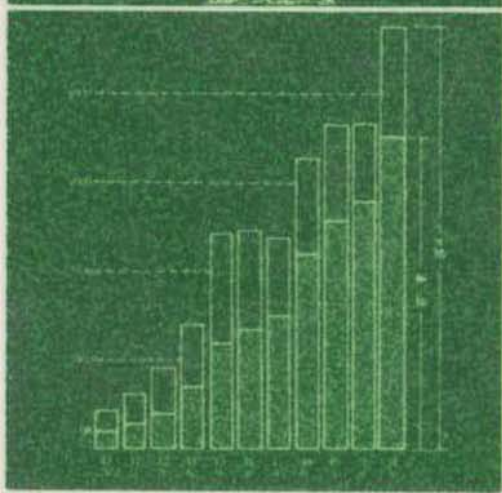
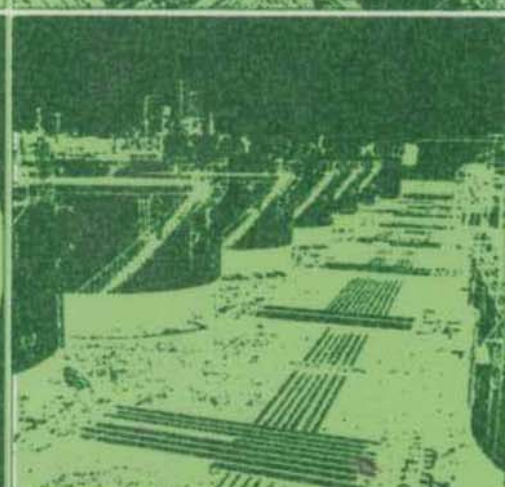
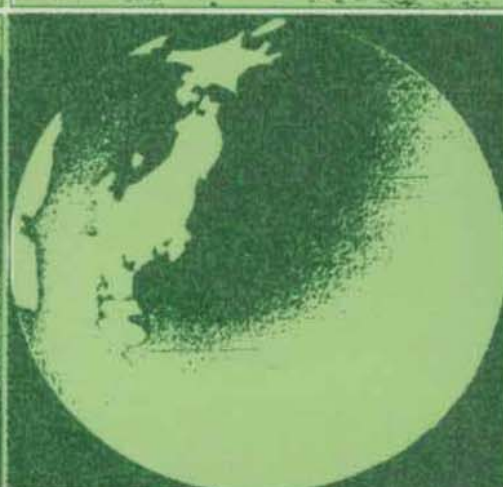
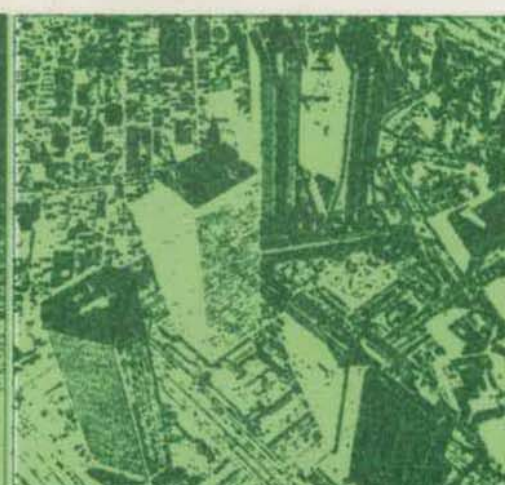
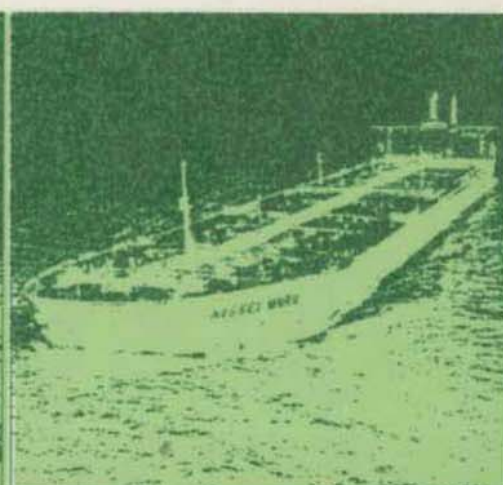
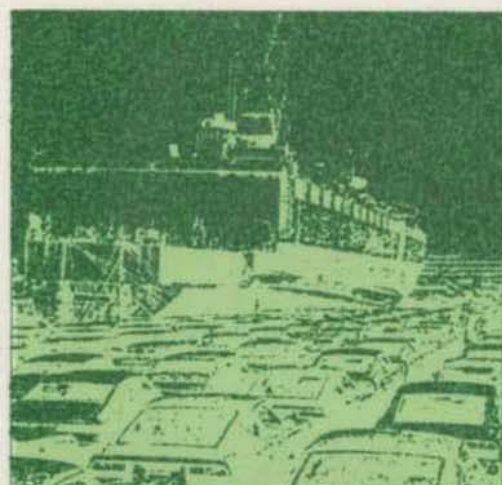


生命保險業界

今村金彌著



支店・営業		支店・営業		支店・営業	
東京	1,234	大阪	567	名古屋	890
横浜	2,345	京都	1,234	福岡	3,456
仙台	3,456	広島	2,345	札幌	4,567
新潟	4,567	岡山	3,456	仙台	5,678
金沢	5,678	徳島	4,567	仙台	6,789
富山	6,789	高松	5,678	仙台	7,890
石川	7,890	松山	6,789	仙台	8,901
福井	8,901	宇都宮	7,890	仙台	9,012
山梨	9,012	長野	8,901	仙台	10,123
岐阜	10,123	山梨	9,012	仙台	11,234
静岡	11,234	山梨	10,123	仙台	12,345
愛知	12,345	山梨	11,234	仙台	13,456
三重	13,456	山梨	12,345	仙台	14,567
滋賀	14,567	山梨	13,456	仙台	15,678
京都	15,678	山梨	14,567	仙台	16,789
大阪	16,789	山梨	15,678	仙台	17,890
兵庫	17,890	山梨	16,789	仙台	18,901
奈良	18,901	山梨	17,890	仙台	19,012
和歌山	19,012	山梨	18,901	仙台	20,123
鳥取	20,123	山梨	19,012	仙台	21,234
島根	21,234	山梨	20,123	仙台	22,345
岡山	22,345	山梨	21,234	仙台	23,456
広島	23,456	山梨	22,345	仙台	24,567
山口	24,567	山梨	23,456	仙台	25,678
徳島	25,678	山梨	24,567	仙台	26,789
高松	26,789	山梨	25,678	仙台	27,890
松山	27,890	山梨	26,789	仙台	28,901
宇都宮	28,901	山梨	27,890	仙台	29,012
長野	29,012	山梨	28,901	仙台	30,123
山梨	30,123	山梨	29,012	仙台	31,234
岐阜	31,234	山梨	30,123	仙台	32,345
静岡	32,345	山梨	31,234	仙台	33,456
愛知	33,456	山梨	32,345	仙台	34,567
三重	34,567	山梨	33,456	仙台	35,678
滋賀	35,678	山梨	34,567	仙台	36,789
京都	36,789	山梨	35,678	仙台	37,890
大阪	37,890	山梨	36,789	仙台	38,901
兵庫	38,901	山梨	37,890	仙台	39,012
奈良	39,012	山梨	38,901	仙台	40,123
和歌山	40,123	山梨	39,012	仙台	41,234
鳥取	41,234	山梨	40,123	仙台	42,345
島根	42,345	山梨	41,234	仙台	43,456
岡山	43,456	山梨	42,345	仙台	44,567
広島	44,567	山梨	43,456	仙台	45,678
山口	45,678	山梨	44,567	仙台	46,789
徳島	46,789	山梨	45,678	仙台	47,890
高松	47,890	山梨	46,789	仙台	48,901
松山	48,901	山梨	47,890	仙台	49,012
宇都宮	49,012	山梨	48,901	仙台	50,123
長野	50,123	山梨	49,012	仙台	51,234
山梨	51,234	山梨	50,123	仙台	52,345
岐阜	52,345	山梨	51,234	仙台	53,456
静岡	53,456	山梨	52,345	仙台	54,567
愛知	54,567	山梨	53,456	仙台	55,678
三重	55,678	山梨	54,567	仙台	56,789
滋賀	56,789	山梨	55,678	仙台	57,890
京都	57,890	山梨	56,789	仙台	58,901
大阪	58,901	山梨	57,890	仙台	59,012
兵庫	59,012	山梨	58,901	仙台	60,123
奈良	60,123	山梨	59,012	仙台	61,234
和歌山	61,234	山梨	60,123	仙台	62,345
鳥取	62,345	山梨	61,234	仙台	63,456
島根	63,456	山梨	62,345	仙台	64,567
岡山	64,567	山梨	63,456	仙台	65,678
広島	65,678	山梨	64,567	仙台	66,789
山口	66,789	山梨	65,678	仙台	67,890
徳島	67,890	山梨	66,789	仙台	68,901
高松	68,901	山梨	67,890	仙台	69,012
松山	69,012	山梨	68,901	仙台	70,123
宇都宮	70,123	山梨	69,012	仙台	71,234
長野	71,234	山梨	70,123	仙台	72,345
山梨	72,345	山梨	71,234	仙台	73,456
岐阜	73,456	山梨	72,345	仙台	74,567
静岡	74,567	山梨	73,456	仙台	75,678
愛知	75,678	山梨	74,567	仙台	76,789
三重	76,789	山梨	75,678	仙台	77,890
滋賀	77,890	山梨	76,789	仙台	78,901
京都	78,901	山梨	77,890	仙台	79,012
大阪	79,012	山梨	78,901	仙台	80,123
兵庫	80,123	山梨	79,012	仙台	81,234
奈良	81,234	山梨	80,123	仙台	82,345
和歌山	82,345	山梨	81,234	仙台	83,456
鳥取	83,456	山梨	82,345	仙台	84,567
島根	84,567	山梨	83,456	仙台	85,678
岡山	85,678	山梨	84,567	仙台	86,789
広島	86,789	山梨	85,678	仙台	87,890
山口	87,890	山梨	86,789	仙台	88,901
徳島	88,901	山梨	87,890	仙台	89,012
高松	89,012	山梨	88,901	仙台	90,123
松山	90,123	山梨	89,012	仙台	91,234
宇都宮	91,234	山梨	90,123	仙台	92,345
長野	92,345	山梨	91,234	仙台	93,456
山梨	93,456	山梨	92,345	仙台	94,567
岐阜	94,567	山梨	93,456	仙台	95,678
静岡	95,678	山梨	94,567	仙台	96,789
愛知	96,789	山梨	95,678	仙台	97,890
三重	97,890	山梨	96,789	仙台	98,901
滋賀	98,901	山梨	97,890	仙台	99,012
京都	99,012	山梨	98,901	仙台	100,123
大阪	100,123	山梨	99,012	仙台	101,234
兵庫	101,234	山梨	100,123	仙台	102,345
奈良	102,345	山梨	101,234	仙台	103,456
和歌山	103,456	山梨	102,345	仙台	104,567
鳥取	104,567	山梨	103,456	仙台	105,678
島根	105,678	山梨	104,567	仙台	106,789
岡山	106,789	山梨	105,678	仙台	107,890
広島	107,890	山梨	106,789	仙台	108,901
山口	108,901	山梨	107,890	仙台	109,012
徳島	109,012	山梨	108,901	仙台	110,123
高松	110,123	山梨	109,012	仙台	111,234
松山	111,234	山梨	110,123	仙台	112,345
宇都宮	112,345	山梨	111,234	仙台	113,456
長野	113,456	山梨	112,345	仙台	114,567
山梨	114,567	山梨	113,456	仙台	115,678
岐阜	115,678	山梨	114,567	仙台	116,789
静岡	116,789	山梨	115,678	仙台	117,890
愛知	117,890	山梨	116,789	仙台	118,901
三重	118,901	山梨	117,890	仙台	119,012
滋賀	119,012	山梨	118,901	仙台	120,123
京都	120,123	山梨	119,012	仙台	121,234
大阪	121,234	山梨	120,123	仙台	122,345
兵庫	122,345	山梨	121,234	仙台	123,456
奈良	123,456	山梨	122,345	仙台	124,567
和歌山	124,567	山梨	123,456	仙台	125,678
鳥取	125,678	山梨	124,567	仙台	126,789
島根	126,789	山梨	125,678	仙台	127,890
岡山	127,890	山梨	126,789	仙台	128,901
広島	128,901	山梨	127,890	仙台	129,012
山口	129,012	山梨	128,901	仙台	130,123
徳島	130,123	山梨	129,012	仙台	131,234
高松	131,234	山梨	130,123	仙台	132,345
松山	132,345	山梨	131,234	仙台	133,456
宇都宮	133,456	山梨	132,345	仙台	134,567
長野	134,567	山梨	133,456	仙台	135,678
山梨	135,678	山梨	134,567	仙台	136,789
岐阜	136,789	山梨	135,678	仙台	137,890
静岡	137,890	山梨	136,789	仙台	138,901
愛知	138,901	山梨	137,890	仙台	139,012
三重	139,012	山梨	138,901	仙台	140,123
滋賀	140,123	山梨	139,012	仙台	141,234
京都	141,234	山梨	140,123	仙台	142,345
大阪	142,345	山梨	141,234	仙台	143,456
兵庫	143,456	山梨	142,345	仙台	144,567
奈良	144,567	山梨	143,456	仙台	145,678
和歌山	145,678	山梨	144,567	仙台	146,789
鳥取	146,789	山梨	145,678	仙台	147,890
島根	147,890	山梨	146,789	仙台	148,901
岡山	148,901	山梨	147,890	仙台	149,012
広島	149,012	山梨	148,901	仙台	150,123
山口	150,123	山梨	149,012	仙台	151,234
徳島	151,234	山梨	150,123	仙台	152,345
高松	152,345	山梨	151,234	仙台	153,456
松山	153,456	山梨	152,345	仙台	154,567
宇都宮	154,567	山梨	153,456	仙台	155,678
長野	155,678	山梨	154,567	仙台	156,789
山梨	156,789	山梨	155,678	仙台	157,890
岐阜	157,890	山梨	156,789	仙台	158,901
静岡	158,901	山梨	157,890	仙台	159,012
愛知	159,012	山梨	158,901	仙台	160,123
三重	160,123	山梨	159,012	仙台	161,234
滋賀	161,234	山梨	160,123	仙台	162,345
京都	162,345	山梨	161,234	仙台	163,456
大阪	163,456	山梨	162,345	仙台	164,567
兵庫	164,567	山梨	163,456	仙台	165,678
奈良	165,678	山梨	164,567	仙台	166,789
和歌山	166,789	山梨	165,678	仙台	167,890
鳥取	167,890	山梨	166,789	仙台	168,901
島根	168,901	山梨	167,890	仙台	169,012
岡山	169,012	山梨	168,901	仙台	170,123
広島	170,123	山梨	169,012	仙台	171,234
山口	171,234	山梨	170,123	仙台	172,345
徳島	172,345	山梨	171,234	仙台	173,456
高松	173,456	山梨	172,345	仙台	174,567
松山	174,567	山梨	173,456	仙台	175,678
宇都宮	175,678	山梨	174,567	仙台	176,789
長野	176,789	山梨	175,678	仙台	177,890
山梨	177,890	山梨	176,789	仙台	178,901
岐阜	178,901	山梨	177,890	仙台	179,012
静岡	179,012	山梨	178,901	仙台	180,123
愛知	180,123	山梨	179,012	仙台	181,234
三重	181,234	山梨	180,123	仙台	182,345
滋賀	182,345	山梨	181,234	仙台	183,456
京都	183,456	山梨	182,345	仙台	184,567
大阪	184,567	山梨	183,456	仙台	185,678
兵庫	185,678	山梨	184,567	仙台	186,789
奈良	186,789	山梨	185,678	仙台	187,890
和歌山	187,890	山梨	186,789	仙台	188,901
鳥取	188,901	山梨	187,890	仙台	189,012
島根	189,012	山梨	188,901	仙台	190,123
岡山	190,123	山梨	189,012	仙台	191,234
広島	191,234	山梨	190,123	仙台	192,345
山口	192,345	山梨	191,234	仙台	193,456
徳島	193,456	山梨	192,345	仙台	194,567
高松	194,567	山梨	193,456	仙台	195,678
松山	195,678	山梨	194,567	仙台	196,789
宇都宮	196,789	山梨	195,678	仙台	197,890
長野	197,890	山梨	196,789	仙台	198,901
山梨	198,901	山梨	197,890	仙台	199,012
岐阜	199,012	山梨	198,901	仙台	200,123
静岡	200,123	山梨	199,012	仙台	201,234
愛知	201,234	山梨	200,123	仙台	202,345
三重	202,345	山梨	201,234	仙台	203,4

産業界シリーズNo.308

生命保険業界

今村金彌著



教育社新書

今村 金彌 (いまむら・きんや)

1935年 山梨県

1959年 東京大学法学部卒

同 年 朝日生命保険相互会社入社

現 在 同社企画調査室長

1982年 5月25日 第1刷

産業界シリーズ・308

生命保険業界

定価880円

著 者——今村 金彌

発行者——高森 圭介

発行所——株式会社 教 育 社

販 売——教育社出版サービス株式会社

〒102 東京都千代田区富士見2-11-10 丸十ビル

電話 (03) 264-5477 (代)

(分)2260 (製)72008 (出)1498 © 今村金彌 1982

落丁本・乱丁本はお取り替えいたします。

産業界シリーズNo.308

生命保険業界

今村金彌著



教育社新書

まえがき

闇に塗られた夜汽車の窓を、山峡の灯が光のつぶてのように通りすぎる。あの灯の下にどんな人生があるのだろうか。這いぐの赤児をあやす幼い姉、二人を見守る老夫婦、そして食事の片付けをする若い妻と新聞を読む夫、こんな平凡な団欒かも知れない。いや、今逝ったばかりの父親の周りで泣き叫ぶ妻と子供たち、そんな悲しげな灯にもみえる。愛と憎しみ、喜びと悲しみ、幾つもの交錯する人生をその灯の下に想像することがある。

あの灯の下に人生を想うように、一枚の生命保険の申込書に人生を感じることがある。一枚の申込書に触れると、人生の重みが伝わってくるような気がする。

三〇年も昔、私の父が一枚の生命保険申込書に、署名したとき、私の人生が決まったように思う。間もなく父が逝き、母が保険金を手にして、外務員としてその会社で働くことになった。そして、それから七年、私も大学卒業の年、その会社に入ることを決めた。入社後何年かして、幾つかの生命保険会社で同じような道を歩んだ多くの人に会った。

何気なく外務員が勧めた一件の生命保険契約が、人々の人生を変え将来を決めることになる。一件の申込書、一件の契約は人々の人生にとってそれほど重い意味をもっている。

生命保険事業は、こうして何千万人も的人生に深くかかわっている。生命保険事業に携わるものは、いつもこうした多数の人々の人生の重みを背に感じていなければならない。人々への思いやりを欠いては、生命保険事業の灯は消えてしまうであろう。この何千万人もの人々が拠出した僅かな資金が集まって生命保険会社という巨大な金融機関を形成する。そしてその莫大な資金が、その何千万もの人々の構成する経済社会を変えこれを形造る。生命保険経営は、ここでも理想の社会を追い求める、より深遠な哲学を要求されることになる。

そして、それでいてなお生命保険事業は、資本主義経済のなかできびしい競争を生き抜く私企業体である。ここでは、最大の利益を求めて常に優れた先見性と大胆で素早くかつ慎重な決断を必要とする。きびしい競争を生きる逞しさ、理想を求める情熱、そして何よりも人々の幸せを求める暖い心を必要とする生命保険事業は、近代社会に最も合致した企業体である。若い優秀な人々が、その一生を賭けて挑戦するにふさわしい事業であると思うのである。なお、この本をまとめるに当っては、多少私自身の意見や特長を出すよう努めたが、多くは国崎裕氏の『生命保険』（東大出版会）によっている。

目次

序章	生命保険の概況……………	13
1	生命保険業績の概況……………	13
	生命保険契約高／生命保険の普及度／普及度の国際比較／生命保険会社数	
2	生命保険会社の概況……………	17
	大手会社／中堅会社／合併会社および外国会社	
3	生命保険のイメージ……………	25
第1章	社会保障と生命保険……………	27
1	社会保障の誕生と発展……………	27
	資本主義社会と社会保障の始まり／社会保障の拡大とその矛盾／社会保障拡大による 経済社会の衰退	
2	二一世紀の福祉社会の模索……………	34

社会保障の原点への回帰／個人・企業保障の充実と国の施策／付・若々しい“若い”
の社会へ

第2章 生命保険機構の種類 51

1 生命保険会社以外の機構 51

概要／簡易保険／共済制度

2 生命保険会社 58

概要／株式会社と相互会社／株式会社の相互会社化／相互会社の株式会社化

第3章 生命保険の種類 69

1 生命保険の基本型 69

死亡保険／生存保険／生死混合保険／傷害疾病保険

2 生命保険の幅を広げる特約 85

基本契約に給付を付加する特約／基本契約の一部特別取扱いの特約／基本契約の一部
修正により加入を認める特約

3 生命保険のその他の分類 91

配当付保険と無配当保険／有診査保険と無診査保険

4 企業保険とその種類……………93

団体定期保険／企業年金保険／厚生年金基金保険／付・生命保険の役割

第4章 生命保険商品の動向……………101

1 従来の保険概念のなかでの商品……………101

個別商品のライフ・サイクルの利用／一般化と個別化

2 従来の保険概念を超えた商品……………109

保険の保険化―自動増額特約／インフレへの挑戦／ライフ・サイクル化への努力／総

合金融サービス付生命保険

第5章 生命保険契約……………121

1 契約自由の原則と契約者保護……………121

生命保険契約の付従契約性／契約者保護の法的措置

2 生命保険契約の性格……………126

生命保険契約の基本的な性格／生命保険契約の特長／被保険利益の概念／保険契約関

係者

3	生命保険契約の重要事項……………	134
	申込時における事項／契約時における事項／保険契約の継続時における事項／保険事故発生時における事項／剰余金分配と社員配当金	
4	生命保険約款の改善……………	144
	契約者サービスへの改善／モラル・リスク抑制のための改善	

第6章	生命保険の募集制度……………	147
-----	----------------	-----

1	募集制度の概要……………	147
	生命保険と外務員制度／各種の募集制度	
2	アメリカの募集制度……………	149
	総代理店制度と支社制度／保険ブローカー（保険仲介人）／アメリカの募集制度の改善	
3	イギリスの募集制度……………	159
	募集制度の概要／各種の募集制度	
4	わが国の募集制度……………	163
	募集制度の概要／戦後の動向と特長／募集制度の最近の動向／付・寒い日の思い出	

第7章 生命保険会社の資産運用	175
1 生命保険資産の運用原則	175
生命保険資金の特長／資産運用の諸原則	
2 生命保険会社の資産運用	189
生命保険会社の資金力／生命保険会社の資産内容	
第8章 生命保険の歴史	197
1 生命保険の誕生	197
生命保険の始まり／生命保険制度の確立	
2 生命保険の国アメリカの歴史	202
生命保険革命の四〇年代／トンチン保険をめぐる三十年戦争／アームストロング調査／生命保険業界の危機と挑戦	
3 わが国の生命保険の歴史	212
わが国の生命保険の始まり／昭和不況から大戦へ／戦後から復興期に向けて／高度成長期の生命保険／死亡保障化と契約高競争の激化	

第9章 二二世紀への生命保険業界	223
1 生命保険市場の変化	223
経済社会の変動／最近の生命保険市場分析	
2 八〇年代の生命保険市場	227
停滞する死亡保障市場／拡大する老後保障市場／傷害疾病保険市場の課題	
3 生命保険経営体質の変化	237
生命保険契約および契約管理・投資面の変革／募集制度面の変化／生命保険経営の本質の変化	
資料編	249
資料1 生命保険会社一覧／資料2 世界各国の生命保険状況／資料3 生命保険の国民所得、世帯数に対する割合の推移	
用語解説	254
参考文献	258

図表目次

図2・1	機構別シェアの推移（収入保険料）	52	表6・1	失効・解約率の推移	158
図4・1	定期付養老保険	103	表6・2	保険ブローカー	161
図4・2	逓増型終身保険	105	表6・3	プロパーとデビットの相異	167
図7・1	金融機関の株式保有状況	193	表6・4	過去一〇年の指標	171
表序・1	保有契約高の推移	14	表7・1	金融機関資力一覧	189
表序・2	保有契約高の対前年度伸び率推移	14	表7・2	主要金融機関の設備資金供給状況	189
表1・1	公平性の見地に基づく税制優遇措置	38	表7・3	資産の分布状況と推移	191
表1・2	個人に対する優遇措置	46	表7・4	金融機関の株式保有割合	193
表2・1	生命保険機構の概況	52	表7・5	生命保険会社の住宅関連融資残高の推移	196
表2・2	株式会社と相互会社の相異	59	表7・6	生保海外投融資残高の推移（総資産占率）	196
表3・1	男子三〇歳、保険期間二〇年、満期保険金 一〇〇万円の場合	78	表8・1	人々の支出する保償費用の内訳と推移	210
表4・1	簡易保険と普通保険との相異	107	表8・2	退職貯蓄の機関別シェア	210
表4・2	ブルデンシヤルの高額保険と小口保険	108	表8・3	生命保険・健康保険・退職貯蓄など保償費 用の機関別シェア	210
表4・3	定額保険と変額保険	115	表8・4	国民個人保険種類別新契約占率	218
			表9・1	個人保険新契約高伸展率（年率）・機関別 新契約件数	224
			表9・2	人口予測	224
			表9・3	人口対一〇〇年年齢別新契約加入率	226
			表9・4		226

表 9・5	新契約（死亡保障額）予測……………	227
表 9・6	老後保償市場人口……………	228
表 9・7	世帯数および所得の推移……………	228
表 9・8	被扶養人口占率……………	230
表 9・9	女性の労働力変化……………	230
表 9・10	アメリカの募集制度の動向……………	241
表 9・11	イギリスの募集制度の動向……………	241

序章 生命保険の概況

1 生命保険業績の概況

生命保険契約高

生命保険の保有契約高は、一九八〇年度末（昭和五十五年度末）で、五七二兆円に達した（表序・1参照）。保有契約高は、加入者に対する保険金額の総額をいい、通常死亡保険金の総計（契約により満期保険金のほうが死亡保険金より多い場合は満期保険金を使用する）で表示される。保有契約高の伸び率は、一九七四年（昭和四十九）をピークに件数、金額ともに伸び悩み、それ以降毎年継続的に伸び率の低下をみせた。とくに、一九八〇年（昭和五十五）、その伸び率は、ついに一ケタ台に入った（表序・2）。

保険種類別には、団体保険の伸び悩みが顕著であるが、個人保険もまた、契約高の伸び率の低下傾向が明らかとなっている。

表序. 1 保有契約高の推移

	個人		保険		団体		保険		合		計	
	件数	金額	件数	金額	被保険者数	金額	件数	金額	件数	金額	件数	金額
1970 (昭45)	6,452万件	60兆67百億円	4,192万人	17兆56百億円	10,644万件	78兆23百億円						
75 (50)	7,500	173 05	8,779	92 36	16,279	265 41						
76 (51)	7,581	212 30	9,849	122 17	17,429	334 47						
77 (52)	7,697	253 74	10,797	146 86	18,494	400 60						
78 (53)	7,939	299 64	11,348	163 92	19,288	463 56						
79 (54)	8,166	344 73	12,161	176 66	20,327	521 40						
80 (55)	8,286	384 33	12,696	188 00	20,982	572 33						

表序. 2 保有契約高の対前年度伸び率推移 (%)

	個人年金保険			団体年金保険			
	件数	年金年額	1件当り年金年額	件数	被保険者数	責任準備金額	
1970	25 万件	325 億円	13 万円	78,018 件	1,608 万人	2,220 億円	
75	19	312	17	76,623	3,114	9,788	
76	18	327	18	75,195	3,322	12,595	
77	19	390	20	74,235	3,582	15,913	
78	22	505	23	74,909	3,859	20,379	
79	33	1,017	31	77,768	4,165	25,914	
80	46	1,608	35	81,512	4,631	32,920	

年 度	個人 保 険		団 体 保 険		生命保険合計	
	件数	金額	被保険者数	金額	件数	金額
1975	3.3	24.4	17.3	40.0	10.4	29.4
76	1.1	22.7	12.2	32.3	7.1	26.0
77	1.5	19.5	9.6	20.2	6.1	19.8
78	3.1	18.1	5.1	11.6	4.3	15.7
79	2.9	15.0	7.2	7.8	5.4	12.5
80	1.5	11.5	4.4	6.4	3.2	9.8

資料：生命保険文化センター「'81生命保険フアクトブック」

注：生命保険合計の件数は、個人保険の件数に団体保険の被保険者数を加えたものである。

資料：生命保険文化センター「'81生命保険フアクトブック」