

1.

가

가

1) 가

가

가 (employer-sponsored plan)

가

가

72.4%가 가 , 14.2% ,

17.5% 가 가 92%가 가

가 , 9% 가

1) , , LIMRA

International(2001) (CI) 2000

가 21,000 , 35

가 , 500 가 가 6

< -1> 가

(: , %)

	1998		1999	
	가		가	
	174,145,130	72.4	170,317,241	71.4
	160,472,373	66.7	157,058,238	65.8
	15,780,576	6.6	15,525,423	6.5
	34,086,514	14.2	34,188,078	14.3
	42,131,483	17.5	43,920,458	18.4
	240,688,167	100.0	238,609,671	100.0

: 가 가 100%
: Custer and Ketsche(2000), p. 5.

가. (group health plan)

, , 가
2)
(nondiscrimination)
가
, ,
, (, . 가 ,
)
가 , (large
group)
, , 50
(small group)
, 가 (pre-existing condition)
2) 가 ,

가 , 20
가 (minimum participation rate)

(individual health insurance)

가 3) ,
 가 4) .
 가 가
 가 가
 가 , ,
 가 가
 가 5),
 , ,
 가 ,
 가 가

3) , 가 , 가
 4) , , 가
 5) () MIB(medical information bureau)
 , ,

) MIB⁹⁾

3) 3 : 가
 가 ,
 가 , 가
 가 ,
 (medical advisor)
 , (CI)
 가 (major risk factors) (眞性)
 , , , , 가 ,
 (minor risk factors) , (脂) , (高) (尿
 酸血) , (過伸長), ,
 가 .

4) 4 : 가
 가 , 가
 , 가 ,
 가 , 가

가
 가 , 가

9) 3 .

가
 ,
 가
 , CI ,
 CI , 가
 10).

(information sources)
 1)

「 」 가
 ,
 () Part
 Part . Part
 , , , , , ,
 ,
 . Part
 , , 가

10) , , , , , ,
 ,
 .

가

가

(防血)

가

(AIDS)

가

AIDS

가

가 5

5 , X

(diagnostic test)

가

5

5

가

() (Life Style)

12 (

가? / cigarette/), 1

, ,

가,

가 , 1

()

3

() 가

가

, 가

, 가

, ,

, ,

가 가

.

< -2> 가

			/
	?		

()

.

.

, ,

, ,

가

가

가

sentinel effect

가, .

()

가 , , ,

, , (consumer reporting agencies),

가 .

가

MIB

MIB

가 .

2)

, ,

, ()

, , , ,

가

, ,

가

가

< -3> . , 24 ,
12 12 .

< -3> (Sun Life Financia)

1.	:	[]	[]	有視界	* []	
		[]	[]		[]	
2.		_____			_____	
a)						가? []
		[]				
3.	가?	[]	[]	“ ”		
4.				가	가? []	[] “ ”
5.						
6.	(FAA)**					
7.						
8.						
9.				가?	[]	[]
			24		12	12
	()					
	(, TV ,)					

: *) VFR=Visual Flight Rules
**) FAA=Federal Aviation Administration

< -5> 5
 , , , 가 .
 < -5> (Sun Life Financial)

1. .

	5			가
(hashish, cannabis)				
(crack, ice)				
Amphetamines(Benzedrine, Dexedrine, Methedrine)				
Barbiturates(Amytal, Seconal, Nembutal, Phenobarnital)				

2. 가? [] [] ' " ' ,

3. 가 가? [] [] " "

4. 가 가? " "

5. 가? " "

가 (, 1)
 (agent's report),
 (confidential financial statement) 가 .

11) 가 , (, , ,), , 가

< -6> (Sun Life Financial)

:	_____	_____
	_____	_____
	_____	_____
가		
	[]	[]
	[]	[]
/	_____	

가		
/	_____	_____
/	_____	_____
	_____	_____
(personal property)	_____	_____
	_____	_____
	_____	_____
(-)	_____	_____

11) 가 , 가 , . ,

3)

,
 .
 가
 ,
 가
 .
 (vendor) . 2
 4 가 ,
 .
 가
 \$25 \$200 12) .
 ,
 , < -7> .
 13)
 , 가
 가
 , 가
 , 가
 .

12) Bergstrom & Schmidt(2000), p. 13.

13) Allianz Private Krankenversicherung

가 20 40 EURO 가

< -8> ()

(,)	\$70 \$80
(,)	\$75 \$125
(board certified M.D.)	\$175 \$180

: Richard L. Bergstrom, *Life Insurance Underwriting Tools: An Overview of the Purpose, Costs, and Benefits of Current Risk Selection Tools*, July 2000.

, Sun Life Financial 16

. 가 < -9> .

< -9> . 가 (Sun Life Financial)

가

\$0 \$100,000 \$250,000 \$1,000,001 \$5,000,001 \$7,000,001
 \$99,999 \$249,999 \$5,000,000 \$5,000,000 \$7,000,000

0 14	A	A	F	F	F	F
15 19	B	B	B	D	G	G
20 39	B	C	D	D	H	H
40 50	B	C	E	E	H	H
51 60	D	E	E	E	H	H
61 75	E	H	H	H	H	H
76 85	H	H	H	H	H	H

: A= , B= , C= , (HGT,WGT BP), D= , E= , F= , G= , H= , APS, G= , H= ,

20 39 25 5 가
 , , 20 가 5
 가 (,
) , 61 가 10
 . , 가

5)

 가
 , , ,
 . (,), , ,
 , , .

. 가

1) 가

factors) , , (risk
 가 . 가 (numerical rating
 system) (judgement method of rating)

(가)

가 ,

가
가

()

100 , . 가

가 (debit points) ,

가

가

,

,

,

2)

가

,

.

,

,

,

,

,

, 6 9

< -10>

.

가

가

,

가 500

.

< -10> ()

0 29	.	100 129
30 50	. A	130 150
51 75	. B	151 175
76 100	. C	176 200
101 150	. D	201 250
151 200	. E	251 300
201 250	. F	301 350
251 300	. G	351 400
301 400	. H	401 500

: . (2001), p. 66.

1980

가 ,
,

가 ,

(all or nothing),

가

1990

, < -11> < -12>

< -11> (all or nothing , Sun Life Financia)

<p>, 140/ 90</p> <p>가</p> <p>가 240 가</p>
--

< -12> (Sun Life Financia)

(cm)	(kg)	(cm)	(kg)
154.9	71.7	180.3	98.4
157.5	73.9	182.9	100.7
160.0	76.7	185.4	103.4
162.6	78.9	188.0	106.1
165.1	81.6	190.5	108.9
167.6	86.2	193.0	111.6
170.2	88.5	195.6	114.3
172.7	90.3	198.1	117.5
175.3	93.0	200.7	120.2
177.8	95.3	203.2	123.4

< -13>

, , 가 , .
 . 가
 .

< -13> ()

		/
		-20%
	5	-10%
	2	0%
	1 10	+20%
	1 10	+30%
		-7.5%
		-2.5%
		0%
		+2.5%
		+7.5%
가	60 가	-2.5%
		0%
	1	+20%
(BMI)	20 25	-5.0%
	10%	0%
	10 20%	+2.5%
	20%	+5.0%

: BMI=Body Mass Index

: , 「

가」(<http://www.underwriter.or.kr>)

< -14> (:)

29		
30		
Hb A1c	8.0%, 2.6mmol/ L, 160mg/ dL(8.8mmol/ L)		
.....			
.....			
, 1 ()			
10		
11 19 *	\$7.50**	
20 29	\$5.00	
30 39	+100	
40 49	+75	
50	+50	
2 ():			
10		
11 19 *	\$7.50	
20 29	\$5.00	
30 39	+100	
40 49	+75	+100
50 60	+50	+75
> 60	+50	+50
2 :			
10		
11 19 *		
20 29	+75	
30 39	+50	
40 49	+25	+100
50 60	+25	+75
> 60	+25	+50
IGT			
10		
11 19 *	\$5.00	
20 29	+75	
30 39	+50	
40 49	+50	
50 60		+100
> 60		+50
.....			
+75			
3 ,			
: * 1 , ** 가 \$1,000 \$7.5			

< -15>		(: .)	
: 1 , 2 ()		가 150%	
(excellent).....	25	50	
(good).....			가
(fair).....	50	100	가
(poor).....	100		가
1 , 2 ().....			25가 (50)
2 ().....			가
distinct pricing.....	+25		
aggregate pricing.....	+50		
			CI
가	60	, 60	
		25
60	2	50 가
60	3	75 가
60	&	25
40	&	3
		50 가
		
	75	
	75	
	55	2 ,
	55	
	, 2	+50
		+100
		
			가
		
		
		
:			

가

1)

(가)

()

가

가

가

가

가 .

가
14)

가

,

가

(concept) ,

가 ,

가가 가

가,

가

가

(underwriting actuaries)

2)

가 가

가

14)

가

가

(,)

가

(

) 가 15).

10

가

가

가

3 , 6

9

16)

15) Sun Life Financial

LOMA(Life Office

가

가

16)

Management Association)

(Underwriter Training Manual)

,
,
, 17)

ALU(Academy of Life Underwriting)

ALU

LOMA

CLU(Chartered Life Underwriter)

ALU

ALU , ALU , ALU

(가) ALU

ALU

가 ALU

LOMA

FLMI 3 18)

() ALU

ALU

가 , ALU

LOMA

FLMI 2 19), CLU

(planning for business owner and professional)

17) (2001), pp. 56 60.

18) , , .

19) . , .

() ALU
, LOMA FLMI 1 20), CLU
가

3)
가 가
가 가
가 10
가 가
가 가
가 가
1 가 , 가
MIB 가
가 .
15% , 가 150
21),

4)
가
, , , .

20) .
21) . (2001), p. 44.

(가) (deductible)

, 가
가 가
,
\$200, \$400,
\$500 , .

() (coinsurance)

, 가 가
,
가 80% , 가 가 20%
가 .

() (waiting period)

가
. 3 , ,
, , 8
.

() (exclusion)

, (total permanent disability) .
(waiver of premium), , 가
가 . 가

가 (, 1) 가 , 가 .

3. : MIB(Medical Information Bureau)

가.

가

1902

MIB

. MIB

가 가

600

가 가

가

가

1)

MIB

가

가

MIB

가

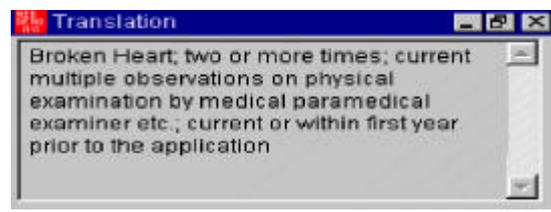
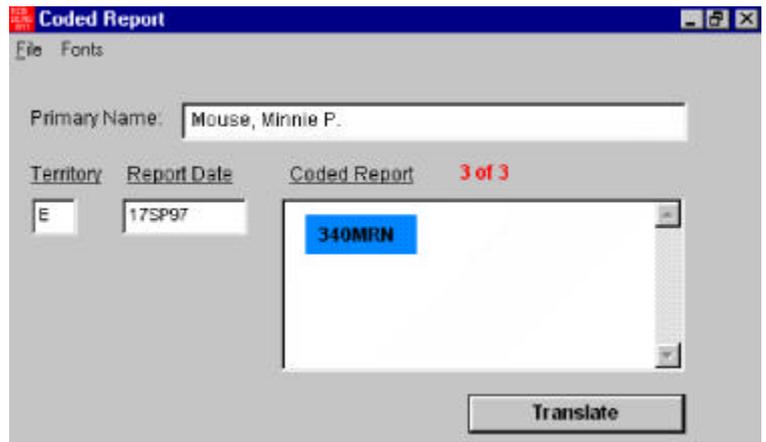
, MIB

1 230

/

(laboratory test

MIB (code translator)²³⁾ 가 ,
 340 , MRN 가
 < -2> MIB ()



MIB MIB 가
 MIB

23) , MIB가 3 2 가
 , 1 3 .

가
, MIB
(request for details) MIB 24) ,

2)
MIB ,
(Checking Services) ,
가 .

(1) (Follow-up Services)
가 가
2 (contestable period)

가
, 2 가
가 MIB , MIB

(2) (Insurance Activity Index)
1988 , 가

24) 가 가
MIB가

가

가

2

MIB

(

)

(3)

(Disability Insurance Record Service: DIRS)

가

가,

가 25)

5

(가 ,

,)

가

, 가

(4)

(Health Claims Index Service: HCI)

1988

HCI

가 가

(, ,)

(clearinghouse)

가 가

25)

36%

가

3)

()

가 가

(risk mis-classification)

가

1)

(Federal Trade Commission)가 「 (Fair Credit Reporting Act)」 . 「 § 604 (consumer reporting agency)

()

2) MIB

, 가
, MIB

MIB

. CEO, Chief Underwriter, Medical Underwriter MIB

가

, MIB
MIB

“ ”, “ ”, “ ”

가) (Pre-Notice)

가

, 가 , 가

가

1

(sentinel

effect) 가 .

가 가 . 가

MIB

, ,

.

) (Post-Notice)

가 MIB

가

가 MIB

, MIB

가

가

가

, 가

.

)

가

, MIB

,

(medical director)

,

가

가

가

가

.

)

MIB

,

MIB

,

MIB

(Request for Disclosure)

가 MIB 26),

100 가 27),

4.

가.

(가)

26) 13 8 가 0.4% 550 가

27) Human Services Administration Health Insurance Portability and Accountability Act

가 MIB 가 ,

1)

가 1
, 가

2)

, 가
,
가
,
,

3)

,
.

4)

,
MIB

,
.
, 가 ,
, .

. 가 가

, ,
, .
6 9 ,

,
가
가 .

,
가 ,
가 ,
, 가 .