

1999. 7

.

.

序 言

(global standardization)

3

가 가

가

가

가

가

가

(),

(,),

(),

(

)

(,

, ,)

가

1999 7

1.		1
2.	가	10
3.		18
4.	()	19
5.		27
6.		31
7.	가	46
8.		53
9.		54
10.		57
11.		68
12.	·	74
13.		76
14.		78
15.		82
16.		89
17.		92
18.	·	99
19.		104
20.		107
21.		109
22.	가	112

23.		114
24.		117
25.		119
26.		123
27.	가 가	127
28.		133
29.		144
30.		150
31.		159
32.		161
33.		170
34.		174
35.		178
36.		181
37.		193

1.

가. (,)

☐ (對)

o

(1102).

☐ cross-border : 1101 , 2117

*	(direct procurement)	가
, 16'	(excess & surplus line)	가
, ,	(exempted line)	, ,

* 가 .

** 가

· ,

☐ cross-border

o .

* , cross-border

NAIC ,

□

o ().

.

□

o 가
- , (1982
2)

□ cross-border

o EU
- .
EU
- 가 (EC
. 3)

□

o (, , ,
).

□ cross-border

o , , ()

□ ()
 o (Independent Financial
 Advisor), ,
 가 (EC . 3).

□
 o EEA會員國外 , 가
 .
 o ()
 - 가
 -
 - .

□ ()
 o , , 가
 (310-10)

□ Cross-border
 o , , (310-10)
 EU : (Large Risk)
 - , , ,
 -

-
 - , , ,
 ,
 . : 3 2
 가 620 ECU
 가 1,280 ECU
 가 250
 - EU (
) : EU

□ Cross-border가

o EU 가 , ,
 不許
 EU 不許
 - , Capitalization, , ,
 , ,

□ Cross-border

o
 - EU 가 cross-border
 EU 가
 o (EU)

- cross-border :
 . 가 (file
 & use)
 . (
),
 (),

- EU cross-border
 . 가
 . (
)
 . (,
)

□
 o

.

□ :

□

o EU EEA ,
 cross border (105 (1) , 106 (2) ,
 110a (1)).

：

，

(13c (1),(2)).

□ :

□ cross border

o .(110a

(1))

o .

o , .

().

.

□

o ,

가

許可가 .(186 2)

o 가 가 .(186 3)

-

- ,

가

-

가

가

- ,
가

-

公益 가

□ cross-border

o cross-border 全種目 禁止(186 1).
 , 許可 가 .

o cross-border ,

.

o (19 116)

- (19)

-

(19)

- ()

(116)

- (116)

- (

,)

□

o , 가

.

0

- cross-border

-

-

가

-

☐ cross-border

0 cross-border

0 cross-border

☐ ()

0

0 가

☐

0 . 275

. OECD

□

o cross-border

- ,
-
- ,

o 가 가 cross-border

가

(A , $D/2 - D/5$).

2. 가

가.

□ 가 : 가 (1102)

○ : 「 , , ,

(a license in force)

,

..」

□ 가

○ : (1102)

○

(1104)

○ ,

가

.(1106)

□ 가

○ 가(1113)

○ , , · , , 29

< : >

(1) (2) (3) (4) (5) (6)

(7) (8) (9) · (10) (11)

(12) (13) (14) (15)

(16) (17) (18) (19) .

(20) (21) (22) 가 (23) (24)
 (25) (26)gap (27) (28)
 (29)

□ 가 가
 o 가 ,
 .(1218)
 o , *
 .
 *

□ 가
 o (Law) . ,
 가
 (Regulation) (Circular Letters) .
 o
 (business corporation law) .
 (108 :)

.
 □ 가 : 가 (1982 '82 2 5).
 o .
 o : , , ,

·
○
○ : 2 ,
(1982 14)

□ 가 :

□ 가

○ 가

< 가 (1982 Schedule 1) : 9 >
; ; ; ;
; ; ; ;

< 가 (1982 Schedule 2) : 18 >
; ; ; ; ;
; ; ; ;
; ; ; ;
; (16) ; (17) ; (18)

□ 가

○ 1982 (,
)

·

□ 가 (가)

o 가가 (321-1)

□ 가

o

□ 가

o 가

* '90. 9. 14 가

□ 가

o , 가

o 가 (25)

* 1) , 2) , 3) , 4) , 5) , 6) .

, 7) , 8) , 9)

, 10) , 11) , 12) .

, 13) , 14) , 15) , 16)

, 17) , 18) , 19) . , 20) . ,

21) , 22) , 23) Capitalization, 24)

(, ,), 25)

□ 가

o 가 : 321-1

o 가 : 321-1

·

□ 가 : 가 (5 (1))

□ 가

o EC (EEA) :

(6 (1))

o EC : (106b (5))

□ 가

o 가 , 2

가 (6 (2),(3))

□ 가

o

* ,

·

·

□ 가

o 가 .

- (3 1)

□ 가

o 가 (98.6)

□ 가

o 가 2 .

□ 가 (→)

o

- (3)

- (4)

- (5)

- (272)

o

- (4 5)

- (6)

- (7)

- (8)

- (9)

- (10)

- (10 2)

- (11)

- (12)

. OECD

□ 가

o

가

- : 8 .

- : 18 .

o

가가 가

(OECD No. 76(1984. 5.30)).

(Common Classification of Classes of Insurance)

1.	1.	9.
a) , , ,	가 , , 8	
b)	2. (3 7	
c) 가 (supplementary insurance)	, , 가)	
.	10.	
.	3. () 11. (	
.	4.)	
	5. 12. (	
	6.)	
2. ,	7. 13.	
3. 1	8. 10 12	
a) b)	(3 7	
4.	) , , 14.	
5.	, , , ,	
6. (Capital Re-de mption Operation)	, , , ,	
7.	15.	
8. :	16.	
	17.	
	18.	

가

1. 1 2 “ ”
2. 1 , 3 , 7 , 10 “ ” .
3. 1 , 4 , 6 , 7 , 12 “ ” .
4. 1 , 5 , 7 , 11 “ ” .
5. 8 9 “ ” .
6. 10 13 “ ” .
7. 14 15 “ ” .
8. 가 .

3.

가.

□ :

.

□

0

Company House(

) .

.

□ 가 , '90. 9

.

□ :

.

□

0

가

申告 (218)

-

.

.

-

公益

4. ()

가.

□

1) :

o (:) : 4202 , 4204

- : 200 \$

- , .
가 가 (4202)

- : 20 \$ (4204)

o (:) : 1102 , 4103

(A)	
, , , , ,	30 \$
,	10 \$
,	50 \$
,	90 \$
,	40 \$
, , ¹⁾ , ²⁾	10 \$
가 (residual value insurance)	200 \$
	40 \$
(B)	
³⁾ , inland marine ⁴⁾	50 \$

: 1. 가 가 .

2. inland marine 가 가

3. 가 , , , , ,
inland marine 가 .

4. , inland marine 가 , , ,
가 .

2) :
 ㅇ (:)
 - : 400 \$ 200%
 - , .
 가 가 .(4202)
 - . : 50% .(4204)
 ㅇ (:) : 4208

	15 \$
	20 \$(5 \$ 가)
.	30 \$
+ .	40 \$

ㅇ (:) : 1102 , 4103

(A)	
, , , , ,	15 \$
,	15 \$
,	25 \$
,	45 \$
,	20 \$
. , ¹⁾ , ²⁾	5 \$
가 (residual value insurance)	100 \$
(B)	
³⁾ , inland marine ⁴⁾	50 \$

- : 1. 가 가 .
 2. inland marine 가 가
 3. 가 , , , , ,
 inland marine 가 .
 4. , inland marine 가 , , , , ,
 가 .

o (:) : 1102 (e), 4107

	30 ¹⁾	20 ¹⁾
	30	20
	15	10
,	30	20
	15	10
	15	10
	50	40 ²⁾
	50	40
,	150	100
	75	50
inland marine	100 ³⁾	50 ³⁾
	50	50

- : 1. 가 , , , . ,
inland marine 가 .
2. 가 , , ,
가 .
3. 가 , , ,
가 .

o (:)

- . (4202 (a)(2))

1979.9.1	200 \$	-
1966.9.1-1979.8.31	100 \$	50%
1962.4.4-1966.8.31	50 \$	50%
1962.4.3	30 \$	50%

o (:)

- : 4208

	10 \$
	(5 \$ 가) 15 \$
.	(1982.7.1) : 20 \$ (1982.8.30) : 10 \$
+ .	(1982.7.1) : 30 \$ (1982.8.30) : 20 \$

o () : 4103, 4107

	-
	- (minimum surplus)

□

o , 가

.

,

(

)

.

o

.

□

o , .

(admitted asset)

가 .(4209)

•

☐

0

0 , (minimum guarantee fund)

(1994 22

Schedule 5)

< (long-term business) >

- 20 ECU

- 60 ECU

- 80 ECU

< (general business) >

—

- , : 20 ECU

— , , , , , , ,

’

: 30 ECU

—, , ,

, , : 40 ECU

- (credit insurance business)

3 가 250
 ECU 5%
 40 ECU 7 140 ECU

(, 3 100 ECU → 5 120 ECU → 7
 140 ECU)

- 25%

□

0 . , , .

□

0 : 가
 ()

(short-term financial scheme)

(1982 33).

0 : .

.

□

o 가 가
 - : 322-5
 o 가 ()

- : 500 ()

* : , , , , ,

Capitalisation, (, , ,),

- : 500 ()

* : , , .

, , ,

- : 300 ()

* : , , , , ,

- : 500 ()

o 가 ()

- : 250

- : 250

- : 150

- : 250

□

o

.

□

EC

o : (5 (4))

o ()

- : 80 ECU(5 (1))
- : 20 80 ECU(5 (2))
- : 732 DM , 1,098 DM, 1,464 DM, 5,124 DM (2 (1))

☐ EC

o 50% .(106b (2))

.

☐

o
- () 10 (6)

o

-

o

-

☐

-

☐

o

5.

가.

□ .
o 가 ,
가
(: 4206 , : 4104)
o . ()
,
가
(1102 e (3))
o 1402 b 1,2(
60% :)
가 가
(1318)

□ : .

□
o
가
(1317 a (2))

* .

□

() : 4206

o 10 \$.

, 1982 7 1 20 \$

() : 4104

o ,

50 \$, ,

.

o * () 40 \$.

o 300 \$.

□

()

o 가 가 105%

, 가

(1317 b)

o 가

. 200% ,

,

가 (1317 d)

.

□

. : 1982 & 1994

o EC 50%

(1982 9 1994
8)
0 ,
(
9)
0 가 (permitted
securities) 가 (1982 9 & 1994
10)
0 가 (1992
9)
□ :
0 : 1
0 :
□
0 (1994 12 & 13).
□
0
(1994
12)
0 가
(1994
13)

0

, 가

(1994 13).

.

□

* '94. 1 .

.

□

EC : 가 .

□ EC

:

0 : 25% .

(106b (2))

0 : .

□

EC

.

□

6.

가.

□ (1322)

o 1992 NAIC 1992 12 solvency margin
가 (RBCR : Risk Based
Capital Requirement)

o 가 (risk) 4가
,
(early warning system)

o
()

- RBC	=	(	/	)	× 100%
-	:	,	,	가	, 50%
-	:	$\frac{\sqrt{(C1 + C3)^2 + (C2)^2} + C4}{2}$			

* :

- C1 risk(, 가) : ()
, 가

- C2 risk() : ,
, (cost) ,

-
- C3 risk() : C1
 -
 - C4 risk() :

()

- RBC	= (/) × 100%
-	: (), 가
	, , 50%
-	: $\frac{R_0 + \sqrt{R_1^2 + R_2^2 + R_3^2 + R_4^2 + R_5^2}}{2}$

* :

- R₀ :
- R₁ :
- R₂ :
- R₃ :
- R₄ :
- R₅ :

□ : () (NAIC)

□ : ()

	RBC	
(Trend Test Corridor)	250 200%	(250%)
(Company Action Level)	200 150%	
(Regulation Action Level)	150 100%	()
(Authorized Control Level)	100 70%	()
(Mandatory Control Level)	70%	

•

□

o (margin of solvency): 가 [가
- 가] (1982 32)
o (composite
insurance companies) (1994
17)
o ,
(minimum margin of solvency)
- 4가

합 가 (1994

17).

- (premium basis)

(claim basis)

(1994 17)

o (; 1994 22)

- (guarantee fund) : 1/ 3.

- ('4. ')

)

(1994 22)

(;) 30 ECU

10 ECU; 80 ECU

(, 30 < 80) 80 ECU

.

.

o

< >

- , , :

합

(1994 18)

$$4\% \times \left\{ \frac{(\quad)}{(\quad)}, 85\% \right\}$$

$$+ 0.3\% \times \left\{ \frac{(\quad)}{(\quad)}, 50\% \right\}$$

- , , :

. 가

합 (1994

19)

$$4\% \times \left\{ \frac{\quad}{\quad} \left(\frac{\quad}{\quad} \right), 85\% \right\}$$

. 가 ,

5

,

5

합

(1994

19)

$$1\% \times \left\{ \frac{\quad}{\quad} \left(\frac{\quad}{\quad} \right), 85\% \right\}$$

. 0. ,

가

합

(1994

19).

$$0.3\% \times \left\{ \frac{\quad}{\quad} \left(\frac{\quad}{\quad} \right), 50\% \right\}$$

- , :

합

(1994

20)

$$4\% \times \left\{ \frac{\quad}{\quad} \left(\frac{\quad}{\quad} \right), 85\% \right\}$$

- : 1%

(1994

21)

< >

가 (, &
) (1994

17)

- (1994 Schedule 3

) :

· : (.

) [1,000 ECU] × 18% + [1,000 ECU
] × 16%

,

18% → 6% & 16% → (5 + 1/3)%

.

· : $Y = \frac{(\quad)}{(\quad)}$

, 50% < Y ≤ 100% Y ;

100% < Y , Y = 100% ;

Y=50% .

-

(1994 Schedule 4)

,

· : 3 [700

ECU] × 26% + [700 ECU] × 23%

, 26%

→ (8+2/3)% & 23% → (7 + 2/3)%

· :

□

0 : 1

0 :

□

0

가 (1982

32)

0 (short-term

financial scheme)

(1982 33).

0

- (1982

38)

-

(1982 38)

-

(1982

39)

-

(1982 40)

-

5%

80%

(1994

27)

0

-

,

(1982

41)

0

-

一定日

,

(1982

42)

0

-

6

3

(1982

43)

-

가

가 (1982

44)

0

(1982

45)

.

□

0

:

334-1

-

334-11

16

-

334-3

7

0

- ()

- $\geq$

0

- (334-11)

50%

.

50%

가

가

()

가

50%

(, 가

25%)

- (3334-13)

. , . (I+II)

() 4%() ×

$$\frac{(\quad)}{(\quad)} (0.85)$$

() 0.3% ×

$$\frac{(\quad)}{(\quad)} (0.5)$$

* 3 0.1 ,

3 5 0.15 .

· : 1%

· Capitalisation :

4% () (.

: 0.85) .

· :

가 () , .

4% (I)

(. : 0.85)

.

가 ,

5

5

, 1% (I)

(. : 0.85)

가 ,

0.3% ×

· (0.5)

.

· : 4%

0

- (334-3)

50%

.

()

가

가

()

-

. 가

1. (I+II)

: 1,000 ECU

$\times 0.18 + 1,000 \text{ ECU} \times 0.16$

:

. (0.5)

2. (I $\times$ II)

: 3 700

ECU $\times 0.26 + 700 \text{ ECU} \times 0.23$

:

. (0.5)

□

0

* '89

□

0

-

-

,

(310-17)

0

-

(310-18)

가

-

.

(

() 3%)

.

5%

☐ ()
 0 (Solvency margin) .(
 53c , 4)

0 :

$= 0.18$	$0.16 \times$	$\times$
$= 0.26$	$0.23 \times$	$\times$

-
 0 :

$= (L \times 0.04 \times \frac{N}{M}) + (Q \times 0.003 \times \frac{R}{S})$
--

L :

M :

N :

Q :

R :

S :

☐
 0 : (53c)

o : (81)

□

o 1 : (.)

-

(81b (1))

o 2 : ()

-

(81b (2))

o 3 : ()

-

(81b (3))

□ :

.

□

o (130)

-

, , 通常 豫測

가

o , (86)

-

(), 가 , , .

o 通常 豫測 (87)

- , , ,

o , (告示 50)

□

o ,

- :

- :

- 通常 豫測

:

□

o

o

가

-

o

.

가

(132)

o

(134)

□

o

7. 가

가.

(: 3201, 3203, 3216, 3217, 3219, 3220, 3221, 3223)

(: 3401, 3404, 3407, 3411, 3420, 3426, 3427)

□ 가

o 가

- , , . ,

가

- 가 29 .(1113)

, , . , , 29

□ 가

o ()

□ 가

o

, ,

가

(ploicy form)

가 .(3202)

·

□ 가

o

·

o , 1973

(Insurance Company Amendment

Act 1973)

(Appointed Actuary)

(, 가
)

□ 가

o :

가

o 가 :

□ 가

o 1975

·

·

□ 가

o 가 (321-2 ,

321-6)

o 가 ()

-

-
-
□ 가
o 가
o (use and file)(
310-8)
- ,
-
- 1
- , 가

□ 가 : (310-8 310-10)

□ 가
o ,
(
310-7)
o
「 」 (310-6)
- : , ,

- 10

- 20

()

- 가 , 20

, 가

10 가

0 (Large Risk) 가

,

0 (가) 「 」

.

0

0 , 큰 ,

, () (

331-1 331-22)

.

□ 가

.

□

0 3 ,

.(11a (1))

0 :

0

-

.

0

-

.

□

0

0

0

,

.

-

가

.

□

가

0

가

0

,

가

.

□

가

0

認可 (

123 1)

0

가

(

□ 가

0

□ 가

0

-

가 ()

가

(가)

0

-

가

-

가

90

.

가

.

90

8.

가.

□ (가 .)

o .

.

□ (가 .) :

.

□

.

□ : ()

.

□

o 가

9.

가.

□

○ “

”

.

○ , (mutual company)

”

”

.(1201 a (5)b)

○

가

.

□

가

가

○

.

, 1000\$,

2,500\$ (1102 a)

.

□

○ 「 (Insurance, Assurance) 」 「 (Reinsurance, Reassurance) 」

「 (Insurer, Assurer), 「 (Reinsurer, Reassurer) 」

(1985 Companies Act 2 & 1981 Companies and Business Names Regulation)

□ 가 가

0

.

□

:

.

□

0 : (4 1)

0 : (가), (

18)

- : Gothar

□ 가 가

0 .

.

□

0

(

7 1)

-

0

(13)

-

-

,

.

.

.

.

.

.

□

가

가

0

가

가

誤認

가

(7 2)

10.

가.

- ☐ :
o 가 . *
- (1501 a (3))
o (control) :
- ,
(1501 a (2))
- ☐
o (controlled insurer) 30
, (holding
company) 가 .(
1503)
- ☐
o .
* , 가
,
가 가
- ☐
()
o 가

가 (, Negative)

o , , , , ,

(가),

.(1701 a)

() : (1601 a)

□ ()

()

o ,

1) , ,

:

2) (1714 a)

() :

□

o ()

가 .

-

(1505)

- (1506)

- (1507)

- (government agencies) (1508)

- (1712)

□

0

.(1201)

□

0

, ,

,

.(1503 , 1504)

□

.

0

가

(1506)

.

□

0

0 ,

‘ 가

50%

50%

가

’ (31 4)

□

0

0 , 가

(1982 57)

□

0

0 ,

.

□

0

- .

- , 10%

.

□

0

5%

(1982

31).

0

가

(1982

31)

□

0

0

□

0

- 가

.

0

- , ,

□ .

.

□ .

0 , ,

.

□

0 ,

,

.

,

,

,

, (331-1)

0 (322-11-1)

- 20% 가.

- .

□

0 , GPA 가 . 가 ,

, W Finance .

0 , AGF , GAN

.

·

□

0 :

(290)

0 :

0 , .

□

0 (1 , 14)

0 가 .(15 19)

□

0

0

□

0 , 가

가

(104 (2))

□

·

0 .

·

□

0

,

子會社

가

(

271

2)

*

:

가

(

)

50%

□

0

가

0

가

(

271

3

1

37

2)

-

(

)

-

-

-

-

-

-

가

-

-

-

*

가

1

가

o 가

- 가

-

가

가

-

,

,

□

(271 5)

o

:

-

()

-

-

-

-

-

1)

—

—

—

, ,

—

—

, .

—

—

.

—

—

가

—

.

—

—

,

,

.

—

—

—

.

—

—

, 가

—

, ,

—

—

—

2)

3)

4)

5)

6)

7)

8)

9)

10) 가

11) ,

12) 가, ,

13) 가 ,

14)

15)

16)

17)

18)

19)

20)

21)

23)

24)

25)

26) . . .

27) . . .

28)

29)

30)

31) . .

32)

33) 가

34) . . 가

35)

0 :

-

0 : 가.

□ (271 6)

0

가 .

-

-

-

□

0 (271 7)

- 4 1 3 31

0 (271 8)

□

0

(271 11)

0

(271 12)

0

, (271

13)

□ .

0 .

가 (271 15)

11.

가.

□

○ ()

(Positive)(4205)

- , , . (1113 a 1,2,3)

- (1114)

- 가 (1714)

- (Funding agreement) (3222)

○ , ,
(1714)

□

○

- : 4205

() , , ,

- : 1701 1704

() (,),

○ 가 1701

, 1704

가

□

o

, .
가 (1701 b ,

1506)

.

□

o

(1982 16)

o . 가 . ,

□

o 가

□

o

□

o

- :

가 ,

- :

, ,

- : ()

·
□
0 : (322-2). ,

·
-
·
0 (法定他業)
-
(322-2-2)

□
0 가
·

□
0 .

·
□ : (7 (2))

□
0
·

(7 (2))

□ : (7 (2))

□

o

(7

(2))

□

o

(7 (2))

□

o 가 , 가 .

o : 1992

-

. 가 : 5

. 가 : 4

. : 2

- ()

. 가 10% : 38%

. 가 25% : 12%

. 가 50% : 8%

: CEA INFO, Juli, 1993, Nr.1.

.
 □
 0 :
 □
 0 (99)
 - 가 (「
 」)
 . 가 . 가 . 가 ,
 , ,
 -
 「銀行」 .
 - ...
 「銀行」 .
 - () ...
 「信託會社」 .
 0
 * (, ,)
 (100)
 - (84 1)
 - , ,
 (128 3 , 137 15 4)

□

0 : () (97)

0 :
· , ·
가 (98)

- (98)

·

·

·

· (CD, CP, , ,

,

,

)

(

)

· 가

0 :

,

,

·

·

,

가

가

□

0 :

認可

0 : 認可不要()

12. .

가.

□ ,
0 . ,
(4205)
0
-
.
- , 1701 , 1601

.

□
0 : 1982 6

□
0
0 EC 1
1982

□
0 가
0

.

□ ,
o 가
(321-1)
o :

□
o , 가 . (321-5)
o , ,
,
. (321-5)

.

□
o ,
(8 (1a))
o ,
()

□
o 1984 96 가 , 7
가 45%
.

□ ,
o
- 3 (. .) .

13.

가.

□ ,
0 ,
(1218)
0 ,
.
* :

.
□ ,
0

.
□ ,
0 .

.
 □
 0
 0 ,
 (85)

.
 □ ,
 0 :
 0 : 8 , 14 (가)
 0
 - 가
 (8)
 - 가
 . : 가 (14 1)
 . : 가
 가

14.

가.

□

o

-

,

10

{ 1201 b (1) }

-

1/ 3

1/ 3

,

,

{ 1202 b (1) }

o

-

18

1

,

1/ 2

.

-

:

1

(1215)

□

o

(1201)

.

□

0 :
- 1982 60 , 61 , 63 .

0 :

0
- (managing director) (chief
executive) (1992 60)
- (controller) (1982
61)

□ :

□

0 , ,
· ,
·

·

□

0 ; 322-2 .

0

- ,
, 1 (,
)가

□

○ 가 가 .
○ , 6 2 3,000
40,000 .

□
○

.

□
○

○ 3
(7a (1))

□
○ :
- 가

□
○

.

□
○ :

0 : 12 ()

-

0

- 254 2()

.

.

. 2

(),

2

.

□

0

.

□

0

15.

가.

□ : ()
o (308)
o
 , ,
가 ,
(309)
o
 , , ,
(310)

□ () : 309
o 가 , : 3 1
o 가 : 5 1
o 가 : 5
1

□
o ()가
가 { 310 a (5)}

•

□

0 : 1982 44
0 : ,
· ,

* : (Justice) 44 가 , 가 가 가

□ : 1982 18

0
- :
- : 1 5 1

0 가

-

- (, ,)

- 가 (,

).

□ : 1982 38 39

, 41 .

0 ,

0

.

□

0 ;

가 . (1989)

	1.	H1: , Capitalisation, H2 : H3 : ,
		J1 : (가) J2 : , J3 :
	2.	

0

-

-

가

，

0

-

-

-

公·私

.(

310-1)

□ : ,

0 :

0 :

- . (310-14 , 341-5)

- . (310-1, 2 , 310-15)

□

0

- 가

.

-

, ,

(310-17)

0

-

(

310-18)

가

-

.

(

3%)

.

5%

.

□

0

:

0

-

(, ())

-

(,)

-

(,)

-

(,)

-

()

□

o (53c (4), 55 (1), 59)

o (84)

□

o () (87 (1),(2))

o DM 50,000 (93 (2))

o (81b)

o (83 (1))

o (81a)

o (87 (6))

o (89)

o (104 (2))

.

□

o : (129)

□

: ,

o (96)

- : 2

- : 4

o

-

(128)

0

- (129)

.

□

0 , ,

0 ,

.

0 , ,

,

,

,

.

16.

가.

□

0 (Competition Act 1980)

0 ,

.

□

0 :

- : 가 50 1 , 51

. , ,

.

(50 1)

.

(가

) (

51)

0

- : 310-5 (.

)

-
· · 가 , ,
·

□
0 : 가

· :

·

□
0 : 가 .

□ (101)
0 , , ,
0

가

- (), ,
·

□

0

- : 가 , 가

,

- 가 :

0 (103)

- 가
同意

- 가

- 가

가 ,

가

.

□

0 가

-

-

- 가

-

.

17.

가.

☐

o (1402 1414)

o ,

☐

o (1402 , 1403 , 1405 , 1406).

o Positive . (1403 a)

☐

* , (1404)

o

- ()

() (1402)

- 60%

, , . ,
1404 ()
(1402 b)

o () : 1403

o :

(1405)

* (Admitted Asset) :

				10%
			가	15
		20%		
		20-25%		1 2%
				1 2%
		10%		1 2% 3
				1 2%
				1 1%
		0.2%		1 2%
			가	10%
			(,)	
				10%

□

,

o

2%

. ,

1% (1705)

·

□

0 (,)

0 , 가 가

- '1982 , 가 가

- (currency matching)

'1994 , .

□

o Negative 가 .

□

o

- : 1982

38

- :

1982 38

- : 1982

39

-

: 1982 40

- 5%

, 80%

(1994

27)

□ : 1982 31

0 , 5%

.

□
0 (332-1 332-17)

□
0 ,

(Positive)

* 332-1 332-2
가 .

.

□
0 :
0 :

□ ()
0 5% , 가
30% (54)

- , 20%
 - 10%
 0 25% .
 10%

(54 (4) , (4c))
 0

5% 가 (54a (2)14)

.

□

0 97 47 48

□

0 ()
 (Positive)

□

0 (: 47)
 - 가 , , 金地金, (), 가
 , , . ,
 . 가 . , 가
 , 가 , ,
 , , , ,
 , , ,

0 (: 48)

< >

- () : (:)

30%

- : 20%

- : 30%

- , , 가 : 10%

- : 3%

* , 「 가 , , 金地金,

(), 가 , ,

· , · 가 · 」

- : 10%

·

· 가

· ()

·

< : 生命保險會社>

- : 10%

·

· 가

·

·

- : 3%

< : 損害保險會社>

- : 10%

·

· 가

·

·

- , 가 (告示228) :

12%

· 告示228 :

i)

ii)

iii)

가

- : 3%

- : 30%

- : 30%

□

0 (arms' length rule)

18. .

가.

□ ,
0 : 4240 a
0 1 ,

0 (may establish)

□ . .
0 . .

□
0 , , ,
 ,
 .

□
0 , , ,
 .
0 ,

가 .

.
 □ :
 □
 0 (Unit-Linked)
 □
 0
 □ :
 .
 □ ,
 0 :
 -
 (332-5)
 0
 - 332-5
 0
 - .
 □
 0

□

o 332-19 (가 가 가)
332-20 (가) 가
, 가
(332-5)

•

□

o (54)

□

() : 54 (1),(2)
o (unit-linked insurance)
o (index-linked insurance)
- : 가 , 가

□

o

(54 (2))

□

o

.
 □ ,
 0 :
 0
 - 118 :
 - 119 : 가
 - 74 :
 - 75 :
 0
 -
 -
 ,
 -
 . ,
 , , ,
 ,
 0
 -
 .
 (8 3)
 .

·
· ,
·

□ (74)
0 가
:
0
가
0
가
0

□
0
0 가
- 가 가 가 : (119)
· , 가

□
0
0 , (가
) 가

19.

가.

o Annual Statement (line of business)

(307)

o : 11

가 가 가 .

- , , , , ,

. :

o :

o :

가

.

□

o Annual Statement Exhibit

()

o : 13

*

- , , , ,

， ， ， ， ，

， Capitalisation, Capitalisation,

* .

. :

.

□ ,

0 :

0

- :

0 : 10

* .

. : ,

* .

. :

. : ,

. : (),

· : , , ,

· : , ,

0

- , , , , ,

0

-

8

·

20.

가.

□

o

o , 가 .

5.

(27)

. :

.

□

327-2)

o

327-2 2101 6)

□

(327-5)

o

가

,

.

.
 □
 0 { 77
 (4) }
 □
 0
 (80)
 .
 □
 가
 0
 - ('96.4.) 가
 '96
 - :
 가

21.

가.

□ .

0 .

- ,

(1113) .

0

/

, .

(business line)

가

(M&A)

가

*

.

□ .

0

(1982 7

& 8)

□ .

0 (1982 49):

- 가

가

-

가 (,

)

o (1982 51 & 52):

- 가

(,

)

.

□

.

□ .

o

- :

- () :

(14 (1a))

o 가

- ,

- ,

- (14 (1a))

□

0

0

.

□

.

0 가

□

.

0 .

認可 (142)

- , 가 . 가 (93)

0 가 (94)

0

(94)

22. 가

가.

□ 가

0

가

.

“

”

. :

.

□ 가 : (310-6)

□ 가 : 가

0

「 」 (310-6)

- : , ,

- 10

- 20

()

- 가 , 20

, 가

10 가

o (Large Risk) 가

,

o (가) 「 」

.

.

-

.

□ 가 , 가

o 가

o : 가 (, ,)

□ 가 ()

o 가 : ()

o 가

- 가 90

23.

가.

□

0 (4207)

- 30

- 30

가

.

0

-

가

- 12

10%

“ ” . * “

” : 12

36

12

가 .

0 (4231 (a) 4)

- , , , ,

가 .

·

□ 가 ,

0

- , 90/ 10

·

□ : (81c (3))

□

0 가 4%

· ,

·

0

.(56a)

·

□ 가 ,

0

0

-

,

(15)

□ : .
 0 .
 0 :
 - 가 (114)
 - ()가
 . (62 64)

24.

가.

□

0 .
0 ()
(1211)

. : .

.

□

0 : 322-2
0

- , , , , ,
輕罪, , , 가
, , ,
, . , ,
, , ,
, , ,

.
 □ :
 □
 0 : (104 (1) , 7a
 (2))
 * : (,)
 (7a
 (2))

.
 □
 0
 -
 0 , ,
 가
 (6 1)

25.

가.

□

o 가 3 1
(307 a (1))

o 가 5
(1404 (a)(9) *
) (307 b (1))

- , ,

가

가 .

* :
가

□

o : 3 1
o : 5

.

□

o (1982 22)

- (& ,)

- (Appointed Actuary)

-

- .
)

가 (1982 23)

□ : 6

.

□

o : 341-5 , 342-17 19

o

. . (342-17)

□

o 30 , 7

1 (

) 8 1 (7 1)
(341-5)

.

□

0

- : , , ,
(53c (4))

- : (55 (2))

0

- (55a (1))

0

- 1

.

□

0 : 110

-

0 (59)

- , ,

, ,
 .
 □
 0 4

26.

가.

□

0 ,

.

- NAIC Accounting Practices and Procedures Mannual

0

- (SAP), (GAAP), (TA)

.

- (SAP)

,

- GAAP •

.

o SAP GAAP

- 가 .

- , SAP

.

()

- , GAAP

，
()。.

SAP GAP

	SAP	GAAP
	(liquidation)	(going concern)
	○ solvency	○ 가
	○ ○	○ ○
	○ ○ NIAC ,	○ ()
	○	○
	○ (Nonadmitted Asset) ()	○ ○ SAP

* , (14%) ()

.
 □ :
 0
 (,)
 0 ,
 -

$$\sum_{k=1}^t (k) \leq 3.5\% \times [\text{가} - (t)]$$
 -

$$\leq 3.5\% \times [\text{가} - (t)]$$
 (Insurance Companies Regulations 1994 25)

.
 □
 .
 0
 .
 □ ,

0

- : 113

0 :

-

.

.

. 5

-

.

10

27. 가 가

가.

□ 가

o SAP : < 1414 > “ 가”

o GAAP : (FAS:Financial Accounting Standard)

□ 가

(SAP)

o . :

- 가 : 가

- . 가 : (가
) , 가 ()

o : , 가 , 가 ,
가 가

o :

- 가 (가- 가)

-

가 .

(GAAP)

o : (가), ,
가

o : 가

○ : 가 (가- 가)

□ 가

(SAP)

○ NAIC .

○ 가 (가) 가

(Asset Valuation Reserve)

가 .

○ 가

(Interest Maintenance Reserve) .

(GAAP)

○ ()

,

.

○ 가 가

.

○ .

.

□ 가

○ 가

(1982 90)
o 가 1994 .

□ 가 (1994 Part VIII)

- : 市價 가 (53)
- (51):
 - (場內去來):
 - 市價 (51).
 - (場外去來 & n):
 - “[가 가 (price earnings ratio : P/ E ratio))] × [m 가]” (, n ≥ 3 m = 3; n < 3 m = n)
- : 가 가 .

- : 가 가 (53)
- - (場內去來):
 - 市價 (51).
 - (場外去來): 가 (56)

: 가 (, 가) (49)

: 가 (48)

: (Unit) 가 (, 가) (52)

□ 가 :

o 가

o ,

.

□ 가 : 332-19 , 332-20, 332-23

□ 가

o 가

- 가 가 : 가

* 가 가가 가 가

- 가 가 : 가

o :

가

o , :

가 가 (5 가)

.

□ 가

0

- 가 가. 가 가 가

0

- 가 (66 (3a))

□ 가

0 : 가 가 100%

가

(66 (3a))

.

□ 가

0 가 :

0 가 : 285 6

0 () 가 : 285 5

□ 가

0 , 가가 가

가 가 가 가 가가

(112)

0 , 가 가 가 (

285 6)

0 () , 가 가 가

가 (285 5)

□ 가 (61)

o 가 가 ,

-

-

o 가 (60)

- 7 가

- 가

28.

가.

□

0 () : < 1303 > “ ,
0 () : < 1304 , 4217 > “ ”
0 () : < 1305 > “ ”

□

()

0 :

-

가 가

.

-

가

가

.

()

0 :

-

.

-

“

”

(Commissioners Reserve Valuation Method)

-

1

.

-

.

o 가 (Standard Valuation Law)

-

.

-

:

*

.

(Moody's Corporate Yield Average)

.

*

NAIC

.

*

():

- ,

가

(statutory valuation interest rate)

가

.

가

(6 30)

.

- Standard Valuation Law (1997.1)

가 (4217)

* : $I = 3\% + W(R_1 - 3\%) + (W/2)(R_2 - 9\%)$

* : $I = 3\% + W(R - 3\%)$

, $I =$ 가 (statutory valuation interest rate)

$R_1 = \text{Min}(R, 9\%)$

$R_2 = \text{Max}(R, 9\%)$

$R =$ (reference rate) : Moody's (AAA)

$W =$ (weighting factor)

* , ()

, ,

.

()

0 :

- 가

.

-

가 (annual pro rata fraction)

.

-

□

0

*

NAIC

RBC

□

: 1994

□

0

- ()

(Appointed Actuary)

가

1

가

,

5

1

(1982

18)

- ()

가

,

margin

가

(prudent assumptions)

(prospective calculation)

(64&65)

- (

)

.

:

(70)

.

:

(69)

. 가

:

,

(

61).

- ()

(mathematical reserves)

[가 -] 3.5%

(25).

0

- '95 12 (ABI) “ ABI

(ABI Guidance on Accounting for Insurance Business".

- () , (unexpired risks

provision), ,

(equalisation provision).

-

0

:

,

(class base).

0 (unexpired risks provision) :

.

(company base) .

-

0 : , 가

가 .

0 :

, .

-

(provision for

bonuses and rebates)

0 (refund of premium)

.

.

-

(equalisation reserve)

0

.

0

EC 가

(, 가

4%

가 250 ECU

)(1994 76).

0

: 4가

가

(1994

Schedule14)

.

□

:

331-3 , 331-4

□

0 , - Capitalisation (331-4)

0 : ()

- , - Capitalisation

- 가

가 .

110% .

- 負債 , (331-1).

0 : 335-1

.

- : (5% , 4.50%)

.

- 가 가

.

a) : 0.30 (0.3/ 1000),

0.75 .

b) : 0.75 .
3%.

c) : b) ,
a)
(
331-1-1).

- , - , Capitalizstion 가
331-1-2 .

☐ ,

0

- , ,
.

.

☐

0

- (65)

☐

0

(66 (2))

☐

/ /

0

:

·

□

0 116

-

·

-

가

□

< >

0

,

(69)

-

(, 1 ,

) .

*

:

,

,

0

(告示

231)

-

「

」

「

」

-

:

,

,

,

,

·

:

가 × 0.6/ 1000

·

:

가 × 0.06/ 1000

· : 가

× 10/ 1000

· : 가 × ×

× 3/ 1000

· : 가 × ×

× 7.5/ 1000

· :

- : 가 5/ 100

0 收支殘

0

< >

0 , , (·),

(70)

-

□

0 (

69 4)

0 가 가

(69 5)

□

,

0 (70 232))

0 : 異常災害 .

0 :

- ()

・ , : 3%

・ : 50%

・ : 100%

・ : 2%

*

- ()

・ , : 3%

・ : 50%

・ : 100%

・ : 2%

・ , :

29.

가.

□

0

- (2101 a)
- (2101 b)
- (2102)
- (2103)

□

0 , , , ,
(2110 a)

0 () ,

-
- (guilty of fraudulent)
-

0 (2111)

- 가

(2111 a)

□

0 2104 ()

,

(2113)

□

가 (2201 2209)

0 : 가 가

,

,

(2201)

0 , (2202 , 2203)

0 : 가

(2204)

1) ,

2) 가

3)

4)

0 (2205)

.

□

0 .

- PIA ,

PIA 가 PIA

(PIA).

*

0 ,

-

,

가

가

.

,

가

.

.

□

0

가

,

.

0

(

, 가

,

)

-

(18)

.

a.

b. EC가

c.

가

.

d.

가

職業資格要件

- ・ (undiplome)*
(513-1).
- ・ , capitalisation , 2
1
- ・ (511-2)
 , , , ,
 ,
- * (513-1)
(Dipolomes d'assurance)
- 1. , (la
licence en droit) 가
 , 1
 (.
) , (brevet de technicien
superieur d'assurance)
- 2.
 (centre des hautes etudes d'assurance) ,
가

- 가 (1983. 8. 4)
- (Conservatoire national des Arts Metiers)
- (,)
- 1 ,
-
- 3, 3, 1,
- ,
-
- .
-
-
- (Certificat de Scolaire) (1983. 8. 4)
- (1983. 7. 17)
- 3. 가 (brevet professionnel d'assurance)
- .
- 1. . ,
- . 가 ,
- (brevet de technicien superior)
- 2. (diplomes)
-
-
-
-
- .
-
-

.
 □ ()
 0 . ,
 가
 - : ,
 가
 (,) (53d)

.
 □
 0
 0 , 가 : ,
 - :
 ,
 가.
 . , 2000 1 1 가
 .

□
 0 ()

30.

가.

□ 가

o 가
- (2101 c)

•

, ,

,

, , , (가 : 2104)

o Excess Line 가 (2105)

- 가

가

, , , .

o (reinsurance intermediary, 2101f)

- , ,

,

, , , (가 : 2106)

o (insurance consultant, 가 2107)

o (adjusters, 2108)

o (, 2104 c (1) a,b,c)

- (College of Insurance)

(90)

- , , , 1

1

o 가 : 2 (2104 f)

o :

o 가

- :

, < 2324

rebating & discrimination> ,

,

(net commision) 10% (2103 i

a,b,c) 가

(2104d)

- (2110)

.

□ 가

o 가 :

- (IBRA 1977)

(IBRC) (IBRA 3&4)

- IBRC 가

- IBRC

• 50%

•

• 50%

(FSA 1986)

(PIA)

o IBRC

- IBRC가

•

- 5 2

whole-time agent 5

o IBRC

- 가

o PIA

- 가

(CII)

(Financial Planning Certificate)

- , PIA

50

o

- IBRC (,

,)

- (,)

- PIA

0

- 1997 .
- 1997 4 2000

10

- (CII).

0 가 : 1 , .

0

-
- IBRC :
 - 1
 - 1
 - 가
 - (, 4 &
- 가 35%)

- PIA
 - 1
 - ()

0 : , .

0 가 :

- ,

(IBRC 15)

- 가

(IBRC 17)

•
□
0
(513-1).

•
□ :
□
0
0 (AVAD)

□ :
0 .
()

□ 가
o 가 가

•
□ 가

0 가 : (286)

0 ()

-

.

,

가

5

,

3

,

.

3

.

,

,

,

,

.

(→

)

0

-

,

-

287

,

가

「

」

(

)

(

)

,

-

0

-

:

,

- :
 . : . , , 가 ,
 , (),
 , () 7
 ,
 . 2

. : , , , , ,
 , , , , , ,
 , , 13 ,
 2

o 가

-

o

- :
 . : 4,000 円(41)
 . 2 : 3
 , 가
 (4,000 ; 8 円)

- :
 . :
 . , , ()
)
 . 2 , , ,

， ，

0

-

.

가

(230 2)

0

-

.

(

299)

-

.

,

.

.

.

가 (,

)

-

.

가

0

-

-
-
-

31.

가.

* No. 36

.

□ : . .

.

□ :

□

0 :

-

『

』 (une note d'information) .

.

1 가

(112-2)

-

. ()

,

(

132-5-1)

-

(132-21).

.

□

0

.

.

0 ,

.

0

(10a (1),(2))

.

□

:

0

* 1996

32.

가.

□

0 4217 (가)

- 가

.

- 가

가 .

* ,

가

가

.

□

0 : (actuary)

0

- : (the Society of Actuaries : SOA)

가 , (ASA:Associateship of SOA)

(Fellowship of SOA) .

- : (the Casualty Actuarial Society : CAS)가 , (ASA: Associateship of CAS) (Fellowship of CAS) .

-

□

0 1 2 (5 , 11) .

0 .

< >

,

- , , , , , (, , , , , , -

- ,

- , , , (graduation)

, , , , , 가, , (CAS) 5 ,

< (1,2)>

, , ,

, , , ,
 PC , ()
 ,
 , , 가 가,
 , , 가

-
- (the Society of Actuaries : SOA)
 (the Casualty Actuarial Society : CAS)

-
- 0 가.
- 0
- .
- 0 :
- 州法
- ,
- 0 ,
-
-

- .
-
- (18)
- 0 12 1 , .

-

,

.

0

.

-

가

-

가

가

가

0

5

1 ,

.

0

가

.

0

.

□

(19)

0

1

.

0

14

.

□

(42)

0

.

-

-					
-					
0			5		
			1		18
		22			
					.

□

o Actuaries

- FFA (Fellow of Faculty of Actuaries)
- FIA (Fellow of Institute of Actuaries)

□

o :

- Subject A: Fundamentals of Actuarial Mathematics
- Subject B: Economics and Finance
- Subject C: Statistics
- Subject D: Actuarial Mathematics
- Subject E: Investment and Asset Management
- Subject F: Life Insurance
- Subject G: General Insurance
- Subject H: Pensions
- Fellowship Examination

* : Subject , Subject A H
 Fellowship
 (FFA FIA) .

□ : 2 (4 9).

□

o Faculty of Actuaries()

FFA (Fellow of Faculty of Actuaries)

o Institute of Actuaries(,)

FIA (Fellow of Institute of Actuaries)

□

o 가 .

o

.

o

,

가

o

o

o

.

□ Actuary

□

o 가 .

- IAF(Institut des Actuaries Francais)

Association des Actuaries D.I.S.F.A

- I.A.F. membre diplome IAF가

CEA(Centre d'Etudes Actuarielle :)

(ENSAE)

- I.A.F. membre diplome membre agrege

28

- Association des Actuaries D.I.S.F.A

I.S.F.A.(:l' Institut de Science
Financiere et d' Assurancede Jyon) 3 ,

, , , , , ,

□

0 (membre
diplome) (IAE) .

□

0

0 ,

0

.

□

0 : 120
0 : 121
0 : 122

□ (120)

0 ()

.

0 가

.

0

.

□

0

.

-

가

-

가

가

-

0

.

0

.

□

0

.

	§ 4217	§ 18, § 19, § 42	§ 120, § 121
		(14)	()
	• 가 • 가	• (, ,) •	• 가 •

33.

가.

- ☐ :
o independent adjuster :
o public adjuster :

- ☐ :
o 18
o .

- ☐
o
*

.
- 2
.
-

가

< >

* Insurance Institute of America
Associate in Claims(AIC)

* Associate in Claims(AIC)

AIC 33 --- The Claims Environment

AIC 34 --- Workers Compensation and Medical Aspects of Claims

AIC 35 --- Property Loss Adjusting

AIC 36 --- Liability Loss Adjusting

5 , 9 , 12 .

.

□

o Average Adjuster() :

가 가

o Chartered Loss Adjuster() : claims

가

□

o CII(Chartered Insurance Institute)

□

o 가 .

- CII (ACII), (FCII)

.

- ACII()

· CII 10 .

· ACII .

· ACII 4 , 43
6 .

· ACII
10 5
.

· 2 .

- FCII()
· CII , CII ACII 3
.

· 5 .

· , Fellowship
Advisory Board .

Module	Subject	Subject status	No. of subjects
C O R E MODULE	510 Risk and insurance OR	Compul- sory	3
	511 Risk and insurance with special reference to Lloyd's		
	520 Company and contract law and their application to insurance		
	530 The business environment		
MANAGEMENT MODULE	935 Principles and practice of management in insurance	Electives	1
	940 Accounting and finance for managers in insurance OR		
	941 Accounting and finance for managers in insurance with special reference to Lloyd's		

Module	Subject	Subject status	No. of subjects
TECHNICAL MODULE	735 Life assurance 740 Pensions law, taxation and administration 745 Principles of property and pecuniary insurances (incorporating construction and engineering insurance) 750 Commercial property and pecuniary insurances - assessment and underwriting (incorporating construction and engineering insurance) 755 Liability insurance 760 Personal insurances 765 Motor insurance 770 Principles of marine insurance 775 Marine insurance underwriting and claims 780 Aviation insurance 785 Reinsurance	Electives	1
SPECIALIST MODULE	555 Life and disability underwriting 570 Financial aspects of long-term business 655 Risk management 815 Underwriting management 820 Claims management 825 The application of reinsurance 920 Lloyd's regulatory requirements 925 Insurance and the single European market 930 Insurance broking 945 Marketing 950 North American general insurance practice (with special reference to the US market)	Electives	1
OPTIONS	Free choice selection of remaining 4 subjects from the management, specialist and technical modules	Electives	4

34.

가.

*

가 .

0 가 .

0 : CP() , (Asset
Trading)

0 : , ,

.

□

0 (,
). ,

.

.

.

□

:

0 (178 가)

- 가

0 (322-74)

- 가

322-47

가

322-47

,

.

□

0 : ,

0

0

(53c (3))

.

□

0 (RP) :

0

- (1977) ,

支社

- 1985

本店 1

(: 1)

- 1987 가 10

1

0.5%

5%

0.5% .

o Impact Loan

- Impact Loan ()

() (円)

()

.

- Impact Loan 1987 (: 1)

.

.

, 5 , 5%

,

o CP(Commercial Paper)

- :

1 円 RP

, RP CP 가 0.3 - 0.4% 가

. CP

가 .

- 1994 4.1 CP 許容

· 發行適格基準 : , 3
 , 3 公
示 ,
2 (A-2)

· 發行限度額 : 1% ,
2%

- 資金用途 :

· , , , , , ,
 , , CP 가 .

o 社債發行

- 禁止規程 商法
가 .

* 가

- 相互會社 商法 가
61 가 .

35.

가.

□ , .

0

(1101)

□

0

- 가

- “ ” , 가

가 가

(1101 (a)(1))

- 가

(1101 (a)(3))

0

- , ,

(1101 (b)(1))

.

. ,

·
· , ,

·

□ (Insurance) : .

□ (Insurance Business) :

·

□ (Insurance Business)

0 , 310-1
가 , 321-1
가

·

□

0 321-1 가 ,
·

·

0

.
 □ , .
 0
 - : 2 1

□
 0
 - 保險業

,
 3

, , .
 (2 1)

36.

가.

□

0 (307)
0 가 3 1
(307 (a)(1))
0 가 5
(1404 (a)(9)
**)

-

(307 (b)(1))

**

가

□

0 : ,
가 { 307 (a)(1)}
0 : , , , ,
()
- , , , , , , , , , ,

□

o 307 (b)(1)

250

25,000

(7 (a)(4))

□ 가

o (, ,) ,

, 가 가

· ·

- (3209)

* 購入者案内(Buyer's Guide Book) 概要

- :

-

• 가

•

• (, ,)

• Cost가 (Cost , Cost)

•

o

- :

-

• agent ,

•

• , ,

• 10 20

-
- Cost 10 , 20

- Cooling off

0

- :

-

- Cost,
- agent ,
-
-
- 5 Cost

60 65

1

.

□

0

가

(1982

,

23)

- 가 .

- .

- .

0 ,

- 17 1 가 .

- 20 가 (23 2)

0 17 , 18 20 ,

, 21

5 6

.

0

3 가 (22 1)

- 17

- 18

- 20

- 21

0 가

5 .

0 ,

.

□

0

0

,

,

,

,

,

,

,

.

□

:

0

15

,

(322-61)

0

(

,

,

)

3

(342-18).

□

0

가

.

,

=

.

.

□

○ 14 (3) , 55 (3) , 103

□

0 :
0 :
0 : ()

□

0
- :
-
- 가 ()
0 , ,
.
-

“ ”

0 가
.
0

()		○ (Externe VUReV)
(VAG 543)	()	○ (Interne VUReV) ○
	()	○ (BkVReV) (VUBR)

○ “ ”

.

○ (

) .

○ 1986 12 19 (55a 1

“

”)

“ ”

○ 1987 1 30 「 」

- (2 7)

- (8 16) *註1

- (17 20) *註2

- (21 24) *註3

* 註1

○ (8)

○ (6)

○ (10)

* 註2

0
0 , , , 가
0 ,
0 ,
0 (3 9)

* 註3

0 ,
0 ()
0 ,
0 •
(가 8
, 1 7)
0
0
0
0
0 , ()

□

o Annual report , , , , , 가

o

，
 O
 .
 o Annual report 2
 「 report 」
 .

□ 加入段階 情報公示

O 「 」
 ，

* 「 」

-
-
-
-
-
-
-
-
- ()

	()	○ : , (3209)
		○ : (3209)
		○ : , (,)
		○ : (PIA) ○ : (PIA) ○ : () - 75 ○ : guide(PIA)
		○
		○ : (L 112-2) ○ :
가	()	○ - 가 , ,
		○ - 2 가 - 가 ○ - , ,
		○ 가 가
		○
가	()	○ : , , , ,
		○ : , , , ()
		○ : , , ,
		○
		○ :
	()	○ : , , , , ()
		○
		○ : cooling-off 가 ○ guide :
		○ :
		- , 가 ,
		○ : ,

가

	○ , , 가 · (Buyer's Guide) : 가 · · · · 가 · - ▲ · · 10 20 · · cost index 10 · , 20 ▲ · (policy summary) · cooling off	○
	○ - : guide book · · 가 · - : · · · 例	○ - - 가 5 · , , - - 10 · , 20 cost index - cost index -

		, ()	,
			,
		, ()	
		,	,
	XX	,	
		,	
	()	,	
			,
			, ,
	가	. . , . ,	. 가 , 가 가, 가 . , , . ,
		. . , . ,	. 가 「 」 가 「 」 file
		. . , . ,	. 가 , 가 가
	, . .	. . , . ,	. 가 「 」 「 」 file
		. . , . ,	. ,
		. . , . ,	가

37.

가. ()

□ : 1202 (b)

□

o 數

- ,

• 理事(: 13 , 가) 1/3

,

• 理事會 1/3

o 資格

- 가

-

(beneficial owners)가 .

o

- 1

o

-

o

-

-

-

- 가.

- .

.

□

0 (Vorstandrat)

(

) .

□ (Die Aufsichtsratswahlen)

0 (1 :)

0 : (50%), (50%)

0

- (50%)

()

-

0 .

*

- 1 , 10 , (3 :
, 1 : (, ...), 5 : , 1 :
)

. : .

保險開發院 (KIDI) 發刊物 案內

1. 定期 刊行物

■ 月刊

- 保險統計月報

■ 季刊

- 保險開發研究
-

2. 非定期 刊行物

■ 研究報告書

- 96-1 損害保險 價格自由化 以後 保險市場 展望 對應方案, 1996. 4
- 96-2 保險會社 綜合金融機關化 戰略, 1997. 2
- 96-3 自動車事故 被害者 社會的 保護制度 研究: 自動車保險 無
保險 運轉者 問題 中心, 1997. 3
- 96-4 自動車保險 料率體系 適正性 分析 研究, 1997. 3
- 96-5 保險會計制度 研究, 1997. 3
- 96-6 分離計定制度 導入妥當性 細部導入方案, 1997. 3
- 96-7 社會環境變化 民營保險 役割 (I) : 總論, 1997. 3
- 96-8 生命保險 價格自由化 方案, 1997. 3
- 96-9 生命保險 募集組織 效率化 方案, 1997. 3
- 97-1 保證保險 發展方案 研究, 1997. 5
- 97-2 南北 經協 增大 統一 對備 保險產業 對應方案 研究 :
, 1997. 11
- 98-1 保險產業 M&A 研究 : 主要國 M&A 趨勢 誘因
, 1998. 1
- 98-2 生命保險會社 適正成長 研究, 1998. 2
- 98-3 生命保險 豫定事業費 合理的 決定 研究, 1998. 2
- 98-4 社會環境變化 民營保險 役割() : 年金改革 保險會社 役割,
1998. 3
- 98-5 主要國 活用事例分析 國內社 運用戰略,
1998. 3

- 98-6 保險企業 經營診斷 : 生命保險會社 中心 , 1998. 3
- 98-7 退職年金 計理 財政, 1998. 6
- 98-8 生命保險 豫定利率 安全性 分析 運用方案, 1998. 10
- 99-1 社會環境變化 民營保險 役割(): 醫療保險改革 保險會社 役割, 1999. 2
- 99-2 自動車保險 自己負擔金制度 研究, 1999. 3
- 99-3 國民年金 民營化方案 研究, 1999. 3
- 99-4 損害保險 商品開發 戰略 研究, 1999. 3
- 99-5 生存分析技法(Survival Analysis) 利用 生命保險 失效・解約分析, 1999. 3

■ 政策研究資料

- 97-1 金利變動 保險會社 金利 分析, 1997. 10
- 97-2 '98年度 保險產業 展望 課題, 1997. 11
- 98-1 '99年度 保險產業 展望 課題, 1998. 11

■ 研究論文集

- 1 保險產業 規制 監督制度 未來, 1997. 6
- 2 世界保險市場 變化 對應方案, 1998. 3
- 3 第1回 全國大學生 保險懸賞論文集, 1998. 11

■ 研究調查資料

- 96-1 主要國 保險 制度 關聯法規 現況, 1996. 2
- 96-2 獨逸 保險監督法, 1996. 2
- 96-3 主要國 生産物 賠償責任保險制度 運營現況, 1996. 10
- 96-4 保險社 設立 研究, 1996. 12
- 96-5 美國 保險會社 破産 支拂能力規制, 1997. 3
- 97-1 國際保險 (IIS) 發表 論文集 (第 33次), 1997. 7
- 97-2 太平洋保險會議 (PIC) 發表 論文集 (第 18次), 1997. 9

98-1	專門職 危險 賠償責任保險 (I), 1998. 2
98-2	損害保險 價格評價方法 研究, 1998. 3
98-3	自動車保險 醫療費統計 自動車事故 傷害 , 1998. 3
98-4	保險會社 敵對的 M&A 對應手段 , 1998. 8
98-5	MAI協商 進展 國內保險産業 示唆點, 1998. 8
98-6	保險會社 增大 對應, 1998. 10
98-7	專門職 危險 賠償責任保險 () : 醫療事故 中心 , 1998. 12
99-1	專門職 危險 賠償責任保險 () : 任員賠償責任保險, 1999. 1
99-2	最近 保險産業 現況 制度變化, 1999. 3
99-3	自動車保險 醫療費統計 自動車事故 傷害 , 1999. 3
99-4	美國 退職年金 會計制度 研究, 1999. 6
99-5	保險産業 構造調整 : 外國事例 生命保險産業 中心 1999. 7
■ Insurance Business Report	
1	日產生命 破産 示唆點, 1997. 5
2	OECD 會員國 企業年金制度, 1997. 10
3	損害保險 金融再保險 動向, 1997. 11
4	金融危機 對策 保險産業, 1997. 12
5	保險産業 IMF 對應事例 示唆點, 1998. 3
6	主要國 企業年金保險 概要 稅制, 1998. 3
7	日本 保險改革 保險會社 對應, 1998. 5
8	構造調整 保險産業 對應戰略 : , , , , 1999. 2
9	保險産業 情報技術(IT) 活用 : 損害保險 中心 , 1999. 3
10	自動車保險 價格自由化 影響が 對策, 1999. 3
11	IMF體制 以後 保險産業 環境變化 展望, 1999. 3

가

	₩ 300,000	₩ 150,000	₩ 150,000	
	- · (10) - · (3 4) · ()			- · : (3 4) ₩ 30,000 · () : ₩ 50,000 · () : ₩ 20,000 · Insurance Business Report(4) : ₩ 20,000
	-Insurance Business Report			

가 :

가

: 368-4265, : 368-4041

- : (067-25-0014-382) / (110-55016-257)
- : 6937009

가

1 .

: , , , , / : ,
/ : / : / : / :

李元敦

Georgia State University
University of Alabama

現

丁奉恩

慶應大學校 商學研究科
慶應大學校 商學研究科

現

申東昊

現

安哲京

現

99 - 6

1999 7 31

35-4

368-4000

ISBN 89-88001-36-2 93320

定價 10,000

