17	70대	남	유병자	292,795	0.0	0.0	322,526	353,667	10.2%	20.8%	173.7
18	70대	여	유병자	253,270	0.0	0.0	316,453	326,545	24.9%	28.9%	177.4
유병자 보험 평균						0.0			8.2%	18.2%	175.9
일반 건강 보험 평균						45.2			3.6%	7.9%	101.8

(4) 생명보험회사와 손해보험회사 재무상태 분석

1) 5개 생명보험회사 재무상태

○ DB생명보험사

대용 \ 년도	2017년	2018년	2019년	2020년	평균
영업수익	2조3,781억 원	2조1,808억 원	2조2,605억 원	2조3,707억 원	2조2,980억 원
영업이익	371억 원	323억 원	285억 원	477억 원	364억 원
당기순이익	292억 원	246억 원	168억 원	352억 원	265억 원
운용자산 이익률	3.66%	3.62%	3.64%	3.41%	3.58%
영업 이익률	1.20%	1.09%	0.94%	1.84%	1.27%
당기순 이익률	1.23%	1.13%	0.74%	1.48%	1.15%
보험금 지급률	63.25%	73.31%	63.51%	65.59%	66.42%
사업비율	13.78%	15.33%	15.10%	13.30%	14.38%

DB생명보험사의 최근 4년 재무 상태를 분석한 결과, 영업수익은 2017년 2조3,781억 원, 2018년 2조1,808억 원, 2019년 2조2,605억 원, 2020년 2조3,707억 원으로 4년 평균 2조2,980억 원으로 영업수익 금액이 결코 적지 않은 수준임. 최근 4년 영업이익률, 당기순이익률, 운용자산이익률을 살펴보면, 영업이익률은 2017년 1.20%에서 2018년과 2019년까지 감소 추세였다가 2020년에 1.84%로 증가하면서 4년 평균 영업이익률은 1.27%, 평균 영업이익은 364억 원임. 4년 평균 당기순이익률은 1.15%, 평균 당기순이익은 265억 원으로 영업이익률과 비슷한 경향을 나타냄. 운용자산 이익률은 2017년 3.66%에서 감소 추세로 2020년 3.41%로 하락하여 평균 운용자산 이익률은 3.58%로 나타남. 보험금 지급률은 2017년 63.25%에서 2018년 73.31%로 증가하다가 코로나19 이후인 2019년부터는 감소하여 4년 평균 66.42%임. 사업비율은 2017년 13.78%에서 2018년과 2019년 증가하다가 2020년 13.30%로 감소하여 4년 평균 14.38%로 나타남.

○ 삼성생명보험사

대용 \ 년도	2017년	2018년	2019년	2020년	평균
영업수익	27조744억 원	27조8,492억 원	27조918억 원	29조6,616억 원	27조9,192억 원
영업이익	9,515억 원	1조9,895억 원	5,238억 원	9,547억 원	1조1,049억 원
당기순이익	9,407억 원	1조7,978억 원	8,338억 원	9,288억 원	1조1,253억 원
운용자산 이익률	3.28%	4.02%	3.49%	2.86%	3.41%
영업 이익률	4.60%	6.20%	4.26%	4.87%	4.98%
당기순 이익률	3.47%	6.46%	3.08%	3.13%	4.04%
보험금 지급률	71.96%	84.24%	89.91%	79.61%	81.43%
사업비율	10.44%	13.68%	13.21%	11.73%	12.27%

삼성생명보험사의 최근 4년 재무 상태를 분석한 결과, 영업수익은 2017년 27조744억 원, 2018년 27조8,492억 원, 2019년 27조918억 원, 2020년 29조6,616억 원으로 4년 평균 27조9,192억 원으로 영업수익 금액이 결코 적지 않은 수준임. 최근 4년 영업이익률, 당기순이익률, 운용자산이익률을 살펴보면, 영업이익률은 2017년 4.60%에서 2018년 6.20%로 1.60%p 증가하다가 2019년과 2020년은 다시 4%대로 감소하여 4년 평균 영업이익률은 4.98%, 평균 영업이익은 1조1,049억 원임. 4년 평균 당기순이익률은 4.04%, 평균 당기순이익은 1조1,253억 원으로 영업이익률과 비슷한 경향을 나타냄. 운용자산 이익률은 2017년 3.28%에서 2018년에 0.74%p 증가하여 4.02%였다가 2019년과 2020년에는 각각 3.49%, 2,89%로 감소하여 4년 평균 운용자산 이익률은 3.41%로 나타남. 보험금 지급률은 2017년 71.96%에서 2018년과 2019년 각각 84.24%, 89.91%로 증가하고 2020년 79.61%로 감소하여 4년 평균 81.43%임. 사업비율은 2017년 10.44%에서 2018년과 2019년 증가하여 13%대를 보이다가 2020년 11.73%로 감소하여 4년 평균 12.27%로 나타남.

○ 동양생명보험사

대용 \ 년도	2017년	2018년	2019년	2020년	평균
영업수익	7조1,004억 원	5조7,676억 원	6조2,540억 원	6조9,490억 원	6조5,178억 원
영업이익	2,350억 원	653억 원	1,103억 원	1,776억 원	1,470억 원
당기순이익	1,844억 원	513억 원	1,123억 원	1,285억 원	1,191억 원
운용자산 이익률	3.85%	2.95%	3.43%	3.10%	3.33%
영업 이익률	2.85%	0.97%	2.43%	1.95%	2.05%
당기순 이익률	2.60%	0.89%	1.79%	1.85%	1.78%
보험금 지급률	45.19%	64.40%	77.33%	75.48%	65.60%
사업비율	7.50%	8.42%	8.58%	7.60%	8.03%

동양생명보험사의 최근 4년 재무 상태를 분석한 결과, 영업수익은 2017년 7조1,004억 원, 2018년 5조7,676억 원, 2019년 6조2,540억 원, 2020년 6조9,490억 원으로 4년 평균 6조5,178억 원으로 영업수익 금액이 결코 적지 않은 수준임. 최근 4년 영업이익률, 당기순이익률, 운용자산이익률을 살펴보면, 영업이익률은 2017년 2.85%에서 2018년 0.97%로 1.88%p 감소하다가 2019년과 2020년에 각각 2.43%, 1.95%로 증가하여 4년 평균 영업이익률은 2.05%, 평균 영업이익은 1,470억 원임. 4년 평균 당기순이익률은 1.78%, 평균 당기순이익은 1,191억 원으로 영업이익률과 비슷한 경향을 나타냄. 운용자산 이익률은 2017년 3.85%에서 2018년에 0.9%p 감소하여 2.95%였다가 2019년과 2020년에는 각각 3.43%, 3.10%로 증가하여 4년 평균 운용자산 이익률은 3.33%로 나타남. 보험금 지급률은 2017년 45.19%에서 2018년부터 큰 폭으로 증가하여 4년 평균 65.60%로 나타남. 사업비율은 2017년 7.50%에서 2018년과 2019년 증가하여 8%대를 보이다가 2020년 7.60%로 감소하여 4년 평균 8.03%로 나타남.

○ 미래에셋생명보험

대용 \ 년도	2017년	2018년	2019년	2020년	평균
영업수익	3조9,309억 원	3조6,017억 원	3조4,001억 원	3조5,190억 원	3조6,129억 원
영업이익	990억 원	105,2억 원	123,9억 원	131,9억 원	1,150억 원
당기순이익	791억 원	750억 원	1,000억 원	921억 원	866억 원
운용자산 이익률	4.45%	3.21%	3.12%	2.99%	3.44%
영업 이익률	7.58%	2.03%	3.34%	3.16%	4.03%
당기순 이익률	2.01%	2.08%	2.94%	2.62%	2.41%
보험금 지급률	73.32%	92.32%	98.18%	105.36%	92.30%
사업비율	15.06%	18.75%	19.05%	22.11%	18.74%

미래에셋생명보험사의 최근 4년 재무 상태를 분석한 결과, 영업수익은 2017년 3조9,309억 원, 2018년 3조6,017억 원, 2019년 3조4,001억 원, 2020년 3조5,190억 원으로 4년 평균 3조6,129억 원으로 영업수익 금액이 결코 적지 않은 수준임. 최근 4년 영업이익률, 당기순이익률, 운용자산이익률을 살펴보면, 영업이익률은 2017년 7.58%로 매우 높았으나 2018년 2%대와 3%대로 감소하여 4년 평균 영업이익률은 4.03%, 평균 영업이익은 1,150억 원임. 4년 평균 당기순이익률은 2.41%, 평균 당기순이익은 866억 원으로 영업이익률은 2018년에 큰 폭으로 감소하였지만 당기순이익률은 4년 동안 2%대를 유지함. 운용자산 이익률은 2017년 4.45%에서 매년 감소하여 4년 평균 운용자산 이익률은 3.44%로 나타남. 보험금 지급률은 2017년 73.32%에서 매년 큰 폭으로 증가하여 4년 평균 92.30%로 나타남. 사업비율은 2017년 15.06%에서 매년 증가하여 4년 평균 18.74%로 나타남. 미래에셋생명보험사의 재무현황은 영업 이익률과 운용자산 이익률은 감소추세이고 당기순 이익률, 보험금 지급률, 사업비율은 계속해서 증가하는 추세임.

○ 흥국생명보험사

대용 \ 년도	2017년	2018년	2019년	2020년	평균
영업수익	5조5,322억 원	4조6,349억 원	4조4,009억 원	4조5,613억 원	4조7,823억 원
영업이익	651억 원	763억 원	977억 원	456억 원	712억 원
당기순이익	459억 원	607억 원	841억 원	359억 원	566억 원
운용자산 이익률	3.59%	3.42%	3.34%	3.01%	3.34%
영업 이익률	1.93%	2.10%	2.58%	1.11%	1.93%
당기순 이익률	0.83%	1.31%	1.91%	0.79%	1.21%
보험금 지급률	61.71%	95.57%	93.83%	93.33%	86.11%
사업비율	8.03%	9.66%	9.50%	9.02%	9.05%

흥국생명보험사의 최근 4년 재무 상태를 분석한 결과, 영업수익은 2017년 5조5,322억 원, 2018년 4조6,349억 원, 2019년 4조4,009억 원, 2020년 4조5,613억 원으로 4년 평균 4조7,823억 원으로 영업수익 금액이 결코 적지 않은 수준임. 최근 4년 영업이익률, 당기순이익률, 운용자산이익률을 살펴보면, 영업이익률은 2017년 1.93%에서 2018년 2.10%로 0.17%p 증가하다가 2019년은 전년대비 0.48%p 상승하고 2020년에는 1.11%로 감소하여 4년 평균 영업이익률은 1.93%, 평균 영업이익은 712억 원임. 4년 평균 당기순이익률은 1.21%, 평균 당기순이익은 566억 원으로 영업이익률과 비슷한 경향을 나타냄. 운용자산 이익률은 2017년 3.59%에서 매년 감소하여 4년 평균 3.34%로 나타남. 보험금 지급률은 2017년 61.71%에서 2018년부터 33.86%p 큰 폭으로 증가하여 95.57%로 나타났고 2019년과 2020년에도 93%대를 보여 4년 평균 86.11%으로 나타남. 사업비율은 2017년 8.03%에서 2018년에는 1.63%p 증가한 9.66%이고 2019년과 2020년에도 9%대로 4년 평균 9.05%로 나타남.

2) 5개 손해보험회사 재무상태

○ DB손해보험

대용 \ 년도	2017년	2018년	2019년	2020년	평균
영업수익	15조743억 원	14조9,951억 원	16조657억 원	17조2,656억 원	15조8,502억 원
영업이익	8,132억 원	7,094억 원	5,050억 원	6,776억 원	6,763억 원
당기순이익	6,221억 원	5,148억 원	3,727억 원	5,022억 원	5,029억 원
운용자산 이익률	3.60%	3.37%	3.94%	3.54%	3.61%
영업 이익률	4.65%	3.60%	2.21%	3.12%	3.40%
당기순 이익률	4.13%	3.43%	2.32%	2.91%	3.20%
보험금 지급률	82.33%	83.35%	86.23%	83.84%	83.94%
사업비율	18.99%	19.40%	20.51%	20.21%	19.78%

DB손해보험사의 최근 4년 재무 상태를 분석한 결과, 영업수익은 2017년 15조743억 원, 2018년 14조9,951억 원, 2019년 16조657억 원, 2020년 17조2,656억 원으로 4년 평균 15조8,502억 원으로 영업수익 금액이 결코 적지 않은 수준임. 최근 4년 영업이익률, 당기순이익률, 운용자산이익률을 살펴보면, 영업이익률은 2017년 4.65%에서 2018년과 2019년까지 감소 추세였다가 2020년에 3.12%로 소폭 증가하면서 4년 평균 영업이익률은 3.40%, 평균 영업이익은 6,763억 원임. 4년 평균 당기순이익률은 3.20%, 평균 당기순이익은 5,029억 원으로 영업이익률과 비슷한 경향을 나타냄. 운용자산 이익률은 2017년 3.60%에서 증가와 감소를 반복하면서 2020년 3.54%로 나타내 4년 평균 운용자산 이익률은 3.61%을 보임. 보험금 지급률은 2017년 82.33%에서 2018년과 2019년에 각각 83.35%, 86.23%로 증가하다 2020년에는 83.84%로 감소하여 4년 평균 보험금 지급률은 83.94%로 나타남. 사업비율은 2017년 18.99%에서 2018년부터 계속 증가하여 2019년과 2020년에는 20%대를 보여 4년 평균 사업비율은 19.78%로 나타남.

○ 삼성화재보험

대용 \ 년도	2017년	2018년	2019년	2020년	평균
영업수익	21조6,038억 원	21조9,263억 원	22조6,463억 원	23조6,859억 원	22조4,656억 원
영업이익	1조2,389억 원	1조4,363억 원	8,343억 원	1조193억 원	1조1,322억 원
당기순이익	1조429억 원	1조571억 원	6,092억 원	7,668억 원	8,690억 원
운용자산 이익률	3.30%	3.31%	2.95%	2.65%	3.05%
영업 이익률	4.62%	4.59%	2.30%	3.06%	3.64%
당기순 이익률	4.83%	4.82%	2.69%	3.24%	3.90%
보험금 지급률	82.86%	82.90%	84.60%	83.24%	83.40%
사업비율	20.00%	20.33%	20.75%	20.62%	20.43%

삼성화재보험사의 최근 4년 재무 상태를 분석한 결과, 영업수익은 2017년 21조6,038억 원, 2018년 21조9,263억 원, 2019년 22조6,463억 원, 2020년 23조6,859억 원으로 4년 평균 22조4,656억 원으로 영업수익 금액이 결코 적지 않은 수준임. 최근 4년 영업이익률, 당기순이익률, 운용자산이익률을 살펴보면, 영업이익률은 2017년 4.62%에서 2018년에는 0.03%p 소폭 감소하고 2019년에는 2.30%로 크게 감소하고 2020년 3.06%로 증가하여 4년 평균 영업이익률은 3.64%, 평균 영업이익은 1조1,322억 원으로 나타남. 4년 평균 당기순이익률은 3.90%, 평균 당기순이익은 8,690억 원으로 영업이익률과 비슷한 경향을 나타냄. 운용자산 이익률은 2017년과 2018년에는 각각 3.30%, 3.31%로 3%대인 반면, 2019년과 2020년에는 각각 2.95%, 2.65%로 감소하여 4년 평균 운용자산 이익률은 3.05%로 나타남. 보험금 지급률은 4년 모두 80%대의 비슷한 수준을 보여 4년 평균 보험금 지급률은 83.40%로 나타남. 사업비율 또한 보험금 지급율과 비슷한 경향을 보이며 2018년부터 2020년까지 20%를 유지하여 4년 평균 20.43%로 나타남.

○ KB손해보험

대용 \ 년도	2017년	2018년	2019년	2020년	평균
영업수익	11조9,643억 원		12조6,350억 원	13조6,374억 원	12조7,456억 원
영업이익	5,114억 원		2,251억 원	2,155억 원	3,173억 원
당기순이익	3,605억 원		1,591억 원	1,533억 원	2,243억 원
운용자산 이익률	3.33%	3.04%	3.47%	2.85%	3.17%
영업 이익률	3.15%	1.34%	1.05%	0.67%	1.55%
당기순 이익률	3.01%		1.26%	1.12%	1.80%
보험금 지급률	82.15%	84.06%	85.98%	85.50%	84.42%
사업비율	20.74%	21.50%	21.76%	20.66%	21.17%

KB손해보험사의 최근 4년 재무 상태를 분석한 결과, 영업수익은 2017년 11조9,643억 원, 2019년 12조6,650억 원, 2020년 13조6,374억 원으로 3년 평균(2018년 공시된 자료에 영업이익은 공시되지 않음) 12조7,456억 원으로 영업수익 금액이 결코 적지 않은 수준임. 최근 4년 영업이익률, 당기순이익률, 운용자산이익률을 살펴보면, 영업이익률은 2017년 3.15%에서 1.84%p 내려가 1.34%로 나타났고 2019년과 2020년에는 각각 1.05%, 0.67%로 크게 감소하여 4년 평균 영업이익률은 1.55%, 평균 영업이익은 3,173억 원으로 나타남. 3년 평균(2018년 공시된 자료에 당기순 이익률은 공시되지 않음) 당기순이익률은 1.80%, 평균 당기순이익은 2,243억 원으로 나타냄. 운용자산 이익률은 큰 폭으로 감소한 영업이익률과는 다르게 2017년에서 2019년까지 3.33%, 3.04%, 3.47%로 3%대를 보이다가 2020년에 2.85%로

감소하여 4년 평균 운용자산 이익률은 3.17%로 나타남. 보험금 지급률은 2017년 82.15%에서 매년 증가하여 4년 평균 보험금 지급률은 84.42%로 나타남. 사업비율도 보험금 지급율과 비슷하게 2017년 20.74%에서 매년 조금씩 증가하여 4년 평균 21.17%로 나타남.

○ 메리츠화재보험

대용 \ 년도	2017년	2018년	2019년	2020년	평균
영업수익	7조8,539억 원	8조3,915억 원	10조589억 원	11조828억 원	9조3,468억 원
영업이익	4,742억 원	3,530억 원	3,124억 원	6,103억 원	4,375억 원
당기순이익	3,551억 원	2,600억 원	2,712억 원	4,334억 원	3,299억 원
운용자산 이익률	4.69%	4.55%	6.95%	4.92%	5.28%
영업 이익률	4.65%	3.06%	2.84%	4.47%	3.76%
당기순 이익률	4.52%	3.10%	2.70%	3.91%	3.56%
보험금 지급률	80.46%	79.25%	81.12%	78.34%	79.79%
사업비율	22.90%	26.57%	31.14%	26.07%	26.67%

메리츠화재보험사의 최근 4년 재무 상태를 분석한 결과, 영업수익은 2017년 7조8,539억 원, 2018년 8조3,915억 원, 2019년 10조589억 원, 2020년 11조828억 원으로 4년 평균 9조3,468억 원으로 영업수익 금액이 결코 적지 않은 수준임. 최근 4년 영업이익률, 당기순이익률, 운용자산이익률을 살펴보면, 영업이익률은 2017년 4.65%에서 2018년과 2019년에 각각 3.06%, 2.84%로 감소하였고 2020년에 4.47%로 증가하여 4년 평균 영업이익률은 3.76%, 평균 영업이익은 4,375억 원으로 나타남. 4년 평균 당기순이익률은 3.56%, 평균 당기순이익은 3,299억 원으로 나타남. 운용자산 이익률은 2019년에 가장 높은 6.95%를 제외하고 대부분 4%대로 나타나 4년 평균 운용자산 이익률은 5.28%로 나타남. 보험금 지급률은 2017년 83.03%에서 매년 증가하여 4년 평균 보험금 지급률은 79.79%이고 4년 평균 사업비율은 26.67%로 나타남.

○ 현대해상보험

대용 \ 년도	2017년	2018년	2019년	2020년	평균
영업수익	15조7,398억 원	15조5,691억 원	16조6,777억 원	17조5,486억 원	16조3,838억 원
영업이익	6,342억 원	5,091억 원	3,724억 원	2,698억 원	4,464억 원
당기순이익	4,728억 원	3,590억 원	3,061억 원	2,504억 원	3,471억 원
운용자산 이익률	3.30%	3.26%	3.97%	3.49%	3.51%
영업 이익률	3.02%	2.31%	1.50%	1.70%	2.13%
당기순 이익률	3.00%	2.31%	1.84%	1.43%	2.15%
보험금 지급률	83.03%	84.26%	87.25%	85.57%	85.03%
사업비율	19.97%	20.38%	20.98%	20.53%	20.47%

현대해상보험사의 최근 4년 재무 상태를 분석한 결과, 영업수익은 2017년 15조7,398억 원, 2018년 15조5,691억 원, 2019년 16조6,777억 원, 2020년 17조5,486억 원으로 4년 평균 16조3,838억 원으로 영업수익 금액이 결코 적지 않은 수준임. 최근 4년 영업이익률, 당기순이익률, 운용자산이익률을 살펴보면, 영업이익률은 2017년 3.02%에서 매년 감소하여 4년 평균 영업이익률은 2.13%, 평균 영업이익은 4,464억 원으로 나타남. 당기순이익률은 또한, 영업이익률과 마찬가지로 2017년 이후에 계속 감소하여 4년 평균 당기순이익률은 2.15%. 평균 당기순이익은 3,471억 원으로 나타남. 영업이익률과 당기순이익률에 비해 운용자산 이익률은 2017년 3.30%에서 2018년 2.31%로 감소하였다가 이후 매년 증가하여 4년 평균 운용자산 이익률은 3.51%로 나타남. 4년 평균 보험금 지급률은 85.03%이고 4년 평균 사업비율은 20.47%로 나타남.

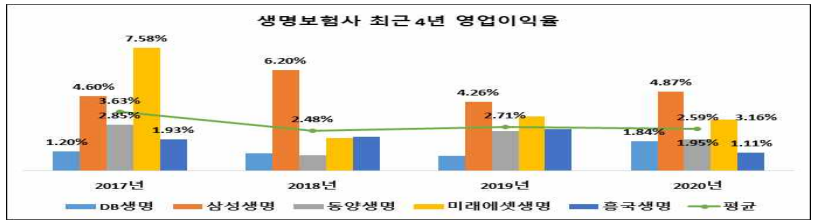
3) 5개 생명보험회사와 5개 손해보험사 비교 분석

○ 영업이익률[10)]

<5개 생명보험사 최근 4년 영업이익률>

구분	보험사	2017년	2018년	2019년	2020년	평균
생명보험	DB생명	1.20%	1.09%	0.94%	1.84%	1.27%
	삼성생명	4.60%	6.20%	4.26%	4.87%	4.98%
	동양생명	2.85%	0.97%	2.43%	1.95%	2.05%
	미래에셋생명	7.58%	2.03%	3.34%	3.16%	4.03%
	흥국생명	1.93%	2.10%	2.58%	1.11%	1.93%
	평균	3.63%	2.48%	2.71%	2.59%	2.85%

5개 생명보험사의 최근 4년 평균 영업이익률은 2.85%임. 평균 영업이익률보다 높은 보험사는 삼성생명이 4.98%로 2.13%p 높고, 그 다음으로는 미래에셋생명이 4.03%으로 1.18%p 높음. 평균 영업이익률 보다 낮은 보험사는 동양생명이 0.8%p 낮은 2.05%, 흥국생명은 0.92%p 낮은 1.93%, DB생명은 1.58%p 낮은 1.27%로 나타남.



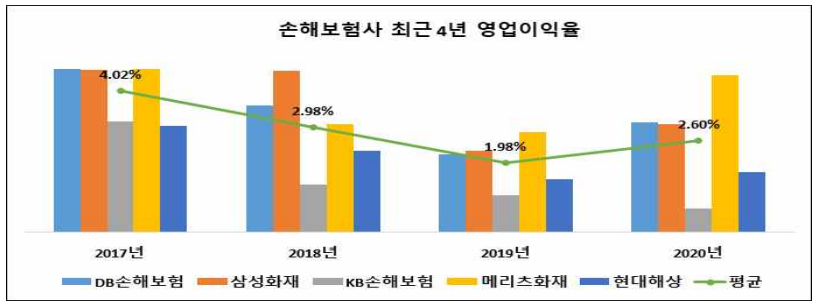
10) 투자영업비용을 제외한 총수익 대비 당기손익 비율

연도별 생명보험사 영업이익률을 비교해보면, 2017년에 미래에셋생명이 7.58%로 높은 영업이익률을 보였으나 2018년에 큰 폭으로 감소하였고 다시 증가하여 2020년에 3.16%로 5개 생명보험사의 평균 영업이익률인 2.59%보다 0.57%p 높은 3.16%로 나타남. 2017년 가장 낮은 영업이익률인 1.20%을 나타낸 DB생명은 소폭 증가하여 2020년은 1.84%로 증가함. 동양생명과 흥국생명은 감소와 증가를 반복하면서 2017년 대비 2020년에 동양생명은 0.90%p, 0.82%p 감소함. 삼성생명은 다른 생명보험사에 비해 매년 높은 영업이익률을 보이며 2017년 대비 2020년 0.27%p 증가하였음.

<5개 손해보험사 최근 4년 영업이익률>

구분	보험사	2017년	2018년	2019년	2020년	평균
손해보험	DB손해보험	4.65%	3.60%	2.21%	3.12%	3.40%
	삼성화재	4.62%	4.59%	2.30%	3.06%	3.64%
	KB손해보험	3.15%	1.34%	1.05%	0.67%	1.55%
	메리츠화재	4.65%	3.06%	2.84%	4.47%	3.76%
	현대해상	3.02%	2.31%	1.50%	1.70%	2.13%
	평균	4.02%	2.98%	1.98%	2.60%	2.90%

5개 손해보험사의 최근 4년 평균 영업이익률은 2.90%임. 평균 영업이익률보다 높은 보험사는 메리츠화재가 3.76%로 0.86%p 높고, 그 다음으로는 삼성화재가 3.64%으로 0.74%p 높고 마지막으로 DB손해가 0.50%p 높은 3.40%로 나타남. 평균 영업이익률 보다 낮은 보험사는 현대해상이 0.77%p 낮은 2.13%, 흥국생명은 1.35%p 낮은 1.55%로 나타남.



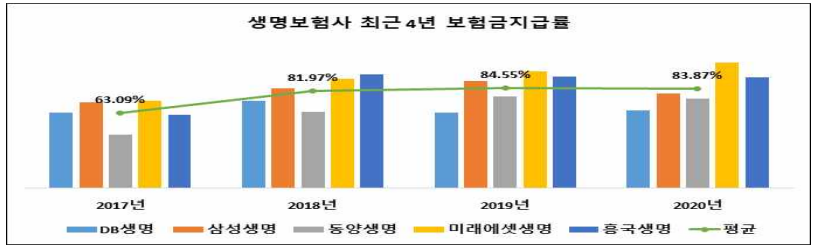
연도별 손해보험사 영업이익률을 비교해보면, 5개사 모두 2017년에는 높은 영업이익률을 보여 평균 영업이익률은 4.02%였고 2018년과 2019년까지 감소하다가 2020년에 KB손해보험을 제외한 4개 손해보험사의 영업이익률이 증가하여 평균 영업이익률이 2.60%로 2017년 대비 1.42%p 감소함.

○ 보험금지급률 및 경과손해율

<5개 생명보험사 최근 4년 보험금지급률[11]>

구분	보험사	2017년	2018년	2019년	2020년	평균
생명보험	DB생명	63.25%	73.31%	63.51%	65.59%	66.42%
	삼성생명	71.96%	84.24%	89.91%	79.61%	81.43%
	동양생명	45.19%	64.40%	77.33%	75.48%	65.60%
	미래에셋생명	73.32%	92.32%	98.18%	105.36%	92.30%
	흥국생명	61.71%	95.57%	93.83%	93.33%	86.11%
	평균	63.09%	81.97%	84.55%	83.87%	78.37%

5개 생명보험사의 최근 4년 평균 보험금 지급률은 78.37%임. 평균 보험금지급률보다 높은 보험사는 미래에셋생명이 92.30%로 13.93%p 높고, 그 다음으로는 흥국생명이 86.11%으로 7.74%p 높고 마지막으로 삼성생명이 3.06%p 높아 81.43%로 나타남. 평균 보험금 지급률보다 낮은 보험사는 DB생명이 11.95%p 낮은 66.42% 이고 동양생명이 12.77%p 낮은 65.60%로 나타남.



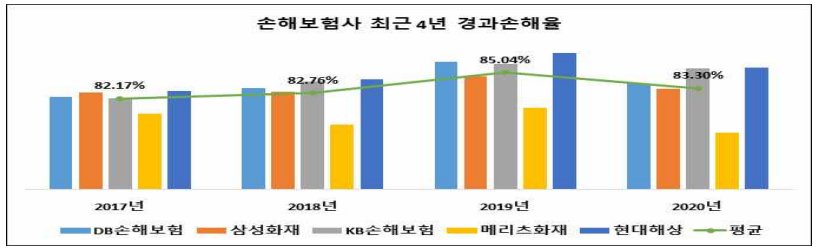
연도별 생명보험사 보험금지급률을 비교해보면, 5개 생명보험사 모두 2017년 대비 2020년 보험금 지급률은 대체적으로 증가한 것으로 보임. 가장 많이 증가한 보험사는 미래에셋생명으로 2017년 73.32%에서 32.04%p 증가하여 105.36%로 높아졌고, 동양생명도 2017년 45.19%에서 30.29%p 증가하여 75.48%로 높아졌음. 2017년 대비 2020년의 5개 생명보험사 평균 보험지급률은 63.09%에서 83.87%로 20.78%p가 높아져 보험사들의 보험지급률을 증가하는 추세인 것으로 확인됨.

<5개 손해보험사 최근 4년 경과손해율[12]>

구분	보험사	2017년	2018년	2019년	2020년	평균
손해보험	DB손해보험	82.33%	83.35%	86.23%	83.84%	83.94%
	삼성화재	82.86%	82.90%	84.60%	83.24%	83.40%
	KB손해보험	82.15%	84.06%	85.98%	85.50%	84.42%
	메리츠화재	80.46%	79.25%	81.12%	78.34%	79.79%
	현대해상	83.03%	84.26%	87.25%	85.57%	85.03%
	평균	82.17%	82.76%	85.04%	83.30%	83.32%

11) 보험금지급률=지급보험금÷보험료수입×100/사업비율, 사업비율=실제사업비÷보험료수입×100
12) 경과손해율=발생손해액÷경과보험료×100/ 순 사업비율, 순 사업비율=순 사업비÷보유보험료×100/경과보험료, 경과보험료=원수경과보험료+ 수재경과보험료-출재경과보험료

5개 손해보험사의 최근 4년 평균 경과손해율은 83.32%임. 평균 경과손해율보다 높은 보험사는 4개 보험사로 KB손해보험 84.42%, DB손해보험 83.94%, 삼성화재보험 83.40% 이고, 평균보다 낮은 보험사는 메리츠화재보험으로 79.79%를 나타냄. 5개 손해보험사의 경과손해율은 큰 차이를 보이지 않고 비슷한 것을 확인 됨.



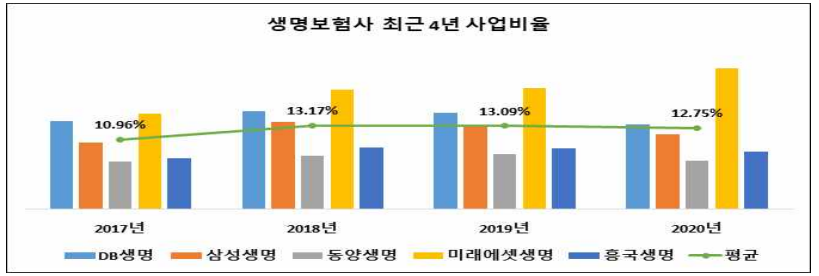
연도별 손해보험사 경과손해율을 비교해보면, 메리츠화재보험을 제외한 4개사는 2017년보다 2018년과 2019년에 증가하다 2020년에는 감소하는 경향을 보임. 2017년 대비 2020년 손해보험사별 증감을 살펴보면, DB손해보험은 1.51%p 증가, 삼성화재보험은 0.38%p 증가, KB손해보험은 3.35%p 증가, 현대해상은 2.54%p 증가하고 메리츠화재보험만 2.12%p 감소함. 하지만 2019년 대비 2020년은 5개 손해보험사 모두 경과손해율이 감소한 것으로 나타나 이는 코로나19 확산에 따른 사회적 활동이 위축되어 나타난 현상으로 보임.

○ 사업비율

<5개 생명보험사 최근 4년 사업비율>

구분	보험사	2017년	2018년	2019년	2020년	평균
생명보험	DB생명	13.78%	15.33%	15.10%	13.30%	14.38%
	삼성생명	10.44%	13.68%	13.21%	11.73%	12.27%
	동양생명	7.50%	8.42%	8.58%	7.60%	8.03%
	미래에셋생명	15.06%	18.75%	19.05%	22.11%	18.74%
	흥국생명	8.03%	9.66%	9.50%	9.02%	9.05%
	평균	10.96%	13.17%	13.09%	12.75%	12.49%

5개 생명보험사의 최근 4년 평균 사업비율은 12.49%임. 평균 사업비율보다 높은 보험사는 미래에셋생명이 18.74%로 6.25%p 높고, 그 다음으로는 DB생명이 14.38%으로 1.89%p 높음. 고 마지막으로 로 나타남. 평균 보험금지급률보다 낮은 보험사는 삼성생명이 0.22%p 낮아 12.27%이고 흥국생명이 3.44%p 낮아 9.05% 이고 동양생명이 3.44%p 낮은 8.03%로 나타남.

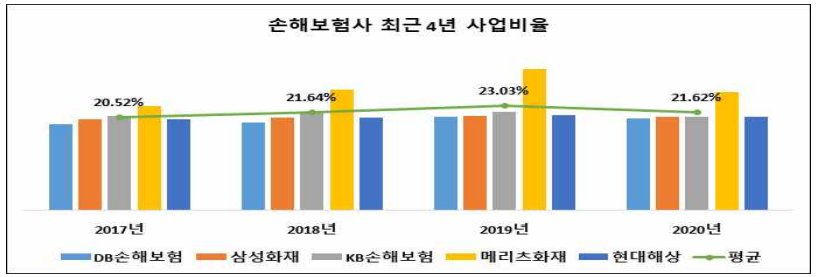


연도별 생명보험사 사업비율을 비교해보면, 미래에셋생명을 제외하고는 소폭으로 증가하거나 감소함. 감소한 보험사는 DB생명으로 0.48%p로 감소하였고, 증가한 보험사는 삼성생명, 동양생명, 흥국생명이 각각 1.29%p, 0.1%p, 0.99%p 증가하였고, 미래에셋생명이 7.05%p 큰 폭으로 증가한 것으로 나타남. 최근 4년의 평균 사업비율은 2017년 10.96%에서 2018년과 2019년 13%대로 증가하였다가 2020년에 12.75%로 감소함. 5개 생명보험사의 사업비율은 증가하고 있는 것으로 나타남.

<5개 손해보험사 최근 4년 사업비율>

구분	보험사	2017년	2018년	2019년	2020년	평균
손해보험	DB손해보험	18.99%	19.40%	20.51%	20.21%	19.78%
	삼성화재	20.00%	20.33%	20.75%	20.62%	20.43%
	KB손해보험	20.74%	21.50%	21.76%	20.66%	21.17%
	메리츠화재	22.90%	26.57%	31.14%	26.07%	26.67%
	현대해상	19.97%	20.38%	20.98%	20.53%	20.47%
	평균	20.52%	21.64%	23.03%	21.62%	21.70%

5개 손해보험사의 최근 4년 평균 사업비율은 21.70%임. 평균 사업비율보다 높은 보험사는 메리츠화재보험으로 4.97%p 높은 26.67%로 나타남. 나머지 4개 보험사인 DB손해보험 1.92%p, 삼성화재보험 1.27%p, KB손해보험 0.53%p, 현대해상 1.23%p 낮은 것으로 나타남.



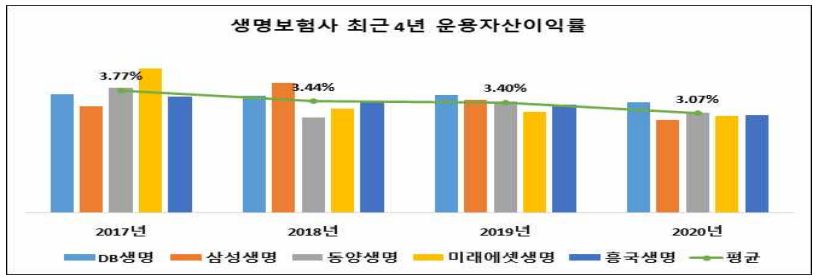
연도별 손해보험사 사업비율을 비교해보면, 5개 손해보험사 평균 사업비율은 2017년 20.52%, 2018년 21.64%, 2019년 23.03%, 2020년 21.62%로 최근 4년 동안 큰 변동을 보이지 않았음. 하지만 메리츠화재보험의 사업비율은 연도별 평균 사업비율에 비해 매년 높아 2017년 22.90%, 2018년 26.57%, 2019년 20.98%, 2020년 26.07%로 나타남.

○ 운용자산 이익률[13)]

<5개 생명보험사 최근 4년 운용자산 이익률>

구분	보험사	2017년	2018년	2019년	2020년	평균
생명보험	DB생명	3.66%	3.62%	3.64%	3.41%	3.58%
	삼성생명	3.28%	4.02%	3.49%	2.86%	3.41%
	동양생명	3.85%	2.95%	3.43%	3.10%	3.33%
	미래에셋생명	4.45%	3.21%	3.12%	2.99%	3.44%
	흥국생명	3.59%	3.42%	3.34%	3.01%	3.34%
	평균	3.77%	3.44%	3.40%	3.07%	3.42%

5개 생명보험사의 최근 4년 평균 운용자산 이익률은 3.42%임. 평균 운용자산 이익률보다 높은 보험사는 DB생명이 3.58%로 0.16%p, 미래에셋생명이 3.44%로 0.02%p 높음. 평균 보험금지급률보다 낮은 보험사는 삼성생명이 0.01%p 낮아 3.41%, 흥국생명이 0.08%p 낮아 3.34%, 동양생명이 0.09%p 낮은 3.33%로 나타남.



연도별 생명보험사 운용자산이익률을 비교해보면, 5개 생명보험사 모두 2017년 대비 2020년 감소한 것으로 나타남. 가장 큰 폭으로 감소한 미래에셋생명은 1.46%p, 다음으로는 동양생명이 0.75%p, 흥국생명이 0.58%p, 삼성생명이 0.42%p, DB생명은 0.25%p 순으로 감소됨. 최근 4년의 평균 운용

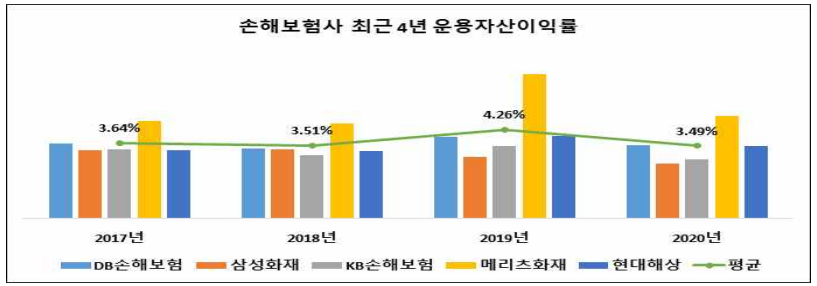
13) 운용자산이익률은 투자 수익률 지표로서 보험사의 자산운용 능력을 나타내는데, 수치가 낮을수록 투자 상황이 좋지 못하다는 뜻임.

자산 이익률은 2017년 3.77%에서 매년 감소하여 2020년에 3.42%로 0.35%p 감소하여 이는 코로나19 확산에 따른 경기침체 우려로 보험사의 투자수익 여건이 좁아진 것으로 보임. 보험영업에서 나는 손실을 투자영업이익으로 만회해 당기순이익을 내고 있지만 이 또한 코로나로 어려운 상황 인 것으로 보임.

<5개 손해보험사 최근 4년 운용자산 이익률>

구분	보험사	2017년	2018년	2019년	2020년	평균
손해보험	DB손해보험	3.60%	3.37%	3.94%	3.54%	3.61%
	삼성화재	3.30%	3.31%	2.95%	2.65%	3.05%
	KB손해보험	3.33%	3.04%	3.47%	2.85%	3.17%
	메리츠화재	4.69%	4.55%	6.95%	4.92%	5.28%
	현대해상	3.30%	3.26%	3.97%	3.49%	3.51%
	평균	3.64%	3.51%	4.26%	3.49%	3.72%

5개 손해보험사의 최근 4년 평균 운용자산 이익률은 3.72%임. 평균 운용자산 이익률보다 높은 보험사는 메리츠화재보험으로 1.56%p 높은 5.28%로 나타남. 나머지 4개 보험사인 DB손해보험 0.11%p, 삼성화재 0.67%p, KB손해보험 0.55%p, 현대해상 0.21%p 낮은 것으로 나타남.



연도별 손해보험사 운용자산 이익률을 비교해보면, 삼성화재만 제외하고 나머지 4개 손해보험사는 2017년보다 2019년에 증가하였고 2020년 다시 감소하는 비슷한 경향을 보임. 최근 4년의 평균 운용자산 이익률은 2017년 3.64%에서 2018년에 3.51%로 감소하였다가 2019년 4.26%로 증가하고 2020년 다시 3.49%로 감소함. 이는 코로나19 확산에 따른 경기침체 우려로 보험사의 투자수익 여건이 좁아진 것으로 보임.

Ⅲ. 결론 및 제언

(1) 결론

○ 1372소비자상담센터에 접수된 '민영보험'의 상담분석을 통해 최근 4년 '민영건강보험'에 대한 상담 비율이 2018년 54.2%, 2019년 54.0%, 2020년 58.6%, 2021년 9월까지가 60.1%로 매년 증가 추세에 있음. 상담 사유로는 '부당행위' 가 37.5%로 가장 높았고, 이 또한 매년 증가하고 있음.

○ 대부분 소비자들은 금융·보험에 대한 불만이나 피해가 있더라도 절차가 복잡하고 자신보다 힘이 센 '금융·보험'업계들을 상대하는 것이 어려워 포기하거나 자신들의 민원 해결을 위해 투명하고 공정하게 처리해 줄 보험회사가 아닌 제3의 기관으로 1372소비자상담센터에 문을 두드리고 있음. 특히 2020년부터 공격적인 마케팅으로 가입을 유도하고 있는 유병자 보험에 대한 상담 문의는 앞으로 증가할 것으로 보임.

○ 국민건강보험 외에 노후 의료비 마련 방법은 '민영건강보험'을 선택한 응답자가 726명으로 가장 많았고 다음으로 '저축' 을 선택한 응답자가 338명임. 노후 의료비 준비에 있어서 '국민건강보험에만 의존한다' 는 의견은 244명으로 민영건강보험에 가입하겠다는 응답자인 726명이 3배나 높게 나타났음. 이를 통해 현재의 국민건강보험 제도에 대해 만족을 하고 있으나 비급여 항목 등의 부담으로 민영건강보험을 추가적으로 가입하는 것으로 나타남.

○ 민영건강보험 보험료를 어느 정도까지 지불할 의향이 있는지 질문한 결과 개인별 '월 5만 원 이상 10만 원 이하' 라고 응답한 비율이 28.6%로 가장 많았음. 개인별로 월 20만원 초과라고 답한 비율은 10.1%로 가장 적은 편이었지만 실제로 이번조사에서 개인이 지불하고 있는 민영건강보험 월 평균 금액은 256,223원으로 나타났음. 그러므로 많은 소비자들이 실제로는 본인이 원하는 금액보다 훨씬 더 많은 금액을 민영건강보험료로 지불하고 있다는 것으로 보여 가계 지출 중 민영건강보험료에 대한 부담이 큰 것으로 예측할 수 있음.

○ 소비자들이 현재 가입한 민영건강보험 개수와 월 납입금을 조사한 결과 1인당 3.04개의 민영건강보험을 가입중이며 월 평균 납입금은 256,223원으로 나타났음. 현재 통계청에서 조사하는 월평균 소득으로는 도시근로자 월평균 소득[14]과 기준중위소득[15] 두 가지 종류가 있음. 공시된 두 가지의 3인 가구 월 평균을 살펴보면, 2021년 도시근로자 월평균 소득 100%는 6,240,520원이고 기준중위소득은 3,983,950원임. 소득 대비 민영건강보험의 월 평균 납입금 비율을 살펴보면, 도시근로자 월평균 소득 대비는 9.5%이고 기준중위소득 대비는 14.9%임. 따라서 월 소득이 낮은 가구일수록 민영건강보험료가 차지하는 비율이 높아 그 부담은 더 큼.

○ 민영건강보험을 가입 할 때 약관내용, 보험료, 보험료 납부 일, 만족도에 대한 5점 척도 응답을 100점 만점으로 환산한 결과 보험약관에 대한 인지도는 65.8점, 보험료에 대한 인지도는 67.5점, 보험료 납부 일에 대한 인지도는 68.0점으로 나타났으며, 민영건강보험에 대한 만족도는 63.0점으로 가장 낮았음. 민영건강보험에 불만족(매우불만족 혹은 불만족으로 응답) 이유를 조사한 결과 비싼 보험료 때문이라는 답변이 40.8%, 다음으로는 적은 보험혜택이라는 응답이 25.0%로 나타났음. 소비자들은 주로 높은 보험료 대비 적은 보장혜택에 불만족함을 알 수 있음. 앞으로도 민영건강보험 가입자는 줄어들지 않을 것으로 볼 때 기대했던 보험금을 받지 못하는 부분에 있어서는 소비자의 약관 이해도를 높일 필요가 있으며 보험 가입당시 상담원에게 들었던 정보와 실제 보험약관이 다른 것은 아닌지 가입 후 확인해야 할 필요가 있음.

○ 생명보험사에서 출시된 모든 유병자 관련 보험과 일반 건강 보험에 대해 조사하지는 못하였지만, 일부 생명보험의 유병자 보험과 일반 건강 보험의 보험료

14) 전년도 데이터를 바탕으로 평균 소득이 산출되는 것으로 주로 공공주택 및 임대주택 입주자 모집기준, 기초연금지급 등에 사용

15) 중앙생활보장위원회의 심의를 거쳐 고시하는 국민 가구소득의 중위 값으로 최저생계비, 기초생활보장급여의 기준이 되는 값(국민기초생활보장법 제2조 제11호에 따라 급여의 기준 등에 활용)

를 비교 조사한 결과, 세 가지 특징이 있는 것으로 확인됨. 첫 번째는 유병자 보험이 일반 건강 보험에 비해 보험료가 낮았음. 두 번째로 일반 건강 보험은 연령에 상관없이 보험료가 비슷한 반면 유병자 보험은 연령이 많을수록 보험료가 높아짐. 세 번째는 30대에서 50대는 유병자 보험료가 일반 건강 보험료보다 낮았지만, 60대 이상은 유병자 보험료가 일반 건강 보험료보다 높았음.

○ 손해보험사에서 출시된 모든 유병자 관련 보험과 일반 건강 보험에 대해 조사하지는 못하였지만, 일부 손해보험의 유병자 보험과 일반 건강 보험의 보험료를 비교 조사한 결과, 세 가지 특징이 있는 것으로 확인됨. 첫 번째는 생명보험과 다르게 유병자 보험이 일반 건강 보험의 보험료에 비해 높았음. 두 번째로 유병자 보험과 일반 건강 보험의 보험료 차이는 나이가 많아질수록 커지는 것을 알 수 있었음. 세 번째는 유병자 보험과 일반 건강 보험의 보험료의 차이는 성별에 있어서 남자보다는 여자의 보험료 차이가 더 큰 것으로 나타남.

○ 생명보험사에서 출시된 모든 유병자 관련 보험과 일반 건강 보험에 대해 조사하지는 못하였지만, 일부 생명보험의 유병자 보험과 일반 건강 보험의 10년 후 해지환급률, 10년과 20년 후의 보험료 인상률, 보험가격지수 표시 여부를 조사함. 10년 후 해지환급률을 살펴보면, 5개 생명보험사 모두 유병자 보험료가 일반 건강 보험료보다 높고 보험사별, 보험 상품별로 보장 및 적립 보험료 등이 달라 해지 환급률이 다르겠지만 유병자 보험보다 일반 건강 보험이 대체적으로 낮음.

<5개 생명보험사의 환급률과 인상률>

보험사	구별	10년 후 해지 환급률	10년 후 보험료 인상률	20년 후 보험료 인상률	보험가격지수 표시 여부
DB생명보험	유병자	32.3%	17.0%	42.7%	표시함
	일반	1.2%	2.0%	37.6%	
삼성생명보험	유병자	6.8%	0.0%	0.0%	표시안함
	일반	1.2%	0.5%	5.0%	
동양생명보험	유병자	10.1%	38.3%	124.9%	표시안함
	일반	2.6%	0.3%	104.6%	
미래에셋생명보험	유병자	5.9%	72.7%	199.3%	표시안함
	일반	0.5%	1.4%	18.3%	
흥국생명보험	유병자	10.8%	15.7%	98.5%	표시함
	일반	7.3%	0.1%	1.6%	

○ 10년과 20년 후 보험료 인상률을 조사한 결과 유병자 보험이 일반 건강 보험의 보험료 인상률보다 매우 높은 것으로 조사됨. 최소 17%에서 최대 199.3%로 거의 200%에 가까운 인상률을 나타내는 보험도 있음. 앞서 설명했듯이 유병자 보험이 일반 건강 보험의 보험료보다 낮았지만 높은 인상률 때문에 10년 후, 20년 후에는 최초 보험료보다 훨씬 보험료가 높아져 일반 건강 보험의 보험료보다 비싸지는 경우도 나타남.

○ 마지막으로 설계서에 보험가격지수 표시 여부를 조사한 결과, 5개 생명보험사 중 DB생명과 흥국생명만 설계서에 보험가격지수가 표시되었고, 나머지 세 개 생명보험사에는 표시가 되어있지 않음.

○ 손해보험사에서 출시된 모든 유병자 관련 보험과 일반 건강 보험에 대해 조사하지는 못하였지만, 일부 손해보험의 유병자 보험과 일반 건강 보험의 10년 후 해지환급률, 10년과 20년 후의 보험료 인상률, 보험가격지수 표시 여부를 조사함. 10년 후 해지환급률을 살펴보면, 현대해상보험, KB손해보험, DB손해보험은 유병자 보험과 일반 건강 보험의 10년 후 해지환급률이 비슷한 것으로 나타남. 하지만 삼성화재보험은 일반 건강 보험은 0.0%이고 유병자 보험은 29.%인 반면, 메리츠화재보험은 오히려 유병자 보험의 해지환급률이 0.0%이고 일반 건강 보험의 해지환급률이 45.2%로 보험사별, 상품별로 상이한 것으로 나타남.

<5개 손해보험사의 환급률과 인상률>

보험사	구별	10년 후 해지 환급률	10년 후 보험료 인상률	20년 후 보험료 인상률	보험가격지수 표시 여부
현대해상보험	유병자	45.1%	0.6%	1.2%	표시함
	일반	50.2%	0.7%	2.1%	
KB손해보험	유병자	46.9%	-	-	표시안함
	일반	56.6%	-	-	
삼성화재보험	유병자	29.0%	-	-	표시안함
	일반	0.0%	-	-	
DB손해보험	유병자	47.8%	2.2%	28.5%	표시안함
	일반	44.1%	2.0%	25.9%	
메리츠화재보험	유병자	0.0%	8.2%	18.9%	표시함
	일반	45.2%	3.6%	7.9%	

○ 5개 손해보험사 10년과 20년 후 보험료 인상률을 조사한 결과, 유병자 보험과 일반 건강 보험의 보험료 인상률이 비슷한 것으로 나타났고 생명보험사처럼 특이한 사항은 없었음.

○ 마지막으로 설계서에 보험가격지수 표시 여부를 조사한 결과, 5개 손해보험사 중 현대해상보험과 메리츠화재보험만 설계서에 보험가격지수가 표시되었고, 나머지 세 개 손해보험사에는 표시가 되어있지 않음.

○ 5개 생명보험사와 5개 손해보험사의 재무 상태를 확인한 결과 영업수익은 10개 보험사별로 차이는 있지만 2조원 이상 30조원 이하로 모두 '조 단위' 수익을 나타내고 있어 결코 적은 금액이 아님. 영업이익률은 2017년에서 2020년까지 최근 4년을 분석한 결과, 증가와 감소를 보이면서 2019년 이후부터는 대체적으로 호전되고 있음. 또한, 생명보험사의 보험지급률과 손해보험사의 경과손해율도 증가와 감소를 보였지만 2019년부터 보험지급률과 경과손해율 모두 감소 추세에 있고 사업비율도 마찬가지임. 하지만 운영자산이익률은 2017년부터 지속적으로 감소하고 있음.

(2) 제언

○ 4차 산업혁명시대를 맞이하여 '금융·보험' 시장은 고도화되고 복잡해져 이로 인한 피해와 관련 상담은 증가할 것으로 보임. 금융소비자보호법은 2011년 도입된 이후 10년 만에 국무회의를 통과하여 2021년 3월 25일 부터 시행 되어 반년간의 계도기간을 마치고 9월 25일부터 본격 시행되었음. 정부는 금융소비자보호법이 금융소비자보호의 종착점이 아닌 시작이라는 점을 기억하고 또한, 소비자단체는 투명하고 공정하게 처리해 줄 것을 기대하고 1372소비자상담센터를 찾은 소비자에게 도움을 줄 수 있는 적극적인 상담이 이뤄지도록 노력해야 할 것임.

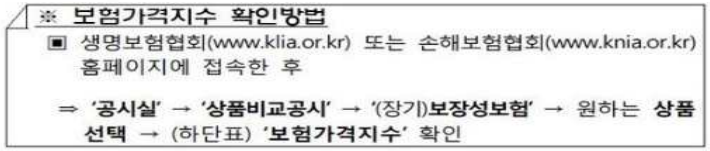
○ 소비자들은 국민건강보험에 대해 대체적으로 만족하고 있지만 불안한 미래를 대비하기 위해 민영건강보험에 가입하여 가계 지출의 9 ~ 15%를 민영건강보험료로 매월 지출하고 있는 상황임. 하지만 응답자의 40.8%는 가입한 민영건강보험에 대한 불만족 이유로 '비싼 보험료' 라고 응답하여 민영건강보험의 가격 안정화가 필요해 보임.

○ 보험사가 고혈압, 당뇨 등 지병이 있는 유병자, 고령자를 새로운 고객으로 삼고 관련 상품을 속속 내놓으면서 관련 보험 시장이 점점 커지고 있음. 보험업계에 따르면 3대 대형 생명보험사인 삼성생명, 한화생명, 교보생명의 유병자 보험 계약건수는 2019년 36만4,714건에서 지난해 52만1,199건으로 증가함.

○ 보험사가 고혈압, 당뇨 등 지병이 있는 유병자, 고령자를 새로운 고객 대상의 유병자 보험을 출시하여 가입 문턱을 낮춤. 하지만 30대~50대 보다 가입이 절실하게 필요한 60대가 유병자 보험에 가입할 경우 보험료가 비싼 보험도 있음. 따라서 보험 가입 시 최초보험료가 저렴하여 가입이 쉬운 유병자 보험에 무조건 가입하지 말고 일반 건강 보험의 가입이 되는지 등을 확인하고 또한, 10년 후와 20년 후의 갱신 보험료도 확인 후 자신에게 맞는 보험에 가입해야 함. 또한, 보험사는 보장범위, 사망 보험금 등만 알리지 말고 소비자 알권리 차원에서 10년과 20년 후의 인상률도 정확하게 알려줘야 함.

○ 금융감독원에 따르면 필요 때문에 적지 않은 보험료를 지급하며 보험에 가입했지만, 10년 후 유지되는 비율은 20%라고 함. 건강했을 때 보험을 가입하였지만 10년이 지나는 시점에서 보험을 유지하는 비율이 20% 수준으로 떨어지는 것을 이용하여 보험사에서 일반 건강 보험의 해지 환급률을 너무 낮은 수준으로 설계한 것은 아닌지 의심됨. 보험은 유지가 되는 것이 보험사나 소비자에게 필요한 사항이지만 10년 후의 해지환급률에 대한 정확한 내용을 알려주는 것이 필요함.

○ '보험가격지수'란 업계 평균 보험료 대비 내 보험료 수준을 나타내는 지표임. 이를 통하여 비슷한 보장을 받으면서도 누군가는 비싼 보험료를 부담하고, 다른 누군가는 합리적인 보험료로 비용을 절감할 수 있도록 생명보험협회와 손해보험협회 사이트에 공시하고 있음. 하지만 이런 과정을 통해 보험 가격을 비교해 보는 소비자는 많지 않음. 따라서 보험 가입 시 소비자 편익적인 면에서 설계서에 표시하거나 설계사가 보험가격지수를 제공하여 소비자가 비교할 수 있도록 제공해야 함.



자료: 금융감독원

○ 영업이익률, 사업비율, 보험지급률 및 경과손해율은 모두 예전과 비슷한 상황이지만, 운용자산이익률이 감소세에 있어 운용자산이익률의 부족한 부분을 보험가격 인상으로 채우려는 것은 아닌지 의심이 됨. 따라서 5개 생명보험사와 5개 손해보험사는 영업이익률 감소로 인해 운영이 어려워 보험료를 인상시키지 말고, 사업비율 감소시키고 운영자산이익률 증가 부분을 소비자 후생과 편익 부분으로 돌려주어야 함.

[별첨] 언론보도 모음

보도일자	매체	제목
2022.01.24	한국부인회총본부 홈페이지	http://www.cmarkorea.or.kr/sample/board_view.php?bbs_id=press&kbbs_doc_num=798&page=1&search_type=&search_word= 민영건강보험 관련 1372 상담분석 및 소비자 인식도 설문조사 결과
2022.01.24	한국부인회총본부 인스타그램	https://www.instagram.com/p/CYGPVWzLIti/?utm_medium=copy_link 민영건강보험 관련 1372 상담분석 및 소비자 인식도 설문조사 결과
2021.10.30	월간소비자	http://www.consumer.or.kr/DR5001/FN5001VE.php 민영보험 중 '민영건강보험' 관련 상담이 최근 4년 평균 56.2%로 나타나
2022.01.24	News Value	https://www.newsvalue.kr/news/articleView.html?idxno=3892 국민건강보험 하나로 치료 받을 수 있는 체계 확립 필요