

最近 三年間 當社의 生命保險 加入者에 對한 死亡現況 調查

大韓教育保險株式會社 醫務室

金東勳 · 高喆洙 · 金剛石

A Study on the Death Cause of the Insured People in Our Company for Recent Three years

Medical Dept. DaeHan Kyoyuk Insurance Co. Ltd.

Kim, Dong-Hoon · Ko, Choul-Soo · Kim, Kang-Sueck, M. D., Ph. D.

〈ABSTRACT〉

We have examined 5,304 cases of claims by death that had occurred for recent three years from January, 1983 to November, 1985 in Dae han kyoyuk Ins. Co. As a result, we came to following conclusions :

1. The total numbers of the deaths are increased for three years, but the deaths, classifying by medical examinations are decreased.

2. The great part of the death were due to Accident death (27.7%), occupied Number 1, malignant neoplasm (23.9%) Number 2 and Circulatory system disease (23.9%), which were the main causes of death in the insured people.

3. With age, section ranging from 30-39 years of death cases took extremely large portions by 35.2%.

4. For the period elapsed, the deaths within 2 years to under 3 years, 18.6%, above 6 years, 18.6%, thus the period elapsed was longer more and more as years go.

5. By the deaths of malignant neoplasm, hepatoma in male and gastric cancer in female were important causes of death.

序 論

生命保險은 未來의 不確實한 危險에 對해 經濟的인 困難이나 어려움을 除去하기 爲하여 平

素부터 數 많은 사람(大數의 法則)이 一定한 死亡率에 따른 納入金(保險料)을 모아서 共同의 準備資金으로 積立해 두었다가 萬一의 境遇(保險事故)나 滿期時에 納入金에 相應하는 約束金額(保險金)을 받아 家庭生活의 保障 또는 老後生

活의 安定을 꾀하는 制度이다. 따라서 保險會社는 保險料와 支給保險金에 對한 收支相等을 맞추기 爲하여 多數의 法則에 依한 死亡率을 統計的으로 分析 調査하고 그에 따른 危險選擇을 여러가지 手段으로 慎重히 強求하여야 한다. 그러므로 多數의 對象에 對한 長期的인 資料蒐集과 觀察로 이루어진 經驗生命表는 모든 生命保險會社의 課題이며 앞으로 保險市場開放에 따른 生命保險産業의 內實化와 效率인 經營政策에 보탬이 되기 爲해서는 經驗生命表가 꼭 이루어져야 한다. 늦게나마 生命保險史上 처음으로 簡易經驗生命表가 마련돼 2月부터 施行하게 된 것은 무척 多幸한 일이다. 本 調査는 當社의 1983년 1月부터 1985年 11月까지 死亡한 被保險者를 中心으로 死因別, 診查別, 經過期間別로 分類하여 死亡現況을 分析하였다. 이것은 지난 70年 1月부터 83年 9月까지 約5年間 當社契約者의 死因에 對한 統計的 考察(1)에 이어 어떠한 변화 정도를 가져왔는가에 對해 알 수 있는 좋은 結果가 되었고 死亡現況을 予測하는 重要한 資料

가 되었다.

調査對象 및 方法

本 調査對象은 1983年 1月부터 85年 12月까지 當社의 情報시스템部 電算에 入力된 被保險者 死亡件 5,304모델을 對象으로 檢討하였다. 調査方法은 一關性을 期하기 爲해 高¹⁾의 調査에 準하여 分類調査하였고 다만 病名分類에서는 韓國計理人會에서 펴낸 經驗死亡調査要綱에 나오는 韓國標準疾病死因分類中에서 醫的 選擇에 참고가 될 수 있는 病名 8가지²⁾로 分類하였다.

1. 年度別 死亡者 分布

調査對象件의 年度別 死亡者 分布는 表1과 같으며 全体 死亡件 中에서 無診斷件은 增加하고 있으나 有診斷件은 減小하고 있는 것을 알 수 있다. 이것은 有診斷 契約이 相對的으로 적은 數字로 나타나고 있는 것과 有診斷 契約時 選擇 效果가 있음을 단적으로 보여 주는 것이기도 하다. 그리고 지난 80年부터 82年間과 比較해서

表 1. 年度別 死亡件數 分布 (有診斷/無診斷)

區 分	83年	84年	85年	計
死 亡 件 數	301/1,587	267/1899	153/1,097	721/4,583

表 2. 年齡別 性別分布

區 分	年 齡	~29才		30~39才		40~49才		50~59才		60才以上		計	
		男	女	男	女	男	女	男	女	男	女	男	女
83	無	241	84	520	73	412	105	105	38	8	1	1,286	301
	有	21	13	89	17	53	20	45	25	14	4	222	79
84	無	338	98	552	130	496	93	128	56	6	2	1,520	379
	有	30	14	61	14	55	16	45	18	9	5	200	67
85	無	187	56	313	57	278	75	81	38	9	3	868	229
	有	12	3	34	6	39	11	26	15	3	4	114	39
計	無	766	238	1,385	260	1,106	273	314	132	23	6	3,674	909
	有	63	30	184	37	147	47	116	58	26	13	536	185

※ 註(1)高 喆洙, 金剛石 표준체 保險契約의 死因에 對한 統計的 考察 保險醫學會誌 1권.

※ 註(2) ① 結核 ② 惡性新生物 ③ 神經系疾患 ④ 消化器系疾患 ⑤ 循環器系疾患 ⑥ 泌尿器系生殖器疾患 ⑦ 기타 ⑧ 災害死

같은 結果였음을 알때 앞으로 有診斷의 契約에 對한 選擇基準과 商品開發에 힘써야 한다고 생각한다. 85年度의 件數가 前年度에 비해 적은 것은 11月末까지 電算에 入力된 件만을 集計했기 때문이다.

2. 年齡別 性別 分布

年齡別·性別 死亡者 分布는 表2와 같으며 年齡別 順位는 1位 30~39才, 2位 40~49才, 3位 20~29才, 4位 50~59才로 30~49才 사이의 死亡者가 3,439件 (64.8%)으로 대다수를 차지하고 있다. 女子인 境遇에는 1位 40~49才, 2位 30~39才, 3位 20~29才로 各 年齡別 死亡者數에는 別다른 差異가 없음을 알 수 있다. 高²의 調査와 比較하면 死亡者 年齡이 갈수록 낮아지

고 있음을 볼 수 있는데 이는 保險加入年齡이 낮아지고 있다고 볼 수 있다. 男·女의 比를 보면 男子의 死亡件이 4,210件 (79.4%)으로 훨씬 높게 나타났다.(30才~49才 男子의 死亡率이 높은 것은 相對的으로 이들 契約이 많음을 의미한다).

3. 病名別 分布

調査件을 病名別로 分類해 보면 表3과 같이 災害死가 1,471件 (27.7%)이고 疾病에 의한 死亡件이 3,833件 (72.2%)임을 알 수 있다. 이를 細分하면 惡性 新生物이 918件 (23.9%), 循環器系 疾患이 916件 (23.9%), 消化器系 疾患이 502件 (9.5%)으로 가장 많이 나타났으며 有診斷 契約 死亡者 中 結核과 神經系 疾患의 死亡者가 거의

表 3. 病名別 分布

死因 区分	死因									計
	結核	惡性 新生物	神經系 疾患	消化器 疾患	循環器 疾患	泌尿生殖 器疾患	기 타	災害死		
'83	無	1	232	1	141	247	9	420	536	1,587
	有	0	85	0	27	45	1	67	76	301
'84	無	23	307	3	157	347	6	571	485	1,899
	有	2	75	0	24	37	2	77	50	267
'85	無	18	189	8	133	201	7	236	295	1,097
	有	3	30	0	20	39	2	30	29	153
計	無	42	728	12	431	795	2	1,227	1,316	4,583
	有	5	190	0	71	121	5	174	155	721

表 4. 簡易經驗生命表上 年齡別·死因別 死亡件數(男子)

死因	年 齡	年 齡								計
		0~9才	10~19才	20~29才	30~39才	40~49才	50~59才	60~69才	70~才	
感 染 性·寄 生 蟲		17	-	4	23	67	56	8	-	175
新 生 物(癌)		18	4	13	130	296	243	66	-	770
循 環 器 系 疾 患		41	2	23	125	330	290	111	5	927
呼 吸 器 系 疾 患		12	2	2	21	32	25	15	-	109
消 化 器 系 疾 患		7	1	2	113	313	187	45	-	675
未 詳		108	4	13	76	185	173	71	4	634
災 害 死		188	12	134	364	330	129	26	1	1,184
기 타		31	-	13	50	70	51	13	-	228
計		422	25	211	902	1,623	1,154	355	10	4,702

表 5. 病名別・年齡別・性別分布

死 因	年 齡		~29才		30~39才		40~49才		50~59才		60才~以上		計	
	男	女	男	女	男	女	男	女	男	女	男	女	男	女
結 核	4	2	13	4	13	5	1	4	1	0	32	15		
新 生 物	53	34	212	78	290	83	105	44	11	8	671	247		
神 經 系 疾 患	3	0	3	2	3	1	0	0	0	0	9	3		
消 化 器 系 疾 患	27	12	176	16	192	14	47	13	4	1	446	52		
循 環 器 系 疾 患	79	24	213	54	273	97	100	57	15	4	680	236		
泌 尿 生 殖 器 系 疾 患	8	1	11	1	7	3	3	3	0	0	29	8		
기 타	237	87	407	81	321	75	123	49	16	5	1,104	297		
災 害 死	418	108	534	61	234	42	51	20	2	1	1,239	232		
計	829	268	1,569	297	333	320	430	90	49	19	4,210	1,094		

表 6. 經過期間別 分布

区 分	期 間	1年미만 1~2年 2~3年 3~4年 5~6年 6年以上 6年以上							計
		1年미만	1~2年	2~3年	3~4年	5~6年	6年以上	6年以上	
'83	無	351	332	258	167	124	133	222	1,587
	有	34	60	33	29	53	27	65	301
'84	無	234	389	421	243	145	119	348	1,899
	有	2	28	86	33	26	40	52	267
'85	無	197	106	177	189	112	84	232	1,097
	有	1	4	14	38	20	10	66	153
計	無	782	827	856	599	381	336	802	4,583
	有	37	92	133	100	99	77	183	721

表 7. 病名別 經過 期間別 分布

死 因	期 間	1年미만 1~2年 2~3年 3~4年 4~5年 5~6年 6年以上 計															
		1年미만		1~2年		2~3年		3~4年		4~5年		5~6年		6年以上		計	
		無	有	無	有	無	有	無	有	無	有	無	有	無	有	無	有
結 核		5	0	3	0	5	0	10	0	4	0	7	0	8	5	42	5
新 生 物		79	9	101	23	134	35	121	21	78	23	64	27	151	52	728	190
神 經 系 疾 患		1	0	1	0	0	0	2	0	2	0	3	0	3	0	12	0
消 化 器 疾 患		44	2	67	15	75	7	64	9	40	9	42	6	99	23	431	71
循 環 器 疾 患		131	3	114	9	114	22	92	19	85	15	68	14	191	39	759	121
泌 尿 器 疾 患		7	0	3	0	6	0	6	1	4	1	4	1	2	2	32	5
기 타		147	6	208	22	317	35	158	24	100	31	92	16	205	40	1,227	174
災 害		368	19	330	23	205	34	146	26	68	20	56	13	143	22	1,316	155
計		782	37	827	92	856	133	599	700	381	99	336	77	802	183	4,583	721

없음을 볼 수 있다. 最近에 만들어진 簡易經驗 生命表는 表 4 와 같으며 災害死(害傷과 中毒)와

循環器 疾患, 惡性 新生物이 死因의 主된 病名 으로 나타났다. 이것으로 보아 生命保險 加入時

表 8. 惡性新生物의 種類別 分布

區 分	胃 癌	肝 癌	肺 癌	食道癌	直腸癌	乳房癌	泌尿生殖器癌	白血病	其 他	計
男	174	222	33	26	22	0	16	32	144	669
女	80	39	5	9	12	16	35	8	45	249
計	254	261	38	35	34	16	51	40	189	918

危險選擇의 基準에 있어 危險職種 및 不良한 環境, 그리고 道德的 條件을 重要시 해야 겠으며 一部 生命保險會社에서 實施하고 있는 契約者 Service次元의 綜合健康診斷을 契約 選擇시 참고하여 循環器 疾患과 消化器 疾患 나아가서 惡性 新生物 患者의 逆選擇을 防止해야 할 것이라 여겨진다. 지난 80년부터 82년까지 3年間の 死因別 分布에서도 災害死, 惡性 新生物, 循環器 疾患으로 나타났다.

4. 病名別·年齡別·性別 分布

調査件의 死因病名을 年齡別 性別 分布는 表 5와 같다. 男子인 境遇 災害死는 30~39才가 43.9%로 1位이며 新生物은 40~49才가 43.2%로 1位, 循環器 疾患은 40~49才가 40.1%로 가장 높게 나타났다. 이러한 現象은 女子인 경우도 마찬가지였으며 30~39才의 保險加入者는 한창 活動期에 있으므로 危險職種에 對한 選擇과 40~49才에서는 成人病에 依한 死亡이 急激히 增加, 그에 對한 對策이 있어야 하겠다.

5. 經過期間別 分布

保險 加入後 死亡까지의 經過期間은 表6과 같이 2~3年이 989件으로 1位 6年以上이 985件으로 2位 1~2年 사이가 918件으로 3位이며 이는 80년에서 82年間 나타난 1年 미만이 1位, 1~2年 사이가 2位, 2~3年 사이가 3位에서 보다 經過期間이 다소 길어진 特色이 보인다.

이것을 病名別로 살펴보면 表7에서 보는 바와 같이 有診斷件 上에서 神經系疾患이 한 件도 없으며 結核 및 泌尿器 疾患 死亡件은 經過期間과 關係없이 매우 적은 件數를 보였지만 消化器 疾患은 經過期間에 關係없이 一定한 死亡數를 보

이고 特히 循環器 疾患은 많은 件數가 1年 미만과 6年 以上에 몰려 있다.

6. 惡性新生物 分布

死亡率 918件으로 病死中 1位를 차지하는 惡性新生物의 種類別 分布는 表8과 같이 男子에게는 肝癌, 胃癌, 肺癌 順이고 女子에게는 胃癌, 肝癌, 子宮癌 順으로 많이 나타났다. 이것은 80年에서 82年間の 調査와 거의 같은 傾向을 보여 주고 있다.¹⁾

結 論

지금까지 지난 3年間 死亡件 5,304Model을 관찰 分析한 結果 다음과 같은 結論을 얻었다. 첫째 연도별 死亡件數는 增加하였으나 有診斷 死亡件數는 減少하고 있다. 둘째 死亡病名 順位는 災害死가 27.7%로 1位를 차지하고 惡性新生物과 循環器系 疾患이 각 23.9%로 主種를 이루었다. 셋째 年齡別로는 30~39才가 全體의 35.2%로 40~49才의 死亡件보다 높게 나타났다. 넷째 經過期間別 死亡件은 2~3年 사이의 死亡이 18.6%, 6年 以上이 18.6%로 점차 經過期間이 길어지고 있다.

참 고 문 헌

- 1) 韓國保險公社, 契約의 選擇 및 査定, 1974.
- 2) 高喆洙·金剛石, 韓國保險醫學會誌, Vol 1.
- 3) 馬順子, 韓國保險醫學會誌, Vol 2.
- 4) 每日經濟新聞, 1986. 1.13.
- 5) 生命保險協會, 生命保險 加入者의 死因分類와 危險選擇, 1984.