

## 배타적사용권 이의신청서

회 사 명	삼성화재	신청일자	2021. 10. 15
보험종목 (제3보험여부)	장기질병보험 ( <input checked="" type="checkbox"/> 제3보험)	보험담보명	조기 난소기능부전 진단비 등 총 4종

<이의신청 사유 및 내용>

당사가 1차로 신상품개발이익보호를 신청한 “조기 난소기능부전 진단비 등 8종” 중 4종 담보에 대하여 재심의를 요청합니다.

1차 심의에서 ‘21.8월 교보생명 보험사가 배타적 사용권 6개월을 획득한 ’무배당 희귀질환자 산정특례대상 보장특약’와 유사한 측면이 있다고 의견주신 ‘중증난치질환 산정특례 진단비’는 심의 결과를 존중하여 이번 재심의 대상에서는 제외하였습니다.

다만, 조기 난소기능부전 진단비 등 4종의 담보는 기존에 업계에서 보장하지 않던 신규영역으로써, 여성고객에게 새로운 가치와 효용성을 제공할 수 있는 유용성 있는 담보입니다. 신규위험을 발굴하기 위한 독창성, 노력도 부분을 조금 더 감안해 주시길 바라며 재심의를 요청합니다.

당사가 재심의를 요청드리는 새로운 담보 4종은 아래와 같습니다.

**[재심의 요청대상]**

- (1) 조기 난소기능부전 진단비
- (2) 특정귀어지림증 진단비
- (3) 특정눈염증 진단비
- (4) 특정안면마비 진단비

< 각 담보별 내용 요약 >

(1) 조기 난소기능부전 진단비

- 동 담보는 40세 이전에 원발성 난소기능 부전, 즉 ‘조기폐경’ 진단시 보험금을 지급해주는 담보로써, 생리불순/무월경 등 자각증상이 있어 쉽게 급부화하지 못했던 영역을 손생보 업계 최초로 개발하였습니다.
- 여성에게 적정나이의 폐경은 자연스러운 현상이나, 가임기 여성에게 발생하는 조기폐경 징후는 반드시 치료가 필요한 질병으로  
  
스트레스 및 환경적 요인 등으로 환자수가 급증하고 있는 상황에서, 난소기능은 임신여부와 직결되어 있는 만큼 빠른 치료를 유도하는 동 담보의 중요도 및 유용성이 큰 것으로 판단하였습니다.
- 또한, 1차 심의시 배타적사용권을 획득한 “암진단후 생식세포동결 보존비” 담보와 함께 사회적으로 이슈 되고 있는 저출산 시대에 출산을 제고에 기여하고자 하였습니다.

<연도별 조기 난소부전 환자수>

	‘16년	‘17년	‘18년	‘19년	‘20년	연평균 상승률 *‘20년제외
환자수 (명)	7,431	8,175	9,019	9,534	8,939	+8.7%

\* 심평원 의료통계(연평균 상승률은 COVID-19 특수상황을 고려하여 제외)

**(2) 특정 귀어지럼증 진단비**

- 동 담보는 면역저하로 발생하는 여성 대표질환인 이석증, 메니에르병, 전정 신경세포염을 보장하는 담보입니다.(연간 1회)

실제 많은 여성고객이 어지럼증으로 고통받고 있고, 의료비 외 보장의 니즈가 큼에도 불구하고, 그 간 경증으로 치부되어 보장공백 영역이 발생하였습니다. 이에 당사에서는 손생보 업계 최초로 귀어지럼증에 대한 진단비 보장을 신설하였습니다.

- 귀어지럼증은 여성환자가 남성보다 2배이상 많이 발병하는 질병으로서, 발병시 지속적인 치료 및 휴식이 필요한 질병이기에 해당기간의 소득상실 등 리스크 보전이 필요하며,

질병의 치료가 지연되는 경우 재발 및 만성화로 여성 삶의 질이 급격히 저하될 우려가 있는 만큼 조기 치료에 대한 경각심을 제고코자 하였습니다.

- 또한, 재발 가능성이 있는 질병 성격에 맞게 연간 1회한으로 지급하여 합리적인 보장이 이루어질 수 있도록 급부를 설계하였습니다.

**<성/연도별 귀어지럼증 환자수>**

환자수 (백명)	'16년	'17년	'18년	'19년	'20년	연평균 상승률 *'20년제외
남	2,136	2,260	2,373	2,508	2,535	+5.5%
여	5,005	5,224	5,471	5,732	5,714	+4.6%

\* 심평원 의료통계(연평균 상승률은 COVID-19 특수상황을 고려하여 제외)

### (3) 특정 눈염증 진단비

- 동 담보는 1차 심의시 배타적 사용권을 획득한 ‘특정자가면역질환 진단비’와 함께 눈에 나타나는 자가면역질환인 공막염, 홍채섬모체염, 맥락망막염증을 보장해주는 손생보 업계 최초의 담보입니다. (연간 1회)

눈 염증은 증상이 유사하고 치료 필요성이 상이한 질병들이 혼재되어 보험업계에서는 오랜 기간 개발이 어려웠던 영역이었습니다.

이에 당사는 대내외 의료자문 등의 전문가와의 협업을 통해 진단기준이 명확하고 반드시 치료가 필요한 ‘자가면역질환’을 선별/급부화 함으로써 실제 보장필요성이 있는 질환에 대한 보장공백을 해소하였습니다.

- 동 담보에서 보장하고 있는 눈염증은 단순 각막염/결막염과 달리 적시에 치료받지 않으면 시력을 위협하고, 평균 5일간의 통원치료 및 최고 100만원 수준\*의 검사비+치료비용이 소요되는 중증질환이기에, 동 담보는 ‘특정자가면역질환 진단비’와 함께 고객의 소득상실 및 치료비 부담을 완화할 수 있을 것으로 판단하였습니다.

\*출처 : 당사 실손의료비 ‘20년 사고대상

#### < 성/연도별 눈염증 환자수 >

환자수 (백명)	‘16년	‘17년	‘18년	‘19년	‘20년	연평균 상승률 *‘20년제외
남	868	879	862	867	844	△0.0%
여	828	840	820	835	794	+0.2%

\* 심평원 의료통계(연평균 상승률은 COVID-19 특수상황을 고려하여 제외)

**(4) 특정 안면마비 진단비**

- 면역 저하로 인한 바이러스 감염 등으로 발생하는 말초성 안면마비를 보장해주는 손생보 업계 최초의 담보입니다.(최초 1회한)
- 사회환경 변화로 스트레스로 인한 환자수가 꾸준히 증가하고 있고, 발병 후 늦어도 4일안에 치료가 이루어져야 하는 ‘치료시기’가 예후의 핵심인 질병으로, 입원 평균 21일, 통원 6일\*의 비교적 긴 치료가 필요한 질병이기에 보장 필요성이 매우 높은 담보입니다.

\*출처 : 당사 실손의료비 ‘20년 사고대상

- 특히, 안면마비는 육안상의 증상이 확연하여 외부활동 제약이 길게 따르는 만큼 경제적 손실이 큰 질병이기에 이에 대한 보장공백을 커버코자 하였습니다.

**< 특정 안면마비 환자수 >**

환자수 (백명)	‘16년	‘17년	‘18년	‘19년	‘20년	연평균 상승률 *‘20년제외
의과	461	472	494	507	516	+3.2%
한방	574	570	573	567	536	△0.4%
계	1,035	1,042	1,066	1,074	1,052	+1.2%

\* 심평원 의료통계(연평균 상승률은 COVID-19 특수상황을 고려하여 제외)

□ 당사는 약 1년 2개월간의 기간에 걸쳐 현대 여성에게 새로이 발생하거나, 중증으로 악화 가능성이 있는 위험을 사전 발굴하여 조기에 치료케 함으로써 여성의 라이프 사이클에 맞는 체계적인 건강관리체계를 갖출 수 있도록 기획/개발하는데 많은 시간과 노력을 투자하였습니다.

□ 그 중 재심의 드리는 4종의 위험은 초기 진단시에는 경증이지만, 중증으로 악화될 가능성 높은 질환들로서 경증단계에서 사전 치료 및 관리가 반드시 필요한 대표 질환입니다. 당사는 본 담보들을 개발/판매함으로써 고객들로 하여금 경증질환 관리에 대한 위험을 인식하고, 적극적 치료에 대한 니즈를 환기 시킬수 있도록 하였으며,

회사 내부적으로는 진단기준의 명확성, 질병코드의 남용 리스크, 자가진단 가능성 등 도덕적 해이를 차단할 수 있는 방안을 연구하여 담보에 적용함으로써 무분별한 판매로 인한 선량한 고객의 피해를 방지하고 적정 리스크 관리가 가능하도록 노력하였습니다.

□ 1차 심의에서 언급된 질병 진단비 세분화에 대해서는, 동 담보 4종은 기존 업계에서는 전혀 판매된 적이 없는 손생보 업계 최초 진단비 담보들로서, 당사는 아래 1), 2)를 고려하여 고객의 보장니즈 및 실제 보장 필요성이 높은 위험을 발굴하고,

- 1) 수술이 필요치 않은 질병으로, 의료비 외 경제적 손실분은 고객이 감당
- 2) 경증 치료를 통해 중증으로 악화를 방지하여 불필요한 고객 고통 및 비용을 줄일 수 있는 선순환 구조 구현

그에 맞는 최적화된 급부를 개발/제공하여 고객의 선택권을 확대하는데 기여했다고 판단합니다.

이러한 새로운 질병 영역을 발굴한 노력에 대해서는 다시 한번 심의요청을 드리고 싶습니다.

※ 관련 첨부자료 : 담보별 설명자료

## [별첨] 담보별 설명자료

### 1. 조기 난소 기능부전 진단비

#### □ 신규보장 필요성

- 조기폐경은 임신여부와 직결되어 있어 고객의 인생에 중대한 영향을 미칠 수 있는 질병으로, 자각증상 등 역선택 우려로 보장공백 영역으로 존재
- 그러나 저출산 문제가 사회적 이슈화 되고 있고, 조기폐경 환자수가 증가하는 점을 감안하면, 급부화를 통해 적극적 치료에 대한 관심제고가 절실한 질병임

#### □ 주요 질병내용 및 치료방법

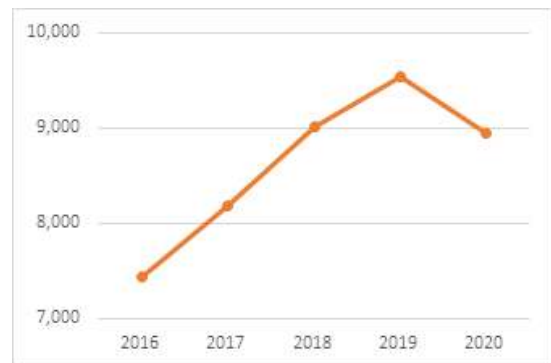
	질병내용	검사방법	치료방법
조기 난소부전	조기 폐경으로 40세 이전에 폐경이 오는 경우(180일 면책)	혈중 FSH* 수치	호르몬치료

\* FSH(follicle stimulating hormone) : 혈중난포자극호르몬

#### □ 조기 난소 기능부전 환자수(명)

	2016	2018	2020
여	7,431	9,019	8,939

\* 보건의료 빅데이터시스템 환자수



#### □ 평균 치료일수 및 치료비용

구분	진료일수	지급보험금(원)	급여(원)	비급여(원)
	4	334,848	200,594	220,151
입원	31	2,706,420	2,063,987	910,127
통원	4	267,089	147,354	200,438

\* 당사 실손의료비 조기 난소 기능부전 사고대상(20년)

## 2. 특정귀어지림증 진단비

### □ 신규보장 필요성

- 어지림증은 증상이 심한 경우 일상생활이 어려운 질병으로, 치료비 뿐만 아니라 휴식기간의 소득상실에 대한 보장공백 존재
- 또한 발병비중이 높은 이석증을 방치시 치료기간이 긴 메니에르 병으로 악화되어 고객의 불필요한 신체적/심적 고통과 경제적비용을 야기할 수 있어 조기 진단 및 치료 지원이 필요한 질병임

\* 메니에르병의 경우 3~6개월 치료기간 소요

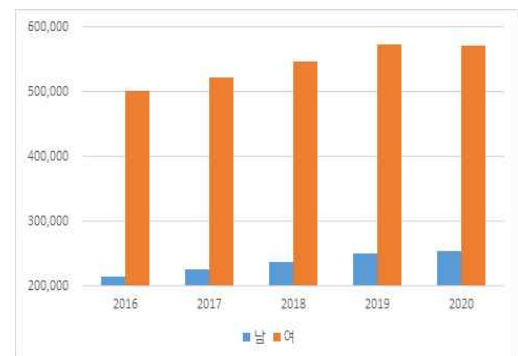
### □ 주요 질병내용 및 치료방법

	질병내용	검사방법	치료방법
메니에르병	내이에 발생하는 질환으로, 난청, 어지림증, 이명, 이충만감의 4대 증상을 특징으로 하는 질환	전정기능 검사, 청력검사 등	스테로이드, 이노제 경구처방 등
양성 발작성 현기증	자세변화, 특히 머리를 일정한 방향으로 움직이면 어리저움과 안진이 나타나는 질환	Dix-Hallpike 검사 등	재활치료
전정신경세 포염	전정신경에 발생한 염증으로 인해 심한 어지림증과 구토, 구역이 주된 증상으로 나타나는 염증성 질환	전정기능 검사	경구처방

### □ 특정 어지림증 환자수(명)

	2016	2018	2020
남	213,639	250,811	253,528
여	500,540	547,101	571,376
계	714,179	784,407	824,904

\* 보건의료 빅데이터시스템 환자수



### □ 평균 치료일수 및 치료비용

구분	진료일수	지급보험금(원)	급여(원)	비급여(원)
입원	4	350,022	240,840	217,289
	8	882,643	578,457	531,113
통원	3	185,788	136,735	120,522

\* 당사 실손의료비 특정어지림증 사고대상(20년)



### 3. 특정눈염증 진단비

#### □ 신규보장 필요성

- 기타 경증의 눈염증과 달리 중증의 자가면역 질환의 일종으로, 질병진행시 시력 손상 위험이 있어 치료가 반드시 필요한 질병으로
- 검사 및 치료에 고액의 비용이 소요되고, 한번 발생시 재발 가능성이 높아 치료기간에 대한 소득상실 보전 필요

#### □ 주요 질병내용 및 치료방법

	질병내용	검사방법	치료방법
공막염	눈의 흰자위에 발생하는 염증 * 공막 : 눈을 싸고 있는 하얀 막	세극등검사, 페닐 에프런점안검사 등	항염증제 처방, 수술적 치료 등
홍채섬 모체염	홍채, 섬모체, 맥락막에 각각 따로 혹은 동시에 발생하는 염증	세극등검사, 구심동 공운동장애검사 등	스테로이드, 소염진통제, 면역억제제 처방 등
맥락망막염증	* 포도막 : 앞쪽의 홍채, 가운데의 섬모체, 두쪽의 맥락막으로 구성	세극등검사, 형광안저혈관조영 등	

#### □ 특정 눈염증(홍채섬모체염) 환자수(명)

	2016	2018	2020
남	48,927	48,785	48,706
여	39,488	39,540	40,309
계	88,460	88,335	89,015

\* 보건의로 빅데이터시스템 환자수



#### □ 평균 치료일수 및 치료비용

구분	진료일수	지급보험금(원)	급여(원)	비급여(원)
	5	1,163,494	374,106	999,098
입원	7	3,919,281	679,013	3,714,578
통원	5	258,609	273,987	107,448

\* 당사 실손의료비 특정눈염증 사고대상(20년)

## 4. 특정안면마비 진단비

### □ 신규보장 필요성

- 말초성 안면마비는 육안으로 확인되어 심리적 고통이 큰 질병으로써 외부 활동 제약에 따른 소득상실 보전이 필요한 질병임
- 또한, 조기 진단 및 치료시작의 시기가 예후의 핵심으로서, 진단 시기에 따라 치료기간이 달라질 수 있어 급부화를 통해 빠른 치료 지원 필요

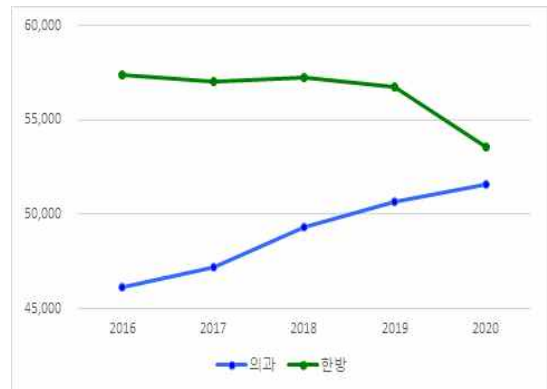
### □ 주요 질병내용 및 치료방법

	질병내용	검사방법	치료방법
<b>벨마비</b>	헤르페스 바이러스에 의한 감염 등 여러 원인에 의해 안면신경이 손상되어 얼굴에 말초성 마비 증상을 보이는 것	신경학적 진찰, 전기생리학적인 검사	스테로이드, 항바이러스제 처방

### □ 특정 안면마비 환자수(명)

	2016	2018	2020
의과	46,111	49,351	51,614
한방	57,398	57,263	53,566
계	103,509	106,614	105,180

\* 보건의료 빅데이터시스템 환자수



### □ 평균 치료일수 및 치료비용

구분	진료일수	지급보험금(원)	급여(원)	비급여(원)
	12	843,896	585,671	615,904
입원	21	1,664,596	1,110,094	1,213,627
통원	6	284,006	2279,05	208,131

\* 당사 실손의료비 특정안면마비 사고대상(20년)