

用ヲ繋カンカ爲メニ株式保險會社ニ比スレハ其保險料ヲ高價ニ定ムルヲ普通トス故ニ保險契約者ノ得テ以テ喜フ所ノ分配金ハ其實曩ニ支拂ヒタル餘計ナル保險料ヨリモ僅少ナルノ愚ヲ演セル場合無キニ非ス故ニ保險契約者ノ利益ハ要スルニ事業ノ經營方法如何ニ存シテ保險組織ノ異同ニ關係セサルナリ

然レトモ世人ハ必シモ皆綿密ナル計算ニ熟セス又損失ノ生スル場合ヲ想像セス相互會社ニ關係スル者ノ整整堂堂タル主張ニ對シテ耳ヲ傾クル者極メテ多カラサルヲ得サルヨリ株式保險會社ニ從事スル者ハ營業上之ニ對抗スルノ必要上實質ニ於テモ亦名義ニ於テモ利益ノ點ニ就キテ相互保險會社ノ長所ヲ採リテ其短ヲ補ハントセリ例ヘハ第一節ニ述ヘタル混合保險組織ノ如ク株式會社ニシテ利益金ノ一部ヲ保險契約者ニ分配スルノ方法ヲ創始シ又ハ株主ニ對スル配當金ノ割合ニ制限ヲ設ケ其以上ノ利益ハ悉ク之ヲ保險契約者ニ分配スルカ如キ其方法宜シキヲ得ルニ於テハ其利毫モ相互會社ト

軒輊スル所ナキニ至レリ故ニ保險契約者ハ會社ノ組織ニ著目セスシテ須ク自己ノ保險料ニ對スル分配率ノ多少ヲ計量セサルヘカラサルナリ  
目今世界ノ文明諸國ニ於ケル保險事業ノ趨勢ハ資本家ヲシテ之カ利益ヲ壟斷セシメサルニ在リ保險事業本來ノ性質ハ相互救濟ノ媒介ニ過キスシテ資本ノ效用ハ専ラ保證ノ力ト一時必要ナル融通ニ在ルノミ殊ニ事業其者ハ社會的性質ヲ有シ個人カ之ヲ以テ暴富ヲ致シ巨大ノ利潤ヲ收メ得ル道理ナキコト夫ノ鑛山ニ成功シ相場ニ大勝ヲ博シタルト日ヲ同ウシテ論スヘカラス殊ニ生命保險會社ノ如キ無數ノ保險契約者ヲ媒合シ之ニ屬スル巨額ノ財產ヲ管理スルモノカ主トシテ其財產ヨリ生シタル夥多ノ利益ヲ資本家ノ獨占ニ歸セシムルカ如キハ一種ノ盜賊ニシテ先年紐育克ニ於ケル「イクティブル」生命保險株式會社ノ重役カ資產上ノ專横ヲ極メタル事件ノ暴露スルヤ數千ノ代理者ト數萬ノ保險契約者カ勃然トシテ蹶起シ異口同音會社ノ組織變更ヲ絶叫シテ之ヲ相互會社タラシメント望ミタルハ實ニ至當ノ行動ナリ我國



ニ於ケル社會道德ノ發達セサルト一般保險的智識ノ幼稚ナルトニ因リ現今尙未タ資本盜賊ノ塵滅ヲ見ルコト能ハサルハ吾人ノ大ニ遺憾トスル所ナレトモ社會ノ趨勢ハ滔滔トシテ遂ニ阻止スヘカラス株式會社タルト相互會社タルトヲ問ハス資本家ノ利潤率ハ頓テ平衡ノ域ニ歸著スヘシ然ル上ハ相互株式兩會社ノ競争ハ一ニ各自カ其保險契約者ニ對シテ爲シ能フ所ノ分配ト本來ノ保險料率ノ高低ニ歸著スヘキモノニシテ之ヲ其反對ノ方面ヨリ言ヘハ事業經營ノ方法カ勤儉ノ狀態ニ在ルヤ將又濫費ノ弊ニ陷キレルヤノ區別ニ存在セサルヘカラサルナリ

### 第二款 保險契約者ノ便利ニ關スル優劣

營業保險ニ在リテハ保險契約者ハ他人ヲシテ保險セシムルモノニシテ「ワグナー」氏ハ之ヲ第三者ニ依リテ行ハルル保險事業ト稱セリ而シテ相互保險ハ自ラ處理シテ保險スルモノナレハ其手數上ノ便利ハ前者ノ占ムル所ナリ即

チ保險契約者一タヒ契約ヲ締結セハ期日ニ保險料ノ拂込ヲ怠ルヘカラサル外何等ノ煩累ナシト雖トモ後者ニ在リテハ或ハ總會ニ出席シ或ハ社員總代又ハ役員ヲ選舉シ且之ヲ適當ニシテ事業ヲ誤ラシムヘカラス其上時ニ由リテハ追徴金ヲ支拂ハサルヘカラサルカ如キ總テ一種ノ煩累ト言ハサルヘカラス之ヲ卑俗ニ譬フレハ營業保險ノ保險契約者ハ旅宿住居ノ如ク相互保險ハ自炊ノ如シ自炊ノ經濟ニシテ自由ナルヲ喜フ人モアレハ高價ナルモ尙旅宿ヲ好ム者モアリ便利ハ人人ノ擇フ所ナレハ遽カニ其優劣ヲ論シ難シ外國ニ於テ相互保險會社カ確定セル保險料ヲ提供シテ社員以外ノ保險契約者ヲ迎フルカ如キハ這般ノ消息ヲ傳フルモノニ非サルナキヲ得ンヤ

### 第三款 保險契約者ノ權利ニ關スル優劣

相互保險ノ契約者ハ前款ノ煩累アルト同時ニ結社組織ノ一部ヲ形作り其業務擔當者カ不適任ナルカ又ハ不正ヲ行フト認メタルトキハ社員總會ノ招集



ヲ請求シテ之カ交迭廢黜ヲ行ヒ得ルノ權利アリ此權利アルコトカ今日相互保險組織ノ營業保險組織ニ對シテ保有スル最大否寧ロ唯一ノ優點トモ謂ツヘキモノニシテ彼等カ社會ヨリ其保險契約者ヲ募集スルニ當リ或ハ當會社ハ株式會社ノ如キ營利的ノモノニ非ス或ハ當會社ハ保險契約者ノ共有物ナリト言フカ如キ稍厭忌スヘキ口調ヲ以テ營業保險會社ノ壘ニ逼ルニ當リテハ常ニ此武器ヲ閃カシツツアルナリ是レ固ヨリ當然ノ事ニシテ相互保險ハ其本質上斯クアラサルヘカラサルモ實際ニ於テ保險契約者ノ權利カ果シテ斯ク尊重セラルルヤ而シテ又保險契約者カ其尊重セラレタル權利ヲ果シテ善ク行使スルヤヲ吟味スルトキハ想半ニ過クルノ感ナキ能ハス相互會社ノ保險契約者即チ社員ハ理論上理事者ヲ選任スルノ權アルモ多クノ相互會社ハ皆其定款ヲ以テ社員總會ニ代ルヘキ社員總代會ヲ設ケ取締役ノ選舉ヲ此機關ニ委ヌルコトト規定スルヲ以テ各社員ノ權利ハ直接ノ權利ニ非ヌシテ間接ノ權利タリ理事者ノ選任ハ大數ノ聲ニ依ラスシテ既ニ少數ノ意思ニ出

ツ況ンヤ社員總代ノ選舉ハ通常三年又ハ五年毎ニ行ハレ且之カ執行モ或ハ代理人ヲ以テ投票權ヲ行使スルヲ得ス或ハ他ノ社員ニ非サレハ之ヲ代理スルヲ得スト云フカ如キ規定ヲ設クルカ故ニ比較的廣濶ナル地域ニ散在スル多數ノ保險契約者ハ自ラ選舉場ニ臨ミテ自己ノ信賴スル所ノ總代ヲ選舉スル能ハサル場合多ク殊ニ事物ノ道理ヨリ言フモ人情ノ當然ヨリ察スルモ保險ニ加入シテ保險料ヲ支拂ヒ保險金ノ拂渡ヲ庶幾スル底ノ利害關係ヲ有スルニ過キサル者カ曷ソ自家ノ繁劇ナル用務ヲ抛チ時間ト勞力ヲ費シ時ニ費用マテモ投シテ選舉場ニ臨ムノ閑人ヲ學フヲ敢テスヘケンヤ社員總代ナル者ハ通常理事者ノ任意ナル選擇ニ依リテ定メラレ斯クシテ舉ケラレタル社員總代ハ三年五年交代スルコトナク而モ理事者ノ行動ニ對シテモ一般社員ノ利害ニ關シテモ又極メテ冷淡ナルヲ普通トス是レ現時ニ於ケル一般相互保險會社ノ實際ナリ真相ナリ若シ株式會社ヲ株主ノ會社ナリト言フナラハ相互會社ハ理事者ノ會社ナリ理事者ニシテ不適當ナラハ社員ハ何時ニテモ



之カ交迭ヲ行ヒ得ルトハ相互保險ノ理想ナルノミ易ク之ヲ以テ保險契約者ノ會社ナリト言フヲ得ヘケンヤ保險契約者タル者若シ此點ヲ以テ相互組織ヲ擇フナラハ單ニ之ヲ相互會社ト言ヘル名稱ノミニ求メスシテ須ク其實質ヲ研究シ又其附與セラレタル權利ノ實行ヲ圖ラサルヘカラサルナリ然リト雖トモ相互會社ハ通常理事者ノ會社ナルカ故ニ一タヒ其善良ナル適任者ヲ得ルニ於テハ株式會社カ往往株式ノ移轉買占等ノ結果トシテ所謂實權者ノ變動ヲ招キ數萬ノ保險契約者ハ彼等カ爭奪ノ犧牲トナリテ又如何トモスル能ハサルニ比シ大ニ勝レル所アリト謂ハサルヲ得ス況ンヤ相互保險會社カ其組織ニ於テ眞ニ理想ノ域ニ達スルヲ得ハ其保險契約者ノ權利ハ此點ニ於テ株式組織ニ優ルコト無論ナルヲヤ

#### 第四款 事業擴張上ノ優劣

株式會社ノ重役ハ通常大株主ノ當ル所ナルカ故ニ彼等ハ其事業ニ成功シテ

多クノ利益配當ヲ爲シ一ハ自己ノ資本ニ對スル割合善キ利潤ヲ收メ一ハ他ノ株主ヲ満足セシメテ其地位ヲ鞏固ニセントノ慾念ヲ有スルカ爲メ自ラ事業ニ熱心ニシテ使用人ノ統御懷柔ヲ努メ業務ノ擴張ヲ謀ル等會社ノ繁榮ノ爲メニ盡スコト多キモ相互會社ニ在リテハ出資者ハ利子ヲ得ル外會社ノ繁榮ト關係スルコト薄ク其重役ハ資本家ナラサルカ故ニ比較的ニ冷淡ナル傾向アルヲ免レス此點ニ於テ前者ハ後者ニ讓ル所無シトセスト是レ往往世人ニ依リテ唱ヘラルル所ノ評論ナレトモ之モ亦事實ハ屢反對ノ例證ヲ示シ相互會社ニシテ業務駸駸トシテ進ムアレハ株式會社ノ更ニ振ハサルモノモアリ是レ同種類ノ會社ニシテ尙常ニ盛衰ノ差違アルト等シク經營ノ衝ニ當ル所ノ人物如何ニ因ルモノニシテ保險組織ノ異同ニ關スルモノニ非ス若シ夫レ相互保險會社ノ形式ニ據ラサル地方的相互保險カ其目的ト性質ノ上ヨリ自然事業ノ容積ヲ制限セラルル事實ニ至リテハ茲ニ論スルノ限ニアラサルナリ



### 第五款 學理上ノ優劣

相互保險ハ學理ノ進歩セサル保險ノ形體ナリ事業ノ基礎タル統計及ヒ數理ノ應用完全ニシテ保險料眞ニ精確ナリセハ剩餘ノ生スル道理ナク又不足ヲ生スルノ理由ナキカ故ニ相互保險會社ノ一般ニ爲ス如ク安全ノ爲メニ豫メ高キ保險料ヲ徵收シ置キ再ヒ之ヲ剩餘金トシテ拂戻スカ如キハ二重ノ手數ニシテ之ヲ換言スレハ幼稚ナル方法ナリ之ニ反シ確定セル保險料ヲ以テ一タヒ危險ヲ引キ受ケタル上ハ以後保險契約者ニ對シ何等ノ交渉ヲ要セサル營業組織ハ其基礎ノ完備ヲ表示スルモノト謂ハサルヘカラス然レトモ此差違ハ頓テ又反對ノ方向ニ兩者ノ優劣ヲ別ツ所以トナリ保險ノ種類ニ由リテハ相互組織ヲ以テスルニ非サレハ其實行ヲ見ルコト能ハサル場合アルナリ例ヘハ營業トシテハ異常ナル大資本ヲ要スル農業收穫ノ保險危險監視ノ困難ナル家畜保險其他統計基礎ノ不完全ナルカ若クハ動搖シ易キ保險ノ種類

ニ在リテハ相互組織ヲ以テスルニ非サレハ完全ナル經營ヲ試ムル能ハサルカ如シ

以上五款ニ於テ說述シタル外尙些末ナル優劣ノ點ナキニ非サルヘシ之ヲ要スルニ吾人ハ是等ヲ比較秤量シテ絶對的ニ孰レヲ優レリトモ論斷スルヲ得スト雖トモ保險制度ニ最重要ナル保險契約者竝ニ其關係者ノ安全ヲ基礎トスルトキハ理論上相互組織ヲ以テ優レリトセサルヘカラス故ニ純粹ナル營業保險組織ハ漸漸其跡ヲ絶チテ保險契約者ニモ利益分配ヲ爲シ時宜ニ依リテハ參政權ノ一部ヲモ與フル所ノ所謂混合保險組織ノ隆興ヲ見ルニ至レルナリ

### 第四章 保險ノ行ハルル範圍

保險ハ文明ノ進歩ト共ニ益其範圍ヲ擴張シ今ヤ如何ナル事物ニ對シテモ之カ應用セラレントスルヲ見從ツテ學者ノ其可能範圍ヲ論スル者少カラス現



ニ千九百五年ノ第五回萬國保險學會議ニ於テモ討議ノ問題トナレリ然レトモ實際上之ニ確乎タル境界ヲ畫スルノ困難ナルハ等シク認ムル所ニシテ只理論上據ルヘキ目標ヲ掲クルヲ得ルニ過キス「マーネス」氏ハ其保險論(一九〇五年出版第一頁)ニ於テ保險ヲ解説シテ

保險ハ偶然ニ發生シテ而モ評價シ得ラルル財産上ノ必要ヲ充スヘキ相互主義ノ經濟的團結ナリ

ト言ヒ進ンテ保險ノ行ハルル範圍ニ客觀的限界竝ニ主觀的限界ノ存スルヲ説キ前者ヲ危險ノ性質トシ後者ヲ團員ノ性質トシ共ニ時代ノ進歩ニ連レテ其範圍ヲ擴張シ偶發ノ事故ト雖トモ今ヤ被保險者自身ノ過誤不注意ヲモ保險スルニ至リ被保險ノ資格ニ就テモ今ヤ出資ノ能力ナキ者ニモ身體ノ不健全ナル者ニモ及フニ至レルヲ述ヘタリ

「エミングハウス」氏(「ゴータ」生命保險相互會社社長)ハ前記會議ニ提出シタル論文ニ於テ「マーネス」氏ノ解説ヲ不充分ナリト評シ別ニ

保險ハ偶然ニシテ而モ統計上測定スルコトヲ得ヘキ原因ニ由リテ生スル必要ヲ補償スヘキ相互的協約ナリ

ト説キ保險ノ成立ニ對シ特ニ危險測定ノ可能性ヲ重要視セリ此等カ詳説ハ茲ニ省キ要スルニ保險ノ範圍ハ第一章ニ於テ絮説シタル危險ノ範圍ニシテ絶對的ノ理論ヨリ言フトキハ宇宙間ニ偶然發生シテ吾人ニ必要ヲ生セシムル所ノ危險ニ對シテハ悉ク此方法ヲ應用スルヲ得サルヘカラス而シテ宇宙間ニ偶發スル所ノ危險ハ千差萬別ニシテ其種類舉ケテ數フヘカラス古來世俗ニ謠ハルル所ノ地震落雷火災爭鬪ヲ始メトシ洪水暴風霖雨旱魃海嘯難船火山ノ破裂土地ノ陷沒橋梁ノ墜落劍難盜難負傷疾病老衰死亡等ノ顯著ナルモノヨリ霜害蟲害雹害雪崩車馬ノ衝突汽罐ノ破裂債務者ノ破産借家人ノ逃亡雇人ノ拐帶商業ノ損失等ニ至ルマテ悉ク危險ト稱スルヲ得故ニ危險ノ種類ヲ討ネテ保險ノ範圍ヲ論スルトキハ日モ亦足ラサルヘシ然レトモ保險ノ實行ハ之カ理論ト異ナリ宇宙間ニ偶發スル所ノ不測ノ危險ト雖トモ或ハ其本



質ニ基キ或ハ外圍ノ關係ニ由リ必シモ皆保險ノ應用ヲ許スヘキニ非ス之カ  
實行ノ難易ハ先ツ次ニ掲クル六箇ノ法則ニ支配セララルモノト知ルヘシ

第一 至大ナル危険ハ保險シ難シ

茲ニ所謂至大ナル危険トハ該危険カ一タヒ發生スルニ當リテヤ其結果タ  
ル損害カ非常ナル巨額ニ達シ得ヘキ性質ノモノヲ謂フナリ抑保險ハ損害  
ノ分擔ヲ手段トシ各個人ノ負擔ヲ充分輕少ニシテ之ニ堪ユルコトヲ得セ  
シムルヲ目的トスルモノナルニ一時ニ發生スル所ノ損害非常ニ巨額ナル  
トキハ縱令分擔スルモ尙之ニ堪ユルヲ得サル場合頗ル多シ例ヘハ洪水兵  
燹地震ノ災ノ如ク之ニ對スル保險ノ成立至難ナリ我國ニ於テモ商法第三  
百九十五條ニ「戰爭其他ノ變亂ニ因リテ生シタル損害ハ特約アルニ非サレ  
ハ保險者之ヲ填補スル責ニ任セス」ト規定シ生命保險ニ於ケル戰死火災保  
險ニ於ケル兵燹海上保險ニ於ケル船舶ノ擊沈捕拿等ヲ契約ヨリ除外シ又  
内外ノ火災保險會社カ一般ニ地震噴火ニ因スル火災ニ對シテ責ヲ負ハサ

ルノ規定ヲ設クルハ是等ノ危険ハ通常至大ノ結果ヲ齎ラジ保險者ノ支拂  
能力ヲ破壞スルノ恐アレハナリ夫ノ農業收穫ノ保險カ本邦ニ於テ國情ノ  
上ヨリ極メテ必要ナルニモ拘ハラズ事業トシテ未タ成立ノ望タニ無キモ  
此法則ニ支配セララルコト少カラサルカ故ナリ

第二 過小ナル危険ニ對シテハ保險行ハレズ

多數人ノ協力ニ賴ラストモ被害者一人ニテ充分之ニ堪ユルコトヲ得ル微  
少ナル損害ヲ持チ來ルカ如キ性質ノ危険ハ其危険トシテノ勢力微弱ナル  
ヲ以テ世人ハ之ニ對シテ團結セサルコト明ナリ例ヘハ外國ニ「ガラス」保險  
ナルモノ稍盛ニ行ハレ費澤ナル店舗ノ玻璃板奢侈ナル室内ノ姿見鏡ニ對  
シ其破損ヲ保險スルモノハアレト假ニ我國ニ於テ之ニ倣ヒ「ガラス」障子」ラ  
ム「火屋等」ノ保險ヲ行ハハ之ニ加入スヘキ者好奇者流ニ非スシテ果シテ  
幾人カアルヘキヤ是レ蓋シ斯ノ如キ小損害ハ保險ノ手數ヲ勞シテマテ之  
ニ備フルヲ要セサレハナリ法律ニ於テモ小損害ニ就テ保險者ノ責任ヲ免



除スルノ規定少カラス例ハ我國現行商法ニ於テ第六百六十八條ニ普通海上ノ損害カ保險價額ノ百分ノ二ヲ超ニサル場合又其前條ヲ以テ水先案内料入港料其他ノ小費用ノ填補ヲ保險者ニ對シテ免除シ舊商法ニ於テ土地產物ノ損害豫定收穫額ノ四分ノ一ニ滿タサル場合ヲ除外シ運送保險カ鼠害蟲害鈎傷雨濡等ノ損害ヲ問ハサルハ他ニ尙理由ナキニ非サルモ又微少ナル損害ハ必シモ保險ノ範圍ニ非サルヲ示スモノト謂フヲ得ヘシ

第三 多數ノ人カ一般ニ感スル所ノ危險ニ非サレハ保險シ難シ

保險ハ多數ノ人員ヲ糾合シ且之ヲ廣キ區域ニ求メテ實行スルトキハ最完全ニ且確實ニ其目的ヲ達スルヲ得ヘシ是レ危險ノ分割ト分布ハ保險實行ノ要義ナレハナリ故ニ死亡疾病ノ如キ世人カ一般ニ感スル所ノ危險ニ對スル生命保險疾病保險ノ類ハ世界到ル處夙ニ成立シ且繁榮スト雖トモ一地方ニ限り若クハ極メテ少數ナル人ノミニ恐レラルル所ノ危險ハ大概保險スルコト能ハサルナリ例ヘハ早魘海嘯ノ如キハ特定ノ地方ハ屢之ニ遭

遇スレトモ他ノ多クノ部分ハ之ヲ知ラサルカ故ニ人人之カ保險ニ合同セサルカ如シ

第四 屢發生セサル危險ハ保險シ難シ

社會ニ於テ昨日モ起リ今日モ起ルカ如キ災厄ニ對シテハ世人常ニ之カ爲メニ苦痛ヲ被リテ救濟ノ必要ヲ感スルカ故ニ直チニ保險ノ成立ヲ促スト雖トモ數年ニ一タヒ起リ或ハ一タヒ起レハ又何時マテモ發生セサルカ如キ種類ノ危險ニ對シテハ世人幾程モナクシテ其保險ノ必要ヲ忘レ去リ又ハ之ヲ繼續スルノ耐忍ナクシテ中道ニシテ廢止スルニ至ルヘシ例ヘハ吾人カ震災ノ保險火山破裂ノ保險ヲ睹ルコト能ハサルカ如シ

第五 統計シ難キ危險ハ保險シ難シ

保險制度ノ完全ナル實行ニハ損害ノ豫想ニ關スル統計基礎ノ整備ヲ要スルコトハ業ニ已ニ本書ノ各所ニ於テ明ナルヘシ保險ノ事業ハ之ヲ各箇ノ行爲ニ就テ言フトキハ損益ノ測ルヘカラサル射倖冒險ノ所業ナリト雖ト



モ同時ニ多數ノ場合ヲ集メテ危險ノ平均ヲ圖ルトキハ一方ニ於ケル損失ハ他方ニ於ケル利益ヲ以テ償ハレ常ニ收支ノ平衡ヲ得ル所ノ著實ナル業務タルヲ得ルナリ是レ實ニ現時ノ發達シタル保險ノ形態ニシテ斯ノ如クニシテ始メテ保險カ其恒久ナル救濟ノ天職ヲ果シ得ルナリ而シテ保險ヲシテ此確乎不動ナル形態ヲ得セシムルニハ吾人ハ其引受タル所ノ危險カ或社會ニ於テ或一定ノ期間内ニ凡ソ何回發生シテ凡ソ幾何ノ損害ヲ惹起スルヤヲ豫測シ得テ之ニ對スル各人ノ出資額即チ保險料ヲ決定セサルヘカラス學者ハ之ヲ根據アル保險料ト稱シ古昔ノ投機的保險料ト區別セリ而シテ此根據ナルモノハ之ヲ何レニ求ムヘキヤト言フニ既往ニ發生シタル危險事實ノ統計ハ即チ之カ唯一ノ材料タリ故ニ統計完全ニシテ吾人ニ的確ナル將來ノ豫想ヲ指示シ得ル危險ノ種類ニ對シテハ保險ハ比較的容易ニ成立スト雖トモ之カ反對ノ場合ニハ其保險ハ猶暗中ニ物ヲ探ルカ如クニシテ從テ實行ヲ見ルニ難シトス「エミングハウス」氏カ危險ノ統計的測

定ノ可能ヲ以テ殆ント保險ノ要件トシタルハ之カ爲メナリ然レトモ統計ニハ壽命ノ長短アリ應用性ノ多少アリ又將來ノ指針タルニ足ルヘキ包容ノ限度ナカルヘカラス例ヘハ人類ノ命壽ノ如キ千百年ノ昔ハイサ知ラズ數十年ノ間ニ於テハ著シキ變化ヲ來スヘキモノニ非サルカ故ニ古キ事實モ尙尊重スルニ足ルト雖トモ火災統計ノ如キハ殊ニ人文ノ進歩急速ナル社會ニ於テ昨日ノ調査今日已ニ根據ト爲スヲ得サル場合ナキニ非ス又其發生ノ不規則ナル海難ノ如キハ統計ノ應用甚困難ナリ特ニ統計ハ大數ノ統理計上ニシテ長キ期間ト廣キ區域ノ發生事件ヲ蒐輯シタルモノナレハ要スルニ保險ノ根據トナスニ足ルヘキ統計的測定ノ可能ハ容易ナル問題ニ非ス故ニ統計ノ完全ヲ得サレハ保險事業カ全然成立セスト言フカ如キハ極端ナル議論ニシテ唯其難易ニ至大ノ關係ヲ有スルモノタルヲ爭ハサルノミ

第六 人意的危險ノ監督困難ナルモノハ保險シ難シ



從來予ノ説キ來レル危險ハ皆保險制度ノ前提タル外圍ノ危險ニ關スルモノニシテ保險者ハ之ト闘フノ外保險ニ加入シ又ハ之ニ加入セントスルノ動機ヨリシテ保險契約者被保險者又ハ保險金受取人ノ方面ニ發生スル徳性上ノ危險ニ對シテ大ナル注意ヲ拂ハサルヘカラス普通ノ危險ヲ自然的危險(Physical risk)ト稱スルニ對シテ之ヲ人意的危險又ハ道德的危險(Moral risk)ト名ク此種ノ危險ハ保險關係ノ前後ヲ通シテ常ニ存在スル所ノモノニシテ例ヘハ生命保險ニ加入セント欲スル者カ及フ限り身體ノ弱點ヲ隱蔽セントスルカ如キ火災保險ヲ契約シタル者カ警火防火ノ熱心ヲ失フカ如キ甚シキニ至リテハ却テ火災ノ發生ヲ誘フカ如キ或ハ動産ノ保險ニ在リテハ搬出シテ火災ニ罹ラサリシ物ニ對シテモ之ヲ虛證シテ保險金ノ支拂ヲ求ムルカ如キ皆保險者ニ少カラサル損失ヲ與フルモノニシテ是等ノ行爲ハ固ヨリ徳義上竝ニ社會上ノ罪惡ナルヲ以テ國家ハ其法律行政警察等ノ力ヲ以テ之カ防止ヲ試ミ保險者モ亦及フ限リノ注意ヲ拂フト雖トモ尙避

クヘカラサル場合少カラス家畜保險ニ於テ保險者カ牛馬豚羊ノ如キ保險ノ目的タル動物ノ鑑別ニ困難ナル爲メ契約ニ際スル換玉死亡後ノ換玉或ハ故意ノ殺傷等ニ關スル人意的危險ノ防止ニ苦心スルコト一方ナラサルモ尙往往免ルル能ハスシテ所在之カ保險ノ成立ヲ難ニスルハ此法則ニ支配セララルルカ故ナリ

以上六箇ノ法則ニ依リテ吾人ノ見聞遭遇スル所ノ多クノ危險ヲ考察シ果シテ保險力之ニ應用セララルルヤ否ヤヲ判斷セハ蓋シ過タサルニ庶幾カルヘキナリ

## 第五章 保險ノ種類

### 第一節 危險ノ種類ヲ標準トスル區別

此區別ハ最通俗ナル分類法ニシテ疾病ノ危險ヲ引受クルヲ疾病保險トシ火災ノ損害ヲ填補スルヲ火災保險ト稱シ盜賊ノ災害ニ對シテ盜難保險アルカ



如シ然レトモ此分類法ハ實際一貫シテ採用セラレス例ヘハ海上保險ハ海上ノ危険ニ對スル保險ナレトモ海上ノ危険ニモ風波ノ危険アリ暗礁ノ危険アリ又衝突ノ危険アリ火災ノ危険アリ疾病火災ノ保險ニ於ケルカ如キ單一ナル危険ニ非スシテ包括的ノ危険ナリ生命保險ナル名稱モ危険ノ種類ヲ表示セス馬匹保險ノ如キモ其斃死ノ危険ニ對スル外疾病盜取ニ對シテモ保險スルコトアリ「レヴィス」氏ハ此點ニ就テ保險ノ種類ヲ二ニ別チ一ハ一種ノ危険ニ對シテ填補スルモノ即チ火災保險電害保險霜害保險獸疫保險債券失價保險等トシ一ハ數種ノ危険ニ對シテ填補スルモノ即チ硝子保險馬匹保險旅行傷害保險運送保險海上保險等トセリ「レヴィス」氏著保險法一八八九年出版第六六頁

### 第二節 損害ノ性質ヲ標準トスル區別

我商法中ノ保險ニ關スル規定ヲ見レハ保險ニ損害保險ト生命保險ノ區別アリ

Levis: Versicherungsrecht  
 Ehrenberg: Versicherungsrecht

ル如ク思惟セラル何トナレハ商法第三篇第十章ニ保險ニ關スル法律規定ヲ設ケ該章ヲ二節ニ別チテ第一節ニ損害保險ヲ規定シ第二節ニ生命保險ヲ掲ケ此二者ヲ對等ノ地位ニ置キテ其他ノ保險ヲ問ハサレハナリ然レトモ是レ我商法ノ欠缺ニシテ世間ノ廣キ保險種類ノ多キ此二種ノ保險以外ニ保險ナキニ非ス此ノ如キ體裁ヲ以テ法律ヲ編纂スルノ巧ナラサルハ世人ノ多ク批評スル所タリ然レトモ予ハ茲ニ我法典ノ非難ヲ試ミントスルニ非ス唯聊此二箇ノ保險種類ヲ説明セント欲スルノミ

損害保險ナル文字ハ獨逸語ノ *Schadensversicherung* ヲ直譯シタルモノト覺ユ保險カ凡テ危険ノ對抗ニシテ損害ノ救濟ナリトスル吾人ノ思想ヨリ言ヘハ此ノ如キ文字ハ猶甘キ砂糖ト言ハンカ如ク徒ニ重複ノ愚ヲ表示スルノミ然レトモ立法ノ趣意ヲ推測スレハ保險ニハ金錢ニ見積ルコトヲ得ヘキ利益ヲ保險シ從ツテ事故發生ノ場合ニモ實際ノ損害額ヲ計算シテ填補ヲ爲スモノト初ヨリ當事者間ニ一定ノ保險金額ヲ協約シ事故發生スレハ常ニ此協約セラ



定額保險(定額)とは、保費を一定にして、死亡時または一定の期間満了時に一定の金額を支拂ふことを目的とするものである。火災運送海上等ノ保險ハ損害保險ニシテ人ノ生死ニ關スル保險ハ生命保險ナリト言フナリ然レトモ協約シタル一定ノ金額ヲ支拂フ保險ハ生命保險ノ外徴兵保險傷害保險疾病保險等アリ故ニ若シ此點ヲ以テ保險ノ種類ヲ區別セント欲スレハ損害保險ト定額保險(Summerversicherung)トヲ對立セシムルヲ可ナリトス

保險契約ノ種類ハ之ヲ別チテ左ノ三種ト爲スコトヲ得

- 甲 損害保險 此保險ニ在リテハ唯一人ノ利益所有者カ契約ノ保險金ニ對スル請求權ヲ有シ且實際起生シタル損害額ノミカ填補セシムルモノトス
- 乙 利益所有者ノ定額保險 此保險ニ在リテハ保險金額ハ雙方ノ合意ニ因リテ豫メ約定セラレ唯當該利益ヲ有スル所謂被保險者カ此金額ヲ受取り得ヘキモノトス疾病保險徴兵保險ノ如キ其一例ナリ
- 丙 單純ナル定額保險 此保險ニ在リテハ保險金額ヲ受取ルヘキ者ニ制限ナク又實損ノ證明ヲモ要セス特定セル事故ノ發生ニ際シテ契約ノ金額カ支拂ハルルモノトス(エーレムベルヒ氏保險法一八九三年出版第五九頁)

### 第三節 保險契約ノ方法ニ由ル種類

前款ニ説明シタル損害保險ニ在リテハ契約締結ノ方法竝ニ狀態ニ關シテ諸種ノ名稱ヲ附セラル是レ或ハ保險ノ種類トシテ擧クルノ稍妥當ヲ缺クノ嫌ナキニ非サルカ故ニ最簡單ニ是等ノ説明ヲ試ミント欲ス

#### 第一 超過保險(Uebersicherung)

吾人カ保險ニ依リテ保護セラレント欲スル利益ヲ法學上被保險利益ト稱ス吾人ハ此利益ノ範圍ヲ踰エテ保險ヲ行フコトヲ得ス而モ時トシテ此狀態ノ存スル場合ヲ超過保險ト稱ス超過シタル部分ニ就テハ保險ハ無効ナ

第二編 總論 第五章 保險ノ種類 第三節 保險契約ノ方法ニ由ル種類

超過保險とは、被保險者の利益を超過する範囲で保険を締結することを指す。この場合、超過した部分の保険は無効となる。これは、被保險者の利益を保護することを目的とするためである。法學上被保險利益ト稱ス吾人ハ此利益ノ範圍ヲ踰エテ保險ヲ行フコトヲ得ス而モ時トシテ此狀態ノ存スル場合ヲ超過保險ト稱ス超過シタル部分ニ就テハ保險ハ無効ナ



*risque au premier  
first risk  
promienistikversicherung.*

*Reisversicherung.*

*Fidelity insurance  
Burglarie ins.  
risque au premier*

*risque au premier*

リ(商法第三八六條)

第二 一部保險

超過保險ト正反對ニシテ被保險利益ノ價額ノ一部分ノミヲ保險ニ付シタルトキハ之ヲ一部保險ト稱ス(商法第三九一條)

第三 全部保險

被保險利益ヲ全部保險ニ付シタル場合ヲ云フ(商法第三八九條)

第四 共同保險 (Co-insurance)

一ノ被保險利益ニ就テ其一部又ハ全部ヲ數多ノ保險者ニ分割シテ負擔セシムル場合ナリ(商法第三八八條)

第五 重複保險 (Doppelversicherung)

同一ノ利益ニ就テ數箇ノ保險契約ヲ結フハ共同保險ト同一ナレトモ保險金額ノ總和カ利益ノ價額ヲ超過シタル場合ヲ重複保險ト名ク(商法第三八七條)

第六 同時保險

共同保險又ハ重複保險ニ於ケル數箇ノ契約カ同時ニ(同日ヲ同時ト見做ス)締結セラレタル場合ヲ云フ(商法第三八七條)

第七 順次保險

同時保險ノ反對ニ數箇ノ契約カ相次テ締結セラレタル場合ヲ云フ(商法第三八八條)

第八 集合保險 (Kollektivversicherung)

一箇ノ契約ヲ以テ一箇ノ利益ヲ保險スルハ普通ノ場合ナリト雖トモ時ニ由リテハ事情ノ相類似セル數多ノ利益ヲ同一ノ保險契約ニ依リテ覆フコトアリ例ヘハ同一工場ニ使役セラルル多數ノ職工ヲ一團體トシテ其職務上ノ傷害ニ對シテ保險スル場合ノ如シ之ヲ集合保險ト云フ之ニ對シテ單獨保險ノ語アレトモ唯區別ノ爲メニ用ヒラルルノミ

第九 總括保險 (Pauschalversicherung)

共同保險  
重複保險  
同時保險  
順次保險  
集合保險  
總括保險

共同保險  
重複保險  
同時保險  
順次保險  
集合保險  
總括保險

共同保險  
重複保險  
同時保險  
順次保險  
集合保險  
總括保險



risque au premier  
best risk  
Promienistversicherung.

Reisversicherung.

保險學綱要

Fidelity insurance  
Burglarie ins.  
risque au premier

一八〇

risque au premier

賠償金額

Voici la somme due.

第三 全部保險

被保險利益ヲ全部保險ニ付シタル場合ヲ云フ(商法第三八九條)

第四 共同保險 (Co-insurance)

一ノ被保險利益ニ就テ其一部又ハ全部ヲ數多ノ保險者ニ分割シテ負擔セシムル場合ナリ(商法第三八八條)

第五 重複保險 (Doppelversicherung)

同一ノ利益ニ就テ數箇ノ保險契約ヲ結ブハ共同保險ト同一ナレトモ保險金額ノ總和カ利益ノ價額ヲ超過シタル場合ヲ重複保險ト名ク(商法第三八七條)

共同保險  
賠償金額  
100 - 1000 = 900  
1000 = A.

第六 同時保險

共同保險又ハ重複保險ニ於ケル數箇ノ契約カ同時ニ(同日ヲ同時ト見做ス)

縮結セラレタル場合ヲ云フ(商法第三八七條)

第七 順次保險

同時保險ノ反對ニ數箇ノ契約カ相次テ縮結セラレタル場合ヲ云フ(商法第三八八條)

第八 集合保險 (Kollektivversicherung)

一箇ノ契約ヲ以テ一箇ノ利益ヲ保險スルハ普通ノ場合ナリト雖トモ時ニ由リテハ事情ノ相類似セル數多ノ利益ヲ同一ノ保險契約ニ依リテ覆フコトアリ例ヘハ同一工場ニ使役セラルル多數ノ職工ヲ一團體トシテ其職務上ノ傷害ニ對シテ保險スル場合ノ如シ之ヲ集合保險ト云フ之ニ對シテ單獨保險ノ語アレトモ唯區別ノ爲メニ用ヒラルルノミ

第九 總括保險 (Pauschalversicherung)

第二編 總論 第五章 保險ノ種類 第三節 保險契約ノ方法ニ由ル種類

一八一

本條は、同一の利益に就て数箇の保険契約を結ぶことを禁止するものではない。ただし、同一の利益に就て数箇の保険契約を結ぶことは、重複保険に該当する。重複保険は、同一の利益に就て数箇の保険契約を結ぶことを禁止するものではない。ただし、同一の利益に就て数箇の保険契約を結ぶことは、重複保険に該当する。重複保険は、同一の利益に就て数箇の保険契約を結ぶことを禁止するものではない。ただし、同一の利益に就て数箇の保険契約を結ぶことは、重複保険に該当する。











諸外國ニ於テハ數層ノ家屋階ノ上下ヲ通シテ水管縱横セリ而シテ往往之カ破損又ハ使用ノ過誤ニ因リテ家具什器其他ノ濡沾損害ヲ招クコトアリ之ニ對スル保險多クハ都府ニ於テ行ハル

壬 汽鐘保險 (Boiler ins.)

工場ニ使用セラルル蒸氣汽鐘ノ破裂ニヨリテ生スル損害ヲ保險スルモノニシテ機械ノ破損ヲモ共ニ保險スル場合少カラス

癸 釀造保險 (Brewery ins.)

釀酒ノ不成績ニ對シテ填補ヲ行フモノ

是等ノ顯著ナル種類ノ外馬車自轉車等ノ不慮ナル破損ヲ保險スル車輛保險  
 鍵定期乘車券蝙蝠傘等ノ遺失紛失ニ對スル各保險  
 寺鐘ノ破損ニ對スル保險  
 屋蓋ノ保險アリト雖トモ皆重要ナラス

第二 人保險 (Personenvers.)

總テ人類ノ身體ト離ルヘカラザル事故竝ニ行爲ニ關スル保險ニシテ其範

圍至テ廣シ

甲 生命保險 (Lebensvers., Life ins.)

生命保險ノ語ハ最廣義ニ於テハ殆ント人保險ト同意ニ使用セラレ最狹義ニ於テハ唯死亡ニ對スル保險ノミヲ指セリ然レトモ我國ニ於テハ習慣上竝ニ法律ノ規定上凡其中間ニ位スル一定ノ範圍ヲ示セリ而シテ其細別ニ至リテハ第三編生命保險ノ章ニ於テ詳説セン(生命保險ノ意義ニ就テハ拙著簡便生命保險論第八頁以下參照)

乙 疾病保險 (Krankensvers., Sickness ins., Health ins.)

被保險者カ疾病ニ罹リテ一定ノ期間職業ニ從事スルヲ得サル状態ニアルトキ治療費及ヒ所得ヲ填補スルノ目的ヲ以テ行ハルル保險ナリ

丙 傷害保險 (Unfallvers., Accident ins.)

傷疾保險怪我保險負傷保險奇災保險災害保險等ノ名アリ其保險スル所ノ危險ノ種類カ疾病以外ニ關スル所謂非業ノ最後竝ニ之ニ導ク諸般ノ



身體機能ノ障害ナルヲ以テ適當ナル總括的名詞ヲ得ルニ困難ナルノ結果人ニ由リテ譯語ヲ異ニシタリ通常之ヲ左ノ三種ニ分ツ

(イ) 職業傷害保險 (Betriebsunfallvers.)

(ロ) 日常(又ハ個人)傷害保險 (Einzelnfallvers.)

(ハ) 旅行傷害保險 (Reise-Unfallvers.)

説明ハ後ニ譲ル

丁 廢疾保險 (Invaliditätsvers.)

疾病ニ罹リ又ハ負傷シ其爲メ精神錯亂又ハ身體ノ自由ヲ失シテ不具者トナリ一生事業ヲ營ムコト能ハサルカ如キ場合ニ對スル保險ニシテ通常年金交付ノ方法ニ依レリ

戊 徵兵保險又兵役保險 (Militär-Vers.)

被保險者カ兵役ニ徵集セラレタル場合ニ費用並ニ家族ノ扶養ノ爲メニ保險金ヲ支給スル方法ナリ

己 産兒保險 (Mutterschaftvers.)

婦人ノ分娩ニ對スル保險ニシテ無事ニ出産シタル場合ニ保險金ヲ給スル種類ト之カ反對ニ不結果ナリシ場合ニ支拂フモノトアリ外國ニ於テ雙兒保險 (Zwillingsvers., Ins. against twins.) ト稱シ特ニ雙胎兒出生ノ場合ニ要スヘキ費用ヲ保險スルモノアルハ此ノ種ノ特別ナルモノナリ

庚 離婚保險 (Divorce ins., Ehescheidungsvers.)

婦人破鏡ノ不幸ニ遭遇シタル場合ノ給資ナリ

辛 結婚保險 (Ins. for marriage)

婦人相當ノ年齢ニ達スルモ匹偶ヲ發見スル能ハサル場合ニ契約ノ保險金ヲ付與スル方法ニシテ豫メ一定ノ年齢ヲ契約シ置クヘキハ當然ナリ

壬 戰死保險

生命保險ニ屬スル特別ナル場合ヲ選ヒタル種類ニシテ通常生命保險會社カ戰爭ノ危險ニ對スル特別ナル保險料ヲ徵收シテ此危險ヲモ負フモ



ノナレトモ間間單獨ニ行ハルル場合アリ

癸 誠實保險 (Fidelity Ins.) 又身元金保險 (Kautionsvers.)

我國ニ於テハ信用保險ナル名稱ノ下ニ行ハル使用人ノ傭主ニ對スル金  
錢上ノ誠實ヲ保險スルモノニシテ即チ其費消拐帶等ヨリ生シタル損害  
ヲ填補スルモノナリ或ハ盜難保險ノ制限セラレタル一種類ニシテ物保  
險ニ屬スヘキヤノ感アリト雖トモ特定ナル人物ニ關スル點ヨリシテ人  
保險中ニ掲ケタルナリ

是等ノ外美貌保險ト稱シテ容貌上ノ損傷ニ對スル保險アリ又近頃特ニ精  
神病ノ發作ニ對シテ保險金ヲ支拂フモノ起レリ尙類似ノ種類ヲ數ヘンニハ  
蓋シ枚舉ニ遑アラサルヘシ

第三 無形利益ノ保險

此種類ニ屬スル保險ハ其目的カ物又ハ人ノ如キ有形ノモノニアラスシテ  
無形ナル利害關係ナルヲ以テ假ニ斯ク名ケタリ而シテ先ツ此利益カ他人

ニ對シテ有スル確定ノ債權ナル場合アリ之ヲ債權保險ト稱ス其主要ナル  
モノ左ノ如シ

甲 抵當保險 (Hypothekenvers., Mortgage ins.)

抵當物件ノ價格下落シ又ハ當初ノ見込ニ反シ其處分價格カ債權額ニ達  
セサル場合ニ此損害ヲ償フモノナリ

乙 信用保險 (Kreditvers., Credit ins.)

又得意資力保險トモ意譯ス其語ノ示スカ如ク商人製造業者等カ得意先  
小賣商問屋委託販賣者等へ品物ヲ仕送り代金勘定ノ場合ニ之カ貸倒レ  
又ハ運淹ニ遭フ場合ノ損害ヲ保險スルモノニシテ商業ノ隆盛ニシテ信  
用ノ發達シタル社會ニ必要ナル種類ナリ

丙 借料保險 (Ins. of rent)

家賃地代等ノ延滞又ハ不拂ヨリ生スル保險ニシテ我國ニ於テモ明治二  
十六年大阪ニ貸屋保險會社アリテ此種ノ業務ヲ行フヲ見タリシカ幾モ







最後ニ吾人カ他人ニ對シテ時宜ニ由リ負ハサルヘカラサル債務ノ保險ヲ  
掲クヘシ之ニ對シテ義務保險ノ名稱アリ

責任保險 (Liability ins., Haftpflichtvers.) 被保者ノ責任  
責任保險 (Liability ins., Haftpflichtvers.) 被保者ノ責任

(イ) 備主責任保險 (Employers' liability ins.)

發達セル國家社會ニ於テハ備主ト被備者ノ關係ニ就キ綿密ナル法律  
規定アリテ就中其重要ナルモノハ被備者ノ職務上ノ死亡又ハ負傷ニ  
對シテ備主カ責任ヲ負擔シ遺族又ハ本人ニ規定ノ賠償金ヲ支拂ハサ  
ルヘカラス故ニ備主ハ此不慮ナル負擔ヲ免レンカ爲メニ之ニ就テ保  
險契約ヲ締結ス故ニ其内容殆ント前ニ掲ケタル職業傷害保險ト一致  
ス

(ロ) 個人責任保險 (Personal liability ins.)

吾人ハ民法上自己ノ過失ニ因リテ他人ノ身體ニ損害ヲ加ヘタルトキ  
ハ之カ賠償ヲ爲スノ責任アリ馬車自動車ヲ驅ルカ如キ紳士鐵道會社

電車會社劇場旅館等皆常ニ此危險ニ臨メリ之ヲ保險スルノ方法又行  
ハル

壬 再保險 (Reinsurance, Rückvers.)

此保險ハ如何ナル種類ノ保險タルヲ問ハス一ノ保險者カ被保險者ニ對  
シテ有スル損害填補ノ責任ヲ再ヒ他ノ保險者ヲシテ保險セシムル方法  
ニシテ即チ保險義務ノ保險ナリ海上保險火災保險等ニ於テ最盛ニ行ハ  
レ保險事業ノ圓滑ナル進行ノ爲メニ缺クヘカラサル手段ナリ此ノ如キ  
特種ナル性質ヲ有スルモノナルカ故ニ之ヲ保險ノ種類中ニ擧クルハ稍  
水ノ油ニ混シタルノ觀ナキ能ハサルモ姑ク茲ニ收メテ後ニ再ヒ詳説ス  
ルノ機アルヘシ

### 第六章 保險經營ノ主義

保險制度ヲ組織シテ之ヲ經營セントスルニ方リテハ其組織ノ目的形態方法

Attention  
手時

海上保險...  
火災保險...  
Special Reinsurance...  
General Reinsurance...  
Marine Insurance...  
Fire Insurance...  
Special Reinsurance...  
General Reinsurance...



等ニ就テ主義ノ岐ルル所アリ依テ茲ニ之ヲ論述セント欲ス

### 第一節 營利主義ト非營利主義

營利主義トハ其文字ノ示ス如ク斯業ニ依リテ利益ヲ博取セント欲スルモノニシテ之ヲ實行スルニハ營業保險組織ヲ採ラサルヘカラス株式保險會社カ此主義ニ基ケルハ言フマテモ無シト雖トモ相互保險會社ト雖トモ確定シタル保險料ヲ以テ社員以外ノ保險契約者ヲ迎フルモノハ此主義ヲ交ヘタリト謂フヘク又其基金釀出者カ事業ノ繁榮ニ伴フ利益ヲ享受セントスル場合ニ於テハ之ヲモ亦營利主義ト評スルヲ得ヘシ而シテ國家カ斯業ヲ經營シテ其利益ヲ歲入ノ一部ニ供セントスルカ如キコトアランカ是レ國家ノ職分ト保險事業ノ本質ニ撞著スル所ノ最極端ナル營利主義ト言ハサルヘカラサルナリ保險ハ本來共同救濟ノ制度ナルヲ以テ非營利主義ノ實行ヲ希望スヘキハ當然ナリト雖トモ之カ慈善事業ノ形態ニ於テ行ハレサル限リハ經營ノ資金

Wagner  
 營利主義トハ其文字ノ示ス如ク斯業ニ依リテ利益ヲ博取セント欲スルモノニシテ之ヲ實行スルニハ營業保險組織ヲ採ラサルヘカラス株式保險會社カ此主義ニ基ケルハ言フマテモ無シト雖トモ相互保險會社ト雖トモ確定シタル保險料ヲ以テ社員以外ノ保險契約者ヲ迎フルモノハ此主義ヲ交ヘタリト謂フヘク又其基金釀出者カ事業ノ繁榮ニ伴フ利益ヲ享受セントスル場合ニ於テハ之ヲモ亦營利主義ト評スルヲ得ヘシ而シテ國家カ斯業ヲ經營シテ其利益ヲ歲入ノ一部ニ供セントスルカ如キコトアランカ是レ國家ノ職分ト保險事業ノ本質ニ撞著スル所ノ最極端ナル營利主義ト言ハサルヘカラサルナリ保險ハ本來共同救濟ノ制度ナルヲ以テ非營利主義ノ實行ヲ希望スヘキハ當然ナリト雖トモ之カ慈善事業ノ形態ニ於テ行ハレサル限リハ經營ノ資金

ト勞務ニ報ユヘキ至當ナル利益ヲ得テ此業務ヲ營ムノ主義モ亦固ヨリ非難スヘキニ非サルナリ而シテ縱令營業保險組織ヲ採用シテ保險事業其者ヨリハ利益ヲ收取スルモ此利益ヲ資本家經營者カ獲得スルコト無クシテ例ヘハ之ヲ國防ノ費用ニ献シ例ヘハ病院貧院廢兵院其他慈善ノ施設ニ投寄スルカ如キ場合アラハ是亦非營利主義ニ屬スルモノト謂ハサルヲ得ス故ニ營業相互兩組織ノ區別ハ直チニ主義ノ區別ト同一ナリト速斷スヘカラス今營利非營利ノ説明ヲ試ムルニ方リテ保險事業ノ利益ナルモノハ抑何ナリヤヲ一言スルノ必要アリ左ニ其主要ナルモノヲ掲ケントス

#### 第一 損害ノ豫定ト實額ノ差違ヨリ生スル利益

保險事業ニハ相互救濟ノ媒介ヲ爲スコトト他人ノ損害ヲ引受クルコトノ二方面アリ而シテ此後者ノ思想ノ偏長セル結果或時代ニ於テハ保險事業ハ恰モ賭博ノ如ク又夫ノ冒險貸借ノ如ク他人ノ生命財產ヲ天災ニ對シテ保證シ災害發生スルトキハ保險金ヲ損セサルヘカラサル代リニ之カ發生



セサルトキハ保險料ヲ利得スルノ行爲ニシテ此時代ノ保險事業ハ專ラ此種ノ利益ヲ目的トシタリシナリ然ルニ曩ニ述ヘタル如ク人文ノ進歩ニ伴ヒ保險ハ必ラス多數ノ場合ヲ蒐メテ其損害ヲ平均スヘキモノトナリ且統計ノ基礎ニ據リテ自家ノ引受ケタル危險中損害ヲ惹起スルモノ凡ソ幾何アリヤ豫想シ得ルニ至リ此豫想ノ如ク損害發生セハ收支過不及ナキ筈ナリ而リト雖トモ保險者ノ慎重ナル注意ニ依リテ成ルヘク危險ノ甚シキモノヲ避ケ又其危險ノ發生ヲ豫防竝ニ監視シ時トシテハ之カ鎮壓ヲ試ムル所ノ積極的方法ヲ行フカ爲メニ實際ノ損害豫定ノ額ニ達セサルコト少カラス此差額ハ即チ保險事業ヨリ生スル利益ナリ然レトモ一年二年ノ短期間ニ於テ生シタル剩餘ノ如キハ未タ之ヲ以テ眞ノ利益ト必スヘカラス何トナレハ危險ノ發生ハ常ニ平均ノ程度ニ於テ來ラス五年十年ニ一回大損害ノ襲來シテ始メテ眞ノ實額ヲ示スヘケレハナリ

第二 費用ノ剩餘ヨリ生スル利益

保險者ハ統計ノ結果ニ依リ其保險金支拂ニ充ツヘキ保險料ヲ多數ノ保險契約者ヨリ徵收スルノ外其事業ノ經理ニ要スル費用即チ所謂相互救濟ノ媒介ヲ行フノ事務費ヲ各員ニ分配シテ賦課セサルヘカラス此費用ノ見積分ハ又其保險料中ニ包含セラルルモノニシテ保險者ノ節儉ニ依リ或ハ收入ノ増加ニ因リテ事業費ニ剩餘ヲ生スルニ至レハ是レ常ニ保險事業ノ純然タル利益ナリ

第三 利差ヨリ生スル利益

或種類ノ保險特ニ生命保險ノ如キ長期ノ契約ヲ締結スルモノニ在リテハ保險者カ保險契約者ヨリ遠キ將來ノ危險ニ對スル保險料ヲ前取スルコトアリ保險者ハ之ヲ保管スルニ就テ相當ノ利殖ヲ勉メサルヘカラス而モ彼カ資本運用ノ技倆ニ依リテ豫定以外ノ利子ヲ得タルトキハ是レ即チ保險事業ノ利益ナリ

以上三者ノ外尙財産ノ増價其賣却益等ノ附隨的利益アルヘシト雖トモ要ス







行ハシメ現ニ獨逸聯邦中「シュレージン」「ウルテムブルヒ」等カ夙ニ電害保險ヲ行ヒ「バーエルン」「ザクセン」等カ早クヨリ火災保險ヲ經營シ「ベルリン」「ブレスラウ」ステッテン等ノ諸市カ公立火災保險ヲ實行セルカ如キ皆善良ナル施設ナリト雖トモ就中最顯著ナルモノハ獨逸帝國ノ國家保險ニシテ千八百八十三年疾病保險法ヲ發シ翌年傷害保險法ヲ發シ又同八十九年老年廢疾保險法ヲ發シ尙漸漸之ヲ修補擴張シテ今ヤ中産以下ノ國民ヲシテ普ク是等保險ノ恩澤ニ浴セシメツツアリ千八百八十七年埃太利之ニ倣ヒテ先ツ鑛山工場造船所等ニ從事スル勞役者ニ對スル傷害保險ヲ開始シ以太利丁抹瑞西等モ亦國家的施設ヲ試ミタリ然レトモ是等ハ皆國家カ保險其者ノ隆替ニ著眼シタルカ爲メニ非ス主トシテ社會ノ下層ナル勞役者ヲ保護スル目的ノ爲メニ保險ノ方法ヲ應用シタルニ在リ故ニ其行フ所ハ重ニ彼等ノ職業ト密接ノ關係アル傷害ノ保險ニ止マリ一般ノ保險事業ニ對シ官營ノ方針ヲ執ルカ如キハ近時濠洲ノ新殖民地「ニュージールランド」政府カ生命及ヒ火災保險ノ事業ヲ經營スルニ

於テ其實例ヲ略ルノミ

開明ノ進歩ト共ニ社會ノ諸制度日日複雜ニ赴キ一方ニ於テハ人民ノ智能日日發達シ自由獨立ノ風益盛ニ財産ノ膨脹亦頗ル速ナラントシ一方ニ於テハ國家外交ノ關係愈頻繁ニシテ内治ノ錯綜亦甚シカラントスルノ時ニ方リテ凡テノ制度ニ對スル國家竝ニ公共團體ノ政策的方針ハ大ナル弊害著シキ不利益ノ伴ハサル限り之ヲ人民ノ自由ニ放任シテ經營セシメ之ニ附隨スル所ノ危險竝ニ弊害ハ法律ノ制裁ト行政ノ監督ヲ以テ補綴スルニ在リ國家其他ノ行政體自治體カ營利ノ事業ヲ自ラスルノ不當ナルハ勿論公共的慈善的事業モ成ルヘク人民ノ經理ニ讓ルヘキコトハ世人ノ一般ニ認ムル所ナリ然レトモ物質的開化ノ極點ニ近ツクニ從ヒ自由交通ノ社會ニ於ケル生存競争ノ激甚ナルヨリ企業家ノ成功ハ經濟上需要者ヲ壓迫シ終ニ兩者ノ軋轢トナリ爭鬪トナリ往往社會ヲ紊亂セシムルノ恐アリ而モ此趨勢ハ法制ノ克ク防止スル能ハサル所ナルカ故ニ寧ロ事業ノ經營ヲ國家ノ手ニ握リテ自由競争ノ



弊害ヲ避ケントスルノ政策漸ク唱道セラレントス保險ノ事業モ亦是等ノ考察ト討究ニ依リテ公私兩主義ノ可否ヲ決セサルヘカラス而シテ此保險政策ノ問題ハ保險學ノ經濟的攻究ニ屬スル至要ナル事項ナルヲ以テ別ニ編ヲ設ケテ詳論スヘシ

### 第三節 自由主義ト強制主義

自由主義トハ保險制度ノ存立ヲ全ク人民ノ需要供給ニ一任シ毫モ國家ノ關係セサルヲ云ヒ強制主義トハ或ハ人民ヲ強制シテ必ラス被保險者タラシメ或ハ地方團體同業組合又ハ工業主等ニ命シテ其住民組合員被備者等ヲ保險セシムルノ制度ヲ稱ス  
開化ノ極致ニ達シタル社會又ハ理想的ノ國家ニ於テハ保險ノ成立ハ素ヨリ之ヲ自由ニ放任スヘキモノナリト雖トモ未タ其域ニ達セサル國家社會ニ對シテハ寧ロ之ヲ其理想ニ達セシムルノ手段トシテ國家ノ干涉ヲ必要トスル

場合アリ其事情ニ由リテハ強制モ亦可ナリ但強制ノ前ニ保護獎勵ノ道アルヲ忘ルヘカラス

強制主義ニ對シテハ固ヨリ強力ナル反對アリ國民ノ經濟的自由ト權利ノ不可侵ヲ主張スル流派ノ人人ハ主義ノ根本ヨリシテ之ヲ排斥セリ然レトモ之ヲ是認スル者ハ主張スラク國家ハ其生存繁榮ノ必要並ニ人民ノ幸福増進ノ爲メニハ何事ヲモ行ヒ得ルノ權力アリ特ニ保險ハ獨リ其關係者ノ爲ノミニ非スシテ國家若クハ自治體一般ノ利益ヲ圖リ貧困窮迫ヲ豫防シ生産力ノ維持發達ヲ助ケ貧民救助勞働者保護ノ必要ヲ省クコトヲ知ラハ強制主義ノ正理ト利益ヲ發見スルヲ得ヘシト  
然リト雖トモ國家カ營利ノ爲メニ人民ヲ強制シテ保險ニ加入セシムルカ如キハ吾人ノ夢想タニスル能ハサル所ニシテ強制主義ハ必ラス非營利主義ト抱合シ又殆ント總テノ場合ニ公立主義ト並行セサルヘカラス既ニ非營利主義ナル以上ハ保險契約者ノ負擔ヲ最輕クシテ其利益ヲ最大ニセサルヘカラ

第二編 總論 第六章 保險經營ノ主義 第三節 自由主義ト強制主義

此の論議は、自由主義と強制主義の比較を、  
自由主義は、個人の自由と権利の保障を重視し、  
強制主義は、社会の利益と秩序の維持を重視する。  
この二つの主義は、互いに排他的ではなく、  
むしろ補完的な関係にある。強制主義は、  
自由主義の限界を越える場合に必要となる。  
自由主義は、個人の自由を保障するが、  
社会の利益を無視する可能性がある。  
強制主義は、社会の利益を保障するが、  
個人の自由を制限する可能性がある。  
したがって、自由主義と強制主義は、  
互いに補完し合うべきものである。



ス之カ爲メニ國家ハ往往其費用ノ補助ヲ國庫ニ仰カサルヲ得サル場合アリ而シテ此國庫ノ財産ハ國民ノ租稅ヨリ成ルモノナレハ非營利的公立保險ハ事實上保險ノ恩澤ヲ享ケサル者ヨリ財産ヲ奪ヒテ之ヲ被保險者ニ與フルモノニシテ正義正道ニ反セリ社會主義ナリ壓制ナリト叫フ者又無キニ非スト雖トモ抑人類ハ其生存ノ爲メニ汲汲タル者ニシテ食ヲ得ンカ爲メニ勞苦シ衣ヲ得ンカ爲メニ焦慮スト雖トモ而モ其智能ノ及ハサルカ爲メニ不知不識衛生ノ道ヲ怠リ疫癘ノ發生ヲ誘ヒ或ハ其傳播ヲ止ムル能ハサルコトアリ故ニ國家ハ塵芥ヲ掃除シ汚水ヲ排通シ水道ヲ布設シ藥品ヲ撒布シ檢疫ヲ行ヒ是等ニ必用ナル費用ヲ人民ニ課スト雖トモ人民ハ毫モ之ヲ怪マサルニ非スヤ彼等ハ高燥ナル土地ニ住居シ清冽ナル水ヲ飲ミ一モ國家的衛生ノ恩澤ヲ受ケスト主張シテ衛生費ヲ負擔スルノ義務ヲ免ルル能ハサルニ非スヤ貧富ノ懸隔ハ社會潮流ノ傾斜ナリ貧民ハ國家ノ汚水ナリ之カ汎濫ハ社會的疫癘ヲ誘起シ國家ノ健康ト生存ヲ危ウスルト同時ニ直接ニ社會ノ富者ヲ脅カス

ノ危險アルニ非スヤ富者ノ國家ニ對スル義務ノ上ヨリ言フモ又其箇箇ノ利益ト安全ノ點ヨリ論スルモ之カ衛生費即チ保險費用ノ一部ヲ負擔セシムルコト毫モ不當ニ非サルナリ現ニ之ヲ我國ニ就テ見ルニ前編ニ記述シタル鐵道院職員救濟組合及ヒ專賣局現業員共濟組合ハ共ニ國庫ヨリ組合員ノ支拂フ保險料ノ凡三分ノ二ニ該當スル金額ノ補助ヲ受ケツツアリ而モ此事業ノ開始ニ際シテ何人モ異論ヲ唱ヘタル者ヲ聞カス況ンヤ一般國民中ノ不幸者ヲ救濟スルノ施設ニ對シテ何人カ敢テ非難ヲ挾ムヲ得ヘケンヤ

#### 第四節 平均保險料主義ト等級保險料主義

保險契約者ヨリ徵收スル所ノ保險料ヲ總テ同額ニスルカ又ハ危險ノ大小ニ應シテ之ニ差等ヲ設クヘキカハ又保險經營ニ就テ主義ノ岐ルル所ナリ例ヘハ生命保險ニ於テモ若年者ハ死亡ノ危險少ク老年者ハ多キカ如ク火災保險ニ在リテモ石造煉瓦造ハ安全ニシテ木造茅葺ノ如キハ危險ナリ而シテ是等



ニ對シテ總テ同一ノ保險料ヲ課スルコトハ正義ト公平ノ觀察點ヨリシテ何人モ皆不當ナルヲ覺ユヘシ就中危險ノ測定法ニ通セル保險技術家並ニ損益ノ計算ニ明ナル保險營業者ハ概ネ皆等級主義ヲ主張スヘシト雖トモ若シ同一ノ保險團體ニ加入スル者ニシテ危險ノ程度小ナルニ尙其大ナル者ト同一ノ保險料ヲ徵收セラルル事實ヲ知ラハ特ニ此主義ニ對シテ大ナル反對ノ聲ヲ放タサルヘカラサルヘシ

然レトモ平均主義ニモ有力ナル辯護者アルヲ忘ルヘカラス其要點ハ等級主義ハ理論上間然スヘカラサルノミナラス實際ニ於テモ平均主義ノ如ク或場合ニ危險多キ者ノミヲ簇集セシムルノ缺點ヲ有セスト雖トモ果シテ正義ト公平ノ原則ニ吻合スヘク事物ノ危險程度ヲ測定シ得ルヤハ至難ノ事ニ屬スルカ故ニ等級ヲ定ムルトスルモ其實不完全ナル等級ニ過キヌシテ加フルニ此不完全ナル等級ヲ定ムルニスラ技術者鑑定家等ヲ使用スルノ費用ヲ要シ時間ト勞力ヲ徒費シ是等ハ結局皆保險契約者ノ負擔ニ歸スルナリ故ニ平均

ヲ以テ保險料ヲ定メ上下ノ危險ヲ一點ニ聚ムルコトハ便益ノ點ニ於テ遙ニ等級主義ニ勝ルノミナラス正義公平ノ原則ヨリ論スルモ一社會ニ於ケル人民カ一箇ノ共同體ナル以上ハ一ヨリ取りテ他ニ與フルモ敢テ正義ニ悖リ公平ニ反スト謂フヘカラス等級主義ニ依リテ不完全ナル正義公平ヲ守ランヨリハ平均主義ヲ行フニ如カスト言フニアリ

畢竟此ニ主義ハ程度ノ爭ニ屬スルモノニシテ平均主義ト雖トモ絶對的ニ無差等ヲ主張スルニ非ス等級主義ト雖トモ危險程度ヲ無數ニ別ツヘシト言フニ非スト雖トモ私業保險ニ在リテハ及フ限リ綿密ニ各人ノ危險ニ臨メル状態ヲ測知シ之ニ應スル保險料ヲ算出シテ賦課セサレハ自己ノ利益ノ爲メニ任意ニ加入スル者ヲ普ク集合セシムル能ハサルヘシ是レ危險ノ大ナルヲ自覺スル者ハ喜ンテ來ルヘキモ然ラサル者ハ決シテ加入ヲ肯セサルヘケレハナリ故ニ平均保險料(Average Premium)主義ノ多ク行ハルルハ或階級或種類若クハ或範圍ノ人民ヲ強制シテ悉ク被保險者タラシムルカ如キ國家的保險ニ在



リ例へハ鐵道ノ業務ニ從事スル職員ノ傷害保險ニ於テ其驛長タリ機關手タリ聯結手タリ點燈夫タル等ノ職務ヲ異ニスルニ由リテ危險ヲ異ニスルニモ拘ハラズ總テ一定ノ保險料ヲ負擔セシムルカ如シ而シテ此平均ノ許容セラレヘキ適當ナル限度ニ至リテハ固ヨリ慎重ナル考察ヲ要シ現ニ之カ第六回萬國保險學會議ノ討論問題トシテ研究セラレントシツツアルヲ見ル平均保險料ニ對スル差等アル保險料ハ又精確保險料 (Exact premium) ト稱ス

### 第五節 自然保險料主義ト積立保險料主義

是亦保險料ノ決定ニ關スル事項ニシテ特ニ生命保險ニ於テ起ル所ノ問題ナリ凡テ人類ノ死亡ノ危險ニ臨ム程度ハ其年齡ノ進ムト共ニ益増加スルモノナルカ故ニ一ノ被保險者ニ對スル保險料モ亦年年増加セサルヘカラス此種ノ保險料ヲ自然保險料 (Natural premium) ト稱ス保險數理ノ發達セサル時代ニ在リテハ此方法ヲ以テ生命保險ヲ實行シ今尙其跡ヲ止メサルニ非スト雖ト

モ被保險者中幸ニ生存シテ老年ニ達スル者ハ終ニ其年齡ニ相當シタル高キ保險料ヲ負擔スルニ堪エスシテ中廢セサルヘカラサルノ大缺點アリ故ニ進歩シタル保險事業ニ在リテハ皆保險數理ノ應用ニ依テ各年ノ保險料ヲ平均シ加入ヨリ脫退マテ始終一定ノ保險料ヲ納付セシム此保險料ヲ又平均保險料若クハ平準保險料 (Level premium) ト云フ此保險料ハ將來ノ危險ニ對スル部分ヲ前取スルノ方法ナルヲ以テ此前取シタル部分ハ積立金トシテ保存セラレサルヘカラス仍テ又之ヲ積立保險料ノ主義 (Reserve premium system) トモ稱ス私業保險ニ於テハ固ヨリ公立保險ニ於テモ計算ノ確實ト實行ノ完全ヲ圖ラント欲セハ積立保險料ノ主義ニ據ラサルヘカラサルハ今日斯學者ノ間ニ於テ殆ント異論ナキ所ナリ

### 第六節 集金主義ト前納主義

此二主義ハ保險料ノ徵收ニ關スル問題ニシテ集金主義トハ又賦課式 (Assess-



mentism, Umlageverfahren) ト稱シ保險金支拂ノ原因タル事故ノ發生シタル後其支拂ニ充ツルニ必要ナル金額ヲ保險團體ノ各員ニ割當テ徵收スルノ方法ニシテ保險事業ノ原始的形態ナリ前納主義トハ今日ノ進歩シタル保險制度ニ於テ殆ント一般ニ採用セララル所ニシテ保險者カ豫メ危險ノ程度ヲ測定シ各員ヲシテ所定ノ保險料ヲ前納セシムルノ方法ナリ統計材料ノ蒐輯困難ニシテ學理ノ發達セサル時代ニ在リテハ前納セシメタル保險料カ果シテ保險金ヲ過不及ナク支拂ハシムルニ足ルヤ分明ナラサルカ故ニ保險者ハ其幼稚ニシテ平凡ナル考案ニ依リテ事故發生後保險金ト費用ニ充當セシメンカ爲メニ保險契約者ヨリ保險料ヲ集ムルノ方法ヲ行ヒ今日ト雖トモ諸外國ニ於テ或ハ賦課式保險會社ト唱へ或ハ集金會社 (Collecting company) ト名ケ或ハ同胞組合ト稱シ小規模ニシテ往往不完全ナル保險ノ實行ヲ爲スモノアリ本邦ニ於テモ前編第三章ニ述ヘタル類似保險會社ハ皆此簡單ナル集金方法ニ據ルノ外何物ヲモ知ラサルナリ然レトモ此方法ニハ數多ノ根本的缺點附從シテ

復如何トモスヘカラス例ヘハ集金ノ困難ニシテ時ニハ不能ナルコト各員ノ出資額カ常ニ一定セサルコト其徵收時期ノ不規則ナルコト保險者カ不正ヲ行ヒ易キコト被保險者ノ得ル所カ確定セサルコト等ノ困難アルカ如シ故ニ私業的保險ニ在テハ集金主義ハ殆ント其實行ヲ見ルコトナク縱令之アリトスルモ世界各國ノ法律ハ多クハ之ヲ保險ノ範圍ニ容レスシテ別種ノ制度ト見做セリ只強制保險ノ如キ國家ノ權力ヲ以テ事業主ヨリ保險料ヲ納付セシムル場合ノ如キニ在リテハ被保險者ニ對シテハ先ツ國家カ保險金ヲ立替ヘ支拂ヒ置キ年末ニ於テ之ヲ事業主ニ賦課シ租稅ト同一ノ方法ヲ以テ徵收スルカ故ニ集金主義ノ行ハレサルニ非ス此場合ハ或ハ相互保險ニ於ケルト同シク餘計ノ保險料ヲ前納セシメ再ヒ剩餘ヲ返戻スルカ如キ手數ヲ省キ得ルノ利アリト謂フヘシ(賦課式保險及ヒ類似保險ニ就テハ拙著保險論集及ヒ簡便生命保險論ニ稍詳細ナル論述アリ參照ヲ乞フ)

前納主義ト稱シ  
保險金支拂ノ原因タル事故ノ發生シタル後其支拂ニ充ツルニ必要ナル金額ヲ保險團體ノ各員ニ割當テ徵收スルノ方法ニシテ保險事業ノ原始的形態ナリ前納主義トハ今日ノ進歩シタル保險制度ニ於テ殆ント一般ニ採用セララル所ニシテ保險者カ豫メ危險ノ程度ヲ測定シ各員ヲシテ所定ノ保險料ヲ前納セシムルノ方法ナリ統計材料ノ蒐輯困難ニシテ學理ノ發達セサル時代ニ在リテハ前納セシメタル保險料カ果シテ保險金ヲ過不及ナク支拂ハシムルニ足ルヤ分明ナラサルカ故ニ保險者ハ其幼稚ニシテ平凡ナル考案ニ依リテ事故發生後保險金ト費用ニ充當セシメンカ爲メニ保險契約者ヨリ保險料ヲ集ムルノ方法ヲ行ヒ今日ト雖トモ諸外國ニ於テ或ハ賦課式保險會社ト唱へ或ハ集金會社 (Collecting company) ト名ケ或ハ同胞組合ト稱シ小規模ニシテ往往不完全ナル保險ノ實行ヲ爲スモノアリ本邦ニ於テモ前編第三章ニ述ヘタル類似保險會社ハ皆此簡單ナル集金方法ニ據ルノ外何物ヲモ知ラサルナリ然レトモ此方法ニハ數多ノ根本的缺點附從シテ



### 第七章 保險ノ利益

#### 第一節 直接ノ利益

保險ノ利益トハ即チ其效用ニシテ先ツ之ヲ利用スル所ノ各個  
 人ヨリ言フトキハ凡テ物ノ用ハ其性質ニ存シ穀物ノ用ハ其可食性ニ在リ貨  
 幣ノ用ハ其交換ノ媒介タリ價值ノ標準タルニ在ル如ク保險ノ效用モ亦其具  
 有セル特質ニ存シ其人類經濟上ノ不測ナル損害ヲ排除スルノ特質ハ保險カ  
 各個人ニ與フル所ノ直接ノ利益ナリ

人類ノ經濟的活動ハ通常生産分配竝ニ交換ノ三種ニ區別セラル生産トハ新  
 ナル財貨ヲ社會へ製出スルノ謂ナリ分配トハ之ニ關スル利益ノ分取方法ナ  
 リ交換トハ財貨ヲ轉移交易シテ有無ヲ通スルノ道ナリ而シテ是等ノ活動カ  
 常ニ多クノ災禍ノ爲メニ其良好ナル進行ヲ妨ケラレ其有望ナル前途ヲ閉塞  
 セラレテ國民經濟ノ發達ニ障害ヲ與フル場合ニ保險ハ此障害ヲ除却シテ彼

等ノ澁滯ト中廢ヲ防ク是レ即チ保險ノ社會經濟ニ與フル所ノ直接ノ利益ナ  
 リ

吾人カ損害ニ因リテ受クル苦痛ノ度ハ利益ニ由リテ得ル所ノ快樂ノ度ヨリ  
 モ常ニ大ニ感セラルルノミナラス實際ノ影響モ亦前者ヲ以テ勝レリトス例  
 へハ盛大ナル商家ノ主人カ一朝死亡シタルカ爲メニ妻子遺族カ有形無形ニ  
 感スル所ノ艱難苦痛ハ該主人カ尙幾年カ生存シテ彼等ニ與フル所ノ快樂ヨ  
 リハ大ナルカ如クニ感セラレ或會社カ一箇年ノ末ニ壹萬圓ノ損失ヲ招キテ  
 次年ノ事業ヲ縮少セサル可カラサルニ至レル影響ハ該會社カ毎年得來リタ  
 ル壹萬五千圓ノ利益ヲ見ル能ハスシテ配當ヲ止メタル場合ヨリモ寧ロ大ナ  
 ルヘシ又一隻ノ船舶カ海上ニ難破シタル結果ハ管ニ其積荷ノ損耗ニ止マラ  
 ス之カ入荷ヲ期シタル製造所ノ損害トナリ製造所ノ器械運轉セサレハ之ニ  
 従事スル勞働者ノ窮迫ハ更ニ名狀スヘカラサルヘシ不慮ノ損害カ如何ニ多  
 ク人類ヲ惱マスカハ之ヲ以テ見ルモ明ナルヘシ保險ハ此人類ヲ惱マス所ノ



惡魔ト闘フモノニシテ尙之ヲ通俗ニ譬フレハ凡テノ勞力ノ基本即チ社會ニ於ケル最重要ナル富ノ源泉タル人體ノ亡失ニ對シテハ生命保險アリ農業ノ收穫ヲ障害セントスル天災地變ニ對シテハ農業保險アリ工業ノ器械建造物ノ保護ニハ火災保險ノ有カアルアリ商業上ノ交通ヲ幫助スルニハ海陸運送保險ノ利益アリ此ノ如ク士農工商ノ孰レヲ問ハス人類經濟的活動ノ根本ヨリ枝葉ニ至ルマテ悉ク保險ノ雨露ニ浴シテ其基礎ヲ固クシ其發達ヲ盛ニス保險ノ直接ノ利益亦多大ナラスヤ

## 第二節 間接ノ利益

保險制度ノ本來ノ目的竝ニ其直接ノ效用ハ前節ニ述ヘタル如シト雖トモ之カ利用ノ爲メニ國家社會カ間接ニ享受スル所ノ有形無形ノ利益ニ至リテハ更ニ鮮少ナラサルヨリ遂ニハ此制度カ却テ其本來ノ目的以外ニ有スル偉大ナル效用ノ爲メニ設置セラルルニ至ル之ヲ又保險ノ社會的效用ト謂フヲ得

ヘシ請フ款ヲ遂ウテ其主要ナルモノヲ舉示セン

### 第一款 國民ノ智識ト道德ヲ進歩セシム

人間智識ノ深淺ハ之ヲ約言スレハ先見ノ明アルト否トニ存スト謂フヲ得ヘシ野蠻人種ニ先見ノ思想ナキカ如ク社會ノ下層ナル階級ニモ亦將來ニ對スル智識ハ缺乏セリ彼等ヲシテ常ニ其得タル所ノモノヲ擧ケテ口腹劣情ヲ充サシムルニ放任セハ到底其地位ヲ高メ其幸福ヲ増進セシムルコト能ハサルノミナラス益彼等ヲ窮厄ノ淵ニ驅リテ蠢蠢タル動物ト擇フ所ナキニ致スヘシ此ノ如キニ際シテ彼等ヲ保險ニ強制スルトキハ彼等ハ之ニ依リテ不知不識ノ間ニ將來ニ對スル計ヲ爲スノミナラス之ニ伴フ所ノ先見ノ思想ヲ獲得シ又縱令之ヲ強制セストモ保險ニハ人類ノ射倖心ニ投合スル一種ノ方面アリ即チ小額ノ保險料ヲ以テ尙多額ノ保險金ヲ得ルノ事實ハ即チ是ニシテ之ニ依リテ加入ノ動機ヲ作ラシメ一旦加入シタルトキハ又自然ノ強制ニ依リ



テ繼續ヲ勵マサレ斯克シテ保險ノ利益ヲ覺知シタルモノハ社會ノ文明ニ必要ナル將來ニ對スル智識就中將來ノ危險ニ對スル智識ヲ向上セシムルコト尠カラサルヘシ

而シテ又保險ハ吾人ヲシテ其經濟上ノ災害ニ對シテ常ニ安堵ヲ得セシムルノ效果アリ此精神上ノ安堵ナルモノハ人類ノ健康長生德義心等ヲ保全スルノ力アリ恒産ナキ者ハ恒心無シト云ヘル古語ノ如ク平和ナル胸中ニ非スルハ完全ナル道德ヲ宿スヲ得ス保險ノ制度ヲ利用シテ國民ノ愚蒙ヲ啓キ竝ニ其精神上ノ平和ヲ得セシムルトキハ高尚圓滿ナル社會ヲ見ルヲ得ヘキナリ

### 第二款 國民ノ進取的氣象ヲ養成ス

人類ハ天性進歩發達ヲ好ム動物ナリ因縁ニ由リテ一ノ社會ニ集合シ歴史ニ由リテ一ノ國家ニ臣隸スル者皆同心戮力シテ進取侵略天下ニ雄飛セント欲セサル者ナシ然レトモ事ニ臨ミテ逡巡退避スルモノハ一身ノ係累ニ關心シ

テ左盼右顧常ニ後方ニ牽引セララルカ故ニシテ此習慣ハ退守ノ氣風ト爲リ人心ノ怯懦トナリ貿易ノ逆流ト爲リ兵力ノ薄弱トナリ遂ニ國民間ノ競争ニ敗レテ強者ノ併呑ニ遭ヒ亡國ノ嗤ヲ貽スニ至ルヘシ保險ノ制度ハ實ニ彼等ニ此左盼右顧ノ憂ヲ除却シテ進取ノ精神ヲ發揮セシメ冒險ノ活動ヲ實行セシムルノ大功アルモノナリ

### 第三款 國民ノ貯蓄ト勤勉ヲ獎勵ス

保險ハ先見ノ思想ニ基キ將來ニ於ケル大ナル結果ヲ收メ得ンカ爲メニ目前ノ小快樂ヲ犠牲ニ供セサルヘカラス即チ平常小額ナル保險料ヲ支出蓄積シ置キ一朝事アルニ際シ大ナル保險金トシテ之ヲ收ムルニアリ而シテ此小額ナル保險料ト雖トモ之ヲ支出スルニハ相當ノ苦痛ヲ感セサルヘカラサルナリ然レトモ苟モ保險ノ利益ヲ覺得シタル者ハ甘ンシテ是等ノ苦痛ニ耐忍シ益貯蓄ノ貴フヘキヲ知ルニ至リ家計ニ多少ノ餘裕ヲ見ル者ハ奢侈ヲ廢シ飲



食ヲ節シテ之ニ給シ日傭職工ノ類ヲ始メトシ専ラ身體上ノ勞務ヲ以テ立ツカ如キモノハ更ニ一層ノ勤勉ヲ以テ之ニ充サント欲ス此點ニ於テハ保險モ貯蓄モ同一ニシテ保險ハ共同ノ貯蓄タリ貯蓄ハ各自ノ保險ナリト雖トモ普通ノ貯蓄ハ全ク隨意ノ性質ナルカ故ニ動モスレハ中途ニ廢シテ積年ノ辛苦ヲ水泡ニ歸セシムルノ傾向アリ保險ハ之ニ反シテ止ムレハ忽チ危險襲來ノ恐アリ又既ニ支拂ヒタルモノヲ全損スル想アリ之カ爲メニ一層其效驗ヲ顯著ナラシム怠惰ニシテ奢侈ナル人民ヲ有スル國家ト勤勉ニシテ節儉ナル人民ヲ有スル國家トカ如何ニ興廢ノ跡ヲ異ニセルヤハ古今東西ノ史徵ニ歴歷タリ

#### 第四款 社會ニ巨大ナル資本ヲ供ス

保險ノ實行ニハ團體ニ屬スル各員カ保險料ヲ釀出シテ共同ノ財産ヲ作ルヲ必要トス此釀出ハ縱令零碎ノ金錢ナリトスルモ宛ラ涓滴ノ江河ヲ成スカ如

ク多額ノ財産ヲ形作ルコト尠カラズ殊ニ生命保險ノ如キ貯蓄ノ分子ヲ含ムコト多キ事業ニ在リテハ長キ年月ノ間ニ於テ巨大ノ蓄積ヲ爲シ斯業ノ隆盛ナル諸外國ニ於テハ數億ノ資金額ヲ有シ一國ノ經濟社會ヲ支配スルモノ無キニ非ス而シテ是等ノ資金カ適當ナル方法ヲ以テ利用セラルル場合ニハ社會ニ有用ナル事業ヲ起シ加フルニ一旦國家ニ緩急アラハ軍費ノ募集ニ應シテ社稷ヲ擁護ス其實例遠ク之ヲ外國ニ求ムルヲ要セス近ク日露戰爭ノ耐ナルニ方リ我國保險業者カ銀行業者ニ次キテ多額ノ國債ヲ引受ケタル事實ニ睹ルヲ得ヘキナリ

#### 第五款 社會ノ信用ヲ發達セシム

保險ハ啻ニ被保險者自身ヲ安堵セシムルニ止マラス之ニ對スル他人ヲモ安心セシメ從テ被保險者ヲシテ世間ニ對スル信用ヲ厚カラシメ金錢ノ融通ヲ圓滑ナラシム今人アリ鉅萬ノ富ヲ有スル時ハ世人ハ喜ンテ之ト取引シ之ト



貸借スヘシ然レトモ退テ彼カ富ハ大ナル船舶又ハ建物ヲ所有スルニ存スルヲ知り而シテ船舶ハ一朝ニシテ難破ノ災ヲ免レス建物ハ一夕ニシテ灰燼ニ歸スヘキモノタルヲ考察スルトキハ危懼ノ念ヲ起シテ其人ノ信用ヲ輕ニスルニ至ルヘシ然ルニ又其船舶建物ハ保險ニ付セラレタルモノニシテ一朝一夕ニシテ難破シ燒盡スト雖トモ之ニ代ハルヘキ財産ヲ得ルモノナルコトヲ發見セハ彼カ信用ハ再ヒ回復セラレヘシ是レ即チ保險ノ利益ニシテ今日火災保險ニ付セラレサル家屋海上保險ニ付セラレサル船舶ハ債權ノ擔保トナラス生命保險ニ加入セサル者ニハ信用貸ヲ爲サス若クハ之ト結婚セサルニ至リ又租税ノ擔保トシテ保險付動不動産ヲ認ムルカ如キ總テ保險カ金融ノ媒介タルヲ證スルノ事實ナリ各人ノ信用ノ增加ハ即チ社會ニ於ケル信用ノ發達ニシテ信用無キ社會ト信用アル社會カ如何ニ其開明ノ程度ヲ異ニスルヤハ物品經濟ノ時代ト貨幣經濟ノ時代ヲ比較セハ明ナルヘク信用少キ社會ト信用多キ社會カ如何ニ其幸福ノ差違ヲ有スルヤハ貨幣經濟ノ時代ト信用

經濟ノ時代ヲ對照セハ明ナルヘシ信用ノ經濟界ニ於ケルハ猶油ノ車輪ニ於ケルカ如ク百般ノ經濟的活動運轉ヲ敏快圓滑ニシテ金融ヲ緩和シ起業ヲ盛大ニスル等許多ノ利益アルコト敢テ多辯ヲ要セサルナリ

### 第六款 社會ニ於ケル貧富ノ懸隔ヲ調和ス

文明ノ社會ニ於テ貧富ノ懸隔甚シキヲ加フルハ自然ナル生存ノ競争ニ當リテ貧者ノ經濟基礎カ安固ナラサルニ職由ス例ヘハ勞働者ノ團體カ常ニ一箇月ノ糧ヲ備ヘナハ資本家トノ戰ニ於テ勝利ヲ占メ得ヘキニ彼等ハ三日ノ食ヲモ剩シ得サルカ故ニ一朝病ニ臥シタルトキハ妻子ヲ饑餓ニ泣カシメ死亡シタルトキハ遺族ヲ路頭ニ迷ハシム此ノ如クニシテ曷ソ克ク富者ニ對抗スルヲ得ヘケンヤ是ニ於テカ保險ノ制度アリ下級ノ人民ニ豫備ノ思想ヲ注入シ貯蓄ノ念慮ヲ誘起セシメ之ヲ災害ノ壓迫ヨリ救出シテ其經濟的地位ヲ高



クス斯クシテ社會ニ極貧者ノ發生ヲ防止スルトキハ自ラ貧富ノ隔絶ハ緩和セラレ從テ恐ルヘキ社會的運動ト破壞的暴舉ノ發生ヲ回避スルヲ得ヘシ此利益ハ近時社會的政策ヲ以テ民人ヲ慰撫シ社會ノ秩序ト國家ノ平和ヲ圖ルヲ以テ國家ノ富強ヲ保全スルノ道ナリト思惟スル爲政者ノ最善ク著眼スル所ニシテ彼等ハ曲折紛亂セル現下ノ社會問題ヲ解決スルノ手段ハ保險ヲ措テ他ニ之ヲ求ムヘカラスト言ヘリ

### 第七款 社會ニ於ケル災害發生ノ防止ニ

資ス

保險ハ避クヘカラサル災害ノ結果ヲ受ケテ其損害ヲ排斥輕減スルヲ以テ其本領ト爲スト雖トモ保險者ノ地位ニ立ツモノハ成ルヘク自家ノ負擔セサルヘカラサル損害ノ額ヲ少カラシメント欲スルヨリシテ自然積極的ニ災害ノ防禦鎮壓ヲ試ミントスルニ至ル是レ社會上有益ナル行爲ニシテ例ヘハ西洋

諸國ニ於テ火災保險會社ノ聯合カ都市ニ於ケル完全ナル建築條例ノ制定ニ熱中シ水道ノ改善消防救護及ヒ報火組織ノ發達防火材料ノ發明等ニ力ヲ注クカ如シ又構造ノ善良ナル船舶ニ非サレハ之ニ就テ海上保險ヲ契約セス或ハ甚シキ危險程度ノ家屋ハ之ヲ拒絕スルカ如キ保險者ノ選擇ニ由リテ自ラ船舶家屋ノ改善進歩ヲ促スノ利益アリ是亦間接ニ災害ノ發生ヲ減少セシムルノ功アリト言ハサルヘカラス曾テ論シタル如ク災害ニ對スル國富ノ保全ハ先ツ之カ豫防ト鎮壓ニ存シ保險ハ是等ノ次位ニ在リ社會開明ノ極致ニ達シテ化學建築ノ智識發達シ火災ナルモノ全ク跡ヲ絶チテ人人火災保險ノ必要ヲ感セサルニ至ラハ是レ人類ノ幸福ノ爲メニ眞ニ慶スヘキ状態ニ非スヤ

### 第八章 保險ノ弊害

利弊相伴フハ事物ノ免レサル所人類ノ幸福ト國家社會ノ發達ニ取リテ爾ク有益ナル保險ノ制度モ之カ本質ニ附隨シ之カ惡用ニ起因スル諸般ノ弊害ア



ルヲ免レス之ヲ攻究シ之カ救正ノ方策ヲ講スルハ又斯學ニ從事スル者ノ責任ナリ

## 第一節 保險者ノ方面ニ存スル弊害

### 第一款 賭博的行爲ヲ誘發スルノ危險

保險ト賭事富籤ノ區別ハ曩ニ述ヘタル如ク加入者ノ意志ト目的ニ於テコソ雲泥ノ差違アレトモ多數ノ人員相集リ小額ノ金員ヲ投シテ往往巨額ノ資金ヲ得ルノ點ニ於テ相似タル爲メ保險事業ノ假面ヲ被リテ賭博ヲ行フ者無シト言フヘカラス十六世紀中ニ於テ歐洲ノ諸國カ生命保險ノ契約ヲ禁止シテ八世紀ノ終ニ於テ英國カ賭博條例ヲ制定シテ被保險利益ナキ保險ノ契約ヲ無効トシタルモ當時發生シタル此種ノ弊害ニ對スル防止ノ手段ナリ今ヤ保險制度ヲ有スル文明ノ邦國ニ在リテハ保險事業ノ監督ニ關スル完全ナル法律ノ制定アルカ故ニ此ノ如キ罪惡ノ行ハルル餘地ナキカ如キモ尙保險者カ

利益ヲ收メント欲スルニ汲汲タル結果被保險利益ノ大小ニ拘ハラサル浮薄ナル契約ヲ締結シテ被保險者ノ射倖心ヲ挑發シ以テ善良ノ風俗ヲ壞ルカ如キ場合ナシトセス是レ警戒スヘキ事態ノ一ナリ

### 第二款 組織竝ニ運轉ニ附隨セル危險

保險事業ハ元來豫想ノ基礎ニ依リテ將來ノ危險ヲ引受クルモノナレハ先ツ此豫想ノ最精確ナルヲ要ス若シ此基礎ニシテ脆弱ナランカ恰モ砂上ニ樓閣ヲ築クカ如ク必ラス顛覆ノ災ナカルヘカラス是レ保險事業ニ數理統計其他ノ學問的智識ニ基ク秩序的組織ヲ要スル所以ナリ然ルニ世間往往保險ニ此ノ如キ深遠ナル學理的組織ノ必要ナルヲ知ラス唯唯若干ノ資本金ヲ備ヘ僅ニ他ノ外形ヲ模倣シテ之ヲ創設スルモノナキニアラス又其組織ハ如何ニ完全ナルモ之ニ偕合シ之ヲ現實ニスヘキ正確ニシテ智識アル運轉ヲ試ミサレハ猶巖上ニ危屋ヲ築クカ如ク曷ソ土崩瓦解ノ秋ナカラ



ンヤ例へハ火災保險業者カ保險料率ノ根據ヲ有セス危險ノ測定ト分配法ヲ知ラス空然業務ヲ營ミツツアルトキ一朝大火災ノ發生ニ遭ヒテ巨額ノ損失ヲ被リ填補ノ責任ヲ盡ス能ハサルカ如キ此最好適例ニシテ生命保險會社ノ理事者カ被保險者ノ資産ニ屬スヘキ積立金ノ利用ニ慎重ヲ缺キテ終ニ破産ノ悲運ニ陥ルカ如キハ更ニ恐ルヘキ危險ナリ是等ハ皆法律行政ノ監督ト被保險者自身ノ警戒ニ依リテ防カサルヘカラサル事態ノ二ナリ

### 第三款 當業者ノ奸惡ニ關スル危險

多クノ個人ニ道德的欠缺アリ凡百ノ事業ニ社會的暗處アルカ如ク保險事業ニモ亦屢腐敗アルヲ免レス就中生命保險事業ノ如キハ其組織ノ複雜ニシテ計算ノ一見了解シ難キカ爲メニ不德義ナル理事者カ之ヲ利用シテ奸惡ヲ行フコト比較的容易ナリ是レ斯業ニ取リテ最恐ルヘク最憎ムヘキ弊害ニシテ之カ犠牲ト爲ル者ハ獨リ少數ナル株主資本家タル者ニ止マラス當該保險團

體ニ屬スル無數ノ被保險者ニシテ從テ其影響甚大ナリ保險事業ノ經營者ニ就テ特ニ人的信用ヲ要求シ人的監督ヲ勵行セサルヘカラサルノ要ハ實ニ是ニ存ス

### 第二節 被保險者ノ方面ニ存スル弊害

#### 第一款 詐欺ヲ多カラシム

保險ニ加入セント欲スル者ハ先ツ加入ノ許諾ヲ得ンコトヲ望ム故ニ之ヲ得ルニ不利不便ナル事情ハ成ルヘク隱蔽スルヲ常トス次ニ彼等ハ其出資ノ割合ノ最少キコトヲ希フ故ニ之ヲ多カラシメントスル所ノ有ラユル事情ハ及フ限リ黙秘スルヲ常トス是レ共ニ道德上ノ罪惡ニシテ一種ノ詐欺ナリ況ンヤ進ンテ保險金ヲ獲取センカ爲メニ醫師ト共謀シテ宿痾ヲ隱蔽シ被保險者ノ替玉ヲ使用シ或ハ死亡ヲ虛證スルカ如キ詐術ヲ逞ウスルニ於テヤ是等ノ罪惡ヲ防遏スルノ道ヲ講セサレハ保險ハ真正ナル隆盛ヲ期スルヲ得サル



ナリ

## 第二款 災害ノ發生ヲ増加セシム

是レ予カ保險ノ效用ヲ論シテ舉ケタル一ノ場合ト全ク正反對ノ現象ニシテ  
 智能アル保險業者ハ災害ノ豫防鎮壓ニ熱中シテ之カ爲メニ積極的ニ國富ノ  
 保全ニ資スル所少カラサルモ無稽ナル被保險者ハ保險ニ加入シタルカ爲メ  
 ニ自ラ其財産ヲ保護スルノ念慮ヲ失ヒ例ヘハ警火防火ノ手段ヲ怠リ甚シキ  
 ニ至リテハ火災ヲ望ミ若クハ自ラ放火シテ保險金ヲ得ント欲スルカ如キ或  
 ハ同一ノ目的ノ爲ニ他人ヲ害シ自ラ殺傷スルカ如キ社會ニ災害ノ發生ヲ増  
 加セシムルノ弊害之ニ對スル適切ナル救濟ノ方法ナキニ於テハ終ニ底止ス  
 ル所ヲ知ラスシテ保險ヲ其根底ヨリ覆スニ至ルヘシ  
 本節ニ述ヘタル所ノ弊害ハ總テ之カ社會ノ道德ニ及ホス所ノ甚大ナル影響  
 ニシテ保險事業カ文化高等ナル社會ニアラサレハ圓滿ナル實行ヲ見ルコト

難シト言フハ縱令法律ノ制裁ト警察ノ監視アリトスルモ尙罪惡ノ行ハルル  
 餘地多キヲ以テナリ這般ノ事情ハ最爲政者ノ著眼セサルヘカラサル所ナリ  
 (第四章人意的危險ノ條項參照)



### 第三編 各論

#### 第一部 生命保險

##### 第一章 生命保險ノ種類

生命保險ハ英語ニテ Life assurance 又ハ Life insurance 獨逸語ニテ Lebensversicherung  
 佛蘭西語ニテ Assurance sur la vie ト云ヒ國ト人ニ由リテ多少其意義ヲ異ニシ殊  
 ニ獨逸ニ在リテ最廣義ニ於テハ人類ニ關スル保險ノ意ヲ以テ殆ント人保險  
 ト其範圍ヲ同ウシ最狹義ニ於テハ只吾人ノ死亡シタル場合ニ保險金ノ支拂  
 ヲ爲ス種類ノミヲ指スト言ヘト現今各國ニ於ケル法律ノ規定竝ニ習慣ニ依  
 リテ最普通ニ認メラルル所ノモノハ人類ノ死亡又ハ一定年齢ニ於ケル生存  
 ニ對シテ一時金又ハ年金ヲ支拂フ保險タルニ在リ我國ニ於ケル生命保險事  
 業モ其創設ノ初ヨリ常ニ此範圍ニ於テ行ハレ商法第四百二十七條生命保險

Assurance  
 Insurance  
 Assurance sur la vie  
 Lebensversicherung

生命保險ノ種類

契約ノ定義ニ於テモ人類ノ生死ニ關シテ保險金ヲ支拂フ保險タルノ意ヲ示  
 セリ然レトモ此生命保險ニモ亦諸種ノ形態ト數多ノ方法アルハ無論ニシテ  
 殊ニ斯業ニ關スル學理ノ發達ト應用盛ニシテ生命保險ヲ社會ノ有ラユル階  
 級ニ普及セシメ又之ヲシテ人類ノ有ラユル事情ニ適應セシメント欲スル泰  
 西諸國ニ於テハ其保險業者ハ皆爭テ新奇ト變化ヲ求メ一會社ノ保險料表ニ  
 シテ往往尨タル大書冊ヲ成スモノ無キニ非スト雖トモ是等ヲ系統的ニ類別  
 スルトキハ要スルニ次ニ掲クル所ノ數種ト爲スコトヲ得

第一 生命保險ヲ事故ノ種類ニ由リテ區別スルトキハ左ノ三種ト爲スコト  
 ヲ得

甲 死亡保險 (Vers. auf den Todesfall) Todesfallversicherung.

乙 生存保險 (Vers. auf den Lebensfall) Lebensfallversicherung.

丙 混合保險 (Gemischte Vers.)

死亡保險トハ被保險者カ死亡シタル場合ニ限リテ保險金ノ支拂ヲ爲スモ



Endowment Insurance.

ノニシテ我國ニ於テ終身保險及ヒ定期保險ト稱スルモノ即チ之ナリ生存保險ハ之ニ反シ被保險者カ例ヘハ二十歳又ハ六十歳ト云フカ如キ豫定ノ年齢ニ達シ或ハ二十五年又ハ四十年ト云フカ如キ一定ノ期間ヲ經過シテ尙生存セル場合ニ保險金ノ支拂ヲ爲スモノニシテ或ハ教育結婚資金保險ト稱シ被保險者タル幼者カ十七歳二十歳二十五歳等ノ年齢ニ達シタルトキ所定ノ金額ヲ受クルモノ或ハ老年保險ト號ケテ被保險者カ七十歳又ハ八十歳ト云フカ如キ高齢ニ達シタルトキ養老金ヲ受クルモノ等皆之ニ屬ス而シテ後ニ言フ所ノ年金保險即チ吾人ノ生存中年金ヲ受ケ死亡ト共ニ之カ停止セラルル保險ハ又生存保險ノ重要ナルモノナリ而シテ混合保險ト稱スルモノハ死亡保險ト生存保險ヲ合併シタルノ謂ニシテ被保險者カ豫定ノ時期マテ生存シタルトキニ保險金ノ支拂ヲ受クルノ約ヲ爲スト同時ニ其時期ニ達セサル以前ニ何時死亡スルモ又保險金ノ支拂ハルル方法ナリ我國ニ於テハ之ヲ養老保險ト名ケ最世間普通ニ行ハルル所ノモノト

ス是レ人情ハ一舉兩得ヲ希望シ遺族ノ爲メニモ亦自己ノ爲メニモ備フル所ノ此種ノ保險ヲ歡迎スルカ故ナリ此種ニ倍額養老保險ト云ヒ生存ノ場合ニハ死亡保險金ノ倍額ヲ給付スルモノアリ又一割二割等ヲ増額シテ給付スルモノアリ

第二 金額給付ノ方法ニ依リテ之ヲ左ノ二種ニ分ツ

甲 一時金保險又ハ元本保險 (Kapitalvers.)

乙 年金保險 (Rentenvers.)

元本保險トハ年賦又ハ分割拂ノ如キ方法ニ依ラスシテ一時ニ一定ノ保險金ヲ交付スルノ謂ニシテ我國ニ於テ一般ニ行ハルル所ノモノナリ年金保險ハ其文字ノ示スカ如ク年金ノ形ヲ以テ保險金ノ給付ヲ行フモノニシテ例ヘハ被保險者六十歳ニ達シタルトキハ爾後毎年百圓宛ヲ受ケ死亡ト共ニ給付ノ停止セラルル如キモノ即チ之ナリ而シテ往往單ニ年命ト號シテ被保險者カ一定ノ元本ヲ保險者ヘ支拂ヒ之カ報償トシテ爾後毎年一定ノ



年令保險ニテ後ニ家老ニシテ申付テ人  
ノ令テ身保險ニシテ申付テ人  
名令テ申付テ人

保險學綱要

年令保險ニテ後ニ家老ニシテ申付テ人  
ノ令テ身保險ニシテ申付テ人  
名令テ申付テ人

年金ヲ受ケ死亡ヲ以テ止ムモノアリ是亦年金保險ニシテ共ニ終身年金ト  
定期年金ノ別アリ

元本保險年金保險共ニ一定ノ金額ヲ給付スルヲ普通トスト雖トモ累加保  
險ト唱ヘテ保險金カ年ト共ニ増加シテ給付セラルル方法アリ

Deferred insurance  
Deferred annuity

又据置保險或ハ据置年金ト稱シ普通ノ場合ノ如ク契約締結後直チニ保險  
金支拂義務ノ開始セラレス幾年ヲ經過シテ始メテ之カ支拂ハルルモノア  
リ

又死亡元本保險ニシテ

又死亡元本保險ニシテ方法ト號シ契約後幾年カ以内ニ死亡シタル  
トキハ保險金ニ若干ノ減額ヲ行フモノアリ例ヘハ三年以内ニ死亡シタル  
トキハ半額ヲ減シ五年以内ハ三分ノ一七年以内ハ四分ノ一ヲ減シ十年以  
上ヲ經過シタル後ハ契約ノ全額ヲ支拂フト言フカ如シ身體ノ稍虛弱ナル  
者ニ對シテ往往用フル所ノ方法ニシテリオン即チ貸付ノ方法トハ虛弱ナ  
ル者ニ對シテ當然請求セサルヘカラサル増加保險料ニ應當スル保險金ヲ

又死亡元本保險ニシテ

見ル 被保險者ヘ貸付クルノ意ナリ米國ノ會社ニ於テ多ク實行セラルルヲ

第三 被保險者ノ年齢ニ依リテ二種ニ區分スルコトヲ得

甲 大人保險 (Insurance for adult)

Kindergarten

乙 小兒保險 (Infantile ins.)

生命保險ノ最善ク行ハルル範圍ハ十五歳以上六十歳以下(西洋ニテハ二十  
歳以上七十歳以下トスルコト多シ)ニシテ此範圍外ノ者ハ契約セサルヲ常  
トス然レトモ是レ主トシテ幼兒ト老者ノ死亡危險多キヲ恐ルルカ故ニシ  
テ生存保險ハ寧ロ小兒ノ被保險者ニ利用セララルコト多シ而シテ我國ニ  
於テハ未タ實行セラレサルモ諸外國ニ在リテハ小兒ニ對シテモ亦其保險  
金額ニ制限ヲ置キテ死亡保險ヲ行ヘリ是レ小兒ノ生命ニ就テ多額ノ契約  
ヲ許ストキハ罪惡ノ發生ヲ誘フノ虞アレハナリ然ルニ幼者ノ据置保險ト  
稱シ被保險者タル小兒カ例ヘハ十五歳又ハ二十歳ノ年齢ニ達シテ後死亡



シタル場合ニ限り保險金ヲ支拂ヒ以前ニ死亡シタル場合ニハ拂込ミタル  
保險料ヲ返還スル如キ方法ヲ設クルコトアリ此ノ如キハ實質上寧ロ大人  
ノ保險ニ屬スヘキモノナリ

第四 被保險者ノ性ニ由リテ二種ト爲スコトヲ得

甲 男性保險

乙 女性保險 (Ins. for female lives)

男女ハ其生理上ノ異同ニ因リ死亡率ヲ異ニストノ根據ヨリシテ死亡表ニ  
異ニシ保險料ニ差異ヲ設ケテ全ク別種ノ保險トスル會社アリ又ハ女子ニ  
對シテハ男子ニ對スル保險料ノ外ニ若干ノ増加保險料ヲ請求スルモノア  
リ然レトモ我國ニ於テハ此種ノ差違ヲ設ケス

第五 被保險者ノ強弱ニ由リテ之ヲ二種ニ分ツ

甲 健體保險

乙 弱體保險 (Ins. for impaired lives, Vers. für minderwertiges Leben)

生命保險ハ強健ナル者ニ對スルヨリモ寧ロ虛弱ナル人ニ向テ其必要多シ  
ト言ハサルヘカラス是レ後者カ前者ニ比シテ死亡ノ災厄ニ臨ムコト多ケ  
レハナリ然ルニ生命保險會社ハ通常健全ナル被保險者ヲ選擇シ虛弱者又  
ハ既ニ或種ノ疾病ヲ有セル者ヲ除外セリ是レ全ク彼等ヲモ尙加入セシム  
ヘキ適當ナル方法ト指針タルヘキ學理的基礎ヲ發見スルヲ得サルニ因ル  
ナリ故ニ苟モ此基礎ヲ得ンカ例ヘハ顯著ナル疾病ニ罹リテ命既ニ旦夕ニ  
迫レルカ如キ者ハ之ヲ別問題トスルモ全體虛弱ニシテ抵抗力少キ者遺傳  
素因アル者又ハ持續性ノ稍輕度ナル疾病者ニ對シテハ其危險ナル程度ニ  
適應セル保險料ヲ定メテ之ヲシテ生命保險ノ恩澤ニ浴セシムルヲ得ヘシ  
是ニ於テカ保險學者ハ皆統計數理ノ方面ヨリ或ハ醫學ノ方面ヨリ此方法  
ヲ研究シ完全ナル弱體保險ノ成立ハ蓋シ甚遠カラサル未來ニ於テ之ヲ期  
待スルヲ得ヘシ而シテ現今ニ在リテモ一部之ヲ實行シ保險料増加契約年  
限短縮前記保險金貸付ノ方法竝ニ後ニ述フルカ如キ無診查停止期間付ノ

生命保險ハ強健ナル者ニ對スルヨリモ寧ロ虛弱ナル人ニ向テ其必要多シ  
ト言ハサルヘカラス是レ後者カ前者ニ比シテ死亡ノ災厄ニ臨ムコト多ケ  
レハナリ然ルニ生命保險會社ハ通常健全ナル被保險者ヲ選擇シ虛弱者又  
ハ既ニ或種ノ疾病ヲ有セル者ヲ除外セリ是レ全ク彼等ヲモ尙加入セシム  
ヘキ適當ナル方法ト指針タルヘキ學理的基礎ヲ發見スルヲ得サルニ因ル  
ナリ故ニ苟モ此基礎ヲ得ンカ例ヘハ顯著ナル疾病ニ罹リテ命既ニ旦夕ニ  
迫レルカ如キ者ハ之ヲ別問題トスルモ全體虛弱ニシテ抵抗力少キ者遺傳  
素因アル者又ハ持續性ノ稍輕度ナル疾病者ニ對シテハ其危險ナル程度ニ  
適應セル保險料ヲ定メテ之ヲシテ生命保險ノ恩澤ニ浴セシムルヲ得ヘシ  
是ニ於テカ保險學者ハ皆統計數理ノ方面ヨリ或ハ醫學ノ方面ヨリ此方法  
ヲ研究シ完全ナル弱體保險ノ成立ハ蓋シ甚遠カラサル未來ニ於テ之ヲ期  
待スルヲ得ヘシ而シテ現今ニ在リテモ一部之ヲ實行シ保險料増加契約年  
限短縮前記保險金貸付ノ方法竝ニ後ニ述フルカ如キ無診查停止期間付ノ



方法ヲ以テ平均以下ノ生命 (Underaverage lives) ヲ保險スルコトトセリ(弱體保險ニ關スル詳細ニ就テハ日本保險醫協會會報第二二號所載拙論弱體保險ニ就テ參照)

第六 被保險者ノ人員ニ由リテ左ノ二種ニ別ツコトヲ得

甲 單生保險 (Single life ins.)

乙 聯生保險 (Joint life ins.)

生命保險ハ通常一人ノ被保險者ニ就テ契約セラルルモノナレトモ聯生保險ト稱シテ二個以上ノ生命ヲ結合シテ之レヲ保險ニ付スルコトアリ例ヘハ親カ子ヲ伴ヒテ被保險者トナリ子カ二十歳ニ達シタルトキハ契約ノ保險金ヲ受ケ其以前ニ死亡スレハ保險料ノ返還ヲ受ケ而シテ親カ子ノ二十歳ニ達スルマテニ死亡スレハ爾後保險料ノ拂込ヲ要セサルカ如キ方法ハ即チ之ナリ又夫婦相伴ヒ兄弟姉妹若クハ匿名組合員結合シテ被保險者トナリ孰レカ最後マテ生存シタル者カ前者ノ保險金ヲ得ルカ如キ其他諸種

ノ變化アリ此ノ如キ複雑ナル種類ニ對シテ普通一人ノ被保險者ヲ目的トスルモノヲ單生保險ト云フナリ

第七 或場合ニ於ケル保險料拂戻ノ有無ニ由リテ之ヲ二種ニ別ツ

甲 保險料拂戻付保險 (With return premiums)

乙 保險料拂戻無保險 (Without return premiums)

契約ノ目的ヲ達セサル前即チ保險金支拂ノ原因タル事故ノ發生前ニ他ノ原因ノ爲メニ契約ノ消滅ニ歸シタルトキ既ニ拂込ミタル保險料ヲ返還スル方法ト然ラサル方法トアリ例ヘハ結婚教育資金保險ニ於テ被保險者タル幼者カ所定ノ年齢ニ達セサル以前ニ死亡シタルトキ既拂込保險料ヲ返還スルノ方法ハ即チ前者ニシテ此場合ニ何等ノ返還ヲモ爲サス全ク當該保險契約者ノ損失ニ歸セシムルモノ之レ即チ後者ノ方法ナリ前ノ場合ニ於テハ中途ニテ死亡シタル被保險者ハ保險料ノ利息ノミヲ損シ後ノ場合ニ在リテハ保險料ノ全部ヲ損ス此死亡者ノ損シタル所ノモノカ同一保險



團體ニ屬シ同一保險ノ種類ヲ契約シ而シテ幸ニ所定ノ年齢マテ生存シタル他ノ被保險者ノ分配取得スル所トハナルナリ  
 又死亡保險ノ條件期間付保險若クハ据置保險ニ於テ條件期間又ハ据置期間内ニ被保險者ノ死亡シタル場合ニ保險金ノ支拂ハ固ヨリ之ヲ爲サス只保險料ノ拂戻ヲ爲スト爲ササルノ別ヲ設クルコトアリ是亦拂戻付拂戻無ノ語ヲ以テ區別セラル

第八 保險契約ニ關スル期間ノ協定方法ニ因リテ諸種ノ區別アリ

- 甲 終身保險 (Whole life ins.)
  - 乙 定期保險 (Temporary ins.)
- 終身保險ハ契約ニ期間ヲ設ケス被保險者ノ死亡ヲ以テ終了スルモノニシテ定期保險ハ一定ノ期間ヲ契約スルモノナリ定期ハ一年二年三年五年七年其他隨意ナリト雖トモ此保險ハ一時ノ海外旅行又ハ特種ナル行動中ノ用意トシテ利用セラルルコト多キヲ以テ長期ノ種類ハ多ク行ハレス而シ

Time policy  
 Voyage policy  
 臨時保險  
 旅行保險

テ定期保險ナル語ハ通常斯ク短期ナル死亡保險ニノミ應用セララルト雖トモ俗ニ言フ所ノ養老保險モ定期死亡保險ト生存保險ノ抱合シタルモノニシテ而モ生存保險ハ常ニ定期保險ナルヲ以テ終身保險ニ對シテ是等ヲ總テ定期保險ト稱スルヲ得ヘキナリ左スレハ定期保險ハ復之ヲ二種ニ分チ

- 甲 短期保險 (Short term ins.)
  - 乙 長期保險 (Long term ins.)
- ト爲スコトヲ得而シテ又保險期間ノ如何ニ拘ハラズ保險料拂込方法ノ差違ニ依リテ左ノ區別アリ
- 甲 一時拂込保險
  - 乙 短期拂込保險
  - 丙 有期拂込保險
  - 丁 毎年拂込保險
- 今例ヲ終身保險ニ取リテ言ハハ甲ハ契約ノ際一時ニ保險料ノ支拂ヲ了ス



ルモノニシテ乙ハ之ヲ二年三年若クハ長クトモ五年ト云フカ如キ短期間ニ了スルモノ丙ハ十年二十年又ハ三十年ト云フカ如キ比較的長期ニ之ヲ拂込ムモノ而シテ丁ハ死亡ノ時マテ年年拂込ヲ爲スモノナリ但短期有期トシテ一定ノ期間ヲ約スルモ其間ニ被保險者ノ死亡カ發生スルトキハ以後保險料ノ支拂ヲ要セサルコト無論ナリトス

第九 利益分配ノ有無ニ由リテ之ヲ二種ニ別ツ

甲 利益分配付保險 (With dividend, mit Gewinnanteil, avec participation)

乙 利益分配無保險 (Without dividend, ohne Gewinnanteil, sans participation)

相互保險會社カ其保險契約ニ對シテ剩餘金ノ分配ヲ爲スハ當然ノ事ナルカ株式會社ノ如キ所謂營業會社モ亦之ヲ爲セリ然レトモ通常會社ニ二様ノ保險料表ヲ設ケ利益分配付ノモノト然ラサルモノトヲ竝列シテ契約者ノ選擇ニ任セリ是ニ於テカ此區別アリ而シテ相互會社モ亦時トシテ分配無キ保險ヲ提供スルコトアルハ前編ニ於テ述ヘタル所ナリ

第十 契約方法ノ煩簡ニ由リテ之ヲ二種ニ別ツ

甲 普通生命保險

乙 簡便生命保險

前者ハ今日我國ニ於テ一般ニ行ハルル所ノ生命保險ノ方法ニシテ契約ヲ締結スルニハ先ツ被保險者ノ身體診査ヲ行ヒ契約ノ條款モ亦至テ嚴重ニシテ精細ナルモ後者ハ近來西洋諸國ニ於テ非常ナル隆盛ヲ致セル簡易輕便ナル生命保險ニシテ先ツ醫師ノ身體診査ヲ行ハス一見ヲ以テ加入ヲ許ス代リニ契約後二年又ハ三年ノ條件期間ヲ設ケ其間ノ死亡ニ對シテハ保險金ヲ支拂ハス以後ハ絶對無條件ニ支拂ヲ爲スカ如キ方法ナリ此兩者ハ又身體診査ヲ行ハサルノ點ヲ以テ左ノ如クニ區別セララル

甲 有診査保險 (With medical examination, mit ärztliche Untersuchung)

乙 無診査保險 (Without medical examination, ohne ärztliche Untersuchung)

而シテ前者カ一般社會ノ人士ニ依リテ利用セラルルニ反シ後者カ主トシ

Industrial - Veterans.



ヲ職工其他工業勞働者ヲ被保險者トスルノ事實ニ由リ又之ヲ

甲 普通生命保險 (Ordinary life)

乙 工業生命保險 (Industrial life)

ト稱シ尙後者ニ對シテハ小額保險簡易保險通俗保險等ノ名稱アリ(普通生命保險ト簡便生命保險ノ區別竝ニ後者ノ組織方法等ニ關シテハ拙著簡便生命保險論アリ一讀ヲ請フ)

### 第二章 生命保險ノ歴史

生命保險カ古代ノ「ギルド」ヨリ變遷シ殊ニ十二三世紀ノ頃歐洲諸國ニ繁盛シタル諸種ノ救濟「ギルド」ヨリ進化シタルコトハ第一編ニ於テ保險ノ起源トシラ中世ノ「ギルド」ヲ説述シタル處ニ依リテ見ルヲ得ヘシ然レトモ生命保險ニハ前章ニ於テ記述シタルカ如ク又數多ノ形態アリ必シモ皆其根源ヲ獨リ「ギルド」ニ求ムヘカラス他種ノ動機ニ因リテ發生シ他種ノ形狀ヲ以テ發達シタ

ルモノ亦少カラサルヲ以テ茲ニ先ツ其著名ナル起源ヲ列擧シ進ンテ一般斯業ノ沿革ニ入ラント欲ス

#### 第一 海上生命保險

海上保險ハ保險事業トシテノ最古ナルモノニシテ十三世紀ノ初頃ニ在リテハ既ニ商業トシテ行ハレタリ而シテ其目的ハ固ヨリ船舶貨物ヲ海難ニ對シテ保證スルニ在リト雖トモ當時ノ不完全ナル船舶ト幼稚ナル航海ノ技術ヲ以テ風浪ノ難ト闘ヒ且屢土耳其人「アルゼリア」人ノ海賊船ニ遭遇シ常ニ死生ノ境ヲ往來スル所ノ乗組員ノ生命ニ對シテモ亦自ラ保險ノ思想ト實行ナカルヘカラス即チ海上保險業者ハ副業トシテ航海中ノ危難ニ對スル生命ノ保險ヲ引受ケタルカ如ク千三百二十年以前ニ發布セラレタリト傳ヘラルル瑞典ノ商都「ウイスビー」ノ海商法中ニモ生命保險ニ關スル規定アリト云ヘリ是レ至テ短期ニシテ且特種ノ原因ニ據ル死亡ノ保險ニシテ又以テ生命保險ノ權輿ト爲スコトヲ得ヘシ



第二 旅行災厄保險

當時ノ社會ハ海ニ危難ノ多カリシ如ク陸ニモ亦災厄夥シク旅行遠征ノ危險固ヨリ言ヲ埃々サルナリ然ルニ當時ハ歐洲ノ士人宗教熱中ノ極ニ達シ小亞細亞ノ聖都「ゼルサレム」ノ回復ヨリ次テ十字軍ノ遠征數回ニ亘リ或ハ之ニ加ハリ或ハ單身聖趾ヲ巡拜スルノ徒無數ナルモ途中土耳其人又ハ亞拉比亞蠻人ノ襲撃ニ遭ヒ或ハ殺害セラレ或ハ捕拿シテ奴隸トセラルル者亦尠カラス遠征勇士カ胸中ノ苦悶ト其境遇ノ悲慘ハ十五世紀ノ詩人ニ依リテ盛ニ描寫セラレタリ例ヘハ蠻族ニ捕ヘラレテ幽囚ノ憂目ニ會ヒ情緒綿綿タル酋長カ女ノ愛憐ニ依リテ僅ニ虎口ヲ脱スルカ如キアリト雖トモ是レ寧口稀有ナル演劇ニシテ實際彼等ノ災厄ヲ救フノ道無カリシナリ是ニ於テカ當時既ニ海上保險ノ業務ヲ行ヒタル保險者カ此危難ヲ引受ケ出發前一定ノ保險料ヲ之ニ支拂ヒ置クトキハ捕獲ノ厄難ニ遭遇シタルトキ賠償ノ資金ヲ得又死亡シタル場合ニ遺族扶助ノ金額ヲ受クルコトトセリ

是亦今日ノ生命保險又ハ旅行傷害保險ノ濫觴ト謂フヲ得ヘシ之ヲ十四世紀ノ顯著ナル事件トス

第三 年金賣買

「ギルド」又ハ友愛組合ノ如キ眞ニ鄉黨的又ハ家族的ナル救濟ハ既ニ行ハレ又特種ナル生命ノ危難ニ對シテハ前記二種ノ方法ヲ見タリト雖トモ一般ノ公衆ニ對シ一般ノ死亡ヲ保險スルノ業務ハ未タ成立セス是レ當時ノ社會ハ四民平等ノ社會ニ非スシテ貴族跋扈ノ時代ナリ平民ノ生命ハ半錢ノ價值ヲモ有セサリシ時代ナリ此ノ如キ生命ヲ保險スルハ保險者ニ取リテ頗ル危險多キヲ以テナリ然レトモ之ニ反シテ年金ヲ給付スルノ事業ハ比較的的安全ニシテ社會ノ人士ニ取リテモ年金證書ヲ買ヒテ之ニ投資スルハ收利多キ行爲ナリト思惟セラレタルヲ以テ年金ノ賣買ハ十五世紀ニ於テ既ニ盛ニ行ハレ政府モ亦之ヲ創始スルニ至レリ

第四 「モンテス・ピエタチス」(Montes Pietatis)



十五世紀ノ末葉ニ於テ伊太利ニ起リタル「モンテス、ビエタチス」モ亦今日ノ生存保險ノ起源ナリト唱ヘラル此語ノ意味ハ「慈悲ノ山」又ハ「慈善金庫ト言ハンカ」如ク今日ノ頼母子講ノ如ク又幾分慈善的ナル金融機關ノ如ク世人殊ニ中流以下ノ社會ニ對シ低利ヲ以テ金錢ヲ貸付クルヲ目的トセリ當時猶太人ノ高利貸跋扈シテ貧民ヲ苦メタリシカハ之ニ對抗スルガ爲メニ創設シタルモノニシテ慈悲慈善ノ名ハ之カ爲メニ付セラレタルナリ而シテ擔保トシテ債務者ノ所有物品ヲ取り返濟セサレハ隨意ニ之ヲ處分スルヲ得ルコト全ク我國ノ質商ト同一ニシテ現ニ巴里ニ於テ「モン、ド、ビエテ」ノ名稱ヲ以テ此事業ヲ行フヲ見ルヲ得ヘシ然リ而シテ此有益ナル事業ヲ營ムニ就テハ巨額ノ資本金ヲ要スルカ故ニ之ヲ募集スルニ當リ一定ノ年限間（多クハ十八年間）毎年一定ノ資金ヲ之ニ拂込ミ一タヒモ中止セスシテ該年限ノ滿了ニ至リタル者ニハ元金ノ十倍マテモ返戻スルコトヲ約セリ而シテ出資者途中ニ死亡シタルトキハ全ク返戻金ヲ受ケサルヲ以テ子女ノ爲

メニ婚嫁ノ資金ヲ得ント欲スル者ハ之ヲ便益ニシテ有利ナリト思惟シ子女ノ生存ヲ賂シテ之ニ加入スル者多ク遂ニ生存保險ノ始ヲ爲セリ

第五 「トンチン」(Tontine)

十七世紀ニ至リ「ゲオルグ、オブレヒト」ナル者前項ノ企畫ヲ採用シ獨逸ノ政府ヲシテ慈善金庫ヲ組織セシメントセシカ三十年戰爭ノ爲メニ中止セシカ如シ然ルニ同時代即チ十七世紀ノ半頃佛國路易十四世ノ治下ニ於テ大僧正「マザリン」ノ眷寵ヲ蒙リタリト傳ヘラルル伊太利ノ醫師（又銀行家トモ云フ）「ロレンツ、トンチ」ト云ヘル人一種ノ生命年金ヲ發明シ之ヲ政府ニ獻策セリ今其方法ノ一斑ヲ述ヘンニ先ツ多數ノ年金希望者ヲ募集シ應募者ヲシテ各自一定ノ資金額ヲ拂込マシメ政府ハ之ニ對シテ毎年全金額ニ對スル利子ヲ支出シ而シテ年金受領者死亡スルトキハ爾後何等ノ權利ヲモ有セスト爲スカ故ニ年數ノ經過ト共ニ年金受領者ノ數漸漸減少シ從テ各人ノ受領スル金額漸漸増加シ最後ノ生存者ハ一人ヲ以テ全利子ノ金額ヲ受



領スルニ至ルヘキモノナリ此事業ハ生命保險ト謂ハンヨリハ寧ロ公債募集ノ方策ニシテ當時王政ノ荒怠ヲ極メ朝廷ノ信用地ニ墜チントスルニ際シ普通ノ公債募集ハ其效無キヲ以テ此ノ如キ人民ノ射倖ト好奇ノ心性ニ投スヘキ方法ヲ案出シタルナリ抽籤ヲ以テ割増金ヲ付スル公債ノ如キモ亦此ノ如キ時代ニ發生スヘキモノニシテ亡國ノ財政策ナリ而シテ此方法ハ千六百八十九年始メテ實施セラレ同七百七十年ニ至ルマテ佛國政府ノ營ム所ト爲レリ而シテ當初ハ利子ヲ分配スルノミニシテ元金ハ自然ノ裡ニ政府ヘ沒收スルノ方法ナリシカ世上ノ非議喧シキニ至リ此事業繼續ノ年限ヲ定メ元金ハ年限滿了ニ際スル生殘者ニ分配スルノ方法ヲ執ルニ至レリ之ヲ「トントンチン」法ト稱シ生殘者ノ利益スル所ノ諸種ノ保險ノ起源ヲ爲セリ然レトモ「トントンチン」ノ提案ハ素ヨリ單純ニシテ甚不規則タルヲ免レス何トナレハ各人ノ受領スル利子ノ金額年年相違シ又早死者ハ全ク元金ノ一部タニ得ル能ハサルカ如キ甚シキ不利アルヲ以テ當時和蘭ニ在リテ政治

家タリ又學者タルノ盛名ヲ馳セタル「ヨハン・デ・ウィット」氏統計ト數理ニ據リテ之ヲ鹽梅シ幾何ノ年金受領者ハ毎年幾人死亡スヘキヤ從テ毎年幾許ノ金額ヲ受ケ得ヘキヤ又如何ニセハ元金モ利子ト共ニ漸次ニ消却シ盡サルヘキヤ等ヲ研究シテ投機的ナル「トントンチン」法ヲ學術的基礎ノ上ニ置カント

試ミタリ

上記述シタル五箇ノ事實ハ紀元十二三世紀ヨリ十七世紀ノ中葉ニ至ルマテ生命保險カ如何ナル形狀ヲ以テ行ハレタルカヲ示スニ充分ナルヘク此頃ヨリシテ社會ハ漸ク秩序ト平靜ヲ得學問ノ研究亦一生涯ヲ開カントスルニ及ヒ「デ・ウィット」「フェルマー」「バスカル」等ノ學者カ之ニ死亡統計ト「確ラシサ」ノ數理ヲ應用スルコトヲ教エテ現代ノ進歩シタル生命保險ニ確實ナル基礎ヲ與ヘタルコトハ曩ニ「アクチュアリー」學ノ沿革ヲ述ヘタル場合ニ之ヲ說ケリ而シテ予ハ是ヨリ現時ノ所謂真正ナル生命保險ノ歴史ヲ敘セサルヘカラスト雖トモ其以前ニ於テ逸スヘカラサル顯著ナル一ノ事實アリ他ナシ曩ニ保險ト



賭事ノ區別ヲ説クニ當リテ端緒ヲ示シタル所謂賭博的生命保險ノ流行ニシテ夫ノ十四世紀以後ニ行ハレタル旅行災厄保險ハ本來災厄ヲ被リタル者ニ對シテ保險金ヲ給付スルニ在リシモ此保險ノ主要ナル目的タル奴隸買戻ノ必要漸次減少セルト射倖的念慮ノ勢力ヲ得タルトニ因リ全ク前者ト反對ニ旅行出發前一定ノ金額ヲ支拂ヒ置キ無事歸著シタルトキハ元金ニ二倍又ハ三倍スルノ金圓ヲ受ケ不幸途中ニ於テ災厄ニ遭ハハ即チ元金ヲ喪フカ如キ賭事ニ轉シ次ニハ又自己ト何等利害關係ナキ人人ノ生命ニ就テ保險ヲ契約シ通常當時ノ有名ナル帝王僧正將軍等ノ生死ヲ賭シテ金錢ノ授受ヲ爲シ惡潮歐洲全土ニ瀰漫スルニ及ヒシカハ各國ノ政府ハ法律ヲ發シテ一時生命保險ヲ禁止セリ即チ「ゼノア」ニ於テハ千五百八十八年賭博保險ヲ嚴禁シ官廳ノ許可ナクシテ公人其他著名ナル人士ノ生命保險ヲ契約スルコトヲ止メ千五百七十年「フリッブ」ニ世ノ勅令ハ絶對的ニ生命保險契約ヲ禁止シ「アントワーブ」「アムステルダム」等皆之ニ從ヘリ而シテ是等ノ禁止ハ皆暫時ニシテ解ケタリ

シカ獨リ佛蘭西ハ最永ク此禁止ヲ繼續シ千六百八十一年ニ再ヒ禁止法ヲ發布セリ

然リト雖トモ人類生存ノ要件タル生命保險カ曷ソ永ク蟄伏スヘケンヤ之ニ確乎不拔ナル基礎ヲ與ヘテ其堅實ナル實行ヲ獎勵スヘキ學者ノ努力ハ十七世紀ノ半頃ヨリシテ翁勃トシテ興隆シ千六百六十二年「サーウリアム・ベチー」政治算術ト題スル一書ヲ著ハシ始メテ倫敦住民ノ死亡率ヲ論シ次ニ獨逸人「カスバル・ノイマン」氏千六百八十七年ヨリ同九十一年ニ至ル獨逸「ブレスラウ」市ノ死亡統計ヲ作り英人「ハレー」氏此材料ヲ調理シテ千七百九十三年一ノ死亡生殘表ヲ作出ス即チ死亡生殘表ノ嚆矢ナリ是ヨリシテ斯學ノ進步發達ハ日ニ旺盛ヲ加ヘ死亡生殘表ニ就テモ「シムブソン」「ケルセボーム」「デバルシュー」「ジュースミルヒ」「ブライス」氏等ノ製表相尋テ公表セラレタリ此ノ如ク赫耀タル學理ノ曙光ヲ浴ヒツツ發育シタル現代生命保險會社ハ其始祖ヲ何レニ索ムヘキヤト問フニ通常千七百六十六年倫敦ニ於テ國會ノ認許ヲ



得テ設立セラレタル「アミケーブル、ソサエチー」譯シテ親睦社ト云フヲ以テ之ニ擬スト雖トモ之ニ先チテ尙二箇ノ會社アリシカ如シ一ハ千六百九十八年倫敦ニ設立セラレタル「マーサース」會社他ハ同九十九年ニ設立セラレタル寡孤保險會社ナリ然レトモ此二會社ハ幾モ無クシテ廢業シ「アミケーブル」獨リ其名ヲ擅ニセリ而シテ此會社ハ千八百六十六年ニ於テ其業務ヲ他ノ會社ニ讓渡スマテ實ニ百六十年間ノ存在ヲ得タリ「アミケーブル」ニ次テ當時既ニ存在シテ火災及ヒ海上保險ノ事業ヲ營ミタル「ローヤル、エキスチエンジ」及ヒ倫敦「アシュランス、コーボレーシヨン」又千七百二十一年ヨリ生命保險ヲ開始シ同六十二年有名ナル「イクイテール」生命保險會社ノ設立アリ此會社ハ現今尙存在セル世界最古ノ生命保險會社ニシテ後他ニ同名ノ會社設立セラレタルニ對シ老「イクイテール」ト稱シテ斯界ノ尊重スル所ナリ然レトモ此會社ハ相互會社ニシテ特ニ社會上流ノ人士ノミヲ社員トシ代理店ヲ設置セス募集ヲ試ミス規模ノ擴大ヲ望マス唯質素堅實ヲ主眼トシ事務員ノ如キモ僅ニ七八人ヲ

算スルノミ創立百五十年ノ今日ニ於テ一年ノ新加入者三百人ニ滿タス死亡者百人ニ滿タサルノ狀況ナルハ吾人ノ一驚ヲ值スル所ナリ今日世界ニ於ケル生命保險事業ハ不毛ノ領域ニマテ其開拓ヲ及ホシ殊ニ英國ニ在リテハ寸土尺地モ剩ス所ナキマテ多數ノ會社カ其業務ヲ擴張シテ數萬ノ社員代理者ヲ有スル會社アルニモ拘ハラズ毅然トシテ世流ノ外ニ立ツ所ノ「イクイテール」會社ノ如キモノアルハ實ニ吾人ノ三嘆三賞ヲ禁スル能ハサル所ニシテ最善ク老實沈著ナル英國民ノ特質ヲ表示スルモノト謂ハサルヘカラス英國ノ生命保險會社カ概シテ皆華美ヲ避ケテ堅固ヲ旨トスルコト故ナキニ非サルナリ

「イクイテール」會社ニ次キテ設立セラレタルハ千七百九十七年ノ「ベリカン」生命ニシテ十八世紀ハ沈靜ノ間ニ程ナク經過シ去リシカ斯業カ日ヲ追ウテ隆盛ニ向ヒ「イクイテール」カ其本來ノ相互組織ニ基キテ非常ナル剩餘金ノ分配率ヲ示シ例ヘハ創業當時ノ加入者ハ十八世紀ノ終ニ於テ凡三割ノ増加保險



金ヲ得ルニ至リシヨリ社會ハ著シク此事業ニ著目シ千八百六年ニ「ロンドンライフ」「プロヴィデント」及ヒ「ロック」ノ三會社起リタルヨリ連年一二會社ノ設立ヲ見サルコトナク皆相當ナル成績ヲ收メテ千八百三十年ノ半ニ至ルマテヲ生命保險ノ黄金時代ト稱セリ然レトモ光明ニ次クニ暗黒ヲ以テスルハ世態ノ常ニシテ堅實ナル英國人民モ終ニ常軌ヲ失スルヲ免レス千八百三十六年「ウエスト、ミドルセックス」ト稱スル會社起リ無謀ナル保險料ヲ定メテ多クノ新聞紙ニ誇大ナル廣告ヲ試ミ暫時ニシテ數十萬磅ノ保險料ヲ收ムルニ至リシカ幾モナク激烈ナル攻撃ニ會ヒテ終ニ廢業スルノ止ムヲ得サルニ至レリ此ノ如キ弊害ヲ防カンカ爲メニ英國政府ハ千八百四十四年ニ於テ株式會社條例ヲ發布シテ取締ヲ試ミシト雖トモ其效少クシテ投機的泡沫會社益盛ニ發生シ一時ハ皆多數ノ被保險者ヲ得タリト雖トモ元來適當ナル資本金額ト技術家ヲ備ヘス又學理ニ通シ且節儉ナル管理者ヲ缺キタルモノナルカ故ニ續續トシテ斃レタリ以後生命保險會社ノ破産竝ニ事業ノ轉賣殆ント虛日ナク

千八百四十四年ヨリ千八百六十七年ニ至ルマテニ三百三十ノ生命保險會社倒産竝ニ合併ノ紛亂ト慘狀ヲ演出セリ之ヲ泡沫會社又ハ葦藎會社ノ時代ト名ク

而シテ此失態ハ尙息止スルコトナク千八百六十九年有力ナル「アルバート」會社ノ破産ヲ見ルニ至リシヨリ政府ハ終ニ其國是トモ謂フヘキ放任主義ヲ抛テテ倉皇生命保險會社條例ヲ制定セリ實ニ千八百七十年ナリトス噫生命保險ノ搖籃タル英國ハ又他國ニ先チテ其蕩兒ノ爲メニ嚴肅ナル懲治ノ機關ヲ作ラサルヘカラサリシナリ此條例ノ内容ハ後編ニ於テ詳述スルノ機アルヘシ爾來斯業ハ再ヒ堅實ナル方向ニ進ミ諸會社方行動ノ著實ナルト内容ノ鞏固ナルニ至リテハ世界第一ト稱セラル現今生命保險ヲ營ム會社數凡九十餘其契約金額凡十億磅ニ達セリ

英國ニ於ケル斯業沿革ノ概要ヲ誌シ了ルニ臨ミテ予輩ノ遺スヘカラサルハ簡便生命保險ノ創始トス此保險ハ前章ニ於テ説明シタルカ如ク一身ノ勞役



ニ依リテ生計ヲ營ム所ノ中流以下ノ社會ニ對シ簡易輕便ナル方法ヲ以テ小額ナル生命保險ヲ提供スルニ在リ此目的ノ爲メニ千八百四十九年「インダストリアル・エンド・ゼネラル」同五十二年ニ「ブリチシ・インダストリー」ノ二會社設立セラレタリト雖トモ幾モナクシテ解散シタルヲ以テ千八百五十四年ヨリ從來營業セル普通生命ニ加ヘテ此種ノ業務ヲ開始シタル「ブルーデンシアル」生命保險會社ハ世界ニ於ケル此事業ノ開祖ト稱セラル而シテ此種ノ保險ノ創始ハ社會ノ最生命保險ヲ要求スヘキ階級ニ對スル至大ノ福音ナルヲ以テ宛ラ水ノ低處ニ就クカ如ク英國ハ固ヨリ歐洲大陸米國並ニ濠州ノ殖民地ニマテ普及シ今ヤ其容積ニ於テ普通生命ノ壘ヲ摩セントスルニ至リ英國ニ於テモ既ニ三億磅ノ契約額ヲ得タルカ如シ而シテ一件ノ契約金額小ニシテ普通生命ノ十分又ハ二十分ノ一ニ過キサレハ其件數又ハ人員ニ於テハ遙ニ普通生命ニ超過セリ(簡便生命保險ノ歴史ハ拙著簡便生命保險論ニ於テ詳述セルヲ以テ本書ニハ之ヲ省略ス)

而シテ此民間ニ於ケル簡便生命保險ノ實行ハ政府當局者ノ發意ヲ促スコト少カラス千八百六十四年時ノ大藏大臣「グラッドストーン」民政府事業トシテ之ヲ營ムノ議案ヲ國會ニ提出シ有力ナル反對アリシニモ拘ハラズ遂ニ通過シテ之ヲ開始スルニ至レリ其組織全國ノ郵便局ヲシテ之ヲ營マシムルニ在ルヲ以テ郵便局營保險(Post Office Assurance)ト號ス而シテ此企畫ハ寧ロ失敗ニ屬シ四十餘年ノ今日尙萎微不振ノ状態ニ在リト雖トモ之カ又世界ニ於ケル官營保險ノ先例トナリ之ニ倣ヒタル「ニュージールランド」ノ如キハ其特種ナル國情ニ由リテ官業生命保險ノ成功ヲ見獨埃瑞等ノ諸國ニ於テモ郵便局ノ利用ハ常ニ保險政策上ノ問題トナレリ英國カス業ニ關スル總テノ方面ニ於テ世界ノ師表タルハ又偉ナリト謂ツヘキナリ

獨逸ニ於テハ「ハムブルヒ」最早クヨリ且最密接ニ英國ト交通セシヲ以テ千八百〇六年始メテ資本金額四百萬馬克ノ生命保險會社ヲ起セリ然レトモ不幸戰爭ノ爲メニ暫時ニシテ其業務ヲ停止スルノ止ムヲ得サルニ至レリ故ニ千



八百二十八年第二著ニ設立セラレタル今日世界ニ有名ナル「ゴータ」生命保險會社カ獨逸ニ於ケル生命保險會社ノ開祖タル名譽ヲ擅ニスルヲ得タリ此會社ハ相互組織ニシテ創立者ハ今日獨逸ニ於ケル保險事業ノ父祖ト崇メラルル「エルンスト、ヴァイルヘルム、アルノルデ」氏ナリ千八百三十一年獨逸ニ於テ虎列刺病ノ流行猖獗ヲ極メ既ニ以前ヨリ存在シタル地方的小保險組合ノ解散スルモノ多カリシカ是等組合ノ被保險者ハ多ク「ゴータ」會社ヘ移籍セラレタルヲ以テ數年ナラスシテ大ニ其事業ヲ擴張シ經濟ノ上ニ於テモ好結果ヲ收メ例ヘハ從來徵收シタル入社金ヲ廢止シ既ニ納付シタル者ニ對シテハ四朱ノ利ヲ付シテ之ヲ返還シ又千八百三十四年ニ於テハ年額保險料ノ二割四分ニ當ル剩餘金ノ分配ヲ行フヲ得ルニ至リ爾來益確實ニ專ラ被保險者ノ利益ヲ増進スルニ勉メツツ今日ノ鞏固無比ナル發達ヲ遂ケ相互會社ノ模範トシテ中外ノ敬慕スル所タリ「ゴータ」會社ニ尋テ千八百三十一年「ライプチヒ」生命保險會社起リ爾後漸漸其數ヲ増シテ今日凡ソ四十五會社ヲ有シ其契約金額殆

ント百億馬克ニ垂ントス而シテ獨逸人ノ事物ニ對スル研究ニ熱心ニシテ學問上ノ智識ヲ尊重スルノ風ハ直チニ其生命保險事業經營ノ上ニモ表現シ此事業カ常ニ無難ニ且賞讃スヘキ秩序ヲ以テ發達シタルノミナラス其勤儉ナル習俗ハ又斯業經理ノ方針ヲ支配シテ保險會社ハ皆其組織ノ相互ナルト株式ナルトヲ問ハス保險料ノ低廉ニシテ保險契約者ニ對スル分配金額ノ割合高キヲ以テ誇トシ而モ之ヲ爲スニハ素質節約事業費ノ割合低キヲ求ムルニ汲汲タリ此ノ如キハ我國民ノ特ニ學フヘキ處ニ非スヤ

北米合衆國ニ於テハ當初英國會社カ代理者ヲ派出シテ爰ニ業務ヲ行ヒ又三四ノ舊式ナル生命保險事業ナキニ非サリシモ正式ナル事業トシテハ千八百三十二年ニ設立セラレタル「ニューヨーク、ライフィンシュアランス」エンド、トラスト、カムパニー」ヲ以テ始祖トセサルヘカラス此會社ハ十二年間獨占ノ姿ヲ以テ徐ニ業務ヲ進メシカ同四十二年ニ至リ同シク紐育克ニ「ミューチュアル、ライフ」起リ同四十五年ニ「ニューヨーク、ライフ」起レリ之ニ引續キテ創立セラレタル



數多ノ會社ハ上記三會社ト共ニ殆ント總テ相互組織ニ基キシカ千八百五十年始メテ株式組織ニ依レル「ユナイテッド・ステート・ライフ」ノ設立ヲ見タリ之ヨリシテ株式會社ノ成立漸ク盛ナラントシ現今「ミューチュアル」「ニューヨーク」ニ會社ト竝ヒテ米國ノ三大會社ノ一ト稱セラルル「イクイテール」生命保險株式會社ハ千八百五十九年ノ設立ニ係レリ前ニモ述ヘタル如ク米國ニハ同胞組合賦課式保險會社等至テ多ク是等ハ皆舊式若クハ變則ナル生命保險會社ト見做サルルト雖トモ今新式ノ正則ナル生命保險會社ノミヲ舉クルモ尙九十ヲ數ヘ得ヘク其保險契約金額裕ニ二百億弗ヲ超過シテ斯業ノ隆盛ナルコト宇内ニ冠絶スト稱セリ然レトモ米國ノ如キ人民凡テ事物ノ尨大ヲ喜ヒ急進飛躍ヲ旨トスル處ノ保險事業ハ自然經營ノ著實ヲ失シテ浮華輕佻ニ奔ルノ弊アルヲ免レス例ヘハ比較的近時ノ發生事件トシテ千九百四年米國ニ於ケル大會社ノ一タル「ワシントン・ライフ」カ保險監督官ノ検査ニ際シテ保險契約金額ヲ減少シテ其責任準備金ノ不足ヲ隱蔽シタル事實ヲ發見セラレタルカ

如キ又翌年「イクイテール」ニ於テ其副社長ニシテ株式ノ多數ヲ有シ實際會社財政ノ全權ヲ握リテ其四億弗ニ餘レル資産ヲ自由ニ處置スル「ハイド」氏カ其一味ノ役員ト共ニ會社ノ資産ヲ投機ニ利用シ或ハ之ヲ以テ他ノ企業會社ヲ買收シ其社長取締役等ヲ兼攝スルコト七十ノ多キニ及ヒ傍若無人ノ亂行ヲ擅ニスルヨリ社長「アレキサンダー」氏其他要部ノ職員之ヲ憤慨彈劾シタルヨリ端ナク社會ノ耳目ヲ驚カシ會社ニ隸屬スル所ノ數千ノ代理者ハ概テ飛シテ四方ヨリ相集リ數十萬ノ保險契約者ハ危懼ト憤恨ノ爲メニ騷擾宛然鼎ノ沸クカ如ク萬口一齊株主役員ノ專制ヲ排却シテ相互組織トセヨ保險契約者ノ會社トセヨト絶叫シ「イクイテール」ニ對スル社會ノ疑惑ト惡感ハ同列ノ「ニューヨーク」及ヒ「ミューチュアル」ニ及ヒ新聞紙ハ皆生命保險業者ノ跳梁ヲ憎ミ監督官廳ノ無能ヲ嘲リ國會議員ハ既ニ存在セル嚴重ナル取締法規ノ外ニ更ニ峻酷ナル檢束ヲ加ヘント發議シ斯業ハ一時將ニ其根底ヨリ顛覆セラレントスルノ状態ニ陥リシカ大統領「ルーズヴェルト」氏前大統領「クリーヴランド」氏



等社會上位ノ士國家ノ財政基礎ト人民ノ幸福ノ爲メニ大ニ之ヲ憂ヒ百方斡旋ヲ努メタル後海軍卿「ボール、モルトン」氏ヲイクイテ「ブル」ノ社長トシテ社内ノ一大刷新ヲ行ヒ監督官廳ヨリハ專門ノ吏員ヲ派シテ順次ニ數會社ニ對スル精密ナル検査ヲ行ヒ各州ノ議會ニ於テハ又新契約ノ金額事業費竝ニ財產利用方法等ノ制限ヲ設クルノ法律ヲ制定シテ目下漸ク事ナキヲ得タリト雖トモ米國生命保險會社ノ聲譽ハ是ヲ以テ一旦地ニ墜チタリト謂ハサルヘカラス前車ノ覆ルハ以テ後車ノ戒ト爲スヘシ我國生命保險會社ノ當事者等モ亦常ニ省ミル所無カラサルヘカラサルナリ

予ハ外國ニ於ケル斯業ノ沿革ヲ姑ク之ニ止メント欲ス何トナレハ今日文明ノ邦國ニ於テ生命保險ノ行ハレサル處ナキヲ以テ之ヲ縷述スレハ殆ント際限ナキ英米獨ノ三國ハ廿兩勢ニ於テ宇内ニ雄飛セルト同時ニ生命保險事業ノ現狀ト前途ニ於テモ亦萬國ニ一頭地ヲ拔ケルト竝ニ此三國ニ於ケル保險事業ハ皆克ク其母國人民ノ素質ヲ發揮シテ一ハ沈著鞏固一ハ勤儉力行一

ハ壯大豪宕ノ特色ヲ露呈セルヲ以テ世人ニ斯業ノ歷史的教養ヲ與フルニ充分ナリト信シタレハナリ

我國ニ於テモ第一編ニ於テ絮說シタルカ如ク死亡ニ對スル弔慰ノ贈答ハ固ヨリ葬費ノ支辨ト遺族ノ扶助ニ關スル相互救濟ノ制度諸種ノ形體ヲ以テ行ハレタリト雖トモ現今ノ形狀ニ於ケル生命保險ハ全ク泰西ヨリ輸入セラレタル制度ニシテ明治十四年七月ニ創立セラレタル明治生命保險會社ハ實ニ其嚆矢ナリ而シテ之ニ先ツコト一年東京ニ於テ共濟五百名社ナルモノ組織セラレ社員五百名ノ相互組合トシテ各員ノ死亡ニ對スル保險ノ實行ヲ始メタリト雖トモ之レ未タ眞ノ生命保險ト謂フヲ得ス此共濟組合ハ明治二十七年四月ニ至リ當時創立セラレタル共濟生命保險會社ヘ其ノ事業ヲ引繼ケリ而シテ生命保險ハ實ニ我國ニ於ケル空前ノ事業ナルカ故ニ創設ノ當時本邦ノ材料ト經驗ヲ以テ之カ組織ヲ爲スヲ得サルハ無論ニシテ明治生命ハ保險料算出ノ根據ヲ英國十七會社ノ經驗死亡生殘表ニ採リ加フルニ我國民ニ皆



無ナル生命保險思想ノ開發ト普及ニ關スル困難ト闘ハサルヘカラス而モ該社カ著成功シテ今日ノ鞏固ト繁榮ヲ致シタルハ我國生命保險歴史ノ紙上ニ美ナル事績ヲ遺スモノト謂ハサルヘカラス後七年ヲ經即チ二十一年三月帝國生命保險會社起リシカ之レ亦其模範ヲ外國生命保險會社ニ採レリ次テ二十二年九月日本生命保險會社大阪ニ設立セラレシカ前二社ニ比シテ基礎ノ上ニ一新機軸ヲ出シ理學博士藤澤利喜太郎氏ノ作製ニ係ル日本人口統計ニ基ケル死亡生殘表ヲ根據トシテ保險料ヲ算出シ關西地方ニ於ケル斯業ノ霸權ヲ握ラントセリ而シテ此頃ヨリシテ生命保險ノ目的ト效用漸ク一般世人ニ覺知セララルルニ至リ明治帝國日本ノ三會社ハ互ニ適當ナル競争ヲ爲シツツ相竝ヒテ繁盛ニ赴キタリ而シテ此三會社カ日進ノ盛運ニ促カサレタルカ其勸誘運動ノ效果カ顯ハレタルカ兩三年ニシテ生命保險ノ聲漸ク全國ニ高ク之カ流行ノ勢力ト金融ノ景況竝ニ此事業カ實際資本金ヲ要セスシテ營マレ且頗ル利潤ノ多キモノナリトノ誤想ハ世間ノ所謂事業家ナル者ヲ驅テ

之ニ赴カシメ明治二十六年ノ半頃ヨリ二十八年ノ末ニ至ルマテニ三府其他ノ大都會ニ凡三十ノ會社設立セラレ次ノ兩三年間ニ尙十數ノ會社發生シ其激甚ナル運動ト競争ノ結果ハ一般社會ニ保險思想ノ發達ヲ致シタルノ功固ヨリ多大ナリト雖トモ弊害モ亦之ニ從ヒテ增長スルヲ免レス事業經營ノ方法日ニ輕浮ニ走リ其信用月ニ墜落シ二十六年六月ヨリ三十二年十一月ニ至ル五箇年半ノ間ニ設立セラレタル四十會社ノ内今尙業務ヲ繼續セルモノ僅ニ十一會社ニ過キス他ハ或ハ廢業解散シ或ハ他會社ト合併シテ其名ヲ留メサルニ至レリ此ノ如キ失敗會社カ其保險契約者ニ被ラシメタル損害固ヨリ多大ナリ而シテ一方地方ノ小都府竝ニ村落ニ在リテハ等シク吾人ノ災厄ニ對スル相互救濟ノ媒介ヲ目的トスト雖トモ數理ニ依遵セス統計ノ根基ニ據ラス加フルニ頗ル寡少ナル資本金ヲ以テ假僞生命保險會社ヲ設立スル者全國ニ亘リテ其數百ヲ以テ數フヘク朝ニ起リ夕ニ殞レ愚民ヲ蠱惑シ其財産ヲ奪ヒ眞正ナル生命保險事業ノ名譽ト信用ヲ毀ケテ恰モ颶風ノ一掃シタルカ



如ク到ル處悲惨ナル損害ノ跡ヲ留メタリ是等ハ畢竟皆本邦ニ於ケル保險學理ノ普及セサルコトト國家ノ斯業ニ關スル法律竝ニ行政ノ極メテ不備ナリシニ起因スルモノニシテ斯業歷史上ノ汚點トシテ吾人ノ永ク遺憾トセサルヘカラサル所ナリ(我國ニ於ケル生命保險事業ノ沿革竝ニ假僞生命保險會社ノ發落ニ就キテハ設樂氏著日本生命保險業史竝ニ拙著保險論集ニ詳記アリ參照)

此普通生命保險會社ノ濫設ト類似事業ノ興倒ハ世間ノ耳目ヲ聳動スルコト少カラス之カ取締ヲ要求スルノ聲處處ニ起リ或ハ政府ニ對スル警告ト爲リ或ハ議會ニ對スル請願ト爲リテヨリ政府モ亦之ニ注目シ監督法規ノ調査ニ著手セル内明治三十一年七月ヨリ舊商法ノ實施ニ會シ其保險營業ニ關スル規定モ亦自ラ效力ヲ有スルニ至リシヨリ同年八月農商務省令第五號ヲ發シテ之カ施行ニ關スル細則ヲ定メ之ヲ以テ始メテ我邦ニ保險會社ノ監督ニ關スル法規ヲ得タリ然ルニ舊商法ハ僅ニ一箇年ノ運命ヲ以テ現行商法ト交代

セルヲ以テ是等ノ法規モ亦之ト運命ヲ共ニシ翌年七月一日ヨリハ商法施行法中ノ保險營業ニ關スル規定ノ實施ヲ見之ニ就テ同月十六日農商務大臣ノ發布シタル細則アリ而シテ是等ノ法規ハ總テ將來特別ナル保險行政法ノ制定ニ對スル豫備應急ノ行爲ナリシカ踰エテ明治三十三年三月二十日法律第六十九號ヲ以テ保險業法發布セラレ同年七月一日ヨリ實施セラレタリ而シテ之ニ就テハ七月二日ヲ以テ保險業法施行規則ノ制定アリ又外國會社ニ對スル監督ノ爲メニハ同年九月勅令第三百八十號ヲ發セリ保險事業ノ監督助長ニ關スル國家ノ法制始メテ完成セリト謂フヘシ而シテ是等ノ法律ハ獨リ生命保險ニ對スルノミナラス凡テノ種類ノ保險ニ對スル取締ヲ目的トスルモノナレトモ就中最廣ク社會ニ普及シ且既ニ紛亂ノ兆候ヲ呈セル生命保險事業ニ對シテ特ニ企畫セラレタルモノト見ルヲ得ヘシ

從前我國ニ於ケル保險會社ハ總テ株式會社ニシテ所謂非射利主義生命保險ノ創設ハ識者ニ依リテ常ニ唱道セラレタリト雖トモ而モ之ヲ實行スヘキ適



當ナル組織即チ相互保險會社ノ經營ニ關スル規定カ法制ノ上ニ存在セサリシカ保險業法ニ於テ始メテ相互保險會社ノ形體カ認メラレ此規定ニ遵據シテ明治三十五年九月第一生命保險相互會社設立セラレタリ保險業法ノ制定セラレタルハ實ニ生命保險カ本邦ニ開始セラレタルヨリ二十一年ノ後ニシテ之ヲ人ニ譬ヘンカ恰モ兒童カ成年ニ達シテ始メテ教師ニ托セラレタルカ如ク積年放縱ノ習慣ニ馴レ身心既ニ不秩序ナル偏長の發育ヲ爲シテ之ヲ匡正スルコト殆ント不能ニ屬セルニ故ニ教師タル者ノ行動ハ自然養成的ニ非スシテ寧ロ懲戒的ノ方面ニ出サルヲ得ス叱責ヲ被リ鞭笞ヲ受ケ終ニ復起ツ能ハサルノ悲境ニ逐ハルル青年ノ不幸又憐レムニ餘アリト言ハサルヘカラス果セルカナ前記三十ノ失敗會社ハ多クハ皆此法規ニ依リテ最後ノ宣告ヲ與ヘラレタルナリ此嚴肅ナル保險業法竝ニ其附屬法規ノ執行ニハ適當ナル行政機關ノ設置ヲ要スルコト無論ニシテ農商務省商工局ニ保險課ヲ新設シ保險事務官ノ任命ヲ見ルニ至リ三十三年ノ末ヨリ翌年末ニ

亘リテ偏ク全國生命保險會社ノ検査ヲ行ヒ其不確實ナルモノニハ或ハ新契約ヲ停止シ或ハ營業ヲ停止シ以テ業務及ヒ財産ノ整理ヲ計ラシメタリト雖トモ政府ヨリ斯ル命令ヲ受ケタル會社カ爭テカ能ク其保險契約者ノ同情ト信用ヲ保チ得ヘケンヤ事實上殆ント致命ノ傷痍ヲ受ケテ瀕死ノ慘狀ニ陥リ或ハ新ニ有力ナル株主ヲ求メ或ハ他會社トノ合併ヲ畫シ極力最後ノ苦闘ヲ試ミタリシモ終ニ其目的ヲ達スルコト能ハザリシナリ其間吾人ノ記録ヨリ省クヘカラサル著大ナル事件ハ是等瀕死ノ數會社ノ株式ヲ買收シ合併併呑或ハ契約移轉等ノ方法ニ依リテ打テ一丸トシ以テ一大生命保險會社ヲ樹立セント欲スル者出テテ先ツ大阪生命ヲ買收シ其資産ヲ利用シテ舊地他ノ數會社ヲ併呑シ途ニハ基礎ノ確實ナル會社ニマテ突貫シテ其二三ヲ手裡ニ藏メタルコトナリ抑合併ノ方法ハ之ヲ善用スルニ於テハ經費ヲ償フ能ハサル小會社ヲ集メテ將來ノ進行ヲ好調ニ導キ財産上多少ノ欠缺アルモノヲモ亦餘裕アルモノノ翼下ニ納メテ之ヲ保育セシムルノ效無キニ非スト雖トモ大



阪生命ヲ中心トシタル大合同ノ如キハ惜イ哉斯業ノ盛衰ヲ以テ自家ノ休戚ト爲スカ如キ熱實ナル人士ノ爲メニ企テラレタルモノニ非ス所謂實業界ノ手腕家ナル者カ生命保險會社ニ存在スル所ノ比較的多額ナル責任準備金ニ著目シ意ノ如ク之ヲ運轉利用シテ以テ豺狼ノ慾ヲ逞ツセント欲スルニアリシヲ以テ政府モ終ニ之ヲ看過スルヲ得スシテ明治三十八年二月司法權ヲ藉リテ之ニ解散ノ命令ヲ下シタリ有名ナル大阪生命事件トハ即チ之ニシテ數多ノ會社ヨリ集メラレタル五萬以上ノ保險契約者ト其有スル所ノ壹千萬圓以上ノ保險金額ハ是ニ最後ノ一撃ヲ受ケテ空シク葬リ了ハレタリ勿論清算ハ主務官廳ノ監督ニ屬シテ其吏員ハ始終之ニ關係シタリト雖トモ滿四箇年ノ今日ニ至リテ其債權者ハ未タ一錢ノ得ル所モ無キナリ此事實モ亦吾人カ我國ニ於ケル保險監督ノ歴史ヲ編スルニ當リテ逸スル能ハサル所ナリ斯ノ如クニシテ斯業ハ一旦紛亂挫折ノ時代ニ入レリト雖トモ一般人民ノ生命保險ニ對スル思想ノ進歩ト國富ノ著シキ増大ニ伴ヒテ社會ノ需要ハ頓テ

順潮ニ回復シ確實ナル會社ハ却テ一層ノ信用ヲ博シ殊ニ日露戰爭ノ終結ニ近ケル頃ヨリシテ其發達ノ顯著ニシテ急速ナルコト驚クニ堪エタリ即チ明治二十八年ノ末頃ニ近キテ予カ調査シタル所ニ據レハ全國ニ於ケル生命保險會社ノ數二十七ニシテ其契約件數約二十一萬保險金額凡四千五百萬圓ニ過キサリシカ十年ヲ經過シタル三十八年末ニ於テハ會社數二十五ニシテ契約件數約八十萬其金額凡二億四千萬圓ニ達シ契約數ニ於テ凡六十萬金額ニ於テ凡二億圓ノ増加ヲ見タリト雖トモ此十年ヲ費シテ増加シタル數量ハ其後ノ三年間ニ於テ裕ニ獲得スルヲ得タリ即チ明治四十一年末ニ於テハ會社數二十八ニシテ其保險金額ハ四億圓ヲ拔ケリ而シテ上記ノ發達ハ總テ內國會社ノ成績ニ據リテ見ル所ナレトモ此外外國生命保險會社ノ活動モ亦決シテ輕視スヘキニ非ス一二ノ外國生命保險會社ハ明治二十五年ニ於テモ三井物產會社又ハ外國商會ニ其代理店ヲ委託シテ内地ニ營業セシト雖トモ本邦人ニシテ被保險者タル者殆ント皆無ノ姿ナリシカ明治三十一年頃ヨリ米



國ノ「イクイテール」ミューチュアル「ニューヨーク」等ノ會社東京橫濱神戸其他ノ要所ニ支店代理店ヲ設置シ米國一流ノ大計畫ヲ以テ數多ノ募集員ヲ使役シ之ニ割合善キ手数料ヲ給シ專ラ新奇ヲ好ミ富裕ヲ街フ所ノ紳士紳商ヲ勸誘シテ契約セシメタルコト少カラス外國生命保險會社ハ一時斯界ノ問題ト爲リ又論議ノ焦點ト爲リシカ三十三年ノ末ニ於ケル外國會社ニ對スル勅令ニ依リテ免許ヲ受ケサルヘカラサルト後其規定ニ基キテ供託金ヲ納付セサルヘカラサルノ煩累ヲ生シ加フルニ米國會社ハ曩ニ述ヘタル本國ニ於ケル紛擾ト法律ノ制限ニ影響セラレ又我國民ノ一時的ナル拜外熱ノ減退ニ由リテ目今其業務ヲ繼續セルハ「イクイテール」「ニューヨーク」ノ外加奈太ノ「サン」及ヒ蘇格蘭ノ「マニユファクチュラーズ」ノ四會社ナリトス然レトモ其契約金額又甚少シト言フヘカラス三十九年末ニ於テ既ニ三千二百萬圓ヲ算シ得ルヲ見レハ現今之カ五千萬圓ヲ超過セルハ疑ヲ容レサル所ナリ

讀者ハ我國生命保險事業ノ歴史カ頗ル英國ノソレニ似タルヲ看取セラルヘ

シ前車ノ禍ハ夙ニ學者ノ熱心ナル警告ニ依リテ傳ヘラレタルニモ拘ハラス憾ムヘシ其覆轍ニ陥リヌ吾人ハ是ニ漸ク其基礎ヲ固メ得タル我國ノ有望ナル生命保險會社カ將來ノ行程ニ於テ再ヒ米國會社ノ轍ヲ蹈マサランコトヲ希フコト切ナリ(生命其他ノ保險會社ノ成績ニ關スル統計上ノ材料ハ保險銀行時報ニ於テ常ニ詳密ナル記載アリ就テ觀ルヘシ)

### 第三章 生命保險ノ統計及ヒ數理

予ハ曩ニ第二編ニ於テ保險ノ要素ヲ説キ此制度ノ成立ニハ危險ノ前提ト多數人員ノ集合竝ニ彼等ノ出資ヲ必要トスル所以ヲ述ヘタリシカ是等ハ即チ實質的ノ要素ニシテ其一ヲ缺クトキハ保險ハ全然成立セサルノ意ナリト雖トモ之ニ因リテ成立シタル保險事業ヲシテ確乎不拔ナル基礎ノ上ニ立チ永久ニ且最完全ニ其目的ヲ達セシメンニハ近代ニ於テ發達シタル保險學理ノ柱石ヲ要スルコト亦前ニ説明シタルカ如シ生命保險ニ於テモ亦固ヨリ然リ



人類死亡生存ノ法則ヲ表示スル所ノ統計及ヒ之ヲ活用スル所ノ數學的智識ハ即チ其主要ナルモノニシテ又之ヲ生命保險ノ形式的要素ト言フコトヲ得ヘシ本章ニ於テハ專ラ之ニ關スル講究ヲ試ミントス

### 第一節 死亡生殘表 (Mortality table)

死亡生殘表トハ保險料算出ノ基礎タル表ニシテ死亡統計ノ凝縮シタル最終ノ結果ナリ之カ生命保險事業ニ於ケルハ猶燈臺羅針ノ航海者ニ於ケルカ如シ生命保險ノ保險者ハ無數ノ被保險者ヲ對手トシテ其死亡シタルトキ又ハ契約時期ノ到達ニ際シテ保險金ヲ支拂ハサルヘカラサルカ故ニ之カ報價トシテ收入スヘキ保險料ノ額ヲ定ムルコトハ其第一ニ重要ナル事務タルコト無論ナリ

而シテ之ヲ行フニハ既往ノ結果ヲ觀察シテ將來ノ事實ヲ推想スルノ外ニ手段ナシ人類ノ命壽ハ或ハ末世ニ赴クニ從ヒ短縮スト言ヒ或ハ開化ノ進歩ト

Corps Table  
Experience Table  
Combined Experience

共ニ延長スト言フト雖トモ百年二百年ノ間ニ著シキ變動アルコトナシ故ニ既往數年ノ結果ハ之ヲ將來數年ノ標準トシテ支障ナキノミナラス至妙ナル天則ハ命壽以外ノ死亡數ヲモ調整シテ一定年數間ノ死數ハ凡同一ナル事實ヲ示セルカ故ニ既往數年間ノ信賴スヘキ死亡統計ヲ以テ斯業經營ノ基礎トスルナリ而シテ如何ニシテ此材料ヲ蒐輯排列シテ所謂死亡生殘表ノ作製ニ至ルヤヲ說カントスルニ先ツテ少シク人類ノ死亡生存ニ關スル原則ヲ述ヘント欲ス

### 第一款 人類ノ死亡ト死亡率

生者必滅ハ千古ノ真理ナリト雖モ吾人カ何時死スルヤ何歳マテ生存シ得ルヤ之ヲ學術的ニ言ヘハ絶對的死亡率ハ古來誰人モ窮メ得サリシ所ニシテ幼年ニシテ死亡スル者モアレハ高齡ニ達シテ天壽ヲ全ウスル者モアリ然レトモ關係的死亡率ハ夙ニ吾人ノ知ルコトヲ得タル所ニシテ老幼者カ青壯時期



ノ人類ニ比シテ死亡率高キハ昔時ニ於テ人皆之ヲ知レリ然ルニ此ノ如ク時期ニ由リテ差違アル死亡率ヲ年齢ノ差違ニ應シテ階級ニ別ツコト後世ノ必要トナリ特ニ生命年金ノ價ヲ定ムルノ必要ヨリ人類ノ年齢別死亡率ヲ知ラント欲スルニ至リ最近百五十年間ニ於テハ最精密ニ之ヲ測定セントスルノ研究盛ナリ死亡率トハ人類ノ死亡スヘキ割合又ハ傾向ニシテ次ニ一例ヲ掲ケテ之ヲ説明セン

予ハ茲ニ十萬ノ人類ヲ提ケテ百年間死ト稱スル大敵ト對陣戰闘スルノ狀況ヲ諸君ニ示サントス初年ニ於ケル我軍ノ損失ハ巨大ナリ戰場ノ生活ニ馴レサルコト滋養ト介抱ノ缺乏セルコト竝ニ小兒病ノ砲火ハ我士卒ヲ殺スコト無慮一萬五千人即チ全軍ノ一割五分ニ當レリ二年目ニハ五千人(五分ト十分ノ九)三年目ニハ三千人(三分ト四分ノ三)四年目ニ又二千(二分ト五分ノ三)ヲ喪ヒ五年ノ初ニハ我軍ノ戰鬪力既ニ當初ノ四分ノ三ニ減セリ其上該年ニハ千五百人(二分)ヲ失ヒ六年目ニハ又千人(一分

殺すか  
甚だ  
心算  
公算

ト三分ノ一)ヲ喪フ而シテ七年目ノ初ニハ已ニ總計二萬七千五百人(二割七分二分ノ一)ノ死者ヲ出シ全軍七萬二千五百人ヨリ成ル然ルニ是等ノ兵士ハ熟練強壯ノ剛者ニシテ精氣ト技術ヲ以テ盛ニ敵軍ヲ退ケント勉メ居レリ小兒病ノ砲撃ハ今ヤ殆ント其勢力ヲ失ヒ十三歳ニ至リテハ我軍ノ死者最少クシテ漸ク全軍ノ五厘(千分ノ五)ニ過キス然リト雖トモ是ヨリ後ハ敵ノ作戰計畫漸ク變幻ヲ極メントシ之ニ對スル守備頗ル困難ナラントス春期發動ノ棧道ヲ踰ユルトキ結核隊ノ砲撃ヲ受クルトキ我軍ノ損スル所少ナカラス十七年目ニハ已ニ五百人(一分ノ四分ノ三)ヲ失ヒ廿九年目ニハ六百人(一分ニ當ル)四十三年目ニハ七百人(一分ト三分ノ一)ヲ失ヒ四十七年目ノ初ニハ我軍當初ノ二分ノ一トナル而シテ五十五年目ニハ八百人(一分ト五分ノ四)ヲ喪ヒ以來益々苦戰ノ狀ヲ呈ス此時ニ方リテ敵ハ益々精銳ヲ集メ熱病炎症水腫病呼吸器疾患腹痛病卒中等ヲ率ヒテ襲撃シ五十九年目ニ至リテハ殘卒中ノ殆ント一千人(二分



五厘ヲ失ヒ六十一年目ニハ千百人(三分六十九年目ニハ千五百人(五分五厘)ヲ失ヒ七十年ヲ經過シタル後ニハ我兵四分ノ一ニ減ゼリ此後我生殘リタル老武者ハ老衰ノ勢ト闘ハサルヘカラス其爲次第次第ニ討死シテ七十四年目ニ至リテハ僅ニ貳萬人ヲ餘スノミ七十七歳ニ至リテハ壹萬五千人八十五歳ニハ五千人九十一歳ニハ千百人九十四歳ニハ四百人九十七歳ニハ百人百年目ニハ終ニ我最後ノ戰士ヲ瘞スニ至ル此ノ如クニシテ死ハ終ニ勝利者タリ彼ハ絶エス又他ノ敵軍ト戦ヒ且常ニ之ニ勝ツナリ(カール・P氏著生命保險論一八八五年出版第百頁)

諸君ハ此趣味アル比喩的説明ニ依リテ人類ノ死亡率カ年齢ニ從ヒテ如何ニ變動スルカヲ知ラレシナラン予ハ次ニ少シク此死亡ノ原因ニ就テ陳ゾル所アラントス

## 第二款 死亡ノ原因

### 第一項 自然的ト過激的

死亡ノ原因ハ千差萬別ナリト雖トモ之ヲ大別シテ自然的及ヒ過激的ノ二種ニ區別スルコトヲ得自然的トハ俗ニ所謂壽命ノ死ニシテ吾人ノ機臟及ヒ體質ヨリ自然ニ起ルモノヲ云ヒ過激的トハ非業ノ最後ニシテ急激ナルト緩慢ナルトヲ問ハス外部ノ動力ヲ加ヘテ惹起シタル死亡ヲ假ニ名ケタルナリ前者ノ重ナルモノ左ノ如シ

- 一 老衰 自然ニ體力ノ消耗シテ生活ヲ失フヲ云フ
- 二 疾病 慢性ナルト急性ナルトヲ問ハス
  - (イ) 機臟的 呼吸器血行器消化器神經系統等ノ諸病ヲ云フ
  - (ロ) 體質的 天然痘室扶斯虎列刺熱病等ノ急性的傳染病肺病ノ如キ慢性的傳染病獸類ヨリ傳染スル恐水病等ノ如シ



後者ノ重ナルモノ左ノ如シ

一 傷害

- (イ) 落雷洪水地震汽車ノ衝突火災餓死等ノ自ラ招キタルニアラサルモノ
- (ロ) 危険ナル事務又ハ冒險ノ旅行等ニヨリテ自ラ招キタルモノ

二 他殺

三 自殺

- (イ) 射死縊死溺死毒死墜死燒死轢死刀死等ノ急激ナルモノ
- (ロ) 阿片[アルコ]ール等ノ中毒及ヒ不品行ニ因スル緩漫ナルモノ

四 刑罰

五 決闘

六 戦死

此區別ハ主トシテ危険ノ程度ヲ測定スル爲ニ必要ナル區別ニシテ保險ノ技術的觀察ニ基ケリ

第二項 自動的ト他動的

自動的トハ自ラ死亡ヲ招クモノニシテ即チ自殺ナリ保險ハ吾人ノ避クヘカラサル不測ノ災害ニ對スルモノナレハ生命保險ハ自殺ヲ保護スル能ハサルナリ然レトモ自殺ナル文字ハ最狹義ニ之ヲ解釋セサルヘカラス若シ之ヲ廣義ニ解釋シ爭鬪刑罰不品行不攝生等ニ原因スル死亡ヲ悉ク自殺トセハ吾人ハ殆ント自殺セサルコトナキニ至ルカ故ナリ又精神病ニ因リテ自殺スルコトモアリ是亦疾病ニ因スルモノニシテ手段ハ縱令自殺ナリトスルモ固ヨリ之ヲ除外セサルヘカラス而シテ他動的トハ其他ノ凡テノ原因ニ由リ吾人ノ意ニアラスシテ死亡ヲ齎ラシ來ルモノヲ謂フナリ

而シテ此區別ハ主トシテ保險金請求權ノ成否ヲ定ムル所ノ法律的觀察ヨリ必要トスル所ナリ故ニ前項ノ區別トハ其根據ヲ異ニセリ



第三款 「プロバビリチー」ト生命保險

英語ノ「プロバビリチー」之ヲ譯セハ必諒近真又ハ確「ラシサ」ト謂フ或事實ヨシニ然ルヤ否ヤノ状態ヲ指スモノニシテ確ニ然リト云フコトヨリ確ニ然ラズト云フニ至ル間ヲ指スナリ故ニ確「ラシサ」ニハ程度アリ例ヘハ明日太陽東ヨリ出ツヘキ確「ラシサ」ハ最多ケレトモ明日晴天ナルヘシトハ確ナル程度少キカ如シ而シテ數學上事物ノ確「ラシサ」ヲ測定シ精密ニ數字ヲ以テ其程度ヲ示ス所ノモノヲ「プロバビリチー」ト稱シ總テノ保險ト大ナル關係ヲ有スル中ニ就テ生命保險ノ研究ニハ特ニ缺クヘカラサル知識ナリトス

例ヘハ茲ニ黒玉ノミヲ容レタル箱アリ其中ノ一箇ヲ取り出ストセハ其取出シタルハ必ラス黒玉ナルコト明ニシテ其確「ラシサ」ヲ一トスレハ白黒ノ玉各一箇ヲ容レタル箱ヨリ取出ス玉ノ黒玉タル確「ラシサ」ハ二分ノ一ナリ又白黒赤ノ玉各一箇ヲ容レタル箱ヨリ取出ス確「ラシサ」ハ三分ノ一ナリ之ト同シク

黒玉一箇ト白玉九十九箇ヲ容レタル箱ノ中ヨリ黒玉ヲ取り出ス確「ラシサ」ハ僅ニ百回ニ一回即チ百分ノ一ニシテ取り出スヲ得サル確「ラシサ」ハ百分ノ九十九ナリ

「プロバビリチー」ノ學問ハ之ヲ理論的ト經驗的ノ二科ニ別ツコトヲ得死亡生存殘表ノ如キハ後者ニ屬セリ茲ニ滿二十歳ノ者六千六百五人アリ之カ一箇年間ヲ經過スル間ニ五十三人死亡スルトセハ二十歳ノ人カ一箇年間ニ死亡スル確「ラシサ」ハ  $\frac{53}{6605}$  即チ 0.008 ナリトス之ヲ死亡近真率ト稱シ通常「q」字ヲ以テ之ヲ表示セリ而シテ當該年齢「x」トシ其年齢ノ生存者數ヲ「 $l_x$ 」トシ死亡者數ヲ「 $d_x$ 」トスルトキハ  $q_x = \frac{d_x}{l_x}$  ナリ

次ニハ滿二十歳ノ人ノ死スル確「ラシサ」ニアラスシテ彼カ翌年マテ生存スル確「ラシサ」ヲ知ラント欲セハ  $6605 - 53 = 6552$  カ  $6605$  ニ對スル關係ヲ求ムルヲ以テ足レリトス即チ死亡近真率ニ於ケルト同シク  $\frac{6552}{6605} = 0.992$  ニシテ記號ヲ以テ表ハセハ  $\frac{6552}{6605}$  ナリトス「 $p_x$ 」ハ「 $q_x$ 」歳ノ次ノ生存者ナリ之ヲ生存近真率ト稱



シ通常P字ヲ以テ之ヲ表ス

此二種ノ近真率ハ前例ニ於ケル黒玉ト白玉ノ確ラシサト同一ノ關係ヲ有スルモノニシテ雙方合計シテ一箇數學的確定ヲ構成スルモノトス即チ

$$\frac{v^x}{v^x} + \frac{v^{x+1}}{v^{x+1}} = 1 \text{ 又 } \frac{53}{6605} + \frac{6552}{6605} = \frac{6607}{6605} \approx 1 \text{ ナリ}$$

「プロバビリチ」ハ又吾人ノ平均餘命ヲ知ラント欲スルニ際シテモ應用スルコトヲ得平均餘命トハ吾人カ已ニ經來リタル年齡ヨリ以後尙幾年生存シ得ルカラ計算スルニアリ之カ計算法ニ種種ノ方法アレトモ今其主要ナルモノ二種ヲ掲ケントス

第一ノ方法ハ或年齡ノ人カ半數死亡スルニハ幾年ヲ要シタリヤヲ見ルニアリ即チ該年齡ノ人類カ該年間ニ半減シタリトセハ該年齡者ノ餘命ハ(百+三千九十二中六十六歳ヲ終ルモノ半數即チ三千四十六ナルコトヲ發見セハ其餘命ハ65129 || 33ナリトスルカ如シ「ハレ」氏ハ之ヲ近真餘命ト名ケタリ然

レトモ生存者カ丁度半減スル年齡カ死亡生殘表ニ無キコト多キカ故ニ此場合ニハ半數ヨリ多クノ生存者ニ對スル年齡ヲ取り其生存數ト半數トノ差ヲ次ノ年齡ノ生存數ト半數ノ差ヲ以テ除シタル數ヲ近真餘命ニ加フヘシ  
第二ノ方法ハ生存者ノ得タル年齡ヲ計算スルニ在リ即チ該年齡ノ者カ+1歳マテ生存スレハ滿一箇年ヲ過キタルモノナルカ故ニ全生存者ハ全生存者數マテ該ノ年齡ヲ過キタリト云フヘシ故ニ或年齡者ノ一定數カ死絶スルマテ得タル年齡ノ總和ハ即チ其餘命ノ總和ニシテ之ヲ該年齡ノ生存數ヲ以テ除シタル商ハ該年齡者ノ平均餘命ニシテ「デバルシュー」氏ハ之ヲ中央餘命ト名ケタリ然レトモ生存者ハ皆一年ノ終ニ死スルモノト謂フヘカラス平均半年ノ終ニ死スルモノト假定スヘキカ故ニ1/2ヲ減スル必要アリ之ヲ方式ヲ以テ示セハ

$$e_x = \frac{l_x + l_{x+1} + l_{x+2} + \dots + l_{x+n} - \frac{1}{2}}{l_x} \text{ シテ}$$



エヲ九十五歳トシ或死亡生殘表ニヨリ之ヲ算出セハ

$$e_x = \frac{89+37+13+4+1}{89} - \frac{1}{2} = 1.12 \text{ ナリトス}$$

#### 第四款 死亡生殘表ノ材料及ヒ作製

死亡生殘表トハ同年齡ナル一定數ノ人員カ年毎ニ死亡シテ遂ニ死絶スルマテノ近眞率ヲ表示スル統計表ニシテ三種ノ原素ヨリ成立ス曰材料曰計算法曰死亡順序即チ是ナリ

死亡生殘表ニハ諸種ノ形式アリ其最簡單ナルモノハ僅ニ二列ヨリ成リ

- 一 最低年齡ヨリ最高年齡ニ至ル記載
- 二 各年齡ニ對スル生殘者數ノ記載
- 三 各年齡ニ對スル死亡者數ノ記載
- 四 中央餘命數

- 五 近眞餘命數
- 六 逆死亡近眞率
- 七 死亡近眞率
- 八 生殘近眞率

但是等ノ六列ノ數ハ最初ノ二列ヨリ容易ニ算出スルヲ得ヘキモノトス又時トシテ各列毎ニ男女兩性ヲ區別シタルモノアリ  
茲ニ其體裁ヲ示サンカ爲ニ完備セル死亡生殘表ノ一部分ヲ掲ケント欲ス

6 逆死亡近眞率	7 死亡近眞率	8 生殘近眞率
$\frac{l_x}{d_x}$	$\frac{d_x}{l_x}$	$\frac{l_{x+1}}{l_x}$
4.35	0.2300	0.7700
15.40	0.0649	0.9351
21.36	0.0468	0.9532
.....	.....	.....
1.33	0.7500	0.2500
1.00	.0000	0.0000



1 年 齡	2 生 殘 數	3 死 亡 數	4 中 央 餘 命	5 近 真 餘 命
$x$	$l_x$	$d_x$	$e_x$	$c_x$
0	10000	2300	33.20	33.20
1	7700	500	42.45	42.54
2	7200	337	43.83	48.70
...	...	...	...	...
94	4	3	0.75	0.67
95	1	1	0.50	0.50

死亡生殘表ノ作製ニ必要ナル材料左ノ如シ

- 一 或一定ノ社會(一國又ハ一都府ノ如キ)ニ於ケル滿一歳ヨリ九十九歳ニ至ル各年齡者ノ數
- 二 各年齡者中一年中ニ死亡シタル者ノ數

三 各年齡ヨリ一年中ニ脱出シタル者ノ數

四 各年齡ヘ一年中ニ編入セラレタル者ノ數

是等ノ材料ヲ得ル爲ニハ官衙寺院等ノ統計報告ニ據リ或ハ保險會社其他ノ組合ノ經驗ヲ採ルノ外ナシト雖トモ前者ハ比較的ニ不正確ナル嫌アリ後者ハ又其數ニ乏シクシテ完全ナル平均ヲ得ル能ハサル缺點アリ何レニシテモ此缺點ヲ最モ善ク避ケ得タルモノヲ以テ材料ノ上乘ナルモノトセサルヘカラサルナリ

死亡生殘表作製ノ方法ハ材料ノ採取法ニ由リテ三種ニ區別スルコトヲ得

- 一 一社會ノ死亡者ノ年齡ノミヲ材料トスルモノ之ヲ「ハレ」法ト云フ
- 二 一社會ニ生存セル者ノ年齡別ノミヲ材料トスルモノ之ヲ生數法ト云フ
- 三 年齡別ノ生存者數ト其死亡者數トノ關係ヲ材料トスルモノ之ヲ直接法又ハ改良法ト云フ



「ハレー」法ニ依レハ例ヘハ各年ノ死亡届ニ據リ其總死亡者中何歳カ何人アル  
ヤヲ調査シ其數ヲ最幼年ヨリ最老年ニ至ルマテニ配列スルナリ即チ

$$l_0 + l_1 + l_2 + l_3 + \dots + l_m$$

此各年齢ノ死亡數ノ總和ヲ零歳即チ出生者ノ數ト見做シ之ヨリ各歳ノ死亡  
數ヲ漸漸減シ行ケハ遂ニ皆無トナルマテノ表ヲ得ルナリ即チ

$\Sigma(d_0) = l_0$	之ヲ數字ニテ例示セハ	死者總數 = 1000 = 零歳ノ生殘數	
$l_0 - d_0 = l_1$			1000 - 145 = 855 = 一歳ノ回 上
$l_1 - d_1 = l_2$			855 - 57 = 798 = 二歳ノ回 上
$l_2 - d_2 = l_3$		798 - 38 = 760 = 三歳ノ回 上	

ノ如シ然レトモ此方法ノ缺點ハ一社會ニ於ケル人口ハ常ニ同一ナリトノ前  
提ニ基ケルニ在リ而モ事實ハ之ニ反シテ出生者ノ數カ常ニ死亡者ノ數ヲ超  
過スルカ故ニ此方法ヲ以テ算出シタル死亡生殘表ハ死亡數ヲ事實ヨリ多ク

表示スルモノト謂ハサルヘカラサルナリ然リト雖トモ往昔人文ノ未タ發達  
セサル時代ニ在リテ人口統計ノ精細ヲ得ル能ハサルニ際シテハ此方法モ亦  
一大發明タル價值ヲ有スルモノニシテ「ハレー」氏カ人口増減ノ最少キ「ブレ  
ス」市ノ材料ニ此方法ヲ應用シテ死亡生殘表ヲ作製シタルハ實ニ「斯道」ノ元  
祖タルニ恥チスト謂フヘキナリ  
生數法ハ恰モ「ハレー」法カ單ニ死亡數ヲ基礎トシタルカ如ク生存者ノ數ヲ根  
據トシテ死亡者ノ數ヲ發見スルノ方法ニシテ

$$l_0 - l_1 = d_0 \quad l_1 - l_2 = d_1 \quad l_2 - l_3 = d_2$$

ノ如クニシテ算出スルナリ然レトモ此方法モ亦人口カ一定不動ナリトノ前  
提ニ基ケルカ故ニ實用上大ナル價值アリト謂フヘカラサルナリ  
直接法若クハ改良法ト稱スル方法ハ既ニ「デバルシュー」氏ニ依リテ採用セラレ  
タリト雖トモ其完備ノ域ニ達シタルハ漸ク十九世紀ニ入りテノコトナリ「デ  
バルシュー」氏ハ「トントン」會社僧尼組合等ノ經驗ニ據リテ死亡生殘表ヲ作リシ



モノナルカ故ニ其事實ニ合セルコトハ「ハレ」法ノ如キト雲泥ノ差違アリ故ニ當ニ學問上ノ價值ヲ有スルノミナラス又實際ニ應用スルコトヲ得ヘキナリ次ニ其方法ノ一斑ヲ示サントス

「デ」氏ハ先ツ a, b, c, d, e, f, g ト云フカ如キ異リタル數多ノ「トンチン」會社ヨリ或一定ノ年齡(x)ニ達シタル年金受領者ノ總數ヲ取り次ニ(x)年ヨリ以上五箇年毎ノ總數ヲ取り左ノ如キ生存者ノ一列ヲ作レリ

$$L_x \quad L_{x+5} \quad L_{x+10} \quad L_{x+15} \dots \dots \dots L_{x+n}$$

而シテ「トンチン」ノ社員ハ死亡ノ場合ノ外脫會スルコトナキカ故ニ上記ノ生存數ヨリ各五箇年間ノ死亡數ヲ發見シ得ルコト下ノ如シ

$$L_x - L_{x+5} = d_x + d_{x+1} + d_{x+2} + d_{x+3} + d_{x+4} \quad L_{x+5} - L_{x+10} = d_{x+5} + d_{x+6} + d_{x+7} + d_{x+8} + d_{x+9}$$

之ヲ實數ニテ示セハ

a b o d e f g

$$145 + 229 + 254 + 246 + 233 + 296 + 603 = 2009$$

之レ即チ滿三十二歳ノ年金受領者數ヲ各「トンチン」會社ヨリ集メテ合計シタルモノニシテ次ニ掲クルモノハ滿三十七歳ノ生存總數ナリ

a b c d e f g

$$136 + 220 + 243 + 234 + 227 + 286 + 570 = 1916$$

而シテ前二項ノ差即チ

$$2009 - 1916 = 93$$

ハ五年間ニ死亡シタル者ノ總數ニシテ之ト同一ノ方法ヲ以テ漸次ニ以上以下五年毎ノ生數死數ヲ發見シタル後「デ」氏ハ三歳ノ者ノ生殘數ヲ一千人ト定メ之ヲ出發點トシテ比例ニヨリテ五年毎ノ生殘數ヲ算出シ生殘數ノ差違ヲ求メテ之ヲ其間ノ死亡數トシ最後ニ各五年ノ死亡數ノ間ニ存スル差違ニ基キテ毎年ノ死亡數ヲ配列セリ此法ハ其價值アルニモ拘ハラズ爾來後繼者ヲ得サリシカ第十九世紀ニ至リテ英獨佛ノ諸國ニ於テ之ヲ採用スル者多ク今



日ト雖トモ死亡生殘表ノ作製ニハ專ラ此改良法ヲ用ヒ居レリ  
 而シテ「デバルシュー」氏ハ其材料ヲ「トンチン」會社ニ取リタリト雖トモ必シモ此  
 ノ如キ永キ經過ヲ示ス所ノ材料ヲ要スト謂フヘカラス一社會ニ於ケル四五  
 年若クハ七八年ノ人口統計ヲ以テスルモ又此改良法ニ據リテ稍信スヘキ死  
 亡生殘表ヲ作ルヲ得ルナリ例ヘハ統計年鑑ニ依リ全國ノ年齡別人口數年分  
 ヲ合計シタルモノヲ各年齡ノ生數トシ又各年齡死亡數ノ同年數分ヲ之ニ對  
 スル死數トシ各年齡別ノ死亡數ハ死亡調ニヨリテスルモ又前年度ノ或年齡  
 者ノ現在數ヨリ次年度ノ該年齡ヨリ一歲長タル者ノ現在數ヲ控除シテモ之  
 ヲ知ルコトヲ得之ヲ配列シテ先ヅ年齡別生存死亡表ヲ作ルコト左ノ如シ

$x$	$l_x$	$d_x$
$x+1$	$l_{x+1}$	$d_{x+1}$
$x+2$	$l_{x+2}$	$d_{x+2}$
$x+3$	$l_{x+3}$	$d_{x+3}$
$x+4$	$l_{x+4}$	$d_{x+4}$
.....	.....	.....
$x+m$	$l_{x+m}$	$d_{x+m}$

此表ニヨリ $l_x$ ヲ千人壹萬人又ハ拾萬人ト云フカ如キ端數ナキ基數ニ代ヘ比  
 例ヲ以テ之ニ對スル死亡基數 $d_x$ ヲ算出スヘシ

$$l_x : d_x :: 10,000 : x$$

$x$ ヲ發見セハ $l_x$ ヨリ之ヲ減シ其差ヲ次ノ年齡ノ生殘數トシ左ノ比例ニヨリ  
 テ又其死亡數ヲ算出スヘシ

$$l_{x+1} : x :: d_{x+1} : x'$$

此ノ如クニシテ漸漸次ノ年齡ニ對スル生殘死亡兩數ヲ算出シ遂ニ死亡生殘  
 表ヲ完成スルナリ

次ニ死亡生殘表ノ體裁ヲ知ラシメ且後ニ之ニ據リテ保險料ヲ算出センカ爲  
 ニ「ハレ」「デバルシュー」ノ二表ヲ始トシ歐洲各國竝ニ本邦ニ於テモ多ク用ヒラ  
 ルル所ノ英國十七生命保險會社實驗表理學博士藤澤利喜太郎氏カ我國ノ材  
 料ニ依リテ始メテ作製セル死亡生殘表竝ニ最近我國内閣統計局ニ於テ矢野  
 恒太氏ノ監督ノ下ニ作製セラレタル我國民ノ死亡生殘表ヲ掲クヘシ



第三編 各論 第一部 生命保險 第三章 生命保險ノ統計及ヒ數理

「デバルシュー」氏表

年 齡	生 殘 數	死 亡 數	年 齡	生 殘 數	死 亡 數	年 齡	生 殘 數	死 亡 數
3	1000	30	34	702	8	65	395	15
4	970	22	35	694	8	66	380	16
5	948	18	36	686	8	67	364	17
6	930	15	37	678	7	68	347	18
7	915	13	38	671	7	69	329	19
8	902	12	39	664	7	70	310	19
9	890	10	40	657	7	71	291	20
10	880	8	41	650	7	72	271	20
11	872	6	42	643	7	73	251	20
12	866	6	43	636	7	74	231	20
13	860	6	44	629	7	75	211	19
14	854	6	45	622	7	76	192	19
15	848	6	46	615	8	77	173	19
16	842	7	47	607	8	78	154	18
17	835	7	48	599	9	79	136	18
18	828	7	49	590	9	80	118	17
19	821	7	50	581	10	81	101	16
20	814	8	51	571	11	82	85	14
21	806	8	52	560	11	83	71	12
22	798	8	53	549	11	84	59	11
23	790	8	54	538	12	85	48	10
24	782	8	55	526	12	86	38	9
25	774	8	56	514	12	87	29	7
26	766	8	57	502	13	88	22	6
27	758	8	58	489	13	89	16	5
28	750	8	59	476	13	90	11	4
29	742	8	60	463	13	91	7	3
30	734	8	61	450	13	92	4	2
31	726	8	62	437	14	93	2	1
32	718	8	63	423	14	94	1	1
33	710	8	64	409	14	95	0	0

「ハレ一」氏表

年 齡	生 殘 數	死 亡 數	年 齡	生 殘 數	死 亡 數	年 齡	生 殘 數	死 亡 數
0	1000	145	31	515	8	62	212	10
1	855	57	32	507	8	63	202	10
2	798	38	33	499	9	64	192	10
3	760	28	34	490	9	65	182	10
4	732	22	35	481	9	66	172	10
5	710	18	36	472	9	67	162	10
6	692	12	37	463	9	68	152	10
7	680	10	38	454	9	69	142	10
8	670	9	39	445	9	70	131	11
9	661	8	40	436	9	71	120	11
10	653	7	41	427	10	72	109	11
11	646	6	42	417	10	73	98	11
12	640	6	43	407	10	74	88	10
13	634	6	44	397	10	75	78	10
14	628	6	45	387	10	76	68	10
15	622	6	46	377	10	77	58	10
16	616	6	47	367	10	78	49	9
17	610	6	48	357	11	79	41	8
18	604	6	49	346	11	80	34	7
19	598	6	50	335	11	81	28	6
20	592	6	51	324	11	82	23	5
21	586	7	52	313	11	83	19	4
22	579	7	53	302	11	84	15	4
23	573	7	54	292	10	85	11	4
24	567	7	55	282	10	86	8	3
25	560	7	56	272	10	87	5	2
26	553	7	57	262	10	88	3	2
27	546	7	58	252	10	89	1	1
28	539	8	59	242	10	90	0	0
29	531	8	60	232	10			
30	523	8	61	222	10			



藤澤博士表

年 齡	生 殘 數	死 亡 數	年 齡	生 殘 數	死 亡 數	年 齡	生 殘 數	死 亡 數
10	1000	4	39	766	10	68	345	21
11	996	5	40	756	10	69	324	21
12	991	5	41	746	10	70	303	21
13	986	6	42	736	10	71	282	22
14	980	6	43	726	10	72	260	22
15	974	7	44	716	11	73	238	22
16	967	7	45	705	11	74	216	21
17	960	7	46	694	11	75	195	20
18	953	8	47	683	11	76	175	19
19	945	8	48	672	12	77	156	18
20	937	8	49	660	13	78	138	18
21	929	8	50	647	13	79	120	17
22	921	8	51	634	14	80	103	14
23	913	8	52	620	14	81	89	13
24	905	9	53	606	14	82	76	12
25	896	9	54	592	14	83	64	12
26	887	9	55	578	14	84	52	11
27	878	9	56	564	15	85	41	9
28	869	9	57	549	16	86	32	7
29	860	9	58	533	16	87	25	6
30	851	9	59	517	17	88	19	5
31	842	9	60	500	18	89	14	4
32	833	9	61	482	19	90	10	3
33	824	9	62	463	19	91	7	2
34	815	9	63	444	19	92	5	2
35	806	10	64	425	19	93	3	2
36	796	10	65	406	20	94	1	1
37	786	10	66	386	20			
38	776	10	67	366	21			

英國拾七會社表

年 齡	生 殘 數	死 亡 數	年 齡	生 殘 數	死 亡 數	年 齡	生 殘 數	死 亡 數
10	100000	676	40	78653	815	70	35837	2327
11	99324	674	41	77838	826	71	33510	2351
12	98650	672	42	77012	839	72	31159	2362
13	97978	671	43	76173	857	73	28797	2358
14	97307	671	44	75316	881	74	26439	2339
15	96636	671	45	74435	909	75	24100	2303
16	95965	672	46	73526	944	76	21797	2249
17	95293	673	47	72582	981	77	19548	2179
18	94620	675	48	71601	1021	78	17369	2092
19	93945	677	49	70580	1063	79	15277	1987
20	93268	680	50	69517	1108	80	13290	1866
21	92588	683	51	68409	1156	81	11424	1730
22	91905	686	52	67253	1207	82	9694	1582
23	91219	690	53	66046	1261	83	8112	1427
24	90529	694	54	64785	1316	84	6685	1268
25	89835	698	55	63469	1375	85	5417	1111
26	89137	703	56	62094	1436	86	4306	958
27	88434	708	57	60658	1497	87	3348	811
28	87726	714	58	59161	1561	88	2537	673
29	87012	720	59	57600	1627	89	1864	545
30	86292	727	60	55973	1698	90	1319	427
31	85565	734	61	54275	1770	91	892	322
32	84831	742	62	52505	1844	92	570	231
33	84089	750	63	50661	1917	93	339	155
34	83339	758	64	48744	1990	94	184	95
35	82581	767	65	46754	2061	95	89	52
36	81814	776	66	44693	2128	96	37	24
37	81038	785	67	42565	2191	97	13	9
38	80253	795	68	40374	2246	98	4	3
39	79458	805	69	38128	2291	99	1	1



内閣統計局表(男子)

年 齡	生 殘 數	死 亡 數	年 齡	生 殘 數	死 亡 數	年 齡	生 殘 數	死 亡 數
0	100000	14895	35	61159	567	70	23149	1723
1	85105	3806	36	60592	579	71	21426	1719
2	81299	2403	37	60013	594	72	19707	1702
3	78896	1587	38	59419	611	73	18005	1673
4	77309	1070	39	58808	630	74	16332	1632
5	76239	762	40	58178	651	75	14700	1579
6	75477	588	41	57527	672	76	13121	1514
7	74889	476	42	56855	694	77	11607	1438
8	74413	402	43	56161	717	78	10169	1350
9	74011	356	44	55444	742	79	8819	1254
10	73655	332	45	54702	769	80	7565	1149
11	73323	309	46	53933	799	81	6416	1036
12	73014	301	47	53134	831	82	5380	920
13	72713	310	48	52303	866	83	4460	803
14	72403	337	49	51437	903	84	3657	689
15	72066	375	50	50534	942	85	2968	581
16	71691	427	51	49592	981	86	2387	501
17	71264	475	52	48611	1023	87	1886	425
18	70789	522	53	47588	1066	88	1461	353
19	70267	551	54	46522	1112	89	1108	287
20	69716	572	55	45410	1161	90	821	228
21	69144	584	56	44249	1212	91	593	177
22	68560	594	57	43037	1267	92	416	133
23	67966	596	58	41770	1322	93	283	97
24	67370	594	59	40448	1375	94	186	69
25	66776	588	60	39073	1426	95	117	46
26	66188	580	61	37647	1472	96	71	30
27	65608	571	62	36175	1514	97	41	19
28	65037	564	63	34661	1552	98	22	11
29	64473	556	64	33109	1588	99	11	6
30	63917	552	65	31521	1620	100	5	3
31	63365	549	66	29901	1652	101	2	1
32	62816	548	67	28249	1680	102	1	1
33	62268	552	68	26569	1702			
34	61716	557	69	24867	1718			

第五款 死亡生殘表ノ種類及ヒ應用

死亡生殘表ハハレ一氏以來數十種ノ作製セラレタルヲ見ルト雖トモ之ヲ大別スレハ國民表及ヒ實驗表ノ二種ト爲スコトヲ得國民表トハ一國一州又ハ一都市ト云フカ如キ自然ナル社會ノ住民ニ就キ其死亡生存ノ統計ヲ材料トシテ作成セラレタルモノニシテ實驗表トハ一箇又ハ數箇ノ生命保險會社ニ於ケル被保險者ヲ材料トシテ得タル所ノモノナリ斯業創始ノ時代ニハ固ヨリ實驗表アルヘキ筈ナシト雖トモ其進歩シタル現今ニ在リテハ完全ナル實驗的製表ニ乏シカラス英國十七會社表ノ如キハ其最著名ナルモノニシテ千八百四十三年ニ發表セラレタルモノナレトモ今尙世界ノ諸國ニ於テ採用セラレツツアリ米國ニハ亞米利加實驗表ト稱スルモノアリ「ミューチュアル、ライフ」ノ材料ヲ以テ作製セラレタルモノニシテ新育克州ノ公定死亡表タリ獨逸ニモ千八百六十八年ニ設立セラレタル生命保險學協會ノ作製ニ係ル實驗死亡



表アリ其他ノ邦國ニ於テモ皆類似ノ調査ヲ見ルノミナラス英國ノ如キハ常ニ新ナル材料ニ依リテ更ニ完全ナルモノヲ作ルニ熱心ニシテ十七會社表ノ後二十會社表ノ作成アリ其中H<sup>M</sup>表ト稱シテ加入ノ際全ク健康ナリシ男子被保險者ニ就テ調査シタルモノノ如キハ嘖嘖タル名聲ヲ有スル死亡表タリ然ルニ英國ニ於テハ最近又更ニ豐富ナル材料ト進歩シタル技術ニ依リテO<sup>M</sup>表ナルモノヲ作成シ以テ斯界ニ薦メツツアリ我國ニ於テモ從來多數ノ會社ハ英國十七會社表ヲ用ヒ其他ハ外國表トシテハ英國二十會社表及ヒ亞米利加實驗表ヲ用フルモノ二三內國表トシテハ藤澤博士表矢野氏表森村氏表等ヲ用フルモノ二三アリシカ近頃明治日本帝國ノ三會社カ聯合シテ自家ノ實驗ニ基ク死亡表ヲ作成セント欲シ目下之カ調査ニ從事シツツアリ

今一ノ生命保險會社ニ於テ如何ナル死亡表ヲ採用スルヲ以テ最適當ナル措置ト爲スヤハ必然討究ノ目的ト爲ルヘキ問題ニシテ之ヲ理想ノ上ヨリ論スルトキハ當該社會ニ於ケル最近ノ實驗表ヲ推スヘキハ無論ナリト雖トモ斯

業 創設日尙淺クシテ實驗ノ徵スヘキ無キ場合ニ在リテハ其國民統計ニ基キタル國民表ヲ用ヒサルヘカラス而モ我國ノ如キ人口調査ノ方法未タ完全ナラサル處ニ在リテハ國民表ニ對シテモ亦自ラ完璧ヲ望ム能ハサルヲ以テ止ムヲ得ス外國表ヲ仰カサルヘカラサル場合アリ而シテ此場合ニ外國ノ實驗表ヲ採ルヘキヤ將其國民表ヲ擇フヘキヤハ稍五十歩百歩ノ論タルヲ免レサルモ予ハ寧ロ實驗表ヲ採ラント欲スルナリ是レ氣候人情風俗等ヲ異ニセラル外國ノ國民表ハ全ク我國民ニ共通ノ性質ヲ有セサルモ其實驗表ハ共通ナル保險事業ニ對シテ適切ナル分子ヲ包含セサルニ非サレハナリ然レトモ保險思想ノ進歩保險技術ノ發達其頂點ニ達シタルカ如キ社會ノ實驗表ヲ直チニ我國ノ生命保險ニ應用スルハ寧ロ危險ニ非サルヤヲ疑ハサルヲ得ス何トナレハ保險者ノ經驗益永ク且豐富ナルニ從ヒ被保險者ノ實際死亡ハ漸漸減少ノ趨勢ニ向ヒ新ナル實驗死亡表ハ古キモノニ比シテ死亡率ノ減少ヲ現ハスヲ常トスルヲ以テ幼稚ナル保險社會ハ却テ外國ノ幼稚ナル時代ニ於ケル



實驗表ニ據ルノ安全ナルヲ想ハサルヲ得サレハナリ我邦ニ於ケル從來ノ經驗ニ據レハ被保險者ノ死亡率ハ尙未タ高クシテ英國十七會社表ノ死亡線ヲ突破セル場合少カラス此ノ如キ社會ニ對シテ最近ノ英國製表ヲ用フルカ如キハ所謂空理ヲ逐フモノニシテ縱令材料不完全ナルノ誹アリトスルモ寧ロ我國民表ヲ用フルカ或ハ暫ク十七會社ニ據ルヲ以テ適當ナリト言ハサルヘカラサルナリ

保險ノ種類ニ由リテ又其基礎タル死亡表ノ選擇ヲ考慮セサルヘカラサルモ亦勿論ニシテ例ヘハ死亡保險ニ在リテハ被保險者ノ人意的危險ニ因リ比較的虛弱者多ク加入シテ實際死亡率高キヲ常トスルカ故ニ上述ノ如キ用意ヲ要スト雖トモ生存保險ハ之ニ反シ一定ノ時期マテ生存スルノ自信アル被保險者多ク之ニ加入スルカ故ニ死亡率至テ低ク普通ノ死亡表ヲ以テ之ニ當ルトキハ保險者ノ損失ヲ被ルヲ免レサルカ故ニ特ニ死亡率低キ死亡表ヲ採用セサルヘカラス又簡便生命保險ハ普通生命ニ比シテ死亡率高キカ故ニ死亡

率ノ高キ作表ヲ用フヘシトノ說外國ノ學者間ニ於テモ往往耳ニスル所ナレトモ簡便生命保險ニモ經營ノ方法如何ニ由リテハ却テ普通生命ヨリ死亡率ノ低キ場合アルヲ以テ斯ク一概ニ論斷スヘキニ非ス又簡便生命保險ハ身體診查ヲ行ハサルカ故ニ身體診查ヲ行フ保險ノ實驗ニ據ラシムヘカラスト説ク者アレト是レ機械的ナル形式論ニ過キス縱令醫師ニ頼ル所ノ身體診查ヲ行ハストモ其他ノ方法ヲ以テ被保險者ノ選擇ヲ行ヒナハ其結果必シモ實驗死亡表ト軒輊スト言フヘカラス醫的診查ハ要スルニ身體選擇ノ一方法ニ外ナラサルナリ

## 第二節 保險料

### 第一款 豫定利率ト保險料

保險者カ其團體ノ共同損害ヲ填補センカ爲メニ各員ヨリ徵收シタル保險料ハ必シモ直チニ保險金ノ名ノ下ニ拂出サルルモノニアラス或ハ數年後若ク



ハ數十年後ニ支拂ハルルモノナルカ故ニ是等ノ金員カ保險者ノ手許ニ淹留セル限リ相當ナル利殖方法ヲ以テ管理セラレサルヘカラス之ヲ反對ノ方向ヨリ説明スルトキハ生命保險ハ永キ將來ノ死亡ニ關スル損害又ハ養老ノ資ヲ今ヨリ備ヘントスル所ノモノナレハ保險者カ將來ノ支拂ノ爲メニ各契約者ヨリ集ムル所ノ保險料ハ相當ナル利息ノ割合ヲ以テ割引ヲ行ヒタルモノナラサルヘカラス而シテ此利息ノ割合ハ保險者カ保險料ヲ算出スルニ當リテ豫メ之ヲ定メサルヘカラスカ故ニ之ヲ豫定利率ト稱スルナリ此利率ハ當ニ社會現在金利ノ高低ニ基クノミナラス永キ將來ニ於ケル其趨勢ヲ考察シテ之ヲ定メサルヘカラス而シテ金利ハ之ヲ世界ノ大勢ヨリ觀察スレハ年年低下スルノ傾向アルカ故ニ保險者ハ豫メ之ヲ考慮シテ現在平均ノ利率ヨリ稍低キ割合ニ據リテ保險料ヲ算出サレハカラス然ラサレハ生命保險ノ被保險者ハ概シテ會社ト數十年ノ永キ關係ヲ有スルモノナルカ故ニ會社ハ社會一般利率ノ低下シタル後ト雖トモ被保險者ニ對シテ豫定ノ高キ利息ヲ

附シテ爲ニ損失ヲ被ラサルヘカラスカ故ナリ此ノ如クニシテ利率ハ死亡生殘表ト同シク保險料算出ノ基礎ニシテ利息算ハ生命保險ニ缺クヘカラスル智識ナルヲ以テ次ニ其一斑ヲ述ヘント欲ス

## 第二款 利子ノ解説

資本ヲ有シテ殖利ノ道ヲ講スル者ハ或ハ之ヲ起業ノ資ニ投シ或ハ之ヲ他人ニ貸與スルナルヘシ前ノ場合ニ於テハ企業幸ニ其目的ヲ達スレハ若干ノ利潤ヲ見ルヘク後ノ場合ニ於テハ定マリタル資本貸與ノ報償ヲ得ヘシ此報償ハ即チ利子ナリ

資本及ヒ利子ハ必シモ金錢ニ限レリト言フヘカラス例ヘハ土地モ一箇ノ資本ト見做スコトヲ得ヘキモノニシテ之ヨリ生スル地代モ亦必シモ金錢ヲ以テスルニアラスシテ穀類又ハ勞力ヲ以テ之ニ充ツルヲ得ヘキカ如シ然レトモ金錢ハ價值ノ標準トシテ一般ニ認識セラレ總テノ交換ハ之カ名ヲ以テ行



ハルルヲ通常トスルハ故ニ利子ノ問題ヲ講スルニ當リテモ亦所謂金利ノ意味ヲ以テ之ヲ説クナリ

利子ノ多寡ハ元金ノ多寡ト經過期間ノ長短ニ由テ異ナルモノニシテ利子ノ計算ニ於テハ通常元金ノ單位ヲト定メ期間ノ單位ヲ一年トス故ニ利子ノ割合カ五朱<sub>(.05)</sub>ナリト言ハハ元金一ニ付テ一年間<sub>.05</sub>ノ増殖ヲ意味スルモノト解釋スヘキモノナリ

### 第三款 利子計算法

今利率ヲ  $i$  ナル文字ヲ以テ表ハストキハ元金  $1$  ハ一年ノ後ニ増殖シテ  $1+i$  ナルヘシ即チ元金  $1$  ニ  $1+i$  ヲ乗シタルモノナリ而シテ單利ノ法即チ元金  $1$  ノ  $n$  年利子ヲ附スル方法ニ從ヘハ翌年ノ終ニ於ケル利子モ亦  $i$  ニシテ元利合計  $1+i+1+i+1+i$  ナルヘシ然レトモ複利ノ法即チ年年増殖シタル利子ノ上ニモ利子ヲ附スル法ニ從ヘハ翌年ノ終ニ於ケル利子ハ單ニ元金  $1$  ノ上ニ附

クニ非スシテ  $1+i$  上ニ附クヘキモノナルカ故ニ二年目ノ終ニ於ケル元利合計  $1+i+1+i$  ヲ乗シタルモノ即チ  $(1+i)^2$  ナリ之ト同理ニヨリ三年後ニ於ケル元利合計  $1+i+1+i+1+i$  ニシテ四年後ニハ  $(1+i)^4$  トナリ  $n$  年後ニハ  $(1+i)^n$  トナルナリ

### 第四款 現價計算法

前款ニ在リテハ先ツ元金ヲ確定シテ之カ利子ヲ計算シタルモノナレトモ今之ト反對ノ方向ヨリ考ヘ或一定率ノ利子ノ作用ニヨリ今日若干ノ金額トナレル數年前ノ元金ハ幾何ナリヤ語ヲ換ヘテ言ヘハ利殖ノ法ニヨリテ數年後ニ若干ノ額ニ上ルヘキ現在ノ價ハ幾何ナリヤヲ計算スルヲ現價計算法ト言フナリ而シテ是レ前款ノ利子計算ヲ知レル者ニ對シテ僅ニ單比例ノ問題ニ過キス即チ  $1$  ハ一年後ニ於ケル  $1+i$  ノ現價ナルカ故ニ一年後ニ於ケル  $1$  ノ現價ハ左式ニヨリ  $\frac{1}{1+i}$  ナリ

即チ  $\frac{1}{(1+i)^n}$  ニシテ  $n$  年後ニ於ケル  $1$  ノ現價ハ  $\frac{1}{(1+i)^n}$  ナリ  $n$  年後ニ於ケル  $1$  ノ現價

Present Value



$$\frac{1}{(1+i)^n}$$

ハナリ

### 第五款 年金現價計算法

前款ニ於テハ只一定金額ノ現價ヲ計算スル方法ヲ示シタルニ過キス生命保險ニ於テハ寧ロ年金ノ現價ヲ計算スルノ必要多シ年金トハ例ヘハ政府ノ恩給ノ如ク年年支拂ハルヘキ一定ノ金額ノ總稱ニシテ之ニ確定年金ト不確定年金ノ二種アリ

確定年金トハ確定シタル年限間支拂ハル所ノ年金ニシテ例ヘハ十年間又ハ二十年間毎年拾圓ツツ支拂フ年金ノ如シ不確定年金トハ又生命年金ト稱シ年金ヲ受領スル者ノ死亡ヲ以テ支拂ノ終了スルモノナルカ故ニ其年限並ニ金額ノ總計不確定ナルモノナリ

年金ニ又据置年金ト即時年金ノ別アリ前者ハ年金ノ支拂カ契約シタル時ヨリ一定ノ年限ヲ經タル後開始スルモノニシテ後者ハ契約ノ年ヨリ第一回ノ

年金ヲ支拂フモノナリ而シテ即時年金ノ中ニ拂付年金ト稱スルモノアリ年金契約ノ成立シタルトキニ先ツ第一回ノ年金ヲ授受スルモノニシテ支拂ノ付隨セル年金ノ意ナリ

而シテ年金現價ノ計算トハ爾後數年間又ハ終身間支拂ハルヘキ年金ヲ今一時ニ支拂フニハ幾何ノ金額ヲ以テスヘキヤヲ知ルニアリ生命保險ノ諸種ノ計算ニハ特ニ拂付生命年金ノ現價ヲ計算スルノ方法ニ通曉スル必要アルカ故ニ次ニ之ヲ述ヘント欲ス

年金額ハ必シモ常ニ同一ナルヲ要セス時ノ進行ト共ニ或ハ増加スルモノアリ或ハ減少スルモノアリ而シテ之ヲ受領スル期間モ必シモ一年宛ヲ隔ツルニ限ラス或ハ二年目ニ一度ナルアリ三年目ニ一度ナルアリ若クハ半年ニ一度ナルコトアリ然レトモ最モ普通ノ場合ニ於テ年金ト言ヘハ毎年一回宛一定ノ金額ヲ授受スルコトト了解セラルルカ故ニ茲ニモ亦此意味ニ於ケル年金ヲ説明スルモノトス



生命年金ニモ終身年金ト定期年金ノ別アリ定期年金ト雖トモ生命年金ナル以上ハ勿論受領者ノ死亡ト共ニ支拂ノ停止セララルモノナレトモ死亡發生セサレハ一定ノ年限ヲ以テ終了スルモノナリ而シテ先ツ茲ニ拂付終身年金ノ現價計算法ヲ示サント欲ス

年金現價ヲ計算スルニハ數式ヲ以テ之ヲ爲スヲ最便利ナリトスト雖トモ初學ノ爲ニ先ツ通俗ナル方法ヲ以テ「デバルシュ」氏ノ死亡表ト豫定利率三厘五厘ヲ基礎トシ六十歳ノ人カ死亡スルマテ即チ終身間毎年一圓ツツ受領スヘキ年金ノ現價即チ一時ノ價ヲ計算シテ示サン

今假ニ年金會社アリテ六十歳ノ人四百六十三人ニ以後一圓ツツ拂渡ストスレハ其支出高左表ノ如クナルヘシ

同ノ價(圓) 上現
463.0000
434.7828
407.9443
381.5219
356.4198
332.5793
306.1304
286.1007
263.5160
241.3975
219.7649
199.3193
179.3432
160.4904
142.1076
125.9440
110.7276
96.5963
82.8768
70.7412
59.5028
49.0427
39.8778
32.1833
25.8395
20.3111
15.5358
11.4553
8.3964
5.9000
3.9191
2.4096
1.3304
0.6427
0.3105
5,141.1610

年後	受者數	年	支年總(圓) 拂金額
0	463	60	463
1	450	61	450
2	437	62	437
3	423	63	423
4	409	64	409
5	395	65	395
6	380	66	380
7	364	67	364
8	347	68	347
9	329	69	329
10	310	70	310
11	291	71	291
12	271	72	271
13	251	73	251
14	231	74	231
15	211	75	211
16	192	76	192
17	173	77	173
18	154	78	154
19	136	79	136
20	118	80	118
21	101	81	101
22	85	82	85
23	71	83	71
24	59	84	59
25	48	85	48
26	38	86	38
27	29	87	29
28	22	88	22
29	16	89	16
30	11	90	11
31	7	91	7
32	4	92	4
33	2	93	2
34	1	94	1
		總計	6,829

此表ニ據リ六十歳ノ人四百六十三人ニ終身間支拂フヘキ年金額ハ總計六千八百二十九圓ナレトモ之ヲ現價ニ引直セハ五千四百四十一圓十六錢一厘ニシテ之ヲ四百六十三人ニ分割スレハ一人ニ對シ十一圓十錢四厘ニシテ之レ即チ六十歳ノ人カ死亡スルマテ毎年一圓ツツ受クヘキ權利ノ價ニシテ換言セハ彼カ年金會社ヘ契約ノ際支拂フヘキ金額ナリトス

次ニ數式ヲ以テ之ヲ説明センニ  $\frac{1}{1+i}$  ヲ年齢トシテ生殘數トシカヲ  $\frac{1}{1+i}$  トス



ルトキハ $l_x$ ノ一團カ年々一圓ツツ受取ルヘキ年金ノ現價 $(a_x)$ ハ左ノ如シ

$$a_x = \frac{l_x + l_{x+1} + l_{x+2} + \dots + l_{x+n}}{v^0 + v^1 + v^2 + \dots + v^{n-1}}$$

而シテ定期年金ノ現價モ之ト同一ノ方式ニ據リ只 $l_x$ ヲ終身年金ニ於ケルカ如ク死亡生殘表ノ最終マテ加算セス定期ノ終マテ加フルヲ以テ足レリトスルノ差アルノミ即チ當該期間ヲ $n$ トスレハ $l_x$ ノ一團カ $n$ 年間毎年一圓ツツ受取ルヘキ年金ノ現價 $(a_x)$ ハ左ノ如シ

$$a_x = \frac{l_x + l_{x+1} + l_{x+2} + \dots + l_{x+n}}{v^0 + v^1 + v^2 + \dots + v^{n-1}}$$

### 第六款 保險料ノ成分

保險料ハ保險者カ之ヲ集メテ保險金ノ支拂ニ供シテ過不足ナク又多數ノ契約者ニ對シテ公平ナル金額ナラサルヘカラサルカ故ニ保險者カ業務ノ基礎

Netopremie  
Zuschlagopremie  
Bruttoopremie  
Grosspremium

トシテ採用シタル死亡生殘表ノ示ス所ノ各人死亡生殘ノ近眞率ヨリ算出セサルヘカラサルハ屢ニ陳ヘタルカ如シ然リ而シテ此ノ如クニシテ算出シタル保險料ハ之ヲ純保險料(Net premium)ト稱シ之ニ依リテ保險者カ過不足ナク保險金ヲ支拂ヒ得ルニ過キサルカ故ニ保險者ハ其事業費竝ニ利益ノ源泉ノ爲メニ純保險料以外ニ保險料ヲ收納セサルヘカラス之ヲ附加保險料ト稱シ其金額ハ純保險料ニ於ケルカ如ク確定ノ標準ナシト雖トモ事業カ相應ニ擴張セラレタル後附加保險料收入ヲ以テ會社ノ經費ヲ償ヒ得ヘキ程度ヲ標準トシテ定メサルヘカラス保險ノ種類ニ由リテ其割合ヲ異ニスト雖トモ純保險料ノ二割以上四割以下ヲ附加スルヲ通常トス保險者カ保險契約者ヨリ收納スル保險料即チ所謂表定保險料ハ皆此二種ノ成分ヨリ成ルモノニシテ是ヨリ款ヲ更メテ二種ノ保險料ヲ説明セント欲スルニ方リ先ツ純保險料ノ計算方法ヲ略述セン



### 第七款 純保險料計算法

#### 第一項 死亡保險

先ツ終身保險料ノ計算法ヲ説明センニ今被保險者ノ年齢ヲ $d$ トシ生殘數ヲ $l$ トシ死亡數ヲ $d$ トスルトキハ $l$ ノ一團カ毎年死亡シテ保險會社ヨリ一(圓)ツツ受取ル金額ノ總計ハ

$$d_x + d_{x+1} + d_{x+2} + d_{x+3} + \dots$$

ナリトス然レトモ之ヲ現價ニ引直ストキハ(毎年末ニ保險金ヲ支拂ントシテ)

$$v^1 d_x + v^2 d_{x+1} + v^3 d_{x+2} + v^4 d_{x+3} + \dots$$

トナリ會社ハ契約ノ際此總額ヲ $l_x$ 人ノ一團ヨリ受取リ置ケハ其責ヲ盡シ得ルナリ故ニ之ヲ $l_x$ ヲ以テ除スレハ一人ノ被保險者カ差出シ置クヘキ金額即チ $x$ 年齢ノ被保險者カ死亡ノ際保險金壹圓ヲ得ヘキ契約ニ對スル一時拂込保險料( $A_x$ )アリトス即チ

$$A_x = \frac{v^1 d_x + v^2 d_{x+1} + v^3 d_{x+2} + v^4 d_{x+3} + \dots}{l_x}$$

$$= \frac{v^{x+1} d_x + v^{x+2} d_{x+1} + v^{x+3} d_{x+2} + v^{x+4} d_{x+3} + \dots}{v^x l_x}$$

然レトモ保險料ハ必シモ契約ノ當時ニ悉皆一時ニ拂込ムヘキモノニアラス寧ロ終身間毎年拂込ムヲ通常トナスカ故ニ毎年拂保險料( $P_x$ )ヲ算出スル必要アリ然ルニ毎年拂保險料ノ一時拂保險料ニ對スル關係ハ終身年金カ其現價ニ對シテ有スル關係ナルカ故ニ年金現價 $P_x$ ヲ知ルトキハ $A_x$ ヨリシテ直チニ $P_x$ ヲ算出シ得ヘシ即チ

$$A_x : a_x :: P_x : 1$$

ナル比例式ヨリ

$$P_x = \frac{A_x}{a_x}$$

ヲ發見スルヲ得ヘキナリ

次ニ定期保險料ノ計算法ヲ述ヘンニ定期保險ハ畢竟終身保險ノ一部分ナレ



ハx年齡ノ人一年間ニ對スル保險料ハ $\frac{vd_{x+1}}{l_{x+1}}$ ナルコト明ニシテx年齡者ノ五年定期保險料ハ

$$\begin{aligned} {}_5A_x &= \frac{vd_x + v^2d_{x+1} + v^3d_{x+2} + v^4d_{x+3} + v^5d_{x+4}}{l_x} \\ &= \frac{v^x l_x + v^{x+2} l_{x+1} + v^{x+4} l_{x+2} + v^{x+6} l_{x+3} + v^{x+8} l_{x+4}}{v^x l_x} \end{aligned}$$

ナリ然ルニ ${}_5A_x$ ハ一時拂保險料ニシテ之カ毎年拂保險料 $(P_x)$ ニ對スル關係ハ五年定期年金壹圓ノ現價 $(s_x)$ カ金壹圓ニ對スルト同一ノ關係ナルカ故ニ

$${}_5A_x : s_x :: P_x : 1 \quad \therefore P_x = \frac{{}_5A_x}{s_x}$$

ナリトス而シテ十年定期ニテモ二十年定期ニテモ總テ同一ノ方式ニ據ル

### 第二項 生存保險

生存保險ハ曩ニ述ヘタル如ク被保險者カ一定ノ年齡マテ又ハ一定年限間生存シタルトキニ保險金ヲ受クルモノニシテ其時期ニ達スルマテニ死シタル

者ハ保險料ヲ損スルヲ以テ其正則ナル形體トス第一章ニ述ヘタル拂戻無資金保險ハ即チ之ナリ其保險料算出ノ方法左ノ如シ

x年齡者ノ人中 $l_{x+n}$ ノ年齡ニ達シテ生存スル者ノ數ハ $l_{x+n}$ ナルカ故ニ會社カ之ニ支拂フヘキ總金額ハ $l_{x+n}$ ニシテ之ヲ現價ニ引直セハ $e^{-\delta t} l_{x+n}$ ナルカ故ニ $l_x$ ヲ以テ之ヲ除シ各人ノ保險料 $(E_x)$ ヲ得ルモノトス即チ

$$E_x = \frac{v^{x+n} l_{x+n}}{l_x} = \frac{v^{x+n} l_{x+n}}{v^x l_x}$$

ナリトス而シテ毎年拂保險料ハ前例ニヨリ $\frac{E_x}{n}$ ナトリス

### 第三項 混合保險

我國ニ所謂養老保險ナルモノハ前記ノ死亡保險ト生存保險ノ混同シタルモノニシテ從テ其保險料ハ定期保險料ト生存保險料トノ合計シタルモノナリ例ヘハx年齡者ノy年齡受養老保險ノ一時拂保險料ハ $v^x A_x + v^{-y} E_x$ ニシテ其毎年拂保險料ハ之ヲ $\frac{v^x A_x + v^{-y} E_x}{n}$ ニテ除シタルモノナリ即チ



$$v^{-x}P_x = \left( \frac{v^{x+1}l_1 + v^{x+2}l_{x+1} + \dots + v^{x+n}l_n}{v^x l_x} + \frac{v^x l_x}{v^x l_x} \right) + \frac{v^x l_x + v^{x+1} + \dots + v^n l_n}{v^x l_x}$$

$$= \frac{v^{x+1}l_1 + v^{x+2}l_{x+1} + \dots + v^{x+n}l_n + v^x l_x}{v^x l_x + v^{x+1}l_{x+1} + \dots + v^n l_n}$$

以上ヲ以テ生命保險料算出方法ノ大要ヲ説明セリ而シテ保險ノ種類ハ前記ノ數種ニ止マラス從テ其計算亦趣ヲ異ニスト雖トモ其原理ニ至リテハ一ナルヲ以テ他ハ之ヲ省略セリ又實算ニ方リテハ便利ノ爲ニ

$$v^x l_x = D_x, \quad v^{x+1} l_{x+1} = D_{x+1}, \quad \dots, \quad v^{x+n} l_{x+n} = D_{x+n}$$

$$(D_x + v^{x+1} l_{x+1} + \dots) = N_x$$

$$D_x + D_{x+1} + D_{x+2} + \dots + D_{x+n} = N_x - N_{x+n+1}$$

$$v^{x+1} l_x = C_x, \quad v^{x+2} l_{x+1} = C_{x+1}, \quad \dots, \quad v^{x+n+1} l_{x+n} = C_{x+n}$$

$$C_x + C_{x+1} + C_{x+2} + \dots = M_x$$

$$C_x + C_{x+1} + C_{x+2} + \dots + C_{x+n} = M_x - N_{x+n+1}$$

等ノ方式ニ據リD, N, C, M表ト稱スル計算ノ基數表ヲ作り之ニヨリテ運算ヲ

爲スヘキモノトス

### 第八款 附加保險料 (Loading, Prämienzuschläge.)

附加保險料ハ曩ニ述ヘタル如ク相互救済ノ媒介料ニシテ保險經營ノ費用ヲ保險契約者ニ割當ツルノ手段ナリ而シテ本來ノ危險擔保料タル純保險料ノ上ニ附加スルヲ以テ附加保險料ト稱ス之カ多少ハ固ヨリ保險者ノ任意ニ定ムルヲ得ル所ナリト雖トモ又凡一定ノ根據ナカラサルヲ得ス生命保險會社ノ經費ハ之ヲ概言スレハ一ノ契約ニ對シ契約締結ノ際ニ要スル費用ト後之カ繼續中ニ要スル費用ノ二種ト爲スコトヲ得而シテ保險者ハ此二種ノ費用ノ見積額ヲ保險契約者ニ賦課セサルヘカラス今了解ニ便ナラシメンカ爲メニ實數ヲ以テ一例ヲ掲ケンニ英國十七會社表ト年四朱ノ利率ニ據リテ算出セラレタル終身保險ノ加入年齢三十歳ニ對スル年拂純保險料カ保險金壹千圓ニ付キ十六圓九十七錢トスルトキ如何ニシテ附加保險料ヲ定ムヘキヤヲ



案スルニ新契約費トシテハ被保險者ノ身體診査ニ要スル費用ノ見積ヲ五圓トシ紹介手数料ヲ十圓トスルトキハ合計十五圓ヲ要スルヲ以テ先ツ之ヲ賦課セサルヘカラス即チ此種ノ保險契約ハ會社ニ於テ平均十箇年間存續スルモノト見做シ姑ク利息ノ計算ヲ度外視シテ之ヲ十箇年ニ割當ツルトキハ一圓五十錢ニシテ純保險料ノ八分八厘ニ當レリ次ニ繼續費トシテハ集金手数料トシテ純保險料ノ八分社費トシテ純保險料ノ一割二分二厘ヲ課スルトセハ總計純保險料ノ二割九分即チ四圓九十二錢ヲ附加スルコトナリ之ト純保險料ノ和二十一圓八十九錢ハ即チ表定保險料ナリトス是レ唯附加保險料ニ根據アルヲ示スノ一例ニ過キス實際ハ保險ノ種類保險期間ノ長短保險料ノ多寡年齢ノ高低等ヲ參酌シテ尙精密ナル計算ヲ行フヲ要スルナリ

附加保險料ハ斯ク經費支辨ノ料トシテ保險契約者ニ課セラルル所ノモノナレトモ時トシテハ又實際ノ死亡カ死亡生殘表ニ依リテ豫期セラレタル死亡率ヲ超過シ或ハ豫定利率カ高キニ失シテ實際資産運轉上ノ金利カ之ニ達セ

サルカ如キ危險ノ場合ニ備フルカ爲メ安全割掛ト稱シテ純保險料ノ五分又ハ一割ト云フカ如キ増加ヲ爲スコトアリ是亦純保險料ニ對スル一種ノ附加ナリト雖トモ其性質ハ寧ロ純保險料ノ一部分ヲ組成スルモノト謂ハサルヘカラス少クトモ直チニ經費ト混同シテ處分セララルヘカラサルモノナリ

### 第三節 責任準備金

責任準備金トハ其名稱ノ示スカ如ク會社カ被保險者ニ對スル責任即チ保險金ヲ支拂フヘキ責任若クハ解約拂戻金ヲ支拂フヘキ責任ヲ果シ得ルカ爲メニ積立ツヘキ金員ニシテ會社ノ決算期ニ際シテ之ヲ計算シ所謂責任上ノ準備ナルカ故ニ會社ノ資産ニ組入レスシテ其負債ヲ構成スヘキモノナリ此責任準備金ヲ別チテ未經過保險料及ヒ保險料積立金ノ二トス

#### 第一款 未經過保險料 (Prämienüberträge)

未經過保險料繰越保險料又ハ保險料越高ト稱ス保險契約ノ年度カ會社ノ計



算年度ト一致セサルニ由リテ生スル所ノモノニシテ未タ經過セサル危險ニ對スル保險料ノ謂ナリ例ヘハ決算期カ十二月末ナル會社ト八月ニ契約ヲ結ビタル者アリテ一箇年分ノ保險料ヲ拂込ミタルトキハ會社ハ決算ニ際シテ七箇月分即チ保險料ノ十二分ノ七ヲ未經過保險料トシテ積立ツルカ如シ然ラスシテ之ヲ利益ニ組入レ配當シ了ルトキハ以後ノ損害發生ニ方リテ會社ハ支拂フヘキ保險金ノ出途ヲ有セス又契約カ解除セラレル場合ニ保險料ノ返還ヲ爲スヲ得サルヘシ而シテ此未經過保險料ハ箇箇ノ契約ニ付テ計算スルヲ最精密ナリトスト雖トモ又平均算ヲ以テスルモ大ナル過ナカルヘシ例ヘハ年掛即チ契約ノ時ヨリ一箇年分ノ保險料ヲ拂込ム所ノ契約ニ付テハ一月ノ契約者ニハ未經過保險料ナク二月ノ契約者ニハ一箇月分即チ全保險料ノ十二分ノ一アリ三月ノ契約者ニハ十二分ノ二アルカ如クナルカ故ニ毎月同數ノ契約者アリト假定スルトキハ左式ニヨリ

$$\frac{1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11}{12 \times 12} = \frac{66}{144} = \frac{11}{24}$$

一箇年ノ收入保險料ノ二十四分ノ十一ヲ未經過保險料トスヘキナリ又半年掛ノ契約ニ對シテハ七月ノ拂込保險料ヨリ之ヲ生スヘキヲ以テ

$$\frac{1+2+3+4+5}{6 \times 12} = \frac{15}{72} = \frac{5}{24}$$

三月掛ノ契約ニ對シテハ

$$\frac{1+2}{3 \times 12} = \frac{1}{12}$$

月掛ノ契約ニ對シテハ積立ツル必要ナシ故ニ會社ノ契約ニ於テ月掛三月掛半年掛年掛ノ契約總テ同數ナリトスルトキハ

$$\frac{11}{24} + \frac{5}{24} + \frac{1}{12} + 0 = \frac{18}{24}$$

ヲ四分シタルモノ即チ總保險料ノ二十四分ノ四五即チ百分ノ一八・七五ヲ未經過保險料ト爲スコトヲ得ルナリ我保險業法施行規則第十七條ニ生命保險會社ノ未經過保險料ハ箇箇ノ契約ニ付キ之ヲ計算セサルトキハ其事業年度ニ收入シタル保險料ノ四分ノ一ヲ下ルヲ得スト規定セルハ蓋シ月掛契約ヲ

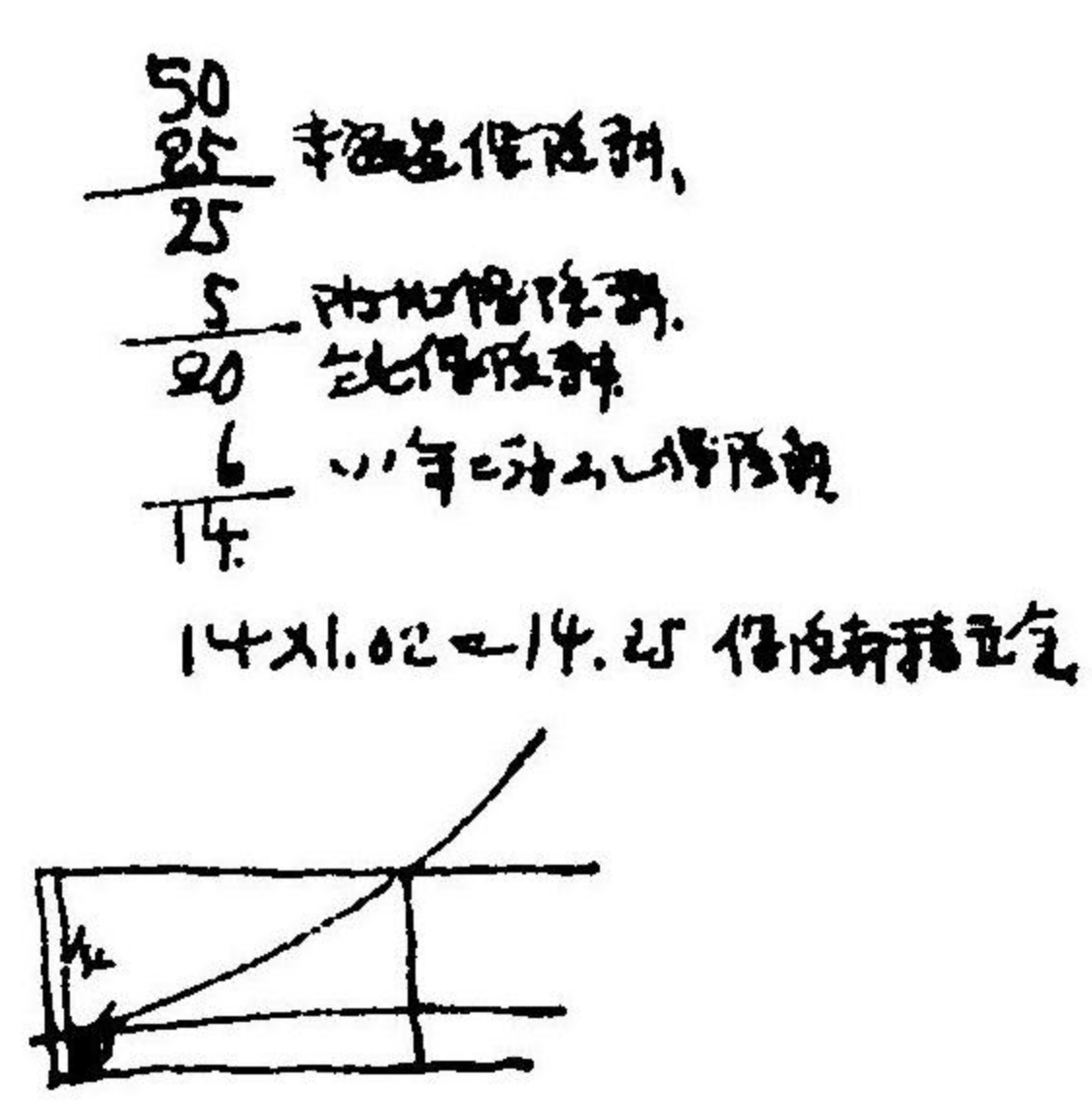
注 年掛ノ契約ニ付テハ未經過保險料ノ計算ニ際シテ七月ノ拂込保險料ヨリ之ヲ生スヘキヲ以テ  
 三月掛ノ契約ニ付テハ未經過保險料ノ計算ニ際シテ三月ノ拂込保險料ヨリ之ヲ生スヘキヲ以テ  
 半年掛ノ契約ニ付テハ未經過保險料ノ計算ニ際シテ七月ノ拂込保險料ヨリ之ヲ生スヘキヲ以テ  
 年掛ノ契約ニ付テハ未經過保險料ノ計算ニ際シテ七月ノ拂込保險料ヨリ之ヲ生スヘキヲ以テ



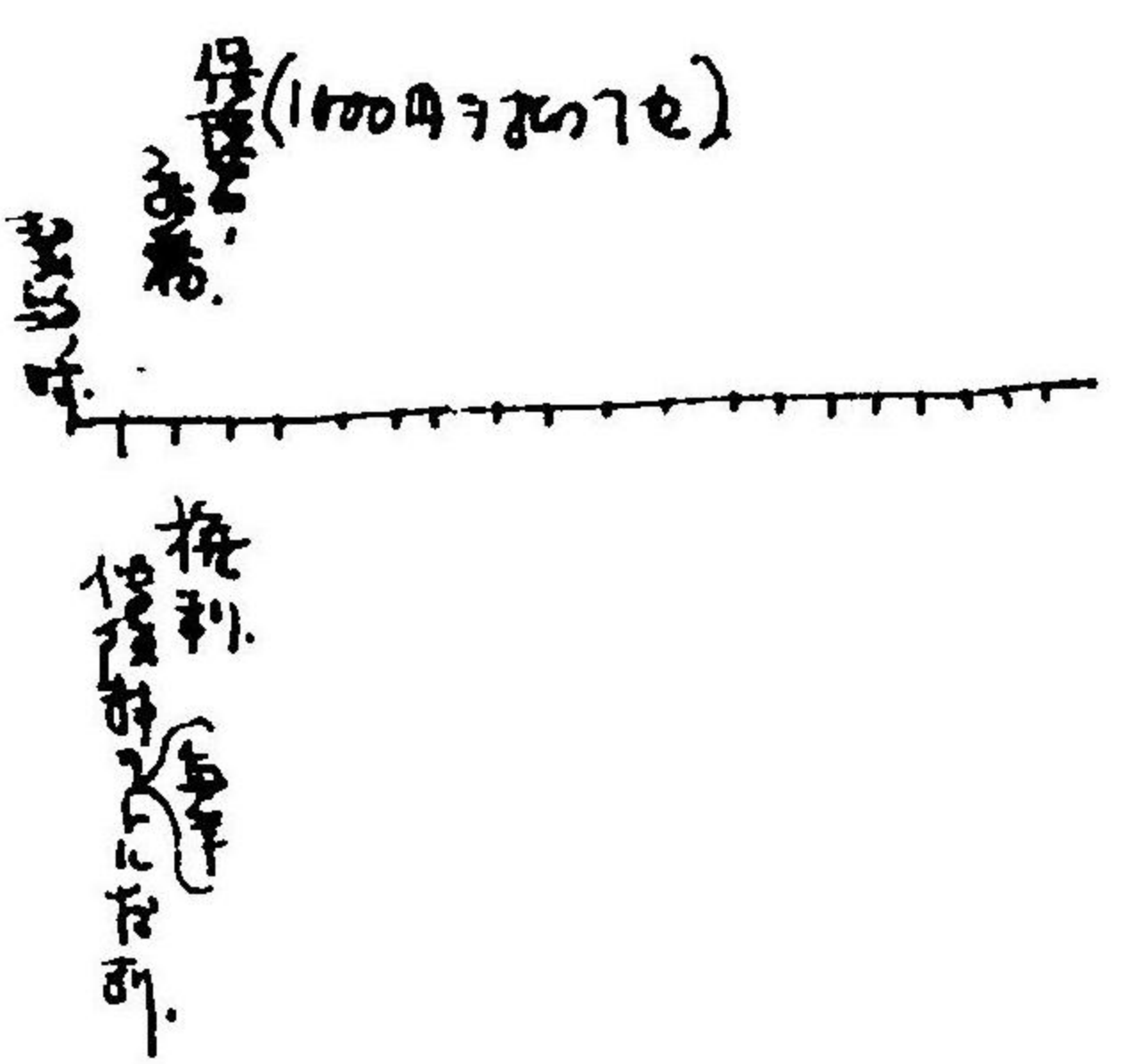
除外シテ其標準ヲ推定シタルナルヘシ

### 第二款 保險料積立金 (Primienreserve)

未經過保險料ハ前述ノ如ク當該決算年度ノ計算ヨリ除外セラルルモノナレトモ翌年度ニハ全部收入ニ歸スルモノナリ然ルニ未タ經過セサル危險ニ對スル保險料ニシテ遠キ將來ニ至ルマテ長ク蓄積セラルル種類ノ積立金アリ之ヲ保險料積立金又ハ保險責任金ト稱ス曩ニ純保險料ノ算出法ニ於テ述ヘタル如ク保險料ニハ一時拂込保險料ト毎年拂込保險料ノ別アリ一時拂込保險料ハ數年又ハ數十年間ノ保險料ヲ一時ニ收納スルモノナルカ故ニ遠キ將來ニ對スル保險料ハ之ヲ會社ノ責任トシテ積立テサルヘラス又毎年拂込保險料ノ場合ニ於テモ保險料ハ毎年ノ危險ニ相當スヘキモノニシテ吾人ノ死亡ニ對スル危險ハ年年増加スルモノナルカ故ニ會社ハ保險契約者ヨリ年年保險料ヲ増加シテ徵收セサルヘカラサルノ理ナリ然ルニ此ノ如キハ計算ノ



後取保險料  
 前取保險料  
 附加保險料



煩シキト授受ノ不便ナルノミナラス契約ノ當時ニハ些少ナル保險料ヲ拂ヒ居タルニ年齢ノ増加ト共ニ漸高マリ行キテ終ニハ巨額ナル保險料ニ堪ユルコト能ハサルニ至ルカ故ニ現今ノ生命保險會社ハ皆前節ニ掲ケタル計算法ニ依リテ常ニ一定シタル平均ノ保險料ヲ徵收スルコトセリ(第二編第六章中自然保險料ト平準保險料ノ區別参照)此場合ハ契約ノ初期ニ在リテハ危險ニ相當セル保險料ヨリ多クヲ徵收シ之ヲ蓄積シ置キテ後年少ク徵收スルトキノ補填ヲ爲スモノニシテ此初期ニ於ケル過剩額ハ其實被保險者ニ屬スルモノニシテ會社ノ資産ニアラス我商法ニ於テハ之ヲ被保險者ノ爲メニ積立テタル金額ト稱シ保險契約カ中途ニ解除セラレタル場合又ハ會社カ被保險者ノ自殺決闘死刑其他ノ法定ノ原因ノ爲メニ保險金支拂ノ義務ヲ免ルル場合ニ之ヲ相手方ニ返還スヘキ性質ノ金額ナリ而シテ其計算法ハ複雑ナル數理的技術ニ屬スト雖トモ最簡單ニ其法則ヲ說示スルトキハ或時期ニ於テ會社カ被保險者ニ對シテ有スル義務ノ容積ト權利ノ分量トヲ比較シ其差額



ヲ會社ニ積立テ置クニアリ今會社カ被保險者ニ對シテ有スル義務如何ト言フニ被保險者ノ死亡又ハ契約ノ滿期ニ當リテ會社カ之ニ支拂フヘキ保險金ノ現價ハ即此義務ノ容積ヲ表ハスモノニシテ當時ノ一時拂込保險料ハ之ニ該當スルモノトス而シテ又會社ノ權利如何ト尋ヌレハ將來會社ヘ收納スヘキ保險料ノ現價ハ即チ權利ノ分量ヲ示スモノニシテ契約ノ保險料ヲ年金ト看做シテ其現價ヲ計算スルトキハ直チニ之ヲ知ルコトヲ得ヘシ而シテ保險契約成立ノ瞬間ニハ兩者ノ容量相等シクシテ權利義務ハ平衡ノ態ニ在リト雖トモ保險者カ一タヒタリトモ保險料ヲ收納シタル以上ハ權利ノ容積ハ減少シ義務ハ却テ増加スルカ故ニ茲ニ其差額ヲ見ルニ至ル是レ即チ保險料積立金ナリトス又保險責任金ト稱スルハ之カ爲メナリ而シテ其計算方法數種アル中ニ就テ最顯著ナルモノヲ擧クレハ左ノ如シ

### 第一項 純保險料式

純保險料式ハ前記責任金計算ノ基礎ヲ全ク純保險料ノ上ニ置キ附加保險料ニ就キテ些ノ考察ヲモ用ヒサル最單純ナル方法ナリトス而シテ一時ニ保險料ヲ拂込ム種類ノ契約ニ在リテハ保險者カ將來收納スヘキ保險料ナキ場合ナルヲ以テ義務ノミアリテ權利ナク從テ其責任ノ計算最容易ナルニ因リ先ツ之ヲ示サントス

茲ニ加入ノ際 $x$ 年齡ナリシ被保險者カ終身保險ヲ契約シテ一時ニ保險料ヲ拂込ミタリトシ $t$ 年ヲ經過シタル後ニ於ケル保險料積立金 $V$ 幾何ナリヤヲ問フニ其際ニ於ケル保險者ノ義務ノ現價ハ $t$ 年ノ被保險者カ終身保險ニ加入スル爲メニ支拂フヘキ一時拂純保險料 $A_{x+t}$ ニ該當シ而シテ其權利ハ上述ノ如ク既ニ何物ヲモ遺ササルカ故ニ $V[A_x] = A_{x+t}$ ナリトス養老保險ニ於テモ一時拂保險ノ場合ハ之ト同一ニシテ $V[A_x] = A_{x+t}$ ナリトス  
 毎年拂込保險ニ在リテハ會社カ今後徵收シ得ル保險料ハ契約者カ年年會社ヘ支拂フ所ノ生命年金ト看做スヲ得ルカ故ニ其現價ハ $t$ 年齡ヨリ以後毎年







確定シタル權利ト見做シ其現價ヲ現在ニ於ケル會社ノ資産トスルコト亦必  
 シモ不當ニ非サルヘシ「チルメル」式ハ此根據ニ基キ獨逸保險學者「チルメル」氏  
 ノ創始シタル所ニシテ事業開始日未タ淺クシテ會社カ一事業年度ノ收入保  
 險料ニ包含セラレタル附加保險料ノ部分ノミヲ以テハ新契約費其他ノ諸費  
 ヲ償フ能ハス收支ニ缺損ヲ生シテ事業ノ體裁ヲ損ヒ却テ其有望ナル發達ヲ  
 阻止スルノ恐アルヲ以テ道理アル新契約費用ノ金額ヲ會社ノ資産ト見做シ  
 純保險料式ニ據リテ算出シタル積立金額ヨリ之ヲ減少スルノ方法ナリ故ニ  
 語ヲ換ヘテ之ヲ説明スルトキハ會社ハ或契約ニ對シ初年度ニ於テ純保險料  
 式ニ據リテ積立ツヘキ金額中ヨリ道理アル新契約費例ヘハ保險金百圓ニ對  
 シテ二圓ト云フカ如キ金額ヲ借り置き翌年ヨリ收入スル所ノ附加保險料ノ  
 一部ヲ以テ漸次ニ之ヲ消却スルナリ而シテ其消却ノ期間ハ保險期間ト一致  
 スルヲ最長トシ即チ終身保險ニ在リテハ左式ニ據リテ計算スルモノトス

$$V[P_x] = A_{x+1} - P_{x+1} - X \frac{P_{x+1}}{q_{x+1}}$$

式中Xハ會社ニ於テ定メタル新契約費ノ金額ニシテ之ヲ含メル末項ノ數ハ  
<sup>x+1</sup>年齡ニ於テ現價Xヲ有スル年金ノ<sup>x+1</sup>年齡ニ於ケル現價ニシテト年後  
 ニ於ケル保險料積立金ハ純保險料式ノ金額ヨリ此金額ヲ控除シタルモノナ  
 リ而シテ此金額ハトカ増加スルニ從ヒテ漸漸減少スルモノニシテ減少スル  
 タケ年年償却セラルルナリ

然レトモ斯ク償却ノ年限ヲ保險期間ト同一ナラシムルカ如キハ所謂積立金  
 ヲ「チルメル」ノ甚シキモノニシテ確實ナル方針ト稱スヘカラサルニ因リ此方  
 式ニ據ルモノハ通常其終身保險タルト養老保險タルトヲ問ハス契約ノ時ヨ  
 リ七八年若クハ十年ノ如キ期間ヲ定メ其期間ノ終了ト共ニ新契約費ノ借入  
 ヲ償却シ去リ以後純保險料式ノ積立金ヲ備フルコトトセリ而シテ此ノ如ク  
 比較的短期間ニ償却ヲ行ハントスルカ如キ場合ニ在リテハ必シモ年金現價  
 ノ計算ニ據ルヲ用ヒス例ヘハ新契約費ノ金二圓ヲ單純ナル年賦トシテ毎年



四十錢ツツ五箇年間ニ償却スルコトトスルモ不可ナラス之ニ對シテ年賦償却法ノ名稱アレトモ又「チルメル」法ノ變體ニ外ナラス而シテ我國ニ於テハ斯業ノ創始日尙淺クシテ新會社ノ數比較的ニ多キヲ以テ純保險料式ヲ以テ積立金ヲ爲スモノ二三會社ニ過キス他ハ一般ニ「チルメル」式ニ基キ其程度ニ至リテハ主務官廳ノ許容スル範圍ニ於テセリ

#### 第四項 他ノ利率ニ據ル法

會社ノ保險料算出ノ基礎トシテ定メラレタル豫定利率ヨリモ高キ利率ニ據リテ將來ニ於ケル保險金支拂義務ノ現價ヲ計算スルトキハ正則ノ方法ニ於ケルヨリモ積立金ノ額ニ減少ヲ見ルヲ得ヘキカ故ニ業務進行ノ便益上之ヲ採用スルコト無キニ非ス然レトモ是レ社會一般ノ金利カ實際豫定ヨリモ高キカ會社ノ理事者カ特別ナル財政上ノ技能ニ依リテ明ニ高利率ノ運轉ヲ試ミ得ルノ成案アル場合ノ外輕輕シク許容セラルヘカラサルモノニシテ殊ニ

他ノ方法ト異リ年數ノ經過スルニ從ヒ純保險料式トノ差額ハ益増大スルモノナレハ償却ノ望愈稀薄ニ赴カサルヲ得サルナリ

#### 第五項 他ノ死亡表ニ據ル法

會社ノ基礎トシテ採用セル死亡表ニ比シテ死亡ノ高率ナル死亡表ヲ用ヒテ保險料ヲ算出スルトキハ生存保險ノ場合ヲ除キ通常純保險料ノ上騰ヲ見而シテ高キ純保險料ニ據リテ會社ノ權利ヲ計算シ之ヲ義務ノ現價ヨリ差引クトキハ往往保險料積立金ノ著シキ低下ヲ得ルヲ以テ此方法ヲ唱フル者アリト雖トモ高キ純保險料ニ據ルハ猶附加保險料ノ一部ニ依ルト同一ナルヲ以テ「チルメル」式ト其結果ヲ同ウシ償却ノ點ニ於テハ常ニ長期ナルノ缺點アルモノナリ而シテ此方法ト同一思想ヨリ出ツル變則積立金ノ方法尙一種アリ即チ被保險者ノ加入年齢ヨリ一年多キ年齢ニ對スル純保險料ヲ用ヒテ權利ノ現價ヲ計算スルモノナリト雖トモ前者ト同シク又重要ナル方法ニ非サル



ナリ

### 第四節 其他ノ準備金及ヒ計算

#### 第一款 危險準備金 (Contingent Reserve)

此準備金は、生命保險會社の利益ノ源泉ヲ説明シタル場合ニ統計ノ豫想ト實際損害ノ差額竝ニ利率ノ差違ヲ掲ケタリ而シテ是等ノ事項ハ會社ノ幸運ナル場合ニ於テコソ利益ノ源泉タリト雖トモ不運ナル場合ハ全ク反對ニ損失ヲ齎ラス所ノ原因タリ生命保險ニ於テモ亦固ヨリ然リ一朝惡疫流行シ又ハ戰亂起リテ人命ヲ損スルコト多キカ如キ不慮ノ災禍何時發生スルヤモ知ルヘカラス此ノ如キ場合ニ於テ生命保險會社カ泰然トシテ保險金支拂ノ責任ヲ果シ資本金又ハ基金ニ何等缺損ノ影響ヲ及ホササラシメンニハ平時ニ於テ實際死亡ノ低率ナルヨリ得タル所ノ利益ヲ配當シ了ラスシテ少クトモ其一部ヲ蓄積シ以テ不慮ニ備ヘサルヘカラス社會利率ノ低落ニ處スルノ道モ亦然リ金利

此準備金は、生命保險會社の利益ノ源泉ヲ説明シタル場合ニ統計ノ豫想ト實際損害ノ差額竝ニ利率ノ差違ヲ掲ケタリ而シテ是等ノ事項ハ會社ノ幸運ナル場合ニ於テコソ利益ノ源泉タリト雖トモ不運ナル場合ハ全ク反對ニ損失ヲ齎ラス所ノ原因タリ生命保險ニ於テモ亦固ヨリ然リ一朝惡疫流行シ又ハ戰亂起リテ人命ヲ損スルコト多キカ如キ不慮ノ災禍何時發生スルヤモ知ルヘカラス此ノ如キ場合ニ於テ生命保險會社カ泰然トシテ保險金支拂ノ責任ヲ果シ資本金又ハ基金ニ何等缺損ノ影響ヲ及ホササラシメンニハ平時ニ於テ實際死亡ノ低率ナルヨリ得タル所ノ利益ヲ配當シ了ラスシテ少クトモ其一部ヲ蓄積シ以テ不慮ニ備ヘサルヘカラス社會利率ノ低落ニ處スルノ道モ亦然リ金利

ハ世界ノ大勢ニ依リテ漸漸低下ノ傾向ヲ示シ終ニハ生命保險會社カ其所有セル巨大ナル責任準備金ヲ豫定利率ニモ運用スル能ハサルノ時期到來セストモ斷スヘカラス此ノ如キ場合ニ對スル豫備モ亦保險業者ノ常ニ等閑ニ付スヘカラサル所ニシテ財產利用上ノ利益ノ一部ハ準備金トシテ蓄積スルヲ必要トス危險準備金ハ即チ是等ノ目的ノ爲メニ設ケラルル所ノモノナリトス

死亡率ニ關スル危險準備金ノ計算ハ死亡生殘表ノ調査ト離ルヘカラスナルモノナルヲ以テ茲ニ聊後者ニ言及セント欲ス抑死亡生殘表ハ生命保險事業ノ基礎ニシテ其動搖ハ事業ノ存亡ニ拘ハルモノナルカ故ニ會社ハ實際上常ニ其適否ヲ調査セサルヘカラス即チ每事業年度ノ終ニ於テ被保險者ノ實際死亡生殘カ死亡生殘表ノ示ス所ノ豫定ノ死亡生殘ニ近接セルヤ否ヤヲ觀察セサルヘカラス生存保險ニ於テハ實際ノ生殘數カ豫定ノ生殘數ニ超過シタル場合ニハ會社ハ損失ヲ被ラサルヘカラサルモ而モ此動搖ノ影響ハ甚シク危



險ナルモノニ非ス之ニ反シテ死亡保險ニ於テ實際死亡率カ豫定死亡率ニ超過スルトキハ會社ノ損スル所甚大ニシテ此ノ如キ状態カ數年繼續スルトキハ會社ハ其得タル所ノ保險料ヲ以テ保險金ノ支拂ヲ爲ス能ハスシテ結局破産ノ悲境ニ陥ラサルヘカラス此場合ニ先ツ考察スヘキハ被保險者ノ身體選擇カ當ヲ得タルヤ否ヤニシテ之カ粗漫ニ失シタルカ爲メニ過多ノ死亡者ヲ出シタルコトノ發見セラレタル場合ニハ直チニ其方法ヲ改善シテ選擇ヲ嚴重ニセサルヘカラス而シテ特ニ身體選擇ノ缺點ヲ發見スルコト無クシテ尙且死亡率ノ超過ヲ免ルル能ハサル場合ハ是レ即チ死亡生殘表カ危險ナル方向ニ不適當ナルノ證據ニシテ會社ハ速ニ之ヲ改正シ以テ將來ノ契約ニ關スル損害ヲ避ケサルヘカラス而シテ之ニ反シテ豫定死亡カ常ニ實際死亡ヨリ少クシテ保險料ニ剩餘ヲ生スル場合ハ危險ノ恐ナシト雖トモ是亦正當ナリト言フヘカラス或ハ身體選擇ノ方針ヲ變更シ或ハ表定保險料ヲ低廉ニシ或ハ之ヨリ生シタル剩餘ヲ保險契約者ニ分配シテ以テ正義ニ合スルノ途ヲ講

スヘキハ勿論又死亡表ヲ改正シテ社會ノ利便ヲ圖ラサルヘカラスナルナリ然レトモ如上ノ調査ハ固ヨリ數年ヲ期スヘキモノニシテ吾人ハ其間ニ疫癘戰爭等ノ大死亡ヲ考量シ豫定支拂金ト實際支拂金ノ差額ヲ全部或ハ一定ノ割合ニ依リテ一部ヲ危險準備金トシテ積立テサルヘカラスナルナリ

## 第二款 利益分配準備金 (Gewinnreserve)

生命保險會社カ保險契約者ニ向ツテ爲ス所ノ分配金ニ對シテハ (Bonus, Dividend, Gewinntheil, Partizipation) 等ノ語アリ即チ相互會社カ剩餘金ヲ社員ニ返戻シ株式保險會社カ利益ノ一部ヲ保險契約者ニ配當スルヲ指スモノニシテ其種類竝ニ方法頗ル多シト雖トモ今之ヲ略述スルトキハ先ツ之ヲ毎年配當トトシテ分配ノ二種ト爲スコトヲ得前者ハ每事業年度ノ終ニ於テ得タル利益金又ハ剩餘金ノ内ヨリ保險契約者ヘ拂渡スヘク決定セラレタル總金額ヲ直チニ彼等ニ分配スルノ方法ニシテ後者ハ此分配額ヲ直チニ交付セスシ



テ會社ニ預リ置キ同種類ノ契約ヲ締結セル被保險者ヲシテ生殘團體ヲ組成セシメ一定ノ高年齢例ヘハ八十歳マテ若クハ契約滿期マテ生存シタル者ノ數ニ此預金ノ總額ヲ分配シ其以前ニ死亡シタル者又ハ解約シタル者ニハ何等與フル所ナキコト恰モ夫ノ「トントン」法ニ於テ最後ノ生殘者カ巨利ヲ博スルト同一ニシテ利益分配ニ關スル生殘ノ競争ナルヲ於テ之ヲ「トントン」分配法ト名ケタリ而シテ又毎五年若クハ毎七年ト云フカ如キ期間ヲ隔テテ分配ヲ行フ場合アリ之カ單ニ各員ヨリ預リ置ケル分配額ヲ箇箇ニ纏メテ拂渡ス方法ナラハ毎年配當ト擇フ所ナク若シ生殘者カ該期間内ノ死亡解約者ノ失ヘル所ノ金額ヲモ分取スルノ方法ナラハ又一種ノ「トントン」分配法ト稱スルヲ得ヘシ歐洲ノ會社ハ殆ント皆毎年配當ノ方法ヲ執ルニ對シ米國會社ハ多ク「トントン」法ヲ用ヒ且其分配ノ豫想金額ヲ誇大ニ吹聴シテ世人ヲ眩惑セシメ常ニ識者ノ聲譽ヲ招キツツアリ彼等カ其業務ヲ我國ヘモ擴張スルニ當リテ内地ノ會社モ之ニ對抗スルノ策トシテ此種ノ配當法ヲ創始セシカ今ヤ却

テ米國會社ハ本國ニ於テ先年ノ失態ニ由リ法律ヲ以テ永ク保險契約者ノ資產ヲ管理スル所ノ此種ノ分配法ヲ禁止セラレ我國ニ於テモ特ニ人望ヲ得ルニ至ラスシテ毎年若クハ數年毎ノ分配法ト相竝ヒテ實行セラレツツアルナリ

次ニ又現金配當 (cash dividend) ト振替配當 (reversionary dividend) ノ二法アリ前者ハ分配スヘキ金額ヲ直チニ現金ヲ以テ交付シ又ハ次回ノ拂込保險料ト相殺スル所ノ普通ノ方法ナリト雖トモ後者ハ之ヲ保險金ニ振替フルノ方法ニシテ即チ分配金ヲ以テ一時拂保險料ニ充テ之ニ對スルタケノ保險金ヲ本來ノ保險金額ニ加フルモノトス我國ニ於テモ多クハ前者ニ據レリト雖トモ間間保險金額増加ノ方法ヲ行フ所アリ而シテ各箇ノ契約ニ對スル分配金額ヲ定ムル標準如何ト云フニ眞ニ公平ナル方法ヲ發見スルコト至難ニシテ且複雜ヲ極ムヘキカ故ニ多クハ簡易ニシテ便宜的ナル計算ヲ用ヒ或ハ既拂込保險料ノ總額ニ比例シ或ハ其責任準備



金額ニ比例シテ分配ヲ行フコトトセリ利益配當又ハ剩餘金分配準備金ト稱スルハ即チ此分配金カ會社ニ保管セラルル場合ノ形態ヲ指スモノナリトス

### 第三款 基本準備金 (Capitalreserve)

危險準備金ノ如キ特種ナル危險ニ對スル準備ニモアラス又分配準備金ノ如ク將來分配セラルヘキモノニモアラス會社ニ資金ヲ作ルノ目的ヲ以テ剩餘金中ヨリ分割蓄積セラルルモノヲ基本準備金ト稱ス此種類ニ屬スルモノハ何レノ事業ニ於テモ常ニ見ル所ナリト雖トモ特ニ生命保險事業ニ就テ相互會社ノ基金償却準備金又ハ基本積立金ト稱スルモノハ最善ク之ニ該當セリ而シテ其計算法ハ素ヨリ簡單ニシテ剩餘金又ハ利益金ノ十分ノ一ヲ積立ツルト云フカ如キ即チ之ナリ然レトモ保險契約者ニ對シテ分配ヲ爲ス所ノ會社ニ在リテ此種ノ準備金ヲ見ルコト重キニ過キ剩餘金又ハ利益金ノ大ナル部分ヲ之ニ割クカ如キコトアラハ前ノ契約者ノ利益ヲ割キテ後ノ契約者ニ

與フルノ結果ヲ生シ殊ニ相互會社ニ於テ基金ノ償却ヲ速ニセントスルカ如キ場合アラハ此ノ如キ會社ヘハ成ルヘク晚ク加入スルヲ善シトセサルヘカラス基本積立金ナルモノハ決シテ無用ニ蓄積スヘキモノニアラス我國ノ生命保險會社中ニモ資本金責任準備金等ノ外ニ巨額ノ積立金ヲ備ヘテ得得タル者ナキニ非サルモ是レ彼等カ徒ニ高價ナル保險ヲ賣リ保險契約者ノ財產ヲ巧ニ運用シテ資本家ノ懷ヲ肥シツツアルノ證左タルニ過キス當業者心アラハ須ク之ヲ既往竝ニ現在ノ保險契約者ニ分配シテ眞ニ相互救濟ノ機關タル斯業ノ本領ヲ發揮スルニ努ムヘキナリ

### 第四款 支拂備金 (Svabersreserve)

保險會社カ事業年度ノ終ニ其計算ヲ閉ツルニ際シ既ニ保險金ノ支拂ヲ要スル事故ハ發生セルモ之ニ關スル請求カ未タ會社ヘ到着セサルカ又ハ既ニ到着セルモ調査中ニ屬シテ未タ保險金ノ支拂ヲ爲ササルモノアルヘシ此ノ如







ニ古クシテ所謂斯業ノ混沌時代ニ屬スル多クノ會社ノ規則ニハ一ハ世人ヲシテ了解シ易カラシメンカ爲メ一ハ當業者ノ保險的知識ノ幼稚ナルカ爲メ解約者ニ對シテハ既收保險料ノ三分ノ一若クハ其以上ヲ返還スト言フカ如キ極メテ不正確ナル規定ヲ載スルヲ見タリ而シテ今日ト雖トモ當業者ノ方面ニ尙此ノ如キ規定ノ存在スルト同時ニ保險契約者ノ方面ニハ保險契約ヲ中途ニ解除スルモ既拂保險料ハ全部返還セラルヘキナリトノ誤想ヲ抱ケル者少カラサルナリ

是ニ於テカ予ハ少シク解約返還金ニ對スル思想ノ變遷ヲ敘シテ其計算方法ヲ評論スルノ必要ヲ覺ユルナリ元來生命保險契約ハ至テ單純ナル法律的觀察ヨリ言フトキハ保險者ハ保險金支拂ノ責ニ任シ保險契約者ハ報酬タル保險料ヲ支拂フノ義務ヲ負フ契約ナルヲ以テ保險契約者カ中途ニシテ違約スル場合ニ於テ保險者ハ縱令將來ノ保險料マテモ請求スルヲ得ストスルモ少クトモ既往ノ保險料ハ領得シテ可ナルヘク保險契約者モ亦違約ノ制裁トシ

テ之ニ甘ンセサルヲ得ス數十年前マテハ一般ニ此種ノ思想ニ支配セラレ解約返還金ハ更ニ重要視セラレサリシナリ然ルニ千八百五十九年ニ「ニューヨーク」生命カ始メテ之ニ關スル新生面ヲ開キ即チ十年拂込終身保險ノ契約ニ於テ契約カ滿二箇年繼續シタル後第三回以後ノ保險料ノ支拂ヲ怠リタルトキハ本來ノ保險金額ノ十分ノ一ニ既ニ保險料ヲ拂込ミタル回数ヲ乘シタルタケノ保險金ヲ有效トシテ存續セシムルノ規定ヲ設ケタリ是レ解約者ニ拂濟證券ヲ交付スル方法ノ嚆矢ト稱スヘク即チ解約者ニ支拂フヘキ返還金ヲ一時拂込保險料ニ振替ヘ之ニ相當スル保險金額ノ拂濟證券ヲ交付スルナリ「ニューヨーク」生命ノ方法ハ被保險者ニ取リテ利益ニシテ又了解シ易キヲ以テ其後之ニ倣フモノ多シト雖トモ固ヨリ學理的ニ非ス何トナレハ契約ノ初期ニ在リテハ拂濟保險金ノ現價ハ責任準備金額ヨリ多ク契約ノ終期ニ近クニ從ヒ減少シテ終ニハ遙ニ責任準備金額ヨリ少キニ至ルヘク而シテ會社ハ此損益ヲ平均シツアルモノナレハナリ



之ニ尋テ千八百六十年「マサチューセッツ州會ニ於テ不沒收法案(Non-forefeiture law)ナルモノ提出セラレ翌年通過シタル其規定ニ據レハ保險料延滞スト雖トモ保險者ハ直チニ其契約ノ效力ヲ失ハシムルヲ得ス責任準備金ノ十分ノ八ヲ一時拂純保險料トシテ本來ノ保險金額ト同一ノ定期保險ヲ繼續セシムルコトトセリ然ルニ此法律ハ千八百八十年ニ改正セラレ延滞解約ニ對シテハ拂濟保險ヲ與フヘキモ解約請求者ニ對シテハ現金返還ヲ爲スヘキ旨ヲ規定シ是ヨリシテ現金解約價格ノ問題カ研究セラルルニ至レリ而シテ此法律ハ千八百八十七年更ニ修正セラレタリ

請求解約ニ對シテ責任準備金ノ全部ヲ返還スルコトハ第一解約者ヲ多カラシメ第二殘留保險團體ノ抗死力ヲ減退セシムルノ損害ヲ起シ第三保險契約者カ解約價格ヲ得テ保險金受取人ノ利益ヲ思ハサルノ弊風ヲ誘フヘシト言フカ如キ皆研究上ノ論議ニ上ル所ニシテ就中第二ノ非難ハ充分ノ理由アリト謂ハサルヘカラス「ドウソン」氏ハ信用アル會社ニ於テハ解約者ノ與フル所

ノ影響多カラサルモ會社ノ確實カ疑ハルル場合ニ於テハ特ニ惡結果ヲ齎ラスヘシト説ケリト雖トモ予ハ必シモ然リト同意スルヲ得ス何トナレハ會社カ信用厚キニモ拘ハラス尙脱出スル者ハ最生命保險ヲ輕視スル者ニシテ最健全ノ自信アル者ト言ハサルヘカラサルト同時ニ會社カ不確實ナリトノ風評ニ因リテ解約スル者ハ必シモ健康者ノミニ非ス縱令不健全ナル者ト雖トモ保險金ノ支拂ヲ疑ヒツツ尙保險料ヲ拂込ムコト人情ノ當然ト言フコト能ハサレハナリ孰レニセヨ解約ノ爲メニ生スル殘留團體ノ危險増加ハ今日學者間ニ異論ナキ所ニシテ「マサチューセッツ」法ノ提出者タル「エリザー」氏ハ千八百八十七年ノ法律ニ於テ現金返還ノ規定ニ關シ保險費(Cost of Insurance)ノ現價タル保險現價(Insurancce value)ノ百分ノ八ヲ抗死力減退ニ對スル補償トシテ控除スルコトヲ得ト定メタリ「ライト」氏ノ法則ト稱スルハ即チ之ニシテ保險費トハ或被保險者ヲ爾後保險スルニ就テ毎年要スル所ノ金額ニシテ各年ノ「アマウント、アトリスク」(Amount at risk)ニ死亡近眞率ヲ乘シタル數ヲ云