

生命保險 加入者の 死亡에 관한 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., Dong Ah Life Insurance Co., Ltd.

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

〈ABSTRACT〉

We've reviewed 518 cases of claims by death that had occurred for one year from April, 1983 to March, 1984. As a result, we came to following conclusions;

First, the greater part of the death were due to Accidental death (19.1%), Heart disease (18.9%), Malignant neoplasm (17.4%), Liver cirrhosis (10.6%), and the Cerebrovascular disease (9.7%), which were occupied by 75.7% of the whole.

Second, classifying them by medical examinations or non medical, death in case of non medical examination showed 89% of the whole.

And for age, section ranging from 41 to 50, from 51 to 60 and from 31 to 40 took the overwhelming portion by 27.4%, 26.6%, and 17.4% respectively, those of which showed 71.4% of the whole.

Third, for the period elapsed, death within 1 year from the entrance showed 31% and that from 1 year to under 2 years 20.5%.

Thus the rate of early death under 2 years stood for 51.5% of the whole.

序 論

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 依해 事故가 發生하는 境遇에는 加入者の 損失을 保障하여 주는 制度이다. 이러한 生命保險은 그 基礎를 死亡率에 두고 있으며, 危險選擇도 死亡率

에 重點을 두고 있다. 따라서 將來의 死亡狀況을 豫測하는 것은 大端히 重要한 일이며, 이를 爲하여 우선 生命保險事業은 科學的으로 分析된 經驗 死亡統計에 關한 資料가 기반이 되어, 事業計劃이 마련되고 집행되어야 한다고 본다.

生命保險 事業의 評價 기준은 얼마나 正確한 經驗死亡統計를 生命保險 政策樹立에 活用하고 있는가에 달려 있다. 會社가 危險選擇을 방지하

고, 적절한 계약 選擇을 하므로써 保險市場을 육성하고, 많은 契約者에게 保險料 引下 및 배당

表 1. 死因別 占有率

死因	區分	病名	診查區分		計
			有	無	
全結核		肺 結 核	7	7	7
		計	7	7	7
惡性 新 生 物		肝 癌	6	23	29
		肺 癌	1	8	9
		胃·十二指腸癌	3	28	31
		食 道 癌	—	4	4
		子宮 및 附屬器癌	—	6	6
		乳 癌	—	1	1
		白 血 病	—	2	2
		腦 癌	2	1	3
		脾 臟 癌	—	5	5
		計	12	78	90
肺炎 및 氣管支炎		肺 炎	—	6	6
		氣 管 支 炎	1	5	6
		計	1	11	12
中樞神經 系 및 血 管損傷		腦 出 血	3	39	42
		腦 性 麻 痺	—	3	3
		腦 硬 塞	2	3	5
		計	5	45	50
心 疾 患		心 不 全 症	1	18	19
		心 內 膜 炎	—	1	1
		心 臟 麻 痺	3	7	10
		高 血 壓 症	7	51	58
		心 根 硬 塞	—	5	5
		其 他	1	4	5
		計	12	86	98
自 殺		絞 死	—	—	—
		溺 死	1	5	6
		藥 物 中 毒	1	2	3
		計	2	7	9
胃炎 및 十 二指腸潰瘍		胃十二指腸潰瘍	—	6	6
		計	—	6	6

금도 支給할 수 있게 된다. 그러므로 死亡狀況을 豫測하는데는 死亡例를 死因別로 分析하여 考察하는 것이 重要하다.

本 調査는 1983年 4月부터 1984年 3月까지 死亡한 被保險者를 中心으로 生命保險 加入者의 健康조사 有無別, 性別, 死因別, 年令別로 分析하여, 考察한 것이다.

主要死因別 分類는 外國文獻과의 比較를 爲해

死因	區分	病名	診查區分		計
			有	無	
肝炎 및 肝硬化症		肝 硬 化 症	7	48	55
		計	7	48	55
腎炎 및 腎症		腎 炎 및 腎 症	—	5	5
		計	—	5	5
不意의 事故		交 通 事 故	9	30	39
		電 氣 事 故	—	2	2
		火 傷	—	3	3
		Gas 中 毒	1	12	13
		墜 落 死	2	14	16
		其 他	—	26	26
其 他		計	12	87	99
		腦 膜 炎	—	5	5
		膽 石 및 膽 囊 炎	—	2	2
		脾 臟 炎	—	—	—
		子宮 및 附屬器炎	—	1	1
		糖 尿 病	2	8	10
		營 養 失 調	—	1	1
		敗 血 症	—	4	4
		老 患 時	—	12	12
		分 晚 時	—	1	1
		惡 性 貧 血	—	1	1
		精 神 病	—	2	2
		原 因 不 明	4	39	43
		其 他	—	5	5
		計	6	81	87
總 計		57	461	518	

서 主要死因을 11個項으로 大分類하였고 여기에 包含되는 病名을 細分하였다.

이고 이 中 死亡率 518件을 對象으로 檢討하였다.

調查對象 및 方法

1983年 12月末 現在 總經過件數가 285,937 件

1. 診查區分別 死亡件數
總經過件數 285,937 件中 有診查契約은 20,304 (7.1%) 로 無診查契約이 265,633 (92.9%) 로 大部分의 契約이 無診查契約으로 選擇되었다.

表 2. 診查別 死亡件數

死因別	區分		計
	有診查	無診查	
全 結 核		7	7
惡 性 新 生 物	12	78	90
中樞神經系 및 血管損傷	5	45	50
心 疾 患	12	86	98
肺 炎 및 氣 管 支 炎	1	11	12
胃 및 十 二 指 腸 潰 瘍	-	6	6
肝 炎 및 肝 硬 化 症	7	48	55
腎 炎 및 腎 症	-	5	5
不 意 의 事 故	12	87	99
自 殺	2	7	9
其 他	6	81	87
計	57	461	518

2. 死因別 占有率(表 1 參照)
全體 518件中 ① 不意의 事故 99件(19.1%), ② 心疾患 98件(18.9%), ③ 惡性新生物 90件(17.4%), ④ 肝硬化症 55件(10.6%), ⑤ 中樞神經系 및 血管損傷 50件(9.7%) 順으로 占有率이 높고 全結核 1.4%, 胃 및 十二指腸潰瘍 1.2%, 腎炎 및 腎症 0.9%로 占有率이 낮다. 不意의 事故가 99件으로 그 中 交通事故가 39件(39%) 으로 가장 많고 추락사가 16件(16%), 其他가 26件(26%)으로 나타났다. 이것으로 볼때 위험직종 및 不良한 環境등의 環境的 危險選擇이 重要하다고 본다.

3. 診查別 死亡件數(表 2 參照)

總 調查件을 診查 區分別로 보면 無診查가 461件으로 全體의 89.0%를 차지 하고있다. 無診查

表 3. 年令別 死亡件數

死因別	區分							計
	1~20	21~30	31~40	41~50	51~60	61~65	66이상	
全 結 核	-	-	-	-	4	2	1	7
惡 性 新 生 物	3	1	15	27	31	11	2	90
中樞神經系 및 血管損傷	5	3	5	18	17	1	1	50
心 疾 患	6	3	12	32	28	10	7	98
肺 炎 및 氣 管 支 炎	1	-	-	2	5	3	1	12
胃 및 十 二 指 腸 潰 瘍	1	-	1	1	1	1	1	6
肝 炎 및 肝 硬 化 症	-	-	6	20	16	12	1	55
腎 炎 및 腎 症	-	2	-	-	3	-	-	5
不 意 의 事 故	11	18	32	21	12	3	2	99
自 殺	1	-	4	2	2	-	-	9
其 他	6	1	15	19	19	15	12	87
計	34	28	90	142	138	58	28	518

件數中 死因別로 보면 不意의 事故 87件(18.9%), 心疾患 86件(18.7%), 惡性新生物 78件(16.9%), 肝炎 및 肝硬化症 48件(10.4%)의 順으로 나타나고 있다. 한편 有診查件 中에는 惡性 新生物, 心疾患이 各 12件으로 나타나고 있는데 이中 惡性新生物의 경우 現在의 診查로는 疾病發見이 곤란한 것이며 結核으로 因한 死亡이 有診查件 中

에는 한 件도 없는 것이 特色으로 나타났다.

4. 年令別 死亡件數(表 3 參照)

年令別 死亡率이 높은 順位는 ① 41~50 歲로 142件(27.4%), ② 51~60 歲 138件(26.6%) ③ 31~40 歲가 90件(17.4%)으로, 전체의 71.4%를 31歲에서 60歲의 年令층에서 차지하고 있다. 이들 장년기 이후의 死亡率이 높은 것은 成人병이라 할 수 있는 心疾患 및 惡性 新生物로 인한 死亡이 높기 때문인데, 이를 31~60歲 死亡 370件에 대비하여 보면 心疾患 72件(19.5%), 惡性新生物 63件(17.0%)의 순이며, 不意의 事故도 65件(17.6%)으로 대단한 占有를 나타내고 있다. 結核은 死亡率이 7件으로 모두 無診查 件에서 51~66歲사이에 發生하였다.

5. 性別 死亡件數(表 4 參照)

總調査 건수중 男子가 381件으로 73.6%를 차지하고 있다.

男子는 사회적 활동으로 인해 不意의 事故가 84件(22.0%)으로 最高占有를 하며 心疾患(17.3%), 惡性新生物(16.8%)의 순으로 나타나며, 한편 女子는 心疾患 32件(23.4%), 其他 27件(19.7%), 惡性新生物 26件(19.0%)의 순으로 나타나고 있다.

6. 納入回數別 死亡件數(表 5 參照)

納入回數別 死亡件數를 보면 1年 以內 死亡件數가 161件(31.0%), 1年~2年內의 死亡件數가 106件(20.5%)로 전체의 51.5%를 차지하고 있다. 2年 以上 納入件數는 251件으로 48.5%로 나타났다.

表 4. 性別 死亡件數

死因別	區分		計
	男	女	
全 結 核	5	2	7
惡 性 新 生 物	64	26	90
中樞神經系 및 血管損傷	37	13	50
心 疾 患	66	32	98
肺 炎 및 氣 管 支 炎	6	6	12
胃 및 十 二 指 腸 潰 瘍	6	—	6
肝 炎 및 肝 硬 化 症	46	9	55
腎 炎 및 腎 症	1	4	5
不 意 의 事 故	84	15	99
自 殺	6	3	9
其 他	60	27	87
計	381	137	518

表 5. 納入 回數別 死亡件數 (月 1回)

診查	納入回數					計
	1회 ~6	7~ 12	13~ 18	19~ 24	25~ 이상	
有 診 查	8	2	10	18	19	57
無 診 查	87	64	41	37	232	461
計	95	66	51	55	251	518

表 6. 年令別 保有契約件數

(83.12월 현재, 단위: 건)

診查區分	年令						合 計	備 考
	20歲以下	21~30歲	31~40歲	41~50歲	51~60歲	61歲以上		
有 診 查	12,596	2,126	2,279	1,819	1,334	150	20,304	
無 診 查	106,257	50,275	61,008	37,911	8,598	1,584	265,633	
計	118,853	52,401	63,287	39,730	9,932	1,734	285,937	

表 7. 納入回數別 保有契約件數

診查區分	納入回數					合 計	備 考
	6回 이하	7~12회	13~18회	19~24회	25회이상		
有 診 查	2,881	2,717	2,147	2,403	10,156	20,304	
無 診 查	71,174	69,591	22,477	23,440	78,951	265,633	
計	74,055	72,308	24,624	25,843	89,107	285,937	

表 8. 死因別 順位の 比較

順位 區分	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
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	肺結核	胃 및 十二指腸 潰 瘍	腎炎 및 腎 症
興國生命 被保險者死因 (82)	惡 性 新生物	不意의 事 故	高血壓 (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

7. 年令別 保有契約件數(表 6 參照)

(1) 總保有 契約件數 中 有診查(20,304件) 7.1%, 無診查(265,633件) 92.9%의 占有를 각각 나타내고 있다.

(2) 한편 總保有 契約件數 中 20歲 以下가 (118,853件) 41.6%, 31~40歲 (63,287件) 22.1%, 21~30歲 (52,401件) 18.3%의 順으로 나타나고 있으며, 0~40歲가 (234,541件) 전체의 82.0%를 차지하고 있다.

8. 納入回數別 總保有 契約件數(表 7 參照)

納入 回數別로는 25回 以上이 (89,107件) 전체의 31.2%를 占有하며 6回 以下 (74,055件) 25.9%, 7~12回 (72,308件) 25.3%, 의 順으로 나

타내고 있다. 이 세가지 경우가 235,407件으로 전체의 82.4%로 絶對的인 占有를 차지하고 있다.

9. 死因別 順位の 比較(表 8 參照)

위 표에서 比較하여 보면 東亞統計로는 不意의 事故가 제일 많고, 心疾患 惡性新生物등의 成人病이 當然 上位에 위치하고 興國統計도 惡性新生物, 心疾患이 上位에 있다는 共通點이 있다.

結 論

當社의 死亡件의 통계를 觀察해 본 結果 다음과 같은 結論을 얻을수 있었다. 첫째로 死亡分類別로 보면 不意의 事故에 依한 死亡件數가 全體의 19%, 心疾患에 의한 것이 18.9%, 惡性新

物에 依한 것이 17.4%, 肝疾患 (肝硬變 및 肝炎) 이 10.6%, 中樞神經系疾患이 9.7 %이고 以上の 原因으로 因한 死亡件數가 全體의 75.7% 나 된다.

둘째로 有診査와 無診査와의 區分別로 無診査로 因한 死亡件數가 全體의 8.9% 를 차지하고 있다.

年令別 死亡件數는

41歲에서 50歲까지 27.4%

51歲에서 60歲까지 26.6%

31歲에서 40歲까지 17.4%이고 이들이 全體의 71.4%를 차지하고 있다.

셋째로 納入回數別로는 1年以內 死亡件數가 31%, 1年에서 2年以下의 死亡件數가 20.5%로 2年以下의 死亡件數가 全體의 51.5% 나 된다. 또

不意의 事故로 因한 件數가 99件으로 (19%) 死亡別로 1位인데, 그 內容은 交通사고 39건 (39%) 추락사고 16건 (16%), 食중독, 火傷 13명 (13%) 기타事故 26件 (26%) 등으로 危險 직종이나 不良한 環境등의 環境危險的 選擇이 醫的危險選擇 못지 않게 重要的 것을 알 수 있다.

참 고 문 헌

- 1) 經濟企劃院調查統計局：死亡原因統計, 1981
- 2) 厚生省統計情報部：日本人口動態統計, 1980~81年
- 3) 安藤博章：日本保險醫學會誌, Vol. 73
山田 郁：日本保險醫學會誌, Vol. 75
石田清志：日本保險醫學會誌, Vol. 72
笹 森 繁：日本保險醫學會誌, Vol. 80
- 4) 尹 秉 鶴 韓國保險醫學會誌, Vol. 1