"生命保険の社会的役割" ~生命保険の概要~

OLIS-プルデンシャル・ジブラルタ生命保険寄附講座 生命保険概論2

2012年4月 26日 公益財団法人アジア生命保険振興センター 中島 1弘

~今回の概要 ~

- 1. 保険の定義
- 2. 近代的生命保険の誕生
- 3. 日本に於ける生命保険の始まり
- 4. 保険の役割
- 5. 生命保険の種類
- 6. 生命保険に類似する制度との比較
- 7. 社会保障制度と生命保険
- 8. 日本の生命保険の現況

1. 保険の定義

保険とは何か?

保険:「不慮の危険によって生ずる損害を償うことを保証すること」

(出典:大漢和辞典)

• 保険とは何か?

保険とは、偶然性に基づく家計や 企業の経済的不安定を取り除くため に多数の独立した経済主体を結合し て、合理的に計算させた金額を拠出 (出し合う)制度である。

(よくわかる生命保険・・・ 保険社刊)

2. 近代的生命保険の誕生

•17世紀末(イギリス) 牧師の「香典前払い組合」



•1762年

ジェームス・トドソン(数学者) 近代的な保険制度に基づく 生命保険会社が生まれる。

近代的な生命保険制度とは?

- ・「大数の法則」
- •「死亡率」
- 「年齢別の保険料」



~ ジェームス・トドソンにより近代的 生命保険が作られた ~

☆「大数の法則」とは? その①

数少ない経験では偶然にみえることでもたくさんの例を集め、 統計を取ると、ほぼ一定の数値 に近付く。 このことを「大数の法則」という。

「大数の法則」とは? その②

近代的な生命保険制度にこの法則が 生かされており、実際に沢山の人間の 例を集めてみると、人が死亡する確率 が年齢別に一定の数字になる。 これにより将来の死亡の危険性を 予測し、公平な保険料を算出する ことができる。

「死亡率」とは?

- ・ 死亡率とは、多数の人々のうち、 ある一定期間に死亡する人数の 割合。
- 通常、性別、年齢別の1年間の死 亡者の割合を言う。
- 死亡率は年齢とともに上昇してゆく。

☆「年齢別の保険料」

・性別、年齢別の1年間の死亡者の割合に基づき保険料を決めた。

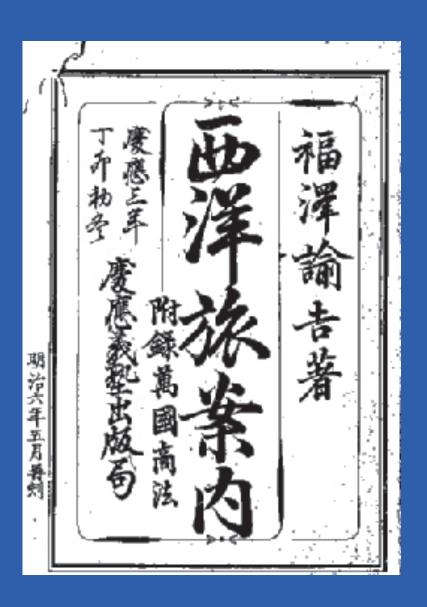
それにより、保険料が誰に対しても公平なものとなった。

死亡率と生命表

年齢	男		女	
	死亡率	平均余命(年)	死亡率	平均余命(年)
0	2.62	79.59	2.13	86.44
5	0.11	74.87	0.11	81.69
10	0.08	69.90	0.06	76.73
15	0.18	64.93	0.11	71.75
16	0.25	63.95	0.13	70.76
17	0.33	62.96	0.16	69.77
18	0.40	61.98	0.19	68.78
19	0.47	61.01	0.22	67.80
20	0.53	60.04	0.25	66.81
21	0.58	59.07	0.28	65.83
22	0.61	58.10	0.28	64.85
23	0.61	57.14	0.29	63.86

年齢	男		女	
	死亡率	平均余命(年)	死亡率	平均余命(年)
24	0.59	56.17	0.30	62.88
25	0.58	55.20	0.31	61.90
30	0.71	50.37	0.36	57.00
35	0.88	45.55	0.49	52.11
40	1.36	40.78	0.73	47.25
45	2.08	36.09	1.10	42.44
50	3.28	31.51	1.65	37.70
60	8.25	22.87	3.43	28.46
70	18.36	15.10	7.80	19.61
80	55.25	8.66	26.10	11.68
90	151.78	4.48	98.68	5.86

3. 日本に於ける生命保険の始まり



1867年(慶応3年) 福沢諭吉「西洋旅案内」

• 「災難の請負い(インシュアランス)に三通りあり

1:「人の生涯を請負ふ事」(生命保険)

2:「火災請負」(火災保険)

3:「海上請負」(海上保険)

•1869年(明治2年): 中国ではこの請負いが 「保険」と訳されている。

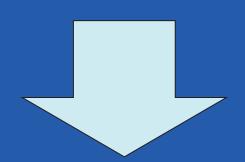
1879年(明治12年):東京に「海上保険会社」設立。これが日本で最初の保険会社となった。

偶然性の存在 偶然事件(事故)の発生の仕方

- 発生の不確実性
 (発生するかしないか)
- ②発生程度の不確実性 (発生の規模)
- ③ 発生時期の不確実性 (つ発はるか)

1、2、3 とも・・・ 「不確実な偶然」







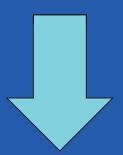


害な



③だけが「不確実な偶然」であるが、

これを「相対的偶然」と呼んでいる。



が立たする

損害保険が対象とする損害とは

「絶対的な偶然」

●生命保険が対象とする人の死亡は

「相対的な偶然」

4. 保険の役割

「リスクの回避!」

私達の社会生活には多くのリスクが 潜んでいる。

現実に発生する可能性や損害の程度は は様々である。

リスクを軽減し、対応を考える「リスク マネジメント」が大切である。

「リスク」とは何か?

保険は経済的なリスクへの対応手段

思わぬできごとによって、多額の損失や費用が発生したり、収入がなくなることがある。

保険は、そのような経済的なリスク への対応手段である。

家計および企業の経済的不安定の除去

① 財産の喪失

② 所得の喪失

③ 支出の強制

「リスク」を考える!

・我々の身の回りで 何が起こっているか?

・様々なリスクを考えて みよう。

働き盛りの父親が亡くなった



もしも・・・ こんなことになってしまったら!

一家の大黒柱である父親が亡くなって しまった場合、残された家族には、悲 しみとともに、収入の途絶という辛い 現実が待っている。

働き盛りの父親が亡くなった。

どんな経済的な問題が 発生するのか? こんなときにはこのような保険!

必要資金の確保

- ・子供の教育資金
- 生活資金
- ・子どもの結婚資金
- ・葬儀費用
- ・ローンの返済 など

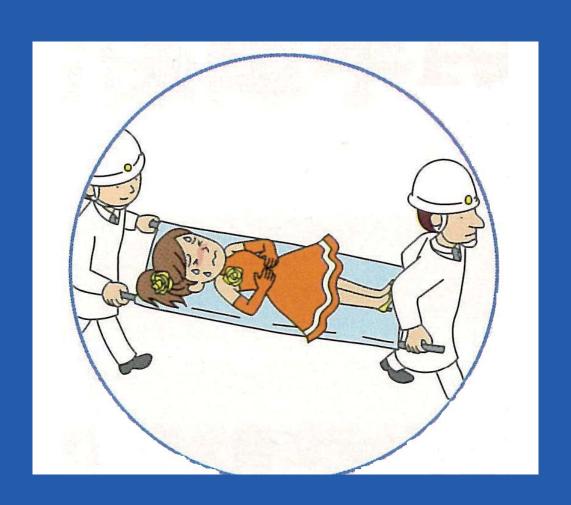
公的年金保険(遺族年金)

国民年金や厚生年金などの公的年金 の被保険者が死亡した場合に、遺族 に遺族年金が支給される。

生命保険

死亡保障機能のある生命保険により 遺族は死亡保険金が受け取れる。

公演直前に出演者が急病で倒れた。



もしも・・・ こんなことになってしまったら!

出演者の急病、悪天候や交通事故 などの突発的な理由により、イベント を中止せざるを得なくなった場合、 それまでイベント開催のためにかかっ た費用が回収できなくなる。 また、予定していた収益も得られなく なる。

公演直前に出演者が急病で倒れた。

どんな経済的な問題が 発生するのか? こんなときには このような保険!

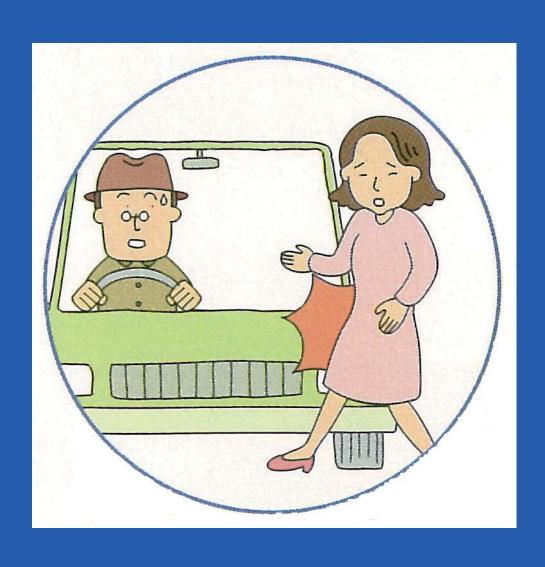
費用の回収

- 会場キャンセル費
- ・広告宣伝費
- ・チケット払い戻し手数料
- ・中止広告費など

損害保険 (興行中止保険)

興行中止保険は、悪天候、出演者の 出演不能、交通機関の事故などの突 発的な理由により、イベントを中 止・中断しなくてはならない場合に、 すでに支出した費用や新たに発生す る費用を補償する保険である。

自動車で事故を起こしてしまった。



もしも・・・ こんなことになってしまったら!

交通事故は、私達の生活の中で最も 身近なリスクのひとつと言える。 アメリカに次ぐ世界第二位の自動車 保有台数を誇る日本においては、 あなたも交通事故を起こす可能性が ある。

自動車で事故を起こしてしまった。

どんな経済的な問題が 発生するのか? こんなときには このような保険!

損害賠償金の支払

- ・相手方への慰謝料
- ・相手方への治療費
 - ・入院費
- ・相手方への車の修理費
- ・事故の影響で得られなく なった収入(逸失利益)

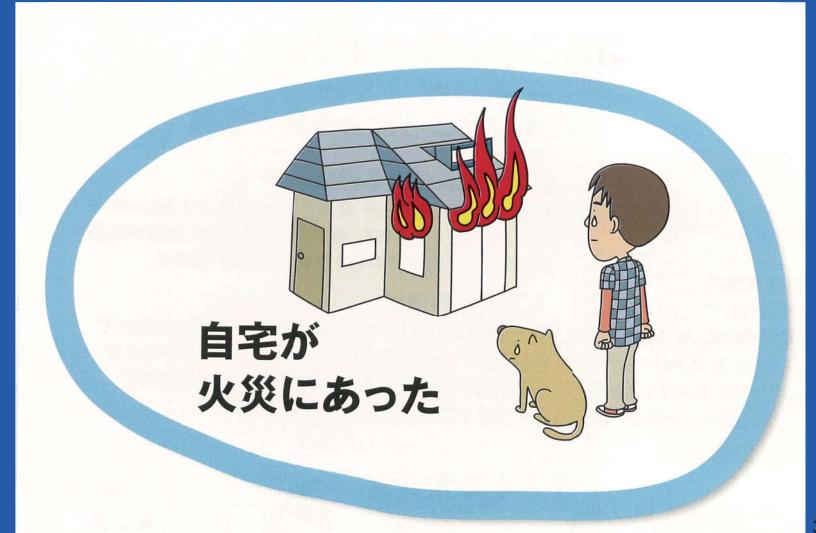
損害保険(自賠責保険)

自賠責保険は強制保険である。人身 事故が発生した際に、他人に与えた 損害を補償する保険である。なお、 死亡の場合の保険金は最高3,000万円 となっている。

損害保険(自動車保険)

自動車保険は任意保険である。自賠 責保険による金額を越えてしまう賠 償などに備える保険である。

自宅が火災にあった



病気で長期入院



会社の倒産で失業



- > 貨物船の沈没で積荷を失った。
- > 金融機関の経営破綻。
- ▶ 貴重品が盗まれた。
- > 地震で自宅が倒壊した。
- 〉介護が必要づなった。

· · · etc.

数え上げればキリがないほど

リスクは多い!

生命保険

損害保険

・ 生命保険 自ら進んで買う人は少ない!

• 損害保険 多くの人は自ら進んで買う!

• 自動車保険

・ 強制保険 (自賠責)

任意保険 (義務付けられている)

自動車保険

- > 誰でも入っている
- > 誰のために入っているのか?



- ・自分の為
- ・まだ逢ったことがない未知の人の為

人は・・・

なぜ、生命保険に 入るのか?

直近加入契約の加入目的(複数回答)

	半成2 年調1
• 医療費や入院費のため	59.7%
• 万一の家族の生活のため	53.8
・万一の時の葬式のため	13.1
• 災害、交通事故などに備えて	12.0
• 子どもの教育、結婚資金	9.2
・老後の生活資金のため	8.2
● 貯蓄	4.6
(以下省略)	

5. 生命保険の種類 (分類)

① 死亡保険

2 生死混合保険

3 生存保険

①死亡保険

・この保険は被保険者が死亡 した場合に保険金が支払われ る保険

・日本では一番加入者が多い 保険である

- ・死亡保険・・死亡保障を目的とした生命保険
 - 定期保険
 - > 終身保険

がある

・定期保険

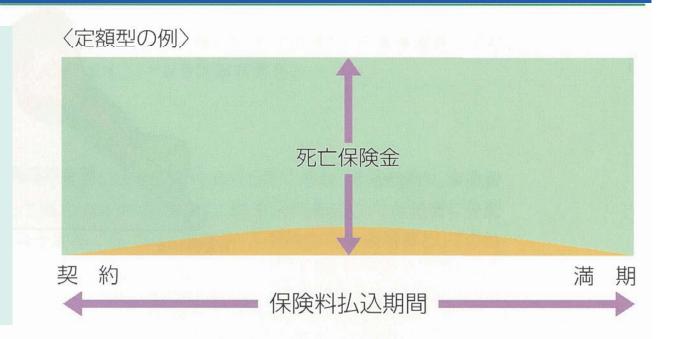
- ・保険期間は一定で、その間に 被保険者が死亡した場合に 死亡保険金を受け取ることが 出来る保険
- 一般に言う「掛け捨て保険」

死亡保障を目的とした生命保険

• 定期保険

保険期間は一定で、その間に 被保険者が死亡した場合に死 亡保険金をうけとることができ る。

- 満期保険金はない
- 一般にいう掛け捨て保険



• 終身保険

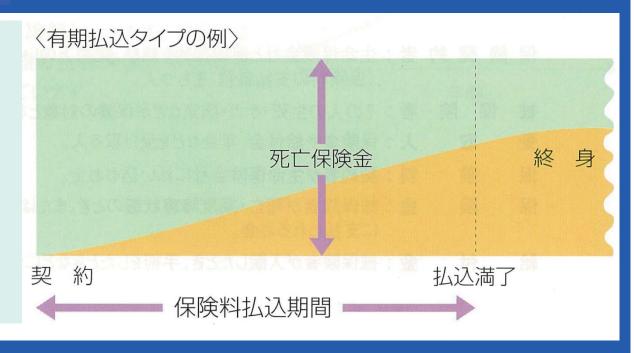
- 被保険者が死亡した場合に 死亡保険金を受け取れる。 (定期保険と同じ)
- 死亡保障が一生涯続く保険
- いかなる時でも必ず死亡保険 金がもらえる保険

死亡保障を目的とした生命保険

• 終身保険

死亡保障が一生涯続く保険。 被保険者が死亡した場合に 死亡保険金を受け取ることが できる。

満期保険金はない。



2生死混合保険

- 保険期間は一定
- その期間に
 - 被保険者が死亡した時
 - ・満期時に生存している時 保険金が支払われる
- 死亡保険金と満期保険金は同じ

・つまり・・

生きていても、亡くなっても 保険金が貰える保険である

・貯蓄保険という言葉でも語られ ている

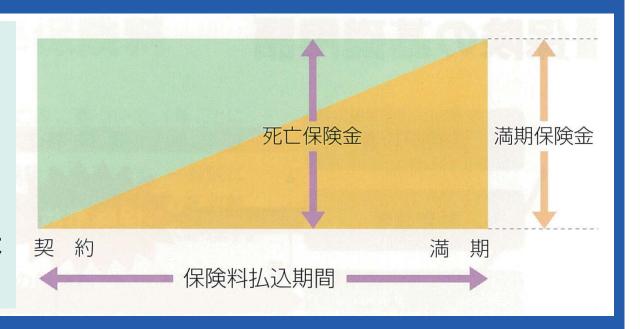


名称は「養老保険」である

生死混合保険

• 養老保険

保険期間は一定で、その間に死亡したときには死亡保険金が、満期時に生存していたときには満期保険金が受け取れる。死亡保険金と満期保険金は同額である。



③生存保険

- ・この保険は被保険者の一定期間 または一定時点までの生存を条件 として保険金を支払う
- ・それ以前の死亡に対しては支払は ない
- ・但し、被保険者の途中死亡に対し ては、既払保険料の全部または 一部の返還がある

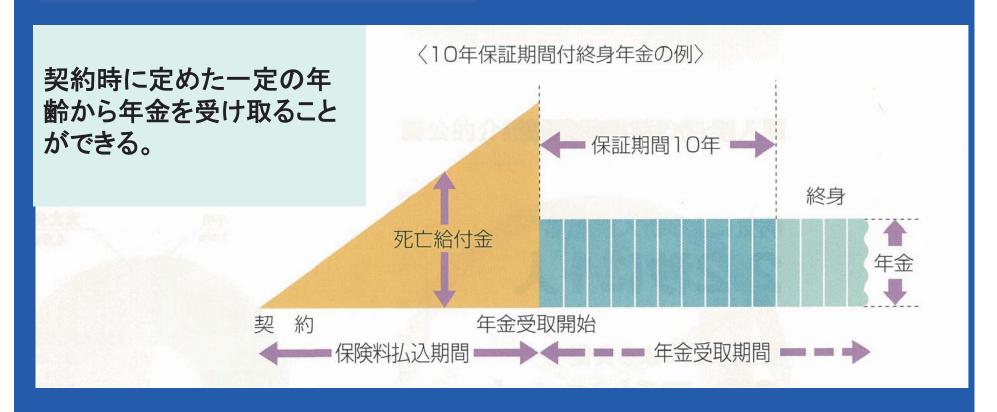
- ・生きていれば支払われるという 保険は我々の常識、一般的に 言えば
 - 厚生年金保険
 - 国民年金保険

がそれに該当する

・勿論個人年金保険はこれらを 補完して行くものである

老後保障を目的とした生命保険

個人年金保険



その他の生命保険

個人の保障二一ズによって 異なった様々な保険商品が ある。

医療保障を目的とした生命保険

医療保険

病気や怪我で入院したり、所定の手術を受けたときに 給付金を受け取ることができる。

保険期間の決まっているタイプと終身保障のタイプのものがある。

ガン保険

ガンにより入院したり、所定の手術を受けたときに、 給付金を受け取ることができる。

保険期間の決まっているタイプと終身保障のタイプのものがある。

介護保障を目的とした生命保険「介護保険」

寝たきりや認知症によって介護が必要な状態になり、その状態が一定の期間継続したときに、一時金や年金などを受け取ることができる。

6. 生命保険に類似する 制度との比較

「保険」

2

「貯蓄」

保険

目的

一家の柱である稼ぎ手が 死亡したときの遺族の 生活保障

貯蓄

目的

不安な将来の生活保障である

保険

- ・保険は多数の人々の結合が必要である。
- 死亡保険を感じる人が多数集まらなくて は実行できない。
- ・保険は目的が限定されている。 (死亡保険において、保険金が支払われるのは、被保険者の死亡時だけである)

貯蓄

- ・貯蓄は単独で実行できる。
- ・最も簡単な貯蓄は瓶の中へお金を貯め込んでおけばよい。
- ・貯蓄は目的が限定されていない。必要なときには、目的がなんであれいつでも自由に使える。

保険

Insurance:

All men for one risk.

(保険はすべての人が一つの危険に 対処する。)

・1人は万人の為に 万人は1人の為に。

貯蓄

Saving:

One men for all risks.

(貯蓄は1人の人がすべての 危険に対処する。)

運用の技術

保険

- :高度な技術を必要とする。
 - ・申込者の健康程度
 - ・保険医学
 - 保険料準備金(責任準備金)
 - 保険数学
 - ・保険法学

貯蓄

:特別な技術を必要としない。

収支

保険

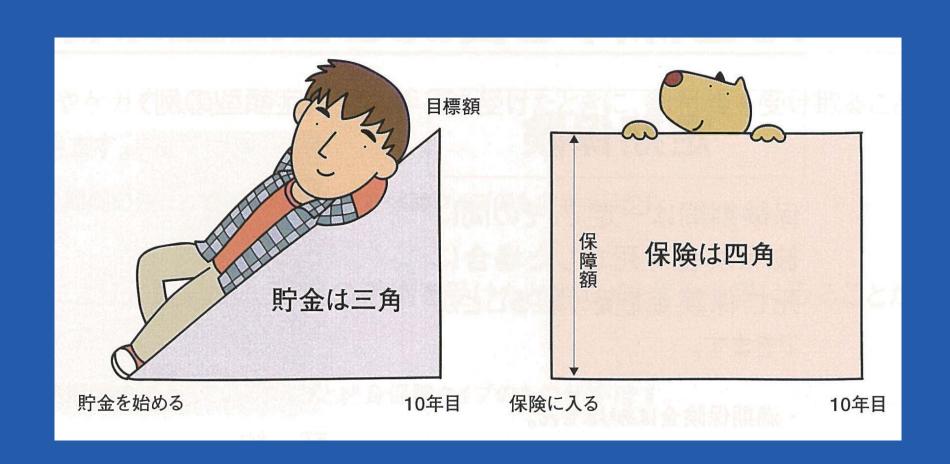
:個別に収支が相等しない

・「収支相等の原則」 (全保険者の払い込み保険料と 全保険者の保険金は等しい)

貯蓄

: 収支が相等する。 貯めこんだ金額と引き出す 金額は相等しい。

預貯金と保険の違い



7. 社会保障制度と生命保険

- ・社会福祉制度や
- 社会保険制度

٤,

・生命保険制度は

どういう関係にあるのか?

日本の社会保障制度のあらまし

社会保険

年金保険

医療保険

介護保険

労働者災害補償保険

雇用保険

国民を強制加入とし、病気・老後・介護・失業などの場合に国が一定の給付を行う制度。国や地方自治体が運営し、財源は加入者の保険料と公費(税金)からなる。一般に保険料は所得に比例する。

社会福祉

障害者、母子家庭、生活困窮者などが、安心して社会生活を営んでいけるよう公的支援を行う制度。

公的扶助

生活保護法に基づき、国の責任において、生活困窮者に必要な保護を行い、自立を助けようとする制度。

公衆衛生·医療

国民の健康維持のため、公の立場から行う予防・衛生のための制度。

生命保険制度

- ・「生命保険制度」は、ヨーロッパに 発達した市民社会の自由と独立の 気運の盛り上がる中から生まれてきた。
- ・加入は個人の自由
- ・保険金額も加入者の必要額に応じて 決められる。
- ・制度自体が個人の自由意志による 助け合いの制度である。

社会保険制度

- ・国民の生活保障の中の大切な制度。 国民すべてが加入することになっている。
- 厚生年金制度
- ・国民年金制度
 - ・老齢、高度障害・・・本人に支払われる。
 - ・死亡・・・遺族に年金を支払う
 - ★生命保険に最も近い関係にある。

社会福祉制度のはじまり

・1601年 : イギリスで生まれた

「救貧法」が

その始まりであると言われている。

社会福祉制度は、 社会の変動で大量に出てきた 貧しい人や、あるいは老人や 病人を、政府や教会が救済 したのが始まり。

日本の福祉制度は、 かかる費用その全額を 国の負担(税金)で、 貧しい人、困っている人を 助ける、という制度に なっている。

社会保障が登場し拡大されるに 従い、生命保険はもはや 必要ないのではないか?



社会保障が発達している多くの 国では、生命保険の契約高が 着実に伸びている。

何故?

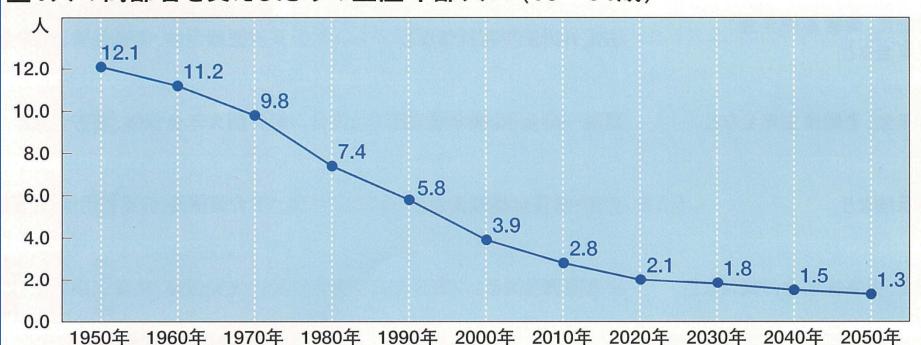
第1:保険意識の普及

第2:両保険(社会保険と生命保険)が 保障する生活水準には常に差がある

第3:解約・失効の減少

★少子高齢化と社会保障制度

■1人の高齢者を支えるための生産年齢人口(15~64歳)



2005年総務省「国勢調査」/2006年社会保障・人口問題研究所「日本の将来推計人口」より

- 高齢者の生活を守る年金
- 高齢者の健康を守る医療
 - ・これらは現役で働く世代の人々が 支払う社会保険料で賄うという事 が基本となる。
 - ・ 日本の生産年齢人口の減少は今後の 大きな課題となって来る。

8. 日本の生命保険の現況

日本の生命保険業界がいま、どの様な状況であるかを少し紹介します。

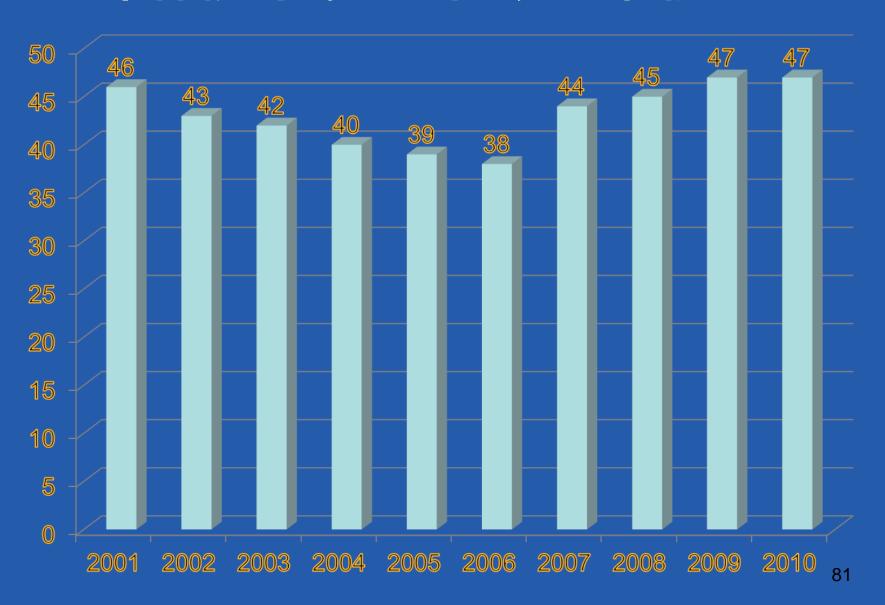
現在 47社

日本社 : 22社

外資系: 20社

その他: 5社

生命保険市場(会社数の推移)



★生命保険の加入現況

> 世帯加入率 : 90.3 %

> 一家族当り加入件数: 4.2 件

> 平均加入保険金額 : 2,978 (万円)

夫: 1,768 (万円)

妻: 885 (万円)

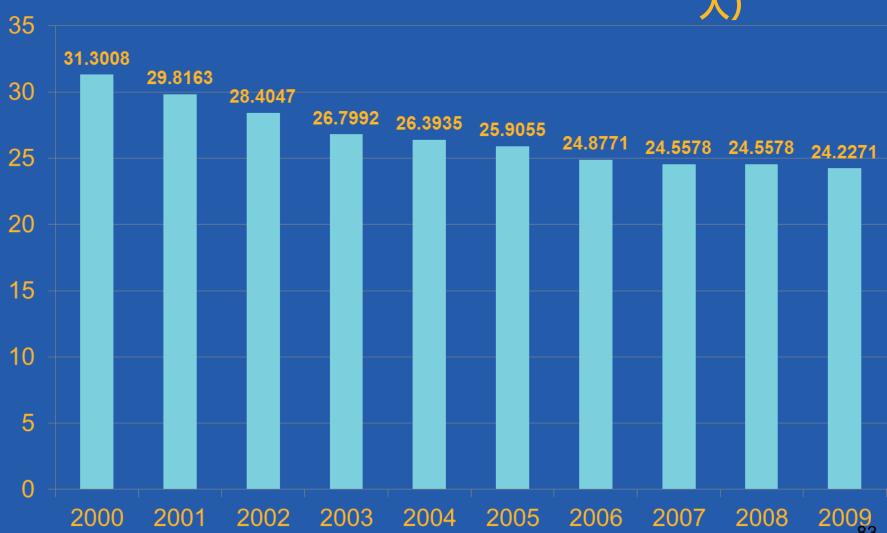
> 平均支払保険料 : 45.4千円(年)

(収入における比率: 8.7%)

(出典:生命保険の動向2009)

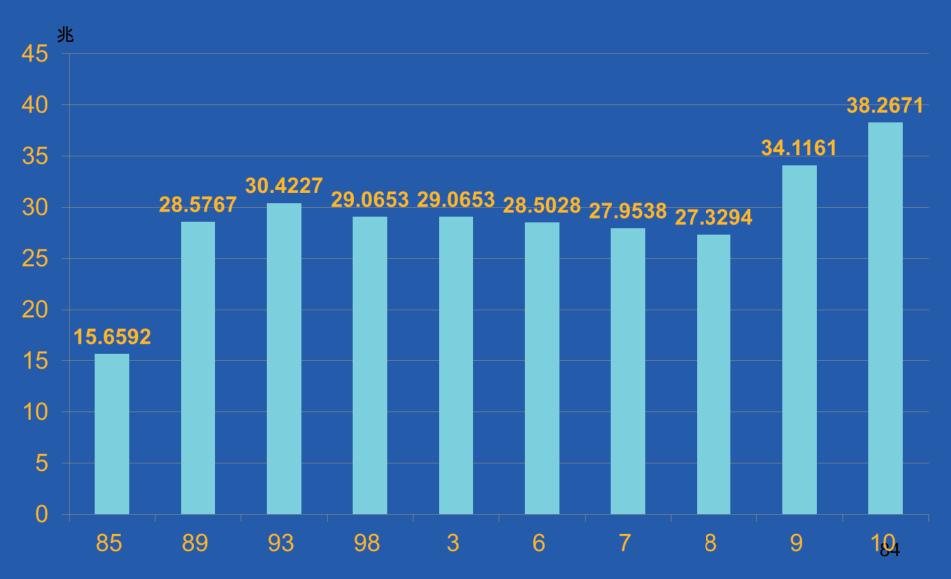
生命保険Agent数 10年間の歩み

単位: (万人)



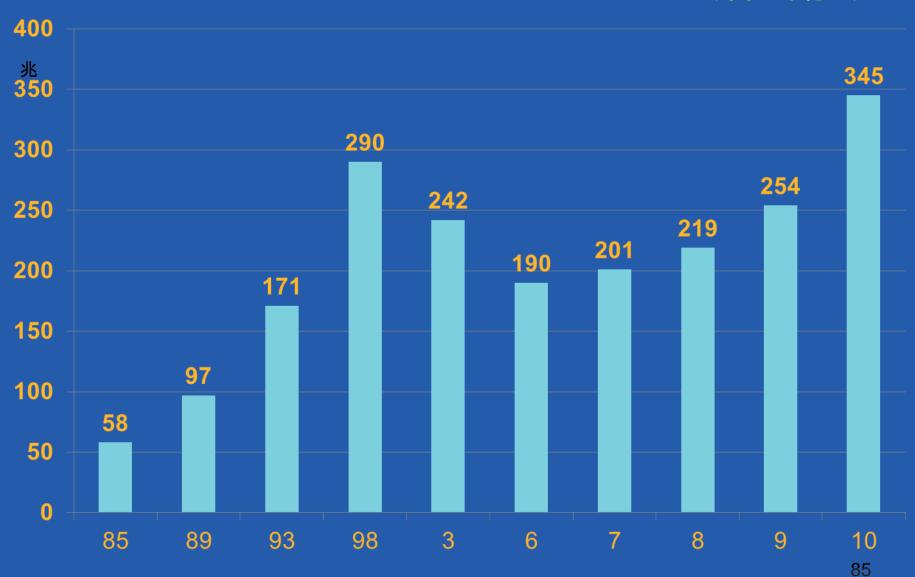
保険料収入

(単位:兆円)



支払保険金

(単位:千億円)



生命保険

世界の現況

(2010年度)

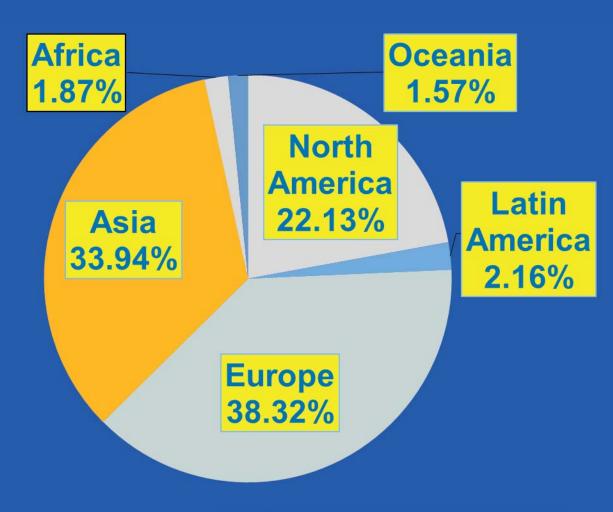
(出典:2011年Swiss Re Sigma world Insurance)

2010年 世界の生保マーケット ①

A 収入保険料	Premiums (Million US\$)	Share of world market
1.North America	557,802	22.13%
2.Latin America	54,543	2.16%
3.Europe	965,661	38.32%
4.Asia	855,370	33.94%
5.Africa	47,244	1.87%
6.Oceania	39,448	1.57%
World	2,520,072	100.00%

(出典:Swiss Re Sigma World Insurance)

世界の生保マーケット



(出典:Swiss Re Sigma World Insurance)

世界の生保マーケット ②

B 収入保険	Premiums (Million US\$)	Share of world market	生保会社数
1. USA	506,228	20.09%	(946)
2. Japan	440,950	17.50%	(47)
3. UK	213,831	8.49%	(190)
4. France	192,428	7.64%	(122)
5. China	142,999	5.67%	(138)
6. Italy	122,063	4.84%	(81)
7. Germa	iny 114,868	4.56%	(95)
8. Korea	71,131	2.82%	(22)

(出典:Swiss Re Sigma World Insurance)

世界の生保マーケット ③

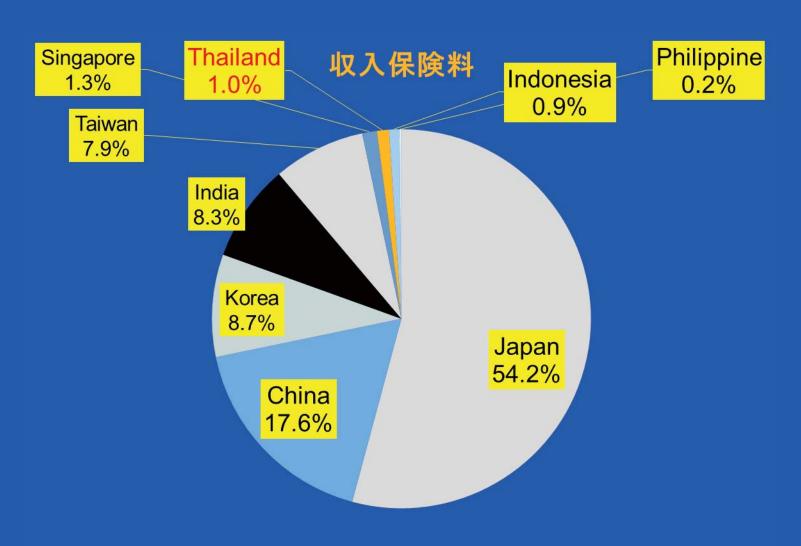
C. 1人当り保険料	Premiums (US\$)	GDP/一人当り (1000us\$)
1. Japan	3,472.8	43.36
2. UK	3,436.3	36.19
3. France	2,937,5	39.75
4. Taiwan	2,756.8	17.89
5. Singapore	2,101.4	46.46
6. Italy	1,978.7	33.97
7. USA	1,631.8	46.41
8. Canada	1,521.8	39.82

(出典: Swiss Re Sigma World Insurance)

アジアの生保マーケット(1)

A 収入保険料	Premiums (Million US\$)	Share of Asia	Share of world
Japan	440,950	51.6%	17.50%
China	142,999	16.7%	5.67%
Korea	71,131	8.3%	2.82%
India	67,810	7.9%	2.69%
Taiwan	63,920	7.5%	2.54%
Singapore	10,183	1.2%	0.40%
Thailand	8,313	1.0%	0.33%
Indonesia	7,202	0.8%	0.29%
Philippine	1,344	0.1%	0.05%
Others	_	4.0%	1.34%
TOTAL	855,370	100.00%	33.94%

アジアの生保マーケット①(グラフ)



(出典: Swiss Re Sigma World Insurance)

アジアの生保マーケット ②

一人当たり 保険料	Premiums (Million US\$)	GDP/1人当たり (1000 US\$)	会社数
1. Japan	3,472.8	43.46	(47)
2. Taiwan	2,756.8	17.86	(30)
3. Singapore	2,101.4	46.46	(17)
4. Korea	1,454.3	18.11	(22)
5. Malaysia	282.8	8.79	(17)
6. Thailand	121.9	4.68	(24)
7. China	105.5	4.17	(138)
8. India	55.7	1.25	(23)

ありがとうございました。



2012年 4月 26日

公益財団法人アジア生命保険振興センター

中島弘