

生命保險加入者の 死亡에 關한 考察

東亞生命保險株式會社 附屬醫院

醫長 馬 順 子

A Study on the Mortality of Insureds Medical Dept.,

Medical Dept., Dong Ah Life Insurance Co., LTD.

Medical Director : Mah, Soon Cha, M. D.

〈ABSTRACT〉

We've reviewed 704 cases of claims by death that had occurred for one year from April, 1985 to March, 1986. As a result, we came to following conclusions;

First, the greater part of the death were due to Accidental death (25.0%), Malignant neoplasm (21.2%), Heart disease (12.9%), Liver cirrhosis (9.1%), and the cerebrovascular disease (5.5%), which were occupied by 73.7% of the whole.

Second, classifying them by medical examinations or non medical, death in case of non medical examinations showed 94.3% of whole.

And for age, section ranging from 40 to 49, from 50 to 59, and from 60 to 69 took the overwhelming portion by 28.6%, 24.2%, and 16.6% respectively, those of which showed 69.4% of the whole.

Third, for the period elapsed, death within 1 year from the entrance showed 16.9% and that from 1 year to under 2 years 18.8%, Thus the rate of early death under 2 years stood for 35.7% of the whole.

序 論

韓國經濟는 1970 年代의 高度成長期를 거쳐 1980 年代 初盤의 物價安定을 政策基調로 이 제 適正成長期를 맞게 되었다.

經濟發展에 따른 國民所得과 文化水準의 向上

에 依한 社會生活의 高度化는 國民大衆의 保障에 대한 理解와 必要性을 提高시켜 社會保障制度를 促進發展케 하였으며, 여기서 不充分的한 社會保障制度의 補完策으로 生命保險에 대해 갖는 期待가 점차 增大되어 生命保險事業은 量的인 面에서나 質的인 面에서 지속적으로 發展하여 現代人의 經濟生活과 밀접한 關係를 유지하게 되

었다. 즉, 個人과 社會生活의 高度化에 따라 保障에 대한 理解, 認識, 必要性이 커짐으로써 生命保險에 대한 種래의 餘裕가 있고 또한 부득이한 권유에 의하여 마지못해 가입한다는 式의 他律的, 消極的, 被動的인 姿勢로부터 이제는 未來의 偶然하고 突發的으로 發生하는 經濟的 損失에 對備하는 保障對策(現在 및 未來의 安全과 發展을 위해 緊要한 同伴者로서의 價値가 있다고 認識)의 必要性에 依해서 加入한다는 自律的, 積極的, 能動的인 姿勢를 갖게 되었다. 이처럼 관심과 期待가 고조되고 있는 生命保險 事業이 보다 成熟, 發展하기 위해서는 事業政策 計劃 및 執行의 基盤이 되는 基本資料의 充實性이 절실히 要請된다.

生命保險은 大數의 法則에 따라 一定 死亡率을 基礎로 하여 保險料를 算出하고, 그에 의해 事故가 發生하는 경우에는 加入者의 損失을 保障하여 주는 制度이다. 따라서 한 나라의 生命保險 事業의 評價基準은 얼마나 精確한 經驗死亡 統計를 生命保險 政策樹立에 活用하고 있는가에 달려있다. 會社가 危險選擇을 防止하고, 적절한 契約을 선택함으로써 保險市場의 育成 및 會社 利益의 追求는 물론 保險料引下, 配當金支給 등 加入者에게도 그 혜택이 부여될 수 있는 기반이 마련될 수 있기 때문이다. 따라서 將來의 死亡 狀況을 豫測하는 것은 매우 重要한 일이며 이를 위해 死亡例를 死因別로 分析하여 考察하는 것은 意味있는 일이라고 생각한다.

本 調査는 1985年 4月부터 1986年 3月까지 死亡한 被保險者를 中心으로 健康診斷 有無別, 性別, 死因別, 年齡別로 分析하여 考察한 것이다.

主要死因別 分類는 外國文獻과의 比較 및 統計分析의 一貫性을 기하기 爲하여 主要死因을 11個項으로 大分類하였고 여기에 包含되는 病名을 細分하였다.

表 1. 死因別 占有率 單位：件

区分 死因	病 名	診斷区分		計
		有	無	
全結核	肺 結 核 計		17	17
			17	17
惡 性 新 生 物	肝 癌	3	33	36
	肺 癌		15	15
	胃 · 十二指腸 癌	1	34	35
	脾 腸 癌		9	9
	食 道 癌	1	3	4
	白 血 病	1	7	8
	乳 房 癌	2	2	4
	子 宮 癌	1	4	5
	大 直 腸 癌		8	8
	其 他		25	25
	計	9	140	149
肝疾患	肝 炎		3	3
	肝 硬 化	6	53	59
	肝 不 計		2	2
	計	6	58	64
心 疾 患	高 血 压	2	57	59
	心 不 全		11	11
	心 筋 硬 化		5	5
	心 臟 麻 痺		10	10
	其 他		6	6
	計	2	89	91
胃疾患	胃 潰 瘍		4	4
	胃 炎		1	1
	計		5	5
肺疾患	肺 炎		8	8
	計		8	8
中 心 血 管 損 傷 系	腦 出 血	5	23	28
	腦 硬 塞		3	3
	腦 硬 膜 炎		5	5
	腦 脊 髓 症		2	2
	骨 髓 炎		1	1
	計	5	34	39
腎臟疾患	腎 不 全	1	6	7
	腎 炎		2	2
	計	1	8	9
自 殺	藥 物 中 毒	1	10	11
	溺 死		1	1
	縊 死	1	4	5
	Gas 中 毒		1	1
	計	2	16	18

不 意 의 事 故	交 通 事 故	3	79	82
	Gas 中 毒	2	12	14
	溺 死	1	20	21
	失 踪	1	7	8
	墜 落 死	·	15	15
	電 氣 事 故	·	10	10
	窒 息 死	·	6	6
	火 傷	1	3	4
	其 他	1	15	16
	計	9	167	176
其	糖 尿 病		4	4
	老 患 症		26	26
	敗 血 症	2	3	5
	알 콜 中 毒		6	6
	精 神 疾 患		2	2
	惡 性 貧 血		1	1
	臍 臟 炎		2	2
	膽 石 及 膽 囊 炎		3	3
	動 脈 硬 化		3	3
	原 因 不 明	2	54	56
其 他	2	18	20	
計	6	122	128	
總 計	40	664	704	

表 2. 診斷別 死亡件數 (單位：件)

區 分		有 診 斷	無 診 斷	計
死 因 別				
全 結 核		·	17	17
惡 性 新 生 物		9	140	149
肝 疾 患		6	58	64
心 疾 患		2	89	91
胃 疾 患		·	5	5
肺 疾 患		·	8	8
中 樞 神 經 系 及 血 管 損 傷		5	34	39
腎 臟 疾 患		1	8	9
自 殺		2	16	18
不 意 的 事 故		9	167	176
其 他		6	122	128
計		40	664	704

을 보이고 있는 不意의 事故 176件중에서 交通事故가 82件(47.0%)으로 가장 많고, 溺死 21件(11.9%), 墜落死 15件(8.5%) 順으로 나타났다.

이처럼 不意의 事故가 높은 占有率을 차지하는 것으로 볼 때 危險職種 및 不良한 環境 등의 環境的 危險選擇이 重要하다고 본다.

2. 診斷實施 有無別 死亡件數 (表 2 參照)

總 死亡件數에 대해서 診斷有無別로 區分하여 볼 때 無診斷 被保險者의 死亡件數가 全體의 94.3%로 거의 全部를 차지하고, 有診斷 被保險者의 死亡件數는 40件으로 全體의 5.7%를 차지한 것으로 나타났다. 이 중 不意의 事故를 除外한 다른 原因에 의한 死亡件數 528件중 有診斷 加入者 死亡件數는 30件(5.7%), 無診斷 加入者 死亡件數가 498件(94.3%)의 占有率을 차지하는 것으로 볼 때 保險加入時 健康 診斷實施의 有無가 危險選擇豫防에 미치는 영향이 至大한 것으로 思料된다.

3. 年齡別 死亡件數 (表 3, 4 參照)

年齡別 死亡率이 높은 順位는 ① 40~49歲

調查對象 및 方法

1986年 3月末 現在 總保有契約件數 373,064 件中 85年 4월부터 86年 3月까지의 死亡件數 704件을 對象으로 檢討하였다.

1. 死因別 占有率 (表 1 參照)

本 調查期間의 全體 死亡件數 704件중 ① 不意의 事故 176件(25.0%), ② 惡性新生物 149件(21.2%), ③ 心疾患 91件(12.9%) ④ 肝炎 및 肝硬化症 64件(9.1%), ⑤ 中樞神經系 및 血管損傷 39件(5.5%), ⑥ 自殺 18件(2.6%), ⑦ 全結核 17件(2.4%) ⑧ 腎腸疾患 9件(1.3%), ⑨ 肺疾患(肺炎) 8件(1.1%), ⑩ 胃疾患 5件(0.7%) 順으로 占有率을 차지한다. 이 중 가장 높은 占有率

表 3. 年齡別 死亡件數

死 因	年 齡		0~19	20~29	30~39	40~49	50~59	60~69	70~	計
	男	女								
全 結 核			·	1	2	4	8	2	·	17
惡 性 新 生 物			2	7	21	49	43	26	1	149
肝 疾 患			2	·	6	25	19	11	1	64
心 疾 患			5	1	3	25	29	24	4	91
胃 疾 患			·	·	·	1	3	1	·	5
肺 疾 患			3	·	1	1	2	1	·	8
中 樞 神 經 系 統 血 管 損 傷			1	1	2	12	14	7	2	39
腎 臟 疾 患			1	1	3	3	·	1	·	9
自 殺			2	1	7	4	3	1	·	18
不 意 의 事 故			17	33	44	53	21	7	1	176
其 他			11	6	12	24	28	36	11	128
計			44	51	101	201	170	117	20	704

表 4. 年齡別 死亡件數(性別, 診斷有無別, 年齡別 区分)

診斷有無	年 齡 性 別	0~19		20~29		30~39		40~49		50~59		60~69		70~		總 計	
		男	女	男	女	男	女	男	女	男	女	男	女	男	女	男	女
		有 診 斷	件 數	26	9	38	13	71	22	150	39	119	45	80	32	8	12
	比 率 (%)	3.7	1.3	5.4	1.8	10.1	3.1	21.3	5.6	16.9	6.4	11.4	4.5	1.1	1.7	69.9	24.4
無 診 斷	件 數	5	4	·	·	7	1	8	4	4	2	4	1	·	·	28	12
	比 率 (%)	0.7	0.6	·	·	1.0	0.1	1.1	0.6	0.6	0.3	0.6	0.1	·	·	4.0	1.7
計	件 數	31	13	38	13	78	23	158	43	123	47	84	33	8	12	520	184
	比 率 (%)	4.4	1.9	5.4	1.8	11.1	3.2	22.4	6.2	17.5	6.7	12.0	4.6	1.1	1.7	73.9	26.1

201件(28.6%), ② 50~59歲 170件(24.2%), ③ 60~69歲 117件(16.6%), ④ 30~39歲 101件(14.3%)으로 30代에서 60代까지의 年齡層에서 全體의 83.7%라는 높은 占有率을 차지하고 있음을 알 수 있다.

한편 30代~60代의 死亡 589件중 惡性新生物이 139件(23.6%), 不意의 事故 125件(21.2%), 心疾患 81件(13.8%), 肝疾患 61件(10.3%)의 順으로 나타났으며, 全結核(16件), 胃疾患(5件), 肺疾患(5件)은 모두 無診斷加入者가 死亡한 것으로 나타났다.

4. 性別 死亡件數(表 4, 5 參照)

總 調查件數중 男子가 520件으로 73.9%, 女子가 184件으로 26.1%를 각각 차지 女子에 비해 男子加入者의 死亡率이 월등히 높게 나타났다. 이것은 男子의 경우 女子보다 社會的 活動이 더 왕성한 結果에서 연유된다고 생각한다. 한편 男子의 死因別 占有率은 不意의 事故가 142件(27.3%)으로 가장 높고 惡性新生物이 110件(21.2%), 心疾患 60件(11.5%), 肝炎 및 肝硬化症 53件(10.2%)의 順

表 5. 性別 死亡件數

死因別		男	女	計
全	結 核	15	2	17
惡 性	新 生 物	110	39	149
肝	疾 患	53	11	64
心	疾 患	60	31	91
胃	疾 患	4	1	5
肺	疾 患	6	2	8
中 枢 神 經 系 及 血 管 損 傷		24	15	39
腎	臟 疾 患	5	4	9
自	殺	12	6	18
不 意 的	事 故	142	34	176
其	他	89	39	128
計		520	184	704

으로 나타나며, 女子는 惡性新生物이 39件 (21.2%)으로 不意의 事故 34件 (18.5%) 보다 높게 나타났으며 心疾患이 31件으로 16.8%를 차지한다.

5. 納入回數別 死亡件數 (表 6 參照)

納入回數別 死亡件數를 보면 6回以下가 55件 (7.8%), 7回~12回 64件 (9.1%), 13~18回 70件 (9.9%), 19回~24回가 63件 (8.9%), 25回以上이 452件 (64.2%)으로 나타났다. 24回以內의 死亡件數 252건중 有診斷加入者의 死亡件數가 11件으로 4.4%를 차지, 全體 死亡件數對比 5.7%를 占하는 것에 비해 다소 적게 나타났다.

表 6. 納入回數別 死亡件數 (月 1回)

診斷区分	納入回數					計
	1회~6	7~12	13~18	19~24	25回以上	
有 診 斷	1	4	2	4	29	40
無 診 斷	54	60	68	59	423	664
計	55	64	70	63	452	704

表 7. 年齡別 保有契約件數

(86. 3월말現在, 單位: 件)

診斷区分	年齡別							合 計
	0~19	20~29	30~39	40~49	50~59	60~69	70~	
有 診 斷	2,341	3,632	3,817	4,905	797	143	4	15,639
無 診 斷	39,227	117,198	96,964	78,490	21,055	4,219	272	357,425
計	41,568	120,830	100,781	83,395	21,852	4,362	276	373,064

表 8. 納入回數別 保有契約件數

(86. 3月末現在, 單位: 件)

診斷区分	納入回數					合 計
	6回以下	7~12回	13~18回	19~24回	25回以上	
有 診 斷	1,969	1,023	773	763	11,111	15,639
無 診 斷	169,013	42,155	27,178	19,671	99,408	357,425
計	170,982	43,178	27,951	20,434	110,519	373,064

6. 年齡別 保有契約件數 (表 7 參照)

86年 3月末 現在 當社의 總 保有契約件數는 377,425件이며 이 중 20歲에서 29歲까지의 保有契約件數가 120,830件 (32.0%)으로 가장 많고 30~39歲 100,781件 (26.7%), 40~49歲 83,395件 (22.1%)의 順으로 나타났으며 0~49歲가 331,879件으로 全體의 92.9%를 차지하고 있다.

한편 總 保有契約件數중 有診斷契約은 15,639件 (4.2%), 無診斷契約은 357,425件 (95.8%)을 각각 차지한다.

7. 納入回數別 保有契約件數 (表 8 參照)

納入回數別로는 6回以下가 170,982件으로 45.8%를 25回以上이 110,519件으로 29.6%를 각각 占有, 이 두가지의 경우가 全體 保有契約件數의 75.4%라는 絕對우위의 占有率을 보이고 있다.

한편 納入回數가 많아질수록 回數區分別 保有契約件數중 有診斷契約件數가 차지하는 比重이

점차 크게 나타났다.

8. 死因別 順位의 比較 (表 9 參照)

表 9에 나타나는 바와같이 85회계년도 當社 保險加入者의 死因은 83~84년도 統計와 마찬가지로 不意의 事故가 가장 많은 占有를 보이고 있으나, 83~84 統計에서는 心疾患이 惡性新生物보다 많이 나타난 반면에 85年度 調査에서는 그 順序가 바뀌었다. 이것은 韓國國民의 死因이 81年度統計上에서 惡性新生物이 5位를 차지한 데 비해 85年度統計에서는 2位를 占한 것과 조금이나마 共通點이 있다고 본다.

結 論

當社의 死亡件에 대해 以上의 諸 統計를 觀察해 본 結果 다음과 같은 結論을 얻을 수 있었다.

첫째로 死因別로 보면 不意의 事故에 의한 死亡件數가 25.0%, 惡性新生物에 의한 死亡이 21.2%, 心疾患으로 인한 死亡이 12.9%를

表 9. 死因別 順位의 比較

區 分 \ 順 位	1位	2位	3位	4位	5位	6位	7位	8位	9位	10位
韓國國民 死因 (1981年)	心疾患 (高血壓)	腦血管疾患	其他의 不意의 事故	老 衰	惡 性 新生物	肝硬化	交 通 事 故	全結核	自 殺	肺炎 및 氣管支炎
韓國國民 死因 (1985年) (經濟企副院發表)	腦血管疾患	惡 性 新生物	肝疾患	呼吸器	伝染病	寄生蟲				
東亞生命 被保險者 死因 (83~84)	不意의 事 故	心疾患 (高血壓)	惡 性 新生物	肝硬化	腦血管疾患	肺炎 및 氣管支炎	自 殺	全結核	胃 및 十二指腸 潰 瘍	腎 炎 및 腎 症
東亞生命 被保險者 死因 (85會計年度)	不意의 事 故	惡 性 新生物	心疾患	肝疾患	腦血管疾患	自 殺	全結核	腎 臟 疾患	肺疾患	胃疾患
興國生命 被保險者 死因 (82)	惡 性 新生物	不意의 事 故	心疾患	腦血管疾患	肝硬化症	自 殺	肺炎 및 氣管支炎	胃 및 十二指腸 潰 瘍	腎 炎 및 腎 症	全結核
日本國民 死因 (80~81)	惡 性 新生物	腦血管疾患	心疾患	肺炎 및 氣管支炎	老 衰	不意의 事 故	自 殺	肝硬化 症	高血壓	腎 炎 및 腎 症

각각 차지,全體의 59.1%를 占하여 기타 다른 原因에 依한 死亡에 比해 매우 높은 占有率을 보임에 따라 環境的 危險選擇의 重要性을 나타낸다.

둘째로 被保險者의 診斷實施 有無別로 區分하였을 때 無診斷加入者의 死亡件數가 全體의 94.3%를 차지 거의 全部라 할 수 있으며, 이것으로 미루어 볼때 保險에 있어서 健康診斷制度의 重要性을 간접적으로 느낄 수 있다.

세째로 年齡別 死亡件數에서, 가장 높은 占有率을 보이는 40代(40~49歲)가 全體의 28.6%, 50代가 24.2%를 各各 차지, 40代~50代의 年齡層이 全體 死亡件數의 52.8%를 차지한다.

한편 40代의 主要死因은 不意의 事故, 惡性新生物, 肝疾患, 心疾患의 順으로 나타났다.

또한 50代미만(0~49세)까지는 不意의 事故가 단연 으뜸을 차지하나 50代以後에는 不意의 事故보다는 疾患에 依한 死亡이 더 높은

占有率을 보이고 있다.

마지막으로 納入回數別로는 1年以內的 死亡이 16.9%, 1年에서 2年以下가 34.1%를 각각 차지 全體의 51.0%를 占有하고 있다. 이 중 不意의 事故로 因한 死亡 37.7%(95件)을 除外한 다른 原因에 依한 死亡이 157件으로 62.3%라는 높은 比率을 占하는 것을 볼때 逆選擇의 危險이 높다는 것을 시사해 준다.

참 고 문 헌

- 1) 經濟企副院 調査統計局：死亡原因統計, 1981.
- 2) 經濟企副院 調査統計局：死亡原因統計, 1986.
- 3) 厚生省 統計情報部：日本人口動態統計, 1980~81年.
- 4) 安藤博章：日本保險医学会誌, Vol. 73.
- 5) 山田郁：日本保險医学会誌, Vol. 75.
- 6) 石田清志：日本保險医学会誌, Vol. 72.
- 7) 笹森繁：日本保險医学会誌, Vol. 80.
- 8) 尹秉鶴：韓國保險医学会誌, Vol. 1.
- 9) 馬順子：韓國保險医学会誌, Vol. 2.