

Title	保険情報のデジタル化とリスク細分型保険
Sub Title	Digitalization of insurance information and risk-subdivision-type insurance
Author	堀田, 一吉(Hotta, Kazuyoshi)
Publisher	慶應義塾大学
Publication year	
Jtitle	学事振興資金研究成果実績報告書 (2019. )
JaLC DOI	
Abstract	<p>保険自由化以降、保険業界ではリスク細分型保険の開発が進められている。リスク細分型保険とは、詳細なリスク情報を利用して、低リスクには保険料を安くし、高リスクには保険料を高くすることで被保険者を差別化するものである。保険情報のデジタル化が進展する中で、保険設計に適用されるリスクが、従来の静的リスク ( static risk ) から動的リスク ( dynamic risk ) へシフトし、ますます、リスク細分型保険へ移行することが考えられる。リスク細分型保険は、保険料率の公平性を図ることを目的とするが、保険者にとっては逆選択を抑止する効果を有している。すなわち、低リスク者にとっては保険料が安くなることでメリットがあるが、高リスク者は、その保険の利用可能性が制限されて、保険契約から排除されることになる。保険者は、リスク細分化を通して、低リスク者を誘引する一方で、高リスク者の引き受けを消極的であることを示している。リスク細分型保険によって高リスク者を排除することになると、社会全体として保険カバー率は低下することになる。今後、保険情報のデジタル化が、リスク細分型保険の導入を加速化させる可能性があるが、リスク細分型保険は逆選択を抑制することに有効であるとしても、保険カバー率を下げることになりうる。社会にとって保険機能を低下させることになることから、保険が社会において重要な機能を果たし、人々の経済的厚生を高めるためには、保険を広く普及させることが肝要である。</p> <p>Since the liberalization of insurance, the insurance industry has been developing the risk-subdivision-type insurance. The risk-subdivision-type insurance is one to differentiate insured persons by using detailed risk information to reduce premiums for low risks and increase premiums for high risks. With the digitalization of insurance information, the understanding of risks applied to insurance design is shifting from traditional static risks to dynamic risks. It is possible to move to risk-subdivision-type insurance increasingly. While the risk-subdivision-type insurance aims to provide fair insurance premiums, it has the effect to deter insurers from adverse selection. In other words, low-risk individuals will benefit from lower insurance premiums, while high-risk individuals will have limited availability of their insurance and will be excluded from insurance contracts. Insurers, through risk segmentation, show that they are reluctant to undertake high-risk individuals while attracting low-risk individuals. If high-risk individuals are eliminated by risk-subdivision-type insurance, the insurance coverage of the society as a whole will decrease. Even if the introduction of risk-subdivision-type insurance is effective in suppressing reverse selection, if insurance coverage is to be reduced, insurance functions for the society will be reduced. In order for insurance to play an important role in society and increase people's economic welfare, it is important to spread insurance widely. There it is necessary to accept some degree of reverse selection unless it is excessive. In this regard, the introduction of risk-subdivision-type insurance will not only reduce the economic welfare but increase the fairness of the risk burden, but may not always be consistent or rational in terms of management strategy. In the future, the digitalization of insurance information may accelerate the introduction of risk-subdivision-type insurance. However, even if it is effective in suppressing the reverse selection, if the insurance coverage is to be reduced, the insurance function will be reduced. In order for insurance to play an important role in society and increase people's economic welfare, it is important to spread insurance widely.</p>
Notes	
Genre	Research Paper
URL	<a href="https://koara.lib.keio.ac.jp/xoonips/modules/xoonips/detail.php?koara_id=201900007-20190022">https://koara.lib.keio.ac.jp/xoonips/modules/xoonips/detail.php?koara_id=201900007-20190022</a>

慶應義塾大学学術情報リポジトリ(KOARA)に掲載されているコンテンツの著作権は、それぞれの著作者、学会または出版社/発行者に帰属し、その権利は著作権法によって保護されています。引用にあたっては、著作権法を遵守してご利用ください。

The copyrights of content available on the Keio Associated Repository of Academic resources (KOARA) belong to the respective authors, academic societies, or publishers/issuers, and these rights are protected by the Japanese Copyright Act. When quoting the content, please follow the Japanese copyright act.

# 2019年度 学事振興資金（個人研究） 研究成果実績報告書

研究代表者	所属	商学部	職名	教授	補助額	300 (A) 千円
	氏名	堀田 一吉	氏名 (英語)	HOTTA, KAZUYOSHI		
研究課題 (日本語)						
保険情報のデジタル化とリスク細分型保険						
研究課題 (英訳)						
Digitalization of Insurance Information and Risk-Subdivision-Type Insurance						
1. 研究成果実績の概要						
<p>保険自由化以降、保険業界ではリスク細分型保険の開発が進められている。リスク細分型保険とは、詳細なリスク情報を利用して、低リスクには保険料を安くし、高リスクには保険料を高くすることで被保険者を差別化するものである。保険情報のデジタル化が進展する中で、保険設計に適用されるリスクが、従来の静的リスク(static risk)から動的リスク(dynamic risk)へシフトし、ますます、リスク細分型保険へ移行することが考えられる。リスク細分型保険は、保険料率の公平性を図ることを目的とするが、保険者にとっては逆選択を抑制する効果を有している。すなわち、低リスク者にとっては保険料が安くなることでメリットがあるが、高リスク者は、その保険の利用可能性が制限されて、保険契約から排除されることになる。保険者は、リスク細分化を通して、低リスク者を誘引する一方で、高リスク者の引き受けを消極的であることを示している。リスク細分型保険によって高リスク者を排除することになると、社会全体として保険カバー率は低下することになる。今後、保険情報のデジタル化が、リスク細分型保険の導入を加速化させる可能性があるが、リスク細分型保険は逆選択を抑制することに有効であるとしても、保険カバー率を下げることになりうる。社会にとって保険機能を低下させることから、保険が社会において重要な機能を果たし、人々の経済的厚生を高めるためには、保険を広く普及させることが肝要である。</p>						
2. 研究成果実績の概要 (英訳)						
<p>Since the liberalization of insurance, the insurance industry has been developing the risk-subdivision-type insurance. The risk-subdivision-type insurance is one to differentiate insured persons by using detailed risk information to reduce premiums for low risks and increase premiums for high risks. With the digitalization of insurance information, the understanding of risks applied to insurance design is shifting from traditional static risks to dynamic risks. It is possible to move to risk-subdivision-type insurance increasingly. While the risk-subdivision-type insurance aims to provide fair insurance premiums, it has the effect to deter insurers from adverse selection. In other words, low-risk individuals will benefit from lower insurance premiums, while high-risk individuals will have limited availability of their insurance and will be excluded from insurance contracts. Insurers, through risk segmentation, show that they are reluctant to undertake high-risk individuals while attracting low-risk individuals. If high-risk individuals are eliminated by risk-subdivision-type insurance, the insurance coverage of the society as a whole will decrease. Even if the introduction of risk-subdivision-type insurance is effective in suppressing reverse selection, if insurance coverage is to be reduced, insurance functions for the society will be reduced. In order for insurance to play an important role in society and increase people's economic welfare, it is important to spread insurance widely. There it is necessary to accept some degree of reverse selection unless it is excessive. In this regard, the introduction of risk-subdivision-type insurance will not only reduce the economic welfare but increase the fairness of the risk burden, but may not always be consistent or rational in terms of management strategy. In the future, the digitalization of insurance information may accelerate the introduction of risk-subdivision-type insurance. However, even if it is effective in suppressing the reverse selection, if the insurance coverage is to be reduced, the insurance function will be reduced. In order for insurance to play an important role in society and increase people's economic welfare, it is important to spread insurance widely.</p>						
3. 本研究課題に関する発表						
発表者氏名 (著者・講演者)	発表課題名 (著書名・演題)	発表学術誌名 (著書発行所・講演学会)	学術誌発行年月 (著書発行年月・講演年月)			
堀田一吉	保険情報のデジタル化と保険業	保険研究(71集)	2019年8月			