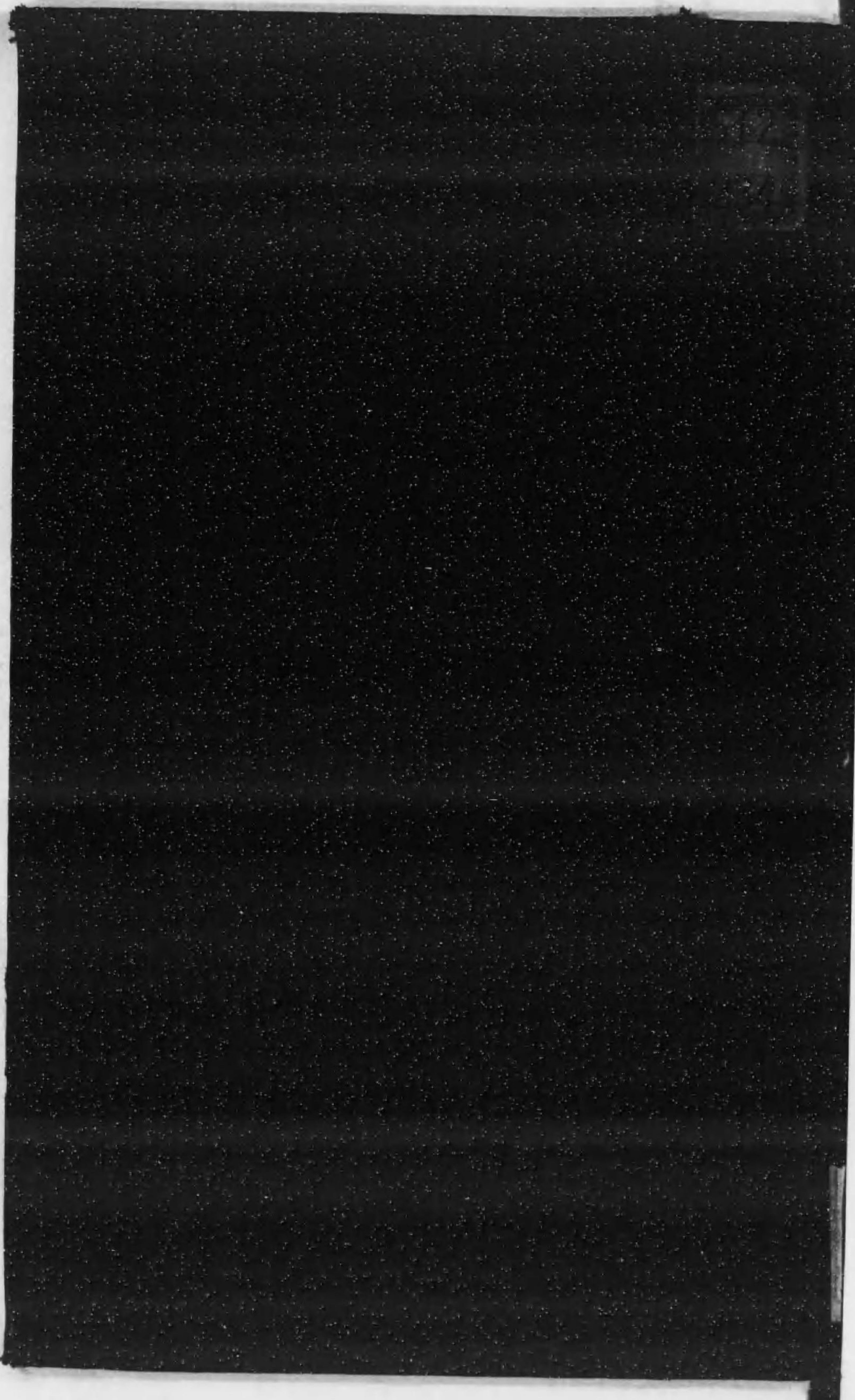
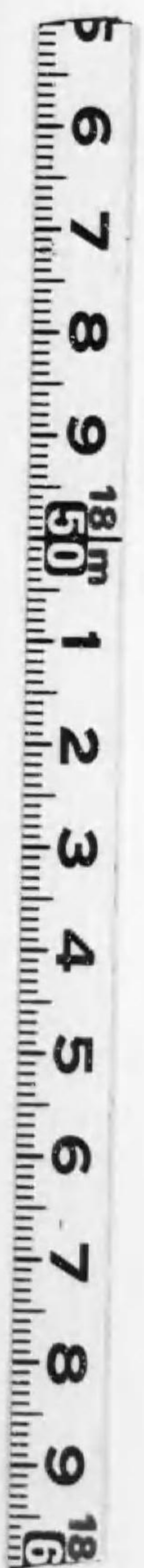


始





9.5.29



法學博士三浦義道著

保  
險  
學  
〔上册〕

東京 巖松堂書店發兌



# 保險學 目次

第一章	緒論	.....	一
第一節	保險學ノ目的	.....	一
第二節	保險學ノ意義	.....	一
第三節	保險學ノ研究方法	.....	一
第四節	保險研究ノ沿革	.....	一
第五節	我國ニ於ケル保險研究ノ沿革	.....	一
第六節	本書ノ目的	.....	一
第二章	保險本質論	.....	一
✓ 第一節	○ 保險ノ意義	.....	一
第二節	保險制度發達ノ經路	.....	一

目次



大正  
13. 5. 22  
内交



✓ 第三節	保險制度ト他ノ制度トノ區別	六九
✓ 第四節	保險本質ニ關スル學說	八〇
✓ 第五節	保險可能ノ範圍	一〇五
✓ 第六節	保險ノ價值及效果	一〇八
✓ 第七節	保險ノ弊害	一一二
第三章	保險形態論	一一三
○ 第一節	緒言	一一三
✓ 第二節	相互保險ト營利保險	一一四
第三節	國立保險ト私立保險	一一四
第四節	物保險人保險	一一三
第一款	緒言	一一三
第二款	物保險	一一五

142

✓ 第一項	火災保險	一四五
第二項	盜難保險	一五五
第三項	運送保險	一五八
第四項	海上保險	一六二
第五項	責任保險	一六六
第六項	再保險	一七〇
第七項	水管保險	一七四
第八項	洪水保險	一七五
第九項	暴風雨保險	一七八
第十項	有價證券保險其他	一七九
第三款	人保險	一八〇
第一項	生命保險	一八〇
第二項	傷害保險	一八六

(上冊目次終)



572-284

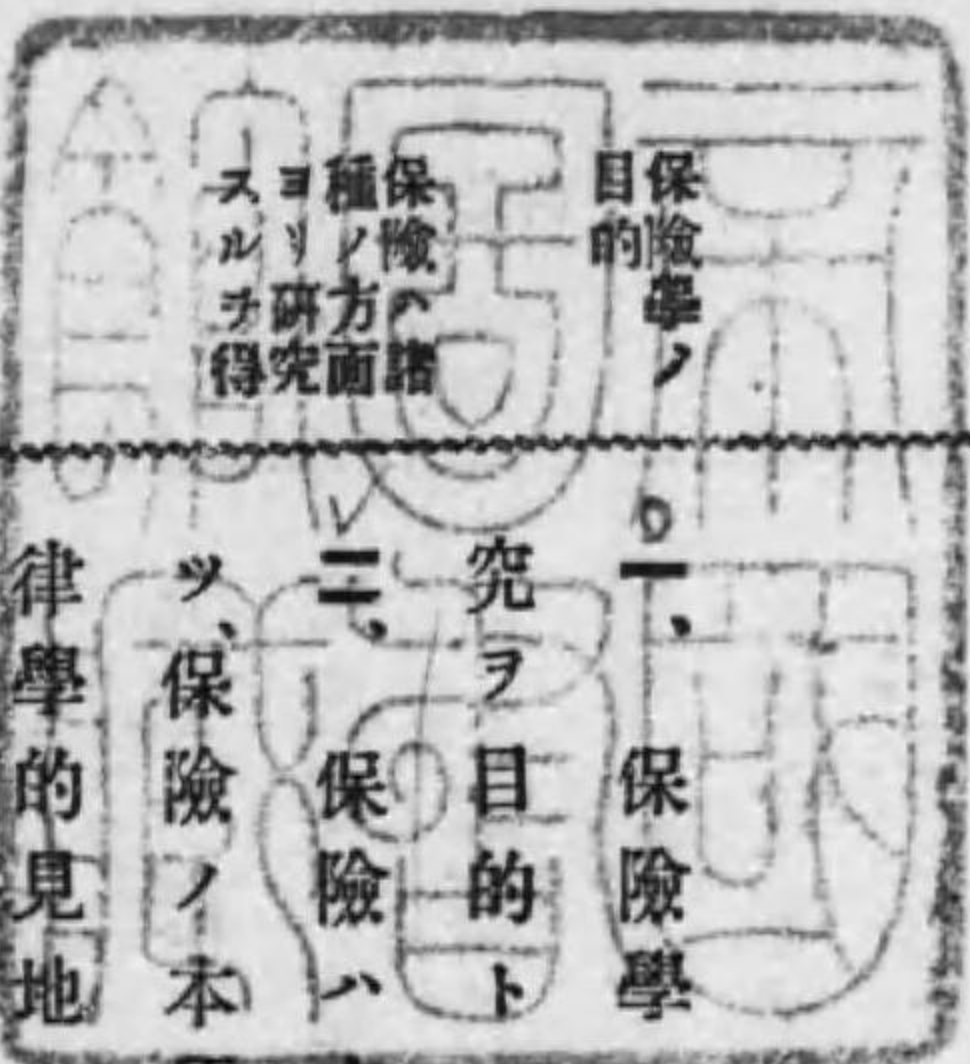


# 保險學

法學士 三浦義道 著

## 第一章 緒論

### 第一節 保險學ノ目的



保險學ノ目的  
 一、保險學ハ保險ニ關スル經濟的、法律的、數理的、自然科學的智識ニ由ル綜合的研究ヲ目的トス。

二、保險ハ之ヲ諸種ノ方面ヨリ攻究スルコトヲ得。即經濟學的見地ヨリミテ、先ツ、保險ノ本質如何、保險ノ價值如何、保險ノ形態如何、等重要ナル問題アリ。マタ法律學的見地ヨリミテハ、保險契約ノ意義並ニ解釋如何、相互保險ノ法理上ノ性質如何等ノ「私法的研究」ノ外、更ニ「公法的研究」トシテ、所謂保險公法タル保險監督法、國立保險法ノ如キ攻究問題アリ。而シテ此「公法的研究」ハ實ニ法律學上ノ研究問題タ



ルノミナラス、經濟政策ノ一タル保險政策論トシテ經濟學上ヨリモ攻究シウル問題ナリ。マタ保險料ノ計算、保險積立金ノ計算等ニ至テハ所謂保險數學トシテ數學中ノ一派ヲ構成シ。マタ生命保險、傷害保險等ニ於テハ契約ノ締結其他保險金支拂ニ際シテ特種ナル醫學的智識ヲ要スルコト多ク、此點ニ關スル研究ハ所謂保險醫學ト稱セラル。

三、此等ノ經濟學的、法律學的、數理學的、自然科學的研究ハ、各々經濟學、法律學、數理學、其他自然科學中ノ特種の研究ナリト稱シウルモ、而モ一方ニ、此等ノ特種の研究ヲ綜合シテ保險ニ關スル系統的攻究ヲナスコトハ、コレヲノ特種の研究ニ統一の觀念ヲ與ヘ、且其統一セラレタル觀念ノ上ニ其分科の研究ヲ益々深カラシムル所以ナリ。保險學ハ實ニ此綜合的研究ヲ目的トス。

綜合的研究  
必要ナル所以

特種的研究  
綜合的研究

四、カクノ如キ綜合的研究ヲ必要ナラシメタル所以ハ如何。畢竟之ヲ「保險事業ノ發達並ニ保險ノ特種ナル研究ノ分岐」ニ歸セサルヘカラス。

(a) ココニ「保險事業カ發達シタリ」トイフハ、單ニ「一種ノ保險事業カ時代ノ經過ニ由リテ其事業ヲ擴張シタリ」トイフ事實ニ止マラス。時代ノ推移社會ノ複雜

諸種ノ保險種類

ニ伴テ生シタル諸種ノ需要ニ應スヘキ施設トシテ「數種」—十數種ノ保險カ漸次新裝ヲ凝ラシテ顯出シタル事實ヲ舉ケサルヘカラス。此等ノ多クノ保險ノ中ニハ其採ル所ノ原則ニ於テ氷炭相容レサル所ノモノヲモ生スルニ至レリ。假令ハ海上保險、火災保險ノ如キ保險ニ於テハ「實損害ヲ填補スル」ノ原則「カ常ニ支持セラレ、原則トシテ」實際ニ生シタル損害高ヲ計算シテ保險金ヲ支拂フニ不拘、後ニ發達シ來リタル生命保險ニ於テハ「豫メ定メタル一定金額ヲ支拂フコト」ヲ目的トシ、實際ニ幾何ノ損害ヲ生シタルカ否カヲ問フコトナク、實損害填補ノ原則ト相容レサル方法ヲ採ルニ至レリ。從テ「保險ノ本質如何」ニ關シテモ、學者ニ由リ其説明ヲ異ニスルニ至リ。或ハ「保險ハ損害填補ヲ本質トス、故ニ生命保險ハ保險ニ非ス」トイヒ。或ハ「生命保險モ損害保險モ均シク保險タラサルヘカラス」トナシ、必スシモ損害填補ナル觀念ヲ以テ保險ノ本質ト認ムルノ要ナシト論セリ。「果シテ然ラハ如何ナル觀念ヲ以テ損害保險、生命保險ヲ通シ一般の保險ノ本質ヲ説明スヘキヤ」ニ就テハ幾多ノ學說ヲ産ミ學界ノ論議今尙盡クルニ至ラス。或ハマタ「生命保險ハ保險ニ非スシテ賭博ナリ」ト極言スル者サヘ輩出



シ。現時行ハルル保險ノ種類、已ニ十數種ニ上ルニ拘ハラズ、翻テ「保險トハ何ソヤ」トノ根本問題ニ觸ルル時ハ、此ニ關スル學者ノ所論ハ必スシモ一致セサルヲ見ル。法律學者ハ或ハ法律ノ條文ニ拘泥シタル形式の解釋ニ囚ハレ。數理學者ハ或ハ保險料計算ノ技術ニノミ根據セル立論ヲ試ミ。經濟學者ハ或ハ法律ノ條文、竝ニ計算ノ基礎ニ關心スルコトナキ理想的獨斷ニ流レントスルカ如キ傾ヲ生シ。保險種類ノ發達ニ伴フ分科的研究愈々盛ニシテ保險ノ綜合的解説ニ至リテハ反テ適從スル所ヲ知ラサラントスルニ至レリ。

(c) 更ニ亦「保險事業ノ發達」カ保險ノ效果ノ顯著ナルコトヲ一般ニ認識セシメタル結果、此偉大ナル效果アル保險ヲ社會政策ノ爲ニ應用セントスルニ至リ。茲ニ所謂社會保險(Social Insurance; Sozialversicherung)ノ創設トナリ、殊ニ大規模ノ國家的勞働保險獨逸ニ行ハルニ及ヒ、保險ニ關スル研究ハ單ニ契約當事者間ノ法律問題、保險料計算ノ數理問題ノミナラス、保險ノ社會政策的研究ヲ對象トスルニ至リ、一定階級者ニ法律ノ力ヲ以テ加入ヲ強制スルカ如キ、マタ保險料ヲ雇主ト勞働者ト分擔スルカ如キ、マタ或ハ勞働者ハ何等保險料ヲ支拂フコトナクシ

テ保險救濟ヲ受クルカ如キ、マタ國家カ一定ノ割増金ヲ保險金ニ附加シテ給與スルカ如キ、從來ノ保險ニ於テ全ク知ルコトナカリシ原則「カ社會保險」ナル新ナル名稱ノ下ニ樹立セララルニ至レリ。

(c) 更ニ亦「保險事業ノ發達」ハ私營保險事業ノ國家的監督ノ必要ヲ生シ、殊ニ生命保險ノ範圍ニ於テハ文明諸國皆詳細ナル監督法令ヲ制定セサルナク、或ハ保險者ノ資格ニ諸種ノ法律上ノ條件ヲ定メ、保險者ト契約者トノ間ニ於ケル私法的法律關係ニ公法上ノ干涉ヲ試ムルニ至リ、マタ保險料積立金未經過保險料ノ積立ニ關スル監督規定ヲ設ケ、保險事業殊ニ生命保險事業ハ諸國ニ於テ「一定ノ法律上ノ要件」ヲ充タシタル事業方法ヲ以テ行ハルルニ至レリ。

(d) カクノ如ク「保險事業ノ發達」ハ客觀的ニハ保險トシテ行ハレウヘキ多クノ種類ノ分岐發展ヲミ、主觀的ニハ其社會的效果ノ顯著ナルコトカ認識セラレ、由テ社會保險ノ創設、民營保險ノ監督トナリ。從テ此等特種ノ問題ニ關スル研究ノ分岐ヲミ。近代ニ於ケル保險研究ハ著シク多方面ニ渉ルニ至レリ。

(e) 故ニ「保險トハ何ソヤ」トノ保險經濟論中ノ保險本質論モ、單ニ保險ノ純經濟



的智識ヲ以テ足レリトセス、法律的智識ニ由リテ保險立法ノ真意ヲ汲ミ、數理的醫學的其他自然科學的智識ニ由リテ保險ノ技術上ノ構造ヲ究メスンハ保險本質論ノ真諦ヲ理解シ難ク。保險法律論モ亦單ニ法律ノ形式的論理ニ捉ハルルコトナク保險ノ經濟的研究ヲ基礎トセスンハ保險契約ノ法律上ノ意義ヲ會得シ難ク、マタ保險契約ノ内容ニツキテモ保險料、責任準備金等ノ法律上ノ性質ノ如キハ數理的研究ヲ願ミスンハ正當ニ解釋シ難シ、マタ告知義務ノ法理、其違反タル要件或ハ不可爭條款〔註二〕等ノ考察ニハ危險測定ニ關スル醫學的考證ヲ離レテ斷スレハ空論ニ陥ルヘシ。マタ單ニ保險數理保險醫學ヲ考究スルト雖トモ、先ツ保險ノ經濟的、法律的智識ニ由テ、保險其者ノ何タルカノ根本觀念ヲ樹立シタル後ニ非スンハ、其論スル保險數理、保險醫學カ遂ニ其核心ニ觸レサル觀アリ。況ンヤ保險政策論ノ如キハ保險ノ本質ノ正當ナル理解ヲ根據トシテ立論スルニ非サレハ國家政策上ノ效果ヲ眞ニ發揚シ能ハサルカ故ニ其前提トシテ保險ノ經濟的、法律的、數理的、醫學的諸分科の智識ニ由ル綜合的理解ヲ必要トスルコト言フ俟タス。

保險學ハ  
綜合的  
目的的研究  
トス

(f) 即チ知ル。保險事業ノ發達ハ保險研究ノ目的ノ分岐複雜ヲ伴ヒ從テ各分科的研究ノ勃興ヲシタルモ分科ノ途愈々多岐ニシテ綜合ノ要愈々切實ナルモノアルコトヲ。分科シツツ而シテ綜合シ、綜合セラレタル基礎ノ下ニ更ニ分科シテ極リナキコトニ由テ學問ノ研究ハ益發達進步スヘク。實ニ保險學ノ使命ハ保險ノ分科的研究ヲ綜合シテ、綜合シタル統一觀念ノ上ニ之ヲ樹立シ、其樹立シタル綜合觀念ノ上ニ於テ保險ノ分科的研究ヲ益々深カラシメントスルニ在リ。保險學ノ目的ハ茲ニ茲ニ存ス。

〔註一〕 Incontestable clause; Unavoidable clause.



### 第二節 保險學ノ意義

一、保險學ノ目的以上ノ如シ。サレハ「保險學トハ保險ニ關スル經濟的、法律的、數理的、自然科學的智識ニ由ル綜合的研究ヲ對象トスル獨立の科學ナリ」ト稱スルヲ得。

二、保險學ハ「獨立の科學」ナリ。若シ保險學ヲ以テ保險ニ關スル經濟學、法律學、數理學、自然科學的智識ノ「聚合」ナリト謂フ者アラハソハ重大ナル誤ナリ。固ヨリ保險ノ綜合的研究ニ當テハ經濟學、法律學、數理學、自然科學ノ智識ヲ必要トスルモ此等ノ多クノ科學ヲ單ニ「聚合」スルコトニ由テ新タナル「獨立の科學」ハ産レ出ツルモノニ非ス。保險學ハ「獨立ナル科學」ナリ。獨立ナル一個ノ科學タルニハ「獨立ノ系統的理論」アルヲ要ス。保險學ニ於ケル「系統的理論」トハ何テアルカ。各分科研究ニ由ル智識ヲ綜合シテ「保險」ヲ體系トスル「統一的理論」ヲ組織スルニ在リ。他ノ言葉ヲ以テ言ヘハ、保險ノ研究ニ當テ其分科的偏見ヲ避ケテ一貫セル理路ノ上ニ綜合的解釋ヲ樹立セントスルニ存ス。

保險學ノ意義

綜合的、對象的、科學的、獨立ナル科學

科學ノ非聚合

獨立ノ科學

系統的理論

以下六返省略

Manesノ所說

彼ノ所謂Sammelwissenschaft

三、獨逸ノ保險學者 A. Manes ハ保險學ノ意義ヲ説明シテ曰ク。「保險學 (Versicherungswissenschaft) トハ保險ニ關係ヲ有スル諸種ノ科學 (Disziplinen) ノ全體ヲ内容トスル獨立の科學 (Die selbständige Disziplin) ナリ云々」ト。亦更ニ語ヲ進メテ。「保險學ハ Sonderwissenschaft (固有的の科學) ト謂ハンヨリハ寧ロ Sammelwissenschaft (聚合的の科學) ナリ。而シテ保險學ハ保險經濟 (Versicherungswirtschaft) 保險法 (Versicherungsrecht) 保險技術 (Versicherungstechnik) 保險醫學 (Versicherungsmedizin) 等ニ分ツヲ得」ト〔註一〕。此説明ニ於テ彼カ「Sonderwissenschaft (固有的の科學) ト謂ハンヨリハ寧ロ Sammelwissenschaft (聚合的の科學) ナリ」ト謂ヒタリシハ注意シテ了解スルヲ要ス。彼ノ真意ハ保險學ハ經濟、法律、數理等ノ多クノ科學ノ智識ニ由ル研究ヲ前提トシ、コレヲノ諸科學ノ力ヲ離レテ獨立的理論ヲ形成シ能ハサルヲ意味シタルモノニシテ、コレヲ以テ保險學ハ諸種ノ科學ノ聚合ナルコトヲ意味シタルモノニ非ス。彼レカ Sammelwissenschaft (聚合科學) 單數) ナル語ヲ用キ Sammlung der Wissenschaften (諸科學(複數)ノ聚合) ト述ヘサリシニ徴シテモ明ナリ。

〔註一〕 Manes: Versicherungsglossikon.—Wissenschaft.—s. 1562—



Rohrbeck  
ノ所説  
「學」ニ非  
ス「技術」  
ナリトシテ

四、諸科學ヲ單ニ聚合シテ獨立ノ科學ヲ生セサルコトハ Rohrbeck モ亦之ヲ謂ヘリ。シカレトモ Rohrbeck ハ全然「保險學」ナル名稱ヲ否認シ、寧ロ「學」(Wissenschaft)ニ非スシテ「技術」(Technik)ナリト謂ヘリ。之レ彼カ學(Wissenschaft)ナルモノヲ頗ル狹義ニ解セントスルニ由ルモ。已ニ經濟學ノ一分科タル財政ニ關スル研究ヲ財政學(Finanzwissenschaft)トシテ認メ、又ハ農學中ノ一分科タル森林ニ關スル研究ヲ森林學(Forstwiss. u. Forstwirtschaft)トシテ認ムル以上、保險ニ關スル獨立の綜合的研究ヲ一科學トシテ認ルヲ非難スル能ハス。若シ「學」ト稱シ得ヘカラスンハ彼レノ所謂「技術」トイフコトモ稱スルヲ得サラン。〔註一〕〔註二〕

〔註一〕 Walter Rohrbeck: Versicherungsweisen und Sociologie, Asskranzjahrbuch 31. 1910.

〔註二〕 W. Rohrbeck: Versicherungstechnik oder Versicherungswissenschaft?—Wirtschaft u. Recht d. V. 1. Jahrgang Kiel 1912.

Rohrbeck  
ノ所説  
「實務上  
ノ智識」  
ナリトシテ

五、或ハ學者ニヨリ保險學ナル意義ヲ頗ル廣義且ツ通俗的ニ解釋シ「保險學トハ保險業關係者(保險吏員)ノ知ルヲ要スル智識ノ凡テナリ」『從テ保險事務員カ職務上知ルヲ要スルアラユル事務上ノ智識ナリ』ト説ケリ。即ち Schaefer ノ所論ナリ。彼ノ説ニ由レハ保險學ハ「保險實務上ノ智識全體」ヲ總稱スルコトトナル。而レト

モ單純ナル實務上ノ智識 (Geschäftskunde) ト系統的科學 (systematische Wissenschaft) トハ區別シテ論スルヲ以テ學問研究上妥當ト信ス。〔註一〕

〔註一〕 Schaefer: Betrachtungen und Mitteilungen zur Frage des Versicherungswissenschaftlichen Fortbildungswertensichts. 2 Aufl. Hannover, 1912.

六、單純ナル營業上ノ智識ヲ以テ保險學ノ内容トミルヲ批難シタル理由ヲ更ニ一層明白ニセンタメニ、余ハ「保險學」ト「保險論」トノ區別ヲ明ニセント欲ス。

保險學ハ保險ニ關スル分科的研究ヲ統一綜合スルコトヲ以テ研鑽ノ對象トナス。保險論ハカクノ如キ統一綜合ヲ目的トセサル事實的理論的ノ敘述ニ過キス。假令ハ生命保險論トカ、海上保險論トカ、私的保險論トカ、國立保險論トカイフカ如シ。カクノ如キ保險論ハ特定ノ事項ニ關スル個別的研究ニシテ、タトヘ秩序的ニ敘述セララルトモ、ソハ所詮「保險」ノ個別的研究ナリ、各種ノ分科研究ヲ統一シテ其分科的偏見ヲ離レタル綜合的理論ヲ攻究スルモノトハ異ナレリ。只時トシテ保險論ト稱シテ總論各論ニ分チ、總論ニ於テ保險全般ニ關スル事項ヲ説キ、各論ニ於テ各種ノ保險ニ特有ナル事項ヲ記述スルカ如キ方法ハ之レ果シテ保險學トイヒ

保險學ト  
區別

個別的保險  
論的保險



ウヘキカ否カノ問題ニ逢着ス。

余ハ曰ハントス。モシ總論各論ニ分チタル保險論アリトスルモ、之カ保險學タリヤ否ヤハ其書ノ内容カ保險ニ關スル經濟的、法律的、數理的、醫學的智識ニ由リ此レ等ノ分科的偏見ヲ超越シタル綜合的研究ヲ對象トスルヤ否ヤニ係ルモノト信ス。

學術發達ノ沿革ヨリミテカクノ如キ「一般的保險論」中ニ「保險學」ノ萌芽ヲ認ムルヲウヘキコト疑フノ余地ナシ。マタ保險學ノ研究尙深カラサル時代ニ於テハ此種ノ「一般的保險論」ト若キ保險學トノ距離ハ相去ル遠カラサルヘシ。而レトモ學問研究ノ方法トシテハ學者ハ正ニ二者ノ區別ヲ抽象スルヲ要スルモノト信ス。余ハ更ニG. Wörnerノ所見ヲ紹介セントス。彼ハ「保險學」ト「保險論」トヲ明瞭ニ區別シテ曰ク。

『保險學 (Versicherungswissenschaft) トハ保險ニ關スル諸種ノ科學(複數)ノ總體 (Gesamtheit verschiedener Wissenschaften) ヲ内容トスル獨立の科學 (Selbständige Disziplin) ナリ』「カクノ如キ諸種ノ智識ノ範圍ヲ統一的一體トシテ綜合スルコトノ必要ナルコト、及

保險一般學ト  
保險學トノ保  
險論的學ト  
差異

Wörner  
ノ所説

其孤立的の攻究ヲ聯絡シ擴大スルコトハ此等ノ諸種ノ智識カ相互ニ相關聯シ相從屬スルヲ以テナリ。今保險法ヲ完全ニ理解セントセハ、保險ニ關スル他ノ科學上ノ智識ヲ十分ニ會得スルヲ要シ。保險數學其他ヲ完全ニ理解セントスル場合亦同シ』トイヘリ。〔註一〕

〔註一〕 Die Notwendigkeit der Zusammenfassung dieser verschiedenartigen Wissensgebiete zu einem einheitlichen Ganzen, die Verbindung und damit die Erweiterung ihrer isolierten Erforschung, ergibt sich aus der Wechselwirkung und gegenseitigen Abhängigkeit, in der sie zueinander stehen; so ist zum vollen Verständnis des Versicherungsrechts die Beherrschung der übrigen Wissenschaftsbeziehungen zur Versicherung ebenso notwendig wie zu demjenigen der Versicherungsrechnung u. s. f. (G. Wörner: Allgemeine Versicherungslehre 1912. s. 12.)

而シテ『保險論 (Versicherungstheorie) トハ保險ニ存スル科學的關係ノ全部ノ内容ヲ單獨的組織的ニ叙述シタルモノナリ』ト謂ヘリ。〔註二〕

〔註二〕 Unter Versicherungstheorie verstehe ich die geschlossene systematische Darstellung des Inhalts der gesamten zur Versicherung bestehenden Wissenschaftsbeziehungen. (G. Wörner. a. a. O. s. 12.)

即チ彼レノ謂フ所ニ由ルモ「保險論」トハ「保險ニ關スル事實的理論的叙述」ヲ目的トシタルモノニシテ。「保險學」ノ如ク諸種ノ科學的智識ヲ綜合シテ茲ニ獨立的理



我國ニ於ケル學者ノ所說

栗津博士

余が茲ニ詳説スルニ所以

論ヲ形成セントスルモノニ非サルヲ知ルニ足ラン。

七、我國ニ於テハ明治四十一年東京帝國大學法科大學經濟學科ニ「保險學」ナル講座ヲ開設シ、近時諸大學亦「保險學」ナル講座ヲ設クルニ至リタルモ、保險學ノ目的、意義、並ニ其研究方法等ニ關シテ、栗津博士カ其著「保險學綱要」ニ於テ「保險ノ講究」ト題シ、保險ノ分科的研究ト保險ノ綜合的研究トヲ區別シテ論セラルルモノヲ除キテハ學者間ニ未タ詳細ナル説明ヲ試ムルモノ無キハ誠ニ遺憾ナリ。〔註一〕〔註二〕

〔註一〕 栗津博士「保險學綱要」五九頁以下

〔註二〕 拙稿「保險學ノ意義」ニ關スル疑問「保險學雜誌」二九四號所載

八、余カ本書ノ冒頭ニ於テ「保險學ノ意義目的」ニツキテ稍詳論ヲ試ミタルハ之ヲ私ニシテハ學問研究ノ順序トシテ何カ「保險學タルカニツキ明瞭ナル觀念ヲ得テ自己ノ研究ヲ進メント欲シ。之ヲ公ニシテハ「保險學ナル明瞭ナル觀念」ノ表示カ「保險學ノ興隆」ニ密接ナル關係アルヲ感スルコト切ナレハナリ。

◎第三節

保險學ノ研究方法

批判的考察

「事實」ノ世界  
「批判的」見解ノ基礎  
Bischoffノ見解

「考證的」研究ノ實際的智識

一、保險學ノ目的並ニ意義以上ノ如シ。故ニ其研究方法モ之ニ副フ所ノモノナラサルヘカラス。即「保險學ハ、保險ニ關スル綜合的研究ヲナスニ在ルヲ以テ、單ニ現ニ存在スル制度ノ事實」上ノ世界 (die bloße Tatsachenwelt) ヲ説明スルノミヲ以テ足レリトセサルコトハ明瞭ナリ、此等ノ事實上ノ世界ヲ正當ニ判斷シウヘキ「批判的」見解ノ基礎ニ敘述ニ務メサルヘカラス。約言スレハ「保險學ハ單ニ「考證的」研究ニ止マラス、批判的研究ヲ試ムルモノトス。Bischoffカ「保險學ハ referierende Wissenschaft (考證科學)ニ非スシテ、事ロ Kritische Wissenschaft (批判科學)ナリ」ト謂ヒタルハ正當ナリ。〔註一〕

〔註一〕 Bischoff: Berichte über die Fortschritte des Unterrichtes in Versicherungswissenschaft. — in V. Internationaler Kongress für Versicherungswissenschaft, Berlin 1906, II. s. 357—

二、Bischoffノ謂フカ如ク「保險學ヲ以テ事ロ批判的科學ナリトスルモ、其ハ只此方面ヲ強調シタル義ニシテ、考證的研究ノ必要ヲ否認スルモノニ非ス。余ハ言ハン



研究方法

トス、考證的研究ハ批判的研究ノ前提トシテ存シ、而モ此考證的研究ハ、事實上ノ世界ヲ克明ニ寫實スルヲ要ス。約言スレハ考證的研究ハ保險ノ實際的研究ナラサルヘカラス。即チ保險學ノ研究ニ於テハ保險ノ實際的智識ヲ閑却スル能ハス。

三、故ニ保險學ノ研究方法トシテ注意スヘキコト次ノ如シ。

(一) 綜合的研究ノ前提タル考證的研究ハ各科ニ亘ルコトヲ要ス。即保險法律、保險數理、保險醫學等ノ智識ヲ修得スルヲ要シ、且ツ單ニ理論ヲ知ルトイフノミナラス、其實際的事情ヲ探究スルヲ要ス。

(二) カクノ如キ準備智識ヲ經緯トシテ經濟上ノ意味ニ於ケル保險ノ本質、保險ノ形態、保險ノ價值、弊害、保險ノ技術等ヲ攷究シ、更ニ國家ノ保險ニ對スル政策論ヲ攷究スルヲ要ス。

四、(a) 保險學ノ研究方法ニツキ實際的智識ヲ重要視スヘキコトニツキテハ、Dorn  
カ一九二一年獨逸保險學雜誌ニ於テ「保險學ノ危機」ト題シテ切言セリ。

トタ Bischoff モ保險ノ實際的研究ノ必要ナルヲ論シ、且ツ保險學ノ研究ニハ保險ノ目的、保險ト文化トノ關係ノ密接ナルヲ深ク認識スルコトノ極メテ重要ナルヲ

Dorn 及  
Bischoff  
ノ所論

Dorn  
ノ所論  
保險學ノ  
危機  
實際的研  
究ノ必要

論シ、保險ヲ文化學の基礎ニ於テ研究スヘシト主張シタリ。Dorn 及 Bischoff ノ此等ノ所論ハ保險學ノ研究方法ニツキ余ノ謂ハントスル所ヲ盡セルノ觀アリ。故ニ次ニ其大意ヲ抄録セン。

b) Dorn 獨逸保險學雜誌 (Zeitschrift für Versicherungswissenschaft) 1921. Heft 2. s. 81. —)ニ於テ「保險學ノ危機」(Krisis der Versicherungswissenschaft)ト題シ論シテ曰ク。

『近時保險學的研究カ各地ノ大學ニ増設セララルニ至リシモコレラノ教壇ニ於テ保險ノ實際的智識カ尊重セラレサルモノアルハ憂フヘキコトナリ。云々。保險學ノ教育ハ——下級ヨリ上級ニ至ルマテ——モシ保險實務ノ需要ヲ満足セス、マタハ只不完全ニ満足スルニ過キサル場合ニ於テハ保險學ノ目的ヲ不十分ニ果セルモノニシテ或ハ全ク其目的ヲ誤ルモノナリ』ト切言シ、『各大學ニ於ケル保險學教育ニ於テハ保險ノ實際的智識ヲ必要トス』『余ハ保險數學、保險醫學ノ方面ニ於テハ其果シテ如何ナル程度ニ於テ然ルカヲ知ラサルモ、少ナクトモ、余ハ保險經濟學ノ方面ニ於テハ改善ヲ要スルコトヲ斷言セントス(註一)。』マタ余ノ實際的經驗ニ由ルニ保險法律ノ方面ニ於テモ保險實際ノ智識カ往々閑却セララルヲ見ル。』



【註1】 Mit wissenschaftlicher Legitimation nur von der Reformbedürftigkeit des Versicherungswissenschaftlichen—des volkswirtschaftlichen wie des betriebswirtschaftlichen—Unterrichts sprechen.

『近時社會政策學會(Verein für Socialpolitik)モ其學問的研究ノ方法ノ改良ヲ計畫シ、其他商科大學(Handelshochschule)ニ於テモ工科大学ニ於テモ實際的需要ニ適應スヘク諸種ノ計畫アリ。故ニカクノ如キノ際ニ於テ保險學カ實際的研究ヲ怠ルハ實ニ保險研究ノ危機ナリ』ト斷シ。『近時屢々起ル保險問題ニツキテハ之ヲ判斷スルニ實際上ノ智識ヲ必要トシ。保險ノ實際ニ遠サリ居タル學者ヲシテ從來未ダ曾テ知ラサリシホトノ困難ニ遭遇セシメタリ云々。』トイヘリ。【註1】

【註1】 Schwierigkeiten, die den Vertretern der Versicherungswissenschaft, so weit sie der Praxis formakelien, bisher noch nicht bewusst geworden sind.

(c) Bischoff ハ第五回萬國アクチュアリー會議ニ提出シタル論文——Berichte über die Fortschritte des Unterrichtes in Versicherungswissenschaft(保險學ノ教育ノ進歩ニ關スル報告)中ニ於テ「保險學ノ意義並ニ研究方法」ニツキ詳細ナル意見ヲ發表セリ、曰ク。「保險學ノ研究ニ當リテハ單ニ事實上ノ状態ヲ解説スルニ止マラス、個々ノ制度

Bischoff  
ノ所論

保險ノ  
實際上ノ  
状態  
ノ目的

ノ表裏ヲ透徹スルヲ要ス。故ニ保險ノ目的如何トイフコトハ最モ根本的ニ攻究セサルヘカラス。此點ニ於テ獨逸ニ於ケル學者ノ現時ノ保險學講義ノ所謂「總論」ニ屬スル部分ニツキテハ「根本的ナルコト」及「明確ナルコト」ニツキ尙希望スヘキ餘地多シ云々。【註1】

【註1】 In dieser Hinsicht liest der sogenannte "Allger eine Teil" unseres Versicherungswissenschaftlichen unterrichts hier und da an Gründlichkeit und Klarheit zu wünschen übrig—Bischoff, a. a. O. s. 350.

『而シテ保險ノ目的ヲ明ニ知ルタメニハ單ニ保險ノ Wirtschaftsfaktor (經濟元素)ノミヲ考慮セスシテ Kulturfaktor (文化元素)ヲモ觀察スヘシ。其保險カ Kultur (文化)ニ對スル關係即「文化交渉」(Kulturzusammenhang)ヲ觀察シ、固有ノ判斷基礎(eigentliche Urteilsgrundlage)ヲ樹立スルヲ要ス云々』トイヒ、保險ト文化トノ密接ナル關係ヲ論シ。『若シ保險事業ノ實行ニ由テ個人ノ自助觀念ヲ消失セシムルカ如キ (Einschlüpfung des Selbsthelfetrieb) マタハ自己ノ責任觀念 (Selbstverantwortung) ヲ消滅セシムルコトアリトセハ、之レ社會ノ全文化ヲ害スルモノニシテ、長キ間ニ國民ノ精力、幸福ヲ害スルニ至ラン。マタ保險行ハレテ保險詐欺ノ屢々行ハルルカ如キハ反テ國民ノ文

保險ノ  
經濟  
元素ト  
文化  
元素ト

固有ノ  
判斷  
基礎

保險ト  
文化ト  
ノ密接  
ナル關  
係



化ヲ害スルモノナリ。』ト述へ。更ニ『千九百〇四年一月十四日 Graf von Posadowsky カ帝國議會ニ於テナシタル演說中吾人ハ保險ヲ實行シテ反テ國民ヲ害スルコトアルヘキ (Zum Schaden unseres Volkes das Versicherungsprinzip übertreiben) 虞ヲモ顧ミサルヘカラス。國民ノ將來ノ保障ノ目的ノ爲メノ保險ヲ實行シテ反テ自己自身ノ爲ニ自ラ準備スル自己ノ力ヲ全然癱痺セシメ、由テ全國民ノ性格ノ上ニ甚タ疑フヘキ必理的惡影響 (sehr bedenkliche psychologische Wirkung auf den Charakter eines ganzen Volkes) ヲ與フルコトアリウルヲ知ラサルヘカラストアルハ頗ル興味アルコトナリ云々。』  
 『カクノ如ク保險ト文化トハ密接ナル關係アルヲ以テ、保險ノ全文化ニ及ホスヘキ效果ノ方面ヲモ攻究スルコトカ保險學ノ固有ノ領域ノ一ナルコトヲ明瞭ニ指示スルナリ、云々。』獨逸ニ於ケル保險學カ此方面ニ於テ已ニ満足スヘキ研究カ豐富ナリトイフニ非ス、余ハ此方面ノ研究カ單ニ重要ナリトイフノミナラス軍口絕對的<sup>エ、ディヒ</sup>必要ナリト信スルナリ。』之ヲ要スルニ保險學ハ文化科學的基礎 (Kultur wissenschaftliche Grundlegung) ノ上ニ樹タサルヘカラスト。Bischoff ハ更ニ曰ク。『Graf v. Posadowsky カ今日ニ於ケル保險事業カ著シク監督的トナリ、マタ著シク官僚的トナリツツア

文化學的  
基礎  
Posado-  
wsky

Gruner

ル危險ヲ指示シ、自由ト自己責任ノ觀念ヲ強調シ、義務的認識ノ切要ナルヲ屢々警告シタル (die Gefahren der weiter und weiter sich ausdehnenden Bevormundung und bürokratischen Allgewalt auch auf den Gebiete des Versicherungswesens erkannt, und zu verschiedenen Malen betont, wie hoch die Freiheit und Selbstverantwortung einzuschützen ist wie notwendig sie sich auch mit entsprechender Pflichtenkenntnis verbinden muss.) ハ卓見ナリト稱揚シ。『尙保險監督局長官 Gruner モ嘗テ。『保險業者ハ、保險ヲ廣キ國民階級ニ普及セシムルニ當テハ單ニ保險業者トシテ利益ヲ獲得スルトイフカ如キ衝動ノミニ由テ爲シテハナラス、語ノ正當ノ意味ニ於テ—Gemeinnützig zu wirken—社會共同ノ利益ノ爲メニ—事業ヲ擴張セサルヘカラス。其社會共同ノ利益ノ爲メトイフハ單ニ Gute Wille (善意) アリトイフニテハ足ラス、事業ノ擴張カ眞ニ社會共同ノ爲ナリトノ意圖ニ於テ行ハレサルヘカラス。即文化的思想ニ依テ行動セサルヘカラス。保險業者ハ其行動カ社會ノ全文化ニ及ホス影響ヲ常ニ忘却スヘカラス云々。ト謂ヒタルハ眞ニ明言ナリ。而シテ吾人カ保險事業ヨリ生スル弊害ヲ警察ノ力ヲ以テ匡正セントスルハ誤ナリ、寧ろ學問(保險學)ノ力ヲ借リテ治療セサルヘカラス。學



保險ノ臨床的經驗英國ニ於ケル實際的研究

保險ノ技術的研究

問ハ實ニ警察ノ力ヨリモ遙ニ勝レル醫者ナラサルヘカラス。』ト論シ。『カクノ如キヲ以テ保險學ノ研究ニ當リテハ保險ノ各種ニ亘リタル實際的研究ヲ必要トス。コレナクンハ正當ナル批判ヲナスヲ得ス。保險學ノ精密ナル探究ハ不能ナリ。約言スレハ豐富ナル臨床的經驗 (eine reiche klinische Erfahrung) ナクンハ其學術的立論ハ徹底セルモノニ非ス。故ニ余ノ保險學ノ研究竝ニ其教壇ニ於テ實際的經驗ヲ對象トスルコトヲ切ニ望マサルヲ得ス。』保險ノ研究ニ於テ實際的經驗ヲ材料トスルコトハ外國ニ於テ已ニ存スルコトナリ。假令ハ英國ノ如シ。獨逸ニ於テハ尙此點ニ於テ必要ナル程度ニ達セス。余ハ更ニ一層ノ進歩ヲ望マサルヲ得ス。』ト論シ。『更ニ保險學ノ範圍ニ於テ保險數學ノ重要ナル價值アルコトハ疑フノ餘地ナシ。故ニ往々保險學 (Versicherungswissenschaft) ト生命保險學 (Aktuarwissenschaft) ト同一視スルモノアリ。保險料ノ計算殊ニ保險者ノ費用ヲ各保險契約者ニ公平ニ負擔セシムルコト、又ハ積立金ノ計算、利益金ノ分配、解約價格ノ計算等ノ問題ハ保險技術ヲ知ラサル者ニトツテハ屢々難解ニシテ、コレニ關スル正當ナル理解ヲ有セサルコトカ屢々保險者ニ對スル無理解ナル批難ヲ放ツカ如キ結果ヲ生ス。故

獨逸數學家ニ對スル批評

獨逸ニ於ケル保險學上ノ研究點

ニ保險學ノ研究ニハ保險數學ハ不可缺重要ナル一面ナリ。而シテ此技術的研究ハ保險ノ實際ト密接ノ關係ヲ有スルモノナリ。マタ保險ノ法律の構造、經濟的施設、保險立法上ノ諸問題ハ此技術的研究ヲ顧ミルコトナクシテ正當ナル理解ニ達スルヲ得ス、云云。』

『余カ保險學ノ研究ニ於テ特ニ技術的研究ノ必要ヲ力説セントスル所以ハ獨逸ニ於テハ未タ此點ニツキ十分ナラサルヲ認ムレハナリ。余ハ往々「保險學ノ研究ハ保險技術數學」ニツキテ説明スルコトナクトモ尙十分研究シウルモノナリ」トノ意見ニ接スルコトアリ。余ノミナラス外國ニ於ケル學者カ獨逸ニ於テカクノ如キ意見ニ接シタルコトアルカ如シ。故ニアクチュアリ會議ノ常設委員會 (Comité permanent des congrès internationaux d'actuares) ノ席上ニ於テ英國蘇格蘭アクチュアリヨリ次ノ如キ批評ヲ聞キタリ。——「獨逸ノ技術家ハ法律ノ潮流ヲ溺死シハセスカ。英國ヤ蘇格蘭ノ技術家ハ心配テ堪ラヌ」ト。余ハ余自身カ法律家ナルカ、此批評ノ内ニハ一理アルコトヲ認ム。余ハ獨逸ノ保險學研究ニ於テハ保險技術ノ研究カ不遇ノ地位ニ在ルコトハ事實ナリト信ス。而シテ之レ我獨逸ニ於ケル保



險學研究上ノ一缺點ヲアル。(Ich bin der Meinung, dass tatsächlich die Versicherungstechnik bei unserer deutsch = Versicherungswissenschaft und ihrer Aufklärungsarbeit zu kurz kommt, und dass dies ein Mangel unserer versicherungswissenschaftlichen Arbeit und Lehrtätigkeit ist.) 吾人ハ屢々保險問題ニ關シ「十分ナル保險技術上ノ基礎及此方面ニ於ケル徹底的解説」ナクシテ屢々經濟的的法的判斷ヲ下スコトアリ。カクノ如キ場合ニハ其立論ハ極メテ重大ナル危險ニ陷ルモノナリ。故ニ余ハ保險學ノ研究ニ於テ技術的(數理的)研究ニ一層高キ價值ト大ナル交渉トヲ認ムヘキコトノ必要ナルヲ信ス。』

『而シテコレカタメニハ獨逸ノ保險數學家カ保險數學ノ城壁ニノミ籠居スルナク、社會學的燭眼 (Sociologische Scharfblick) ヲ具フルヲ要シ。マタ實際的智識ヲモ養フヲ要ス。保險數學家ハ彼カ一般民衆 (Publikum) ヲ正當ニ理解シ、新契約募集事務 (Acquisitionarbeit) ニツキ、マタ保險事業ノ事實上法律上ノ關係其他ニツキ正當ナル理解ヲ有スル時ニ於テノミ其保險數學家トシテノ使命ヲ果シウルモノナリ、(siehe deutsche Rolle—nur spielen, wenn—) 余ハ此意味ニ於テ保險數學家ノ適當ナル教育 (eine richtige Schulung der Versicherungstechniker.) ノ必要ナルヲ覺ユ。保險數學家

保險數學家ノ使命

數學者ハ更ニ他ノ

分科的智識ヲ修ムルヲ要ス

ハ宜シク保險ノ他ノ分科的智識ヲ更ニ學ハサルヘカラス。此點ニツキ英國ニ於テハ獨逸ヨリモ便宜ナル事情アリ、即英國ニ於テハ獨逸ノ如ク決算事務ノ公的報告ヲ每年行ハス、故ニ保險數學家カ其餘力ヲ茲ニ致スコトノ時間的余裕多キニ比シテ、獨逸ニ於テハ每年行フヲ以テ時間ノ餘裕ナキコト亦一因ナリト云々。』

以上 Dron 及 Bischoff ノ所論ノ目的ハ獨逸ニ於ケル保險學ノ研究ノ狀況ニツキ警告ヲ與ヘントシタルモノナレトモ、同時ニ保險學ノ研究方法ニ關スル凱切ナル指針ヲ表示ス。從テ我國ニ於ケル保險學ノ研究ニ關シ重要ナル他山ノ石ト認ムヘキヲ以テ茲ニ摘録シタリ。』



### 第四節 保險研究ノ沿革

緒言

一、「保險學」即「保險」ノ綜合的研究ノ勃興ハ實ニ保險研究史上ノ一大進歩ナリト認メサルヘカラス。而シテ保險學勃興ノ氣運ハ獨逸ニ於テ醸成セラレタリ。獨逸ハ保險事業上ノ發達ニツキテハ寧ロ英米ニ遅レタル所アリタルニ不拘、保險研究上ニ一新面ヲ開キタルハ、特種ノ事情アリトスルモ、其學術上ノ功績ニツキテハ當時ノ獨逸學者ノ勞ヲ讚セサルヘカラス、其尤ナルモノヲ Lexis, Ehrenberg, Hahn, Gerkrath, Emminghaus等トナス。余ハ保險研究ノ沿革ヲ叙シテコレヲノ事蹟ニ論及シ「保險學」ノ意義ヲ一層明確ニセントス。

二、保險ニ關スル攻究ハ保險事業ノ發達變遷ニ伴フヘキコト論ヲ俟タス。今日行ハルル所謂近代的生命保險カ未タ創設セラレス、保險トシテハ單ニ海上保險ノミナリシ時代ニ於テハ、保險ノ研究ハ一ニ海上保險ノ研究ニシテ主トシテ其法律論ナリキ。而シテ近代的生命保險(Modern Life Insurance)カ行ハルルニ至リシハ實ニ十八世紀ノ中葉以後ニ屬ス。由テ此時以前ヲ第一期ト稱セントス。(註一)

保險研究ノ第一期ノ海上保險ノ研究ニ法律論

此時代ノ學者及著述

〔註一〕 此時代ニ於ケル有名ナル學者ヲ擧グレンハ次ノ如シ。(活弧内ハ著書名ヲ示ス)(著書中十八世紀中葉以後ノ出版ニ屬スルモノアルモ、其内容ヨリミレハ寧ロ余ノ所謂第一期ニ屬ス)

Petrus Santerna: (Tractatus de assecurationibus et sponsorshipibus mercatorum. 1522.)

Benvenuto Strucchi: (De assecurationibus. 1569.)

Pothier: (Traite du contrat d'assurance. 1777.)

Emérigoni: (Traité des assurances. 1782.)

Balasseroni: (Trattato delle assecuzioni maritime. 1787.)

○三 (1) 生命保險カ其技術的基礎ノ上ニ立ツヲ得タルハ、一七六二年倫敦ニ於テ

設立セラレタル Equitable Societyヲ以テ嚆矢トスト稱セラル。〔註一〕〔註二〕

〔註一〕 Insurance Guide and Handbook (Supplement 1912) - Historical Review of Life Assurance in Great Britain and

Ireland. p. 29.

〔註二〕 Mannes: Versicherungswesen 1922. II. S. 6.

(2) Equitable Societyノ創立後生命保險ハ英國ニ於テ著シク發達シタリ。カクノ如キ發達ヲ促進シタルモノハ生命保險ニ關スル學理的研究ノ勃興ニ在リ。

(3) 英國ニ於ケル生命保險ノ研究ハ之ヲ一六九三年發表セラレタル天文學者 Halleyノ死亡表ニ溯ルコトヲウヘク。降而 Equitable Societyノ設立ニ當リ、其保險

保險研究ノ第二期一七六二年 Equitable Society

生命保險ノ學理的的研究

Actuarial Scienceノ發達



基礎ニ種々ノ研究ト改良ヲ試ミタル Dr. Price; Thomas Simpson; James Dolson; 等ニ由テ開拓セラレ。生命保險智識アルモノヲ特ニ Actuary ト稱スルニ至リ、一八三〇年ノ交ニ於テハ種々ノ學者輩出シ。一八四八年ロンドンニ「アクチアリー會 (Institute of Actuaries)」設立セラレ、機關雜誌發行セラルルニ及ヒ、斯學ハ此學會ヲ中心トシテ所謂「アクチアリー學 (Actuarial Science)」トシテ發達セリ。

故ニ余ハ Equitable Society ノ設立(一七六二年)ヨリ十九世紀末葉ニ至ル英國「アクチアリー會」ヲ中心トスル「アクチアリー學」發達ノ時代ヲ保險研究ノ第二期ト稱セントス。

(4) 今此時代ニ於ケル學者ノ研究竝ニ生命保險界ノ情況ヲ述ヘン。Equitable Society 設立ノ當時ニ於ケル保險ノ基礎研究ハ必スシモ未タ完備セサリキ。只死亡表トシテハ已ニ天文學者 E. Halley カ一六九三年 Philosophical Transactions, Vol. 17. ニ於テ論文「An estimate of the degrees of the mortality of mankind, drawn from curious tables of the births and funerals of the city of Breslaw, with an attempt to ascertain the price of annuities upon lives.」ニ於テ獨逸ノ「ブレスラウ」市ニ於ケル出產死亡統計ヲ基礎

此時代ニ於ケル代並ニ研究者

Halley

トシタル死亡表ヲ作成シ生命年金ノ保險料計算ニ供セントセルモノアリシニ過キス。〔註一〕 シカレトモ尙不完全ナリキ。〔註二〕

〔註一〕 プレスラウ市ノ此出產死亡統計ハ僧侶 Caspar Neumann カ一六八七年乃至一六九一年ニ至ル間ニ於ケル死亡出生ノ登錄ニ本キ編纂セルモノナリ。

〔註二〕 Halley ハ此記録ニ由リテ所謂「ハレー」表ヲ作製セシモ、彼ハブレスラウ市ノ人口カ不變的ナルモノト看做シタルヲ以テ其結論ニ誤謬ヲ來セリ。

故ニ Equitable Society ノ設立ニ當リテハ、Dr. Price; Thomas Simpson; James Dolson; 等ノ力ニ由リテ Halley 表ヲ基礎トシテ之ニ若干ノ補整ヲ加ヘテ各年齢ニ應シタル保險料ヲ定メタリトイフ。〔註一〕

〔註一〕 故ニ保險料ハ著シク高價ナリキ、假令ハ三十歳ノ者ノ死亡保險ノ保險料ハ三磅十二志八片、四十歳ノ者ハ同四磅十二志二片、五十歳ノ者同五磅十八志四片ナリキ。而シテ之ヲ同社ノ一九〇〇年ニ於ケル改正保險料ニ比較スルトキハ著シク高價ナリキ、即一九〇〇年ニ於テハ利益相當無シ契約ニ於テ三十歳ノ者同二磅〇一片、四十歳ノ者同二磅十四志六片、五十歳ノ者同三磅十八志十一片ニ過ギス。イカニ當時ノ保險料計算ガ不正確ナリシカチ知ルニ足ラン。

Equitable 會社創立後一七七一年 Dr. Price ハ英國ノ Town of Northampton ノ出生死亡記録ヲ基礎トシテ死亡表ヲ作成シタリ、世ニ Northampton Table ト稱スルモノナ

Price, Simpson, Dolson 等

Northampton Table



リ。Price 尙 Equitable 會社ノ爲メニ其積立金計算ニ關スル技術的研究ヲ試ミ。マタ Equitable 會社ノ爲メニ新ニ保險料ヲ算出シ、一七八二年ニハ此新保險料表ガ實際ニ行ハルルニ至リ、創業當時ノ保險料ハ此時已ニ低下セラレタリ。而ルニモ拘ハラズ、會社ノ利益ハ年次増加スルニ至リ、カクシテ漸ク生命保險ハ從來ノ不確實性ヨリ脱却シテ確實性ヲ有スルニ至レリ。故ニ學者ハ此時代ヲ評シテ「transition being from a state of doubt, mistrust and uncertainty, to a condition of certainty based upon scientific truth,」ト曰ヘリ。〔註一〕

〔註一〕 H. W. Andrus: Historical review of Life Insurance in Great Britain and Ireland. 1912 p. 38.

〔註二〕 Equitable Society ガ保險料ヲ低下シタルニ不拘尙會社ニ利益ヲ生シ、コレカ契約者ニ對スル Bonuses (利益配)トシテ顯ハレタルカ故ニ、生命保險事業ヲ起サントスルモノ續出スルニ至レリ。

其他學者ノ研究トシテハ一八一〇年 Francis Baily ノ The Doctrine of Life Annuities and Assurances analytically investigated and explained アリ。一八一五年ニハ Joshua Milne カ Carlisle Mortality Table ヲ編成シ。續テ Griffith Davies ハ Equitable Society ノ經驗ト Northampton Table トヲ經緯トシテ Davies 表ヲ作レリ。

降テ一八三〇年代ニ於テハ生命保險會社數三十五ヲ算シ、保險教育ノ必要ヲ生

Baily,  
Milne,  
Davies

Lubbock  
Bethune

De Morgan

Galloway

Ansell

Jones

Gray

フククニヤ  
Actuary  
ノ名稱

シ、一八三〇年 Sir J. W. Lubbock 及 Drinkwater Bethune ニ由テ保險料計算ノ基礎タル「確カラシサ理論」(Probability)ノ講義カ Library of Useful Knowledge ニ於テ開講セラレタリ。之レ實ニ保險ノ理論ヲ一般ニ授業スルノ計畫ノ嚆矢ナリキ。

カクテ一八三八年ニハ Professor De Morgan ハ Essay on Probabilities, and on their Application to Life Contingencies and Insurance Offices. ヲ著ハン。マタ Encyclopaedia Metropolitana ニ於テ Theory of Probabilities ヲ論述シ。Galloway モマタ Encyclopaedia Britannica ニ於テ Probabilities 論ヲ記述シタリ。

マタ Charles Ansell (On Friendly Societies. 1835.) アリ。一八四〇年代ニ於テハ David Jones (The Value of Annuities and Assurance. 1840) アリ。一八四三年ニハ十七會社ノ經驗ヨリ成ル死亡表編成セラレ (Seventeenth Officers' table)。後六年 Peter Gray ハ Table and Formulae for the Computation of Life Contingencies ヲ著ハン。此書ハ今日ニ於テモ尙重要ナル参考書トシテ尊重セラル。

(5) 英國ニ於ケル此等ノ學者ハ Actuary ト稱セラレ、一八一九年ノ友愛組合法 (Friendly Societies Act) ニ於テモ法律上 Actuary ナル〔註一〕字句ヲ認メ、友愛組合ノ技



術の基礎ニツキテハ生命保險ノ學術上ノ智識ヲ有スル所謂 Actuaryノ參與ヲ要件トシタリ。〔註二〕

〔註一〕 Actuary ナル語ハ生命保險ノ統計的數理的基礎ニキ造詣アル者ヲ指稱ス。

〔註二〕 Dr. Murray's New English Dictionary--Actuary:

(1) A registrar or clerk, a notary; an officer appointed to write down the acts or proceedings of a court.

(2) The Managing Secretary or Accountant of a Public Company.

(3) An official in an Insurance office, whose duty it is to compile statistical tables of mortality, and estimates therefrom the necessary rates of premium etc.; or one whose profession it is to solve, for Insurance companies or the public, all monetary questions that involve a consideration of the separate or combined effect of Interest and Probability, in connection with the duration of human life, the average proportion of losses due to fire or other accidents.

(6) 一八四八年〔註一〕此等ノ Actuaryハ Institute of Actuaries (アクチュアリー會)ヲ組織シ、一八五二年ヨリ機關雜誌 Journal of the Institute of Actuariesヲ發行シ、生命保險ノ學術的研究殊ニ數理的統計的研究ヲ爲シ。且ツ亦 Actuaryノ地位ノ増進ニ努メ、マタ、Actuaryノ養成ヲ圖リ、殊ニ此學會ニ由テ編纂セラレタル「アクチュアリー學」ノ教科書 (Institute of Actuaries' Textbook)ハ其第一卷ハ一八八二年 W. Sutton之

Institute of Actuaries

ヲ著ハシ、第二卷ハ一八八七年 George King之ヲ著ハシ、アクチュアリー學ノ玉條トシテ獨リ英國ノミナラス諸外國ニモ尊重セラレ、カクテ英國ニ於ケル生命保險ノ研究ハ此學會竝ニ其機關雜誌ヲ中心トシテ非常ナル發達ヲ遂ケタリ。所謂 Actuarial Science (アクチュアリー學)ト稱スルモノ之レナリ。〔註二〕

〔註一〕 Names. ニ由レハ一八四九年トアリ。

〔註二〕 The Insurance Guide Book, 4 Edition by A. W. Tarn 1901. p. 173-

(7) 英國ニ於ケル生命保險ノ發達カ歐米諸國ニ生命保險事業ノ傳播ヲ見タルト同時ニ其「アクチュアリー學」モ亦諸國ニ傳ヘラレ、一八五六年ニハ蘇格蘭ニ於テ蘇國「アクチュアリー會」(The Faculty of Actuaries in Scotland)設立セラレ。續テ一八七一年ニハ佛國ニ、一八八八年ニハ和蘭ニ、一八八九年ニハ紐育ニ、設立セラレ、續テ白耳義及伊太利ニモ設立セララルニ至リ。英國ロンドンニ於ケル「アクチュアリー會」ハ實ニ此等ノ後進「アクチュアリー會」ノ Mother Societyトシテ一般ノ尊敬ヲ享ケタリ。(Tarn. The Educational work of the Institute of Actuaries.—Report of V. International Congress of Actuaries 1906. II. p. 394)°

諸國ニ於  
クケル一  
ノリテ  
成  
立

Mother Society



保險研究  
ノ第三期  
生命保險  
研究所

獨逸ニ於  
ケル事情

四、英國ニ於ケル「アクチユアリー」學ハ固ヨリ獨逸ニモ影響ヲ及ホシ、一八六八年 Kollegium für Lebensversicherungs-wissenschaft (生命保險學研究所)設立セラレタリ、即生命保險ノ數理ニ造詣アル者ノ研究團體ニシテ英國ニ於ケル「アクチユアリー」會ニ髣髴スルモノナリキ。

カクノ如ク英國ニ於ケル Actuarial Science カ佛國其他ノ大陸及米國ニ流布シタルト同様ニ獨逸ニモ其勢力ヲ及ホシタルコト明ナルモ、此團體ハ幾クモナク解散セリ。蓋シ獨逸ニ於テハ此時代ニ於テ已ニ勞働者保險問題ノ研究起リ、マタ國立保險制度アリ、保險ニ關スル研究ハ單ニ生命保險數理ノ講究ニ止マラス、國立保險問題ニモ觸ルルヲ要シタルカ故ニ獨リ數學者ノミナラス、政治家モ經濟學者モ法律學者モ保險ニ關スル講究ヲナスニ至レリ。

カクノ如キ獨逸國內ノ狀況ハ獨逸ニ於ケル學者ノ保險研究ヲ單純ニ生命保險ノ數理方面ニノミ限局セシメス、保險制度ヲ中心トシテ數理的、法律的、經濟的、醫學的ノ綜合的研究ニ推移セシメタルモノニシテ保險學勃興ノ氣運ハ此時代ニ胚胎セシメラレタルモノナリ。

保險學ノ  
勃興

月沈原大  
學

獨逸保險  
學會

機關雜誌

カクノ如キ氣運ニ乗シテ新ニ「保險學」(Versicherungswissenschaft)ナル名稱ヲ以テ保險ノ綜合的研究ヲ主唱シタルハ當時月沈原大學教授タリシ Lexis 博士及 Ehrenberg 博士ナリトス。

即チ Lexis 博士及 Ehrenberg 博士ハ月沈原大學ニ保險演習 (Versicherungseminar)ヲ設置シ、保險ノ法律的、經濟的、數理的智識ニ由ル綜合研究ヲ唱導セリ、之レ實ニ一八九五年トス〔註一〕。更ニ一八九九年 Emminghaus, Gerkrath, Hahn, Bischoff 等ノ學者ハ獨逸保險學會 (Deutscher Verein für Versicherungswissenschaft)ナルモノヲ設立シ、機關雜誌トシテ Zeitschrift für die gesamte Versicherungswissenschaftヲ發刊シ、保險ノ綜合的研究ヲ振興スルニツトメタリ。

〔註一〕 Göttinger Seminar ハ考試ヲ行ヒ卒業者ニハ稱號 (Diplome)ヲ與ヘ、之ニ Versicherungsvorlesende (保險專家)ナル名稱ヲ付セリ。

月沈原ノ演習並ニ保險學會ノ創設以來保險ニ關スル研究ハ獨逸ニ於テ旺盛トナリ、英國ノ如ク生命保險ニ限ラレス、火災保險、運送保險、國立保險、私立保險等諸種ノ問題ニ關スル法律的、經濟的、數理的、醫學的ノ綜合的研究ノ勃興ヲミルニ至レリ。



保險研究  
ノ第四期

國際的研  
究

萬國「ア  
クチュアリ  
」會

之ヲ保險研究史上ノ第三期ト稱スルヲ得ン。

五、獨逸ニ於ケル「レキシス・エーレンベルヒ」等ノ保險學攻究ノ新運動ト相前後シテ起リタルハ保險ノ國際的研究ナリ。シカレトモ此運動ノ主動者タリシモノハ英國、白耳義ニ於ケル學者ニシテ、獨逸ニ於ケル學者ハ尙國際的研究ヲ指導スルノ地位ニアラサリキ。即一八九五年各國「アクチュアリー」ノ國際的會合ヲ白耳義「ブラッセル」ニ催シ、之ヲ萬國「アクチュアリー」會議 (Congrès International d'Actuaires) ト稱シ、各國「アクチュアリー」會代表者、各國政府代表者、並ニ「アクチュアリー」會合シ、討論及報告ヲナセリ。此會議ノ結果トシテ毎三年ニ各國ニ國際的會議ヲ開催スルコトトナリ、「Brussel」ニ常設委員會 (Comité Permanent des Congrès Internationaux d'Actuaires) ヲ設置シ、參加各國「アクチュアリー」會ト呼應シテ「アクチュアリー」學ノ國際的研究機關トナレリ。

此國際會議ハ一八九八年 London ニ、一九〇〇年 Paris ニ、一九〇三年紐育ニ、開催セラレ。續テ一九〇六年獨逸ニ於テ萬國「アクチュアリー」會議開催スルコトナルニ及ヒ、獨逸ニハ英國流ノ「アクチュアリー」會存在セサルヲ以テ事實上「保險學會」カ之

行フコトトナリ、而シテ此會議ノ名稱ハ英語佛語ヲ以テシテハ International Congress of Actuaries; Congrès International d'Actuaires ト稱スルモ、獨逸語ヲ以テ表ハストキハ Internationaler Kongress für Versicherungswissenschaft (萬國保險學會)ト表示スルコトノ承認ヲ得ルニ至リ、獨逸流ノ保險學ノ意義ハ國際的ニ容認セララルルニ至レリ。同時ニ會議ノ議事モ從來ハ主トシテ生命保險ノ數理方面ニ限ラレタルモ、獨逸ニ於ケル第五回會議ニ於テハ其議題モ稍擴張セラレタリ。

而シテ一九〇六年ノ次回ハ一九〇九年奧國 Wien ニ開催セラレ、一九一二年ニハ和蘭ニ開催セラレ、續テ一九一五年ハ露國ニ開催セララル豫定ナリシカ、歐洲戰亂ノ爲メ其事ナクシテ止ミ今日ニ及ヘリ。

一九〇六年萬國「アクチュアリー」會議カ獨逸伯林ニ於テ開催セララルルニ當リ、獨逸ハ自國ニ英國流ノ「アクチュアリー」會ノ存在セサルヲ理由トシ、其存在セサル理由ハ獨逸ノ保險事情ニ據リタルモノニシテ、單ニ生命保險ノ研究ヲ目的トスル「アクチュアリー」會ハ存セサルモ、更ニ廣汎ノ意味ヲ有スル「保險學會」ハ存スルヲ以テ「アクチュアリー」會ニ代ルモノトシテ「保險學會」カ會議ヲ開催スルコトトナリ、同時

一九〇六  
年伯林  
會議

萬國保險  
學會  
名稱



沿革上重要ナル一

議長Hoy  
會ノ開

保險學會  
新觀

獨逸保險  
學會設立  
ノ事情

ニ會議ノ名稱ヲ獨逸語ヲ以テ顯ハスニ「萬國保險學會」ト命名シタルノ事實ハ保險研究ノ沿革ニツキ重要ナル一時期ヲナスモノト信ス。

即之ニ由テ獨逸ニ於ケル保險學ノ意義ヲ世界ニ紹介シ、保險ノ綜合的研究ノ必要ナル所以ヲ最モ適當ナル場合ニ於テ唱導シタルノミナラス。英國ノ「アクトチュアリ」學ト獨逸流ノ「保險學」トハ其研究ノ對象ニ大小ノ差コソアレ、相去ルコト必スシモ遠カラサルコトヲ認メシメタレハナリ。余ハ一九〇六年ノ萬國會議ノ開會ノ辭ニ於テ主催者ヲ代表シテ議長 Ferdinand Hahn カ述ヘタル所ヲ左ニ引照セントス。

「余ハ本會議カ從來ノ會議ニ比シ著シク多數ノ參加者ヲ得タルコトヲ見、コレ實ニ萬國保險學會「ナル新ラシキ觀念」カ光榮アル發達ヲナシタルモノト信スルコトヲウルヲ以テ衷心滿悦ニ堪ヘナイノデアアル」

「獨逸ニハ英國流ノ意味ニ於ケル Actuary ナルモノハナイ。シカシ獨逸ニ於テハ官界ニモ、教壇ニモ、實務界ニモ多クノ數學家ハアル。ソノ數學家——ソレハ實質ニ於テ英國流ノ Actuary ノ意義ヲ満足セシムルモノテアル。併シ獨逸ニ於ケル保險

制度ノ發達ハ英國其他ノ國ニ於テノ如ク「數學」ニノミ主タル位地ヲ與ヘナカツタ。數學家ハ法律家、經濟學者、實際家ト共ニ保險ヲ攻究シタ。マタ學術的團體ヲ單ニ保險ノ分科(タトヘ其レカ保險中ノ最モ重要ナルモノテアツタトハイヘ)ニノミ限ルコトハ獨逸人ノ思潮ニ適合シナカツタ。且ツ亦學會設立當時ノ事情ハ學會ヲ一層廣汎ナル基礎ノ上ニ立タシムルニ至ツタ。即チ月沈原大學カ保險研究ノ旗幟ヲ立テテヨリ以來、各方面ニ起リタル熱心ナル保險研究ハ皆生命保險トイフ狭キ範圍ヲ超越シ、マタ數學ニノミ限ラレナカツタ。而シテ凡テノ保險種類ニ亘ル研究テアツタ。」

「ヤタ當時ニ於ケル公法的保險ノ發達(die mächtige Entwicklung der öffentlich-rechtlichen Versicherung)。或ハ保險監督ニ關スル立法、竝ニ保險契約法制定ニ關スル政府ノ計畫——コレラハ生命保險ノミニ關シナイ、全保險ニ關係シテ居ツタ。而シテ尙單ニ生命保險ノミテナク諸種ノ保險ニツキ種々ノ新ラシキ問題ヲ生シテ居ツタ。而シテ數學ノミテナク法律學、經濟學、醫學等ノ智識ヲ要シタ。カクノ如キ諸種ノ事情、遂ニ獨逸保險學會(Deutscher Verein für Versicherungs-Wissenschaft)ヲ創立セシムル



ニ至ツタノテアル。

「余ハ嘗テ紐育ニ開會セラレタル第四回萬國「アクチュアリー」會議ニ於テ名譽會長タリシ商務卿 (Secretary of Commerce) Cortelyou 氏カ保險ノ學術的研究ノ理想ニツキ述ヘタル意見ハ當時ノ獨逸側出席者ノ共鳴シタル所テアツタ、而シテ Cortelyou 氏ノ理想ハ實ニ獨逸保險學會ノ目的ト全ク一致スルモノテアル。」

「何レニセヨ本會カカクノ如キ主義ノ下ニ組織セラレタルコトハ全ク獨逸人ノ思潮ニ適シテ居ツタコトハ、本會カ創立後經過幾クモナクシテ會員ノ數カ團體會員一三五個人會員一〇〇〇人ヲ算スルヲミテモ明瞭テアル。即損害保險モ生命保險モ、私的保險モ公的保險モ皆會員トナツテ居ル。」

「此會議ニ列席セラレル諸君！若シ本會カ目的ヲ生命保險ノ數學ニノミ限ツテ居ツタナラハ今日此會議ヲカク盛大ニ行フコトハ蓋シ出來ナカツタアロウ」  
「諸君！余ハ獨逸保險學會カ諸國ノ「アクチュアリー」會ト異ナリタル特有ナル組織ナルヲ述ヘタ、寧ロ長スキル程述ヘタ、畢竟本會ハ獨逸ニ於ケル内外ノ事情カラ、カク特有ナル組織カ成立シタノテ、マタ是カ今後世界ニ於ケル「保險學」ノ國際的研

「異種ノ小兒」  
「誠實ナル兄」

究ニ資スルコトアルヲ疑ハナイ。シカシ乍ラ、カク申セハトテ諸國ノ「アクチュアリー」會殊ニ英國ノ「アクチュアリー」會ニ對シテハ其功績ニツキ滿腔ノ感謝ト敬意ヲ表白シテ居ルノテアル。」

「紐育ニ於ケル會議(前會議)ニ於テハ、我々ハ其成立ヲ異ニスルヨリシテ屢々他ノ諸國ノ同僚ト稍感ヲ異ニスルカ如キ傾カアツタ、云々。獨逸保險學會ハ常設委員會 (Commité Permanent) ノ見解ニ由レハ所謂「異種ノ小兒」ナレトモ、シカシ從來ノ意義ニ於ケル「アクチュアリー」會トハ常ニ誠實ナル兄弟テアルコト、而シテ共同ナル範圍ニ於テ共同ノ高キ目的ノ爲ニ相提携シテ真理ノ探究ニ從事スルコトヲ切ニ願フモノナルコトヲ信シテ戴キタイ。」云々。

(dass der Deutsche Verein, wenn er auch, betrachtet unter dem Gesichtswinkel des Comité Permanent, ein etwas aus der Art geschlagenes Kind ist, doch den älteren Aktuarvereinen stets ein treuer Bruder sein will, —) Bericht des V. Internationalkongress für Versicherungswissenschaft 1906. III. s. 15—

議長 Palm ノ開會ノ辭ニ對シ、英國「アクチュアリー」會ヲ代表シテ述ヘタル Frank B.



Hoffmann

Wyatt 氏ノ祝辭中ニモ German Society for Insurance Science ナル語ヲ用キ。〔註一〕北米合衆國ノ Newark ノ大學教授ナル Frederick L. Hoffmann ハ所感ヲ述ヘテ曰ク。「諸君！本回ノ會議ハ保險ノ學術的研究ニ關スル獨逸派及亞米利加派ノ勝利トモ謂ヒウル。單ニ保險數學ノ基礎ノミニアラスシテ保險醫學、保險法、保險經濟ノ基礎ノ上ニ研究セントスル保險學ノ觀念ヲ此會議ニ於テ認メシメタルコトハ記念スヘキ事項テアル云々。」ト。〔註二〕此等ニ由ルトキハ獨逸ノ「保險學」(Versicherungswissenschaft) ナル觀念ハ會議ニ於テ明ニ認メラレ、且ツ亞米利加ニ於テハ其共鳴者已ニアリタリシコトヲ知ルニ足ラン。

〔註一〕 I beg to thank you for the hearty welcome you have accorded to our members who have been fortunate enough to be present at this congress of Actuaries, to be held under the auspices of the German Society for Insurance Science—Berichte n. n. O. III. s. 50.

〔註二〕 Bericht. n. n. O. III. n. 57.

六、余ハ保險研究ノ沿革ヲ叙述シテ四期トセリ。第一期ハ近代的生命保險未タ發生セス、主トシテ海上保險ノミ行ハレタル時代ニシテ其攻究ハ主トシテ法律論

結論

沿革派觀

アクチュアリー學ト  
保險學ノ  
關係

特種的  
全般的

數學的  
非數學的  
研究

タリキ。第二期ハ十八世紀中葉以後 Equitable 會社設立ヨリ十九世紀末葉ニ至ル英國ニ於ケル生命保險發達ニ伴ヒ、英國ニ於テ勃興シタル所謂「Actuarial Science」ノ隆盛時代ナリ。第三期ハ十九世紀末葉ニ於テ獨逸ニ保險ノ綜合的研究ヲ目的トスル「保險學」勃興ノ時代ナリ。第四期ハ英國派ノ「アクチュアリー」ニ由テ組織セラレタル國際「アクチュアリー」會議カ一九〇六年獨逸ニ於テ開會セラルルニ及ヒ、之ヲ保險學會議トシテ開催スルニ至リ、英國派ノ Actuarial Science ト獨逸流ノ保險學トカ、其成立ノ特種ノ事情ヲ離レテ相接近シ來リタル前後ノ經過ヲ指稱セントス。靜ニ此ノ如キ經過ヲ顧ミツ、余ハ「英國流ノ Actuarial Science」ト「獨逸流ノ保險學」トノ關係ニツキ今少シク之ヲ詳論ニセントス。

(一) 保險學ハ保險全般ニ亘ル研究ヲ對象トス。「アクチュアリー」學ハ特ニ之ヲ主トシテ生命保險ニ限リタルノ差アリ。シカレトモ「アクチュアリー」學ノ研究ハ必スシモ數理的研究ノミヲ指稱スルニハ非ス。

(a) 英國ニ於ケル Actuarial Scienceヲ以テ純然タル數理的研究ノミナリト速斷スル者アラハ誤ナリ。モトヨリ發達ノ初期ニ於テハ死亡表竝ニ保險料ノ計



算ニ主キヲ置キタルコト當然ナルモ、法律的、醫學的研究モ亦數理的研究ニ密接ナル交渉ヲ有スルヲ以テ、アクチュアリー會ノ機關雜誌中ニ於テモ、獨リ數學論統計論ニ限ラレス多クノ有益ナル法律、經濟醫學的論文ヲモ載セタリ。〔註一〕

〔註一〕 Here, throughout the pages of its forty volumes we may find Actuarial Science presented to the student in all its possible phases: Mathematical, Financial, Demographical, Historical, Legal, Medical and Practical.—Report. p. p. c. II. Turn: p. 388.

(b) マタ「アクチュアリー」ノ試験科目ヲミルニ、之ヲ四部ニ分チ。第一部ハ算術、代數、對數、プロバヒリテイ論、利息算其他高等數學。第二部ハ生命年金及保險ノ諸種ノ計算、簿記、英蘭銀行ノ組織、國債、地方債等。第三部ハ死亡統計、疾病、傷害統計、諸死亡表、利益分配ノ理論、附加保險料ノ計算、弱體者、危險職業等ニ對スル特種保險料ノ計算。第四部ハ契約法、生命保險契約其他傭主責任ニ關スル法律、友愛組合法、友愛組合又ハ恩給基金其他ノ給付計算、生命保險ノ會計、諸報告其他會社經營ニ關スル事項、銀行、財政、外國爲替、金融市場、投資、其他生命保險ノ實際的計算ヲ舉ケタリ。故ニ必スシモ數理論ノミニ非ス。マタ疾病、傷

試験科目

「アクチ  
ユアリー」  
ノ本分

Bailey  
ノ

害保險ニモ及ヒ。マタ法律論モアリ經濟論モアリ。マタ弱體者保險ノ如キ醫學的考察ヲ加フヘキ事項モ存スルナリ。

(c) マタ英國ニ於ケル Actuary トシテ其名ヲ諸外國ニ知ラレ、且ツ英國「アクチユアリー」會ノ會長タリシ、A. H. Bailey (一八七〇年會長) T. B. Sprague (一八八二選擧セ) T. E. Young (一八九六年會長) カ、Actuary ノ本分ニツキテ論ジタル所ヲミルモ〔註一〕「アクチュアリー」ヲ以テ單ニ保險料ノ機械的計算ニノミ從事スルモノトナシタルニ非ス。

〔註一〕 Insurance Guide and Handbook. 4. Edition by Turn. 1901 p. 173—

Bailey 曰ク。

「Actuary ノ本分ハ單ニ數理技術ノミヲ取扱フモノニ非スシテ、Actuary ハ全修養ノ人タルヲ要ス」『社會ノ凡ユル階級ノ者ニ接觸シテ其思潮ヲ了解シ得ルモノテナケレハナラス。』マタ法律家醫學家ト絶エス接觸スルヲ要ス。『法律上ノ智識ハタトヘ僅少ナリトイヘトモ、ソハ根本的且ツ正確ナルヲ要ス。』醫學者トノ接觸ノ必要ナルハ醫學者ハ「個々」ノ場合ヲ攻究シ「アクチュアリー」ハ「平



均<sup>ト</sup>ヲ攻究スルヲ以テナリ』云々ト論シ。〔註一〕

〔註一〕 An actuary should be a man of general culture, with a knowledge both of books and of men, and the more he has of both the better. He comes in contact with various classes of the community, and will be of little use unless he can understand and sympathize with the different habits of thought of his client.... Again, the work of the actuary brings him into constant intercourse with the members of the legal and medical professions. Without some smattering of law he will be stranded altogether, and although this knowledge may be slight, it is desirable that it should be sound and accurate as far as it goes. The intercourse of the actuary with the physician is of a character to call for a passing remark. The latter studies the individual case, the former deals with averages.

Sprague  
ノ註

ヤタ Sprague ハ曰ク。

「Actuary ハ生命保險會社友愛組合其他ノ經營者ノ financial advisor (經濟上ノ顧問)ナリ。故ニ彼レハ廣ク日常起ル所ノ諸種ノ事情ヲ觀察セサルヘカラス、而シテ彼レ自身ノ會社及競争會社ノ日常ノ實務ト理論トヲ注意深ク比較スルヲ要ス」〔註二〕

〔註二〕 He must keep his eyes wide open to what is passing around him, compare carefully the results of theory with the daily practice of his own and of competing Offices

Young  
ノ註

ヤタ Young ハ曰ク。

「吾人ハアクチュアリートシテ單ニ「技術者」ヲ養成セントスルニ非ス、判断シウ<sup>ル</sup>ノ人ヲ求ムルナリ。(we seek to produce not merely technical experts, but men of Judgment) 故ニアクチュアリータラントスル者ハ實務界ノ人ト交際シテ其經濟的經驗、經濟上ノ意見ニ耳傾ムケサルヘカラス。純數學ノ攻究ノミニ没頭シテ他ヲ顧ミサルハ保險技術上重要ナル實際的の手腕及熟練ヲ麻痺セシム云云」ト謂ヘリ。〔註一〕

〔註一〕 A strict devotion to the region of pure mathematics paralyzes the tact and practical skill, which are essential to the estimation of probable evidences.

(二) 故ニアクチュアリー學ヲ以テ生命保險ノ數理的研究ニ局限シ「アクチュアリー」ハ單ニ數學智識アルモノトナスハ正當ニ非ス。モトヨリ生命保險ノ研究ニ在リテハ數理的研究カ其主要ナル部分タルコトハ否ムヘクモアラス。已ニ Bischoff ノ謂ヒタルカ如ク此數理的研究ノ重要ナルコト、マタコレヲ離レテ生命保險ノ研究ヲナス能ハサルコトハ認めサルヘカラス。シカレトモ單ニ數學ヲ

「アクチュアリー」學ト  
ニ「アクチュアリー」學ト  
ノ「アクチュアリー」學ト



知リタルニ由テ生命保險ノ全般ヲ了解シタリトナスヲ得ス。「アクチュアリー」界ノ耆宿 Bailey カ Actuary ハ當ニ「法律經濟醫學的智識ヲ必要トス」トイヒ。Sprague カ Actuary ヲ以テ「保險者ノ經濟顧問ナリ」トイヒ。Young カ Actuary 「Man of Judgement」判斷ノ人」タルヲ要スト論スル所ハ、宛然獨逸ノ Bachhoff カ「綜合的研究ノ必要ヲ力説シタル趣旨ト異ナル所ナシ。

然ラハ Actuarial Science ヲ體得スル Actuary ノ本領ハ生命保險ノ數理的法律的經濟的醫學的綜合的智識ヲ有スルニ歸着ス。

故ニ Actuarial Science ハ主トシテ生命保險ヲ對象トスル綜合的研究ヲ目的トシ保險學ハ生命保險以外ノ全保險ヲ包含シタル綜合的研究ヲ指稱スルモノト解スルヲ得ヘシ。後者ヲ「一般的保險學」或ハ「單ニ保險學」トイヘハ前者ハ「個別的保險學」或ハ「生命保險學」ト稱スルヲ得ン。

(三) 英國ニ於ケル Actuarial Science ヲ以テ綜合的研究(但シ主トシテ生命保險ニ限リタル綜合的研究ナリトスルモ、畢竟生命保險ノ一少ナクトモ人的保險ノ一綜合的研究ニ過キス。獨逸學者ノ謂フ保險全般ノ綜合的研究ニ非ス。同時ニ

英國ニ於ケル學者ノ態度

綜合

沿革的理

マタ余カ本書ニ謂フ所ノ保險ノ綜合的研究ニモ非ス。

シカラハ英國ニ於ケル學者カ何故ニ Actuarial Science ナル名ノ下ニカクノ如ク狹隘ナル研究ヲ以テ満足スルカノ理由ニ至ツテハ余ハ次ノ五點ヲ擧ケントス。

(イ) 學風ハ國民性ヲ表ハス。英國ニ於ケル Actuarial Science ハ其沿革的理由ニ支配サレタルモノ大ナルヲ注意セサルヘカラス。假令ハ英國ニ於ケル Actuarial Science ハ「アクチュアリー」ノ一私的團體タル Institute of Actuaries ヲ中心トシテ發達シツツアルカ如キ——此私的團體カ生命保險ニ關スル最高ノ教育機關タルカ如キ——マタ此私的教育機關ノ得業生ニ國家カ Actuary ナル法律上ノ資格ヲ賦與スルカ如キ——マタカクシテ Actuary ナル資格ヲ得タル者ニ對スル社會上ノ尊敬ハ他國ニ於テ大學卒業生カウクル其レヨリモ著シク大ナル(註一)モノナルカ如キ——カクノ如キ制度竝ニ學風ハ實ニ英國人ノ好ンテナシ、他國人ノ爲ササル所ナリ。

[註一] Maaes: Versicherungsweisen. 1922. I. s. 204.

(ロ) 保險ニ綜合的研究ノ必要ナルハ保險カ之ヲ了解スルニ各種ノ科學的智

生命保險ノ重要ナル部分



傷害保險  
疾病保險

識ヲ必要トスルコト、如何ナル他ノ制度ニモ比シ難キノ點ニ存ス。而シテ特ニ各種ノ科學的智識ヲ必要トスルコト最モ多キハ生命保險ナリ。故ニ生命保險ニ於テ最モ綜合的研究ヲ必要トス。シカラハ英國ノ「アクチュアリー」學ハ保險學ノ主タル部分ヲ包含スルコトハ事實ナリトイハサルヘカラス。

(ハ) 傷害保險、疾病保險ノ研究ハ生命保險ノ研究ト密接ナル關係アリ。而シテマタ勞働保險、社會保險等モ亦此種ノ保險ヲ行フカ故ニ國立保險ノ研究範圍ニモ屬ス。而シテ英國ニ於ケル Actuarial Science ハ單ニ生命保險ニノミ限局スルニ非ス。其機關雜誌 Journal 中ニ於テハカクノ如キ研究モ含マレ且ツ「アクチュアリー」試験科目中ニモ之ヲ加ヘタリ。

故ニ英國ノ Actuarial Science ノ領域ハ此點ニ於テモ亦獨逸流ノ保險學ノ領域ニ近ケリ。

火災海上  
保險ハ領  
域外ナリ

(ニ) 只火災海上等ノ損害保險ニ關スル研究ハ全ク Actuarial Science ノ領域外ト認ムルヲ普通ノ見解トス。

(ホ) シカラハ此等ノ損害保險ニツキテハ英國ニ於テハ何等研究スル所ナキ

Federat-  
ion

カトイフニ然ラス。Federation of Insurance Institutes of Great Britain and Ireland ナルモノアリテ、獨リ生命保險ノミナラス火災保險、再保險等ニツキテモ攻究シ、マタ其數理的方面ノミナラス法律的、經濟的、歷史的の方面ノ研究ヲ行ヒ學生ヲ養成シ、考試ヲモ行フ。〔註1〕

〔註1〕 Mandes: Versicherungsweisen I. 1922. s. 205.

(四) 學術研究ノ經過ハ、先ツ特種研究起リ、後ニ綜合研究起ル。英國ニ「アクチュアリー」學起リタルハ未拓ノ學界ニ先ツ生命保險ニ關スル特種研究ヲ樹立シタルニ在リ。獨逸ニ保險學勃興シタルハ「アクチュアリー」學發達ノ後ヲ承ケテ之ヲ綜合シテ理解セントシタルニ過キス。

而シテ後進ノ獨逸カ保險學ノ旗幟ノ下ニ保險綜合的研究ヲ唱導スル一方ニ。先進ノ英國カ沿革ヲ重ンシテ「アクチュアリー」學ナル城壁ヲ守ルモ其攻究スル所獨リ數學ニ止マラス法律、經濟、醫學等ニモ及ヒ、マタ傷害疾病保險ニモ及ヒ、マタ他ノ機關ニヨリテ其他ノ保險ノ研究ヲモナシツツアルハ、畢竟保險ニ關スル理論及實際ノ精確ニシテ且ツ根本的ナル認識ヲ求メントスルニ存ス。分科シ

保險學ノ  
地位



テ綜合シ、綜合シツツ分科スルハ學問研究ノ自然の順序ナリ。サレハ保險ノ綜合的研究ハ其勃興ノ氣運ヲ獨逸ニ見タルモ獨逸學者ノ專有物ニ非ス。英國ニ於テモ亦主觀的ニ綜合的研究ノ思想ハ存スルモノトイハサルヘカラス。約言スレハ保險ノ綜合的研究タル保險學ハ獨逸ニノミ存シテ英國ニ存セスト誤解セサルヲ要ス。只保險學ハ獨逸ニ於テ形式的ニ産レ出テタリトイフノミ。マタ吾人ハ英國ノ如キ保險研究ニ關スル特種ノ沿革ヲ有セサルヲ以テ、保險學ナル體系ニ由テ攻究スルヲ以テ必要且有益ナリト信スルノミ。本邦ニ於テ保險學ナル學科ノ諸大學ニ認メラレタル所以實ニ茲ニ存スルモノト解セサルヘカラス。

### 第五節 我國ニ於ケル保險研究ノ沿革

- 一、我國ニ於テ初メテ保險ナル語ノ行ハレタルハ何時ナルカ明ナラサルモ、明治拾壹年ノ頃ヨリ用キラレタルコトハ文献ノ示ス所ナリ。即明治拾壹年二月文部省發行ノ百科全書(Chamber's Encyclopaedia)ニハ「保險命」ナル語アリ。今日行ハル生命保險ノ義ナリ。(百科全書第十八卷人口救窮及保險百〇五頁)
- 二、明治十一年四月十三日東亞風土民情調査會ニ於テ大藏省顧問獨逸人 Mayet 博士ハ我國家屋ノ保險ニ付キ一場ノ講演ヲナシ、日本家屋ノ保險トシテ當時翻譯セラレタリ。マタ當時大藏省ニ火災保險取調掛ナルモノ設ケラレ今ノ平田東助子爵主トシテ其調査ノ任ニ當レリトイフ。
- 三、而シテ保險事業トシテハ明治十二年八月設立セラレタル東京海上保險會社ヲ嚆矢トシ、次キテ明治十四年七月明治生命保險會社設立セララルニ至レリ。
- 四、而シテ我國學者ノ保險ニ關スル論文ハ明治廿一年和田垣博士カ國家學會雜誌ニ於テ「保險論殊ニ生命保險」ト題シテ第十七號第十八號ニ保險ノ必要ナル所以

「保險命」

Mayet

保險會社  
ノ設立

和田垣博  
士



ヲ説明セラレタルモノヲ嚆矢トス。

五、次キテ藤澤理學博士ハ明治廿二年生命保險論ヲ著ハシ、生命保險ノ原理並ニ統計數理ヲ説明セラレタリ。

六、次キテ明治廿六年十一月矢野恒太氏ハ非射利主義生命保險會社ノ設立ヲ望ムナル一篇ヲ公ニシテ我國ニ於テ始メテ相互保險組織ノ何タルカヲ紹介セラレタリ。

七、此頃金井法學博士カ帝國大學ニ於テ獨逸人 W. HENCK 博士ノ保險政策論ヲ講述セラレタルコトアリ。

八、明治二十八年粟津博士、志田博士、玉木學士ニ由リテ保險學會創立セラレ機關雜誌トシテ「保險雜誌」ヲ發行シタリ。此雜誌ハ「保險學雜誌」ト改題シテ連綿今日ニ及ヘリ。

九、此頃ヨリシテ漸ク保險ノ學術的研究勃興シ諸法律學校ニ於テハ保險法ノ講義開講セラレ、マタ商業學校ニ於テハ海上保險火災保險生命保險等ノ講座設ケラレタリ。

保險講義

保險學會

金井博士

矢野恒太氏

藤澤博士

日本  
アカデミ  
ク

保險學講  
義

十、明治三十二年十一月英國ニ於ケル「アクチュアリー」會ノ組織ニ倣ヒテ矢野恒太、栗津清亮、志田、鉦太郎、玉木、爲三郎氏等發起人トナリ日本「アクチュアリー」會ヲ組織シ、外國「アリチユアリー」會ト連絡ヲ圖リ、亦萬國「アクチュアリー」會議ニハ毎回我國「アクチュアリー」出席シタリ。

十一、明治三十九年ニハ東京帝國大學ニ保險演習設立セラレ、其範ヲ獨逸月沈原大學ノ保險演習ニ採リ、保險經濟、保險統計、保險數學、保險法、保險醫學等ノ講義ヲナスコトトナリ、保險學的研究漸ク勃興シ來リ、明治四十一年初メテ保險學ナル講座東京帝國大學法科大學經濟學科内ニ設ケラレ、近時諸大學ニ於テモ保險學ノ講座ヲ設クルモノアルニ至レリ。〔註一〕

〔註一〕 參考書。本節ニ關スル詳細ナル記述ハ栗津博士保險學綱要ニ關ル。參照サルベシ。



### 第六節 本書ノ目的

目的

順序

一、本書ハ保險學ノ大要ヲ論述スルヲ目的トス。保險學ニ關シ公刊セラレタル著書ハ栗津博士著保險學綱要アルノミ。明治四十二年ノ刊行ニ係リ最近増補ヲ加ヘラレタル大著ナリ。未タ公刊セラレサルモノニ志田博士ノ東京商科大学ニ於ケル保險學講義及森博士ノ東京帝國大學ニ於ケル保險學講義アリ。昔我國ニ於ケル重要ナル文獻ナリ。讀者ノ参照ヲ薦ム。

三、本書ノ叙述ニ當リテハ次ノ順序ニ由ラントス。保險法律論ニツキテ別ニ拙著保險法論アルヲ以テ本書ニ於テハ省略セリ。

- (一) 保險本質論
- (二) 保險形態論
- (三) 保險技術論
- (四) 保險政策論

## 第二章 保險本質論

### 第一節 保險ノ意義

人生ト偶然事故

一、吾人ノ生活ニ於テハ屢々「偶然ナル事故」ニ遭遇ス。假令ハ火災、傷害、疾病、海難、死亡等ノ偶然不慮ノ事故ニ遭遇ス。

精神の影  
響ト經濟  
的影響

二、吾人カ、カクノ如キ偶然事故ニ遭遇シタル場合、其結果トシテ諸種ノ影響ヲ蒙ルコトヲ普通トス。其影響ニハ精神的ナルアリ。經濟的ナルアリ。〔註一〕

〔註一〕 偶然事故ニ遭遇シテ其結果何等影響ヲ蒙ラサルコトモアリ得。精神的影响ハアリタルモ經濟的影響ハナカリシコトモアリ得。シカントモ通常諸種ノ影響ヲ蒙ルチ一般トス。

經濟的影  
響

三、今此精神的影响ニツキテハ茲ニ論セス。其經濟的影响ニツキテノミ觀察セシ。此經濟的影響トシテ吾人ノ經濟生活カ「飽滿状態」ニ導カルルコトアリ。マタ反對ニ吾人ノ經濟生活カ「缺乏状態」ニ導カルルコトアリ。前者ハ吾人ノ經濟生活カ偶然現象ニ由リテ頓ニ潤澤ヲ加ヘタル場合ナリ。從テ何等經濟的缺乏ヲ感ス

餘利の經  
濟的影響



偶然的經濟  
濟缺乏

偶然的經濟  
濟缺乏

ルコトナシ。後者ハ吾人ノ經濟生活カ偶然現象ニ由リテ頓ニ枯渴ヲ感スルニ至リタル場合ナリ。從テ經濟的缺乏ヲ感スルニ至ル。前者ヲ「僥倖的經濟餘剩」ト稱スレハ後者ヲ「偶然的經濟缺乏」ト稱スルヲ得ン。

四、今此「僥倖的經濟餘剩」ニツキテハ茲ニ論セス。「偶然的經濟缺乏」ニツキテ更ニ深ク觀察セントス。

偶然事故ニ由テ生シタル「經濟的缺乏」ハ、活動シテ止マサラントスル「我」ニ、此枯渴ヲ醫スヘキ心理的慾望ヲ生スルコト、水ノ高キヨリ低キニ流レテ休マサルカ如シ。即偶然事故ニ由リテ生シタル經濟缺乏ハ之ト最モ自然的ニ相表裏シテ經濟的需要ヲ生ス。ココニ需要トイフハ主觀的要求ニシテ、ココニ缺乏トイフハ客觀的状態ヲ意味ス。即客觀的經濟缺乏ニ對シ主觀的經濟需要ヲ生ス。

事故ト缺乏トノ關係  
因果關係

缺乏ハ需要ノ尺度

- (1) 偶然事故カ經濟缺乏ノ因ヲナシ。此經濟缺乏カ經濟需要ノ因ヲナス。三者ハ必ス因果相關ノ關係ヲナスヘキコトヲ注意セサルヘカラス。
- (2) 主觀的經濟需要ノ範圍ハ客觀的經濟缺乏ノ限度ニ由ル。需要ノ生スルヤ

損害ト缺乏  
損害ト缺乏  
損害ト缺乏  
損害ト缺乏

無有價物

人

損害ト缺乏  
損害ト缺乏  
損害ト缺乏  
損害ト缺乏

否ヤハ缺乏ノ有リタルヤ否ヤニ存シ。需要ノ幾何ナルカハ缺乏ノ幾何ナルカヲ知レハ足ル。而シテ其缺乏ハ偶然事故ニ由テ生シタルモノナルヲ要ス。

- (3) (a) 偶然事故ノ客體カ評價シウヘキ物ナル時ハ、偶然事故カ此客體ニ加ハリテ經濟的缺乏ヲ生スルニ當リ、思想上ノ前程トシテ損害ナル觀念ヲ生ス。假令ハ一萬圓ノ價格ヲ有スル家屋ニ火災ナル偶然事故カ加ハリテ家屋ヲ滅失セシメタル時ハ茲ニ一萬圓ノ損害ヲ生ス。

モシ偶然事故ノ客體カ評價ナキ物ナル時ニハ缺乏モ生セス、マタ損害ヲモ生セス。假令ハ大風一過我面前ノ空氣ヲ拂フモ我ニ經濟的缺乏ヲ生セス、マタ其思想上ノ前提ニ於テモ損害ナル觀念ヲ生セス。

モシ偶然事故ノ客體カ人ナル時ハ、人ニ價格ナク、評價スル能ハサルモノナルヲ以テ、タトヘ人ニ死亡ナル事故カ加ハリ經濟的缺乏ヲ生スルモ、其思想上ノ前程ニ於テ損害ナル觀念ヲ生セス。

(b) 畢竟損害ナル觀念ハ價格アル場合ニ限ル。價格ノ滅失減少ヲ客觀的ニ決定シタル場合ニ生ス。價格アル客體自身ノ立場ニ於テ其價格上ノ影響ヲ觀



察シタルモノナリ。

缺乏トイフハ立場ヲ「我」ノ經濟生活ノ上ニ樹テ、我經濟生活カコレニ由テ如何ナル影響ヲ受ケタルカヲ觀察スルモノナリ。即經濟的缺乏ヲ生スルトイフハ、客體自體カ缺乏ヲ感スルニハアラス、客體ノ主體カ客體ニ對スル事故ノ影響ニヨリテ、其經濟上ノ枯渴ヲ生シタル狀態ヲイフ。故ニ損害ト缺乏トハ明ニ區別スルヲ要ス。損害ハ有價物ノ個別的觀察ノ上ニ立チ。缺乏ハ主體ノ經濟生活ノ綜合的觀察ノ上ニ立ツ。損害ハ各客體ニ

損害ハ個別的觀察ノ上ニ立チ  
缺乏ハ綜合的觀察ノ上ニ立ツ

生スル觀念ニシテ缺乏ハ主體ニノミ生スル觀念ナリ。損害ハ各客體ニ從テ各別ニ觀察シウヘク、缺乏ハ各客體ヲ通シテ一個ノ主體ニノミ單一ニ生ス。(e) 通常客體ノ損害ハ直ニ主體ノ缺乏ヲ來スヲ一般トスルモ必スシモ常ニ然ラス。各客體ニ損害ヲ生スルモ主體ノ經濟生活ノ綜合觀察ニ於テ何等缺乏ヲ生セサルコトアリ。假令ハ富豪カ一個ノ動産(價格千圓)ヲ偶然事故ニ由リテ失ヘハ客體ノ上ニ千圓ノ損害アリトイヒウルモ富豪カ之ヲ意ニ介セサルトキハ經濟的缺乏ヲ生セス。シカモ此場合損害ナカリシニ非ス。故ニ損害

ナル觀念ト缺乏ナル觀念トハ明ニ區別スルヲ要ス。

六、要スルニ偶然事故ノ發生ニ伴フテ吾人ノ經濟生活ニ經濟的缺乏ヲ生スルコト多キハ明瞭ナル事實ナリ。而シテ其主觀的自然的要求トシテ經濟的需要ヲ生スルコトハ動カスヘカラサル事實ナリ。

偶然的經濟的需要

萬人ニハ生セス多數階級者

余ハ「經濟的缺乏ヲ生スルコト多キハ云々」トイヘリ。之レ必スシモ萬人ニ缺乏ヲ生スルモノトハ信セサレハナリ。富者、貴人ニハ偶然ナル事故ノ發生ニ伴フテ假令ハ經濟的損害ヲ生スルモ——經濟的缺乏ヲ生セサルコトアリ。マタ其死亡ニ由リテ何等經濟的缺乏ヲ生セサルコトアラン。而レトモ社會ノ最モ多數ノ階級者ハ、偶然事故ノ嚴肅ナル因果律ニ面接シテ其經濟生活ノ脅威ヲ蒙ルコト多キハ否ムヘカラサル事實ナリ。

偶然性

需要發生ノ虞  
需要ノ危險

此主觀的需要ハ實ニ偶然的ナリ。發生セサルヤモシレス、發生スルヤモシレス。經濟的需要カ「必至」(Notwendigkeit)ト「不能」(Unmöglichkeit)トノ中間ニ位ス。即經濟需要ノ發生スルコトカ可能ナル狀態(Möglichkeit)ニ在リ。即彼等ハ偶然ナル事故發生ニ由リ經濟的缺乏ヲ來シ經濟的需要ヲ生スルノ虞ヲ有ス。之ヲ(缺乏)從テ需要



偶然的經濟需要充足ノ手段

單獨貯蓄

他人ノ救恤

保險ノ種類

保險

ノ偶發的危險ト稱ス。  
七、カクノ如キ危險ニ曝サルル者カ其危險ニ應シ經濟需要ヲ充足スル手段ハ如何。此方法ニ三アリ。

(一) 第一ハ豫メ經濟生活ノ餘力ヲ貯蓄シテ事故發生シ缺乏起リ需要生シタル場合ニ充テントスル方法之レナリ。即自己單獨ノ資力ヲ豫メ貯蓄シテ之ニ充テントスルナリ。

(二) 第二ハ自己單獨ノ力ニ頼ラス全ク他人ノ救恤ヲ仰クノ方法ナリ。第一ノ方法ハ單獨ノ資力薄弱ナル時ハ充足スルヲ得ス、人生カ偶然事故ニ脅カ

ナルノ程度ハ單獨ノ資力薄弱ナル者ニ於テ愈々急ニシテ、シカモ偶然事故ノ發生ハ資力ノ蓄積成ルヲ俟テ起ルカ如キ寛容ナルモノニ非ス。第二ノ方法ハカクノ如キ救恤者ヲ有シウル場合ニ限ル。救恤者ナキ時如何。

救恤者アリトスルモコレ其獨主的自存ヲ傷クルコトトナル。

(三) 茲ニ於テカ保險ノ方法アリ。保險ハ自己單獨ノ充足ト異ナル。マタ他人ノ救恤ニ由ル充足ト異ナル。保險ハ團體ノ構成ニ由テ行ハル之レ自己單獨ノ

保險ハ團體ノ構成ニ據ル

保險ハ一定ノ給付ヲ提供スルニ據ル

充足ト異ナル所以ナリ。保險ハ一定ノ給付ヲ提供スルニ由テ行ハル之レ他人ノ救恤ニ由ル充足ト異ナル所以ナリ。シカラハ保險ニ於テ「團體ノ構成」トハ何ヲ意味スルカ。「一定ノ給付」トハ何ニ據テ計算スルカ。

八、保險ハ「團體ノ構成」ニ由テ行ハル。「團體ノ構成」トハ何ヲ意味スルカ。「偶然ナル一定事故」ニ由テ經濟的缺乏ヲ來シ經濟的需要ヲ生スルノ虞ヲ有スル者ノ「團結」ヲ謂フ。即(缺乏)從テ(需要)偶發的危險ニ曝サルル者ノ「團體」ヲ謂フ。即危險團結(Gefahrgemeinschaft) 構成ニ在リ。保險ニハ此團體構成ノ觀念ヲ要件トス。

九、吾人ハ事故ノ偶然ナル各個ノ場合ヲ多數ニ觀察スルトキハ一定ノ偶然率(Probability; Wahrscheinlichkeit; probabilität)アルコトヲ知ルニ至レリ。シカラハ同様ノ危險ニ曝サルル者多數者相團結スレハ此等多數者中ニ於テ一定ノ偶然事故ニ遭遇シ、經濟的缺乏ヲ生シ、經濟的需要ヲ感スルニ至ル者ハ其偶然率ニ基キタル一定ノ部分ナルコトヲ知ルヘシ。從テ一定期間内ニ於ケル多數者ノ實際的需要ノ總和ヲ概知スルヲウヘシ。此ニ於テカ此總和ヲ各多數者カ各自分擔出捐スルモノトセハ其團體ニ資金ヲ聚成スルヲ得ヘク。此資金ヲ實際偶然事故ニ遭遇シテ缺乏



結論

ヲ生シ需要ヲ來シタル者ニ分配スルモノトセハ各員ノ缺乏ニ由ル需要ハ完全ニ充足セラルルコトヲ保障セラルヘシ。即保險ハ一定ノ給付ヲナスコトニ由テ行ハル。而シテ「一定ノ給付」トハ「需要發生ノ偶然率ニ本キタル一定給付」ヲ意味ス。十、約言スレハ個々ノ偶然的經濟需要ハ保險ナル經濟制度ニヨリテ完全ニ保障セラル。モシ缺乏生シ需要起ラハ必ス充足シウルノ保障ヲ享樂ス。カク保障セラルル所以ハ一人ノ力ニ非ス。多數人ノ力ナリ。多數人カ各一定ノ給付ヲナスコトニ由テ行ハル。此一定ノ給付ハ彼等ノ偶然狀態カ保障セラレル對價ナリ。彼等ハ一定給付ヲ對價トシテ支拂フ代リニ、其侵ス所ノ危險——偶然事故ニ由ル經濟的缺乏、從テ經濟的需要ヲ生スルノ虞——即需要ノ偶發的危險——カ多數者ノ團結ニ由リテ一所ニ聚約シ、同時ニ他人ノ危險ヲ相互ニ負擔シ以テ危險カ多數者ノ頭上ニ相互ニ轉嫁分配セラレタルモノナリ。言ヲ換フレハ自ラノミニ由テ侵シツツアル危險ノ濃度ハ多數者ノ危險團結ニヨリテ著シク稀薄ナラシムルヲ得タルモノナリ。其稀薄トナラシメタルハ其有スル危險カ團體員間ニ分配セラレタルハナリ。即チ保險ノ目的ハ偶然ナル一定事故發生ニ由ル經濟的缺乏ニ對スル需

要ノ充足ニ在リ。其形式ハ需要ノ偶發的危險ヲ多數者間ニ分配スルノ方法ニヨリ豫定ノ給付ヲ定メ豫定ノ給付ヲナシテ充足ヲ行フノ組織ニ在リ。故ニ余ハ保險〔註二〕トハ「偶然ナル一定事故ノ發生ニ伴フテ生スヘキ經濟的需要ヲ、其需要ノ偶發的危險ヲ多數者間ニ分配スル方法ニヨリ、對價ト給付トヲ定メテ、充足スル制度ナリ。」ト謂ハントス。

〔註一〕 Assurance (佛); Assurance, Insurance, (英米); Assekuranz, Versicherung; (獨); Assicurazione (伊); Verzekering (和)



### 第二節 保險制度發達ノ經路

結社協同ノ觀念

一、保險制度ハ團體ノ構成ヲ要件トス。共同ノ目的ノ爲メニ相結社シ相團結スルノ思想ハ人類ノ自然性ナリ。殊ニ結社共同ノ觀念強烈ナル地方ニ於テハ保險ハ最モ鞏固ナル發達ノ過程ヲトル。〔註一〕

獨逸

〔註一〕 組合思想 (Genossenschaftsgedanke) ハ獨逸ニ於テ其發達ノ沿革古ク、獨逸ノ保險事業ノ發達此傳統的思想ニ負フ所多シ。

偶然率ノ研究

二、結社協同ノ觀念盛ナルモ保險ニハ一定ノ給付ヲ要シ、其給付ハ偶然事故ノ發生率從テ需要ノ發生率ニ本クモノナルヲ以テ偶然率ノ算出全ク不能ナレハ保險ハ行ハルルニ由ナシ。

金錢經濟

偶然率ノ研究ハ十七八世紀ノ交ニ於テ漸ク其精密ノ度ヲ加フルニ至レリ。故ニ保險制度カ著シク發達シ來リタルハ十七八世紀以後ノコトニ屬ス。  
三、保險ハ一定給付ヲ提供スルニ由リテ行ハル。此一定給付ハ相聚積シテ團體ニ資金ヲ形成シ此資金ヲ更ニ實際遭遇者ニ分配セントスルモノナルヲ以テ、其給

付ハ以テ資金ヲ組織シウヘク、マタ分配シテ實際需要ニ應シウヘキモノナルヲ要ス。即「金錢」タルコトヲ要ス。故ニ保險ハ物々交換ノ經濟ヨリ貨幣經濟ニ移リタル時代ヲ俟テ初メテ顯ハレタリ。保險料カ金錢タルヲ要スルハ亦此理ニ本ク。

〔註一〕 保險料ハ必スシモ金錢タルヲ要セストノ議論アリ。假令ハ Manes ノ如シ、A. Manes: *Versicherungswesen* 1920, s. 41. Manes 曰ク。保險料ハ金錢ナルヲ要スルヲ通常トスルモ勞働ヲ以テ之ニ代フルコトモ得ト。シカレトモ勞働力ハ之ヲ集メテ團體員ノ偶然的需要ヲ充足スル手段トシテ更ニ團體員ニ給付スルコトヲ得ス。彼カ勞働力ヲ以テ代フルコトヲウツイフモ畢竟勞働力ヲ金錢ニ換價シタルニ外ナラス。即保險料ハ金錢タルヲ要ストノ原則ハ動カシウルモノニ非ス。

四、保險制度ノ發達ハ以上ノ過程ヲ要シタルモ、更ニカクノ如クシテ顯ハレタル保險制度カ當時ノ社會思想ノ影響ヲ受ケテ之レト密接ニ關聯シテ發達シタルコトハ注意スルヲ要ス。

假令ハ所謂「めるかんでいりすむす」(Merkanthilisismus) 時代ニ於テハ凡テ經濟制度ニ國家的保護又ハ監理ヲ實行スルコトヲ以テ經濟政策ノ理想トナスヲ以テコノ時代ニ於テハ已ニ國立保險制度行ハレタリ。彼ノ三十年戰爭ノ勃發前ニ當リテ國立火災保險、國家的小兒保險等ノ計畫カ學者ニ於テ論セラレタルコトアリタルハ怪

社會思想  
下保險制

「めるか  
んでいり  
すむす」  
思潮



重農主義  
思潮  
資本主義  
思潮  
社會政策  
的思潮

シムニ足ラス。  
「めるかんでいりすむす」衰へテ其反動トシテ、<sup>フイツオククラフイスマス</sup>重農主義(Physiokratismus)起ルヤ、自然力(Naturkraft)カ國家ノ富源ナルコトノ思潮ヲ生シ之ニ由テ農業ニ關スル保險カ發達シ。更ニ<sup>カピタリスムス</sup>資本主義(Kapitalismus)ノ勃興スルニ及ヒ民業保險會社殊ニ大規模ノ保險株式會社ノ發達トナリ。更ニ亦社會政策的思潮ノ勃興スルニ及ヒ勞働保險社會保險等ノ發達ヲ見タルカ如シ。故ニ吾人ハ保險制度ノ發達ト社會思潮ノ變遷トヲ相表裏シテ觀察スルヲ要ス。

### 第三節 保險制度ト他ノ制度トノ區別

區別ノ標準  
保險ノ目的  
形式

一、保險制度ト他ノ制度トノ區別ノ標準ハ何ニ求ムヘキカ。先ツ保險制度ノ特徵ヲ理解シテ自他ヲ區別セサルヘカラス。而ラハ保險ノ特徵ハ何テアルカ。保險ノ特徵トハ「保險ノ目的ハ何テアリ、保險ノ形式ハ何テアルカ」言葉ヲ換フレハ「保險ノ要件ハ何テアルカ」ニ歸着ス。

主觀的客觀的  
要件

保險ノ目的即保險ノ主觀的要件ハ「偶然ナル事故ニ由リ生スル經濟需要ノ充足」ニ存ス。保險ノ形式即保險ノ客觀的要件ハ「其需要ノ偶發的危險ヲ多數者間ニ分配スル方法ニヨリ豫定ノ對價ニ對シ豫定給付ヲナスコト」ニ存ス。此目的ヲ有シ此形式ニ據ル場合ニ保險ナリ。此主觀客觀ノ要件カ渾一シテ存スル制度即保險ナリ。保險ト貯金ト非サルモノトノ區別ノ標準ハ茲ニ存ス。

保險ト貯金

二、保險ト貯金トノ區別ハ明瞭ナリ。保險ハ團體ヲ構成ス。貯金ハ團體ヲ構成セス。保險ハ多數者ノ團體的協力ヲ基礎トス。貯金ニ於テハ然ラス。若シ貯金カ特別ノ方法ヲ以テ一團ノ人ヲ以テ預金者トシ普通ノ場合ヨリモ利子ヲ高クス



預金

ル場合ハ如何。其利子ノ高率トナルハ一團ノ預金者アリタルカタメナリトスレハ此場合團體的協力ヲ基礎トスルカ如キ觀アリ。カリニ之ヲ團體ヲ構成シ團體的協力ヲ基礎トスルモノト解シウルニシテモ、シカモ保險ニハ非ス。何トナレハ保險ハ豫定ノ保險料ニ對シ豫定ノ保險金ヲ支拂フ。此給付反對給付ノ關係ハ需要ノ偶發的危險ヲ多數者ニ分配スル方法ニヨリテ計算セラレタリ。貯金ノ場合ニハ預入金ト元利合計トノ關係ハ何等ノ需要ノ發生ノ偶發率ニヨリテ計算セラレタルモノニ非サレハナリ。信託預金ト稱スルモノニ於テモ亦然リ。

信託預金

三、個人的保證ハ保險ニ非ス。假令ハ甲カ乙ニ對シ偶然的經濟需要ノ充足ヲ單純ニ約スルカ如キ個人的保證ハ保險ニ非ス。何トナレハ之レ甲ト乙トノ間ニ於テノミ行ハレ毫モ團體構成ノ觀念ナケレハナリ。若シ甲カ乙ニ對シテノミナラス丙ニ對シテモ丁ニ對シテモ乃至廣ク一般ニカクノ如キ保證ヲ與ヘントスルニハ偶然的需要ノ發生スル度合ヲ統計ニ由リテ求メ保險料ト保險金ヲ定メテ多數者ノ團體ヲ構成シテ其裡ニ危險ノ分配ヲ行ハサルヘカラス。モシカクノ如キ方法ヲ採ルニ至ラハ初メテ保險トナル。

自家保險

準備金

四、所謂自家保險(Self Insurance; De besters' cheruing; Assurance de soi-meme)ハ保險ニ非ス。自家保險ナル語ハ諸種ノ意味ニ用キラル。

第一ニ自家保險ハ準備金ヲ指稱スルコトアリ。假令ハ船舶會社カ船舶ノ沈没破損等ノ損害ノ回復ノタメニ年々一定ノ積立金ヲナスカ如シ。之レ自己カ自己ノ爲メニナス積立金ニ外ナラス。團體構成ノ觀念ナシ。故ニ眞ノ保險ニハ非ス。

一部保險

第二ニ自家保險ハ一部保險ニ於ケル保險セラレサル部分ヲ指稱スルコトアリ。假令ハ壹萬圓ノ家屋ヲ八千圓タケ火災保險ニ付シタル場合二千圓ハ自家保險ナリト稱スルカ如シ。此保險セサル部分カ保險ソノモノニ非サルコトハ言ヲ俟タス。

Francies

第三ニ自家保險ハ「Francise」ヲ指稱スルコトアリ。Franciseトハ運送保險海上保險ニ於テ保險價格ノ一定率以下ノ小損害ハ保險者其責ニ任セストナス其部分ヲ謂フ。詳シクハ運送保險海上保險ニ於テ運送中貨物カ多少ノ程度ニ於テ損害ヲ蒙ルヘキハ事物ノ性質上當然ニシテ、其些少ノ損害ヲモ一々計算シテ保險者カ填補スルハ其煩ニ堪ヘサルノミナラス。カクノ如キ損害ハ保險者之ヲ負擔セス



トモ貨主カ自ラ之ヲ貨物ノ價格中ニ加算スルコトヲ得ルヲ以テ通常カクノ如キ小損害ヲ除外スルナリ。貨物ノ種類包裝ニ由リテ異ナルモ通常貨物ニ生スル損害カ價格ノ百分ノ三乃至十ヲ超ユル場合ニ於テノミ保險金ヲ支拂ヒ、百分ノ三乃至十ヲ超エサル時ハ保險者ハ何等責任ヲ負ハサルナリ〔註一〕。即此百分ノ三乃至十トイフ部分ハ被保險者カ自ラ危險ヲ負擔スルノ結果トナル。之レ亦保險セラレサル部分ニ外ナラス。故ニ眞ノ保險ニ非ス。

〔註一〕 若シ百分ノ三乃至十ヲ超過シタル場合ニハ全損害ニツキテ保險者責任ヲ負フ。マダ百分ノ三乃至十トイフハ貨物ノ全體ニツキテ謂フニ非ス、貨物ノ種類ニ由リテ課メ單位ヲ定ム。之ヲ *Series Series* ト稱ス。

〔註二〕 自家保險ナル語ハ社會保險ニ於テ強制的ニ加入ヲ命セラルモノ (*Zwangsversicherung*) ニ對シテ任意的ニ加入スルモノヲ自家保險ト稱スルコトアリ、コノ場合ニハ用法ヲ異ニスルモ、眞ノ保險ナルコト言テ俟タス。

五、更ニ保險ト慈善ト異ナルコトハ自明ノ理ナリ。保險ニハ一定ノ給付ヲ要件トス。慈善ニハカカルモノナシ。從テ保險ニハ請求權ヲ生スルモ慈善ニハカカルモノアルコトナシ。シカレトモ此給付ハ必スシモ保險金ヲウル者カ支拂ハサルヘカラサルノ理ナシ。第三者カ代リ支拂フコトアリ得。〔註一〕

〔註一〕 他人ノ爲ニスル保險契約之レナリ。倉庫業者カ荷主ノ爲ニ火災保險ヲ締結スルカ如シ。コノ場合保險料ハ倉庫業者支拂

保險ト慈善  
請求權

他人ノ爲  
ニスル保  
險契約

國立保險

保險タル  
ヤ否ヤノ  
根據

何人カ負  
擔スルカ  
シハ關係  
ナ

國家カ割  
増金ヲ與  
ル場合

七保險金ノ荷主之ヲ受ケ。商法四〇一條參照

六、國立勞働保險ニ於テ僱主カ勞働者ト保險料ノ半額宛ヲ分擔スルコトアルモ之ニ由テ之ヲ保險ニ非ストシ、慈善ナリトナスハ誤ナリ。カリニ勞働者何等保險料ヲ支拂ハス事業主カ保險料ヲ負擔シ保險金ハ勞働者之ヲ受クルノ制度ナリト雖トモマタ然リ。苟クモ保險料ト保險金トノ關係カ偶然事故ニヨル需要ノ率度ヲ根據トシテ計算サルルナラハ保險タル實質ヲ具フルモノト謂フヘシ。保險料ノ負擔者ガ何人ナルカハ別問題ナリ。〔註一〕

〔註一〕 以國立勞働保險ニアリテハ保險料ノ計算方法ニツキ普通生命保險ノ如ク精密ニアラス從テ公平ニ非サルノ觀アリ。即普通生命保險ニ於テハ保險料カ年齢ニヨリテ區別セラルルニ拘ハラズ勞働者ノ保險ニ於テハ俸給ノ何分ノ一トイフカ如キ單純ナル方法ヲ以テスルコトアリ。シカレトモコレ國立保險ニ於ケル計算ノ技術カ未ダ發達セサルノ結果ニシテ之ヲ以テ保險ニ非ストナスノ根據ニハ乏シ。

問題ハ國家カ保護ノ意味ヲ以テ保險金ノ外ニ一定ノ割増金〔註二〕ヲ附與スルカ如キ場合ニ於テハカクノ如キ附加物ハ無償ニ交付サルルモノナルヲ以テ給付ト反對給付トノ關係ニ於テ不純ノ分子ヲ含ムモノトイフヘシ。シカレトモ其固有ノ組織ニ於テ給付ト反對給付トヲ定メ、別ニカカル附加物ヲ附スルトセハ、單ニカ



カル附加物アルノ故ヲ以テ保險ニ非スト否認スルノ要ナカラシ。

保險ト賭博富籤

七、保險ト賭博富籤トノ區別ハ先ツ「目的」ニ於テ異ナル。保險ハ偶然事故ノ發生ニ伴フテ生スル經濟的缺乏ニ對スル需要ノ充足ヲ目的トス。故ニ保險ニハ必ス其前提トシテカクノ如キ需要アルヲ要ス。シカルニ賭博富籤ハカクノ如キ缺乏ニ需要ノ存在ヲ前提トセス從テカクノ如キ需要ヲ充足スルコトヲ目的トセス。

〔註一〕

或ハ場合ニヨリ賭博富籤ヲ行フ者ニ於テ偶然の事故ニヨリ經濟的缺乏ヲ生シ從テ經濟的需要ヲ生スルノ虞ヲ有スルコトアラシ、而レトモ彼等カ賭博富籤ヲ行フハ此虞ヲ消滅センタメニハ非ス、即此需要ヲ充足セントスル目的ヲ有スルニ非ス。故ニ需要生スルモ賭博富籤ニ於テ失敗スルコトアリ。

保險ハ偶然的經濟需要ノ充足ヲ目的トスルカ故ニ其方法ハ需要發生ノ偶發的危險ヲ測定シテ之ニ基ク給付ヲ定メテ行フ。即偶然事故ノ發生率ヲ知レハ、コレニ本ク需要ノ發生率ヲ知リウカ故ニ此需要ノ偶然率ヲ應用シテ對價ト給付トヲ定ム。賭博ニ於テ其賭クル所ノ金額ハ需要ニ何等ノ關係スル所ナク、唯或事實主トシテ偶然のナル(骰子)ヲ投スルカ如キ(或ハ主トシテ技ノ巧拙ニ由ル(花合)ノ

事故ト相需

賭博富籤ニハ此相需ナシ

賭博

勝負ニ由ルカ如キ)ト事故ノ發生ニ由テ一團ノ者カ豫メ賭ケタル金額ヲ自己ニ收メントスルモノナリ。約言スレハ賭博ハ偶然的需要ノ存在ヲ前提トセス。單ニ或ル事實ニ由リテ金錢ノ得喪ヲ行フニ過キス。故ニ保險ト賭博トヲ比較スルニ、保險ハ其有スル「偶然」ニ處センカタメニ「偶然」ヲ利用シテ「偶然」ノ保障ヲ得ントスルニ、賭博ハ本來「偶然」ニ處スル必要ヲ有セス自ラ求メテ「偶然」ヲ作爲シ、コレニ由テ利益ノ得喪ヲ行ハントスルノ差アリ。

富籤

富籤ニアリテモ、マタ其富籤一枚ノ價ハ需要ニ何等關係スル所ナシ。假令ハ當リ籤一等千圓、二等五百圓、三等百圓トシ、一等ヲ一本、二等ヲ二本、三等ヲ十本トスレハ此當籤金額三千圓ニシテ之ヲ富札三千枚ニ分ツトセハ一枚ノ價ハ一圓ニテ可ナリ。此富籤ヲ買ヒタル者三千人アリトセハ、彼等ハ「當ルヤモシレ」ス當ラサルヤモシレサル「偶然」状態ニ在ルモノトイフヘシ。即此偶發的危險ニ曝サル者ノ團體カ構成セラレタルモノナリ。而シテ彼等ノ偶發的危險ハ一枚一圓ノ對價ヲ支拂フコトニ由テ此危險團體ノ裡ニ分配セラレタリ。即彼等カ團體ヲ構成スル點、彼等カ危險ヲ分配スル形式ニ於テ對價ヲ負擔シタルノ點ハ保險ト何等異ル所ナシ。



シ。シカレトモ其異なる所ハ保險ニアリテハ偶然的缺乏從テ偶然的需要ノ存在ヲ前提トシ其需要ノ偶發スル危險事故ト(缺乏)ト需要トノ相關ヲ認ムヲ團體ヲ構成シテ多數者間ニ分配セントシ。富籤ニアリテハ需要ノ存在ヲ前提トセス從テ需要ト何等交渉スル所ナキ偶發的危險事故ト需要ト相關ナシト自ラ求メテ作爲シタル偶發的危險一ヲ團體ヲ構成シテ多數者間ニ分配セントスルニ在リ。故ニ富籤モ亦其目的ニ於テ保險ノ如ク偶發的需要ヲ充足セントスル目的ヲ有セサルコト賭博ト同シキノミナラス。其形式ニ於テモ亦保險ト一見酷似スルカ如キモ實ハ全ク異ナレリ。即富籤モ亦自ラ「偶然」ヲ作爲シテコレニ由テ利益ノ得喪ヲ行ハントスルニ過キス。保險ノ如ク「偶然」ニ處センカ爲メニ「偶然」ヲ利用シ「偶然」ノ保障ヲ得ントスルモノニ非ス。

八、保險ト賴母子講、無盡トノ區別モ亦以上ノ解説ニ由リテ明瞭ナリ。保險ニハ需要ノ有在ヲ前提トス、而シテ其需要發生ノ虞ヲ多數者間ニ分配スル方法ニヨリテ報酬ト給付ヲ定ム。賴母子ニ於テハ事故ニ由ル需要ノ有在ヲ前提トセス、從テ需要生スルモ充足シウルノ保障ヲ缺ク。シカレトモ茲ニ賴母子ニ於テ特別ノ方

形式ニ於テ酷似ス  
求メテ「偶然」ヲ作爲ス

保險ト賴母子無盡

「類」

別個ノ觀念

法ヲ設ケタリ。即「類」トイフコトナリ。之ヲ以テ一定ノ金額ヲ受クルコトアリ、以テ需要ヲ充足スルヲウ。故ニ其經濟上ノ效果ニ於テハ保險ト稍同一ノ地位ヲ有スト雖トモ、コレ他ノ當籤者ノ取得ヲ買受クルノ觀念ニシテ、假令カクノ如キコトカ其規約ニ於テ認メラルモ、其掛金ハカクノ如キ需要ノ生スル場合ノ偶然率ヲ應用シテ定メタルニ非ス。即保險ニアリテハ事故ノ發生ニヨリ需要ヲ生スル偶然率ヲ應用シテ定メタル對價ヲ徵スルニ由リテ充足スルニ反シ、賴母子、無盡ニアリテハ掛金ハ需要ニ關係ナキ一定事故ノ偶然率ニ由テ計算セララルルノミ。

〔註一〕 保險ヲ以テ賭博トハ同視スルヲ得ス。事實上賭博 (Spiel) ニ過キサレモ、保險ト稱シタルノ例ハ歷史上ニ於テ稀レナラサリキ。其誤謬ノ根本ハ保險ト偶然率トノ關係ヲ一方的ニノミ觀察シタルニ據ル。保險ト賭博トハ其目的ニ於テ全ク相反ス。保險ノ目的ハ需要ヲ充足セントスル(需要ヲ前提トシ)ニ在リ、賭博ノ目的ハ利益ヲ得ントスル(需要ヲ離レテ)ニアルノミ。Mans: Versicherungsweisen 1922, S. 17.

九、民法ニ謂フ終身定期金契約ハ保險ニ非ス。終身定期金契約トハ當事者ノ一方カ自己、相手方、又ハ第三者ノ死亡ニ至ルマテ定期ニ金錢其他ノ物ヲ相手方又ハ第三者ニ給付スルコトヲ約スルニ因リテ其效力ヲ生ス(民法六八九條)ルモノナリ。即死亡ナル偶然ナル事故ノ發生スル迄定期ニ命給其他ノ物ヲ給付スルノ契約ナ

終身定期金



リ。即生存スル限リ定期ニ物的給付ヲナスナリ。定期ニ生存スルトイフコトハ偶然ナル事故ナルヲ以テ、偶然ナル事故發生ヲ期トシテ一定ノ給付ヲナスモノニシテ、其一定ノ給付ヲナスハ經濟的需要アルニ據ルモノナレハ、殆モ年金保險ノ觀アリ。而レトモ之ヲ民法ニ規定シ。商法保險ノ規定中ニ包含セシメサリシハ、此契約ハ個々のニ行ハルモノニシテ、生存ノ偶然率ヲ定メ團體ヲ構成シテ、危險ノ分配ヲ圖ルノ組織ニ非サレハナリ。モシカクノ如キ方法ヲ採レハ保險トナル。モシ保險トナラハ之ヲ行フニ株式會社、相互會社ノ組織ニ據ルヲ要スヘク其他保險業法上諸種ノ制限ヲ蒙ルヘシ。

十、保險タルニハ偶然的經濟需要ノ充足ヲ目的トシ、コレヲ達スルノ方法ハ多數者ノ團結ニヨリテ需要ノ偶發的危險ヲ分配シ保險料ヲ定メ保險金ヲ定メサルヘカラス。カクノ如キ目的トカクノ如キ形式トカ渾一シテ一個獨立ノ組織ヲナササルヘカラス。即保險タルニハ其要件(目的ト形式)カ獨立的一體ノ裡ニ存セサルヘカラス。

カク獨立ノ組織トシテ存在シウルニハ、其前提トシテ危險ノ分配ヲ可能ナラシ

メウル程度ノ多數人ノ團結ヲ要シ、且ツ偶然率ノ測定カ一定度ノ精確ヲ有セサルヘカラス。シカラサレハ獨立ナル組織トシテ實現シ難シ。カクノ如キ場合ニ於テハ通常團體員ハ單ニ相互救濟ノ趣旨ニ於テ結合シ、偶然事故發生ノ場合ニ於テ極メテ不完全ナル充足ヲナシ從テ其以外ニ團體ノ利益ノ爲ニスル諸種ノ事業ヲ目的トシテ行フ。偶然率ノ研究精密ナラサリシ時代ニ於ケル各種ノ救濟組合マタ現時ニ於テモ偶然率精密ナラサル種類ニツキテ行ハルル救濟組合(假令ハ家畜共濟組合ノ如キハ)是レナリ。

カクノ如キ救濟組合又ハ共濟組合ハ專ラ偶然的經濟需要ノ充足ヲ目的トスルモノニ非ス。他ノ事業ト混淆シテ、シカモ極メテ不完全ナル偶然的需要ニ對スル充足ヲナス〔註一〕モノナルヲ以テ、之ヲ以テ一個ノ保險制度ナリト稱シ難シ。

〔註一〕假令ハ家畜ノ救濟組合ニ於テ家畜死亡セル時ハ見舞金ヲ交付スルカ如シ。コノ外組合員ノ其他ヲ目的トス。故ニカクノ如キ程度ノ家畜組合ハ未ダ保險組合ナリト稱シウルニ至ラズ。偶然率ノ研究進歩シ獨立の組織ヲ有シウルニ至テ初テ保險ト稱シ得ベシ。學術ノ力ニ由リテ其技術的構造ヲ修整シ一個獨立ナル組織トナスヲ要ス。

若シ獨立のニ目的ト形式ヲ備フルニ至ラハ救濟組合モ亦理論上保險組合トナル。



◎ 第四節 保險本質ニ關スル學說

原始的保險  
現代保險

一、學者或ハ保險ヲ分チテ原始的保險トシ、原始的保險ハ保險ニ非ス、現代的保險ノミカ保險ナリト論セリ。即十八世紀中葉ニ於テ學術ノ發達ト共ニ偶然率ノ研究精密トナリタルヲ以テ、此時代ノ保險ヲ以テ合理的保險(rationable Insurance)ト稱シ、此時代以前ノ保險ハ保險ニ非ストナスモノアリ。(小島學士著保險ト經濟參照)〔註一〕

〔註一〕 小島學士ハ先ツ「原始保險ト現代的保險トノ區別ヲ立テ、近代ニ於テハ社會ノ進歩ニヨリテ「偶然」ノ中ニ「常例」ヲ見出シタルニ至リ、之ヲ以テ將來ヲ率スルモ誤ナキニ至レリ。從テ之ト共ニ偶然ニ對スル手段ヲ純化スルニ至リ、カクテ出來タルモノノ現代的保險ナリトシ、現代的保險ハ十八世紀ノ中葉ニ於テ顯ハレタリ」トナシ、而シテ「二者ノ實質上ノ差異ハ合理的保險料率ノ存否ニアリトシ、二者ハ明確ナル區別アリ」ト説ケリ。而シテ原始的保險ハ合理的料率ナキカ故ニ冒險ニシテ保險ニ非ストナシ「保險ノ解説ハ現代的保險ニツキテ述フヘシ」ト論セリ。(同書第一章「原始的保險ト現代的保險」四一五頁。)

固ヨリ合理的料率ヲ得ルニ至リシハ、學術ノ發達ニ由リテ偶然率カ精細トナリタルニ由ル。シカレトモ偶然率ノ研究カ卒然トシテ現出スルモノニ非ス、先人ノ研究カ相累積シテ偶然率カ精細トナリタルモノニシテ、假リニ今日ニ於テ已ニ精

細ナリトイフモ、今後ノ研究ニ由リテ一層精確トナルヘク、今後何十年ノ後ヨリミレハ今日精細ナリトイフモノ極メテ漠然ナルモノタルヲ知ラン。故ニ一定ノ時期ヲ劃シテ、此時以後ハ保險ニシテ、此時以前ハ保險ニ非ストイフハ妥當ナラスト信ス。唯沿革的叙説ニ於テ、保險ヲ原始的保險ト現代の保險トニ分チテ説明スルハ可ナルモ、原始的保險ハ保險ニ非ストイフハ、古代ノ人ハ人ニ非ストイフニ同シ。余ハ偶然的經濟需要ヲ偶然率ヲ應用シテ、多數者間ニ危險ノ分配ヲ圖ルノ觀念アツテコレカ專ラ獨立的ニ行ハルルナラハ、其用ユル偶然率カ多少精確ナラサルモ之ヲ保險ナリト稱スルヲ得ヘシト信ス。小島學士ノ所論ハ精粗ノ程度ニ根據シテ二者ヲ識別セントスルカ如シ。余ハ觀念ノ存否ニ根據シテ二者ヲ識別スヘキモノト信ス。〔註一〕

〔註一〕 栗津博士著保險學綱要第一卷一二頁ニ於テモ亦現代的保險ノ成立前ニモ已ニ事物ノ原始狀態ヲ説スルコト違クシテ現代ノ保險ニ近接スルモノアルヲ得云々トアリ。現代的保險以前ノ保險ヲ保險、非ストナス見解ヲ否認セラレル如シ。

二、保險本質ニ關スル議論ハ十九世紀後半ヨリ盛ントナレリ。即生命保險ノ勃興スルニ及ヒ、生命保險ハ保險ナリヤ、保險ハ損害ノ填補ヲ目的トスルモノナリヤ

十九世紀  
以後ノ學



生命保險  
否認說

論旨

批判

ノ議論ト共ニ保險本質論ハ種々ノ學說ヲ生シタリ。

三、一派ノ學者ハ保險ノ本質ハ損害ノ填補ニアリ。而シテ損害填補ヲ目的トセ  
ル生命保險ハ保險ニ非ストセリ。即所謂生命保險ニ保險性ヲ否認セントスルニ  
在リ。學者ノ生命保險否認說 (Verneinungstheorie) トイフモノ之レナリ。此派ノ學者  
ハ保險ノ本質ヲ損害 (Loss; Schaden; dommage) ノ填補 (Indemnity; Deckung; indemnité) ニ在  
リトナスカ故ニ生命保險ニアリテ其死亡又ハ生存ニ對シ保險金ヲ支拂フカ如キ  
ハ死亡又ハ生存ヲ損害トシ其填補トシテ一定金額ヲ支拂フモノト解シ難ク蓋シ  
カカル場合ニハ何等損害ノ計算ヲナスコトナク豫メ定メラレタル金額ヲ支拂フ  
ノミ。故ニ生命保險ヲ以テ損害填補ヲ目的トスルモノニ非サルカ故ニ保險ニ非  
ストナサントスルモノナリ。

蓋シ此派ノ主張ハ (1) 生命保險ニ損害填補ノ觀念ナキヲ明ニシタルモ。 (2) 損害  
填補ノ觀念ナケレハ保險ニ非ストナス根據ハ明瞭ナラス。 (3) マタ生命保險ニ於  
ケル保險料ト保險金トノ關係カ危險團體ヲ構成シ危險ヲ多數ニ分配スル方法ヲ  
採レルノ點ニ於テ損害保險ト相酷似セル點ヲ閑却セルノ事實ヲ注意セサルヘカ

ラス。

此派ノ學者ニ Thiö; Tisser; Levilly; Mals; Reining; Cohn; Will; Gebauer; Heinrichs; Elster  
等アリ。

技術說

論旨

Vivante

批判

四、一派ノ學者ハ保險ノ特徴ハ其技術的構造ニアリトシ之ニ由テ損害保險生命  
保險ヲ統一的ニ説明セントセリ。即損害ナル觀念ヲ以テ生命保險ヲ説明スルコ  
ト困難ナルヲ自覺シタル結果、保險ノ形式的方面ニ着眼シタルモノナリ。即保險  
ノ特徴ハ偶然ナル一定事故ノ發生率ニ從テ計算セラレタル對價ヲ受クルニ由テ  
行ハルトイフニ在リ。是レ C. Vivante ノ一八九一年以來主唱スル所ナリ。〔註一〕

〔註一〕 Allgemeine Theorie der Versicherungsverträge; Zeitschrift f. d. g. Handelsrechts. 1891. Bd 39.

即彼ハ曰ク「保險契約トハ偶然ナル事故ノ發生ニ際シ其事故發生ノ偶然率ニ由  
テ計算セラレタル保險料ニ對シ一定金額ノ支拂ヲ約スルモノナリ (Zur Zahlung ein-  
er bestimmten Summe beim Eintritt einer zufälligen Ereignisses gegen eine Prämie, die nach der  
Wahrscheinlichkeit des Eintritts jenes Ereignisses berechnet ist) ト謂ヘリ。

蓋シ此派ノ主張ハ前說ニ比シテ大ナル進歩ニシテ技術的見地ヨリシテ保險ヲ



統一的ニ解説セントスルナリ、而レトモ彼ノ主張スル所ハ單ニ形式的方面ノミヲ見ルカ故ニ保險ト富籤トハ區別スルコト能ハサルニ至ル。富籤モ亦事故發生ノ偶然率ニ由テ計算セラレタル對價ヲ供スルコト余ノ已ニ述ヘタル所ナリ。

カクノ如キ缺點ハ何ニ據ルカ、畢竟保險ノ形式的方面ノミヲ着眼シテ保險ノ目的ノ如何ヲ閑却シタルニ由ルニ非サルカ。此派ノ論者中E. Herrmannノ如キハ保險モ亦富籤ト同シト論セリ。〔註一〕

Herrmann

〔註一〕 E. Herrmann: Die Theorie Der Versicherung vom wirts. jathlicher Standpunkte. 1897.

シカラハ何故ニ保險ハ之ヲ獎勵シ、富籤ハ之ヲ禁止スルカ。余ハ Herrmannノ學說ヲ以テ餘リニ技術的立場ニ拘泥シタル極論ナリト信ス。余ハ彼カ制度ノ形式的方面ノミヲ着眼シテ其本來的目的ヲ看過シタルノ誤謬ヲ難セントス。

Kroska

Kroska ハ一九一〇年其著 über den Begriff des Versicherungsvertrages<sup>保險契約ノ意義ニ就テ</sup>中ニ於テ所謂客觀的危險說 (Objektive Gefahrentheorie) ナルモノヲ唱ヘタリ。彼ノ所論ハ畢竟 Vivants, Herrmannノ技術論ノ一派ニ屬スルカ如シ。彼ハ曰ク。「保險ハ保險契約者ノ結合ニ非スシテ、目的物危險ノ結合ナリ」保險ハ有償ヲ以テスル

論旨

批判

調節ヲ目的トスル危險(目的物)ノ結合ヲ基礎トス (Vereinigung von Risiken zwecks Ausgleich gegen Einlage) ト

故ニ Kroskaノ所論ハ保險ヲ以テ多數者ノ團結ナリトノ見解ヲ採ラスシテ、寧ロ保險ハ多數ノ危險體(物、人)ノ結合ナリト論シ、團體結合ノ人的觀念ヲ棄テ、危險結合ノ物的觀念ニ由ツテソノ本質ヲ説明セントセルニ在リ。即保險ノ形式的方面ノミヲ力説シタリ。而レトモ彼レノ謂フカ如ク危險ヲ結合シテ調節シウルニハ、危險ト不可分のニ保險加入者ノ結合ヲ必要トスルカ故ニ、彼レノ物的結合ハ人的結合ヲ前提トセサルヘカラス。余ハ彼カ保險ノ形式的解説ニ一新觀察ヲ加ヘタル點ノミヲ採ラントス。

五、一派ノ學者ハ保險ノ目的ハ所得ノ構成 (Einkommensbildung)ニアリトシ、保險ハ財產ノ保護ニ非ス、所得構成ノ保障ニ在リトナセリ。此學說ヲ唱ヘタルハ Hilse ナリ。〔註一〕

所得構成  
論旨

〔註一〕 Hilse: Eine Untersuchung über den Begriff der Versicherung in der Volkswirtschaftslehre. Jahrbuch f. Nationalökonomie und Statistik. 1915. Bd. 104. s. 289.



批判

損害説

而レトモ傷害保險、疾病保險ニ於テ治療又ハ藥餌ヲ供スルカ如キ場合ニ保險者ノ給付ハ取得ノ構成ナリト解シ難シ。  
六、一派ノ學者ハ損害ナル文句ヲ廣義ニ解シ生命保險モ亦廣義ノ損害填補ヲ目的トスト論セリ。

此派ノ學者中代表的學者ハ A. Wagner 及 J. Kohler ナリ。A. Wagner ハ一八九一年 Selmeberg's Handbuch der politischen Oekonomie Bd. 2. 中ニ於テ保險ヲ解説シ、保險ノ意義ヲ次ノ如ク説明セリ。

「經濟上ノ意味ニ於ケル保險トハ、偶然ニシテ豫測スヘカラサル事故ノ、財產ニ對スル不利益ナル結果ヲ、同一ノ危險ニ曝サレタル、而モ未タ遭遇セサル多數ノ場合ニ分配スルノ方法ニ由テ除去シ又ハ少ナクトモ輕減スルヲ目的トスル制度ナリトナセリ。即 Wagner ハ損害(Schaden)ナル文句ヲ用キス、財產ニ對スル不利益ナル結果(nachteilige Folgen)ナル字句ヲ用キタリ。即之ニ由テ生命保險ノ場合ヲモ説明セントセリ。

尙彼レハ不利益ナル結果ヲ多數ノ場合ニ分割スト説明セルハ注意シテ了解ス

論旨

代表的學者  
Wagner

多數ノ場合  
多數ノ分配  
多數ノ個人

Kohler

論旨

ルヲ要ス。余ハ保險ノ觀念トシテ多數人結合ノ觀念ヲ要件トスト信ス。即多數人間ニ危險ヲ分配スルトイフ觀念ヲ要件トスト主張セントス。Wagner ハ多數ノ場合ニ分配ストイフカ故ニ彼ニアリテハ自家保險ヲモ保險トナササルヘカラサルニ至ル。シカレトモ已ニ述ヘタルカ如ク自家保險ハ團體構成ノ觀念ナキヲ以テ余ハ之ヲ保險ニ非スト解セントス。彼カ自家保險ヲ以テ尙保險ナリト解セントスルハ徒ニ用語ニ囚ハレテ實質上ノ區別ヲ顧ミサル獨斷ナリト信ス。

J. Kohler 保險ノ目的ヲ以テ損害ノ填補ニアリトシ、損害ハ物質的損害ノ外精神的損害モアリ得ルモノニシテ、生命保險ヲ以テ單ニ人ノ死亡ニ因ル財產的損害ヲ填補スルモノニ止マルト看做スハ之レ唯物主義的謬見ナリト謂ヒ、損害ヲ分テテ物質的損害ト精神的損害トナシ、損害保險ハ物質的損害ヲ填補シ生命保險ハ精神的損害ヲ填補スルモノナリトナセリ。故ニ彼レハ Persönlichkeitens chernung (人格保險)ナル語ヲ用キテ生命保險ハ之ニ屬ストイヒ、此場合ニハ精神的損害カ填補サルト謂ヘリ。Wagner 及 Kohler モ均シク損害ナル觀念ヲ以テ保險ヲ統一的ニ説明セントスル學說ナリ。此派ニ屬スル學者中ニハ尙 Masius, Brämmer, Philipovich 等アリ。(註1)



損害説總

〔註一〕拙著保險法論五一、五四、五五頁參照

今此派ノ學說ヲ總評センニ。

- (1) 生命保險ニ保險性ヲ認メタルハ可ナリ。
- (2) Wagner ハ「損害」トイハスシテ「不利益ナル結果」トイヘリ、シカレトモ生命保險中生存ニ由テ保險金ノ支拂ヲナスカ如キ場合(教育結婚資金保險 *Ausfuhrungsvericherung*)ニ於テ生存ナル事故ヲ以テ財産ニ對スル不利益ナル結果ヲ來スモノト解スルハ不穩當ナルノ感アリ。マタ彼レカ「多數ノ場合ニ分割ス」トイヘルハ自家保險ヲ逸シタルヲ難セントス。
- (3) Kohler ノ如ク損害ヲ以テ精神的損害ト物質的損害トニ區別スルトモ保險者ノ給付スル所ハ保險金タル財産的給付ニシテ慰安、慰藉、激勵ノ如キ精神的方面ニハ非ス。此論者ハ人ノ精神的損害ハ金錢ヲ以テ填補シ得ルモノナリトノ前提ニ立テルモノト云ハサルヘカラス。然ラハ之ヲ精神的物質的ニ區別スルモ何等ノ意義ナキコトナルヘシ。

七、一派ノ學者ハ生命保險損害保險ヲ統轄シテ一般的ニ説明スルニハ損害(Loss)需要説

損害填補(Indemnity)トイフ觀念ヨリモ更ニ廣汎ナル觀念ニ由ラサルヘカラストシ、保險ハ偶然事故ニ由テ生スル需要ヲ充足スルモノトナセリ。即保險ノ目的ハ偶然ナル一定事故ニヨリ生スル經濟的需要ノ充足ニ在リトナシ、損害保險ニ於テハ實損害ノ填補ニ由テ需要ヲ充足シ、生命保險ニ於テハ一定金額ノ給付ニ由テ需要ヲ充足スルモノナリ、保險ハ偶然事故ニ由ル需要ノ充足ヲ目的トシ從テ損害保險モ生命保險モ共ニ保險ノ一種ナリトシタリ。後ノ學者之ヲ需要説(Bedarftheorie)ト稱ス。

此學說ヲ初メテ主唱シタモルノハ伊太利人 U. Gobbi ニシテ彼ノ論旨ハ Die Theorie der Versicherung begründet auf den Begriff als Deckung des eventuellen Bedürfnisses (偶然的需要充足ノ意義ニ本ケル保險ノ理論) Baumgartners Zeitschrift für Versicherungsrecht und Wissenschaft Bd II. III. Leipzig-1897. ニ公ニセラレタリ。

シカレトモ其後 Gobbi ノ立論ニ刺戟セラレテ需要觀念ニ由テ保險ヲ説明セントスル學者輩出セシカ其説明方法ハ多少ノ相異アリ。

I Gobbi

Gobbi



Gobbi の「需要 (Bedürfnis) の充足 (Befriedigung) の爲ニ需要夫自身カ生スル事故カ發生シタルトキニ必要ナル資金 (Kapital) ヲ最少ノ費用ト十分ナル保障ヲ以テ供給 (Nur Verfügung stellen) スルヲ目的トスト謂ヘリ。故ニ彼ノ所説ヲ約言スレハ「保險トハ需要充足ノ爲ニ最小費用ト十分ナル保障ヲ以テスル資金ノ供給ナリ」トナスニ在リ。シカレトモ彼ノ説明ハ保險ノ形式的方面ヲ説明シテ未タ盡ササルノ憾アリ。何トナレハ最小費用ト十分ナル保障トイフノミニテハ多數人團結ノ觀念ヲ明ニセス。故ニ自家保險ハ保險ナルカノ疑ヲ生ス。然レトモ Gobbi ハ自家保險ヲ以テ亦保險ナリト論スルモノノ如シ。マタ彼ハ保險ヲ以テ必要ナル資金ノ供給ナリトナスモ然ラハ疾病保險、硝子保險等ニ於テ藥餌、代物ヲ交付スル場合ヲ説明スルニ不十分ナリ。故ニ彼ノ所説ハ未タ保險ノ形式的方面ヲ説テ詳ナラスト信ス。

Molden-  
lander

1) Moldenlander  
P. Moldenlander ハ「保險トハ未來ノ偶然不確定ナル需要ヲ多數人ニ分配スルモノナリ (Verteilung eines künftigen, ungewissen und zufällig eintretenden Bedarfs auf eine Mehrheit von Personen—Das Versicherungswesen s. 10) トイヒ、保險ハ需要ノ充足ヲ目的トシ其方法

Wörner

ハ偶然的將來的不確定的ナル需要ヲ多數人ニ分配スルニ由ルト言ヘリ。之レ恰モ損害説ニ於テ損害ノ分配ト言ヒタルニ同シ。而シテ Wagner カ多數ノ場合ニ分配スト言ヘルニ反シ Moldenlander ハ多數人ニ分配ストイヒタルハ正當ナリ。

三 Wörner

G. Wörner ハ「保險トハ多數人ノ團結ニシテ其目的ハ偶然ナル損失ヲ生スヘキ事故ニ由テ生スル財産的需要ニ對シ共同相互的ノ充足保障ヲナスニ在リ」(Die Versicherung zahlreicher Einzelwirtschaften zwecks gemeinschaftlicher, gegenseitiger Deckungsmittelgewährung für den durch ein drohendes zufälliges verlustbringendes Ereignis erwachsenden Vermögensbedarf.—Grundzüge der allgemeinen Versicherungslehre 1908.) ト謂ヘリ。即保險ハ需要ノ充足ヲ目的トスルヲ是認シ、ソノ方法ハ共同相互的保障ニ在リトシタリ。而シテ多數人ノ團結ヲ要件トセリ。但シ彼カ損失ヲ生スヘキ事故 (verlus bringendes Ereignis) ナル語ヲ用キタルハ稍損害説ノ思想ヲ含メリ。

四 Lexis, Mames, Kupka

其他 W. Lexis ハ「保險トハ一定ノ確カラシサヲ以テ起ル所ノ將來ニ於ケル需要

Lexis,  
Mames,  
Kupka



ノ場合ニ對シ合理的ナル交換經濟ノ原則ニ由ル準備ヲナスヲ目的トスル多數人ノ團體組織ナリ。(Organisation einer Vielheit von Personen zu dem Zweck rationaler nach dem tauschwirtschaftlichen Prinzip geregelter, also nicht karitativer Vorsorge für künftige Bedarfsfälle, die mit gewissen, amüßend feststellbaren Wahrscheinlichkeiten eintreten—Versicherungsglossikon 1908. S. 215) ト謂コ。A. Manes ハ「保險トハ偶然ニ發生スルコトアルヘキ而シテ評價スルコトヲ得ヘキ財産的需要ノ充足ヲ目的トスル相互主義ニ本キタル經濟制度ナリ」(Unter Versicherung versteht man diejenige auf Gegenseitigkeit beruhende wirtschaftliche Veranstaltung zwecks Deckung zufälligen, schätzbaren Vermögensbedarfs.—Versicherungswesen 1913. S. 1.) ト謂ヘリ。即彼ハ保險ノ目的ハ需要ノ充足ニ在リ其方法ハ相互主義ニ本クト説明セリ。

其他 Hupka モ需要說ニ本キテ保險契約ヲ説明シ保險契約ハ將來ニ於ケル需要ヲ確實ニ充足センコトヲ目的トス(Zum Zwecke der sicheren Deckung eines künftigen Bedarfs) ト謂ヘリ。〔註一〕

〔註一〕 Hupka: Der Begriff des Versicherungsvertrags. Zeitschrift f. d. g. Handelsrecht. Bd 86. S. 540. 1910.

此等學者ノ說明

此等學者ノ學說ハ保險ノ目的ヲ以テ偶然的經濟需要ノ充足ニ在リトナスニ一致シ唯其目的ヲ達スルノ方法—即保險ノ客觀的構造—ニツキテハ Manes ハ「相互主義ニ本ク」ト謂ヒ。Lexis ハ「合理的ナル交換經濟ノ原則ニ由ル準備云々」ト謂ヒ。Wörner ハ「共同相互的ノ充足保障云々」ト謂ヒ。Moldenhauer ハ需要ヲ多數人ニ分配ス云々」ト謂ヒ。Goldi ハ「最小費用ト十分ナル保障トヲ以テスル供給」ナリト謂ヘリ。

畢竟同様ニ需要ヲ成スル多數人ノ團體ヲ構成シ需要ノ偶然率ヲ應用シテ之ニ本キタル給付ヲ定メ之ニ對シ反對給付ヲナスニ由テ充足スルヲ意味シ、(1) 團體ノ構成、(2) 偶然率ノ應用、(3) 對價給付ノ協約トイフ三點ヲ説明セントスルニ外ナラス。八、或學者ハ保險ノ統一的説明ノ困難ナルニ鑑ミ、保險契約ノ何タルカハ一國法律ノ上ニ限定シテ解スルヨリ外ナシト論スル者アリ。獨逸ノ Ehrenberg 博士ノ所論之レナリ。彼ハ保險契約トハ偶然事故ノ發生シタル場合、之ニ由テ生シタル損害ヲ賠償スルカ、又ハ約定セラレタル金額若クハ年金ヲ支拂フ有償契約ナリト説キタリ。學者之ヲ統一不能說又ハ併立定義說トイフ。

統一不能說

Ehrenberg



然レトモ苟クモ損害保險ト生命保險トヲ保險契約トシテ併立セシムルニ不拘二者ニ共通ノ觀念ヲ定メサルハ精細ナラス。此派ノ論者ハ損害保險ノ目的ハ損害ノ填補ニ在リ。生命保險ノ目的ハ金額ノ給付ニアリトナスカ故ニ二者ハ遂ニ統一的ニ説明スル能ハサルニ至ル。損害保險ニ於テ損害ノ填補ヲ求メ、生命保險ニ於テ金額給付ヲ求ムルノ必要ハ何ニ本クカ。偶然ナル外的現象ト吾人ノ經濟生活トノ關係ニ於ケル經濟的缺乏——從テ經濟的需要ヲ充足セントスルニ外ナラサルナリ。彼等カ統一ヲ以テ不能ナリトナスハ事物其自身ニ存スルニ非ス、自ラ思想上ノ障壁ヲ作りテ、歷史的因襲ニ拘ハレテ「損害」ナル觀念ニ拘泥シ、遂ニ保險ノ根本觀念ヲ認識スルノ道ヲ塞キタルニ外ナラス。(註一)

〔註一〕 保險本質ニ關スル學說ニツキテハ拙著保險法論ヲ參照セフンダシ。

九、余ハ需要說ヲ採ル。而シテ保險ヲ解説スルニ當テ、之ヲ主觀ト客觀トヨリ觀察シ、保險ノ主觀的要件ハ偶然ナル一定事故ニ由テ生スル需要ノ充足ヲ目的トスルニ在リ。保險ノ客觀的要件ハ其需要ノ偶發的危險ヲ多數者間ニ分配スルノ方法ニヨリ豫定ノ給付ヲ定メ豫定ノ反對給付ヲナスノ組織ニ在リ。此主觀(目的)ト

批評

自ラ作リタル思想ニ因ハル

余ハ需要說ヲ採ル

余カ需要根拠ヲ採ル

生命保險ニハ損害ノ概念ヲシ

而モ生命保險モ保認メラルトニ於テモ損害ニ於テモ

此客觀(形式)トカ一個獨立ノ組織ニ於テ渾一スルモノ即保險ナリト論シ、コレニヨリテ保險ト保險ニ非サルモノトノ識別モ明瞭ナルヲ指摘シタルコト前段述ヘタルカ如シ。

十、余ハ茲ニ余カ需要說ヲ採ルノ根據ヲ詳説シ併セテ需要說ニ對スル批難ニツキ駁論ヲ加ヘ、需要說ニ對スル誤解ヲ一掃セントス。

余カ需要說ヲ採ルノ根據ハ次ノ如シ。

一、生命保險ニ於テハ「損害」ノ觀念ナシ、保險金ノ支拂ニ當テモ損害ノ立證ヲ必要トスルナク、豫メ定メタル一定金額ヲ支拂フ。故ニ生命保險ヲ以テ損害填補ヲ目的トスルモノトナス能ハス。(註一)

〔註一〕 英國ニ於テハ一八五五年頃イテハ生命保險ヲ以テ Contract of Indemnity against loss ナリトナセシモ。今日ニ於テハ生命保險ヲ以テ保險事故發生ニ際シ一定金額ヲ支拂フコトヲ約スル契約 (Contract for a fixed sum payable on the happening of the event assured against) トナスニ至レリ。而フハ生命保險ト賭博トハ如何ナル點ニ於テ區別スヘキヤトイヘハ生命保險ニハ Insurable Interest アルヲ要ストセリ。

二、生命保險カ「損害」ニ關係ナキニ拘ハラズ、之ヲ保險ナリト認ムルハ諸國ニ一般ナリ。



實際生シタル損害ニ拘ハラスシテ豫メ定メタル一定金額ヲ支拂フ(註)コトアリ。即チカクノ如キ場合ニハ損害高ノ立證ヲナスヲ要セサルコト勿論ナリ。

從テカクノ如キ場合ハ「損害」ニ對シテ「保險金」カ支拂ハルニハ非ス。契約者ノ「需要」ニ對シ「保險金」カ支拂ハルト解スヘキニ非サルカ乎。或ハ之レ單ニ例外ナリト謂ハンカナレトモ、カカル例外アルコトカ已ニ「損害」ナル觀念ヲ以テ首尾一貫シテ説明シ能ハサルヲ告白セルモノニシテ、余ハ寧ロ損害説論者カ何故ニ「損害」ナル觀念ニ執着スルカヲ怪シム。

〔註〕 Valued Policy; Taverne Policy; (學者ノ評價證券又ハ定額證券トイフモノ是ナリ)

(四) 損害説ノ代表學者タル Wagnerカ損害ナル字句ヲサケ「財産」ニ對シテ「利益」ナル結果ト改訂シタルハ多大ナル進歩ナリ。シカレトモ此學説ニ由レハ生命保險ニ於テ「死亡」ハ「財産」ニ對シテ「利益」ナル結果ヲ來スト解シウルトシテモ、同時ニ「生存」カ「財産」ニ對シテ「利益」ナル結果ヲ來スト解スルハ矛盾ノ兩端ニアル「死亡」ト「生存」トヲ同様ニ「財産」ニ對シテ「利益」ナル結果ヲ來スト説明スルコトト

「Valued Policy」ノ「利益」ニ對シテ「死亡」ト「生存」トノ結果ト改訂シタルハ多大ナル進歩ナリ。シカレトモ此學説ニ由レハ生命保險ニ於テ「死亡」ハ「財産」ニ對シテ「利益」ナル結果ヲ來スト解シウルトシテモ、同時ニ「生存」カ「財産」ニ對シテ「利益」ナル結果ヲ來スト解スルハ矛盾ノ兩端ニアル「死亡」ト「生存」トヲ同様ニ「財産」ニ對シテ「利益」ナル結果ヲ來スト説明スルコトト

養老保險ハ如何

論理上ノ矛盾

「財産」ニ對スル「損害」ナル觀念ニ執着ス

ナリテ論理上ノ撞着ヲ來ス。或ハ論者「死亡」ト「生存」トハ個々ニ解スヘキモノニシテ、或人ニ於テハ「死亡」カ「財産」ニ「利益」ナル結果ヲ來スヘク、其時ニ於テハ「死亡」保險ヲ付スヘク。マタ或人ニ於テハ「生存」カ「利益」ナル結果ヲ來スヘク。シカレカ故ニ「生存」保險ヲ付スヘシト駁スル者アラン。シカラハ養老保險ノ如ク一定期間内ニ「死亡」スルカマタハ「満期」ノ時ニ「生存」スル時、保險金ヲ支拂フトイフカ如キ「生死混合」保險ニ對シテ如何ニ説明スルヤ。一定期間内ニ「死亡」スレハ「利益」ナル結果アリ、死亡セサレハ「利益」ナル結果ナキコトトナラサルヘカラサルヲ以テ、満期ノ時ニ「生存」スル時ハ「財産」ニ對シ「利益」ナル結果ヲ生セサルモノト解セサルヘカラス。

故ニ Wagnerノ謂フカ如ク「財産」ニ對スル「利益」ナル結果「ナル觀念」ヲ以テ「生命」保險ヲ説明スルコトハ必然論理上ノ矛盾ヲ來スコトヲ知ラサルヘカラス。

(五) 學者需要説モ「損害説」モ畢竟用語上ノ争ナリト謂フモ、之レ尙需要説ヲ誤解セルモノナリ。

損害説ノ論者ハ「損害」「財産」ニ執着スルカ故ニ Wagnerノ如キモ「財産」ニ對スル「ト謂



○財產ヲ生命ニ保  
○命ヲ生命ニ保  
○生命ヲ生命ニ保  
○保ヲ生命ニ保

ヘリ。從テ「財產ニ對シ不利益ナル結果ヲ云々」ト謂ハサルヘカラサルニ至レリ。Wagnerハ生命保險ハ財產ニ對スル不利益ナル結果ヲ除去又ハ輕減スルモノト謂ヘリ。而ラハ「財產ナキ者ニ對シテハ生命保險ノ必要ハ感セサルニ至ラン。之レ余カ此等ノ學者カ「財產」損害ナル觀念ニ執着ストイフ所以ナリ。生命保險ハ財產ニ對スル保護ヲ直接ノ目的トスルモノニハ非ス。現ニ囊中一物ヲ藏セサルモ而モ生命保險ノ必要ハ存ス。白銅一片ヲモ有セサル者モ人タリ。人タルカ故ニ其死亡ニ由リ妻子扶助ノ爲メニ金錢的需要ヲ生スルコト多シ。事業ニ失敗シテ破産セル者ハ自ラ財產ヲ有セス。シカラハWagnerノ言フ所ノ財產ニ對スル不利益ナル結果ハ生スルコトナシ。從テ彼ノ謂フ如クンハカクノ如キ人ニハ生命保險ノ必要ヲ生セサルコトトナル。シカレトモカクノ如キ者ニ於テ殊ニ生命保險ノ必要アルニ非サルヤ。或ハ曰ク。現ニ財產ヲ有セサルモ妻子ノ扶助ノ爲メニ金錢ノ必要ヲ生スルヲ以テ、カクノ如キ場合ニハ借財シテ之ヲ充足セサルヘカラス、カクノ如キモ亦財產ニ對シテ不利益ナル結果ナリト謂フヲ得ヘシト。論者カ若シカクノ如キ曲

經濟的の  
○乏ハ財產  
○關セスニ  
○ハ異ナル  
○ト

○單ニ用語  
○スノ争ニ非

論ヲ試ムルトセハ何ソ竿頭一步ヲススメテ「經濟的の缺乏」之ニ由テ必然起ル所ノ經濟的需要ヲ充足スルモノナリト謂ハサルヤ。

(六)「經濟的の缺乏」ハ「經濟的の損害」トイフヨリモ意味廣キコト已ニ述ヘタリ。「損害」ナル觀念ハ評價アル物ニ限ル。故ニ評價スル能ハサルモノニツキテハ損害ナル觀念ナシ。而シテ評價シタル物ナルト評價セラレサルモノナルトニ不拘偶然ナル事故ノ「我」ニ對スル經濟的影響ハ「我」ニ經濟的の缺乏状態ヲ來シ、其自然的慾求トシテ經濟的需要ヲ生ス。此需要——此缺乏ハ「我」カ財產ヲ有スルト否トニ拘ハルコトナシ。無一物ナルモ經濟的の缺乏ヲ生ス。カリニ多少ヲ有スルモノハ足ラサルカ故ニ經濟的の缺乏ヲ生ス。人類ノ發達ハソノ經濟活動ヲ單ニ自己一身ノ行動ノ裡ニ求メスシテ團體ノ行動ノ裡ニ求メントスルニ至レリ。即個人的經濟ヨリ團體的經濟ニ移リ來レリ。保險モ亦人類ノ團體的經濟活動ニシテ團體的協力ヲ基礎トシテ經濟的の缺乏ニ應セントスルニ外ナラス。故ニ損害說ノ論者カ「損害」トイフモ「需要」トイフモ單ニ用語上ノ争ナリト謂フモ實ハ然ラサルヲ知ルニ足ラン。



「缺乏」ナ  
ル觀念

(七) 茲ニ「缺乏」トイフハ「有ルモノ」カ「失ハルル」トイフノミニアラスシテ「有ツテ欲  
シイ」トイフ状態ヲ指稱ス。邦語「缺乏」ナル語ハ此意味ヲ明瞭ニ表示スルニハ必  
スシモ適當ナラサラン、シカレトモ余ハ之ニ代ユル適當ナル字句ヲ未タ見出シ  
能ハサルヲ遺憾トス。若シ外國語ヲ以テ (want/need) ノ義ナリト註釋スレハ、讀者  
ニ「ヨリ明瞭」ナル觀念ヲ與フルヲ得ン乎。

十一、余ハ更ニ需要説ニ對スル批難ニツキ反駁セントス。

(一) 需要説ニ對スル批難ノ一ハ何等需要ナキニ生命保險契約カ締結サルルハ如  
何トイフ點ナリ。子女教養ノ資ニ窮セサルモノカ子女ノ生存保險教育結婚資金  
保險ヲ付スルカ如ク、樂隱居カ死亡保險ヲ締結スルカ如キ場合、那邊ニ充足セラル  
ヘキ需要アリヤトノ批難ナリ。

戦争ノ爲ニ供スル國防上ノ軍備ハ軍備其自身ニ於テ其意義ト目的トヲ有ス。  
如何ナル國家ト雖トモ何等其必要ナキニ軍備ヲ供フルモノアルヘシヤ。苟クモ  
軍備アラハ之レ國防ノタメニスルモノト解スヘキハ當然ナリ。如何ナル人ト雖  
モ何等其必要ナキニ保險ヲ締結スルモノアルヘシヤ。苟クモ保險契約ノ締結ア

需要説ニ  
對スル批  
難並ニ駁  
論ニ保  
險ナキ  
ルハ如何

需要ノ大  
小ト定額  
ノ支拂

生命保險  
ノ特色ヲ  
閉却セリ

損害説ニ  
對シテモ  
同様に批  
難ヲ生ス

ラハ之レ自己ノ需要ノ充足ノタメナリト解スヘキハ當然ナリ。余ハ已ニ述ヘタ  
ルカ如ク、經濟的需要カ萬人ニ必然生スルモノトハ信セス。偶然事故ノ「我」ニ對ス  
ル經濟的影響ハ多ク、場合ニ於テ經濟的缺乏ヲ來シ經濟的需要ヲ生スト説明セ  
リ。保險ハカカル需要ヲ生シタルモノノ利用スル所ノ制度ナリ。  
(二) 批難ノ二ハ保險制度ノ目的カ需要ノ充足ニアリトセハ充足ソノモノハ需要  
ニ應シ擴大又ハ縮少セサルヘカラス、シカルニ生命保險ノ場合ニ定額ノ支拂ヲナ  
スハ如何トノ質問ナリ。

之レ海上火災等ノ損害保險ト生命保險トノ異ナレル特徴ニ外ナラスシテ必ス  
シモ需要説ニ對シテノミ批難スルハ誤レリ。假リニ Wagner ノ如ク生命保險ハ財  
産ニ對スル不利益ナル結果ヲ除去輕減スルモノナリトナスモ同一ノ質問ヲ生ス。  
即保險金ノ支拂ハ財産ニ對スル不利益ナル結果ノ程度ニ應シテ支拂ハサルヘカ  
ラサルニ、實際上定額ノ支拂ヲナスハ如何ト質問スルヲ得ヘシ。故ニカクノ如キ  
質問ヲ以テ需要説ヲ批難スルハ誤ナルノミナラス、カカル質問者ハ生命保險ト損  
害保險トノ特徴ヲ認メス之ヲ混同スルモノナリ。



契約ノ内  
容

我國ニ於  
ケル學者  
ノ説明者

志田博士

松本博士  
水口博士  
栗津博士

余ハ謂ハントス。生命保險ハ偶然ナル事故ニ由テ生スル經濟的需要ノ充足ヲ目的トシ、其需要ノ偶發的危險ヲ多數者間ニ分配スル組織ニ由リテ給付ト反對給付ヲ約スル方法ニ由ル。其定額ノ給付ヲナスハ、契約ノ内容ニシテ、此場合ニ實際上ノ需要ヲ立證スルノ手續ヲナサルコトカ生命保險ノ特質ナリ。

十二 我國ニ於ケル學者中志田博士ハ夙ニ需要說ヲ採ル。博士ノ所謂「入用說」之ナリ。博士カ「需要」トイハスシテ「入用」ト稱セララルルハ需要カ主觀的慾求ヲ意味スルヲ以テ「入用」ナル語ヲ用ユルコトニ由リ其主觀的概念ヲ示サントスルモノノ如シ。然リ「入用」トイフモ可ナラン。余ハ需要ナル語ノ我國ニ於ケル用法カ稍不統一ナルヲ以テ説明ニ於テ之ヲ補足シ經濟的需要トハ主觀的慾求ヲ謂ヒ此主觀的慾求ハ客觀的經濟缺乏ニ伴フテ生スルモノナリト説明セリ。博士ノ謂フ所ト余ノ懷ク所ノ思想トハ相一致スルヲ見ル。〔註一〕〔註二〕

〔註一〕 需要說ヲ是認スル學者ニ松本博士（保險法二〇頁）、水口博士（保險法論四四頁）等アリ。

〔註二〕 栗津博士モ亦其著改訂保險學綱要第一冊（八頁以下）ニ於テ「保險ノ第一根本觀念タル未來ノ災害ニ對スル豫備ノ思想トイフコトカ現代ノ發達シタル保險事業ニ照應シテ稍々適切ナラサルノ感ヲ禁スル能ハサルカタメニ近來ノ保險ヲ論究スル人々ノ間ニ災害又ハ損害若クハ危險トイフ方如キ緊縮セル限定の觀念ヲ避ケテ比較的廣汎ニシテ緩和的ナル思想ヲ以テ之ニ代ヘン

トスルノ傾向漸ク盛ナラントシ云々——寧ロ將來ニ於ケル經濟上ノ必需（Wirtschaftliche Bedürfnis）或ハ金錢上ノ要用（Verbrauchsgeldbedarf）ニ備ヘントスル制度ナリト説明シツツアリ。予輩ハ是等學者ノ研鑽的態度ヲ賞シ且結婚資金教育資金養老資金等ヲ目的トスル生命保險ヲ説明スルニハ妥當ナルヲ認ムルヲ以テ大正二年六月發刊シタル拙著保險通論ニ於テハ保險ヲ以テ經濟的必需ヲ充足スルノ制度ナリト説明シタリ。云々。ト述ヘ、需要說ヲ肯定セララルルカ如シ。

或ハ生命保險ヲ以テ保險ニ非スシテ損害保險ノミカ保險ナリトナス所謂生命保險否認說ヲ採ル學者ナキニアラス。〔註一〕。マタ生命保險ト損害保險トハ統一シテ説明スルコト困難ナリトノ見解ヲ採リ、保險契約トハ偶然ナル事故ノ發生シタル場合損害ヲ填補スルカ又ハ一定ノ金額ヲ支拂フモノナリト解スル所謂「統一不能說」ヲ採ル學者モアリ。〔註二〕或ハマタ損害說ニ據テ保險ヲ統一的ニ説明セントスル學者モアリ。〔註三〕〔註四〕

〔註一〕 青木博士（商行爲三四九頁）

〔註二〕 松波博士（日本商行爲法二二二頁）

〔註三〕 青木博士（保險契約法）「保險ハ生活の利益ノ缺損ニ對スル補正ニ在リ、保險ハ補正的保障ナリ。補正トハ異狀ノ排除ナリ。生活の利益ニ對スル異狀ハ吾人之ヲ缺損トイハシ。故ニ保險ハ生活の利益ノ缺損ニ對スル補正ノ保障ナリ。生活の利益ニ對スル物質的利益ト精神的利益トアリ。前者ニ對スルモノ損害保險ニシテ後者ニ對スルモノ慰藉保險ナリ。生命保險ハ慰藉保險ナリ云々」（同一、二、三頁）。青木博士ノ見解ハ他ノ學者ノ所說ト稍趣ヲ異ニスルモ其所謂「生活の利益ノ缺損」ナル語ヨリ觀レハ其

青木博士

松波博士

青木博士



森博士

本ク思想ニ依然「損害説」ニ據ル。(拙著保險法論八五頁參照)

〔註四〕 森博士大正十二年東大保險學講義、(寫本)「保險ハ偶然ナル事故ノ發生ニヨル損害ヲ有償的ニ他人ニ轉嫁シテ以テ吾人ノ經濟生活ヲ確定ナラシムル制度ナリ云々。保險力如何ナル方法ニテ行ハルルカト云ヘハ有償的ナル損害轉嫁ノ方法ニヨリテ行ハルルモノナリ、又保險ニヨリテ達セントスル目的ハ如何カト云ヘハ之レハ經濟生活ノ安固ヲ計ルコトカ目的ナリ。云々」

「一部ノ學者ハ保險ノ定義ニ付テ損害ト云フ文字ヲ避ケ經濟上ノ需要又ハ金錢上ノ必要ト稱スルモノアリ、乍然此ノ如キ抽象的ナル言葉ヲ用ユルトキハ却テ其意味力漠然トシテ眞意ヲ解スルニ苦シムカ故ニ寧ロ私ハ保險學ニ關シテハ損害ト云フ言葉カ一種特別ナル學術上ノ意味ニ用キラルモノト考ヘテ此言葉ヲ用キ居レリ云々」(一一頁一九頁)

小島學士  
ノ共通準備  
財產ノ設

或ハ「マタ」保險ヲ以テ經濟生活ヲ安固ナラシムルカ爲メ、多數ノ經濟主體カ團結シテ大數法ノ原則ニ從ヒ最モ經濟的ニ共通準備財產ヲ作成スル仕組ナリ」ト論スル者アリ(小島學士、保險ト經濟二三〇頁)。余ハ之ヲ共通準備財產説ト稱セン。シカレトモ此説マタ適切ナラスト信ス。其難點次ノ如シ。

(一) 小島氏ハ「保險ヲ以テ多數者カ共通準備財產ヲ作成スルニ在リ」トナセリ。然レトモ共通準備財產ナル語ハ妥當ナラス、何トナレハ株式組織ノ保險ニ於テハ此財產ハ保險者ノ財產ニシテ加入者ノ財產ニハ非サレハナリ。學士ハ之ヲ保險者ニ管理セシムルモノナリト謂フモ、自己ノ財產ニ非サルモノヲ他人ニ管理セ

共通準備  
財產ナル  
語ハ不當  
ナリ

株式保險

實體的核  
心ニ觸レ  
ス

シムルトイフハ徹底セス。或ハ學士ハ保險會社ノ責任準備金ニツキ保險業法ノ規定ニヨリ契約者保險金受取人カ優先權ヲ有スルノ事實ヲ以テ答辯セラルルナランモノ之レ單ニ優先權ヲ有スルモノノミニシテ所有權ヲ有スルニハ非ス。況ンヤ損害保險ニ於テハ斯ノ如キ規定ナキニ於テオヤ。畢竟學士ノ共通準備財產トイフ説明ハ經濟的形容ニ過キス。保險ノ實體的核心理論ニ觸レサル形容詞タルニ過キサルノ憾アリ。且ツ亦保險料ヲ後拂(或種ノ保險料ヲ定メテ事故發生)ヲ以テスル場合ニ於テハ事故發生ノ後ニ保險料ヲ徴收スルカ故ニ共通準備財產ハ作成セラレサル理ナリ。保險ノ實體ハ團體員カ皆一定ノ給付ヲナシ、事故ニ遭遇シタル者カ一定ノ給付ヲ受クルノ團體的協約ニ存ス。此團體的協約アルカタメニ學士ノ所謂「共通準備財產」モ作成セララルモノニシテ、團體的協約自體カ保險ノ實體ニシテ、共通準備財產ハ之ヲ達スルノ手段タルノミ。而モ共通準備財產ナル語ハ事理ニ

反スルコト已ニ述ヘタルカ如シ。

(二) 學士ハ保險ヲ以テ共通準備財產ノ作成ニアリトナシ、更ニ之ヲ補足シテ「保險トハ」經濟生活ヲ安固ナラシムルカタメ、多數ノ經濟主體カ團結シテ「大數法ノ原

賴母子無  
トノ區



則ニ從ヒ最モ經濟的ニ「共通準備財産ヲ作成スル仕組」ナリト謂ヘリ。而レトモ「大數法ノ原則ニ從ヒ最モ經濟的ニ」ナル語ハ未タ精密ナラス。頼母子、無盡ノ如キモ亦大數法ノ原則ニ從ヒ最モ經濟的ニ「共通準備財産ヲ作成スルモノニ非サル乎。而シテコレカ經濟生活ヲ安固ニスルモノナルコト論ヲ俟タス。故ニ保險ト頼母子無盡トノ區別ハ明瞭ナラス。〔註一〕

小島氏ノ  
說明並ニ  
批評

〔註一〕 小島氏ハ保險ニアリテハ貯蓄的性質カ偶素トシテ存スルノミナルニ頼母子無盡ニ於テハ必然的要素トシテ存在ス。又保險ニハ借財タル性質ハ全然存セサルモ此兩者ニハ此性質アリ。保險ハ大多數ノ集合アレトモ此兩者ハ寧ロ小數人ヲ以テ一組トス保險ニハ團體ノ解散期ナキモ此兩者ニハ在リト。

小島氏ノ此說明ハ其區別明瞭ナラス。第一點。保險ト頼母子無盡ヲ區別スルニ保險ハ貯蓄的性質カ偶素ニシテ頼母子無盡ニ於テハ貯蓄的性質カ必然的要素ナリトイフモ余ハ如何ナル根據ニ由テカクノ如キ獨斷ヲ生シウルカナ疑フ。第二點。マタ小島氏ハ保險ニハ借財ナル性質ハ全然存セサルモ此等ニハ此性質アリトイフモシカラハ頼母子、無盡ヲ以テ借財ト同視スルヤ。尙生命保險ニ於テ證券擔保貸付トイフコトアリ。即一定年契約ヲ繼續シタ時ハ之ヲ擔保トシテ一定金額ノ貸付ヲウクルコト保險契約ノ内容ニ於テ定ムル所ナリ。シカラハ彼ト此トノ區別如何。第三點。保險ハ大多數人ノ集合ナルモ此兩者ハ寧ロ小數人ヲ以テ一組トス、保險ニハ團體ノ解散期ナキモ此兩者ニハ在リトナスノ根據ハ了解スルヲ得ス。之レ獨斷ニシテ而モ區別ノ標準ハ明瞭ナラス。

小島氏ノ  
需要說ニ  
對スル批  
難

駁論

野津學士  
ノ社會的  
貯蓄說

(三) 小島氏カ需要說ヲ批難シテ「生存保險ニ於テ一定ノ年齢ニ達スルコトカ必スシモ財産上ノ需要ヲ生セシメス」ト謂ヘルコトノ誤ナルコトハ余ノ需要說ニ對スル敘述ニ由テ明ナラン。何人ト雖モ一定ノ年齢ニ達セハ需要生スルモノナリト前提セサルコト、何人モ死亡セハ需要生スト前提スルモノニ非サルト同理ナリ。只保險ニ於テハカクノ如キ場合ニ需要ヲ感スル者集マルトイフ義ナリ。苟クモ需要アラハ契約スヘク、ナケレハ契約スルノ要ナキナリ。〔註一〕

〔註一〕 其他小島氏ノ說並ニ之カ批評ニツキテハ。拙著保險法論八八頁ヲ見ラレヘシ。

野津學士ノ所說モマタ小島學士ノ所說ト近似ス。野津氏ハ曰ク。「保險トハ一定ノ蓋然率ニ基キ發生ノ不確實ナル事故ニ對スル不安ノ念ヲ減少又ハ除却スルコトヲ目的トシ多數人相集マリ社會的貯蓄ヲナス經濟上ノ制度ナリ」同氏保險政策論六四頁。

而レトモ「社會的貯蓄」ナル意義ハ反テ明瞭ナラス。問題ヲ解決セントシテ更ニ問題ヲ與ヘタルカ如シ。此貯蓄ハ何人ノ所有ニ屬スルヤ。「保險料」ヲ以テ之ヲ「純然タル貯蓄」ナリトセハ商法中生命保險ノ條文ニ謂フ所ノ「相手方又ハ第三者ノ生



死ニ關シ一定ノ金額ヲ支拂フコトヲ約シ、相手方カ之ニ對シ報酬ヲ與フ「トイフ」報酬ニ非サルコトトナル。マタ假リニ「貯蓄」ナル語ヲ用ユルトスルモ「貯蓄」自體カ「保險」ノ實體ニハアラス、偶然事故ノ發生ニ對シ需要ヲ充足スルタメニ給付ヲウクルコト「カ」實體タリ。マタ「社會的貯蓄」ナル語ハ生命保險ヲ通俗ニ説明スルニハ比較的便利ナルモ損害保險ニ於テハ通俗的ニモカカル説明ハ一般人ノ了解シ難キ所ナリ。マタ賴母子無盡等トノ區別ノ標準カ明瞭ナラサルコト小島氏ノ學說ニ加ヘタル批評ト同様ナリ。

最後ニ最近ニ顯ハレタル一說ヲ紹介シ、併セテ之カ批評ヲ試ミントス。即成蹊學校教授都築直三氏カ其著一般保險原理中ニ於テ自己ノ新說トシテ述ヘラレタル所ノモノナリ。

都築氏ハ曰ク。

「死亡保險ハ人保險テアリ乍ラ損害ノ觀念ヲ喪ハヌト考ヘル云々——保險ハ損害保險ト非損害保險トニ分ツヲ可トスル云々——損害保險ニハ損害保險契約ヲ締結スル場合ト定額保險契約ヲ締結スル場合トアル。非損害保險ニ對シテハ必

都築氏ノ  
說

ス定額保險契約ヲ締結スル云々。定額保險契約ヲ締結スル場合ニハ(1)保險事故即損害ハ發生スレトモ之ヲ評價セスシテ一定ノ保險金額ヲ支拂フ場合——死亡保險ノ如シ(2)損害發生如何ヲ問題トナサスシテ定額ノ保險金額ヲ支拂フ場合——(生存保險ノ如シ)アリトシ。而シテ「一切ノ保險ヲ通シ其基礎觀念ハ危險分擔ノ思想テアル。而シテ危險トハ「損害」ヲ生スル可能「ヲイフ」ノテアルカラ一切ノ保險ニハ「損害」ノ觀念カ潜ンテ居ル云々(同書三七、三八頁)」

「死亡保險疾病保險モ亦「損害」ノ觀念ヲ基礎トシテ保險金額ヲ支拂フモノテアル云々(同書三九頁)」

「只損害ナル觀念ニ少シモコタワラスニ保險金額ヲ支拂フ保險カアル。夫ハ生存保險テアル、之ヲ非損害保險ト呼フ云々(同書三九頁四〇頁)」

以上都築氏ノ所論ヲ證スルニ。

一、死亡保險モ生存保險モ保險ナリ。

二、死亡保險ハ損害發生スルモノ之ヲ評價セスシテ一定金額ヲ支拂フ。……故ニ損害保險ナリ。



三、生存保險ハ損害發生如何ヲ問題トナサスシテ一定金額ヲ支拂フ。……故ニ非損害保險ナリ。トナスカ如シ。シカルニ一切ノ保險ヲ通シコノ基礎觀念ハ危險分擔ノ思想テアル、危險トハ損害ヲ生スル可能ヲイフノタカラ一切ノ保險ニハ損害ノ觀念カ潜ンテ居ル云々ト論スルヲ以テ都築氏ハ已ニ生存保險ハ損害保險ニ非ストイヒ乍ラ一切ノ保險ニハ損害ノ觀念潜ムトイフ説明ヲナスヲ以テ其論理ハ矛盾セリ。

都築氏ハ生存保險ヲ以テ損害ノ發生如何ヲ問題トナサスシテ一定金額ヲ支拂フモノナリトナスヲ以テ「損害ヲ生スル可能如何ハ問題トスルノ要ナキナリ。即危險ノ意義ヲ「損害ヲ生スル可能」ト定ムル以上、生存保險ニハ危險ナル思想自體ヲ必要トセス、從テ危險分擔ナル思想モ必要トセサルコトトナル。之ヲ約言スルニ、都築氏ハ「危險ヲ以テ損害ヲ生スル可能」ナリト前提スルニ不拘、一方ニハ生存保險ニハ「損害ナル觀念ヲ要セス」ト説明シ。而シテ結論トシテ一切ノ保險ヲ通シ基礎觀念ハ危險分擔ノ思想ナリ、一切ノ保險ニハ損害ノ觀念潜ムト論斷セルハ明瞭ニ論理上ノ缺陷アルモノト謂フヘシ。

都築氏カ自己ノ新説ナリトシテ主張スル私見(五九頁以下)ハ更ニ以上ノ論理上ノ矛盾ヲ敷衍スルニ過キス。同氏曰ク。

「私ハ——保險ヲ損害保險ト非損害保險トニ分チ、保險加入ノ意思カライヘハ其ニ「危險ナル觀念ヲ目安トシテ居ルカ、其結果カライヘハ、後者ハ必スシモ「損害」ト關係アルモノテナイ——ト説イタ、私ハ此處テ保險ノ定義ヲ下ス程ノ暴虎憑河ハヤリ度クナイ云々、併シ左ニ保險ノ特徴ヲ擧ケタイ云々

(一) 保險ハ危險分擔ノ仕組テアル。人生ハ常ニ「偶然」ニ支配サレテ居ル——「經濟的損害」ヲ生スル可能ノアル偶然ヲ「危險」ト呼ヒマス、云々。

「危險」ト最モ縁遠イト言ハレル生存保險テスラ、危險ヲ感スル心意ヲ離レテ説明スルコトハ出來ス。危險ナケレハ保險ナシ。

(二) 保險ハ結果ニ於テハ必スシモ損害ト關係ナシ、死亡保險ハ死亡即損害テハアルカ、其損害ヲ填補スル事ハナク唯一定ノ保險金ヲ支拂フ、私ハ之ヲ「損害補正」ト稱ヘマス。生存保險ニテハ損害カ生セヌニモ不拘損害カ生スルカモ知レヌト考ヘラレタ一定ノ時期ニ保險金ヲ支拂フモノモアリマス。シカラハ何



故ニカカルコトカ行ハレルカトイフニ之レ損害ノ計算、損害カ發生シタカ否  
カヲ調査スルコト不能ナルヲ以テ、定額保險ナル契約ノ形式ヲ採リタルナリ  
云々。「便宜上ノ仕組ナリ云々。

(三) 以上ノ如ク保險ハ結果カラミレハ損害填補ノ觀念ヲ以テ其全般ヲ説明スル  
ヲ得ナイ。私ハヒュルセ(二三卷)ノ説カラ「ヒント」ヲ藉リテ保險ハ被保險者又  
ハ保險金受取人ノ收入ヲ構成スルモノテアルト言ヒ度イ云々。

(四) 保險ハ國民經濟上ノ制度テアル。國民經濟以外ニ立ツ人ノ例ヲ引シ來テ保  
險ノ原理ニ適用スル事ハ不可テアル例ヘハ仙人ノ死亡ハ損害ヲ伴ハヌカラ  
死亡ハ損害ヲ伴ハヌトイフ議論ハ穩當テナイ。  
私ハ保險ノ特徴ヲ左ノ三點ニ歸シ度イ。

一、危險分擔 二、蓋然率ニヨル保險料ノ算定 三、國民經濟上ノ制度

都築氏ノ新説ト謂フモノ余ヲ以テ見レハ必スシモ新説ニハ非ス。損害説ノ學  
者カ「損害」ナル字句ニ代フルニ「不利益ナル結果」ナル語ヲ用キタルト相距ル一步タ  
ルニ過キス。損害ナル觀念ヲ以テ説明シ難キヲ自覺シツツ、尙之ヲ超越シテ新觀

念ヲ樹立シ得サル保守論ニスキス。而モ保險ノ基礎觀念ハ「危險」ノ分擔ナリト謂  
ヒ、一見損害ナル觀念ヲ超越スルカ如キモ。「危險」ノ何タルカヲ説明スルニ當リ「危  
險」トハ「損害」ヲ生スル可能ナリト説明スルニ至テハ再ヒ「危險」ト「損害」トヲ混同シタ  
リ。都築氏ハ或ハ「危險」ハ損害ヲ生スル可能ニシテ「損害」自體ニ非スト言ハン。カ  
ク反駁スルトシテモ、都築氏ハ「生存保險」ハ損害發生如何ヲ問題トナサスシテ定額  
ノ保險金ヲ支拂フ場合トナスカ故ニ「已」ニ損害發生如何ヲ問題トセザル以上、都築  
氏ノ所謂「損害發生」ノ可能トイフコトハ生存保險ノ場合ニハ全ク考慮スル必要ナ  
キコトトナル。即同氏ノ所謂「危險分擔」トイフ「危險」カ生存保險ニハ存在セサルニ  
非サルヤ。

都築氏ハ「保險」ハ結果ヨリスレハ損害填補ノ觀念ヲ以テ全般ヲ説明スルヲ得ス  
寧ロ保險ハ收入構成ヲ目的トス「ト」ノ論旨ヲ採レリ。而ラハ之レ「ヒュルセ」ノ取得構  
成説ニシテ已ニ損害説ノ根據ヲ離レタリ。而シテ此收入構成説ニ對シテハ已ニ  
余カ Hilke ノ所得構成説ニツキ與ヘタルカ如キ批難——疾病保險、硝子保險等ニ於  
テハ藥餌代物ヲ給付スルカ故ニ保險ハ所得ノ構成又ハ收入ノ構成トナスハ妥當



ナラサル批難ヲ加フルヲ得ヘシ。  
 之ヲ要スルニ都築氏ノ所論ハ「保險ハ結果ニ於テ損害填補ナル觀念ヲ以テ説明シ得ス」トナス點ニ於テ已ニ損害說ノ論旨ヲ離レ。更ニ收入ノ構成ナリトイフ點ニ於テ益々損害說ノ見地ヲ離レテ寧ロ *Hillego* ノ取得構成說ニ據レリ。已ニ取得構成說ニ據ルナラハ取得收入ヲ以テ説明シ能ハサル諸種ノ事情ヨリシテ都築氏カ遂ニ吾人ノ需要說ノ理論ヲ採用セサルヘカラサルニ至ルニアラサルカヲ感スルコト切ナリ。

### 第五節 保險可能ノ範圍

偶然率ノ測定

大數ノ原則

至大ナル危險發生セザル

- 一、保險ノ實行ニハ先ツ充足セントスル需要ノ生スル事故ノ偶然率ヲ知ルヲ要ス。偶然率ノ測定不能ナルニ於テハ保險ハ行ハルヲ得ス。故ニ保險可能ノ範圍ハ自ラ此ノ制限ヲ受ク。偶然率ノ測定ニ付キテハ生命保險最モ正確ナル基礎ヲ有ス。火災保險ノ偶然率之ニ次ク。
- 二、偶然率測定ノ科學的方法トシテハ統計學ノ力ニ據ラサルヘカラス。統計學ハ過去ノ事實ヲ多數ニ蒐集シテ是ニ由リテ得タル經驗ヲ數字ヲ以ツテ表ハシタルモノナリ。タトヘ偶然現象タル事實トイヘトモ、之ヲ多數ニ蒐集シテ得タル結果ハソノ偶然現象ノ過去ノ足跡ヲ示スヲ以テ、コレヲ以テ將來ニ於テモカク顯ハルヘシトノ豫斷ヲナシウヘシ。固ヨリ豫斷ニ過キサルモ過去ノ經驗カ正確ニシテ且ツ無數ナル限り吾人ハ將來ヲ推測スルニ此ニ據ルヨリ外ナシ。之ヲ大數ノ法則ト稱ス。
- 三、保險可能ノ前提タル偶然率ハカクノ如ク無數ナル經驗ニヨリ、且ツマタ偶然



現象カアマリニ不規則ナラサルヲ要ス。シカラサレハ偶然率ハ精確ト稱シ難シ。之レ學者カ至大ナル危險ハ保險シ難シトイフ所以ナリ。マタ屢々發生セサル危險ハ保險シ難シトイフ所以ナリ。

出資能力  
目的ノ適

四、又學者カ保險可能ノ範圍トシテ加入者ノ出資能力ヲアクル者アリ。或ハ保險ノ目的カ公ノ秩序善良ノ風俗ニ反セサルヲ要スト云フモノアリ。然レトモコレラハ保險可能ノ問題ニハアラスシテ前者ハ保險其者ノ要件ニシテ後者ハ獨リ保險ニ限ラレタル問題ニアラス。

危險ノ性質

五、學者マタ危險ノ性質ニ依リテ保險ノ範圍ノ制限セララル事ヲ説クモ之レ畢竟危險ノ性質ニ依リ偶然率ヲ概知スルコト困難ナル場合ヲ云フニ過キス。

過小ナル  
危險

六、マタ學者過小ナル危險ニ對シ保險ハ行ハレスト云ヘリ。然レトモ是レ寧ろ過小ナル危險ニ對シテハ此カ脅威ヲウクルコト少ナキヲ以テ經濟的需要起ル事少キカ爲メナリ。從テソノ需要ヲ充足セントセス或ハ團體ノ構成ヲナスニ足ルノ多數者ヲ糾合シ得サルニ本ク。

一般ニ感  
セサル危

七、マタ多數ノ人カ一般ニ感セサル危險ニ付キテハ保險行ハレ難シト云フ議論

モ同様ニ論評スルヲ得ヘシ。

道德的危

八、マタ學者人為的危險ノ多キ保險ハ實行シ難シト云ヘリ。道德的危險 (Moral)

トハ事故發生ノ偶然率カ人ノ行爲ニ依リテ左右セラルルコト多キ場合ヲ云フ。例ヘハ放火殺人竊盜等ニヨリテ事故發生カ頻發スル虞アルヲイフ。即保險アルカタメニ保險金ヲ得ンカタメニ放火殺人等ノ行爲ヲナスヲ以テ過去ノ經驗ニ由リテ得タル偶然率ハ保險ヲ實際ニ行ヒタル場合ノ基礎トシテ甚ク精確ヲ缺クニ至ル。故ニカクノ如キ場合ニ於テハ保險ノ實行ニハ周到ナル注意ヲ要ス。九、畢竟保險ノ行ハルルハ偶然的需要ヲ感スル者多數ニシテ且ツ其偶然率ヲ概知シウル場合ニ限ラル。故ニ偶然的需要ノ充足ヲ目的トスル保險ノ可能ノ範圍如何ノ問題ハ結局偶然率——將來ノ豫想ノ根據トシテ採用シウヘキ程度ノ偶然率ヲ知ルヲウルヤ否ヤノ問題ニ歸著ス。即技術上ノ問題ニ歸着ス。

偶然率ヲ  
概知シウ  
ル場合ニ  
限ラル



### 第六節 保險ノ價值及效果

保險ノ價

一、保險ハ偶然の事故ノ發生ニ伴フテ生スル經濟的缺乏ニ對シ其必然的ニ生スル經濟的需要ヲ充足セントスルヲ目的トス。吾人ノ不慮ニ遭遇スル偶然的需要カ之ニ由テ充足ノ保障ヲウクルノ事實ハソノコト自體ニ於テ保險ノ經濟的價値ト稱スルヲ得ヘシ。

保險ノ效果

二、保險ノ效果トハ保險ノ實行ノ結果之ヲ利用スル個人、延テハ社會ニ及ホス影響ヲイフ。保險カ其目的タル偶然的需要ノ充足其モノノ外ニ齎ラス所ノ經濟的道德的影響ナリ。

道徳心ノ向上

(1) 保險ニ由ル經濟的保障ハ個人ノ經濟生活ヲ安慰ニシ、コレニ由テ個人ノ道徳心ヲ向上セシム。

貯蓄心、進取ノ氣象

(2) 保險ハ先見豫備ノ思想ニ本ク。故ニ保險ノ實行ハ個人ノ貯蓄心ヲ起サシメ又進取ノ氣象ヲ起サシム。

(3) 保險ハ團體ノ構成ニ由テ行ハル。故ニ團體協力ノ觀念ヲ涵養セシム。

個人ノ信用ヲ高ム

(4) 保險カ個人ノ信用ヲ高ムルノ事實ハ火災保險ニ付シタル家屋ニ非サレハ債權ノ擔保物トシテ債權者カ承認セサルカ如キ。又自ラハ擔保物ヲ有セサルモ自己ノ生命保險ヲ締結シテ債權者ヲ保險金受取人トシ保險金額ニ相當スル金額ノ債務ヲ起シウルカ如キニ由テ明ナリ。若シ保險ナカリセハ富豪ニ非スンハ事業ヲ興スヲ得ス。保險アルカタメニ金融ノ道開カレ、金融ノ道開カルカ故ニ經濟界ノ發達ヲミル。保險ノ方法普及スルコト愈々廣クシテ物資ノ生産分配激濶トシテ各地ニ起ラントス。

事故發生ノ防止運動

(5) 保險益々行ハルニ及ンテ吾人ニ經濟的缺乏ヲ來スヘキ偶然事故ノ發生ヲ防止スル運動益々熾トナル。假令ハ火災保險業者カ火災防止ニ努力シ、生命保險業者カ健康増進、結核病防止ニ努力スルカ如キ、之レ一面ニハ保險者ノ業務上ノ必要ニ迫ラルルモノナリト雖トモ一面ニハ社會經濟上ノ利益莫大ナルモノトイハサルヘカラス。假令ハ家畜保險ノ實施カイカニ家畜ノ疾病防止運動ニ貢獻シタルカ。マタ森林火災保險會社カ森林火災ノ防止ヲ宣傳スルカ如キ。マタ近來「エレベーター」ノ故障ニ由ル傷害少ナカラス、カカル傷害ノ結果家屋ノ



金融市場

所有者ニ損害賠償ノ責任ヲ生スルコトアリ。此責任ノ保險北米合衆國ニ於テ行ハル。所謂ノ責任保險 (Liability Insurance) ノ一種ナリ。責任保險會社ハ單ニ事故發生ノ場合ニ保險金ヲ支拂フトイフノミナラス、進ンテ「エレベーター」ノ検査ヲ行ヒツツアリ。マタ獨逸ノ勞働保險ノ實施ニヨリイカニ工場傷害ノ防止問題カ研究セラレ發達シタルカヲ考慮セサルヘカラス。

(6) 保險會社殊ニ生命保險會社カ其巨大ナル資産ヲ擁シテ財界ニ投資スルハ宛然銀行ト異ナルナキノ觀アリ。金融ノ市場ニ對スル保險會社ノ地位ハ保險事業ノ進歩スルニ從テ益々大ナラントス。〔註一〕

〔註一〕 獨逸ノ保險會社ニシテ、Versicherungsgesellschaft (保險會社) トイハスシテ特ニ Versicherungsbank (保險銀行) ト稱スルモノアルハ之レ必スシモ偶然ニハアラス。Name: Versicherungswesen 1922. s. 45.

弊害

保險ノ惡用

惡用セラルル所以

道德的危險

### 第七節 保險ノ弊害

一、保險ノ價值及效果ノ大ナルハ已ニ述ヘタリ。シカレトモ保險實行ニ伴テ生スル弊害ナキニシモアラス。保險ノ價值ヲ高メソノ效果ヲ十分ニ發揚セントセハ先ツ保險ノ弊害ソノモノヲモ了解スルヲ要ス。

二、保險ノ弊害トハ保險事業ソノモノニ存スルニハ非ス。保險ノ實行ニ當リテ之ヲ惡用スルモノアルニ由テ生ス。

ソノ惡用セラルル所以ハ保險カ小額ノ保險料ヲ提供シテ大ナル經濟的給付ヲ獲得スルノ點ニ存シ、コレカ個人ノ射伴心ヲソソルニ在リ。假令ハ壹萬圓ノ價格ノ家屋ヲ壹萬五千圓ト偽リ火災保險ニ付シ、之ニ放火シテ保險金ヲ得ントスルカ如キ。又ハ無智ノ者ヲ被保險者トシテ生命保險ヲ締結シ之ヲ殺害シテ保險金ヲ得ントシ。又ハ瀕死ノ病者ヲ被保險者トシテ契約締結ニ際シテハ健康ナル第三者ヲ替玉トシテ身體診査ヲウケシメ加入セシメ以テ保險金ヲ詐取セントスルカ如シ。



カクノ如キ事例必スシモ稀レナラス學者ノ道德的危險ト稱スルモノナリ。本書保險政策論中再ヒ此問題ニツキテ論及セン。

### 第三章 保險形態論

#### 第一節 緒 言

緒 言

余ハ前章ニ於テ保險ノ本質ノ何タルカヲ論セリ。シカラハカクノ如キ本質ヲ有スル保險カ如何ナル形態ヲ採テ顯ハルルカヲ本章ニ於テ論セントス。保險ニハ保險團體ノ構成ヲ要ス。コノ團體構成ノ方法ニ關シ或ハ相互保險或ハ營利保險ノ形態ヲ生ス。保險ハ國家又ハ公法人ニ由テ行ハルルコトアリ。或ハ私人私法人ニ由テ行ハルルコトアリ。從テ國立保險私立保險ノ形態ヲ生ス。保險ハ偶然ナル事故ニ由ル需要ノ充足ヲ目的トス。其事故ノ偶然的危險ノ種類ニ由リテ保險ニ種々ノ形態ヲ想像スルコトヲ得。之ヲ保險種類ト稱ス。即物的保險人の保險ニ大別スルヲ得。



## 第二節 相互保險ト營利保險

### 一、意義

保險ニハ團體ノ構成アルヲ要スソノ團體ノ構成カ直接的ナルカ間接的ナルカニ由テ相互保險 (Mutual Insurance: Gegenseitigkeitsversicherung: I/Assurance mutuelle) ト營利保險 (Proprietary Insurance: Gewerbliche Versicherung: I/Assurance capitaliste) トノ區別ヲ生ス。

直接的トハ偶然的經濟需要ヲ感ズル多數ノ個人カ自ラ團體ヲ構成シソノ團體裡ニ偶然率ヲ應用シテ給付ト對價トヲ定メテ需要ノ充足ヲ行ハントスルモノナリ。即チ個人カ自ラ團體ヲ構成シ自ラ分配ノ任ニ當ルモノナリ。形容シテイヘハ相互ニ保險者タルノ關係ニアリ。相互保險ノ名稱ハ此間ノ消息ヲ明ニス。

間接的トハ偶然的經濟需要ヲ感ズル者以外ノ第三者カ保險者トシテ彼等ヲ多數ニ羅致シテ團體ヲ構成シソノ團體裡ニ偶然率ヲ應用シテ對價ト給付トヲ定メテ需要充足ヲ行ハントスルモノナリ。即需要ヲ感ズル者ノ直接ノ團結ニ非スシテ第三者ノ媒介ニ由ル間接的團結ナリ。此第三者ハコレヲ媒介スルコトニ由テ

意義

沿革

直接的團結

營利ヲ目的トス。故ニ營利保險ト稱ス。營利保險ハ通常株式會社ニヨリテ行ハルルカ故ニ株式組織トモ稱スルコトアリ、之ヲ法律的ニイヘハ前者ハ保險關係發生ヲ目的トスル結社行爲ナリ。後者ハ保險者ト契約者トノ間ニ於ケル單純ナル契約ナリ、即保險契約ト稱スルハ營利保險ノ場合ヲ指稱ス。

### 二、沿革

(1) 相互保險營利保險ノ形態ヲ歴史的ニ考究スル時ハ多クノ保險ニ於テ直接團結タル相互保險カ先ツ起リ後ニ營利保險ノ發達シタルコトヲ知ルヘシ。營業者トシテ第三者カ團體ヲ構成シ危險分配ノ任ニ當ルハ偶然率ノ研究漸ク精密トナリ危險分配カ行ハレウルノ經濟的基礎ノ存スルヲ知ルニ至リテヨリ以來ノコトナリ。

直接的團結タル相互保險ハ已ニ中世ヨリ現ハレタリ。彼ノ Guild (贖金組合) ノ如シ。「ギルド」ハ現代ニ於ケル諸種ノ保險ノ起源ナリト稱セラル。「ギルド」ノ語源ハサクソン語ノ「Geldan/Gildan」即金錢ヲ支拂フノ義ナリトイフ。(栗津博士保險學 綱要卷一、二三頁) 即同人相團結シテ相互ニ救済スルノ組合ニシテ組合員ハ必ス一定金額ヲ贖金スルモ



ノトセリ。

營利保險

(2) 營利保險(即保險營業)ハ相互保險(即非營利主義タル直接的團結)ニ遅レテ發達シタルモ、營利保險殊ニ株式會社ノ發達ニ伴ヒ、十九世紀ニ至リテハ近世法人ノ法律的形式ヲ應用シテ相互保險即直接ノ團結ヲ大規模ニ行フニイタレリ。所謂相互保險會社(Mutual Company)又ハ大組織相互保險組合(Große Vereine auf Gegenseitigkeit)ト稱スルモノ之レナリ。即大組織ノ相互保險起レリ。〔註1〕

〔註1〕 相互會社ノ組織發達ハ獨逸ニ於ケル1821年 Gotha Feuerversicherungsbankノ設立並ニ1828年 Gotha Lebensversicherungsbankノ設立ニヨリテ隆盛ヲ見ルニ至ル。—Marius: a. a. O. 1922. I. s. 77.—

混合組織

(3) 營利保險ニ次キテ大規模ノ相互保險出現スルニ至レルガ營利保險タル株式會社ハ相互保險ノ觀念ヲモ參酌シテ其決算上ノ利益ヲ契約者ニ分配セントスルニ至リ二者ハ甚タ近似スルニイタレリ、只其成立ノ根本ニイタリテハ全く相反セリ。之ヲ混合組織(mixed system; Gemischte Versicherungsorganisation)トイフ。

(4) 大組織ノ相互保險ノ出現ニ不拘小組織ノ相互保險モ尙其地方的、職業的、特種關係ニ由テ今日ニ於テモ尙存在ス。獨逸ニ於ケル小保險組合(Kleine Versicherer-

小組織ノ相互組合

國家ト相互組織

混合相互組合

② 理論上定ムルヲ得

ungsvereine.) 英米ニ於ケル Friendly societies (友愛組合) Fraternal orders (同胞組合) 等ノ如シ。

(5) 相互保險組織ハ必スシモ私立保險ニ限ラレタルニ非ス。國家カ相互組織ヲ用キテ保險ヲ實施スルコトアリ。即チ十八世紀ニ於テ從來存シタリシ私的相互組織ノ形態ニ對シ國家的干涉ノ必要ヲ認メ、國家的相互保險ノ出現ヲミタリ。

即主トシテ火災保險、家畜、電害等ノ農業保險ノ範圍ニ於テ加入ノ強制ヲ認メ、或ハ獨占ヲ認メ、國家カコレラノ相互保險ノ實行ヲ法律ヲ以テ規定スルニ至レリ。

(6) 相互會社ハ其社員ニ對シテノミ保險關係ヲ發生セシムルヲ原則トスルモ或ハ其社員外ノモノニ對シテモ一定ノ保險料ヲ徵シテ保險關係ヲ發生セシムル場合アリ。獨逸ニ於テ混合相互組合(Gemischte Vereine)ト稱スルモノ是レナリ。

三、營利保險ト相互保險トノ優劣

(1) 二者ノ優劣ハ學理上ニ於テハ定ムルヲ得ス。

營利保險ノ主タル形式タル株式會社ト之ニ對應スル相互保險會社(大組織ノ相互保險)トハ其優劣何レニアリヤトノ質問稀レナラス。シカレトモ二者ノ區別ハ保險ノ團體カ直接的ニ構成セララルルカ間接的ニ構成セララルルヤニ存シ其一方ハ



保險者ノ營利事業トシテノ構成ニシテ他ノ一方ハ營利ノ觀念ヲ離レタル構成ナリ。故ニ相互保險ノ方カ非營利ノ結果低廉ナル保險料ニ由リテ保險ノ利益ヲ享受シウルノ理ナリ。シカレトモ實際ニ於テハ株式會社モソノ利益ヲ保險契約ニ對シテ配當シ又相互保險モソノ保險料計算ニ際シ稍高價ニ計算スルコトアルヲ以テ必スシモ株式會社ノ保險料カ高價ナリト解シ難ク相互會社ノ保險料カ低廉ナリト解シ難シ。又株式會社ハ資本家ノ團體ニシテ保險契約者ハ單ニ保險契約ヲ締結シタルトイフニススキシテ會社ノ經營上ニ參與スルノ權限ナシシカレトモ相互保險ニアリテハ社員タルコトハ團體ヲ構成スルコトニシテ結社行爲ナリ。從テ社員ハ相互會社ノ要素ニシテ皆參政權ヲ有ス。シカレトモ大組織ノ相互會社ニ於テハ社員ノ數巨大トナリ實際社員カ參政權ヲ行フカ如キハ其實ニ乏シキ現象ヲ呈スルノ傾ナキニシモ非ス。

株式會社ハ營利ヲ目的トスルヲ以テ少ナクトモ株主ノ利益配當ニ相當スル額タケハ相互會社ニ於テハ節約シウル理ナリ。シカレトモ相互會社ト雖トモ資本釀出者トシテ基金者アリ。基金者ニハ利子ヲ支拂フ。故ニ株式會社ノ株主ノ利

事實問題

特種ノ保險

益配當ヲ以テ直チニ株式組織ヲ攻撃シウヘキニ非ス。カクノ如ク二者ノ優劣ハ理論上一概ニ之ヲ論斷シ去ルヲ得ス。保險ノ利益ヲ享受セントスル者ニ於テイツレヲ選フヲ以テ利益トナスカハ實際上相互保險又ハ株式保險ヲ經營スル者ノ人格手腕ニ由リテ解決スヘキ事實問題ナリト信ス。

(2) 只或種ノ保險ニアリテハソノ性質上相互保險ヲ以テ適當トスルモノアリ。假令ハ偶然率ソノモノカ十分精密ナラサル保險又ハ偶然率ヲカリニ知リウルトシテモ被保險者ノ道德的危險著シキ保險ニ於テハ株式組織ヲトルヨリモ相互組織ヲトル方カ安全ナルコトアリ。之レカリニ偶然率著シク増加シタル場合ニテモ更ニ契約者ニ對シテ保險料ヲ追徴シウヘク、マタ相互組織ヲトレハ會社ニ利益ヲ生スレハ社員ニソレカ分配セラルルヲ以テ會社ト社員トノ利害關係密接トナリ、從テ道德的危險カ緩和セララルルカタメナリ。假令ハ家畜保險疾病保險ノ如シ。

四、我國ニ於ケル相互保險

(1) 我國ニ於テ相互會社ナルモノノ認メラレタルハ明治三十三年法律六十九



設立

號保險業法ニヨル。

(2) 即チ相互保險會社ノ設立ニハ發起人定款ヲ作成シ左ノ事項ヲ記載シテ署名又ハ記名捺印スルヲ要ス。

- 1 保險ノ種類、事業ノ範圍。
  - 2 名稱。
  - 3 事務所ノ所在地。
  - 4 基金ノ總額。
  - 5 基金釀出者カ有スヘキ權利。
  - 6 社員ノ責任ノ種類。
  - 7 基金及設立費用償却ノ方法。
  - 8 剩餘金分配ノ方法。
  - 9 會社カ公告ヲナス方法。
  - 10 存立時期又ハ解散ノ事由ヲ定メタルトキハ其時期及事由。
- (3) 基金トイフハ株式會社ノ資本金ニ相當ス。シカレトモ基金釀出者ハ必ス

基金

種類

シモ社員タルヲ要セス。

(4) 我保險業法ニ於テハ相互保險會社ニ三種ヲ認ム。

- 1 社員全員カ無限責任ヲ負フモノ。
  - 2 社員全員カ保險料ヲ限度トシテ責任ヲ負フモノ。
  - 3 社員全員カ保險料ノ外一定金額ヲ限度トシテ責任ヲ負フモノ。
- 我國ノ保險相互會社ハ概ネ(2)ナリ。而シテ此場合會社カ缺損ヲ生シタル時ハ保險金ヲ削減ス。

社員總會

社員關係

(5) 株式會社ノ株主總會ニ相當スルモノハ社員總會ナリ。社員ノ數多數ナレハ社員總代ヲ選舉シ社員總代會ヲ以テ社員總會ニ代ラシム。

(6) 會社ト社員トノ關係ハ社員ハ會社ヲ構成スルモノナルヲ以テ會社債務ニ對シ社員カ社員トシテ直接債務者ニ立ツモノニ非ス、只定款ニヨリ社員ハ會社財產ニ關シ責任ヲ有ス、或ハ無限ニ或ハ保險料ヲ限度トシ或ハ保險料ノ外一定金額ヲ限度トシテ責任ヲ有スルノミ。

社員タル地位ハ保險關係ノ終了ニヨリテ消滅ス、亦任意ニ退社スルコトヲ得。



(7) 我國ニ於テハ相互保險トシテハ相互保險會社ヲ認ムルノミナリ、即大組織ノ相互保險ヲ認ムルモ小規模ノ保險組合ヲ認メス。  
 其立法ノ趣旨ハ保險ノ合理的經營ニハ大規模ナルヲ要スルトミトメタルニ由ルナラン。シカレトモ一地方ニヨリ又ハ一職業關係ヨリ相互救濟ノ小保險組合ヲ一定ノ條件ニ於テ認ムルハ保險ノ利用ヲ普遍ナラシムルノ益アリ、其小規模タルカタメニ其經營ノ方法カ不合理トナリ其基礎薄弱ノ結果組合員ニ損害ヲ蒙ラスカ如キハ許スヘキニ非ス。シカレトモ之ヲ禁スルカタメニ反テ不確實ナル非保險組合カ濫設セラレ害惡ヲ社會ニ及ホスコトナキニシモアラス。余ハ獨英米ノ如ク一定ノ條件ノ下ニカクノ如キ小相互保險組合ヲ我法制ノ上ニ於テモ認ムルノ利アルヲ信ス。

五 株式會社ノ相互保險化 (Mutualisation.)

保險株式會社カ資本家ノ專横ニヨリテ契約者ノ利益ヲ侵害シタルノ事實ガ相互保險會社勃興ノ理由ナルモ、更ニ進ンテ契約者カ株式會社ニ對シ相互會社ニ組織ヲ變更スルコトヲ要求シタルコトアリ。即米國ノ Equitable 會社ニ對スル事件ニ

株式會社  
ノ相互保  
險化

シテ一九〇六年ノ米國紐育州保險法ハ明ニ組織變更ノ方法ニツキテ規定ヲ設ケタリ。

即チ紐育保險法九十五條ニハ、

「本州株式生命保險會社ハ一般法又ハ特別法ニヨリ組織セラレタルヲ問ハズ本法ノ規定ニ從ヒ相互生命保險會社ニ組織變更ヲナスコトヲ得」

トアリ。而シテソノ方法ハ株式ヲ償却シテ相互會社トナスニアリ。ソノ決議ハソノ目的ノタメニスル株主總會ニ於テ資本ノ過半数ヲ代表スル株主ノ投票ニヨルヲ要シ、又保險監督官ノ承認ヲウルヲ要シ、又此目的ノタメニスル被保險者ノ總會ニ於テ過半数ノ決議ノ承認ヲウルヲ要ストセリ。

尙同法ハ百廿五條ニ火災保險相互會社ヲ株式會社ニ變更スルコトヲウル旨ノ規定ヲ設ケタリ。



### 第三節 國立保險ト私立保險

#### 一、意義

保險制度ハ國家又ハ公法人之ヲ行フ場合ニハ國立保險(State Insurance)ト稱シ、私人又ハ私法人之ヲ行フ場合ニハ私立保險(Private Insurance)ト稱ス。國立保險中市町村等ノ自治團體タル公法人カ行フ場合ハ公立保險(Communale Insurance; Municipal Insurance)ノ稱アリ。

國立保險

主義

#### 二、國立保險

##### (1) 國立保險ノ主義

國家又ハ公法人カ保險制度ヲ行フ場合ニ於テソノ採ル所ノ主義同シカラス。

(a) 加入ヲ強制セシムル主義ト任意ニ加入ヲナサシムルノ主義トアリ。(強制主義任意主義)

(b) 地方的ニ又ハ種類的ニ獨占セシムルモノト否ラサルモノトアリ。(獨占主義ト非獨占主義)

意義

沿革

年金證券

(c) 國立保險カ營利ヲ目的トスル場合ト非營利ヲ目的トスルモノトアリ。(營利主義ト非營利主義)

##### (2) 國立保險ノ沿革

(i) 國立保險制度ノ濫觴トシテ論セラルハ一五五四年和蘭ニ於テ佛國ト開戦中年金證券ヲ發行シテ軍費ヲ調達シタルコトアルノ事實ナリ。

コレヨリ年金保險ハ政府ノ財政々策上種々ノ目的ヲ以テ行ハレタリ。即英國ニテハ一六九二年國債ヲ得ンカタメニ「トンチン」法ヲ以テ之ヲ行ヒ一七三七年再ヒ年金證券ヲ發行シ一七六五年ニハ海軍擴張ノタメニ三分利付公債及三分利付年金保險證券ヲ發行シ三十萬磅ノ資金ヲ得ントセリ。

一八〇三年ニ Sir John Sinclair 之 History of the Public Revenue of the British Empire (英國歲入史論)ヲ著ハシ國家ノ歲入増加ノタメニ保險事業ヲ經營スルノ必要ト利益ヲ論セリ。Sir John Sinclair カ國家ノ財政ニ寄與スルタメノ國立保險論ヲ主張スルニ對シ George Savile; Dowdeswell, ノ一派ハ營利ノ觀念ヲハナレ勞働者其他中産階級ニアル者ニ對スル死亡、老廢保險ヲ國立保險トシテ經營スヘキヲ論セリ。即一



グラッド  
ストン  
ノ  
計畫

八〇七年貧民ニ對スル貯蓄金庫及保險局設立案ヲ議會ニ提出スルニイタレリ  
 (A Bill for establishing a Fund and Assurance Office for investing the Savings of the Poor)  
 シカレトモコノ案ハ成立セス政府ハムシロ現行年金保險ノ制度ヲ改良シテ一ニ  
 財政ニ寄與セントスル計畫ヲ立テ之ガ研究ハ熱心ニ行ハレタリ。就中 Farr 博士  
 〃 A System of Life Insurance which may be carried out under the Control of the Government. 1858.  
 ナル論文ヲ公ニシ國家ノ財政ニ寄與スル目的ノ國立生命保險案ヲ立テタリ。  
 (ii) 遂ニ一八六四年大藏大臣 Gladstone ハ Farr ノ提案ヲ基礎トシ殊ニ勞働者其  
 他下級社會ニ保險的救濟ヲ普及セシメントセリ。之レ夙ニ George Savile, Dawdes-  
 well ノ一派ノ提唱以來漸次ソノ必要カ喧傳セラルルニ至リタル國立勞働者生命  
 保險案ノ大勢ニ從ヒタルモノナルモ而モ政府從來ノ財政方針タル年金保險案ヲ  
 踏襲シテ一方ニ以テ國庫ノ收入ニ寄與セシメントシタルハ疑フノ餘地ヲ有セス。  
 [註二] 今日ニ於テモ尙存スル郵便局營保險 (Post office Insurance) 是ナリ。

[註一] 其保險料ハ民間ノ保險會社ノ保險料ニ比シ低廉ナラザリシコトヲ見テモ明ナリ。

(iii) 新西蘭ニ於テハ一八六九年其議會ニ於テ生命保險ノ國立ヲ決議シ翌年ヨ

新西蘭國  
立保險

ヲ實施セリ。

火災保險

(iv) 火災保險ノ領域ニ於テモ一六六八年ニハ London ニ市營火災保險起リ、一六  
 七七年ニハ獨逸 Hamburg ニ公立火災保險金庫 (Generalfeuerkasse) 設立セラレ、一七二〇  
 年ニハ獨逸 Zwickau ニ於テ國立強制火災保險ヲ開始シ、一七七七年ニハ獨逸 Württen  
 burg ニ於テ、一七七八年ニハ丁抹 Kopenhagen ニ於テ國立火災保險行ハレ、續キテ  
 Bayern 伊國佛國等ニ及ヒ其最モ隆盛ナリシハ普魯西ニシテ一八三六年ニ於テ已  
 ニ五十個ノ公立火災保險所ノ設立ヲミルニ至レリ。

海上保險

(v) 海上保險ニ關シテモ國立保險ノ計畫ハ古クヨリ行ハレタリ、即海賊ノ出沒  
 等ノ理由ヨリ起レリ。故ニ通商保險トイフ名アリキ。近時ニ於テハ海賊ナケレ  
 トモ戰爭ノ勃發ノタメニ國際的ニ行ハルル海上保險取引カ破壞セララルヲ以テ  
 之ニ供ヘントスル爲メニ海上保險ヲ官營ヲ以テ行ハントスル計畫アリキ。歐洲  
 戰亂トナルヤ英國ハ海上保險ノ官營ヲ行ヒ、米國亦之ニ倣ヘリ。

農業保險

(vi) 其他農業保險ニ於テハ一八八四年 Bayern ニ王國電害保險所設立セラレ、延  
 テ伊佛ニ及ヒ、又家畜保險ノ國立保險獨逸ニ行ハレタリ。



(vii) 其他勞働保險ノ國立ハ獨逸ノ勞働保險ヲ前驅トシテ諸國ニ行ハレ、英國モ亦一九一一年ヨリ National Insurance ヲ行ヒ Sickness (疾病)ト Unemployment (失職)トニ對シ強制主義ヲ以テ勞働者ノ保護ヲ圖ルニ至レリ。

(viii) 其ノ他伊太利ニ於テハ一九一二年國立生命保險法案ヲ可決シ一九一三年一月一日ヨリ任意主義獨占主義ヲ以テスル國立生命保險所ヲ創設シ、南米 Uruguay 共和國ニ於テハ一九一二年一月ノ法律ヲ以テ、任意主義獨占主義ヲ以テ生命保險傷害保險火災保險ヲ行ヒ其他ノ保險種類ニツキテハ獨占主義ニ據ラス、私立會社ト併行シテ自由競争ノ下ニ行ハレタリ。マタ瑞西ノ Kanton Graubünden ニ於テハ建物火災保險所 (Gebäude Brand-Versicherungsanstalt) アリ。一九〇七年十月十三日ノ法律ニ由リ一九一二年十二月一日ヨリ實施セラレタリ。

マタ北米合衆國 Wisconsin 州ニ於テハ州立生命保險アリ。Wisconsin State Life Fund ト稱セラル。非獨占任意主義ニ據ル。マタ獨逸ニ於テハ公立生命保險所 (öffentliche Lebensversicherungsanstalt) アリ。任意主義、非獨占主義ヲ以テ行ハル。

(3) 我國ニ於ケル國立保險

(a) 我國ニ於テ國立保險トシテ實施シツツアルハ簡易生命保險アルノミ。(大正五年七月法律四二號簡易生命保險法) 其要點次ノ如シ。

1. 簡易保險ハ中産以下ノ階級ノ者ニ簡易ナル手續ヲ以テ生命保險ヲ供給スルヲ目的トス。
2. 被保險者ノ範圍。十二歳以上六十歳以下。(簡易保險令第五條)
3. 保險ノ種類。終身保險及養老保險。
4. 保險金額。百五十圓以下。(但シ同一被保險者ニツキテノ制限ナリ)
5. 手續ノ簡易。身體診査ヲ略ス、但シ觀査(expectation)ヲ行フ。
6. 病體者加入ヲ防クタメニハ削減期間ヲ設ク。  
效力發生後一年內死亡……保險料ノ返還。  
效力發生後二年內死亡……保險金ノ半額。  
效力發生後二年後死亡……全額ヲ支拂フ。  
但シ變災又ハ傳染病ニ由ル時ハ此限ニ非ス。
7. 保險料拂込方法ハ月掛ニ由ル。



8. 保険金ハ保険料ヲ單位トス。(保険料十錢ニツキ保険金若干ト定ムルカ如シ。假令ハ年齢三十歳ニシテ終身保険ナル時ハ保険料金十錢ニツキ保険金四十圓四十錢ナリ)

9. 保険事務ヲ統一スル者ハ簡易保険局ニシテ全國各郵便局其事務ヲ行フ。  
 10. 契約締結ノ手續ハ先ツ申込アル時ハ局員面接シテ調査報告書ヲ作成シ、第一回保険料ヲ添付シ保険局ニ送付ス。保険局之ヲ承諾スル時ハ保險證券ヲ交付シ、不承諾ノ時ハ受領金額ヲ返還ス。

(b) 健康保險法

健康保險法ハ大正十一年三月議會ニ於テ可決セリ。但シ未タ實施スルニ至ラス。其要旨ハ工場勞働者ノ傷害、疾病、死亡、分娩ニ對スル保險的救済ヲ與フルヲ目的トシ、其加入ニツキテハ工場法鑛業法ノ適用ヲウケタル勞働者ハ原則トシテ強制加入ヲ認メ、工場法鑛業法ノ適用ヲウケサル勞働者ハ任意ニ加入シウルモノトセリ。

我國ノ健康保險法ハ主トシテ英國ノNational Insuranceニ倣ヘリ。但シ英國ノ

健康保險

種類

個人經營

組合組織

三、 私立保險

National Insuranceハ傷害保險ヲ含マス。マタ英國ニアリテハ死亡保險ヲ含マス。

1. 私立保險ニハ三種アリ(イ)個人カ保險者タル場合(ロ)組合カ保險者タル場合(ハ)會社カ保險者タル場合ナリ。

2. 個人經營

保險事業ノ個人經營ハ近代ニ於テハ稀ナリ。現時ニ於テハ海上保險ノ方面ニ於テ行ハレ又ハ屠肉保險(Schlachtviehversicherung)有價證券保險(Auslosungsversicherung)等ニ於テ行ハル。

英國ニ於ケル「ロイヅ」(Loyds)ハ「ロイド保險組合」ト稱セラルルモ組合自體カ保險者タル責ヲ有スルニ非スシテ組合ヲ組成スル各自カ個人トシテ其引受ケタル保險金額ニツキテノミ保險者タル責任ヲ有スルナリ。

3. 組合組織

組合タル保險者ハ假令ハ英國ノ友愛組合(Friendly Societies)米國ノ同胞組合(Fraternal Orders)獨逸ノ共濟組合(Hilfskassen)死亡財團(Sterbekasse)ノ如シ。マタ佛



會社組織

4. 國ノ相互扶助組合(Societate Secours Mutuels)ノ如シ。會社組織

我國ニ於ケル保險者ノ組織

近代ノ立法ハ保險事業ノ合理的經營ニハ大規模ナルヲ要ストノ見地ヨリシテ會社組織ナルヲ要ストセリ。而シテ會社組織トイフハ株式會社ト相互會社ニ限ルヲ通例トス。獨逸ノ如キハ相互組合ヲ大組織ト小組織トニ區別スルモ、大組織トイフハ畢竟他ノ諸國ノ立法ニ所謂相互會社トイフニ相當ス。我國ニ於ケル保險者ノ組織

5. 我國ニ於テハ株式會社、相互會社ノ外之ヲミトメス。即個人及組合ヲ認メス。故ニ保險事業ヲ營マントセハ株式會社又ハ相互會社ノ組織ニヨラサルヘカラス。(保險業法第二條)

而ルニ階行社、義助會、鐘紡共濟組合、鐵道省救濟組合ノ如キハ其爲ス所明ニ保險事業ナリ、シカレ共保險事業ヲ營ムニハ株式會社又ハ相互會社ノ組織ニ據ルヲ要スルヲ以テ、カクノ如キハ法制上ノ保險事業ナリト見ルヲ得ス。而モ經濟上ノ意味ニ於テハ保險事業ナリ。

第四節 物保險人保險

第一款 緒言

物保險人ノ區別

損害保險ト定額保險トノ區別

一、保險ノ目的ハ偶然ナル一定事故ノ發生ニ伴フ經濟的需要ノ充足ニ在リ。而シテ其偶然事故ハ「物」ニ關シテ發生スルコトアリ。「人」ニ關シテ發生スルコトアリ。詳シクイヘハ偶然事故カ「物」ノ上ニ働キテ經濟的需要ヲ惹起スル場合ト「人」ノ上ニ働キテ經濟的需要ヲ惹起スル場合トアリ。前者ハ「物」カ偶然事故ノ客體タリ。後者ハ「人」カ偶然事故ノ客體タリ。即吾人ハ偶然事故ノ客體カ「物」ナルカ「人」ナルカニ由テ、物保險(Sachversicherung)人保險(Personenversicherung)ノ區別ヲナスコトヲ得。

二、保險ヲ分テ損害保險ト定額保險トナスコトヲ得。損害保險(Schadensversicherung)トハ需要ノ充足ニ當リ實際生シタル損害ヲ計算シテ填補スルノ保險ノ謂ニシテ、定額保險(Summenversicherung)トハ損害ヲ生シタルカ否、果タ幾何ノ損害アリタルカヲ調査スルコトナク、契約締結當時定メタル一定ノ金額ヲ支拂フコトニ由テ



需要ヲ充足スルノ保險ノ謂ナリ。火災、海上、運送等ノ保險ハ損害保險中主要ナルモノニシテ、生命保險ハ定額保險中ノ主要ナルモノナリ。

シカレトモ或種ノ保險ニ於テハ時トシテ損害保險ノ形態ヲ採リ、時トシテ定額保險ノ形態ヲ採ルコトアリ。假令ハ傷害保險 (Unfallversicherung; Accident Insurance) ノ如キハ傷害ノ結果死亡セル時又ハ一定ノ傷害ノ場合ニハ豫定ノ保險金ヲ支拂ヒ、其他ノ傷害ノ場合ニハ實際損害高即治療費等ヲ支拂フヲ常トス。故ニ傷害保險ニ於テハ或場合ニハ損害保險タリ、或場合ニハ定額保險タリ、疾病保險ニ於テモ疾病ニ由ル實際損害高即治療費藥餌費等ヲ支拂フカ、又ハ病院ニ收容シテ治療行爲ヲ施スコト通常行ハルルモ、時トシテ疾病ノ場合一定ノ金額ヲ支拂フコトモアリ。即一日ニツキ若干トイフ一定金額ヲ支拂フコトアリ。故ニ疾病保險モ時トシテ損害保險ナリ。時トシテ定額保險タリ。カクノ如ク損害保險及定額保險ノ區別ハ一保險ニ於テ此兩様ノ形態ヲ兼ヌルコトアルカ故ニ、保險ヲ全般ニ亘リテ分類スルニハ適當セス。

三、余ハ寧ロ物保險人保險ノ名稱カ全保險ヲ分類スルニ適スルト信シ、本章ハ此

一保險ニ  
シテ兩者  
ヲ兼ル者  
ナリ

全保險ニ

亘ル分類

物保險ト  
人保險ト

分類ニ由リテ區別セントス。但シ此分類法ニ於テ事故ノ客體ヲ「物」トシタル場合ニツノ「物」トハ「有體物」ト「無體物」トヲ併セ含ムモノト解セサルヘカラス。即事故ノ客體ハ「家屋」ノ如キ「有體物」ナルコトアリ、「債權」ノ如キ「無體物」ナルコトモアリ。マタ「人」ナルコトモアリ得ルナリ。〔註一〕

〔註一〕 拙著保險事業論一〇八頁參照

四、物保險ニ屬スルモノニ火災、海上、運送、盜難、信用保險、有價證券保險其他ノ保險アリ。人保險ニ屬スルモノニ生命保險、傷害保險、疾病保險等アリ。以下之ヲ分說セントス。

## 第二款 物保險

### 第一項 火災保險

一、意義並ニ沿革

(一) 火災保險 (Fire Insurance; Feuer-versicherung; assurance contre l'incendie) トハ火災ニ由リテ生スルヘキ經濟的需要ノ充足ヲ目的トス。即火災ニ由リテ生シタル損害ヲ

意義沿革  
火災ニ由  
ル損害ノ  
増補



填補スルコトヲ目的トス。

(二) 海上保險カ主トシテ商人ノ營利心 (Erwerbsinn) ヨリ發達シタルニ不拘、火災保險、生命保險ガ主トシテ相互救濟ノ協同心 (Gemeinsinn) ニ由テ發達シタルハ顯著ナル事實ナリ。

(三) 十六世紀ノ初メニ於テ顯ハレタル獨逸 Holstein ノ火災ギルト (Brandgildan) ノ如キハ火災保險ノ起源ト稱スルヲ得。但シ其發達ノ初ニ於テハ組合員ノ家屋カ火災ニ罹リタル時ハ木材、藁、ベツト用羽毛、木綿、穀物、家具等ヲ罹災者ニ支給シタルガ漸ク十六世紀ノ終リヨリ十七世紀ノ初ニ於テ此等ノ自然的給付ニ代フルニ金錢的給付ヲナスニ至リ茲ニ初メテ眞ニ火災保險タル形體ヲ有スルニ至レリ。即偶然率ニ本ク一定保險料ヲ支拂フカ、マタハ火災後ニ於テ其生シタル損害ヲ計算シテ組合員ニ賦課スル如キ後拂主義註一ノ保險料ニ由テ行ハルルニ至レリ。

註一] Umlageverfahren.

(四) カクノ如キ火災「ギルト」ノ存セサリシ獨逸ノ他ノ地方ニ於テハ「マタ Brandbette rei (火災寄附)ナルモノ行ハレタリ。即火災ニ罹リタル時ハ其町村長又ハ僧侶カ

Brandbette rei

火災ギルト

營利心ト協同心ト

Brandbette rei

ロンドン  
ノ大火ト  
火災保險

罹災者ノ爲メニ罹災證明書 (Brandbrief) ヲ認メテ之ヲ交付ス。罹災者ハ此證明書ヲ携ヘテ全國ヲ巡歴シ一般人ヨリ寄捨金ヲ得タリ。シカルニ此方法ハ屢々火災證明書ヲ偽造シテ諸國ヲ偏歴シテ金錢ヲ強請スルノ弊風ヲ生シタリ。

(五) マタ Brandlotterie (火災富籤)ナルモノモ行ハレタリ。即「バイエルン」ニ於テハ國王ハ火災發生ニ際シ罹災者ニ一定ノ給與ヲナスト同時ニ其資金ハ更ニ富籤ノ方法ニヨリテ一般人ヨリ聚集シタリ。

(六) カクノ如ク十六世紀ヨリ十七世紀初メニ至ルマテハ火災保險ハ尙幼稚ナル形態ヲ有スルニ過キサリシカ、茲ニ火災保險ノ發達ニ至大ナル刺撃ヲ與ヘタリシハ一六六六年ノ「ロンドン」大火ナリキ。

ロンドンノ大火ハ「ロンドン」市ノ四百街ヲ燒キ拂ヒ其損害約壹千壹百萬磅ニ及ヒ火災保險ノ必要ヲ一般ニ痛切ニ感セシメタリ。シカレトモ火災統計ノ不備ハ資本家ヲシテ此ヲ大規模ニ經營スルヲ得セシメサリシカ漸ク一六八〇年ニ於テ大規模ノ火災保險株式會社 (Fire Office) 後ニ Phoenix ト改稱設立セラルルニ至リ、十八世紀中葉ヨリハ新會社續キテ設立セラレ近世火災保險ノ發達ヲミルニ至レリ。



(七) 英國ニ於テカクノ如ク火災保險會社ノ發達シタル一方ニ獨逸ニ於テハ寧ロ國家的火災保險ノ隆盛ヲミタルハ英國ニ於ケル民業ノ發達ト對照シテ興味アル點ナリ。即チ獨逸ニ於テハ一六七七年 Hamburg = GeneralFeuerkasse (一般火災金庫) 設立セラレタリ、此金庫ハ公立制度ニシテ家屋ヲ保險ニ付シタル者ノミ其家屋ヲ抵當ニ付スルコトヲ認メ間接ニ加入ノ強制ヲ行ヘリ。其保險料ハ保險金壹萬馬克ニ對シニ馬克半トシ、別ニ加入手数料トシテ保險金壹千馬克ニツキ一馬克ヲ徵セリ。マタ保險價格ノ四分ノ三マテヲ保險スルモノトシ、保險金ノ最高額ハ之ヲ壹萬五千馬克ト限定セリ。而シテ損害發生シタル後ニ於テ更ニ其損害ニ應シテ聯邦契約者ニ後拂保險料ヲ賦課スル方法ヲ採レリ。

一七一八年ニハ普魯西伯林ニ公立火災保險所 Societät 設立セラレ、續キテ獨逸聯邦諸國ニ同様ノ保險所ノ設立ヲ見タリ。

(八) 英國ニ於ケル火災保險會社ノ發達ハ歐州大陸ニ民營火災保險ヲ普及シ、獨逸ニ於テハ一八一二年株式會社伯林火災保險所 (Berlinische Feuerversicherungs anstalt) ノ設立ヲミ、一八二一年ニ於テハ Arnoldi ニ由リテ相互會社 Gofhner Feuer Versicherungs-

bank (ゴータ火災保險所) 設立セラレ爾來公立制度ノ保險ト相對峙シテ發達シ來レリ。

佛國モ亦略同様ノ沿革ヲ經續テ北米合衆國ニ於テハ十九世紀ノ中葉ニ於テ火災保險會社ノ續出ヲ見ルニ至レリ。

(九) 我國ニ於テハ火災保險ハ民業ヲ以テ行ハレ國家的經營ナシ。而シテ明治二十年七月設立セラレタル東京火災保險株式會社ヲ以テ火災保險會社ノ嚆矢トナス。(註一)

〔註一〕 續テ明治廿四年二月明治火災保險會社設立サル。

二、種類

火災保險ハ種々ノ標準ニ由テ區別スルコトヲウ。

事故ノ客體即保險ノ目的カ動産タルカ不動産ナルカニ由テ動産火災保險、不動産火災保險ノ區別ヲ生ス。不動産火災保險ハ必スシモ建物ノ火災保險ト同一視スヘカラス。建物以外橋梁、電柱、木道ノ如キモ火災保險ニ付スルヲ得。立木殊ニ森林モ火災保險ノ目的タリ。動産保險ハ商品、家具等ノ保險ニシテ通常動産ノ個



火災ノ意

々ニツキ契約ヲ締結セス、包括的ニ一個ノ契約ヲ締結ス。

三、火災ノ意義

火災保險ハ「火災」ニ由ル損害ヲ填補スルコトヲ目的トス。故ニ「火災」ノ意義如何ハ重要ナル問題ナリ。學者火災ノ意義ニツキ論スル所、或ハ「火災」ヲ以テ「通常ノ用法」ニヨラサル火力ノ燃燒作用ナリトナシ、或ハ「目的」ニ非サル火力ノ燃燒作用ナリトナシ、或ハ「通常ノ用法」ニヨラス又ハ目的ニ非サル火力ノ燃燒作用ナリトナスモ、通常ノ用法トハ相對的ノ言葉ニシテ假リニ死屍ヲ火力ヲ以テ燒ク場合ハ之ヲ通常ノ用法ニ據ラサル火力ノ燃燒作用ナリト解シウヘク、從テ火災ナリト稱セサルヘカラサルニ至ラン。マタ「目的」ニアラサル「トイフ」ハ何人ヨリ觀テ「目的」ニ非サル「ト解ス」ヘキカ。假令ハ放火ノ如キハ放火者ヨリミレハ目的トスル火力ノ燃燒作用ナリ。故ニ論者ノ所謂「目的」ニ非サル火力ノ燃燒作用ナリト解シ難ク、從テカクノ如キ場合ハ「火災」ト認ムルヲ得ス、從テ保險者責ナキコトトナル。然レトモ實際ニ於テハ放火ニ對シテ保險者ハ保險金ヲ支拂フヲ常トス。故ニカクノ如キ説明ハ未タ精密ナラサルナリ。余ハ火災保險ニ於ケル「火災」ノ意義ハ「損害」ヲ生ス

ヘキ火力ニ由ル獨立の燃燒作用ナリト解セントス。

(a) 火災ハ「損害」ヲ生スルヲ要ス。蓋シ火災保險ニ於テハ損害ノ填補ヲ目的トスルカ故ニ尠クモ損害ナケレハ填補スルノ要ナク「損害」ヲ生スルコト「カ」其要件ナレハナリ。〔註一〕

〔註一〕料理中ノ肴ノ焦燒スルカ如キ、暖爐ニ石炭ノ燃燒スルカ如キハ損害ヲ生スルニ非ス。故ニ火災ニ非スト解スヘシ。

(b) 火災ハ「火力」ニ由ル「燃燒作用」タルヲ要ス。故ニ落雷、汽罐ノ爆破ソレ自身ハ火災ニ非ス。若シソノ結果トシテ火力ニ由ル「燃燒作用」ヲ生スル時ハ初メテ火災トナル。

(c) 火災ハ「火力」ニ由ル「獨立の燃燒作用」ナリ。獨立の「トイフ」ハ固有ノ力ヲ以テ延燒シウル状態ニ達スルコトヲ謂フ。

四、保險者ノ責任

保險者ハ火災ニ由ル損害ヲ填補ス。シカレトモ火災ニ由ル損害ハ其範圍明瞭ナラス。實際上疑義ヲ生スルヲ以テ法律又ハ約款ニ於テハ之ヲ明定セリ。

(a) 消防又ハ避難ニ必要ナル處分ニヨリ保險ノ目的ニ付キ生シタル損害ハ我

保險者ノ責任



商法上保險者之ヲ填補スル責ニ任ストセリ。(商法四二〇條)〔註一〕

〔註一〕 消防ノタメ家屋ヲ破壊シタル場合ノ損害、消防ノタメノ濕損害ノ如シ但約款ニ於テ之除外スルコトアリ。

(b) 火災ニ際スル紛失盜難ノ損害ハ約款ニ於テ通常之ヲ除外ス。

(c) 火災ニ由ル間接ノ損害、假令ハ火災ニ由リ家屋ソレ自身ノ滅失ノ損害ノ外ソノ家屋ニ於テ商業ヲ營ミタリシ場合ニハ休業中利益喪失ノ損害。或ハソノ家屋ヲ賃貸シタル時ハ貸料收入ノ喪失ノ損害ノ如キハ保險者之ヲ負擔スヘキヤ。カクノ如キ間接ノ損害ハ特別ノ合意〔註二〕アリタル場合ニ限ル。燒跡整理費ノ保險マタ之ニ屬ス。(註二)

〔註二〕 Obmange Versicherung; Brandmietverlustversicherung.

〔註三〕 Aufriemungskosten-Versicherung.

(d) 戰爭其ノ他變亂ニ由ル損害ハ特約アルニ非サレハ填補セス。(商法三九五條)

(e) 契約者若クハ被保險者ノ惡意若クハ重大ナル過失ニ由ル損害ハ填補セス(商法三九六條)

(f) 地震〔註一〕又ハ噴火ノ爲ニ生シタル火災ニ由ル損害ハ填補セス。

(g) 火藥〔註二〕ノ爆發ニ由リテ生シタル火災ニ由ル損害ハ填補セス。

(h) 以上ノ制限ヲ除キテハ火災ノ原因如何ヲ問ハス、故ニ火災カ失火タルト、放火タルト、瓦斯電氣ノ漏出タルト、ハタ落雷ニ由ルトヲ問ハス、保險者ソノ責アリ。故ニ所謂自然發火〔註三〕モ亦保險者ソノ責アリ。

〔註一〕 拙著「地震約款論」參照。

〔註二〕 爆發ニ由リ火災生シタル場合、爆發自體カ火災ニ非サルヲ以テ爆發ソレ自身ノ損害ハ保險者ソノ責ナキコト明ナリ。爆發ニ由ル火災損害ノミニツキテ保險者ノ責任問題ヲ生ス。シカントモソノ爆發ハ火藥ノ爆發ニ限ラズ。シカラハ火藥ノ意義如何。銃砲火藥取締法第二條ニ由テ火藥ノ意義ヲ解スレハ所謂燻藥即縮火藥煙火、又ハ鹽酸加里ノ如キハ含マサルヲ以テコレヲノ爆發ニ由ル火災損害ハ保險者實アリト解セサルヘカラス。

〔註三〕 「自然發火」トハ假令ハ羊毛ヲ保管スル倉庫カ洪水ニヨリテ浸水シ、濕潤ノ結果自然ニ發火スルカ如キ。マタハ植物性ノ油カ汚レタル布片其他纖維質ニ浸潤シ濕滑セラレテ自然ニ發火スルカ如キ。麴ノ酸酵ノ際起ル熱度ニヨリ自然ニ發火スルカ如キ。石炭坑ニ於テ石炭中ニ包有スル硫化物ト水トノ化學的作用ニ由リテ自然ニ發火スルカ如キ。マタハ野積ノ石炭(石炭ヲ無蓋ニ多量ヲ堆積シタル時)カ自然ニ發火スルコトアルカ如キ。其他化學的物質假令ハ工業用藥品カ他ノ物體ト接觸シテ發火スルカ如キヲ謂フ。(拙著、保險法論二二六頁以下參照)

森林保險の五、森林火災保險



森林ノ火災保險ハ近代ニ於ケル創始ニシテ森林ノ保護ノ漸ク必要ヲ認メラレタルニ基キ、殊ニ獨逸ニ於テ發達セルモノナリ。カクノ如キ保險ノ實行力之ニ由テ森林業者ニ不慮ノ災害ニ對シテ其資力ノ破壊ヲ免レシムルノミナラズ之ニ伴フ諸種ノ利益アリ。森林ヲ擔保トシテ金融ノ道ヲ圖リウルコト其一ナリ。之ニ由テ森林業者カ資力ヲ潤澤ニ投シテ合理的經營ヲナシウルコト其二ナリ。森林ノ合理的經營カ森林ノ發達從テ其價格ノ向上ヲ期シウルコト其三ナリ。保險者カ火災ノ防止ニ努力シ、マタ保險者ハ約款ニ於テ森林業者ノ故意又ハ重過失ニ由ル失火損害ハ填補セズトナスカ故ニ森林業者モ過失ナカラシムルコトヲ期スベク爲メニ森林火災ノ減少ヲ來スコト其四ナリ。

我國ハ北海道、朝鮮、臺灣、樺太ヲ除キ、林野面積約我國全面積ノ五十七%ニ相當シ世界ニ於ケル大森林國ノ一ナリ。〔註一〕

〔註一〕 大正七年度末統計、農商務省山林局調査。

シカルニ近時我國ニ於ケル森林ノ狀況ハ元來森林ノ保護植栽宜シキヲ得サル上ニ且ツ益々濫伐ノ傾向アリ。其植栽ハ伐採面積ノ三分ノ一ニ相當ストイフ。

(農商務省山林局大正六年調査)。

故ニ森林火災保險ノ實施ハ夙ニ識者ノ唱導スル所ナリ。

近時一二民間會社ノ之ヲ行フモノアルモ保險ノ目的ヲ樹齡十年以上ノ造林ニ限リ天然林及十ヶ年未滿ノ造林ハ除外シタルヲ以テ稍狹隘ニ過キタルノ感アリ。

獨逸ニ於ケル森林保險ノ保險料ハ潤葉樹林ト針葉樹林トニ由リテ區別セリ。

之レ針葉樹ノ火災危險高キコト一般ニ認メラルルカ故ナリ。又火災危險ハ樹木年齡ニ由テ異ナル、年齡少ナキモノハ年齡大ナルモノヨリモ危險率大ナリ。獨逸

ニ於テハ樹齡八年以下ノ保險料ハ十五年以上ノ保險料ノ二倍ニ當レリ。之レ蓋シ我國ノ森林火災保險ニ於テ十年未滿ノ森林ノ除外シタル所以ナラン。〔註一〕

〔註一〕 森林保險ニツキテハ獨逸森林保險ノ實行問題法學新報三〇卷第九號第十號參照セラルベシ。

## 第二項 盜難保險

### 一、意義並沿革

(一) 盜難保險 (Diebstahlversicherung; Burgary Insurance; Assurance contre le vol) トハ盜難ニ由テ生スヘキ損害ヲ填補スルヲ目的トス。



(二) 紀元十世紀ノ頃ニ存シタリシ London Guild, Cambridge Guild 其定款ニ於テ會員ノ盜難ニ際シ協力シテ追跡シ終ニ發見スル能ハサリシ時ニ損害高ヲ拂渡スコトヲ定メタリ。又一一五五年ニ法王「アレキサンダー」三世カ強盜竊盜ニ對スル保險組合ノ設立ヲ認可シ同時ニ強制加入ヲ命ジ凡テノ僧侶竝ニ騎士及一定ノ市民ハ十二 Denare ノ保險料ヲ支拂フヘキモノトシ若シ組合員カ盜難ニ遭ヒタル時ハ其損害高ヲ拂渡スヘク唯組合員ニ此場合ニ盜難ノ場處時日若シ犯人氏名明ナル時ハ之ヲ申告スヘキモノトシ此申告ナキカ或ハ不明瞭ノ時ハ賠償ヲ爲ササルコトヲ規定セリ。降テ一六九七年ニハ Defoe ナル人盜難保險ノ創設ヲ建議セリ。マタ獨逸ノ火災ギルトハ其定款ニ於テ家畜其他ノ盜難ノ危險ヲモ引受ケタルコトアリ。〔註1〕

〔註1〕 Manes: Versicherungswesen 1922. II. S. 275.

此ノ如キ經過ニ由リ遂ニ近代盜難保險ノ形體ヲ有スルニ至リシハ實ニ紀元一八六〇年倫敦「ロイド」組合ノ會員カ此保險ノ經營ヲ始メタル時ナリトス。爾來一八九〇年ニハ漸ク此保險ノ隆盛ヲ見ルニ至リ獨逸佛國北米合衆國等ニ行ハルル

種類

自轉車盜難保險  
自轉車盜難保險  
自轉車盜難保險

歐洲戰亂  
歐洲戰亂  
歐洲戰亂

ニ至レリ。殊ニ此保險ノ隆盛ヲ助長シタルハ各都市ニ於ケル盜難豫防設備ノ發達ニシテ盜難保險會社ト此等ノ機關〔註2〕ト提携シテ其事業ノ繁榮ヲ得タリ。

〔註2〕 Waoh- und Schlüssengesellschaft

二、種類

盜難保險ニ二種アリ。一ヲ自轉車盜難保險トイヒ、一ヲ狹義ノ盜難保險ト稱ス。前者ハ自轉車カ盜難ニ罹リタル場合ノ保險ニシテ後者ハ一般的盜難保險ナリ。

歐洲戰亂ノ影響ヲ受ケテ戰後盜難ハ著シク増加シ歐洲大陸ニ於テハ諸種ノ盜難保險ノ實現ヲミタリ。假令ハ提携品盜難保險 (Garderobendiebstahlversicherung) ト稱シ劇場等ニ於テ入場者カ預クル外套帽子ノ類ノ盜難保險一九二〇年ヨリ獨逸ニ實施セラレ、マタ同年 Taschendiebstahlversicherung ト稱スル劇場鐵道競馬場等ニ於テ拘摸ニ由ル盜難損害ヲ填補スル保險種類埃國「ウキン」ノ會社ニヨリテ行ハレタリ。共ニ保險金ニ一定ノ制限ヲ設ケテ之ヲ行フ。マタ獨逸ノ大學ニ於テ學生ノ外套ノ盜難保險ヲ實行セルモノモアリ。



道德的危險

三、道德的危險

此保險ニ於テハ被保險者カ盜難ニ罹リタルヲ裝フコトアリ。マタ故ラニ注意ヲ缺クコトニ由テ盜難ニ罹リ保險金ヲ獲ントスルコトアリ。即保險者ノ所謂道德的危險著シキヲ以テ保險者ハ契約ノ締結ニ際シ約款ニ於テ諸種ノ制限ヲ設ク。假令ハ被保險者ノ惡意又ハ重過失ニ由ル盜難ハ保險者其責ニ任セス、而シテ普通能力アル滿十五歳以上ノ者ヲシテ留守セシメサリシ時ハ被保險者ニ重大ナル過失アルモノト看做ストシ、或ハ盜難物件カ盜難ノ後四週間内ニ回復セラレサル時ニ始メテ保險金ヲ支拂フモノトシ、或ハ保險金支拂後盜難物件カ回復セラレタル時ハ之ヲ會社ニ通知スルノ義務アルモノトナセリ。

第三項 運送保險

意義沿革

一、意義竝ニ沿革

(一) 運送保險ニ廣狹ノ二義アリ。廣義ニ於テハ海上陸上河川湖沼ノ運送中ニ於ケル偶然事故ニ由ル損害ヲ填補スルヲ目的トスルモ、通常ハ狹義ニ解シ陸上河川

湖沼ノ運送ニ對スルモノヲ運送保險ト稱シ海上竝ニ港灣ニ於ケル運送ニ對スルモノハ海上保險ト稱ス。茲ニハ運送保險ヲ狹義ニ解シテ説明セントス。

(二) 狹義ノ運送保險即陸上河川湖沼ノ運送保險 (Transportversicherung: Assurance contre les risques de transport per terre; Transport Insurance) ノ淵源ハ遠ク十五世紀ノ交ニ溯ルヲ得ルモ運送保險トシテ獨立ノ形態ヲ有スルニ至リシハ十八世紀末葉以後ノコトニ屬ス。假令ハ獨逸ニ於テハ「エルベ」オ「デル」ラインノ諸川ニ於ケル運送保險 (Fluss-transportversicherung) ハ十八世紀ノ終ニ於テ行ハレ、陸上運送保險 Landtransportversicherung) ハ一八一九年初メテ「ライプツヒ」市ノ火災保險會社ニ由リテ經營セララルニ至レリ。是レ同市ニ於ケル Messag (國際的見本市) ノ發達ニ據ルモノナリ。

(三) 我國ニ於テハ明治二十四年最上川回漕保險株式會社ノ設立ヲ以テ嚆矢トス。

〔註一〕 栗津博士、保險學綱要五〇八頁參照。

二、種類

狹義ノ運送保險ハ其運送ノ方法ニヨリテ陸上運送保險、河川湖沼運送保險ニ區

種類  
陸上運送  
保險  
河川湖沼  
保險



Kaskoversicherung  
Güterversicherung  
Valoreversicherung

別シウヘク、マタ運送保険ハ運送品ノ種類ニ由リテ運送用具タル船體、車體ソレ自身ノ保險(Kaskoversicherung)ト運送品タル積荷保險(Güterversicherung)トノ區別ヲナスコトヲウ。此區別ハ海上保險ニ於テモ行ハル。

運送品保險中特別ノ地位ヲ有スルモノニ郵便物保險(Valoreversicherung)トイフモノアリ。有價證券、小切手、手形、紙幣其他貴金屬ヲ郵送スル場合ニ郵便官署ハ通常不可抗力ニツキテハ責任ヲ負ハサルヲ以テ此保險ノ實現ヲミタルナリ〔註一〕

〔註一〕 此保險ノ實行ノタメニ保險業者ノ國際的聯合アリ。Internationale Verband zur Transportversicherung von Post- und Eisenbahnwertsendungen.

自動車保  
險

近時自動車ノ發達ニ伴ヒ自動車保險(Kraftfahrzeugversicherung)行ハレ自動車自體ノ保險ノミナラス、自動車運轉中ノ傷害、自動車所有者又ハ操縦者ノ損害賠償ノ責任ヲモ併セテ保險スルモノモアリ(Einheitspolice)。

マタ飛行機飛行船ノ發達ニ伴ヒ空中運送保險行ハルニ至レリ。

マタ活動寫眞ノ流行ニ伴ヒ特ニ「フィルム」ノ運送保險ヲ目的トスルモノモアリ。(Filmtransportversicherung)

空中運送  
保險  
フィルム  
運送保險

保險者ノ  
責任

### 三、保險者ノ責任

運送保險ニ於テハ運送中ニ於ケル火災、盜難、水災、衝突、其他運送中ニ於ケル一切ノ危險ニツキ保險者責任ヲ負擔ス。即火災保險盜難保險ノ如ク火災トカ盜難トカイフカ如キ個々のノ危險ニ對スルニ非スシテ、運送トイフ行爲ノ繼續スル間ニ於テ起ルヘキ各種ノ危險ヲ包括ス。海上保險ニ於テモ亦同シ。之レ運送保險海上保險ノ他ト異ナル特質ナリ。

シカレトモ約款ニ於テ其責任ヲ制限スルコトアリ。假令ハ左ニ掲クル損害ハ特約アルニ非サレハ保險者其責ニ任セス。

- 一、戰爭、暴徒、一揆、地震、噴火ニ因リ又ハ之ニ隨伴シテ起リタル損害
- 二、契約者若クハ被保險者ノ故意又ハ重過失ニヨリ生シタル損害
- 三、被保險貨物ノ性質若クハ瑕疵其他自然ノ消耗ニ因テ生シタル損害
- 四、不可抗力ニ起因セサル損害又ハ荷造荷積ノ不注意ヨリ生シタル損害
- 五、竊盜、鼠害、蟲害、鈎傷、雨漏及不可抗力ニ起因セサル漏損、荷包ノ破損、中荷ノ混合ヨリ生シタル損害、運送人又ハ運送取扱人ノ責ニ任スヘキ損害



### 第四項 海上保險

意義沿革

#### 一 意義並ニ沿革

(一) 海上保險 (Seevericherung; Marine Insurance, assurance maritime) トハ海上運送ニ伴フ偶然事故即暴風雨、沈没、衝突、投荷、坐礁、火災、爆發、海賊、盜難、捕獲、船員ノ非行、不可抗力ニ因ル避難等ニ對スル保險ナリ。

(二) 海上保險ハ凡テノ保險ノ中最モ古キ沿革ヲ有シ從テ海上保險事業ノ歴史ハ保險事業其ノモノノ歴史ナリト謂フモ過言ニアラス。

文獻ノ示ス所ニ由レハ一三八四年ピザ (Pisa) ニ於テ作成セラレタルモノヲ以テ最初ノ海上保險契約證券ナリト謂ヘリ。コレヨリ十四世紀ノ末葉以後伊太利ニ於テ海上保險カ非常ニ隆盛トナリ、一三九三年八月廿一日ヨリ九月十五日マテノ間ニ「ゲヌア」 (Genoa) ノ公證人カ海上保險契約證券ノ作成ニ關與シタルモノ八十二達セリトノ記録ノ如キ當時海上保險契約カ獨立ノ形態ヲ具ヘテ發達シ居タルコトヲ證スルニ足ル。シカレトモ當時尙保險會社ナルモノナク、保險業者ハ個人ニシテ、コレヲ個人保險者ハ一人ニテ全部ヲ引受クルコトナク、數人相寄りテ其一

部宛ヲ引受クル方法ヲ採レリ。從テコレヲノ保險者ハ時々相會合シテ協商スルノ必要ヲ生シ當然ノ結果トシテ保險市場並ニ保險仲立人等起ルニ至レリ。カク商業ノ中心タリシ地中海ノ沿岸諸國民ノ間ニ發達シ、マタ伊太利ヨリ和蘭英國ヲ經テコレカ當時他ノ諸國ニ輸入セララルルニ至レリ。

英國ニ輸入セラレタル海上保險ハ英國ニ於ケル商業ノ般盛ト共ニ頓ニ發達シ殊ニ一六六六年ノ「ロンドン」ノ大火以後到ル所ニ「Coffee」 (珈琲店) 開カレ、市民ノ之ヲ利用スルモノ漸ク多カラントスルニ當リ Edward Lloyd ハ珈琲店ヲ經營シ遂ニコレカ海上保險業者ノ集合ノ場處トナリ、今日ニ於ケル「ロイド」保險組合ナル保險業者ノ團體ヲ生スルニ至レリ。カクシテ十七世紀ノ中葉ニ於テハ海上保險會社ノ設立アルニ至リ海上保險ハコノ頃ヨリシテ其基礎堅實トナリ商業ノ發達ト共ニ益隆盛ニ赴ケリ。

(三) 我國ニ於テハ明治十二年東京海上保險會社設立セラレタルヲ嚆矢トス。

#### 二、種類

海上保險ニハ運送保險ニ於テ述ヘタル如ク船舶保險ト積荷保險ノ區別アル外、

種類  
船舶保險  
積荷保險



運送貨物  
保險利益

運送貨物保險 (Frachterversicherung; Insurance on freight; assurance du fret) ナルモノアリ。運送貨物保險トハ運送者カ得ヘキ運送貨物ノ保險〔註一〕ナリ。マタ希望利益保險 (Gewinn-entgangversicherung; assurance du profit espéré; Insurance on profit on goods) トイフモノアリ。希望利益保險トハ運送品ノ到達ニ由リテ利益又ハ報酬ヲ豫期スル場合ニ若シ運送品カ海上危険ノ發生ニ由リテ滅失毀損スルトキハ其利益ヲ失フカ故ニ此失ハルヘキ利益ノ填補ヲ目的トスル保險ナリ。〔註二〕

〔註一〕 運送品ノ全部又ハ一部カ不可抗力ニ因テ滅失シタルトキハ運送人ハ其運送貨物ヲ請求スルコトヲ得ス。若シ運送人カ既ニ其運送貨物ノ全部又ハ一部ヲ受取リタルトキハ之ヲ返還スルコトヲ要ス(商法三三六條)。故ニ運送者ハ其失フコトアルヘキ運送貨物ヲ保險セントスルナリ。

〔註二〕 運送品ノ到達ニ由リテウヘキ利益又ハ報酬ノ保險トイフハ假令ハ委託販賣ノ場合積荷カ運送ノ途中ニ滅失スル時ハ之ヲ販賣シテ利益ヲウケルニ至ラサルヘク、マタ仲立人カ運送品ノ到達ニヨリテウヘキ報酬ヲ失フカ如キ場合ニ於テ委託販賣人ナラス者又ハ仲立人カ此利害關係ニツキテ保險契約ヲ締結スルナリ。

海上保險業者ハ時トシテ海陸聯絡運送ヲナス場合ニ海陸全道筋ニ於ケル危険ヲ引受クルコトアリ。之ヲ海陸聯合運送保險ト稱ス。〔註一〕

〔註一〕 海上保險者ハ時トシテ貨物ノ積込前又ハ積荷ノ陸揚後税關倉庫内ニ保管セル間ニ於ケル火災危険ヲ引受クルコトアリ。

海陸聯合  
保險

即陸上危険ヲモ負擔スルコトアリ。

### 三、保險者ノ責任

保險者ハ航海ニ關スル事故ニ由テ生シタル一切ノ損害ヲ填補ス。之レ商法六五四條ニ明言セリ。實際上ノ約款ニ於テモ「當會社ノ負擔スル危険ハ沈没、坐礁、膠沙、火災、衝突等凡テ被保險船舶ニ損害ヲ及ホス」ハキ各種ノ海上危険トス(東京海上保險會社海上船舶保險約款第一條)トシ。マタ「當會社ノ擔保スル危険ハ沈没、火災、坐礁、膠沙、衝突等凡テ保險積荷ニ損害ヲ及ホスヘキ各種ノ海上危険トス」(日本海上保險會社海上(積荷)保險約款第一條)トナシ共同海損モ亦保險者之ヲ負擔ス。(同上約款二四條)〔註一〕

〔註一〕 共同海損 (General average) トハ航海中沈没其ノ他ノ重大ナル危険ニ類シタル時船長ハ其積貨ノ一部ヲ海中ニ投シテ危難ヲ免ルル場合ニ於ケル損害ナリ。即此犠牲トナリタル貨物ノ損害ハ船舶及積貨ノ所有者カ共同ノ損害トシテ當然分擔スヘキモノナリ。之ヲ共同海損トシ、ヨーク・アンタワープ規則 (York Antwerp Rules) トイフハ共同海損ニ關スル國際規約ナリ。

以上ノ如ク海上保險者ハ航海ニ關スル事故ニ由テ生シタル一切ノ損害ヲ填補スルヲ原則トスルモ之ニ關シ法律又ハ約款ニ由ル制限アリ。

(a) 保險ノ目的ノ性質若クハ瑕疵其他自然ノ消耗又ハ保險契約者若クハ被保

保險者ノ  
航海ニ關  
スル一切  
ノ損害

各種ノ制  
限



險者ノ惡意又ハ重大ナル過失ニ因リ生シタル損害ハ責ニ任セス。

(b) 船舶又ハ運送貨ヲ保險ニ付シタル場合發航ノ當時安全ニ航海ヲ爲スニ必要ナル準備ヲナス又ハ必要ナル書類ヲ備ヘサルニ因ル損害ハ責ニ任セス。

(c) 積荷ヲ保險ニ付シ又ハ積荷ノ到達ニ因テ得ヘキ利益若クハ報酬ヲ保險ニ付シタル場合ニ於テ傭船者、荷送人、又ハ荷受人ノ惡意若クハ重大ナル過失ニ由リテ生シタル損害ハ其責ニ任セス。

(d) 水先案内料、入港料、燈臺料、檢疫料其他船舶又ハ積荷ニ付キ航海ノ爲ニ支出シタル通常ノ費用ハ其責ニ任セス。

(e) 共同海損ニ非サル損害又ハ費用ニシテ各航海ニ付キ之ヲ計算シ其計算ニ關スル費用ヲ算入セスシテ保險價格ノ百分ノ二ヲ超エサルモノハ其責ニ任セス。

### 第五項 責任保險

意義並沿革

#### 一、 意義並沿革

(一) 責任保險 (Haftpflichtversicherung; Liability Insurance) トハ法律ノ規定又ハ契約ニ基

キ損害賠償其他金額給付ノ義務ヲ負フニ至リタル場合其義務履行ニ由ル損害ヲ填補スル保險ナリ。

(二) 工業ノ般盛交通ノ發達ハ吾人ノ社會的生活ヲ複雑ナラシメ責任 (Haftpflicht) ニ關スル立法ノ發達ヲ見、此責任法ノ發達ハ責任保險ノ實現ヲ促シタリ。其先鞭ヲツケタルハ佛國ニシテ一八二五年ニ Automédon 會社傷害保險ト結合シテ之ヲ行ヘリ。

獨逸普魯西ニ於テハ一八三八年鐵道業者ノ責任法アリ。即鐵道業者ハ旅客其他ニ對シ其事業上ニ於ケル傷害ニ由リ死亡又ハ其他ノ損害ヲ加ヘタルトキハ其損害カ不可抗力ニ由ルカ、又ハ被害者ノ過失ニ由ルコトヲ證明スル能ハサルトキハ、被害者ニ對シ損害賠償ノ義務ヲ有スルモノトシ、遂ニ一八七一年獨逸國全部ニ適用セラルル責任法 (Haftpflichtgesetz) 制定セラルルニ至レリ。而シテ獨リ鐵道業者ノミナラス、更ニ鑛業其他ノ工業ニモ適用セラレタリ。

カクノ如キ責任立法ト共ニ獨逸ニ於テハ此等事業者ニ對スル責任保險行ハレタリシカ、一八八三年勞働保險ノ實施セララルルニ及ヒ、此等工業上ノ責任保險ハ勞



働保險ノ範圍ニ屬スルニ至リ、民間ニ於ケル責任保險ハ此等工業上ノ責任保險以外ノ部分ニ於テ發達スルニ至レリ。

英國ニ於テハ一八五七年以來貨車馬車ノ傷害ニ由ル責任保險行ハレタリ、所謂 Carriage Insurace ト稱スルモノナリ。后一八八〇年傭主責任(Employer's Liability Act)

〔註一〕制定セラレ工業責任保險ノ發達ヲ見ルニ至レリ。

〔註二〕一八九七年一九〇〇年改正セラル。

二、種類

責任保險ニ諸種ノ形態アリ。家屋所有者、土地所有者、貸貸人、運動家等ノ責任保險アリ。工業主、運送業者、旅宿業者、劇場主等ノ責任保險アリ。農業ニ關シテハ蜜蜂ヲ養フ者ノ責任保險アリ。其他醫師、藥劑師ノ責任保險アリ。法人ノ責任保險アリ。官吏、辯護士、公證人、執達吏ノ責任保險アリ。

三、保險者ノ責任

保險者ハ被保險者カ第三者ニ對シ損害賠償其他ノ金額給付義務ヲ負フニ至リタル時ニ保險金ヲ支拂フモノトス。

種類

保險者ノ責任

責任保險ニ於テハ被保險者カ故意ニカ、ル義務ヲ負フニ至リタル時ニ限り保險者其責ナシトセリ。保險法ノ原則トシテハ被保險者カ故意又ハ重大ナル過失アル時ニハ保險金ヲ支拂フコトナシ。シカルニ責任保險ニ於テハ重過失ニ由ル場合モ亦保險金ヲ支拂フモノトセリ。

此點ニ關シ責任保險ヲ道德上ヨリ非難スルモノナシトセス。即責任保險ノ實行ハ個人ノ道德的義務ヲ等閑ニ付セシムルノ結果トナルヲ以テ許スヘカラスト。而レトモ假リニ重過失ニ由ルトスルモ被保險者ハ彼自身何等利スル所ナシ。他人ニ對シ義務ヲ生シ、其必要ナル金額ヲ保險者ヨリ得ルトイフノミニシテ、彼自身カ積極的利益ヲ獲得スルモノニハ非ス。且ツ責任保險ニ於テハ保險者ハ全部ノ支拂ヲナサスシテ一部分假令ハ二〇%ハ被保險者ノ負擔トナスヲ常トス。故ニ實際上ニ於テ弊害ヲ生スルコトナシ。況ンヤカクノ如キ保險ノ普及ニ由リ被害者カ其救済ヲ確保セララルノ利益アリ。

保險者ト被害者トノ間ニハ本來何等ノ法律關係ナキヲ責任保險契約ニ於テハ保險者ニ被害者トノ直接交渉ヲナスコトヲ認メ、兩者ノ間ニ立チテ調停ノ勞ヲ採



時代ノ進歩ト責任保險

ル。獨逸保險契約法一五六條ニモ保險者ハ被害者ニ直接保險金ヲ支拂フ權限アルコトヲ規定ス、但シ支拂ノ際ニハ豫メ被保險者(契約者)ニ通知スルヲ要ストセリ。

四、時代ノ進歩ト責任保險

責任立法ハ時代ノ進歩ト共ニ益々其必要ヲ認ム。假令ハ航空機ノ發明及之ニ由ル利用ハ之ニ關スル責任法ノ制定ヲ必要トスヘク、從テマタ新ラシキ責任保險ヲ生ズ。

最近責任立法ノ傾向ハ責任保險ヲ強制セントスルニ至レリ。假令ハ一九一八年丁抹ニ於テハ自働自轉車(Motorcar)ヲ所有スルモノハ少ナクトモ六百「クロイネ」ノ責任保險ヲ付スルヲ要シ、自働車ヲ所有スル者ハ少ナクトモ千三百「クロイネ」ノ責任保險ヲ締結スルヲ要ストセリ。マター一九二一年瑞西(Turich)ニ於テハ飼犬ニ對シテハ責任保險ヲ附スヘキコトヲ規定セリ。

### 第六項 再保險

#### 一、意義並沿革

意義沿革

(一) 再保險(Re-Insurance; réassurance)トハ保險者カ其契約上ノ責任ヲ更ニ保險ニ付スルヲ謂フ。契約者タル保險者ヲ原保險者トイヒ、相手方タル保險者ヲ再保險者ト稱ス。

(二) 再保險ハ一三七〇年英國ニ於テ海上保險ノ範圍ニ顯ハレタルヲ以テ嚆矢トス。シカレトモカクノ如キ再保險カ屢々投機ニ流ルルノ見地ヨリシテ一七四六年英國ニ於テハ再保險禁止ノ法律制定セラレタリシカ、其后海上保險其他ノ保險ノ發達ニ伴ヒ再保險ヲ禁止スルノ誤レルヲ認ムルニ至リ、一八六四年七月二十五日ノ法律ヲ以テ禁止法ハ撤廢セララルニ至リ、之レヨリ再保險ハ著シク發達セリ。即チ歐洲諸國殊ニ獨逸ニ於テ再保險ノ勃興ヲミルニ至リ、再保險ノ範圍ニ於テハ獨逸ハ戰前世界ノ再保險市場ノ霸權ヲ掌握セリ。其ノ最モ雄ナルモノハ「Tieme」ノ經營セル「ミュンヘン」再保險會社ナリキ。歐洲大戰勃發スルニ及ヒ、獨逸ノ再保險會社ノ國際的活動阻止セラレ、各國ハ爭ツテ自國ノ再保險事業ノ發達ヲ圖リ再保險會社ノ設立ヲ見タリ。我國亦然リ。

#### 二、種類

種類



再保險ハ個々のニ行ハルルト一般的繼續的ニ行ハルルトニ由テ特別再保險ト繼續再保險トノ區別ヲナスヲ得ヘシ。マタ任意的再保險ト強制的再保險トノ區別アリ。前者ハ再保險者ト原保險者トノ間ニ於テ再保險ノ授受カ相互ニ強制セラレサル場合ニシテ、后者ハ相互ニ又ハ一方的ニ強制カ存スル場合ヲ謂フ。共ニ繼續再保險ノ一分類ナリ。

マタ超過額再保險ト歩合再保險トノ別アリ。超過額再保險トハ原保險ノ定メタル一定金額之ヲ手持額トイフヲ超過スル部分即超過額ヲ再保險ニ付スル場合ニシテ、歩合再保險トハ原保險者カ引受ケタル全危険ニ對シ一定ノ割合ヲ以テ再保險ニ付スル場合ナリ。故ニ前者ニアリテハ超過ナケレハ再保險ニ付セス。后者ニアリテハ當然一定割合ヲ以テ再保險ニ付ス。

マタ再保險ハ保險者ノ引受ケタル特種ノ危険ニ對シテノミ行ハルルコトア之ヲ特種危險再保險ト稱ス。假令ハ海上保險ニ於テ保險者カ其引受ケタル危險中海上ニ於ケル火災危險タケテ再保險ニ付スルコトアルカ如シ。或ハ生命保險火災保險ニ於テ戰爭危險ノミヲ再保險ニ付スルカ如シ。

再々保險

三、再々保險

再保險者ハ其引受ケタル再保險責任ヲ更ニ再保險ニ付スルコトアリ。之ヲ再々保險 (Reforzession) トイフ。

四、再保險ノ價值

保險ハ統計ノ基礎ニ本ク。故ニ實際ニ於ケル事故ノ發生ト豫定シタル事故ノ發生トノ調節ヲ圖ラサルヘカラス。再保險ハ此調節ノ技術上ニ重要ナル效果ヲ有ス。

保險契約ノ締結ニ當リテハ先ツ危險ノ選擇ヲナシテ引受クヘキカ否カヲ定メ、マタ當該危險ノ程度ヲ考察シテ保險料ヲ定ム。此等ノ技術的考慮ノ下ニ引受ケタル危險ヲ更ニ再保險ニ付スルハ當ニ此等ノ技術上ノ欠陥ヲ補フノミナラス、保險者ノ引受クルヲウヘキ範圍ヲ擴大シウルノ利益ヲ生ス。引受ノ範圍擴大シ之ヲ分配スルコト可能ナレハ調節ノ技術ハ茲ニ至テ益々精細トナル。再保險ナクンハ現今ニ於ケル保險殊ニ損害保險ハ合理的ニ經營スルコト不可能ナリトイフモ過言ニ非ス。

再保險ノ價值經濟的効果



學者ノ所  
却スル所

再保險ノ  
最モ多ク  
行ハルル  
保險種類

保險學

一七四

學者或ハ再保險ノ價值ヲ閑却スル者アルモ之レ再保險カ一般人ヲ相手方トセ  
ス保險者ト再保險者トノ間ニ内面的ニ取引カ行ハルルヲ以テ其經濟的效果カ屢  
々看過セラレルニ由ル。

如何ナル種類ノ保險ニ最モ多ク再保險カ行ハルルカ。再保險ノ目的ハ保險者  
ノ負擔スル危險ヲ調節セントスルニ存ス。故ニ危險測定ノ比較的困難ナル保險  
竝ニ保險金額ノ巨額ニ上ルヘキ保險ニ於テ最モ必要ヲ感ス。運送保險、火災保險、  
盜難保險、其他特種保險ニ於テハ再保險ヲ利用スルコト最モ多ク、生命保險ニアリ  
テ之ヲ利用スルコト比較的少ナキハ此理ニ由ル。

第七項 水管保險

注意

一、水管保險 (Wasserleitungsvericherung; Water pipe Insurance) トハ建物中ニ施設セル水管  
ノ設備ノ故障ノタメニ生スル濕害ニ對スル保險ナリ。近時建築ノ進歩ト共ニ高  
層家屋ノ各階ヲ通シテ無數ノ水管ヲ設ケ水及湯ヲ使用スルニ至レルヲ以テ、若シ  
水管ニ故障ヲ生シ爲ニ流湧セル水又ハ湯ニ由テ什器商品ニ損害ヲ生スルコト少

沿革

ナカラサレハナリ。

二、水管保險ハ一八八六年獨逸ニ行ハレタルヲ嚆矢トス。(註一)

〔註一〕 獨逸ニ於ケル水管保險ノ發達ノ狀況ナミルニ一九一〇年ニ於テ火災保險證券一〇七、責任保險證券二〇、傷害保險證券  
一〇、盜難保險證券八、硝子保險證券五ニ對シ水管保險證券一ノ割合ナリトイフ。創始以來廿五年間ニ於ケル損害填補額七百  
七十萬馬克ニ及ヒ契約高二千餘萬馬克ニ達セリトイフ。  
一九二〇年ノ統計ニ由レハ株式組織トシテ行フモノ三〇、相互組織ナトルモノ一アリ。

第八項 洪水保險

注意

一、洪水保險 (Hochwasserschädenversicherung) トハ洪水ニ由ル損害填補ヲ目的トス。

即チ農業者ニ對シテハ洪水ニ由ル農產物ノ損害ヲ填補シ、市町村等ノ自治團體ニ  
對シテハ洪水ニ由ル橋梁、道路、堤防ノ破壞等ノ損害ヲ填補シ、工業家ニ對シテハ工  
場ノ機械其他ノ設備假令ハ勞働者住宅、材料輸送設備等ノ破壞ニ伴フ損害ヲ填補  
スルヲ目的トス。



二、洪水保險ノ計畫ハ一八四六年奧太利「トリエスト」ノ Azienda Assicuratrice 會社カ試ミントシタルモノヲ最初トナス。シカルニ一般人ノ之ニ加入スル者極メテ少ナク、遂ニ此保險ハ失敗ニ終レリトイフ。其後一八六五年佛國ニ於テ洪水ニ由ル損害ノ填補ヲ目的トスル相互保險組合設立セラレ、國庫ハ之ニ保護金ヲ與フルモノトセリ、シカルニ此保險ハ加入ニ任意主義ヲ採リタルモノナルヲ以テ小資本者ハ加入セス、大資本者ハ一旦加入スルモ次年度ニ於テ洪水ニ遭遇セサル時ハモハヤ契約ヲ繼續セザルモノ多ク此等相互組合モ加入者少ナキカタメニ多クハ解散シ、マタハ電害保險、家畜保險等ヲ經營スルニ至レリ。カクテ一八七九年ニ於テハ政府ハ國立火災、電害、家畜、霜害、洪水保險所ヲ設立スルノ法律案ヲ議會ニ提出シタルモ可決セラレサリキ。

獨逸 Sachsen ニ於テモ亦一八八九年國立ヲ以テスル洪水保險所ノ開設ノ請願アリタルモ遂ニ實現セスシテ終レリ。

北米合衆國ニ於テハ一八九五、六年ノ Mississippi 及 Missouri 河ノ大氾濫ニ鑑ミ、一八九七年洪水保險會社ノ設立ヲミタリ。開業ノ翌年即一八九八年ノ成績ハ非常ニ

順調ナリシニ拘ハラス一八九九年五月ニハ再ヒ大氾濫ヲ來シテ會社ハ損害ヲ蒙リタルニ、同年秋更ニ一層大ナル氾濫ニ遭遇シ、會社ノ事務所カ流失シタルノミナラス、會社自身モ亦財政上ノ破綻ニ由リ解散セリ。

近來ニ於テハ洪水保險ヲ國際的基礎ノ上ニ設立セントシ、瑞西、獨逸、奧太利ノ工業者相連合シテ洪水ニ由ル工場ノ損害ヲ填補セントスル保險ノ實現ヲ圖ラントスル計畫アリシモ未タ實現スルニ至ラズ。〔註一〕

〔註一〕 Hochwasserschadenversicherung. Manns. Lexikon.

一九一三年瑞西ノ株式會社洪水保險ヲ行フニ至リシカ、其約款ニ於テハ保險會社ハ洪水損害ノ百分ノ九十ヲ負擔スルモノトシ、マタ所謂 Pegelgrenze ナルモノヲ定メ、洪水カ一定狀態以上ニ達シタル時ニ保險者責ヲ負フモノトセリ。而シテ約款ニ於テハ諸種ノ制限ヲ設ケ、被保險者ハ洪水ヲ防止スル堤防等ノ修理ニツキ一定ノ義務ヲ負ヒタリ。シカレトモ此保險ハ一九一八年以來廢止セサルヘカラサルニ至レリ。カクノ如キ結果トナリタル理由ハ一般人ノ加入意思極メテ薄弱ナルコト其一ナリ。即洪水ニ由ル損害ハ國家カ負擔スヘキモノニシテ、カクノ如キ



場合ニ於テ國家カ救濟ヲ與フルハ至當ナリトノ一般的見解有力ナルニ由ル。シカルニ工業主ハ洪水ニ由ル損害莫大ナルヲ以テ進ンテ此保險ニ加入セントス。故ニ保險者ノ立場ヨリミル時ハ大危險ノミ集マリテ小危險ハ來ラス、故ニ危險ノ調節上ノ困難ヲ來スニ由ル、此レ理由ノ二ナリ。

### 第九項 暴風雨保險

意義

一、暴風雨保險 (Sturmversicherung, Tornado Insurance) トハ暴風雨ニ由ル損害ヲ填補スルヲ目的トス。但シ暴風ニ由リ火災ヲ生シタル場合火災損害ハ填補セス、火災保險ノ範圍ニ讓レリ。

沿革

二、暴風雨保險ハ北米合衆國ニ於テ一八六一年設立セラレタル Tornado Insurance Company ヲ以テ嚆矢トス。此會社ハ初メハ此保險ノミヲ事業トセシカ、一八六五年以來火災保險ヲモ併セ行フコトトナスニ至リ、爾來火災保險會社カ暴風雨保險ヲ以テ兼業トスルモノ漸ク多ク、現時十二ノ火災保險業者此保險ヲ併セ行ヘリ。獨逸ニ於テハ Köhnische Unfallversicherungsgesellschaft (ケルン傷害保險會社) 初メテ之

暴風雨ノ意義

ヲ行ヒ、一九〇三年以來漸ク之ヲ行フモノ増加シタリ。獨逸ニ於ケル暴風雨保險ノ方法ハ貴金屬、美術品等ヲ除キタル動産並ニ不動産ニ對スル損害ヲ填補シ、保險料ハ初メハ15%乃至23%ナリシモ、后之ヲ改正シテ引上ケ、一九二一年ニ於テハ千馬克ニ對シ〇、五馬克ヨリ十馬克マテヲ徴セリ。〔註一〕  
〔註一〕 米國ニ於テハ保險料獨逸ニ比シテ高シ。之レ暴風雨が獨逸ヨリモ著シケレバナリ。  
三、暴風雨保險ニ於テ困難ナル問題ハ「暴風雨」ノ意義ナリ。故ニ一定度以下ノ損害ハ負擔セサルコトトシテ實際上ノ疑義ヲ避ケツ、アリ。

### 第十項 有價證券保險其他

有價證券保險

一、有價證券保險 (Wertpapierversicherung; Anlösungsvericherung; Kurverlusterversicherung) トハ有價證券ノ抽籤ニ際シ其結果當籤セサリシ場合證券ハ其價格一時下落ス。此相場ノ下落ハ抽籤ノ結果ニ由ル損害ト看做シウヘキヲ以テ、十九世紀ノ中葉頃ヨリ此相場上ノ損害ヲ保險ノ方法ヲ以テ填補セントスル計畫ヲ生スルニ至リ、諸國ノ銀行業者ハ此保險ヲ兼業トシテ開始セントスルニ至レリ。



其他ノ保

二 其他硝子ノ利用盛ナルニ及ヒ硝子保險 (Glasversicherung, Plate Glas Insurance) 行ハレ、機關汽罐ノ破裂ニ由ル損害ノ保險トシテ機關汽罐保險 (Maschinenversicherung; Dampfkesseversicherung; Machine Insurance; Boiler Insurance) アリ。商人ノ取引先ニ對スル債權ノ保險アリ、所謂信用保險 (Kredit-Versicherung; Credit Insurance) 之レナリ。同盟罷業ニ由ル損害ノ保險トシテ同盟罷業保險 (Streik-Versicherung) アリ。マタ身元保證金ニ代ルヘキモノトシテ保證金保險 (Kautionsversicherung) アリ(我國ニ於テ信用保險ト稱スルモノ是レナリ)。家畜ノ死亡傷害ニ對スル家畜保險 (Vieh-Versicherung) アリ。

### 第三款 人保險

#### 第一項 生命保險

意義

一、意義及沿革  
 一、生命保險 (Life Insurance; Lebensversicherung; Assurance sur la vie) トハ人ノ生死ニ伴テ生スヘキ經濟的需之充足ヲ目的トスル保險ニシテ人保險中最モ主要ナルモ

ノニ屬ス。

我商法ニ於テハ生命保險契約ハ當事者ノ一方カ相手方又ハ第三者ノ生死ニ關シ一定ノ金額ヲ支拂フヘキコトヲ約シ相手方カ之ニ報酬ヲ與フルコトヲ約スルニ因テ其効力ヲ生ス(四百二十七條)ト規定セリ。條文ニ謂フ所ノ「相手方又ハ第三者」ヲ被保險者ト稱シ保險金ヲ受取ルヘキ者ヲ通常「保險金受取人」ト稱ス。「保險金受取人」ハ契約者ト同一人ナルコトアリ、別人ナルコトアリ。マタ條文ニ「生死」トアルハ「生存、死亡」ヲ意味シ「生存中ノ事故」假令ハ傷害、疾病、分娩ノ如キニ對シテ保險スルハ生命保險ト稱セス、傷害保險、疾病保險、分娩保險トシテ人保險ノ一分類ヲ成ス。胎兒出生ノ保險ハ胎兒ノ生命保險ナリト稱シ難シ、妊婦ノ分娩保險ナリト解スヘシ。

二、近世生命保險ノ濫觴ハ英國ニ在リ。即一七六二年「ロンドン」ニ設立セラレタル Equitable Society カ始メテ學理的基礎ニ立チテ組織セラレタル生命保險ノ最初ノモノナリ。此會社ハ今モ尙存ス、所謂 Old Equitable ト稱セラルル相互會社はナリ。

沿革  
英國



Equitable 會社ノ設立及其發達ニツキテハ之ト關聯シテ生命保險ニ關スル學理的  
的研究ノ隆昌トヲ表裏シテ觀察スヘキコト已ニ緒論「保險研究ノ沿革」中ニ論及セ  
リ。

之レヨリ生命保險ハ英國ニ於テ勃興シ、一八三〇年ニハ三十五個ノ生命保險會  
社ヲ算シ、一八六八年ニハ三百六十六個トナリ、濫設ノ結果生命保險會社ノ破綻ス  
ルモノヲモ生シタルモ、一八七〇年國家的監督法ノ制定ヲミルニ至リ漸次改善セ  
ラレツ、發達セリ。

獨逸ニ於テハ一八〇六年 Banneke カ生命保險會社ノ設立ヲ計畫シタリシカ成ラ  
ス。一八二八年 Arnoldi ニ由リテ「ロータ」(Gotha) 生命保險相互會社ノ設立ヲ見。同  
年 Vermehren ニ由リテ「リュベック」(Lübeck) 生命保險株式會社ノ設立ヲ見ルニ至リ、  
一九一〇年以來ハ普魯西ニ於テ公立生命保險所 öffentliche Lebensversicherungsaustalten  
設立セラレ公私保險所ハ相對峙シテ發達セリ。

佛國ニ於テハ十八世紀ノ前半ニ於テ Deparcieux(1703—1768) ノ如キ學者輩出シテ  
「プロバビリティイ」(Probability)(確カラシサ)ノ理論ニ關スル研究ヲ發表シ、生命保險

獨逸

佛國

伊、埃、瑞

米國

我國

種類

死亡、生  
存、養老

ノ技術的研究ニ貢獻シタルコト甚大ナリシモ生命保險事業トシテノ發達ハ遙カ  
ニ英國ニ遅レ、寧ロ年金保險ノ發達ヲ見タリ。

生命保險ハカクノ如クニシテ英國ヨリ佛國、獨逸ニ傳播シ、一八二六年佛國ヨリ  
伊太利其他ノ「ラテン」民族ニ及ヒ、埃太利ハ一八三二年獨逸ヨリ、瑞西モ亦一八五七  
年獨逸ヨリ、和蘭及「スカンデナビヤ」諸國モ略時ヲ同フシテ直接ニ英國ヨリ輸入セ  
ラレタリ。

北米合衆國ニ於テハ一八三〇年 New York Life Insurance and Trust Company ナル相  
互會社設立セラレ、十二年間ノ獨占權ヲ得テ業務ヲ開始セルヲ嚆矢トス。北米合  
衆國ハ今日ニ於テハ其全保險契約高ノ大ナルコト世界ニ冠タリ。

我國ニ於テハ明治十四年明治生命保險會社ノ設立セラレタルヲ以テ生命保險  
事業ノ最初ノモノトス。

二、種類

生命保險ニ諸種ノ種類アリ。

被保險者ノ死亡ニヨリテ保險金ヲ支拂フモノヲ死亡保險ト謂ヒ、生存ニヨリテ



保險金ヲ支拂フモノヲ生存保險ト謂ヒ、一定期間マテ生存セル時又ハ中途死亡セル時ニ支拂フモノヲ生死混合保險或ハ養老保險ト稱ス。

年金保險  
教育結婚  
保險

マタ生存保險ニハ生存スル限り年々一定金額ヲ支拂フ年金保險ト生存シタル時一時ニ保險金ヲ支拂フ狹義ノ生存保險トアリ。后者ハ主トシテ兒女ノ教育資金結婚資金保險トシテ用キラル。此場合ニハ中途死亡セル場合ニハ通常拂込保險料ノ返還ヲナス。故ニ保險料返還付生存保險ト稱ス。

徵兵保險

生存保險ノ形式ヲ應用シタルモノニ徵兵保險アリ。徵兵適令ニ達シ入營セル場合ニ保險金ヲ支拂フ。徵兵令ヲ有スル邦國ニ於テ體格上合格シタル者カ全部入營スルモノニ非ス、通常抽籤ニ由リテ入營ヲ決ス。故ニ此抽籤ニ由ル偶然率ト生存率トヲ結合シテ保險料ヲ計算ス。マタ一年志願兵ノ増加ニ伴ヒ之ニ對シテモ亦保險金ノ百分ノ八十ヲ支拂フノ方法ヲ採レリ。「志願」ハ已ニ「偶然」ニ非サルモ、尙志願者カ悉ク合格シウルモノニ非ナルノ點ヲ考慮シテカクノ如キ方法ヲ加味セルナリ。

利益配當  
保險

株式會社ノ行フ生命保險ニ於テハ殆ント凡テカ利益配當方法ヲ採レリ。之レ

有診査無  
診査保險

相互會社ノ出現ニ伴フ競争ノ結果ニ外ナラス。シカレトモマタ利益配當ヲ付セスシテ寧ロ保險料ヲ低廉トナサントスルモノノ近時一傾向ヲ爲スカ如シ。カクノ如キ點ヨリシテ利益配當付保險ト利益配當無シ保險トノ別アリ。

マタ有診査保險ト無診査保險トアリ。生存保險ノ如キハ性質上診査ヲ必要トセス。シカレトモ死亡保險ニ於テモ亦契約締結ノ手續ノ簡易ヲ欲スルノ點ヨリシテ無診査主義ヲ採ルコトアリ。假令ハ簡易保險ノ如シ。マタ婦人ノ生命保險ノ如シ。カクノ如キ場合ニハ削減期間ヲ定ム。

弱者節  
制者保險

マタ弱者節制者保險ト區別アリ。弱者トハ保險加入ヲ拒絕セラレヘキ體格者ヲ謂ヒ、節制者トハ普通以上良好ナル體格者ノ謂ナリ。生命保險ノ利益ヲ一般ニ普及セシムルタメニハカクノ如キ拒絕體ニ對シテモ特別ナル保險料ヲ課シテ加入ヲ認メサルベカラストノ說近時盛ナルモ、未タ諸國ニ一般ニ行ハルルニ至ラス。后者ニ對シテハ其保險料ヲ低下スヘシトノ論亦盛ナルモ尙定説トナルニ至ラス。

保險者ノ  
責任

### 三、保險者ノ責任



死亡ノ原  
因ヲトハ  
ズ

制限

近世約款  
ノ寬大化

保險者ハ被保險者ノ生死カ發生シタル時保險金ヲ支拂フ。其死亡シタル場合死亡ノ原因如何ヲ問ハサルヲ原則トス。但法律又ハ約款ニ於テ多少ノ制限アリ。左ノ場合ニハ保險者ハ保險金ヲ支拂フ責ニ任セス。

- (a) 被保險者カ自殺シタル時。但シ契約后三年ヲ經過シタル時ハ此限ニ非ス。
  - (b) 被保險者カ決闘其他犯罪ニ由リ死刑ニ處セラレタル時。
  - (c) 契約者又ハ保險金受取人カ故意ニ被保險者ヲ殺害シタル時。
- 其他尙戰爭ニ由ル死亡ハ特別保險料ヲ徵スルコトニ由リテ危險ヲ負擔スルコトアリ。或ハ之ヲ徵セスシテ之ヲ引受クルコトモアリ。

近時生命保險ノ發達ニ伴ヒ漸次契約條項ヲ寬大ニスルノ一般の傾向アリ。假令ハ旅行ノ自由、職業ノ自由、延滞ニ由ル失効ニ換ヘテ拂濟保險ニ變更スルカ如キ、其他保險證券ヲ擔保トシテ貸付金ヲナスカ如キ、告知義務違反ノ制裁ヲ寬ニスルカ如キ之ヲ十數年前ノ約款ニ比スルトキハ異常ノ進歩ヲナセリ。

### 第二項 傷害保險

#### 一、意義及沿革

(一) 傷害保險 (Unfallversicherung; Accident Insurance; Assurance contre les accidents) ハ傷害

ノ結果生スル經濟的需要ノ充足ヲ目的トス。即保險者ハ傷害ニ由ル醫療藥餌ノ費用ヲ填補シ或ハ豫メ定メタル一定金額ヲ支拂フ。前者ノ方法ノミヲ採レハ損害保險ナレトモ、后者ノ方法ノミヲ採レハ定額保險ナリ。通常二者ヲ混用シ、傷害ニヨリ醫療藥餌ヲ要シタル時ハ其費用ヲ支拂ヒ、手足其他特定ノ損害ヲ蒙リテ不具トナリタル時又ハ死亡シタル時ハ豫メ定メタル一定金額ヲ支拂フ。コノ場合ニハ傷害保險ハ損害保險ト定額保險トノ合體セルモノトイフヘシ。

(二) 傷害保險ノ發達ハ交通機關ノ發達ニ係ルコト論ヲ俟タス、殊ニ鐵道ノ開設ト共ニ近代ニ於ケル傷害保險ノ發達ヲ見タリ。

一八四五年英國ニ於テ鐵道ノ開設セララルヤ、之ト同時ニ傷害保險會社設立セラレ、延テ歐洲大陸北米合衆國ニ及ヒ、獨逸ニ於テハ一八七一年ノ責任法ノ立法ト共ニ事業主ハ責任保險ヲ締結スルカ、マタハ使用勞働者ニ對スル集合的傷害保險 (Kollektiv-Unfallversicherung) ヲ締結スルニ至レリ。一八八五年國立勞働保險トシテ

意義

沿革



傷害保險行ハルルニ及ヒ更ニ一層ノ進歩ヲミタリ。

我國ニ於テハ明治四十四年始メテ粟津博士ニヨリ日本傷害保險會社設立セラ

種類

二、種類

傷害保險ニ一般的ト特種的トアリ。特種的トイフハ旅行傷害保險ノ如シ。〔註一〕

〔註一〕 マタ運動家が競技中ノ傷害保險ヲ付スルコトアリ。學校ガ學生ノ爲メニ在校中ニ於ケル傷害保險ヲ付スルコトアリ。其

保險者ノ責任  
傷害ノ意

三、保險者ノ責任

(a) 傷害ノ意義如何。我國ニ行ハルル約款ニ由レハ「會社ハ被保險者カ日常職業ニ從事セル間若クハ歩行、休息、睡眠其他一切ノ起居ニ動作中、偶然ナル外來ノ事變ニ遭遇シ負傷、震盪、壓迫、窒息、又ハ劇藥ノ中毒ニ因テ身體ノ内外ニ損傷ヲ蒙リ、之カ爲ニ死亡シ又ハ不具癱疾トナリ、若クハ職業ニ從事スル能ハサル状態ニ至レル場合ニ之ニ對シ契約ニ定メタル保險金ヲ支拂フモノトス」トアリ(中央傷害火災保險會社約款第三條)。之ヲ要約スレハ傷害トハ「偶然外來ノ事變ニ由リ身體ノ内

「傷犯」ハ  
傷害ナリ

外ニ損傷ヲ被リタルコトヲ意味シ、負傷、震盪、窒息、劇藥中毒等ヲ總稱スルモノト解セサルヘカラス。

而レトモ個々ノ場合ニ於テハ疑義ナキニ非ス。假令ハ「靴傷」ハ此保險ニ謂フ傷害ナリヤ。カクノ如キ漸行<sup>○</sup>的<sup>○</sup>負傷ハ傷害保險ノ範圍ヨリ脱スヘキモノナルヤ疑ヲ生ス。若シ之ヲ除外セントセハ「偶然且ツ急激<sup>○</sup>ナル外來ノ事變ニ遭遇シ云々」ト改ムルヲ要ス。

日射病  
火傷

「日射病」ニ罹ルコトハ「傷害」ニ非ス。「傳染病」亦然リ。シカレトモ「火傷」ハ「傷害」ト認めラル。

保險者ノ  
給付

(b) 保險者ハ被保險者カ傷害ニ罹リ之カ直接ノ原因トナリテ六ヶ月内ニ死亡セル時ハ保險金額ヲ支拂フ。死亡ニ至ラサルモ不具癱疾トナリタル時ハ一定ノ標準ニ由リ保險金ノ全部又ハ一部ヲ支拂フ。假令ハ右腕又ハ右手ヲ失ヒタル時ハ保險金ノ百分ノ六十。一脚又ハ一足ヲ失ヒタル時ハ保險金ノ百分ノ五十トナスカ如シ。被保險者カ傷害ニ遭ヒ職業ニ從事スル能ハサル状態ニ在ル間ハ罹災ノ日ヨリ百五十日ヲ限度トシ治療費トシテ毎日保險金ノ千分ノ二ヲ支拂フ。