

保 險 年 鑑
中 篇

中篇 世界各國保險業概況

	第一章 緒論	1-2
	第二章 美國保險業概況	
第一節	人壽保險.....	3-11
第二節	其他保險.....	11
	第三章 英國保險業概況	
第一節	人壽保險.....	12-15
第二節	火災保險.....	16
第三節	海上保險.....	16
第四節	傷害保險.....	17
第五節	再保險.....	17
	第四章 加拿大保險業概況	
第一節	人壽保險.....	18
第二節	火災保險.....	19
	第五章 德國保險業概況	
第一節	人壽保險.....	20
第二節	火災保險.....	21
第三節	再保險.....	22
第四節	協會之活動.....	22
第五節	保險業法之改正.....	23
	第六章 法國保險業概況	
第一節	人壽保險.....	23
第二節	火災保險.....	24
第三節	海上陸上運輸保險.....	25
第四節	再保險.....	25
	第七章 日本保險業概況	

第一節	綜合數字	26—28
第二節	數字分覽	29—39
第三節	國營保險之一班	40—43
	第八章 意大利保險業概況	44—45
	第九章 奧大利保險業概況	
第一節	人壽保險	46
第二節	火災保險	47
	第十章 匈牙利保險業概況	
第一節	人壽保險	47
第二節	其他保險	47
第三節	保險學會之創立	48
	第十一章 捷克斯拉夫保險業概況	
第一節	人壽保險	48
第二節	火災保險	48
	第十二章 波蘭保險業概況	
第一節	人壽保險	49
第二節	火災保險	49
	第十三章 瑞士保險業概況	
第一節	人壽保險	50—51
第二節	其他保險	52
	第十四章 瑞典保險業概況	
第一節	人壽保險	53
第二節	火災保險	54
	第十五章 丹麥保險業概況	54—55
	第十六章 那威保險業概況	56
	第十七章 芬蘭保險業概況	56—57
	第十八章 蘇俄保險業概況	57
	第十九章 印度保險業概況	58—59
	第二十章 朝鮮保險業概況	60

中篇 世界各國保險業概況

第一章 緒論

歐州各國之保險事業，已有百餘年之光榮歷史，而美國之保險事業，尤足雄視世界，即新興之日本，亦有長足進步。返觀我國，則無可諱飾的遠落人後。

保險年鑑之輯，一方固使我國保險業之情形，得昭示于國人；而他方復努力探求外國保險業之情形，以爲我國之殷鑒。緣保險事業發軔于歐洲，欲研究其進展之途徑，不能不借助于他山之石，故年鑑必網羅各國保險業之概況，以充實其內容。

展望世界各國之經濟現狀，無疑的均處於不景氣之潮流中。一九三一年德國的銀行恐慌，英國金本位的轉落，和美國不景氣的襲擊，一波未平，一波又起，因之各國保險事業，均受相當之打擊。

茲觀察保險事業之趨勢，與不景氣之由來，大致如下：

- 一、金利低落，給予投資利益以莫大之影響。因此，在各國保險界，引起有價證券評價法之改正運動，同時對於各種高利率分紅保險，成爲一種警鐘。
- 二、由於解約失效獲得計算上利益之期待，已成過去之迷夢；所謂返還金增加之格言，在今日，解約返還金與責任準備金，已爲同一數額，因此，保險業解約失效之激增，不啻毀滅保險公司之生命。

- 三、由於經濟恐慌，致保險證券擔保借貸之激增。各國保險公司所得此種借貸之實際經驗，在解約之前提下，因被逆用之結果，大多歸於消滅。
- 四、占世界人壽保險王座之美國，其新契約之締結速度，亦有停頓之現象；故各國盡力維持其原有保額，為公司之重大使命。
- 五、各國對於保險者健康增進運動之盛行，所費甚大；但死亡率並不因之而減低，此由於外國保險公司經驗所昭示。近來年輕者均加入保險，乃全體死率減低之蓋由來。然其低減程度極微，其原由為何，實有研究之必要。
- 六、由於種種關係，致自殺者有顯著之增加。
- 七、物質文明愈演進，意外災害與死亡，亦隨之有增加，尤其汽車肇禍之激增，與巨額保險金之支付，為保險界之重大損失。
- 八、歐美流行之廢疾保險，依美國經驗之所得，顯與當初之理想相反，該國諸公司廢疾保險之賠損金驟增不已，因之保險費亦增加二倍。
- 九、在損害保險之領域，各國匯兌市場變動，給予國際保險交易許多障害，關於各國匯兌管理法令，對於保險交易，亦予以相當不利。
- 十、英國保險公司遍設於世界各國，最近在國外之營業，亦遠不如前之能得獨占利益。此由於歐戰後，歐州新興國家之產生甚多，而東洋，南美，以及南非州新興國之國民思想勃興，將昔日英國之海外地盤破壞，遂釀成英國保險業之煩惱。

- 十一、新興之日本，由於民族團結力之堅固，為保險業偉大發展之基礎。簡易保險之成功，歐州先進國亦倣效之，但未能如日本之發達。
- 十二、充滿復興勇氣之德國保險，以其理論之研究與實際之經驗，企圖挽回戰前之繁榮，因是保險事業有急起直追之勢。
- 十三、歐戰時顯著繁榮之中立國，如瑞士與瑞典兩國，以其民族獨特之實質之經營能力，在戰後之保險界，仍獲得岸然不動之地位。
- 十四、其他如法國，意大利，智利，烏拉圭，關於保險，特別注意於激發保險之新興運動。
- 十五、回顧雖云落後之我國保險事業，亦有蓬勃之生氣，但在茲羣雄並立之世界保險市場上，我國保險事業，當如何振足精神與列強奮鬥？更當如何使保險思想，普及全國？本年鑑之使命，其在茲乎？

第二章 美國保險業概況

第一節 人壽保險

人壽保險之有效保額 Insurance In Force

北美合衆國之民營人壽保險事業，有人壽保險公司 Legal Reserve Insurance Company 與徵保社 Assessment Insurance Company 及友誼會之區別。關於保險之監督，各州定有保險法，設有監督官 Superintendent of Insurance 又各州稱爲 Insurance Commissioner 且在

美國保險業概況

各州亦有由財務官 Treasurer 任監督之地方，例如 Porto Rico 州。亦有銀行與保險統一監督之州，例如 Tennessee 州，Vermont 州。

在 Hawaii 保險監督官設於 Honolulu 在 Philippine 保險監督官設於 Manila。

北美合衆國之人壽保險公司，其數甚多。茲將各州所有之人壽保險公司分別統計如次：

Alabama	8	Nebroska	25
Arkansas	9	New Hampshire	1
California	7	New Jersey	4
Colorado	8	New Mexiko	1
Conneticut	5	New York	20
Delaware	5	North Carolina	16
District of Colombia	6	North Oakota	2
Florida	5	Ohio	14
Georgia	4	Oklahama	10
Illinois	29	Oregon	2
Indiana	12	Pennsylvania	12
Iowa	17	Rhode Island	1
Kansas	17	South Carolina	4
Kentucky	6	South Dakota	2
Louisiana	3	Tennessee	12
Maine	1	Texas	36
Maryland	13	Utah	2
Massachusetts	12	Vermont	1
Michigan	6	Virginia	9
Rinnesota	7	Washington	5
Mississippi	4	West Virginia	4
Missoure	26	Wisconsin	7
Montana	2	合計	402

總計人壽保險公司達四百〇二家之多。此僅屬於北美合衆國者，而

外國公司尙不在內，外國公司中以坎拿大之人壽保險公司最爲活躍。

一九三一年北美合衆國人壽保險公司 Legal Reserve Company 之人壽保險有效保額，根據 Spectator Compsny 之保險年鑑所載：

人壽保險公司 (Legal Reserve Life Insurance Company)

團體保險 Group Insurance	9,954,011,233.00
普通保險 Ordinary Insurance	80,657,119,445.00
簡易保險 Industrial Insurance	18,274.432,216.00
	<hr/>
	\$108,885,562,894.00

至 徵保社 (Assessment Insurance Associations) 與友誼會 (Fraternal Orders) 根據 Spectator 之保險年鑑在一九二七至一九三一年人壽保險之有效保險額，分年記載如下：

1927	\$826,425,279.00
1928	670,358,290.00
1929	622,122,070.00
1930	563,731,990.00
1931	317,734,923.00

依此統計，賦課式保險年漸減退。

友誼會 (Fraternal Orders) 之人壽保險有效保額，依年代分別觀察如下：

1927	\$9,324,056,443.00
1928	9,155,358,213.00
1929	
1930	8,946,191,663.00
1931	7,300,973,856.00

此亦是年年減退。

又將民間保險，總計如下：

美國保險業概況

\$108,885,562,894.00

317,734,923.00

7,300,973,856.00

116,504,271,673.00

即北美合衆國之民營人壽保險達一千一百六十五億圓之巨額。並且加上國立保險之契約數字至少三十億，則成一千一百九十五億圓，可占世界之王座。

解約失效率之推移 Termination by Surrender Lapse

人壽保險解約失效率發生之多，並非健全發達的現象。下面之統計，北美合衆國二十八公司之解約失效率數，對於契約件數，表示了幾何之比例？

1912	%	1922	%
	5.17		5.64
1913	5.00	1923	4.96
1914	5.28	1924	5.24
1915	5.35	1925	4.76
1916	5.48	1926	5.07
1917	4.13	1927	5.32
1918	3.95	1928	5.29
1919	4.04	1929	5.71
1920	4.45	1930	6.73
1921	6.35	1931	7.43

參考五年間之平均百分數如次：

1912——1916	%
	5.05
1917——1921	4.70
1922——1926	5.11
1927——1931	6.16
1912——1931	5.38

又將解約與失效區別觀察如次：

解約 Surrender	
	%
1912—1916	2.05
1917—1921	1.33
1922—1927	1.71
1927—1931	2.23
失效 Lapse	
	%
1912—1916	3.00
1917—1921	3.37
1922—1927	3.40
1927—1931	3.93

投資利潤之推移 (Rate of Interest)

北美合衆國一百公司之統計，係綜合對於中數投資財產 (Mean Invested Funds) 之利潤而成之統計，從一九一二年到一九三一年由 Spectator Company 作成者 (北美合衆國之人壽保險之豫定利息，多為3%，亦有3%者)。

	%		%
1912	4.79	1922	5.23
1913	4.84	1923	5.38
1914	4.83	1924	5.38
1915	4.88	1925	5.34
1916	4.91	1926	5.29
1917	4.94	1927	5.32
1918	4.89	1928	5.30
1919	4.85	1929	5.33
1920	5.02	1930	5.31
1921	5.29	1931	5.23

參考各五年間之平均百分率如次：

	%
1912—1916	4.85

美國保險業概況

1917——1921	4.99
1922——1926	5.33
1927——1931	5.30
1912——1931	5.22

死亡率之推移 (Death rate)

北美合衆國百家人壽保險公司之統計，係綜合對於其中數經過契約

(Mean Insurance in force) 之統計。從一九一二年至一九三一年，

由 Spectator Company 作成者。

	%		%
1912	1.18	1922	0.81
1913	1.09	1923	0.81
1914	1.12	1924	0.78
1915	1.16	1925	0.73
1916	1.16	1926	0.78
1917	1.06	1927	0.77
1918	1.40	1928	0.81
1919	1.05	1929	0.86
1920	0.92	1930	0.88
1921	0.79	1931	0.92

參考五年間及二十年間之平均百分率如次：

	%
1912——1916	1.14
1917——1921	1.01
1922——1926	1.79
1927——1931	0.85
1912——1931	0.88

確定分配保險 Guaranteed Dividend

確定分配金人壽保險，實為生存保險附加之一，因此一般稱為利益分配，實屬錯誤。雖然，Guaranteed Dividend Policies, 或稱 Coupon Policies。北美合衆國此種確定死亡保險，普通無利益之分配；因

爲各州之保險監督官，對此等保險，如果本證券未附加不分配利益字句，是決不許可。在某公司，作爲 Guaranteed Dividend 實行其減低一部保險費之方法。其減額保險費，作爲生存保險費豫先計算，而包含于保險費中，故非真真之利益分配。

在美國應分別成 Guaranteed Dividend, 唯有 Preferred Dividend (優先分配)。這在股份公司之場合，在公司利益金分配之際，保險契約者對於股東，有分配一定金額利益之優先權。

對於 Preferred Dividend 應有利者，唯有 Deferred Dividend。Deferred Dividend 是爲提置分配，十年，十五年，二十年到期則提置分配，北美合衆國之保險，由于外務員之誇大之計算，以致常使顧客失望，故在某州禁止此種分配方法。公司輕率樂觀與利益收入之激減，實際上背叛顧客之期待。此種方法之長處，在于計算費之減輕與分配額之少變動。方法之本身未壞，顧客之誤解可怕。

解約失效益

在北美合衆國，考慮解約失效益，已成過去之時代，因解約價格近來已顯著提高，故在現代解約失效，已無利益可言。從事業上觀察，所謂解約係放棄將來利益之源泉一說，已不足恃。

團體保險 Group Insurance

團體保險，異常發達，其數字如下：

1912	\$13,172,198.00
1917	346,525,472.00

美國保險業概況

1922	1,852,593,553.00
1924	3,195,000,000.00
1925	4,300,000,000.00
1926	5,600,000,000.00
1927	6,328,000,000.00
1928	7,970,000,000.00
1929	9,500,000,000.00
1930	9,886,000,000.00
1931	10,000,000,000.00

團體保險之被保險者數，男女合計恐達六百萬人。

北美合衆國團體保險之標準保險費，如下表

團體保險標準保險費（每年更新定期保險）

年齡	圓	年齡	圓
15	5.39	50	13.78
20	5.87	55	19.87
25	6.27	60	29.39
30	6.43	65	43.83
35	6.76	70	65.34
40	7.85	75	96.82
45	10.02		

上述之保險費，爲團體保險一年之更新保險費，而以廢疾條項爲條件。對於從事危險職業者，徵收特別保險費。一九二六年五月，紐約州之保險局，曾有 Bxtra Premium 之制定。

無診查保險 Non-Examination

無診查保險，通常以二千五百圓爲最高限度。有時亦得至一萬元。年齡之限制，從十八歲到四十五歲，身體診查認爲必要時，亦得保留。招收此項保險之外務員，必須受過訓練之特別外務員。

減薪繳費保險 Salary Deduction Insurance.

類似團體保險者，有 Salary Deduction 此即薪俸抵當保險。業主從其薪俸中扣除保險費交付保險公司，因此，集金費用減少，並可省略身體診查。

保險非常時對策 Emergency Regulations

北美合衆國，當銀行發生提款事態，即所謂 Bankholiday 繼續時，保險界亦有所謂提款，遭受相當于“Run”之事態。此種事態一旦發生，保險證券擔保借貸及請求解約的事情必激增。因此，許多人壽保險公司，在非常時，由於政府之指示，而不能不急速向復興融資公司，接受資金之融通。

從銀行發生恐慌以前，保險監督官，曾經協議證券擔保借貸及解約退還金是否暫時停付。在此情勢之下發生銀行恐慌，各州之保險監督官遂一致採用非常對策。政府予保險監督官以絕對權，使保險監督官，對於保險證券借貸，解約及其他利息，得禁止請求提取寄託于公司金額。

不單是禁止擔保借貸及解約等事，在某州，並且更進一步，公司方面還得禁止利益之分配。

第二節 其他保險 Other Insurance

北美合衆國之火災保險公司，同時不僅兼營海上陸上運送保險，並且經營其附屬的暴風保險，冰雹災害保險，地震保險，爆發保險，航空保險等。對於保險費收入之損害比例，火災保險與其他保險種類，大概統計如下：

1. 火災保險 (Fire Insurance)

	1931	1930
收入保險費(Premiums)	\$630,070,000.00	\$714,740,000.00

英國保險業概況

支付保險金 (Claims)	354,130,000.00	380,380,000.00
%	56.2	53.2
2. 其他保險 (Other Insurance)		
收入保險費 (Premiums)	\$231,910,000.00	\$265,330,000.00
支付保險金 (Claims)	110,210,000.00	132,510,000.00
%	47.5	49.9

第三章 英國保險業概況

第一節 人壽保險

人壽保險之有效保額 (Amount in force)

普通保險現在之有效保額 (Ordinary Life)

	契約數字 Policies	£
1926	4,783,556	1,353,006,642
1927	4,885,074	1,398,085,276
1928	4,922,983	1,439,330,680
1929	4,977,402	1,491,740,076
1930	5,164,253	1,590,589,695

年金保險現在之有效保額 (Annuities)

	契約件數 Policies	£
1926	116,549	5,663,956
1927	121,679	5,927,966
1928	125,969	6,155,445
1929	128,886	6,352,557
1930	140,216	7,387,173

依上表，英國普通人壽保險及年金保險之現在契約，在一九三〇年達十五萬九千七百餘萬磅。此外，尚應加簡易保險。

簡易保險 Industrial Insurance

在英國的簡易保險，除十七家簡易保險公司之外，尚經營有一百五十一家 Collecting Societies (集金組合)。

一九三〇年末，簡易保險公司之現在有效保額如次：

契約件數 Policies	有效保額 Amount in force
62,030,104	1,006,382,503 £

一九三〇年末之集金組合之現在契約如次：

契約件數 Policies	有效保額 Amount in force
79,800,000	1,260,600,000 £

故兩者合計起來，件數達 141,830,104 金額達二十二億六千六百九十八萬磅，而件數因為是一億四千一百萬，所以每件平均在簡易保險方面為十六磅五仙令，在集金組合方面為十二磅五仙令。

一九三〇年將英國人壽保險總計起來觀察，實達三十八億六千四百九十五萬九千三百七十一磅。

普通保險 Ordinary	} 總數(1930)3,864,959,371 £
年金保險 Annuities	
簡易保險 Industrial	

一九三一年英國人壽保險成績，其綜合之統計尚未發表。但從該國最近人壽保險之經過觀察，一九三一年比一九三〇並不為劣，可是亦並不增加。恐怕推定簡易保險為二十四億二千萬磅程度，普通人壽保險為十六億磅左右，是不錯誤。即普通人壽與簡易保險合計起來，可達四十億磅。

受經濟恐慌之災殃