

一部 生命保險 加入者의 死亡率에 關한 比較研究

— 契約選擇 側面에서 본 —

東邦生命保險株式會社 醫務室

權 泰 喜 · 趙 承 鎬

A Comparative Study on the Mortality Rate Among the Insured People

— Taken A Side View of Underwriting —

Medical Dept., Dong Bang Life Insurance Co., Ltd.

Kwon, Tae Hee, M.D., Ph.D. · Jo, Seung Ho, M.T., M.P.H.

序 言

生命保險 加入人口에 發生하는 死亡에 關한 統計는 保險料의 數理的 算定, 保險商品 開發, 契約選擇 및 査定基準 設定, 死差損益 檢定 等 純粹 生命保險 經營上 가장 根本的인 情報가 된다는 面에서 重視해야 할 研究分野이다.

우리나라도 81년에는 全社經驗死亡率 調查委員會가, 그리고 83년에는 生命保險醫學會가 發足되어 이 分野에 關한 情報 및 研究가 組織的으로 活潑히 이루어 짐은 우리나라 生命保險產業 發展을 爲해 바람직한 일이라 하겠다.

生命保險 加入人口 集團에 對한 動態統計는 新契約, 滿期, 解約, 維持, 失効, 復活, 死亡, 保險商品, 營業政策, 社會經濟的 變化, 重復契約 等 加入人口에 發生하는 變動要因이 많아 精確한 死亡率을 算定하기 어려우나 經驗死亡에 關한 分析은 國民死亡(基礎死亡)과 對照可能하도록 이루어져야 한다. 이를 爲해서는 死亡人口(分子) 보

다 保有契約人口(分母)에 關한 研究가 더 많이 이루어져야 된다고 본다.

어느 方法이 實測值의 數理的 表現인가, 分母의 動態的 要因의 函數를 찾지 못하는 限 死亡統計의 疫學的 分析과 判斷은 無意味하다. 一例로 한 調查에서 死亡契約의 60%가 2年內 死亡이란 統計數值를 제시하고 이에 對한 契約選擇上의 警告를 한다고 가정하자. 이 경우 만일 그 加入人口의 2年內 解約이 60%라면 그 警告는 전혀 有意性이 없게 된다. 死亡率 調查에서 1年內 契約人口의 變動要因은 다양하며 그 變數 또한 급하고 클 수도 있기 때문에 年單位統計의 絕對誤差는 甘受할 수 밖에 없다. 그러나 一個會社에서 同一保險패턴과 同一統計 方法에 따른 年度死亡率 間의 相對的 死亡推移, 相對的 比較分析結果는 어느 정도 받아들여질 수 있다고 보겠다.

著者들은 이에 診查制度 및 醫學的 選擇基準의 再評價를 爲한 基礎資料를 마련하려는 目的에서 본 調查를 試圖하였다.

調查對象 및 方法

年齡別, 性別, 診查別, 死因別 實際死亡 集團間的 比較危險度の 算出과 死亡指數에 따른 選擇效果를 測定코져 한 本 調査는 한 會社의 '71年 부터 '82年까지 12年間に 發生한 12,688件의 個人保險死亡을 對象으로 하였다. 對象中 實際健康 調査를 받은 18歲~64歲의 (教育保險에서는 契約者, 그 外는 被保險者)를 有診查群으로 하고 이와 同一條件의 無診查群을 對照群으로 하였다. 그리고 死亡指數 算出을 爲해서는 現行 第2回 調整國民生命表(性別區分, 1978年)을 基準으로 하였다.

本 調査對象 集計過程에서 1978年 以前은 組織上 全國에 分散되어 있는 保險金 代替支給 處理件을 年度別로 100% 收集할 수 없었고 電算 處理도 不可能하여 死亡率을 算定하지 못하였다. 단지 死亡樣相만 알기 爲해 1980年 5月까지 5,856件을 手作業 및 電算으로 集計하고 80年, 81年, 82年은 年度別로 集計하였다. 死亡率은 年度別, 年齡別, 診查別, 死因別로 區分算出하였으며 各集

團의 死亡率 및 死亡指數는 다음 方法으로 計算하였다.

$$\text{死亡率} = \frac{\text{年死亡契約件數}}{\text{年經過契約件數}} \times 1,000 \text{ (또는 } 100,000)$$

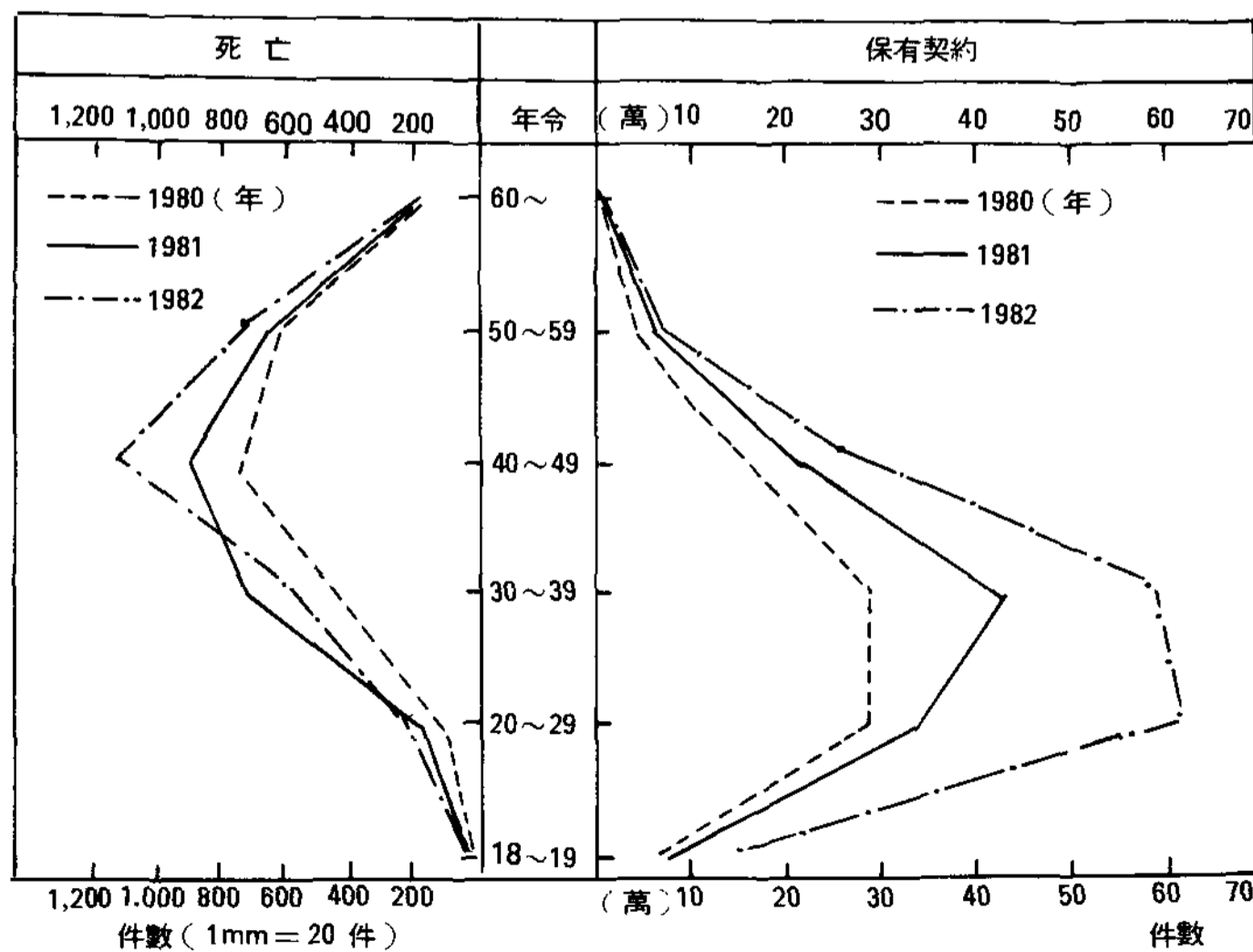
$$\begin{aligned} \text{經過契約件數} \\ = \frac{\text{年始保有契約件} + \text{年末保有契約件}}{2} \end{aligned}$$

$$\text{死亡指數} = \frac{\text{實際死亡率}}{\text{國民死亡率}} \times 100$$

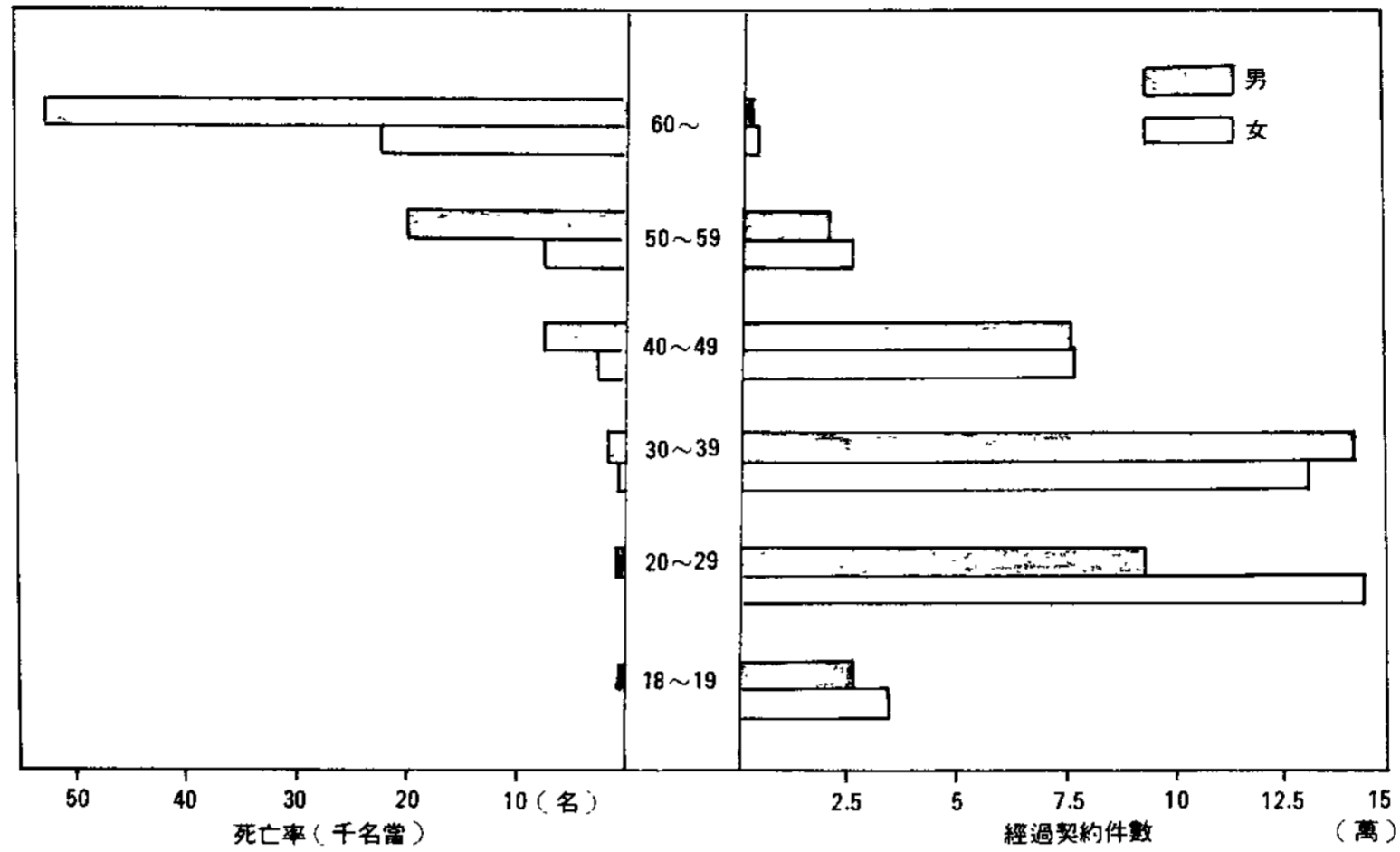
調査結果 및 考察

1. 粗 死亡 率

第1圖 및 第2圖에서와 같이 保有契約과 死亡契約의 年齡階級別 分布圖에서 保有契約件이 左偏向인데 反해 死亡契約이 右偏向으로 對照的이다. 加入人口의 75%가 40세 미만인 點이 특이하다. 3年間の 死亡率을 平均한 粗死亡率은 千名當 2.29名으로 國民死亡 7.19에 比해 월등히 낮았으나 이는 國民과 保險加入人口의 年齡分布 構



第1圖. 年度別, 年齡別 保有契約 및 死亡分布 比較



第 2 圖. 年令別, 性別 死亡率과 經過契約 占有比較

成比가 다르기 때문에 發生하는 算術平均의 絶對誤差이며 國民의 標準化 死亡率은 3.13 이었다. 다시 말해 契約選擇은 하지 않은 狀態로서 現 保險契約年令 人口分布에서의 標準化國民死亡率에 對한 實際死亡指數는 74 ($2.29/3.10 \times 100$) 로 26%의 契約選擇效果를 보인 것으로 나타났다.

2. 年令別 死亡率

表 1 및 第 2 圖에서와 같이 3 年間의 年令別死亡率을 比較해 볼 때 年度別로 큰 差異를 인정할 수 없었으며 거의 비슷한 趨勢를 보이고 있다. 年令別 平均 死亡率은 10代에서 千名當 0.3名, 20代, 0.5名, 30代 1.2名, 40代 4.7名, 50代 12.5名,

表 1. 年度別 年令別 死亡率 (1980~1982)

年 令	1980年		1981年		1982年		第2回 調整國民死亡率, 1978年 (千名當)
	死亡件 經過契約	死亡率 (千名當)	死亡件 經過契約	死亡率 (千名當)	死亡件 經過契約	死亡率 (千名當)	
18~19	12 60,548	0.20	30 72,791	0.41	33 112,942	0.29	1.36
20~29	108 248,814	0.43	142 294,170	0.48	233 470,530	0.50	1.73
30~39	338 267,215	1.26	369 361,389	1.02	592 509,424	1.16	2.42
40~49	735 143,308	5.12	822 191,303	4.30	1126 240,855	4.68	5.08
50~59	604 40,913	14.76	652 57,376	11.36	737 64,400	11.44	10.80
60~	192 4578	41.94	166 6,599	25.16	171 6,887	24.83	23.44
計	1989 765,376	2.60	2,181 983,628	2.22	2892 1405,038	2.06	7.19

注: 調整國民死亡率의 60歲이상은 60歲~67歲로 함.

表 2. 性別, 年令別 死亡率

死亡率 性別 年令	1980年 當社死亡率				調整國民死亡率	
	男 사망건 경과계약	子 사망율 (천명당)	女 사망건 경과계약	子 사망율 (천명당)	男 子 사망율 (천명당)	女 子 사망율 (천명당)
18 ~ 19	9 26,225	0.34	3 34,323	0.23	1.73	0.98
20 ~ 29	75 97,478	0.77	33 151,336	0.22	2.30	1.16
30 ~ 39	262 138,688	1.89	76 128,527	0.59	3.31	1.53
40 ~ 49	534 71,270	7.49	201 72,038	2.79	6.40	3.75
50 ~ 59	403 17,945	22.46	201 22,968	8.75	13.83	7.95
60 ~	109 1,700	64.12	83 2,878	28.84	29.36	19.34
計	1,392 353,306	3.94	597 412,070	1.45	8.86	5.58
比較標準化 死亡率					4.15	2.22

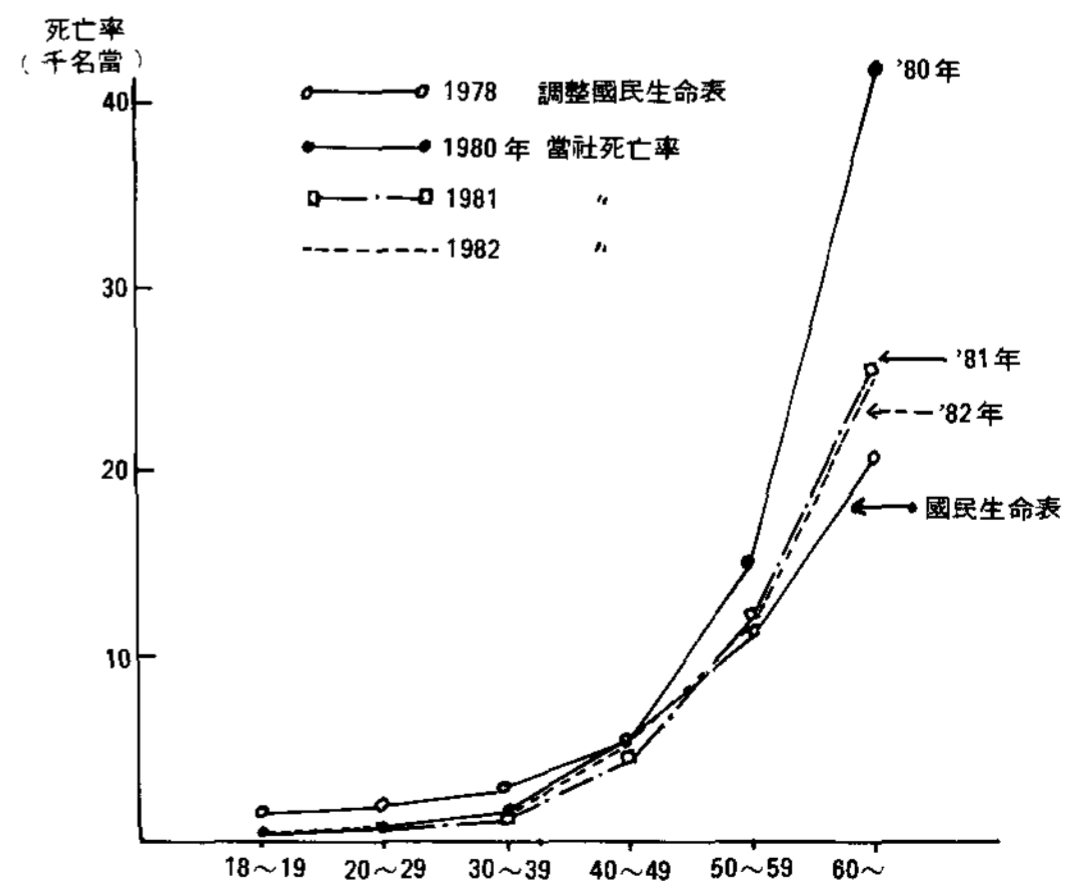
60代 30.6名이었다. 40세 以上の 死亡率 7.02는 40歲 미만의 死亡率 0.77에 비해 무려 9.1倍의 높은 危險度를 나타내고 있다. 이를 死亡指數로 比較해 보면 40세 未滿은 國民死亡率 2.00에 對해 死亡指數 38.5%였으며 40세 以上은 國民死亡率 8.06에 비해 死亡指數 87.1%로 40歲 以上の 選擇效果는 40세 미만에 비해 월등히 낮았고 年齡階級別로 보면 대체로 國民死亡率보다 높은 group이 많았다.

3. 性別死亡率

表 2 및 第 2 圖에서와 같이 80年度 經過 契約에서 女子가 男子보다 1.2倍 많았다.

表 2, 第 2 圖에서와 같이 80年度 男子의 死亡率은 千名當 3.94名으로 女子의 1.45名에 비해 무려 2.7倍나 높은 比較危險度를 보여 男子가 8.86, 女子가 5.58인 國民死亡率에서의 性別 死亡比較 危險度 1.6 보다 높게 나타났다. 이를 死亡指數로 分析해 볼 때 年齡構成比를 고려한 國

民標準化死亡率에 對한 男子의 死亡指數는 94.9%, 女子는 65.3%로 男子의 契約 選擇效果가 女子에 비해 월등히 낮은 것으로 나타났다.



第 3 圖. 年令別 死亡率 推移

表 3. 死因別, 年齡別, 性別, 診查別 死亡統計 (1971-1980 年 一部)

	小		有 診 查										無 診 查										總計				
	計	小計	-19	20-29	30-39	40-49	50-59	60-	男	女	男	女	男	女	男	女	男	女	男	女	男	女		男	女		
癌	311	181	-	-	9	32	91	49	男	女	502	1	6	50	176	205	64	1,125	男	女	502	1	6	50	176	205	64
腦 卒 中	73	130	-	2	7	28	50	43	男	女	312	-	13	40	124	96	39	409	男	女	312	-	13	40	124	96	39
心 臟 疾 患	56	47	-	-	1	11	20	15	男	女	232	-	1	15	86	107	23	233	男	女	232	-	1	15	86	107	23
高 血 壓 症	108	26	-	1	1	6	10	8	男	女	104	1	3	3	43	38	16	409	男	女	104	1	3	3	43	38	16
肝 硬 化 症	118	35	-	1	7	10	10	7	男	女	113	2	6	9	39	446	11	233	男	女	113	2	6	9	39	446	11
肺 結 核	34	21	-	-	2	1	12	6	男	女	64	-	3	8	20	25	8	233	男	女	64	-	3	8	20	25	8
其 他 肺 疾 患	19	71	-	-	7	9	18	37	男	女	435	-	2	24	158	178	73	767	男	女	435	-	2	24	158	178	73
腎 臟 疾 患	17	37	-	-	1	1	19	16	男	女	224	-	-	10	55	121	38	653	男	女	224	-	-	10	55	121	38
胃 腸 疾 患	24	90	-	-	6	17	46	21	男	女	463	-	4	61	223	147	28	653	男	女	463	-	4	61	223	147	28
糖 尿 病	13	28	-	-	1	6	16	5	男	女	72	-	4	7	25	26	10	653	男	女	72	-	4	7	25	26	10
其 他 疾 患	245	18	-	1	1	2	8	6	男	女	151	-	2	16	66	50	17	223	男	女	151	-	2	16	66	50	17
交 通 事 故	70	16	-	-	-	7	4	5	男	女	36	-	4	9	13	11	1	223	男	女	36	-	4	9	13	11	1
其 他 疾 患	106	15	-	-	-	1	6	8	男	女	63	-	-	9	14	29	11	110	男	女	63	-	-	9	14	29	11
疾 病 死 亡 小 計	1,018	4	-	-	1	4	2	3	男	女	28	-	1	5	10	7	5	90	男	女	28	-	1	5	10	7	5
事 故 死 亡 小 計	176	10	-	-	-	1	2	1	男	女	53	2	6	7	18	14	6	90	男	女	53	2	6	7	18	14	6
總 計	1,194	165	-	-	-	7	4	5	男	女	71	-	2	5	29	21	14	117	男	女	71	-	2	5	29	21	14
其 他 疾 患	245	8	-	-	-	1	4	3	男	女	22	-	2	1	8	11	-	117	男	女	22	-	2	1	8	11	-
交 通 事 故	70	8	-	-	-	1	4	3	男	女	31	-	1	4	8	13	5	69	男	女	31	-	1	4	8	13	5
其 他 疾 患	106	5	-	-	-	1	4	3	男	女	25	-	1	3	13	5	3	69	男	女	25	-	1	3	13	5	3
疾 病 死 亡 小 計	1,018	165	4	6	20	34	54	47	男	女	662	3	37	112	242	196	72	1,217	男	女	662	3	37	112	242	196	72
事 故 死 亡 小 計	176	80	1	6	8	10	30	25	男	女	310	-	22	46	91	99	52	1,217	男	女	310	-	22	46	91	99	52
總 計	1,194	54	1	14	17	11	8	3	男	女	234	3	41	75	73	40	2	843	男	女	234	3	41	75	73	40	2
其 他 疾 患	106	16	1	1	1	1	8	4	男	女	53	1	9	15	17	8	3	843	男	女	53	1	9	15	17	8	3
疾 病 死 亡 小 計	1,018	69	1	9	21	13	16	9	男	女	271	6	56	73	88	41	7	5,013	男	女	271	6	56	73	88	41	7
事 故 死 亡 小 計	176	37	-	2	7	4	10	14	男	女	109	3	31	21	26	21	7	843	男	女	109	3	31	21	26	21	7
總 計	1,194	656	4	8	52	128	263	201	男	女	2,776	8	67	312	1,059	1,006	324	5,013	男	女	2,776	8	67	312	1,059	1,006	324
其 他 疾 患	245	362	1	11	26	59	147	118	男	女	1,219	1	58	133	410	445	172	5,013	男	女	1,219	1	58	133	410	445	172
交 通 事 故	70	123	2	23	38	24	24	12	男	女	505	9	97	148	161	81	9	843	男	女	505	9	97	148	161	81	9
其 他 疾 患	106	53	1	3	8	5	18	18	男	女	162	4	40	36	43	29	10	843	男	女	162	4	40	36	43	29	10
總 計	1,194	1,194	8	45	124	216	452	349	男	女	4,662	22	262	629	1,673	1,561	515	5,856	男	女	4,662	22	262	629	1,673	1,561	515

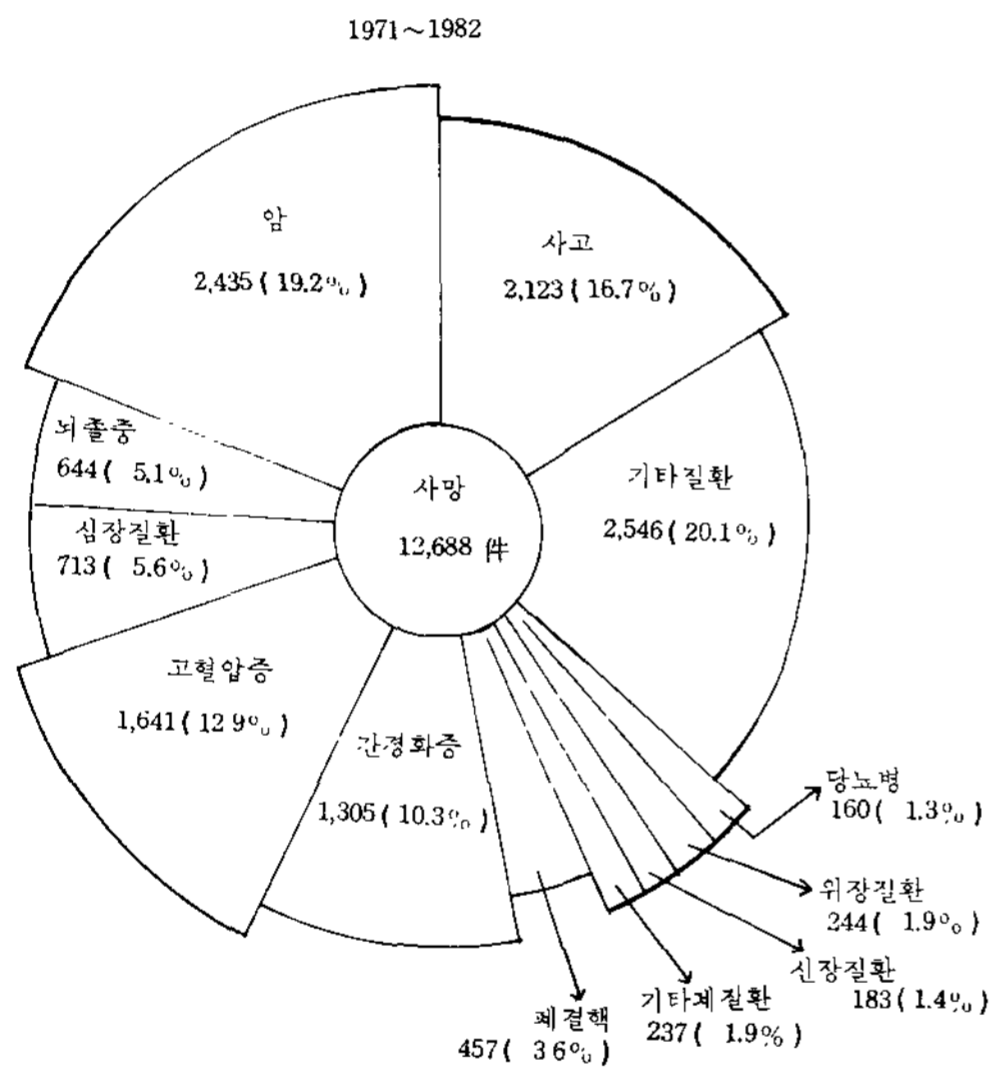
表 3 에서 보더라도 死亡 5,856 件中 男子가 69% 를 차지하고 있어 男女의 加入比 1:1.2 를 감안 할 경우 男女의 相對比較危險度도 2.7:1 로 거의 같은 數值를 보였다. 이는 經濟企劃院⁶⁾의 우리나라 國民死亡調查의 2.4 倍와 日本³⁾의 2.6 倍 보다 약간 높았다.

4. 死因別 死亡率

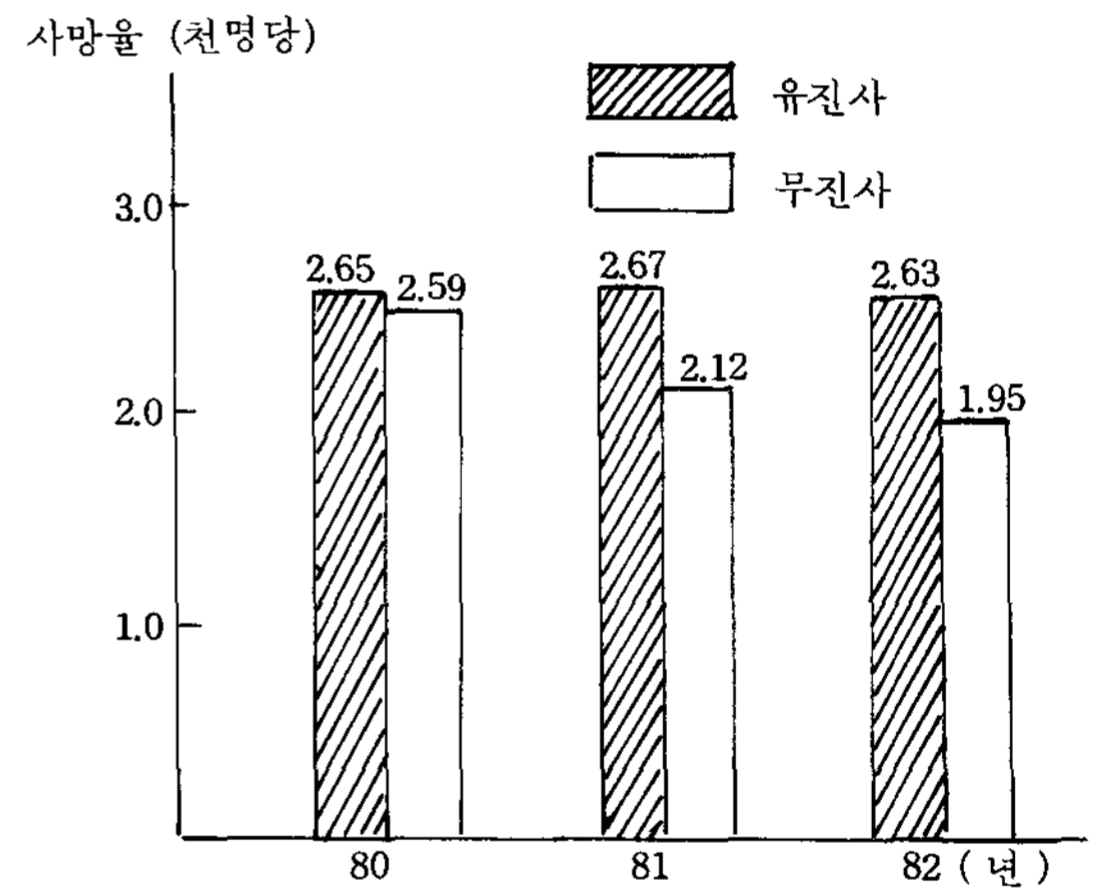
表 4 와 第 5 圖에서와 같이 死亡 12,688 件中 重要死因占有順을 보면 癌이 가장 많은 19.2%, 2 位가 16.7%의 事故(災害), 3 位가 12.9%의 高血

壓, 4 位가 10.3%의 肝硬化症, 5 位가 5.6%의 心臟疾患, 6 位가 5.1%의 腦卒中 順으로 나타났다. 1 位 2 位는 尹¹⁾ 과, 4 位는 馬⁴⁾ 와 같았으며 6 位의 心臟疾患은 尹의 3 位, 馬의 2 位와 差異를 보였다.

이같은 重要死因順은 年度別, 死因別 死亡率이 80年, 81年, 82年度 死亡에서도 거의 같은 樣相을 보였는데 이들 3 年間의 死因別 平均死亡率을 보면 加入人口 10 萬名當 癌에 依한 死亡이 43 名으로 가장 높았고, 2 位가 事故로 32 名, 3 位가 高血壓으로 30 名, 4 位가 肝硬化症으로 22 名,



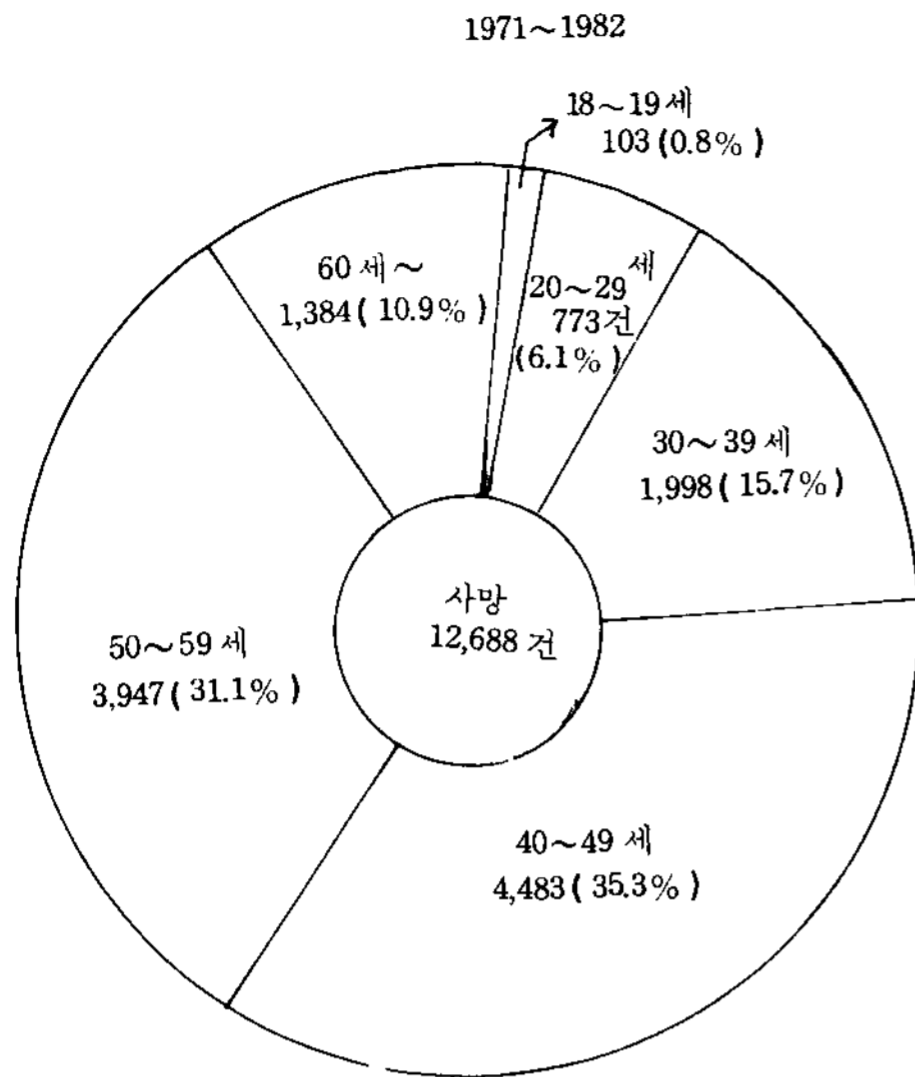
第 4 圖. 10 大 死因別 分布



第 5 圖. 有無診查 死亡率 比較

表 4. 重要死因別 死亡率比較

比較單位	當 社			國民死亡率統計 (1979 年)		
	占有率 (%)	死亡率 (10 萬名當)	順 位	占有率 (%)	死亡率 (10 萬名當)	順 位
癌	19.2	43	1	11.7	74	3
事 故	16.7	32	2	10.2	64	4
高 血 壓	12.9	30	3	8.6	54	5
肝 硬 化 症	10.3	22	4	3.8	24	7
心 臟 疾 患	5.6	16	5	12.0	76	2
腦 卒 中	5.1	8	6	14.8	93	1
肺 結 核	3.6	7	7	4.9	31	6



第 6 圖. 死亡의 年令分布

5位가 心臟疾患으로 16名, 6位가 腦卒中의 8名, 7位가 肺結核으로 7名의 順으로 나타났다. 이를 國民 死亡統計와 比較하면 表 4와 같다. 이 중 高血壓, 腦卒中, 心臟疾患을 循環系疾患으로 포함시켜 볼 때 23.6% (10萬名當 54名) 으로 國民 統計 35.4% (10萬名當 223名) 보다는 월등히 적었다.

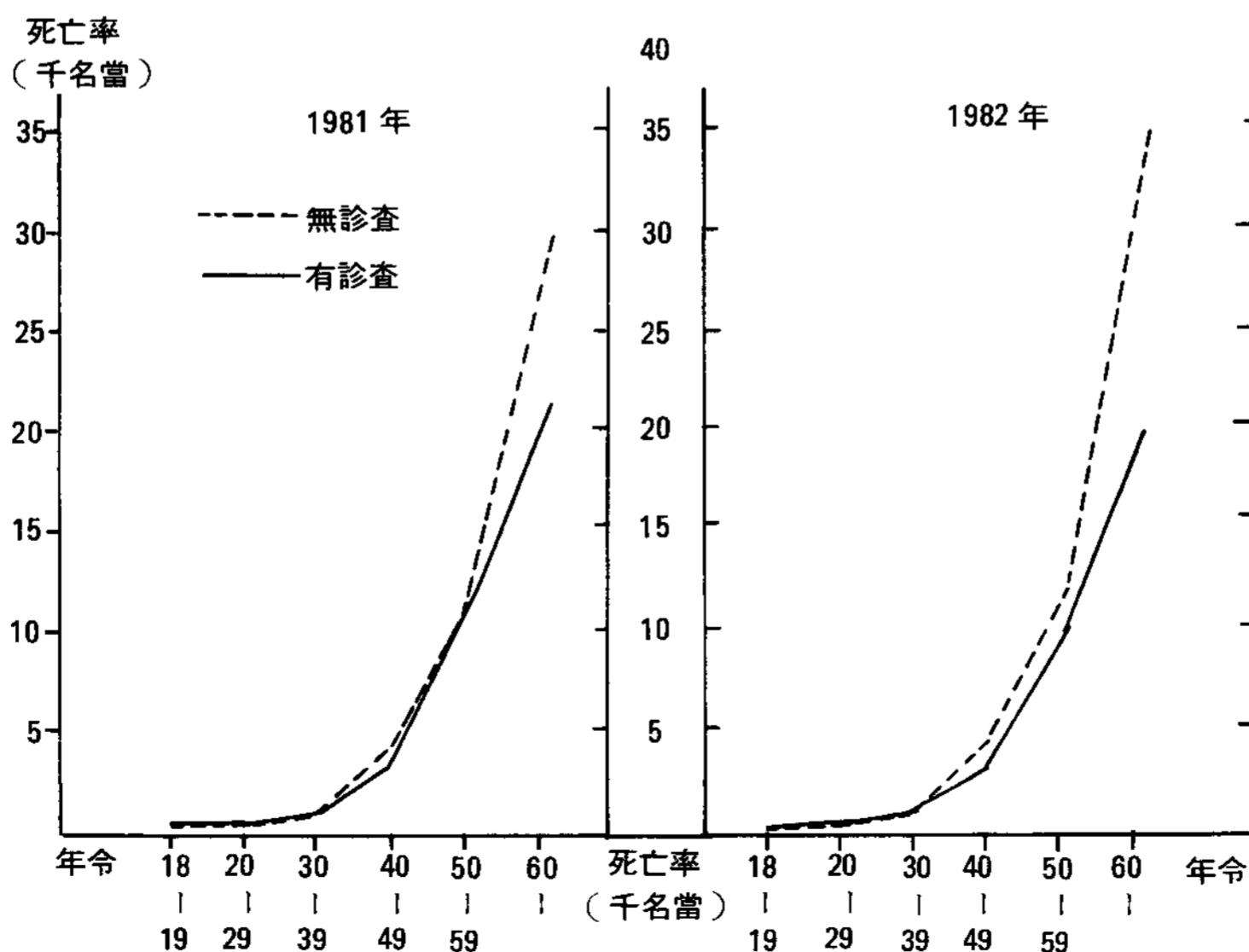
또한 肺結核에서도 크게 낮았는데 이는 保險

選擇過程에서 告知 및 診査를 통해 노출이 比較的 容易하다는 點도 있으며, 循環系疾患은 成人病으로 比較적 40代 이상의 罹患 및 死亡이 높기 때문에 40歲 미만은 거의 80%를 占하는 加入人口集團의 年令分布 差異일 可能性도 많다. 또 事故死의 경우 國民 死亡率과의 比較에서 2倍 정도의 差異를 보인 것은 比較적 事故死亡率이 높은 18세 미만의 被保險者는 調査對象에서 除外되었기 때문인 것으로 보인다.

다만 肝硬化症에서 큰 差異를 보이지 않는 것은 우리나라에 比較적 높은 罹患率을 갖고 있는 疾患이면서 外部的으로 뚜렷한 症勢가 나타나지 않음으로 逆選擇이 많았을 可能性을 추정해 볼 수 있다.

5. 有·無診査別 死亡率

지난 3年間 平均 約 15%를 占하고 있는 有診査群에서의 死亡率은 第 5圖에서와 같이 加入人口 千名當 平均 2.65名인데 反해 無診査 死亡率은 2.22로 有診査 死亡率이 無診査에 比較 오히려 19%나 높아 常識的인 假定을 容納치 않았다. 그러나 第 7圖에서와 같이 年令階級別로 볼 때 40歲 以上에서는 有診査 死亡率이 無診査에 比較 낮아 醫的 危險選擇의 正規 概念을 나타내고 있



第 7 圖. 有無診査 年令別 死亡率 比較

다 하겠다. 더우기 加入人口의 80%를 占有하고 있는 40歲 미만의 加重值가 높기 때문에 極小率의 上昇에도 平均死亡率에서 有診查가 높게 나타난 것이다.

低年齡層에서 無診查 死亡率이 보다 낮은 原因은 保險募集環境, 營業政策에 따른 新契約件이 全保險契約 母集團에 미치는 比重이 크기 때문에 發生하는 集計의 數理的 誤差일 可能性도 있으나 다음 몇가지 假想해 볼 수도 있다.

첫째로 有診查契約이 危險에 對한 保障單位가 크기 때문에 無診查群보다는 危險이 높은 契約이 유입되어 人口構造上 有診查群의 危險度가 보다 높을 수 있다.

둘째로 無診查는 分子(死亡契約件數)를 전혀 增加시키지 않은 狀態에서 分母(經過契約件數)의 虛數를 增加시킬 수 있는 架空契約이 可能한 反面, 有診查에서는 소위 不實契約이라도 分母, 分子의 增減要因은 同一하기 때문에 有診查의 死亡率에 影響을 미치는 變數는 없으며 비교적 精確한 率을 얻을 수 있다고 본다. 혹시 母集團에 유입될 수 있는 虛數 契約이 있다면 이는 우선保

險料가 낮은 低年齡層의 件數를 增加시킬 것이다.

6. 死因別·性別 比較危險度

男子의 死亡率이 女子에 비해 2.7倍의 性別 比較危險度를 보이고 있는 80年度 死亡을 重要死因에 따라 分析해 보면 表 5와 같다. 性別死亡危險度가 높은 疾患은 肝硬化症 및 肝炎을 主로 한 肝臟疾患에서 男子가 女子에 비해 4.5倍, 事故死에서 3.9倍 胃腸疾患에서 3.4倍 順으로 나타나 日本³⁾의 統計와 비슷한 樣相을 보였다.

7. 有·無診查別 死因別 比較危險度

表 6에서와 같이 比較危險度 測定에서 診查와 全혀 無關한 災害事故에서 有診查:無診查가 1.3:1로 나타나 診查別 年齡分布가 거의 같은 限, 별로 좋은 統計라고는 볼 수 없다. 그러나 死因別 比較危險度를 볼 때 肺結核, 腦卒中 및 心臟疾患에서 有診查:無診查=0.8:1로 나타나 診查選擇 效果가 他死因보다 좋았던 것으로 보이며 癌 및 其他 呼吸器疾患에서는 1.9 및 2.2:1로 診查選擇效果가 없거나 오히려 逆選擇의 危險이 流

表 5. 死因에 따른 性別 死亡率과 比較危險度

(1980年度 當社)

死 因	男子死亡率 (10 만명당)	女子死亡率 (10 만명당)	比 較 危 險 度	
			男 子	女 子
癌	55.0	26.5	2.1	1
腦 卒 中	13.5	5.3	2.4	1
心 臟 疾 患	28.5	10.5	2.7	1
高 血 壓	47.7	22.1	2.2	1
肝 疾 患	39.5	8.8	4.5	1
肺 結 核	10.4	4.8	2.2	1
肺炎·肺氣腫·喘息	6.6	2.2	3.0	1
腎 臟 疾 患	3.6	1.8	2.0	1
胃 臟 疾 患	7.4	2.2	3.4	1
糖 尿 病	3.8	1.5	2.5	1
其 他 疾 患	75.9	29.2	2.6	1
交 通 事 故	23.7	3.9	6.1	1
其 他 事 故	39.0	12.1	3.2	1
計	354.6	146.9	2.4	1

表 6. 死因에 따른 有無診査群別 死亡率과 比較危險度 (81年, 82年 平均死亡率)

死 因	有診査群死亡率 (천만명당)	無診査群死亡率 (십만명당)	比 較 危 險 度	
			有 診 査	無 診 査
癌	70.3	36.2	1.9	1
腦 卒 中	5.9	7.2	0.8	1
心 臟 疾 患	12.6	13.5	0.9	1
高 血 壓	26.0	26.2	1.0	1
肝 疾 患	21.4	19.3	1.1	1
肺 結 核	6.0	7.9	0.8	1
肺炎·肺氣腫·喘息	7.2	3.3	2.2	1
腎 臟 疾 患	2.9	2.1	1.4	1
胃 臟 疾 患	6.0	4.3	1.4	1
糖 尿 病	3.1	2.9	1.1	1
其 他 疾 患	53.4	39.0	1.4	1
事 故	55.4	41.9	1.3	1
計	270.0	204.0	1.3	1

表 7. 診査區分別 年令別死亡率

年 度 區 分 年 令	1981		1982	
	無 診 査 經驗死亡率 (0/00천명당)	有 診 査 經驗死亡率 (0/00천명당)	無 診 査 經驗死亡率 (0/00천명당)	有 診 査 經驗死亡率 (0/00천명당)
18 ~ 19	0.42	0.36	0.27	0.47
20 ~ 29	0.47	0.55	0.47	0.60
30 ~ 39	1.04	0.92	1.16	1.19
40 ~ 49	4.41	3.59	4.87	3.48
50 ~ 59	11.42	11.24	12.24	10.01
60 ~	29.90	21.34	34.98	20.24

表 8. 有診査와 無診査의 經驗死亡率 (81年, 82年 項目別死亡의 平均)

年 齡 項 目	① 基礎表의 死亡率	② 經驗死亡率 有 診 査	③ 有診査死亡指數 $\frac{②}{①} \times 100$	④ 經驗死亡率 無 診 査	⑤ 無診査死亡指數 $\frac{④}{①} \times 100$
	18 ~ 19	1.36	0.42	30.0	0.37
20 ~ 29	1.73	0.58	34.1	0.47	27.6
30 ~ 39	2.42	1.06	44.2	1.10	45.8
40 ~ 49	5.08	3.54	69.4	4.64	91.0
50 ~ 59	10.80	11.74	105.8	11.83	106.6
60 ~	23.44	20.79	100.9	32.44	157.5

注 1. ①의 基礎表는 1978년 제 2회 조정국민생명표.

注 2. ②④는 81年 82年 年令別 死亡率의 平均値.

表 9. 診查區分에 따른 有診查 死亡率 比較

(當社 83年 死亡統計)

區 分	社 醫	囑 託 醫	健康調查員	計
總 死 亡 件 數	150	402	11	563
災 害 死 亡 件 數	36	77	3	116
疾 病 死 亡 件 數	114	325	8	447
'83有診查經過契約件	76,914	98,634	23,712	199,260
死亡率(1000名當)	1.95 名	4.07 名	0.46 名	2.83 名
疾病死亡率(1000名當)	1.48 名	3.30 名	0.34 名	2.24 名

入되었을 可能性을 추측해 볼 수 있다.

8. 社醫·囑託醫 疾病死亡率

解約率이 거의 同一하다는 假定下에서 表9와 같이 囑託醫가 診查한 集團의 疾病死亡率은 千名當 3.30으로 社醫 1.48名에 비해 무려 123%나 높았다. 이는 日本 第一生命 醫務部가 分析한 25~30% 보다 월등히 높게 나타나 이에 對한 要因 分析 및 對策이 要望視된다.

結 論

診查制度 및 查定基準의 再檢討를 爲한 經驗死亡의 基礎調査로 지난 1971年 부터 1982年 사이에 發生한 18歲~60歲 以上 總 12,688件의 一個 生命保險會社의 個人保險 死亡을 統計分析한 結果는 다음과 같았다.

1. 平均粗死亡率은 加入人口 千名當 2.29名이었으며 總 死亡指數는 74로 26%의 契約選擇 效果를 보였다.

2. 年齡別 死亡率은 10代에서 千名當 0.3名, 20代 0.5名, 30代 1.2名, 40代 4.7名, 50代 12.5名, 60代 30.6名이었으며 40歲 以上 高年齡層이 40歲 미만의 低年齡層에 비해 9.1倍의 死亡比較 危險度를 보였다.

3. 性別死亡率은 男子가 千名當 3.94名, 女子가 1.45名으로 男子가 女子에 비해 2.7倍의 比較 危險度를 나타냈다.

4. 死因別 死亡率에서 1位가 癌 (10萬名當 43

名), 2位가 災害事故 (32名), 3位 高血壓 (30名), 4位 肝硬化症 (22名), 5位 心臟疾患 (16名), 6位 腦 卒中 (8名), 7位 肺結核 (8名)의 順이었다.

5. 有診查群의 總死亡率은 千名當 2.65名으로 無診查群 2.22名에 비해 높았으며 ($p < 0.05$) 40歲 以上 高年齡層에서는 無診查群이 더 높았다.

提 言

醫的選擇 效果를 判定하고 查定基準을 再檢討 하기 爲해서는 보다 長期的인 比較統計 分析, 評點別 比較 死亡率, 醫的 謝絕體에 對한 추적調査가 뒷받침되어야 한다고 본다. 그러나 實際的 契約查定基準은 up-to-date한 國民保健統計에 가장접근 해야 하고 또 이를 表現할 수 있어야 한다.

이러한 視點에서 본다면 現行 有診查對象 規程이 年齡과 保險金額에 따라 다소 수정되어야 한다. 즉 40세 以上の 死亡率이 40세 未滿에 비해 월등히 높은 9.1倍의 比較 危險度를 보인 반면 實際 診查에서의 醫的謝絕 比較危險度는 40歲 以上이 40歲 未滿에 비해 3.5倍에 지나지 않아 死亡 危險度에 接近한 screening이 되지 못하였다고 본다. 보다 效果的이고 intensive한 契約選擇이 되기 爲해서는 現行 55歲 以上の 有診查 範圍 限度를 40歲 以上으로 낮추고 金額도 現行 1001萬원을 區分하여 40歲 未滿은 2001萬원으로 引上시키고, 40歲 以上은 501萬원으로 引下시키는 年齡에 따른 保險金額 範圍 變更調整이 반드시

이루어져야 되며 이러한 방법이 危險選擇의 經營的인 側面에서 效果的이라고 본다.

參 考 文 獻

- 1) 尹秉鶴 : 死因別로 본 被保險者의 死亡狀況, 保險醫學會誌, Vol. 1., No. 9, 1984
 - 2) 北村辰郎·日置博 : 保險金請求書(死亡診斷書)にみる主要惡性新生物について日本保險醫學會誌, Vol. 81, 1983
 - 3) 神前格·佐野松雄 : 國民死亡に於ける 死因構造の將來豫測, 日本保險醫學會誌 Vol. 81, 1983
 - 4) 馬順子 : 生命保險加入者의 死亡에 關한 考察, 84 生保醫學會學術大會 抄錄集
 - 5) 醫學的 選擇 : 日本第一生命保險相互會社 醫務部, 1977
 - 6) 死因別死亡率 : 經濟企劃院, 1979
 - 7) 權玉鉉·李英煥 : 近來韓國人의 年令別 死亡率 및 平均餘命에 關한 研究, 公衆保健雜誌, Vol. 12, No. 1. 1975
-