

生命保險 契約審查 (Underwriting) 制度

1999. 11

張 康 鳳

保 險 開 發 院

保 險 研 究 所

IMF

專門性, 效率

性, 收益性

가

契約審査部分

契約審査

가

契約審査

, 契約審査

가

가

가

契約審査

契約審査技法

가

契約審査制度

契約審査

契約審査制度

契約審査制度

가
契約審査制度가

가

1999年 11月

保險開發院

院長朴性昱

要約

1. 調査研究背景

□

が

○

○

○

○

○

(underwriting)

が

2. 報告書 構成 内容

□

□ 契約審査制度發展 爲 提言

。

가

· ,

· ,

가

·

。

·

。

·

가

·

,

가

·

가

·

< 目 次 >

. 序 論	1
. 契 約 審 査 概 要	3
1.	3
2.	4
3.	7
4.	9
가.	9
. 가	10
.	11
5.	11
가.	12
.	13
.	14
.	16
. 國 內 外 國 契 約 審 査 制 度	20
1.	20
가. (1)	20
. (2)	21
. (3)	21
.	23
2.	26
가.	26

< 表目次 >

< -1>	24
< -2>	가 25
< -3>	25
< -4>	26
< -5>	(1990 1994) 40
< -1>	45
< -2>	46
< -3>	48
< -4>	(FY'71-FY'97) 49
< -5>	50
< -6>	54

< 目次 >

< -1>	5
< -1>	45

가

.

가

가

.

,

.

.

.

,

,

,

.

.

. 契約審査 概要

1.

(underwriting)
(selection) (classification)
가

가 .2)

()

(underwriter)

.3)

2) Richard Bailey, *Underwriting in Life and Health Insurance Companies*, LOMA, 1985

3) 「 」, 『 』, , 1994.8 (4)

2.

가

가 가 ()
가 가 가
가
가

가

가

가

가

가
(adverse selection)⁴⁾

(adverse

< -1>

5)

. 1

가

가

가

가

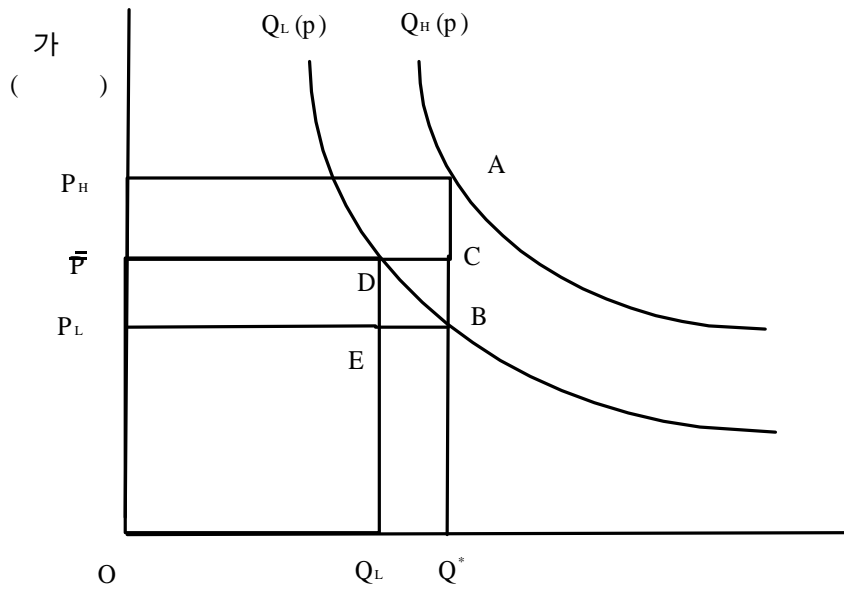
가

4) Kenneth Jr. Black and Harold Skipper, Jr., *Life Insurance 12th ed.*, Prentice Hall, 1994

5) J. David Cummins, Barry D. Smith, R. Neil Vancd, and Jack L. VanDerhei, *Risk Classification in Life Insurance*, Kluwer Academic Publishers, 1991, pp. 27-30

$Q_H(p)$ $Q_L(p)$
 $Q(p)$, H L (H) (L)
 , p $Q(p)$
 가 가 (
)
 가 , P_H
 P_L .

< -1 >



$Q(p)$ < -1 >

가

가

가

가

Q*

가

OP_HAQ*

OP_LBQ*

가

가

P

가

Q*

Q_L

Q*

.6)

OPCQ*

OP_HAQ*

PP_HAC

(< -1> P_LPDE)

가

(PP_HAC)

(P_LPDE)

()

가

6) 가

Q*

7)

가

3.

(underwriter)

.8)

가 ()

가

가

가

1699

"The Society of Assurance for Widows & Orphans" 6

, 1706

"The Amicable Society

7)

hazard)

(moral

가

8)

(1994)

, 『 』, 1997)

for Perpetual Assurance Office"

가 (12 45)

.9)

Assurance"

.10)

1725 "London

가

1762

"The Society for

Equitable Assurance on Lives & Survivorship"

가

18

(actuary)

가

1811 "Scottish Widows

Fund Life Assurance Society"

1824 G. Pinckard

30%

.11)

9) , 『 (4)』, 1990.12

10) Charles A. Will, *Life Company Underwriting*, LOMA, 1974. p. 8

11) Will (1974)

가

가 가

Hunter가 1919 Oscar H. Rodgers Arthur
가 (Numerical Rating System)
가 ,
1886

1
가

가 가 ,

1925
(40) 가
, 1921

4.

가

가

가.

가

가

가

가

가

가

가

가

가

가

가

가

,

가 .

가

,

,

,

.

가 가

5.

가 가

가 가

가

가

.12)

12)

가

가

가.

4가

1)

가

가

가,
가,
가

가

가

2)

14)

13)

가

가 가

(MIB : Medical Information Bureau)

가

14)

가

. ,
, ,

가

가

가

. , 가 가 .
,

1)

가

.
, . , ,
, , . , ,
, , , ,
, , , ,

2)

가
가 .

<p>가 ()</p> <p>(, , . .</p> <p>)</p> <p>가</p> <p>, , , , ,</p> <p>,</p>

3)

가
가 . ,
.

15) 가

. , 가
가 (insurability)
가 . , .

15) (rider) 가 가 ,
(exclusion rider)

가 가 가

4)

가

가

, Jet

1)

가

. 2 5

가

가

가

2) Jet

Jet

가

Jet

가

가

가

가

Jet

가

Jet

가

Jet

Jet

가

가

Jet

.

Jet

Jet

3)

Jet

.

,

가

.

가

4)

가

,

,

.

,

.

,

가

· 國內 外國 契約審查制度

1.

· , · ,

.16)

가. (1)

가

· 가

가

가

16) , “ ”, 『 』 , , 1999.4
(243)

가

.17)

(2)

査醫

(3)

(underwriter) 가

가

1) , 가

, 가

17)

56 (

)

가

18)

1972

1

가 가 2
가 가

2)

“

” “가 ”

19)

3)

“ ”

4)

()

18) 『 』, 13 (가
, 1999.4

19) 『 』 (刊) 53 55

가 .

5)

가 가

가

가

'60

가

가

가

가

가

1)

가

가

가

가
 가
 , 2
 < -1>
 가
 < -1>

	'97 10	'98 1	'99 1
	1 , 3	1 5	1
	3 가 가 10	3 가 가 10	3 가 가 7

2) 가
 . 3
 가

가
 IMF 가 가
 가 '98
 1 < -2>

< -2> 가

	'98 1	'99 1
	1,500 가 3	1,500 가 3
	3 가 1 10 가	2 가 1 7 가
:	가 2	1 가

3)

'99 1 가
< -3>

< -3>

	- 1	2
	- 3	

4)

, 가
가 (, 가)
< -4>

. (full-time) (part-time)
. 1
6 7 .

(underwriting actuaries)

가 .

가

(information source)

가 . 1 (Part)

가

2 (Part) ()

4가

4가

가

(nonmedical application) 가 45

50 가 5 10

35

25

(medical application)

가

(paramedical examination)

50% 가

가

(Attending Physician's Statement)
(Inspection Reports and Telephone Interviews)²¹⁾

21)

(Consumer Reporting Agencies)

, (Laboratory Testing)
(Medical Information Bureau)
(Agent's Report)
(Motor Vehicle Reports)

6가

(Medical Information Bureau)

.
underwriter/ underwriting trainees), (junior
, (underwriter),
, (senior underwriter)
(chief underwriter) (underwriting officer)

1)

, 가

Reporting Act)」

「 (Fair Credit

가 (processing clerk)
가 (license) 가
가 가
가
2) (conditional receipt)
1
가
가 가
가 가
(MIB)
Equitable 가
가 가

가

가

가

가

가

가

가

1)

1902

15

Boston

1978

1997

600

가

가 가

98%

2)

MIB .
가
MIB . , MIB-COMM (main
frame) .

(key) . "Hit
and Try" . "Hit" 가
. "Try"

.
가
가 .
2 .

가
가
가
가

4)

가 가 ,
(base charge)
50% ,
(checking service charge) 25 ,
(assessment) , ,
1965 .
가 가
가 가
)

-
1. 가 가 .
 2. 가 가 .
 - 3.

4.

5.

「 」

)

1.

, , , , , , , ,

xx

2.

, ,

xx

3.

가 xx , xx 가 가

가

가

(Code Book)

가

(Moral Hazard)

가

주가

가

가

2)

가 , , , , , , ,

觀診, ,

(, ,), , ,

, X ,

社醫

社醫

1,000

社醫

가

社醫

1

100 円

가 社醫

社醫

社醫

가 .

< -5> Kyohei 1990 1994 (5)

社醫

가 가 가 가 가 가

< -5> (1990 1994)

		62	69	85	60
		56	65	74	53
		60	69	83	58
		65	74	93	61
		60	67	83	52
		64	73	91	59

: = (/) × 100

가

. Kyohei

社醫가

3

円, 1 円, 6 円

社醫

社醫

社醫

가

社醫가
社醫

가

가

3) ()

1974

가

1979 6

(Medical Insurance Bureau)

1980 10

, 1983 4

가

가

가

가

(, .),

, 가

2

2

가 가

가

가 (numerical

rating system)

125

130

300

500

, , ,
 (,), (,)
)

1)

가

가

) 45 50 가 . (
 40%) . (
 3 1 (1 2)가 ,
 4 5 , 2
 2 3 .

2)

가 . 1980

가 가

· 契約審査制度 發展

提言

1.

, , 가
 , 가 가
 , ,
 , 利源 .
 < -1> < -1>
 , 가 가 FY'98 6,300
 .
 FY'94 4,600 , 가
 FY'98 가 6 .
 FY'95 5,600
 가 FY'98 300
 .

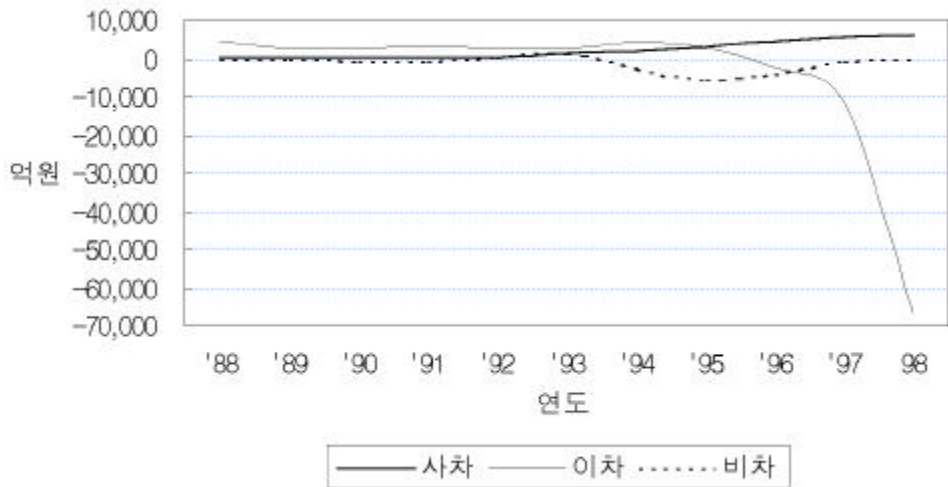
< -1>

(: , %)

FY'88	249	4,686	-362	-2,840	1,733
FY'89	258	2,329	-133	-1,988	466
FY'90	493	2,700	-606	-2,600	13
FY'91	208	2,711	-789	-1,878	252
FY'92	438	2,340	163	-2,065	876
FY'93	1204	2,249	1,293	-3,464	1,282
FY'94	2,160	4,622	-2,327	-8,380	-3,925
FY'95	3,196	3,006	-5,674	-9,032	-8,504
FY'96	4,701	-2,318	-4,152	-6,815	-8,584
FY'97	5,591	-11,090	-553	-2,402	-8,454
FY'98	6,334	-66,653	-320	20,480	-40,159

: *
: (), 『 』,

< -1>



< -2>

< -2 >

	1988	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997
(A)	9.0	9.1	9.0	9.2	8.8	8.9	9.0	8.8	9.1	9.9
(B)	15.9	13.0	12.4	12.0	11.9	10.8	10.8	10.8	10.4	11.0
(B - A)	6.9	3.9	3.4	2.8	3.1	1.9	1.8	2.0	1.3	1.1

: (), ₩1997 ₩, 1998.8

()

가

, 1994

1997

가 ()

가

가
4
1997
2000 4
가

가

가

2.

1
가

가.

1960
가 1962 「 」 (23)

24)

< -3>

가

가

< -3>

(: %)

'75*	4.8	95.2	23.0	77.0
'80*	2.8	97.2	12.2	87.8
'85	6.4	93.6	39.4	60.6
'90	3.0	97.0	12.8	87.2
'91	4.4	95.6	15.0	85.0
'92	6.5	93.5	18.9	81.1
'93	2.7	97.3	21.3	78.7
'94	11.4	88.6	24.7	75.3
'95	13.0	87.0	33.5	66.5
'96	16.4	83.6	44.0	56.0
'97	15.7	84.3	52.4	47.6
'98	19.0	81.0	601.3	39.7

: * '75, '80

: , 『 』

가

23)

5

24)

가

25)

5

가

< -4> < -5>

< -4>

(FY'71-FY'97)

(: 가 (%))

	/	1			
FY'71 '75	4.6	33.1	27.3	29.3	31.2
FY'76 '80	20.7	53.1	68.9	54.0	56.4
FY'81 '85	26.2	43.9	49.6	45.6	45.6
FY'86 '90	12.3	30.8	28.3	33.6	34.0
FY'91 '98	6.3	12.9	21.0	13.3	16.8

: (), ₩1997 , 1998.8
, 1999.8

< -4>

가

'76 '85 20% ,

1 50%

25) ,

가 가

< -5>

(: %)

	'70	'75	'80	'85	'90	'95	'96	'97	'98
	59.4	58.0	58.0	51.8	41.3	42.0	42.2	41.4	39.2
	1.3	1.4	2.5	5.4	7.7	9.1	9.3	8.5	7.7
	39.4	40.5	39.5	42.9	51.0	48.9	48.5	50.1	53.3

: , ₩ ,

< -5>

가 가 .

,

,

, 가 가 . ,

,

.

3.

2

가 .

가.

가

1)

2

가

가

26) Swiss Re, *Sigma*, 1998.4

가

. ,

가

가

.

가

가

. ,

가

가

.

2)

가

. 가

가

.

.

, 가

가

.

가

.

1

.

.

2

가 .
 27)

가 .
 가 가 , , (substandard) 가
 , ,
 (preferred standard)
 가 .
 가가 .
 , 5
 가 < -6> .
 , ,
 5 11.8%
 (33.4%) (21.9%) .
 5 35.2% (78.8%) (82.1%)
 ,
 가 FY'97
 .(< -3>)
 가 .

27) 「 」 (, 1999.4) “

”

가

< -6 >

(: %)

	1993	1994	1995	1996	1997
*	21.3	24.7	33.5	44.0	52.4
*	80.9	81.7	82.1	83.1	82.7
*	79.0	-	-	-	78.5
**	2.7	11.4	13.0	16.4	15.7
**	32.3	34.1	35.4	33.2	31.8
**	31.6	30.7	14.4	15.4	17.4

: * , **

: 『
 日本 生命保險協會, 『Fact Book』,
 American Council of Life Insurance, *Life Insurance Fact Book*,
 Tillinghast, *Insurance Pocket Book*,

가
가

가
가

가

Underwriting)

ALU

28)

가

가

가

가

가

가

가

가

가

가

가

28)

가
, 가 ,
,
,
, 가
, 가 15 1
, 가
가 ,
가 , 가
, 가
, 가 (MIB)
, 가
, 가
가
가
, 가

· 結論

가
 가 가
 (underwriting)
 가 ,
 ,
 가 ,
 가
 가
 가 가
 가
 가
 가
 가
 가

參 考 文 獻

- ，「
」，『
』，
，1994.8 (4)
- ，“
”，『
』，
，
1999.4(243)
- ，“
：
，『
』，
，1996.12 (214)
- ，
，1999.8
- ，『
』，1999.4
- ，『生命保險
』，
，『
』，1997
- ，『
』，
保險研究所，『Insurance(生命保險統計号)』，
日本 生命保險協會，『歐米各國における引受決定業務』，1988.10
—————， 危險選擇(生命保險講座 第4輯)』，1990.12

Bailey, Richard, *Underwriting in Life and Health Insurance Companies*,
LOMA, 1985

Black, Kenneth Jr. and Harold Skipper, Jr., *Life Insurance(12th ed.)*,
Prentice Hall, 1994

Cummins, J. David, Barry D. Smith, R. Neil Vancd, and Jack L.
VanDerhei, *Risk Classification in Life Insurance*, Kluwer Academic
Publishers, 1991

Huggins, Kenneth , *Operations of Life and Health Insurance Companies,*

LOMA, 1986, p. 117

Swiss Re, *Sigma*, 1998.4

Will, Charles A. , *Life Company Underwriting*, LOMA, 1974.

American Council of Life Insurance, *Life Insurance Fact Book*, 1997

Tillinghast, *Insurance Pocket Book*,

< 著 者 略 歷 >

張 康 鳳

延世大學校 經營學 學士

延世大學校 經營學 碩士(財務管理 專攻)

保險開發院 保險研究所 責任研究員

研究調查資料 99-

生命保險 契約審查(Underwriting) 制度

1999 11 5

35-4

368-4000

2268-0676

ISBN 89-88001-41-9 93320

定價 10,000