

# 北京研讨会简报

OLICD 古藤

2010年9月17日（星期五） 9:30~

会场：中国职工之家酒店

参加人员：50名

主持人：冯琳高级主管

- ◆ 中国保险行业协会  
王秘书长的致辞
- ◆ OLICD  
岡本理事长的致辞



- ◆ 讲义1 「社会环境的变化及寿险公司的应对策略」 OLICD 古藤职员

以图像逼真地介绍了自1930年开始到2050年为止的金字塔型人口结构的变化，解说了日本面临的少子女老龄化的不断深化问题，也即人口构成出现的巨变及人口日趋锐减的现象。并从经济发展与少子女化问题之间存在着密切联系的观点出发，论述了少子女化已是不可避免的时代趋向。同时，也提及到中国的人口变化，对迟早也会在中国发生的同样问题而敲了警钟。

接着，论及的则是保险公司面对如此社会现象的应对方面：较多的保险公司可能将重点自原先的死亡保障领域而转向医疗·年金领域。但是，因医疗保险存在着难于把握医疗风险的问题，所以今后有必要实行完全不同于死亡保险的风险管理。

讲义后，接受了以下的提问：

- 日本的年金制度
  - ✓ 国民年金与厚生年金的构成
  - ✓ 年金领取开始年龄
  - ✓ 给付金额与保费水准
  - ✓ 若拒付国民年金保费，是否有惩罚条例？
- 民间的(商业)个人年金
  - ✓ 个人年金保险的保费水准为何种程度？
  - ✓ 保费收入中年金保费的百分比
- 其他
  - ✓ 如何确保 60 岁退休后至年金可领取的 65 岁为止之间的收入？
  - ✓ 对再保险公司有否任何建议？



◆ 讲义 2 「金融危机、保险监督、会计基准的全球化对策」 直布罗陀生命 逆井执行董事

以 2008 年的金融危机对日本人寿保险业所带来的影响，特别是对保险监督基准及国际会计基准的潮流所造成的影响为中心，解说了偿付准备金基准的修订及 Embedded Value(内涵价值 EV)的动向、国际会计基准的动向。

首先，就金融危机所引发的事态进行了详尽的说明；接着又介绍了日本的监管当局 FSA(金融厅)对保险公司的健全性所实行的监管，即以更严格的基准——新的偿付准备金基准来衡量保险公司的概况。同时还解说了金融危机对 EV 所造成的影响。另外还论及到目前在欧洲各国所探讨的 MCEV (Market Consistent EV) 的重要性。

最后还就欧洲的偿付能力 II (SMII) 及国际会计基准的动向、及其历史性的发展过程做了说明。包括 MCEV 在内，因上述各种手法相互之间都有关连，故还强调了综合性理解的重要性。

讲义后，接受了以下的提问：

- 产品·营销渠道关连
  - ✓ 主力保险产品与营销渠道
  - ✓ 预定利率的现状
  - ✓ 很多公司停止销售变额年金的理由？
  - ✓ 月缴为中心的理由？
  - ✓ 日本的新的营销渠道？
  - ✓ 投资连动型的产品在日本不成功的理由？
- 其他
  - ✓ 有关营销员的销售指标
  - ✓ 增加 SMR 分母的具体方法？
  - ✓ 从 3 利源中的哪一个方面可获得盈利？

