

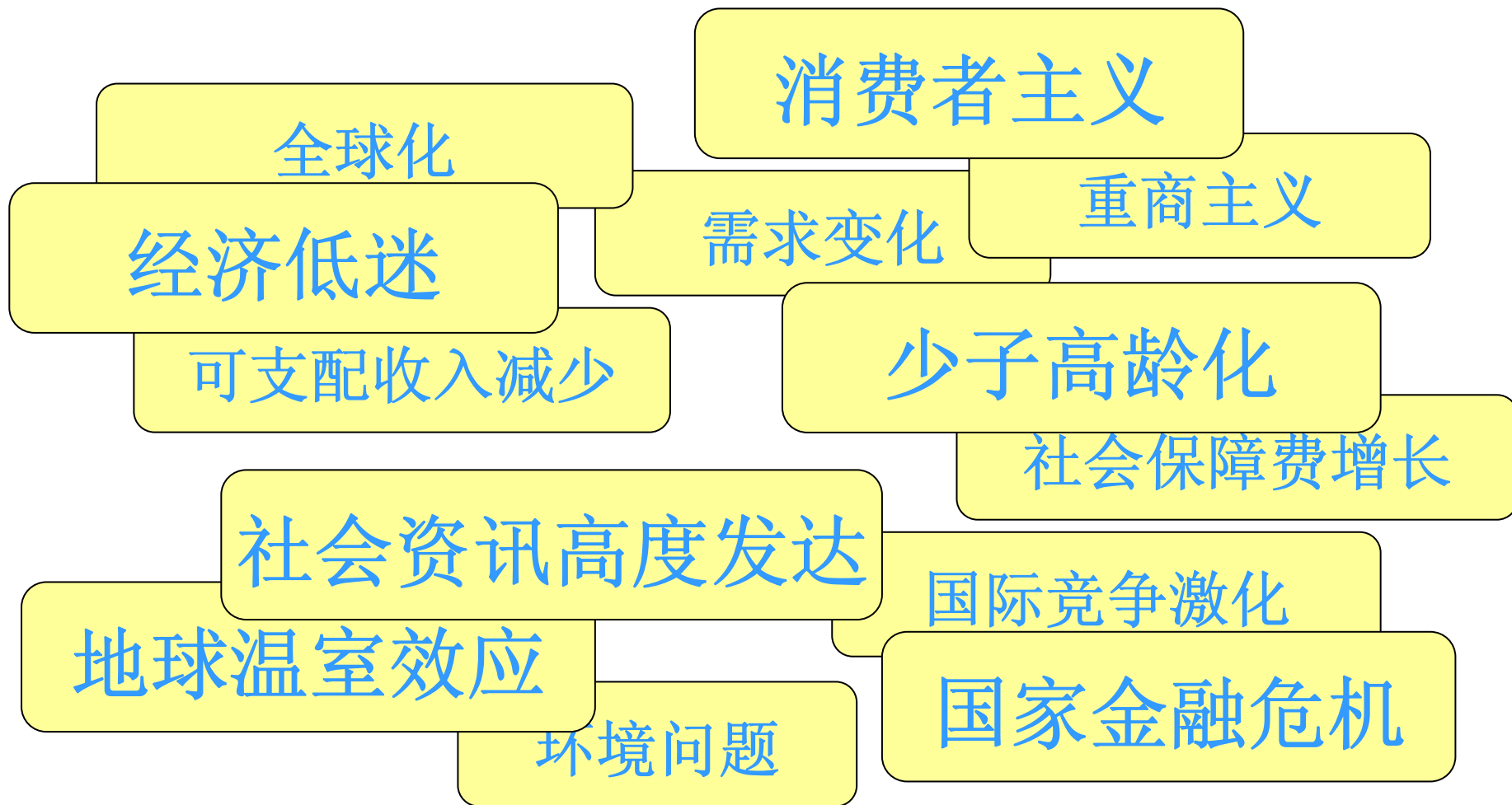
OLIS Seminar

# 社会环境的变化与 人寿保险公司的对策

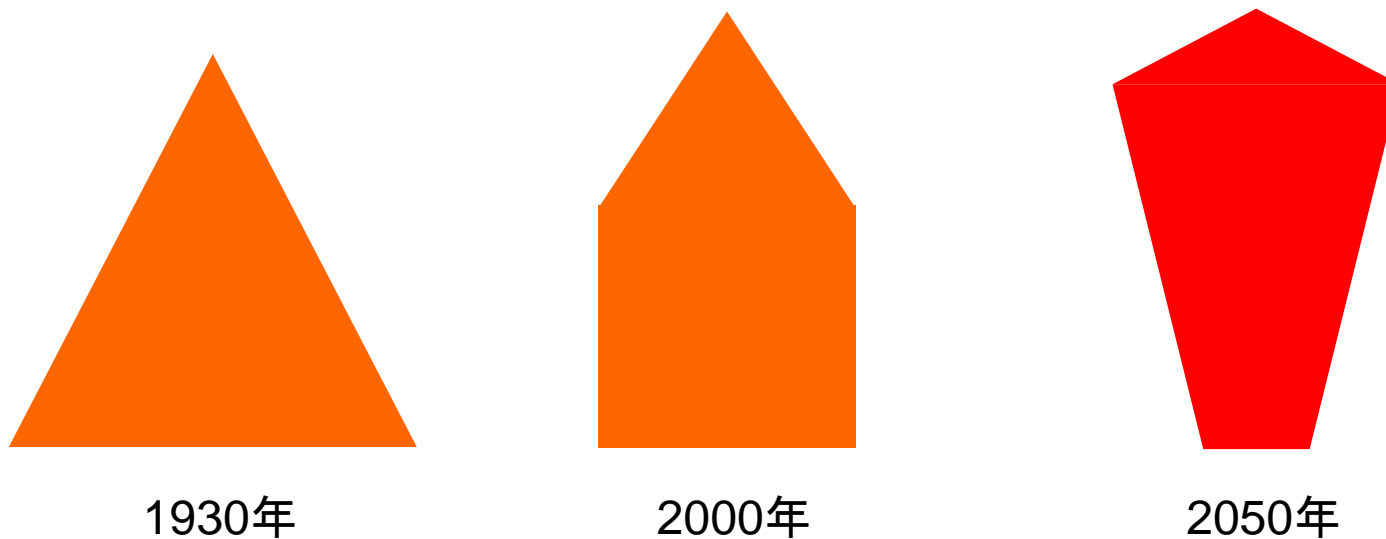
2010年9月17日

财团法人亚洲人寿保险振兴中心  
事務局次長 古藤 卓

# 细数社会环境的变迁...

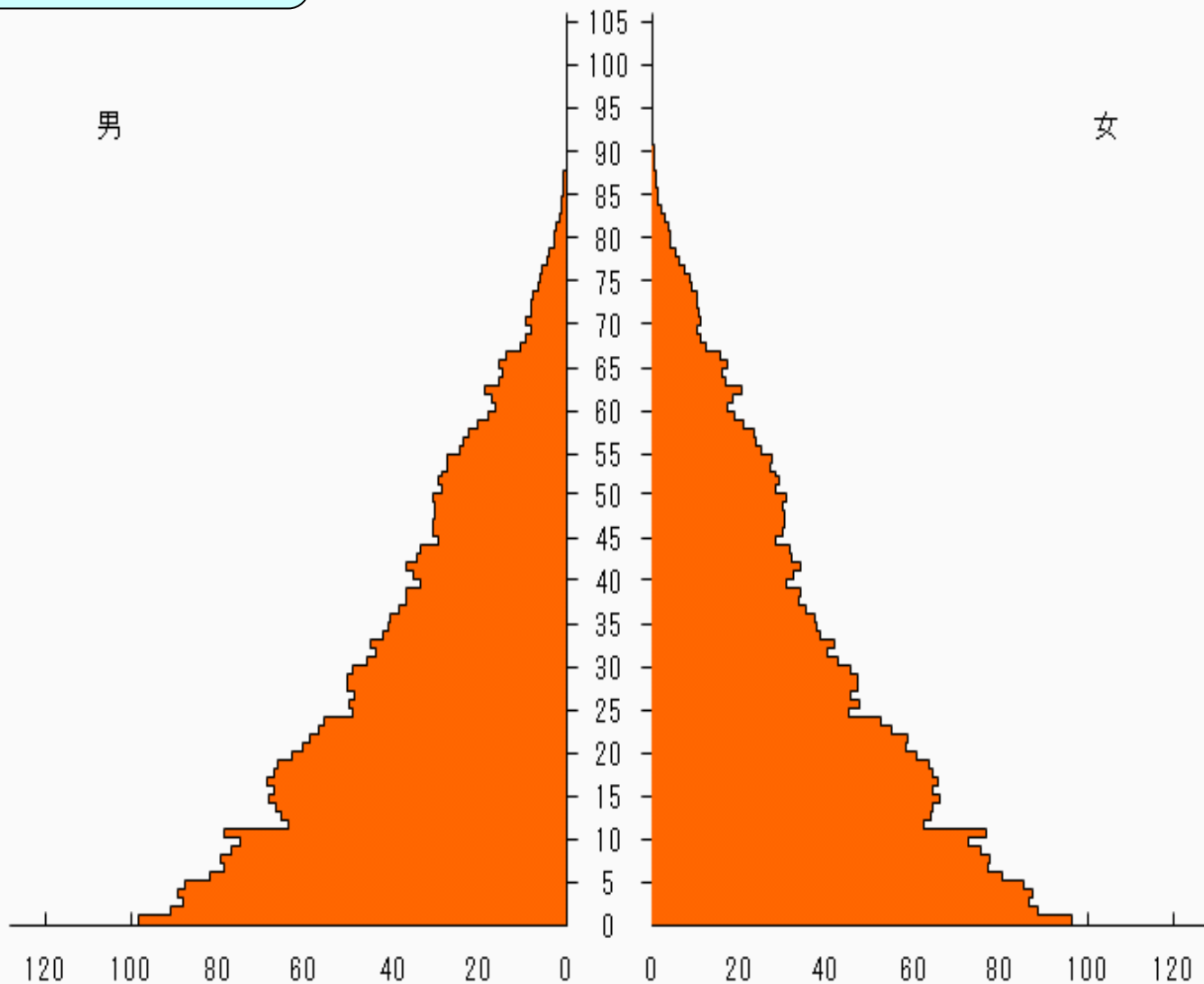


# 1. 日本人口动态的变化



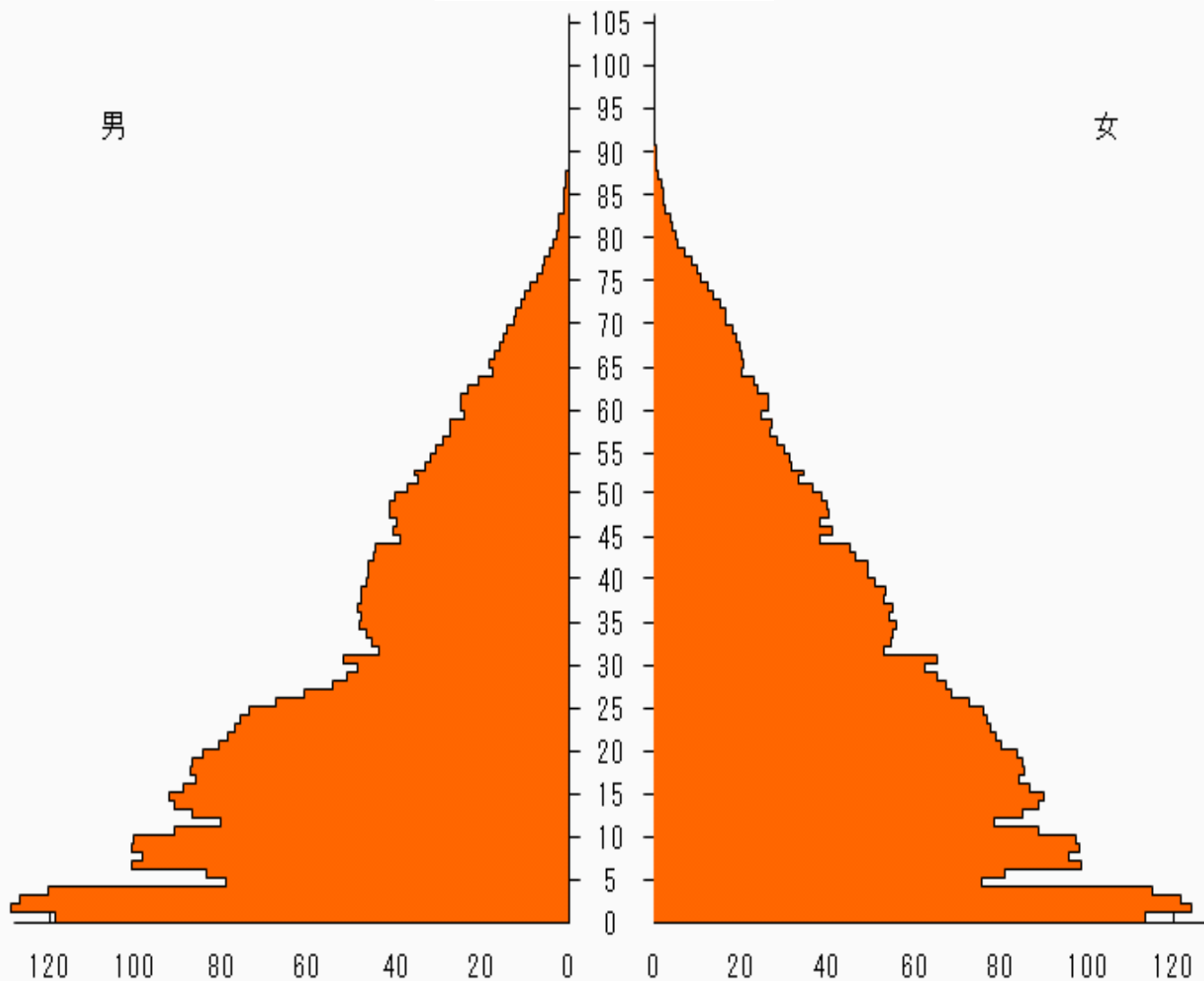
# 人口结构的剧变

1930年



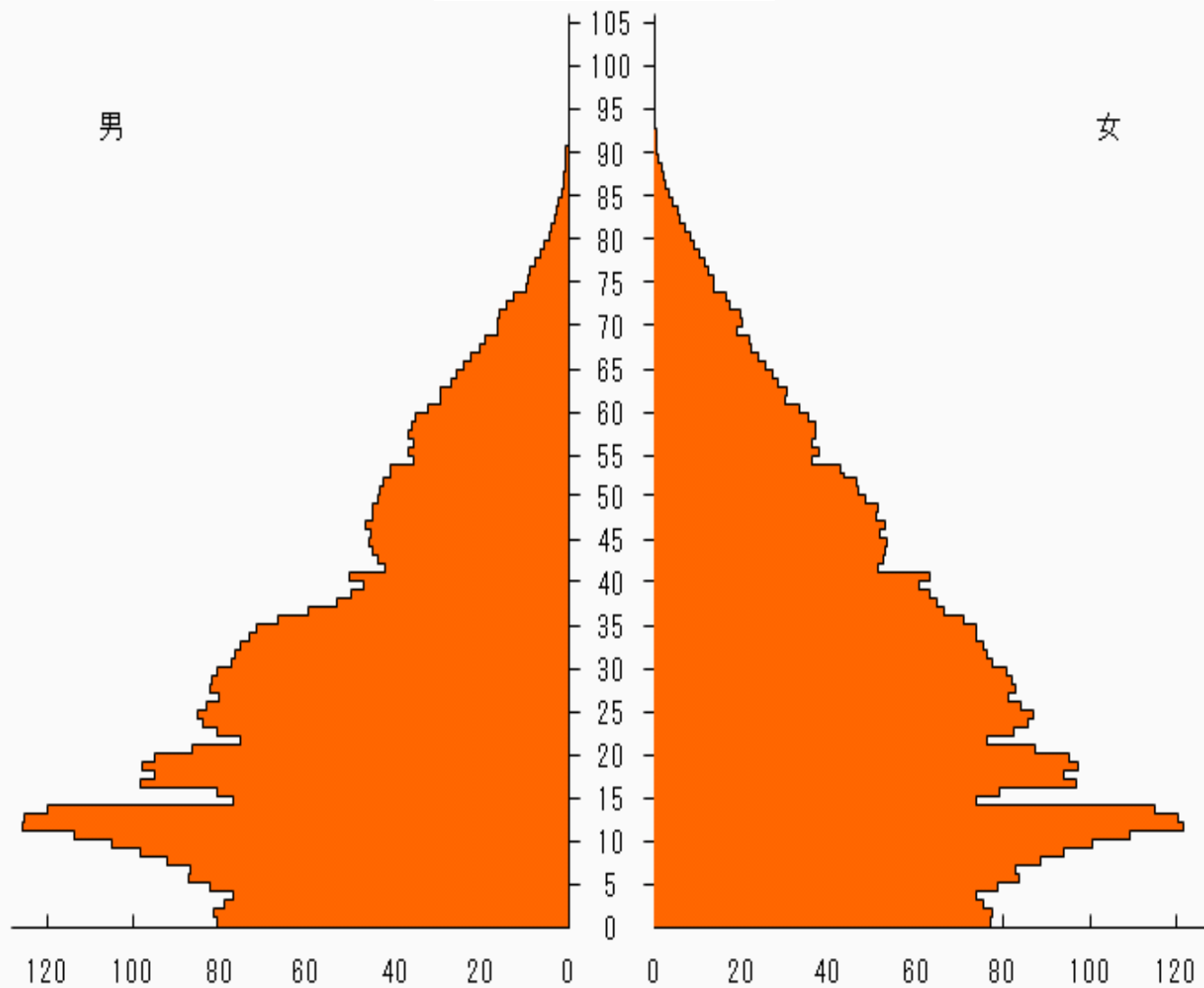
人口 (万人)

1950年



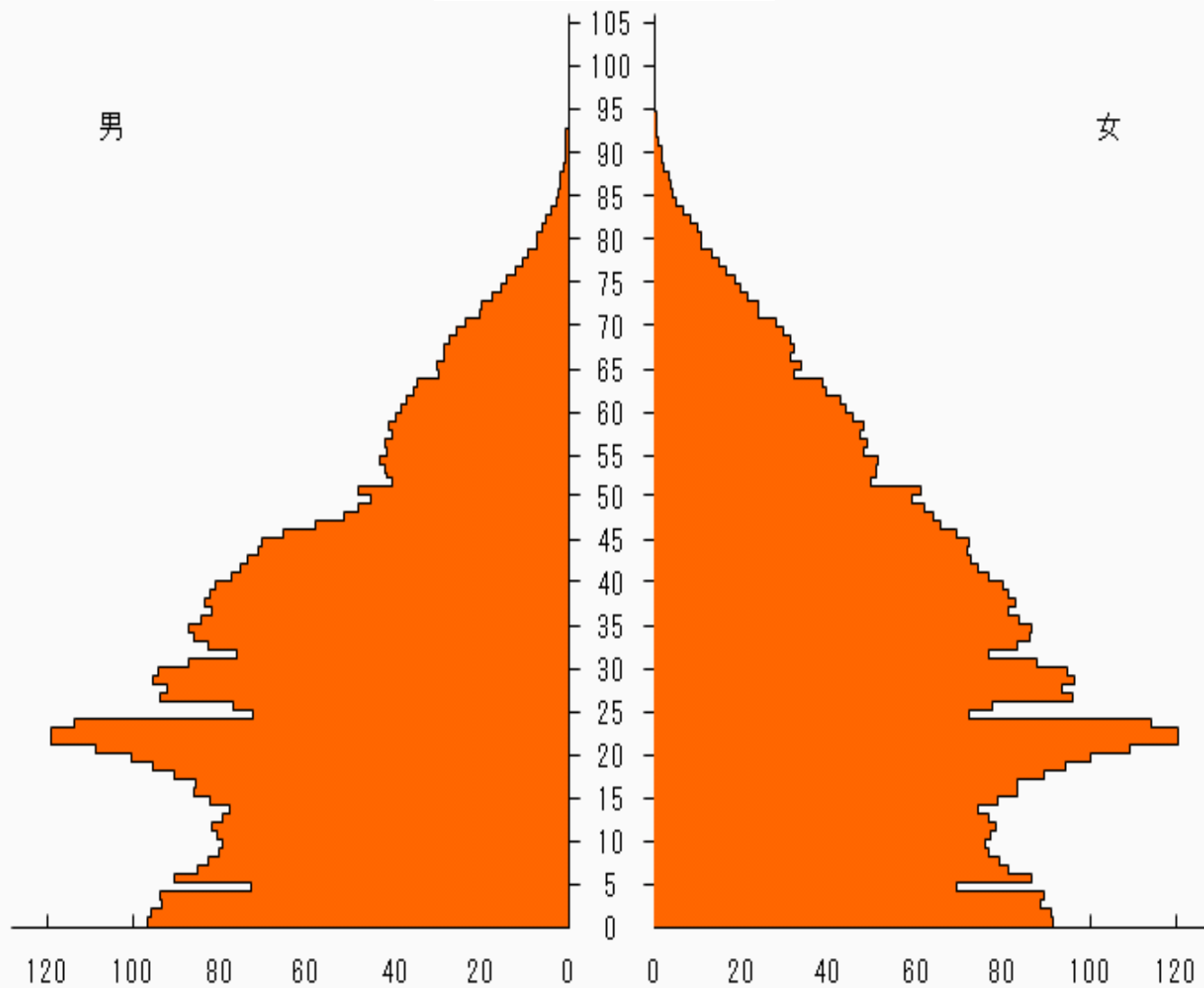
人口 (万人)

1960年



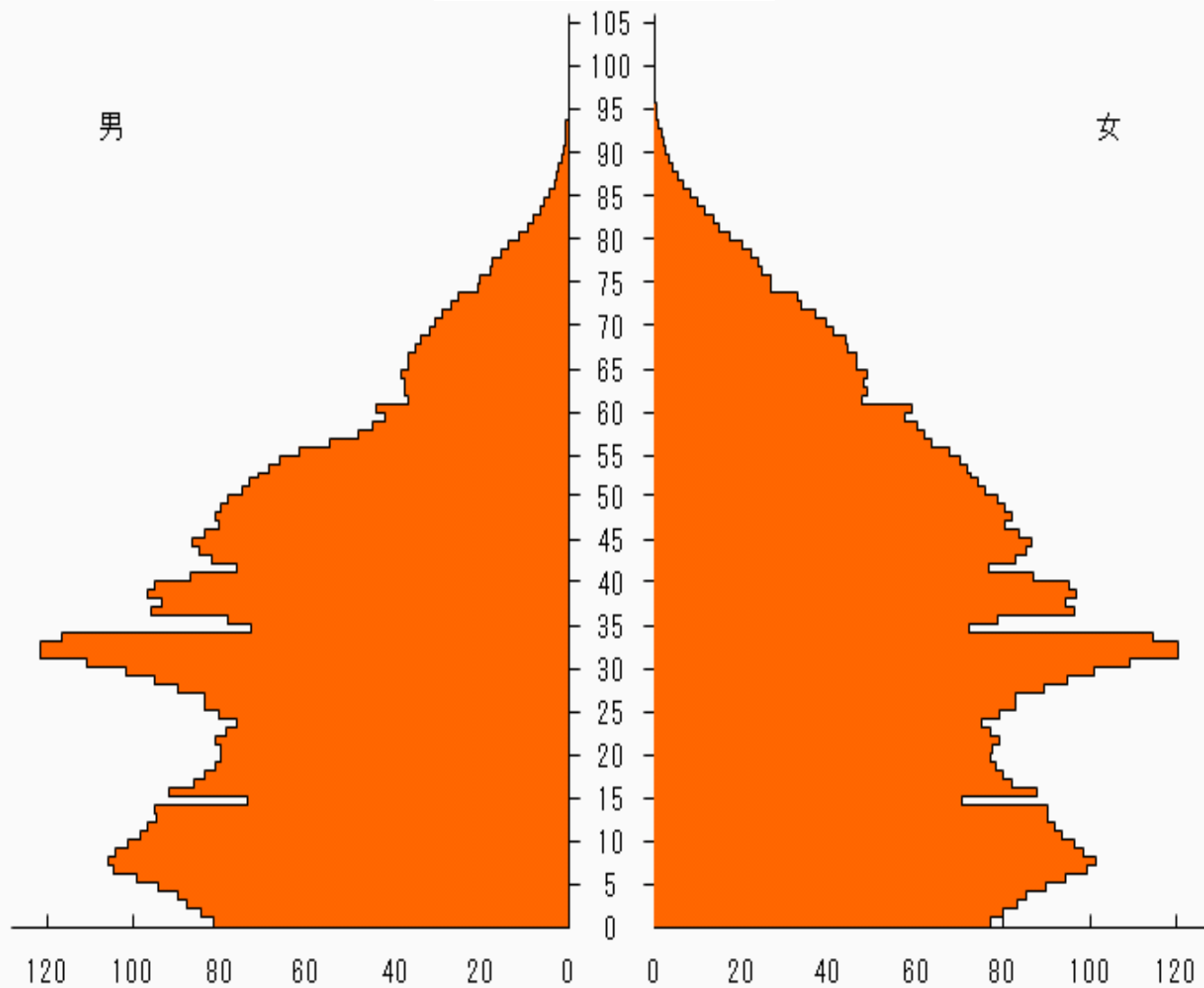
人口 (万人)

1970年



人口 (万人)

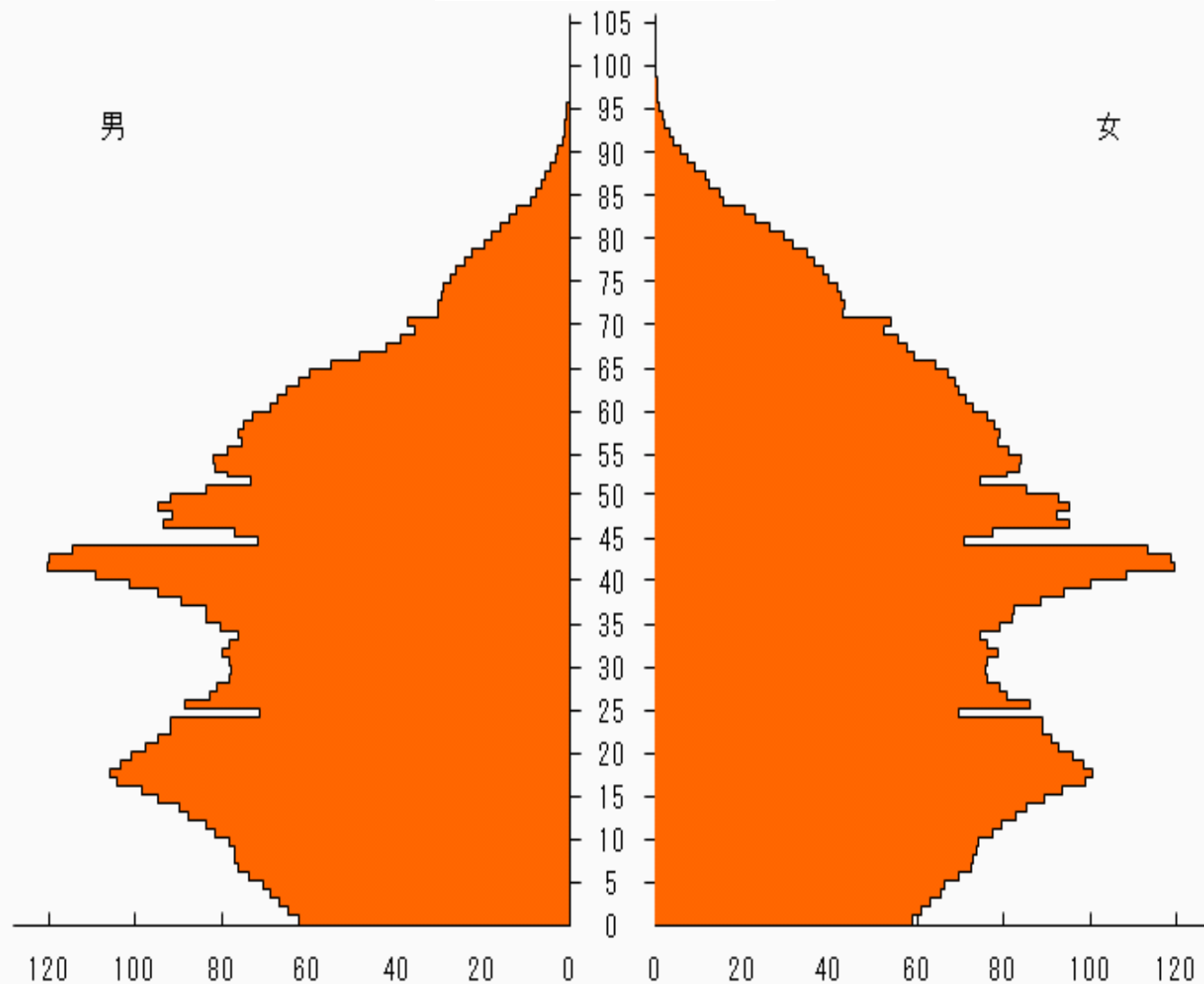
1980年



人口 (万人)

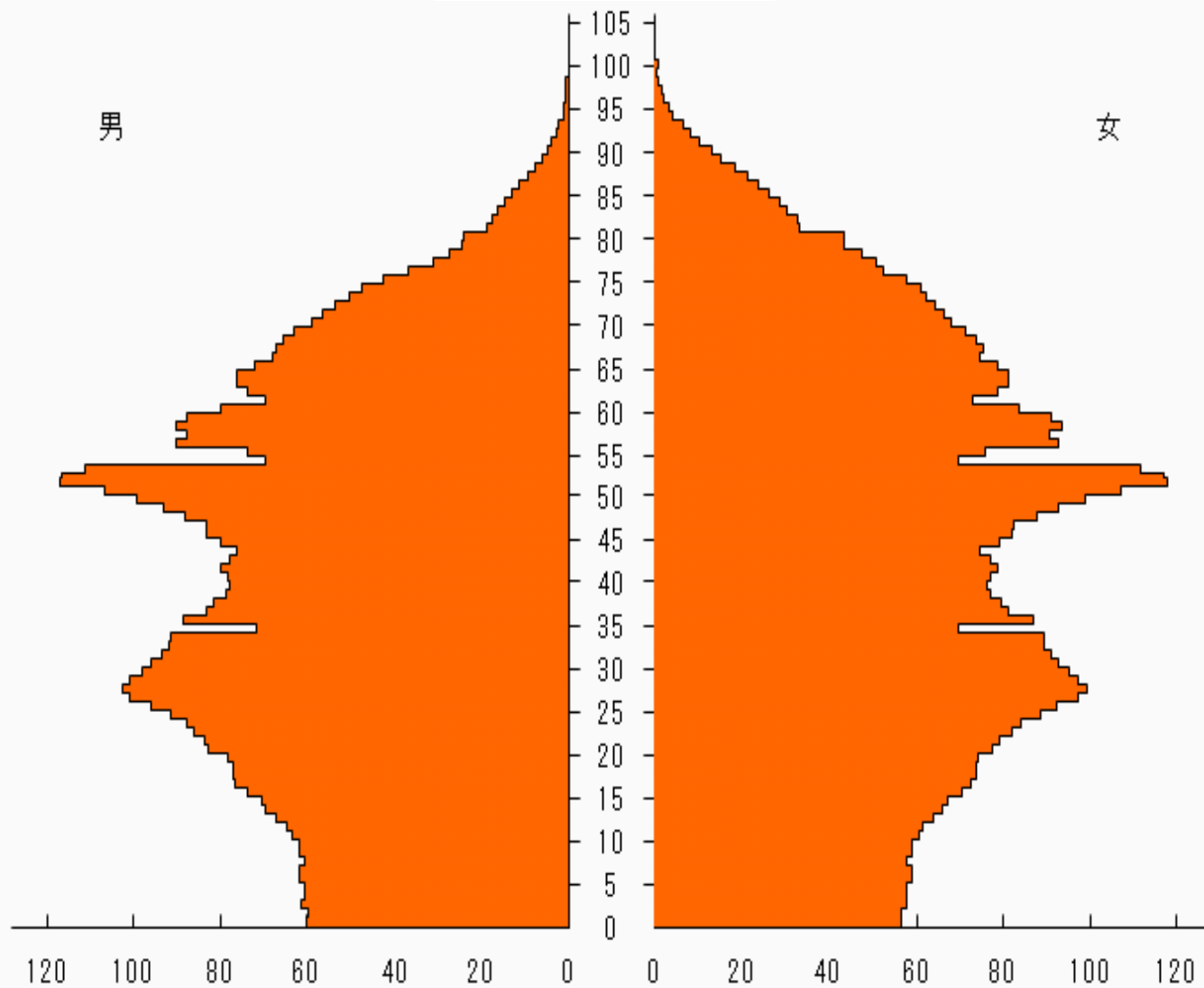


1990年

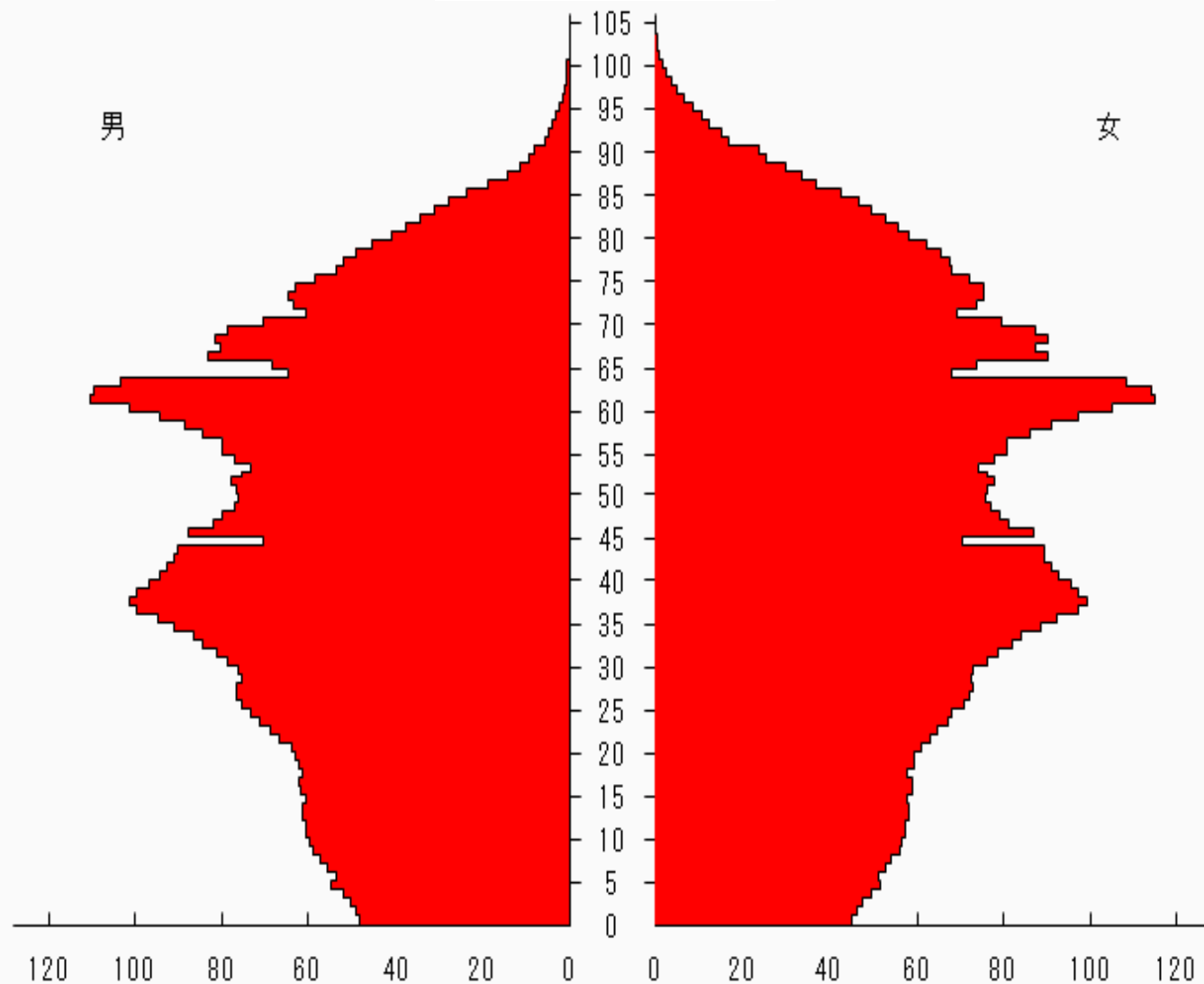


人口 (万人)

2000年

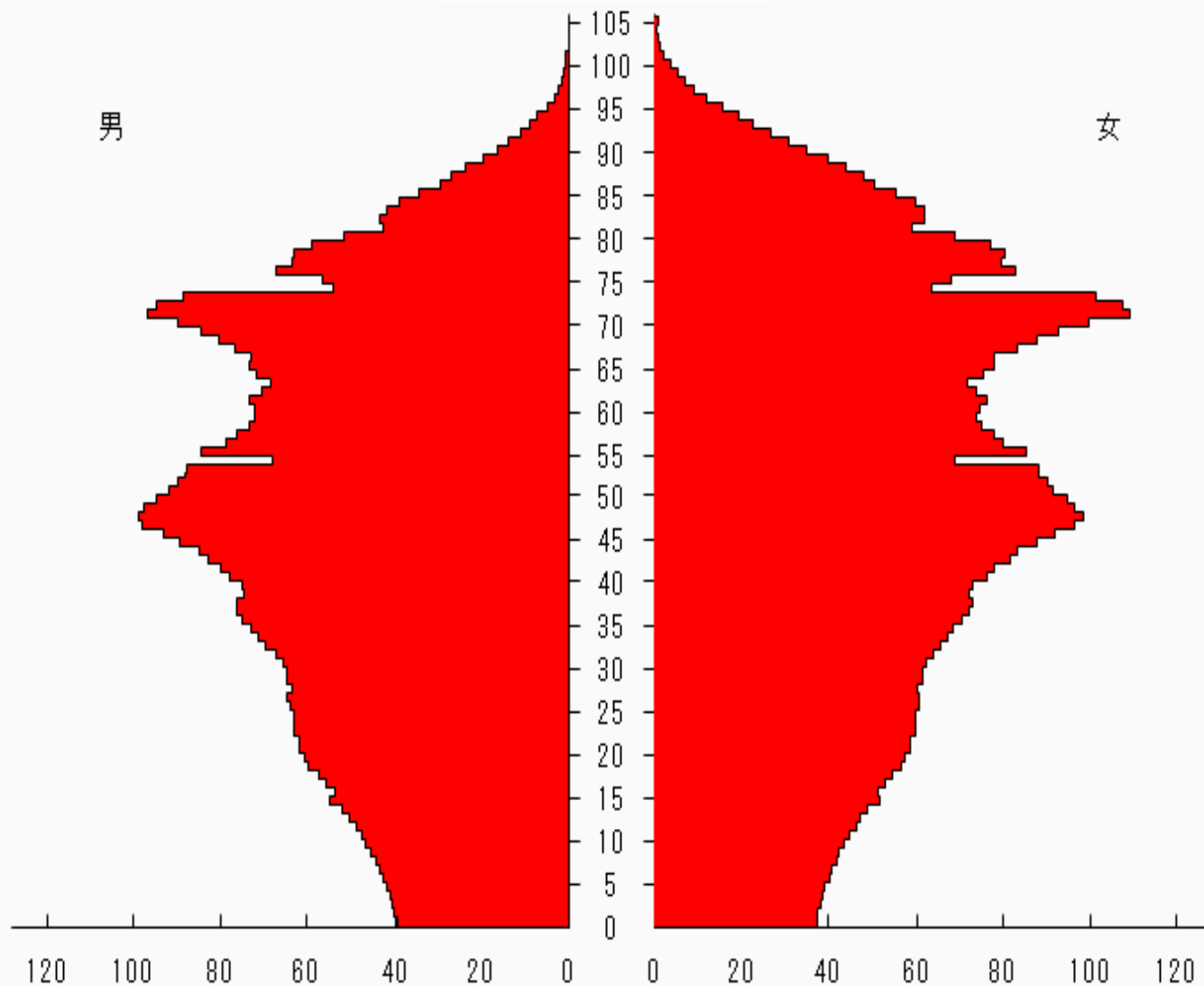


2010年



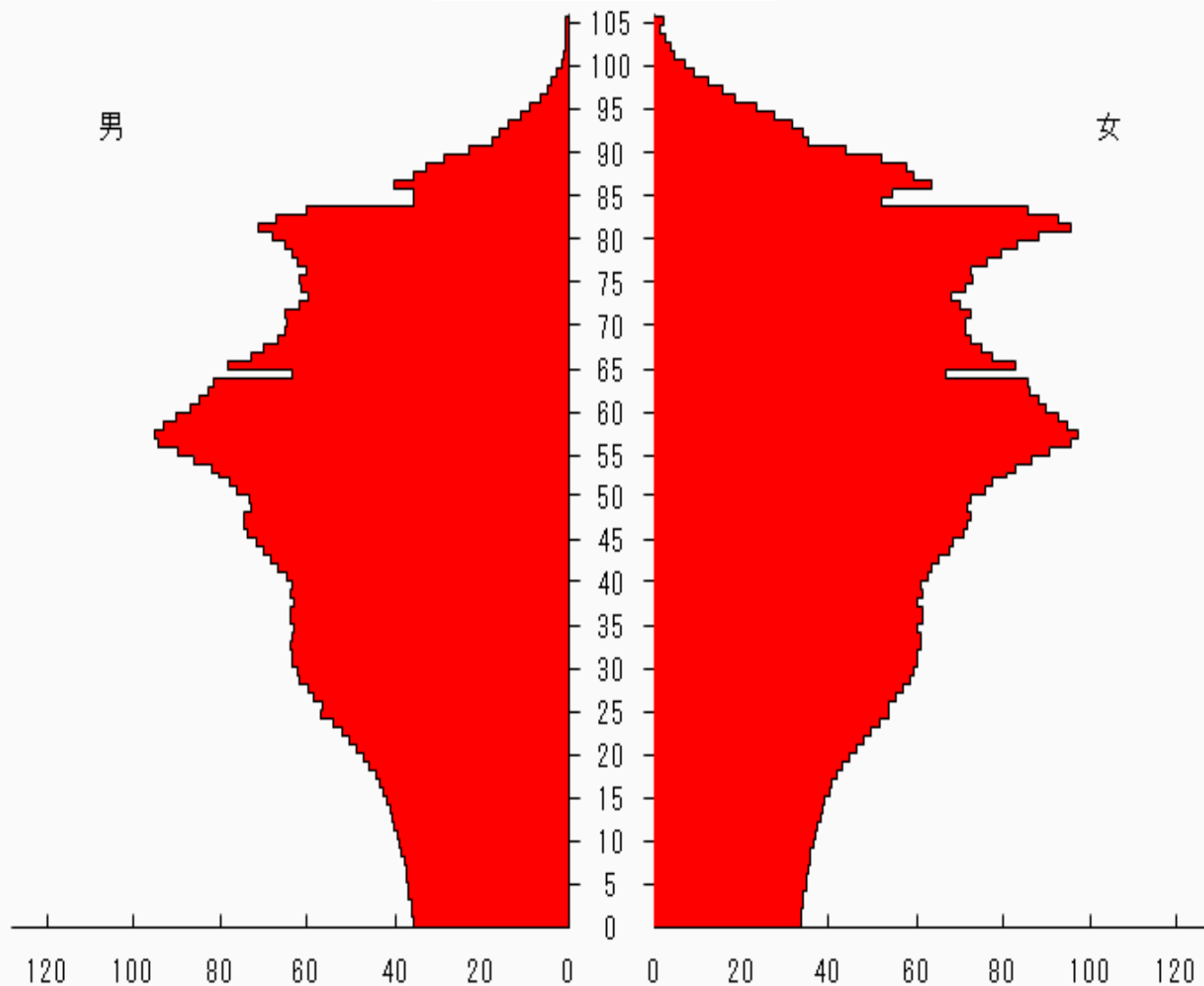
人口 (万人)

2020年



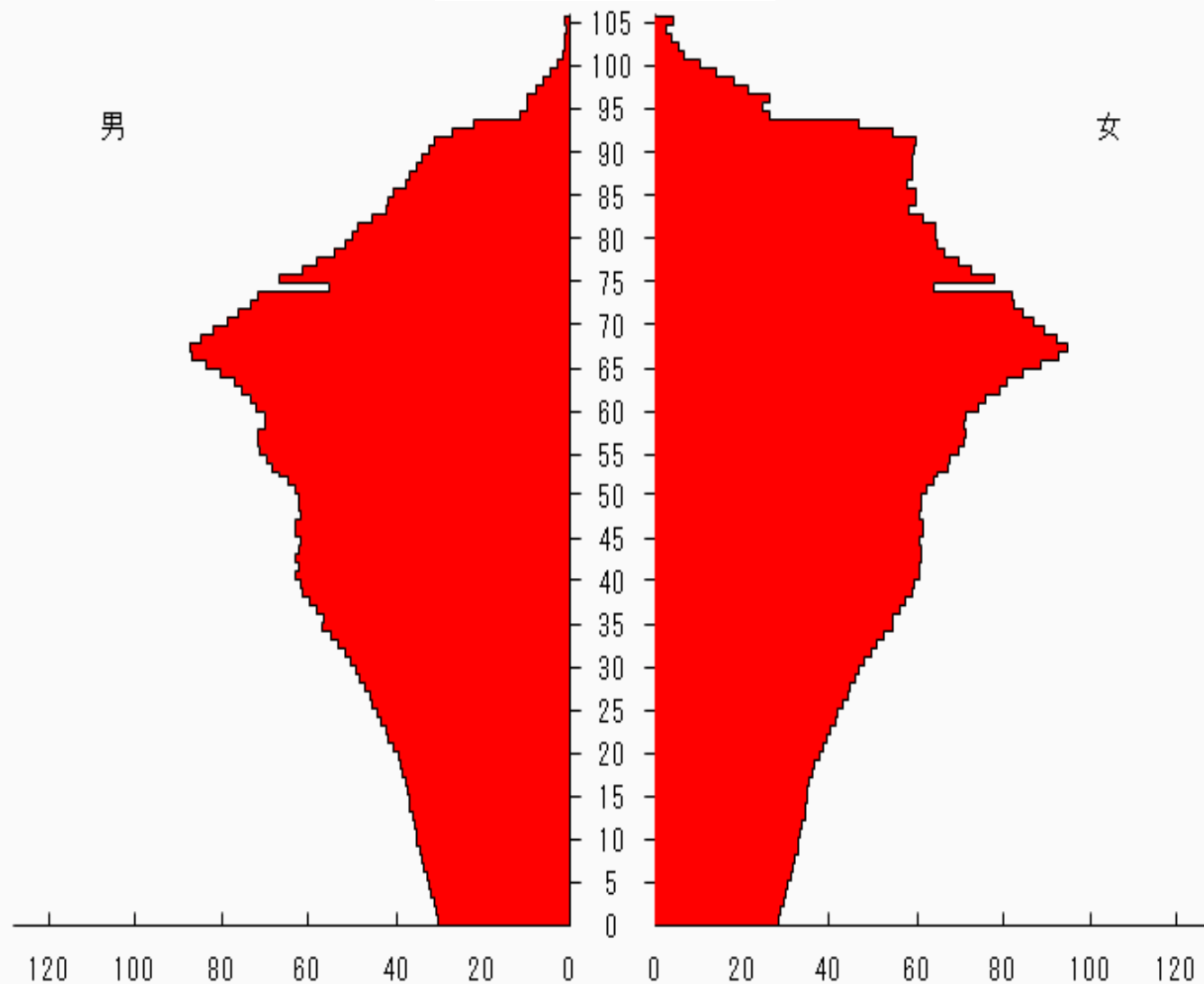
人口 (万人)

2030年



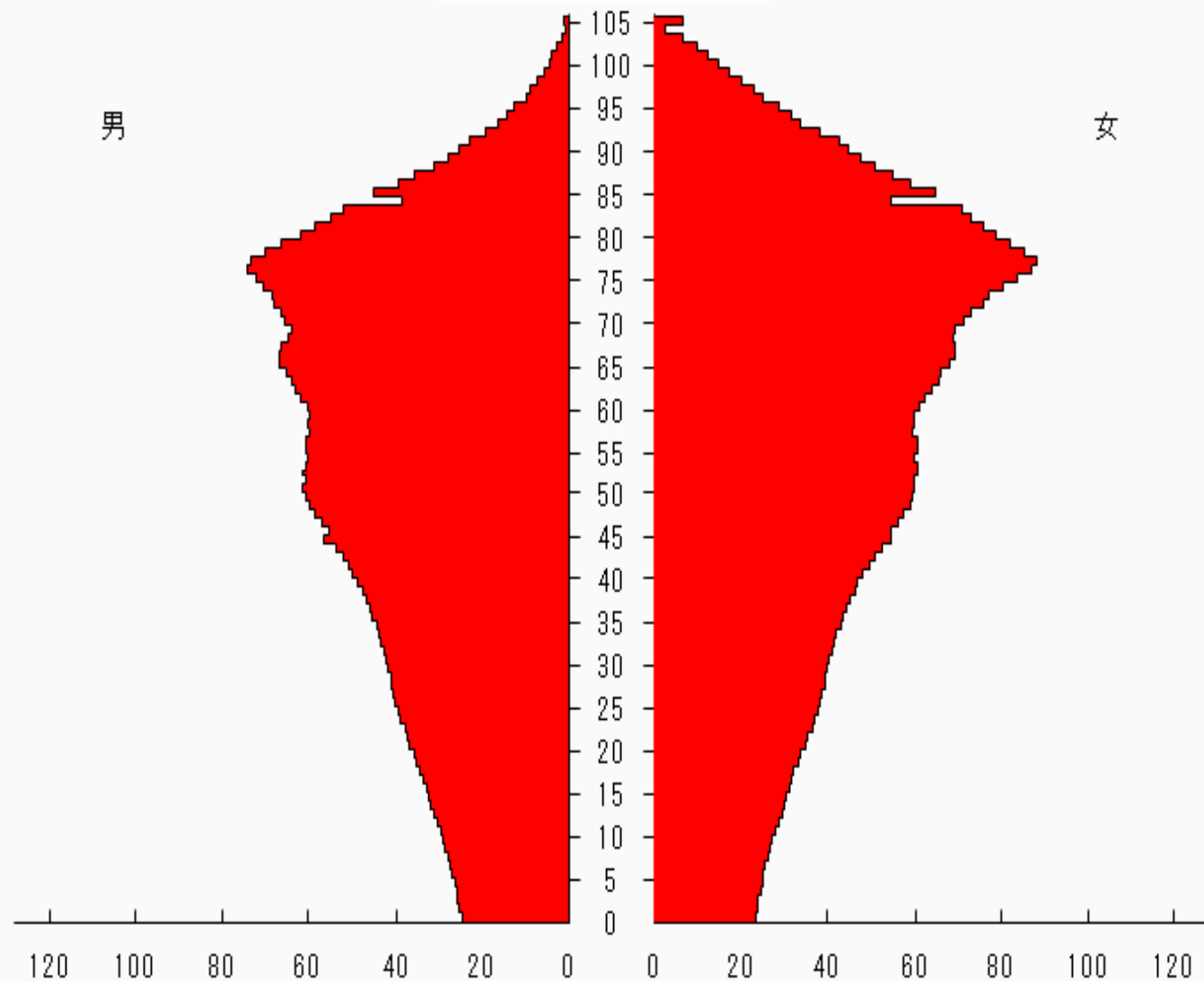
人口 (万人)

2040年



人口 (万人)

2050年



人口 (万人)





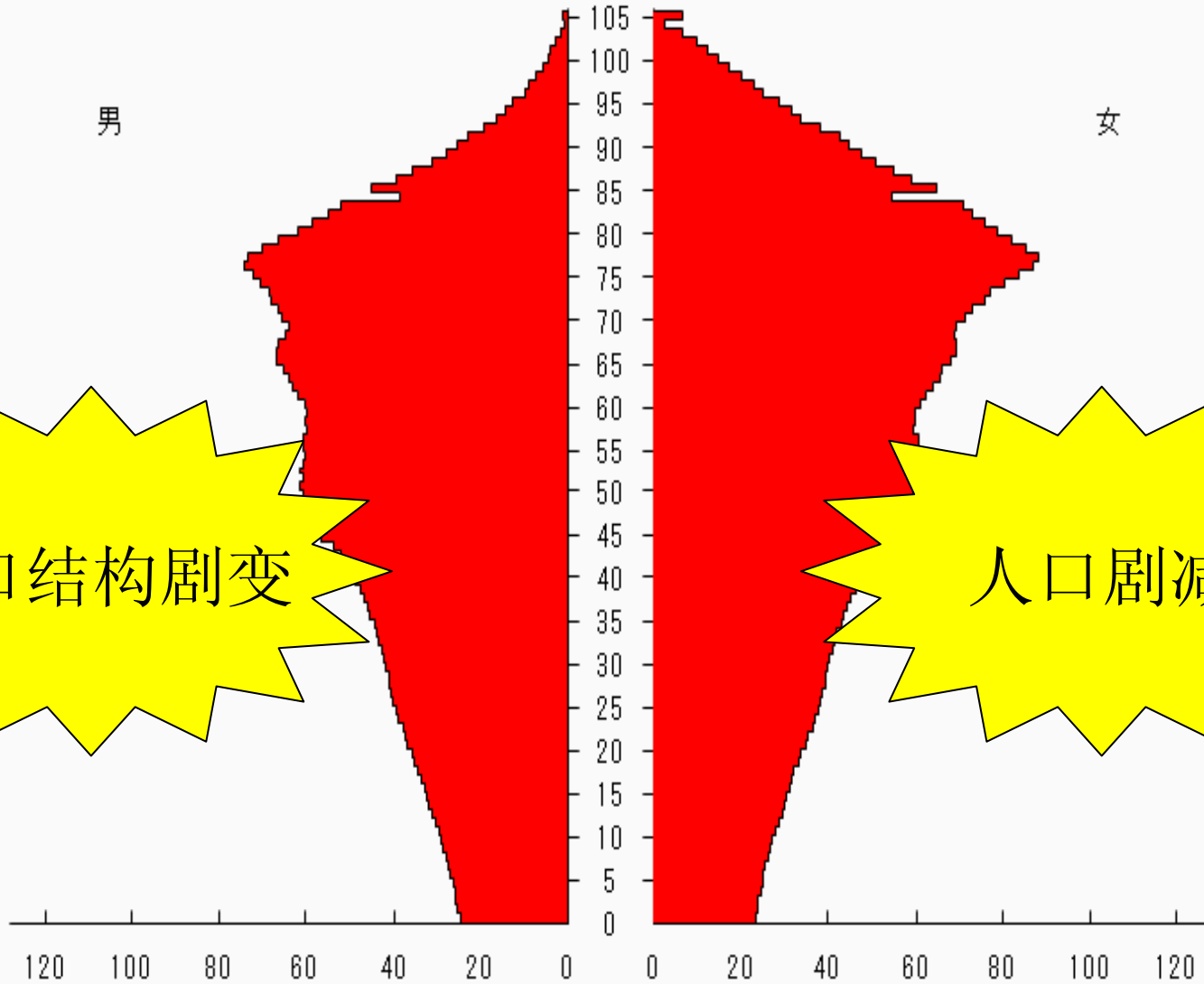
2050年

男

女

人口结构剧变

人口剧减



人口 (万人)

# 1. 日本人口动态的变化- 少子高龄化

## (1) 少子高龄化引致人口结构剧变

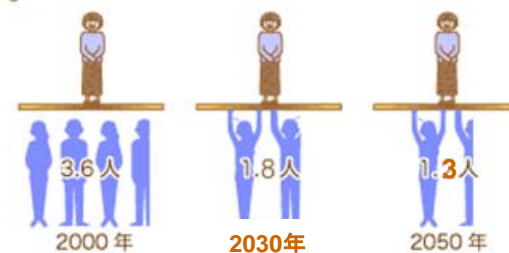
- 明显迈入高龄社会

- 老年人口的抚养

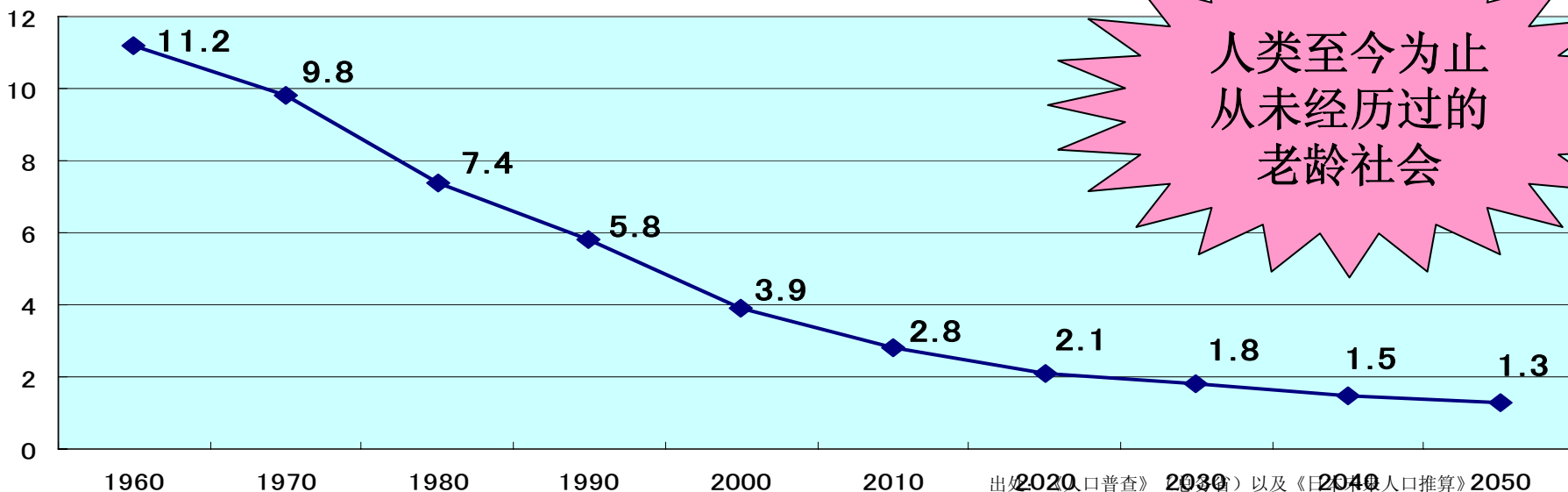
1960年：1位老人由11.2人抚养

2030年：1位老人由1.8人抚养

2050年：1位老人由1.3人抚养

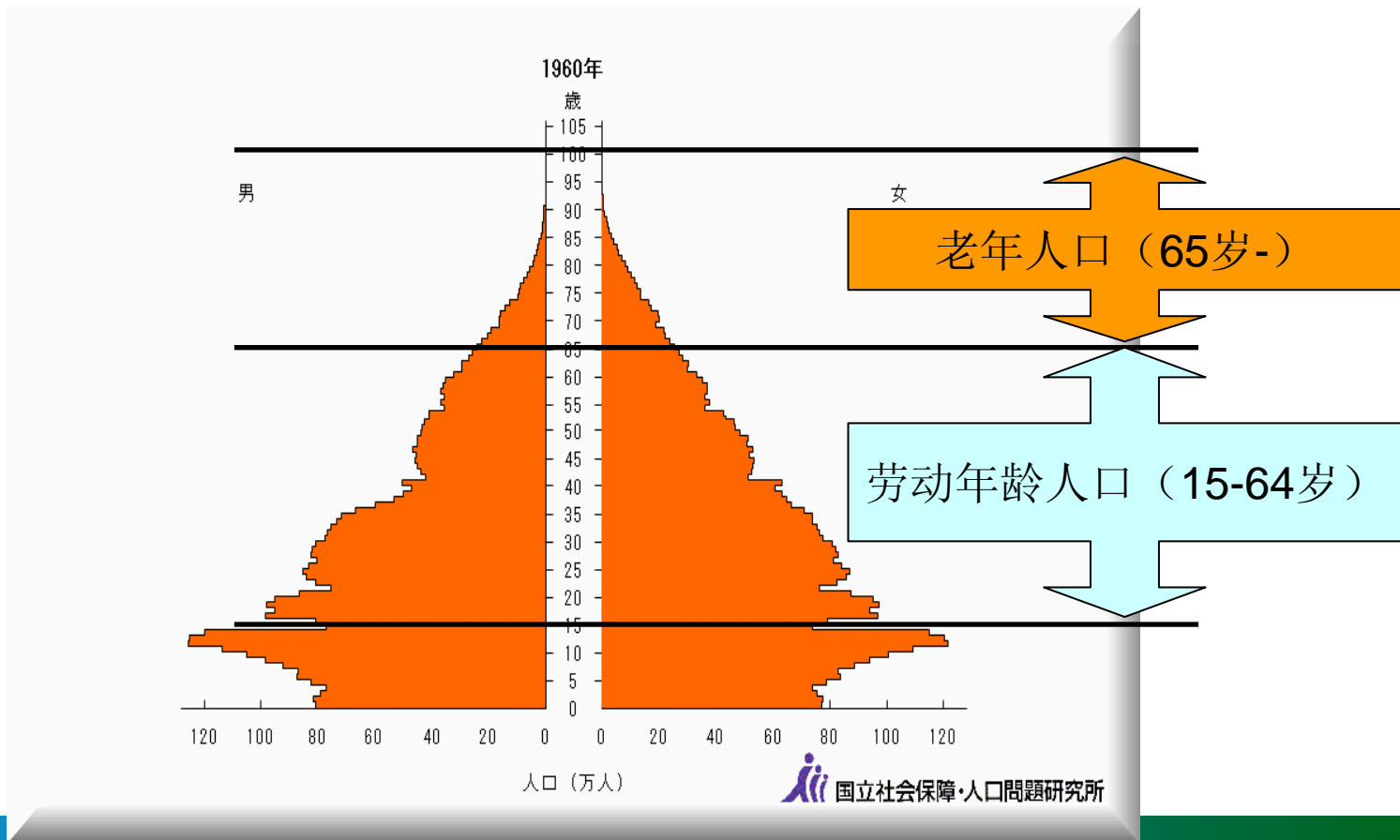


1位老人由多少人抚养呢？



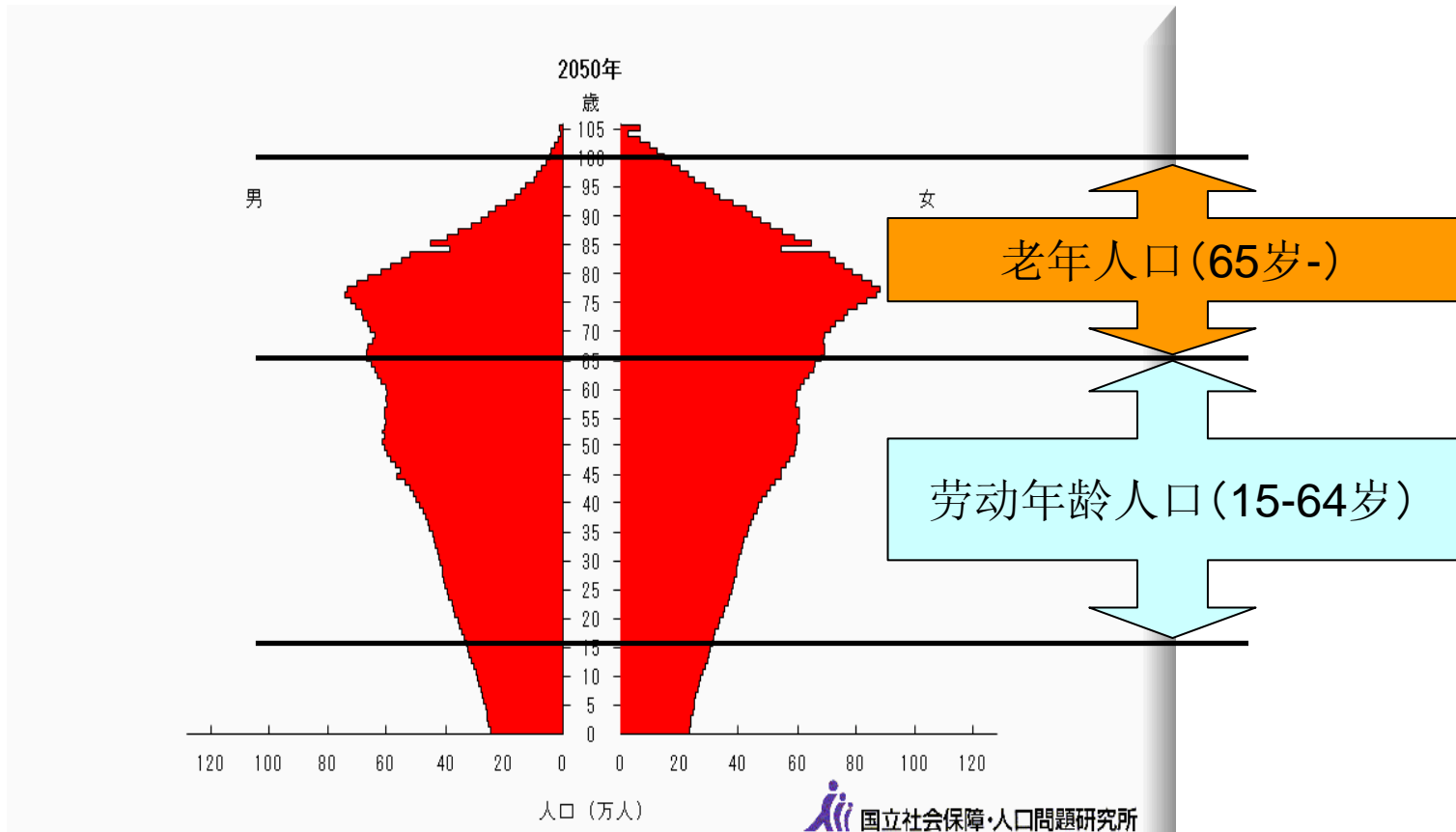
# 1. 日本人口动态的变化- 人口结构

在1960年代的经济高度成长期，劳动人口占全体的64%，是老年人口的11.2倍之多，国家经济发展形势大好。



# 1. 日本人口动态的变化- 人口结构

到2050年，劳动人口降至老年人口的1.3倍。  
也就是说，将会变成由1.3个人来抚养1位老人。

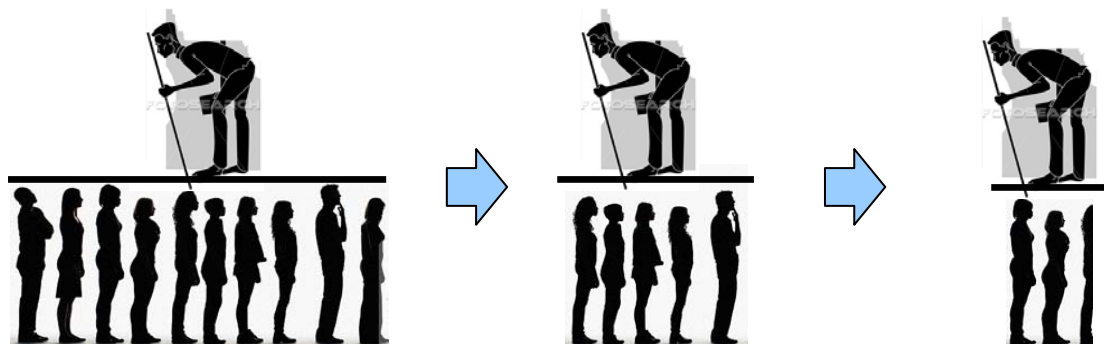


国立社会保障・人口問題研究所

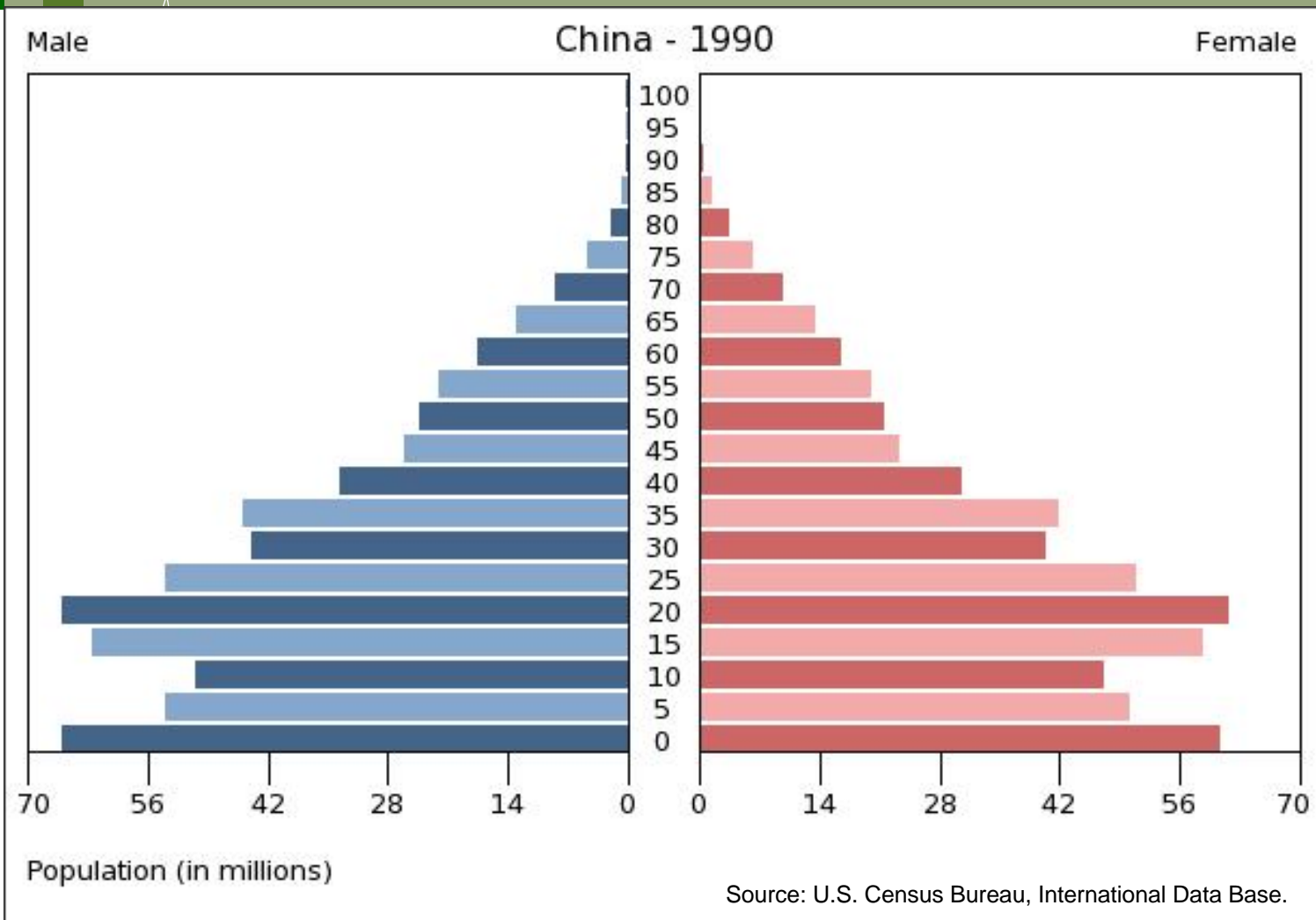
# 参考资料... 中国人口的状况

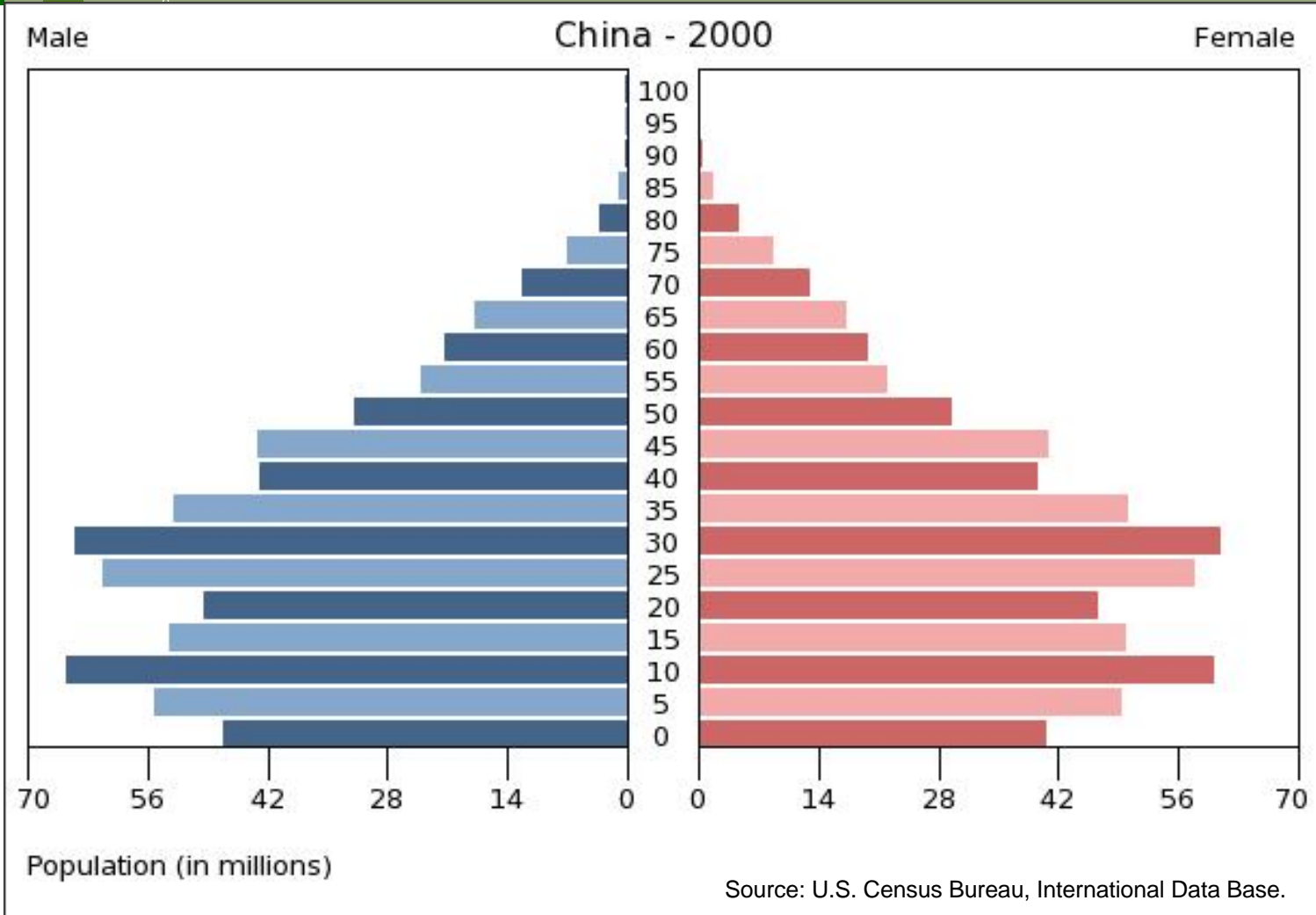
	总人口	$\frac{\text{劳动人口}}{\text{老年人口}}$	老年人比率
2000年	12.8亿	10.0	7.0%
2025年	14.5亿	5.0	13.7%
2050年	14.0亿	2.6	23.7%

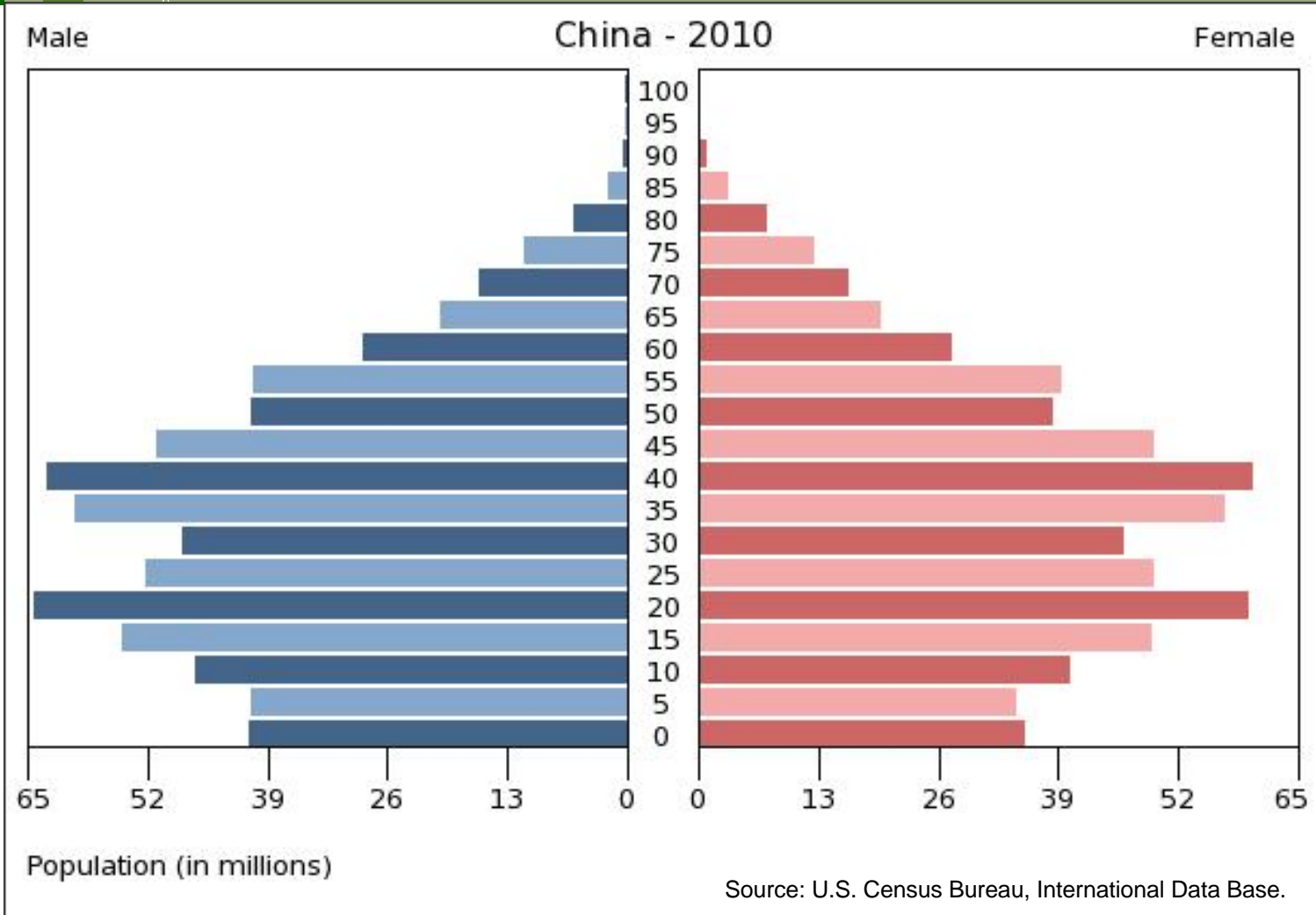
出处：国连「World Population Prospect 2004」



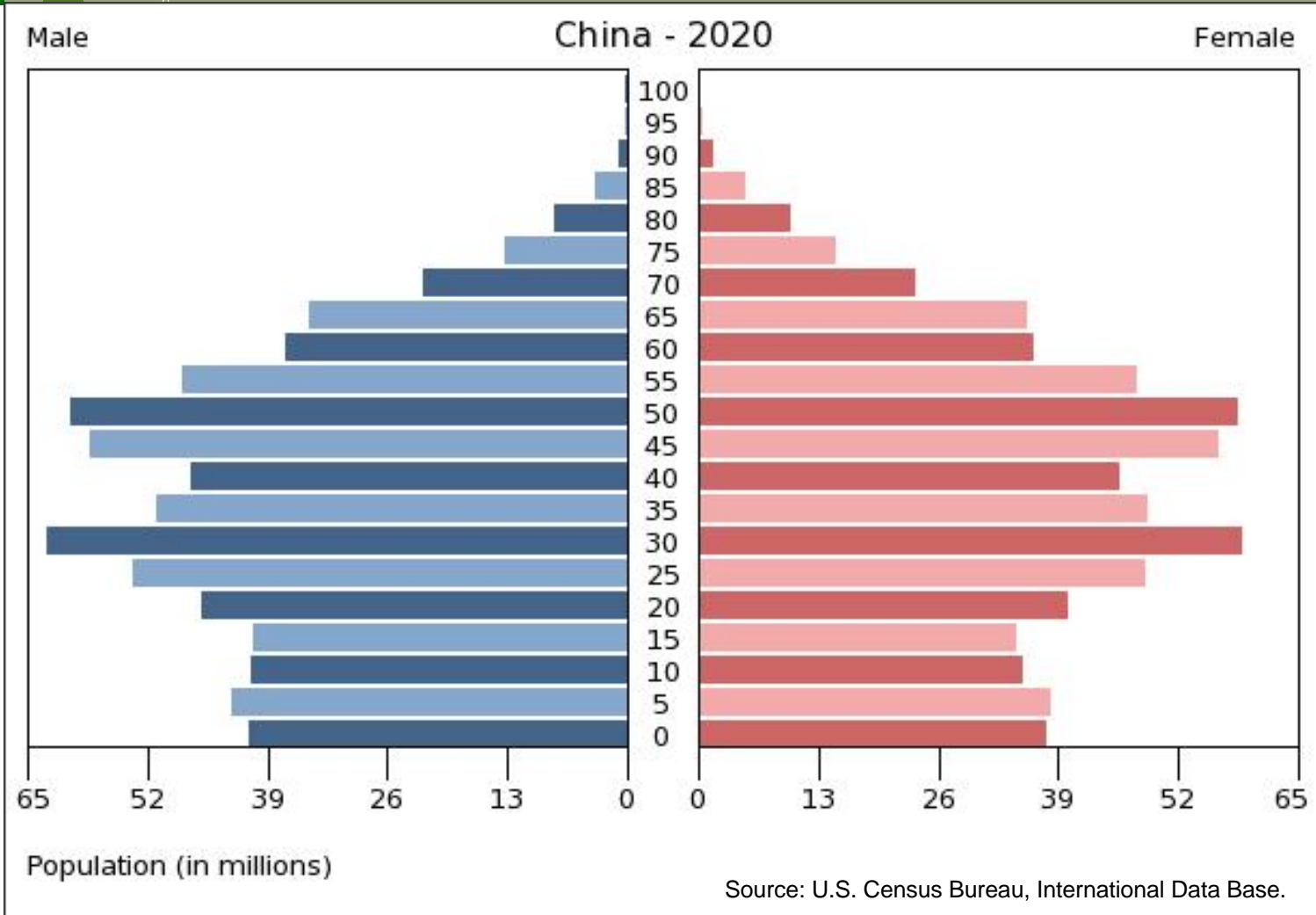
# 参考资料... 中国人口的状况

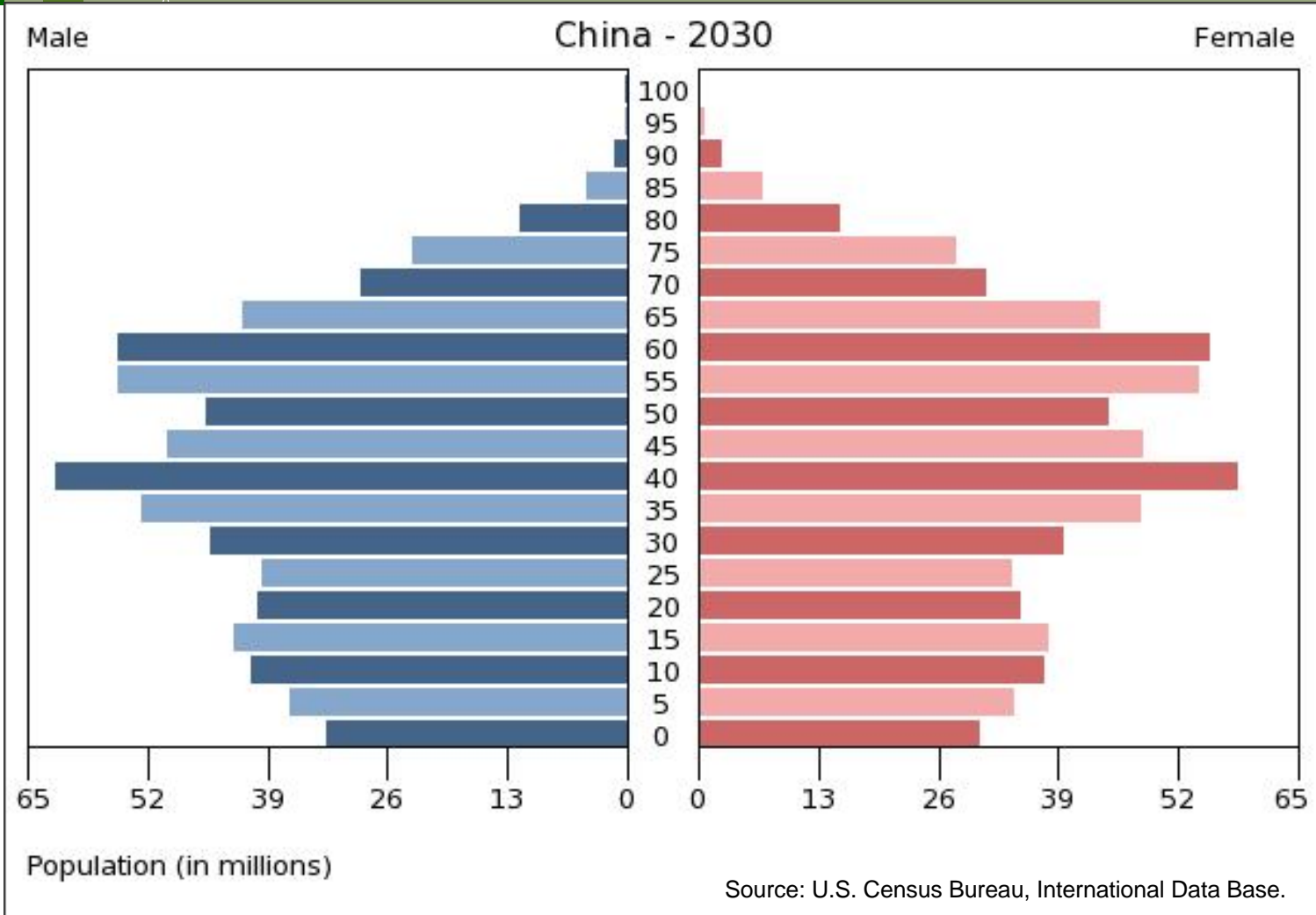


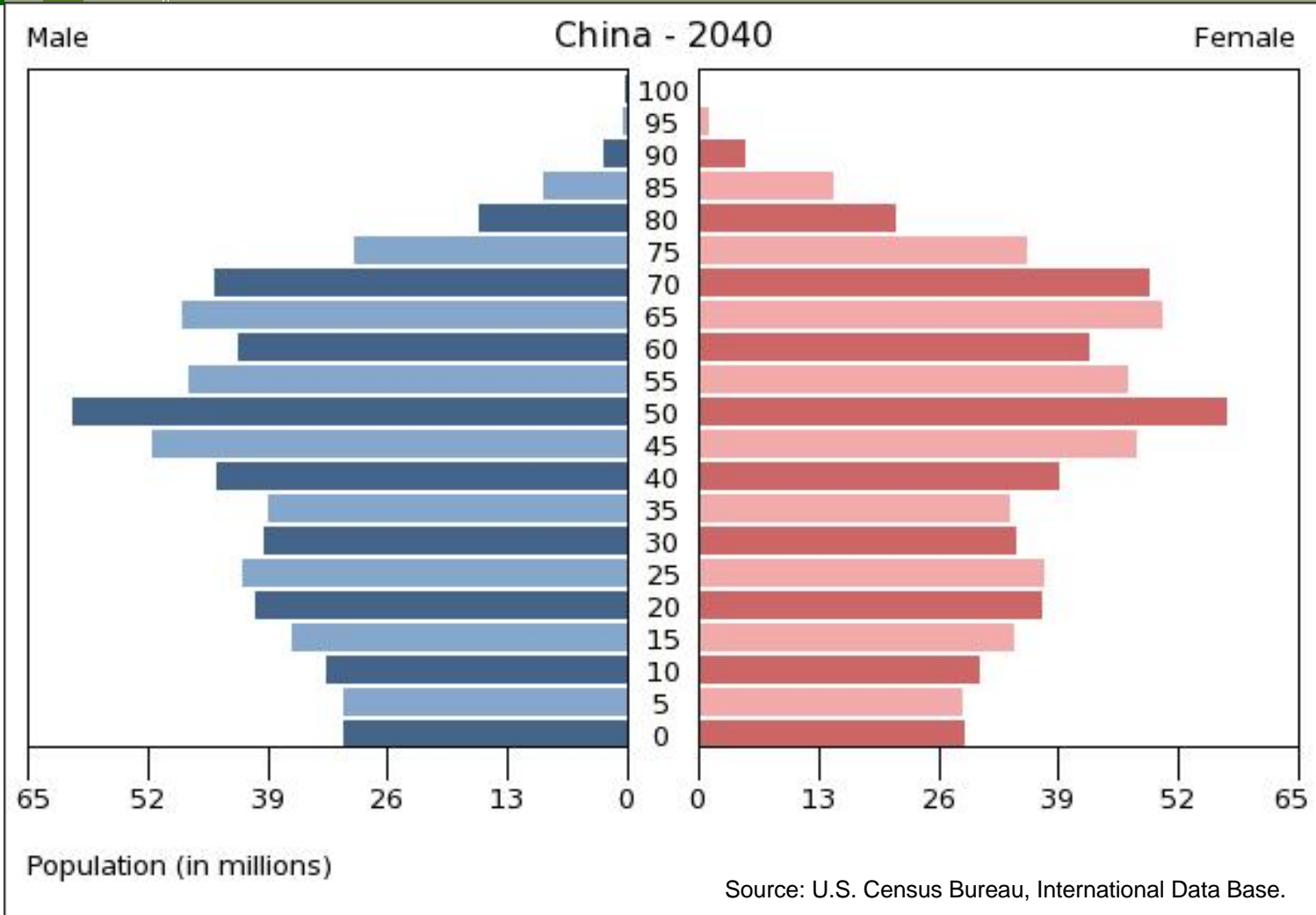








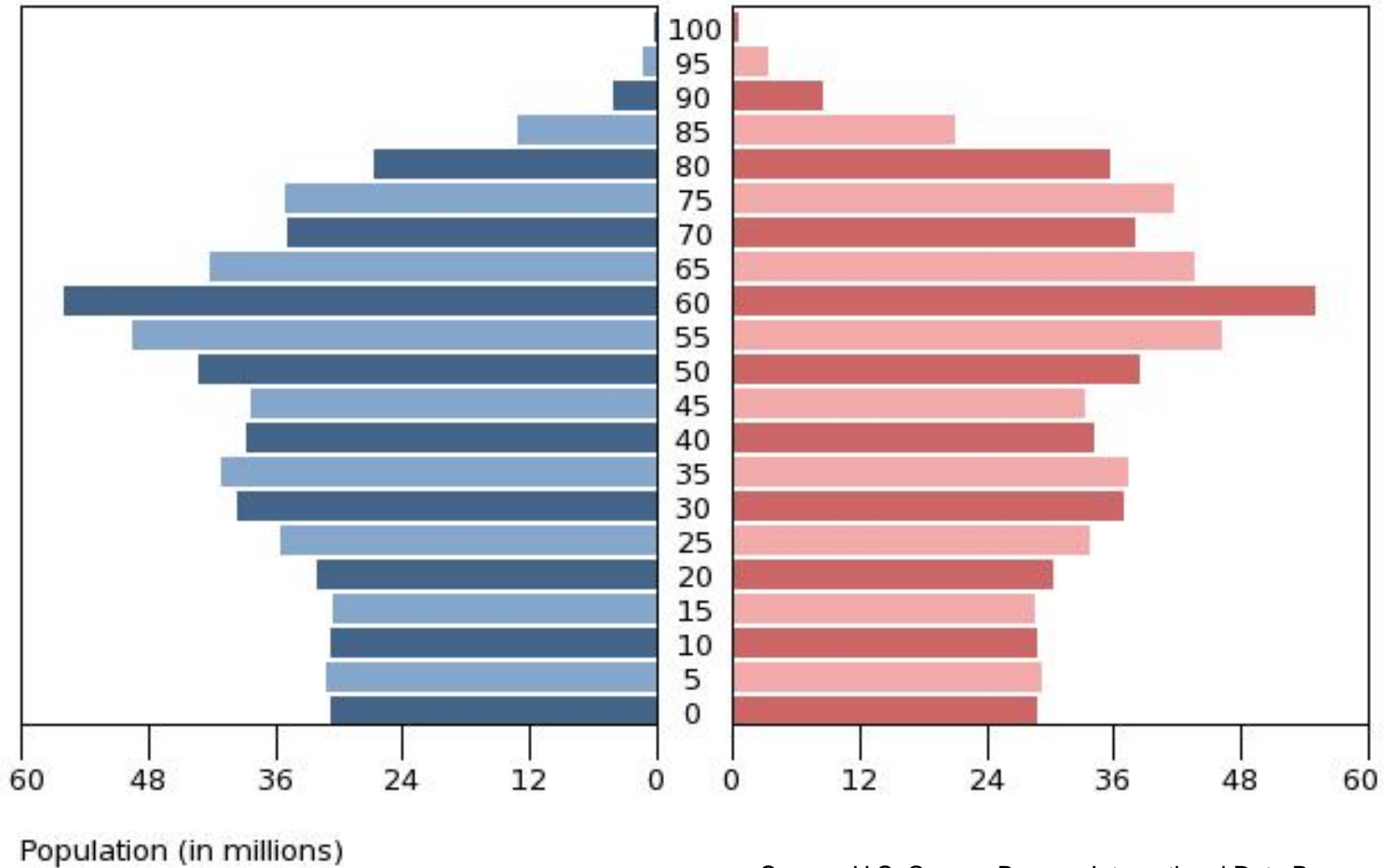




Male

### China - 2050

Female



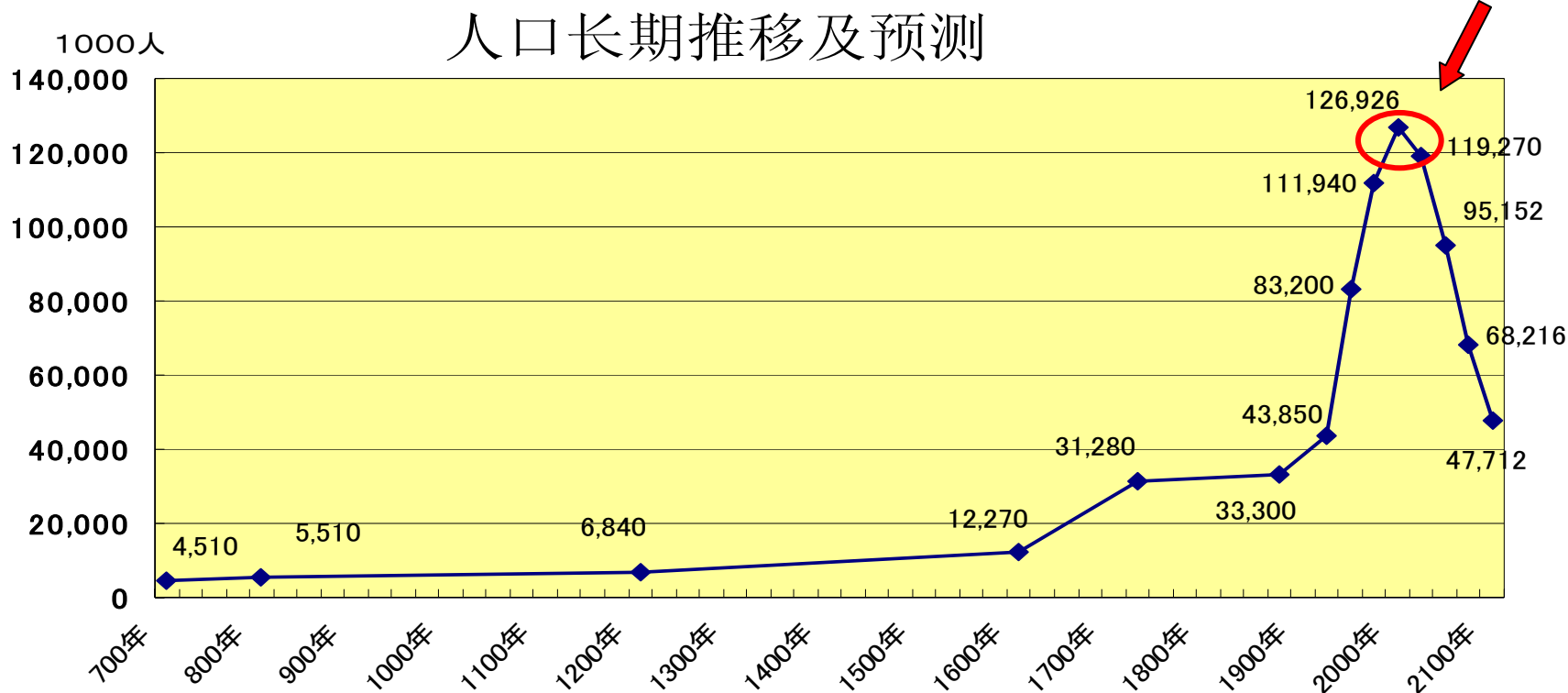
Source: U.S. Census Bureau, International Data Base.

# 1. 日本人口动态的变化- 人口剧减

## (2) 少子高龄化导致人口剧减

-在 2004年的增长顶峰后，转为人口负增长社会

We are here



# 1. 日本人口的动态变化- 人口剧减

- 日本人口于2004年达到1亿2779万人的顶峰，此后进入负增长时期。
- 如果情况持续，100年后人口将减半，200年后将仅余1000万人。

## 2. 少子化

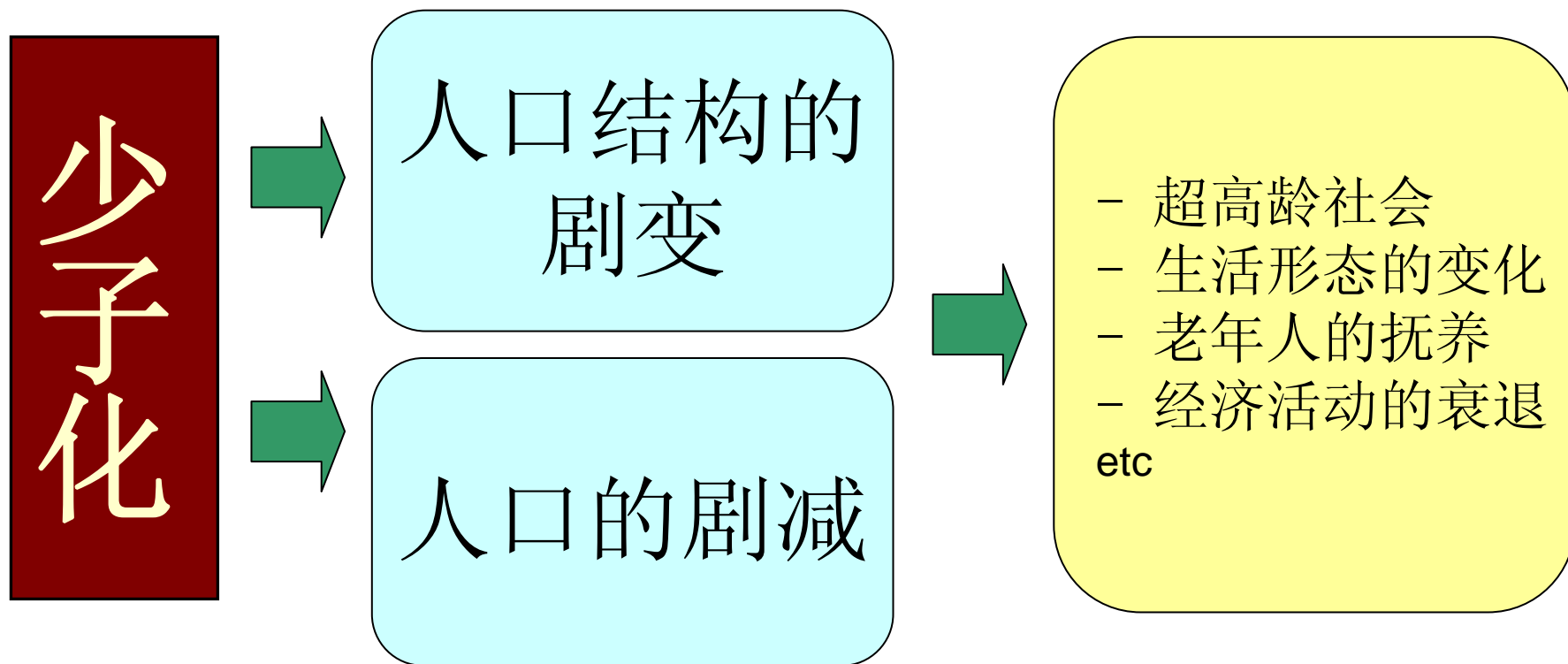
困扰各发达国家的“少子高龄化社会”到底其最大原因何在？

~~医疗水平提高、平均  
寿命延长使老年人  
口相对增加了~~

少子高龄化社会  
的原因

少产化

## 2. 少子化-引致的后果





## 2. 少子化- 因何而起？

### (1) 历史推移

- 回顾历史，过去是“多产多死”
- 进入19世纪，变为“多产少死”  
⇒世界人口爆炸性增长。
- 现在则发展为“少产少死”。
  - ※ 产业革命实现了暖衣饱食。因饥饿和寒冷致死的情况减少。此外卫生环境得到大幅改善，19世纪急剧进入“少死”时代。

## 2. 少子化- 因何而起？

### (2) 与经济成长的关系

随着经济的发展，少子化趋势增强，这是世界共通的倾向。似乎是无可逃避的现象。

# Why ?

## 2. 少子化- 因何而起?

### (3) 与经济成长的关系

经济成长与少子化紧密相扣的理由

经济成长 = 生产力提高

体力劳动减少, 脑力劳动增加

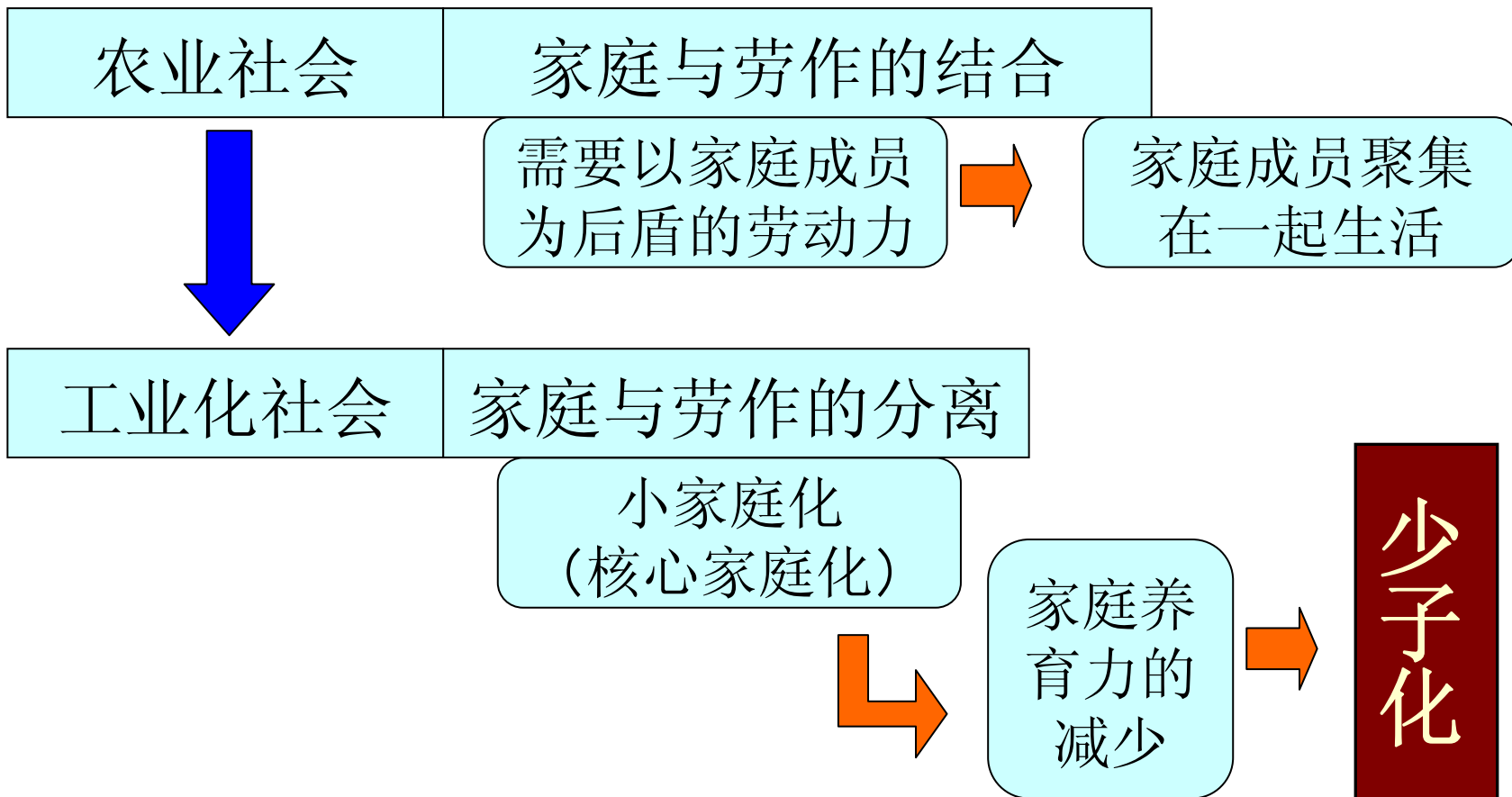
教育需要庞大的成本和时间

重视孩子的质量而非数量

少子化

## 2. 少子化- 因何而起？

(4) 由农业社会转变成工业化社会的核心家庭化



## 2. 少子化- 因何而起？

### (5) 近年来的显著倾向

女性的高学历化及  
社会地位增强

生活形态的多样化

生育·育儿相关基础  
设施的不完善

教育费用的庞大负担



晚婚化  
非婚化

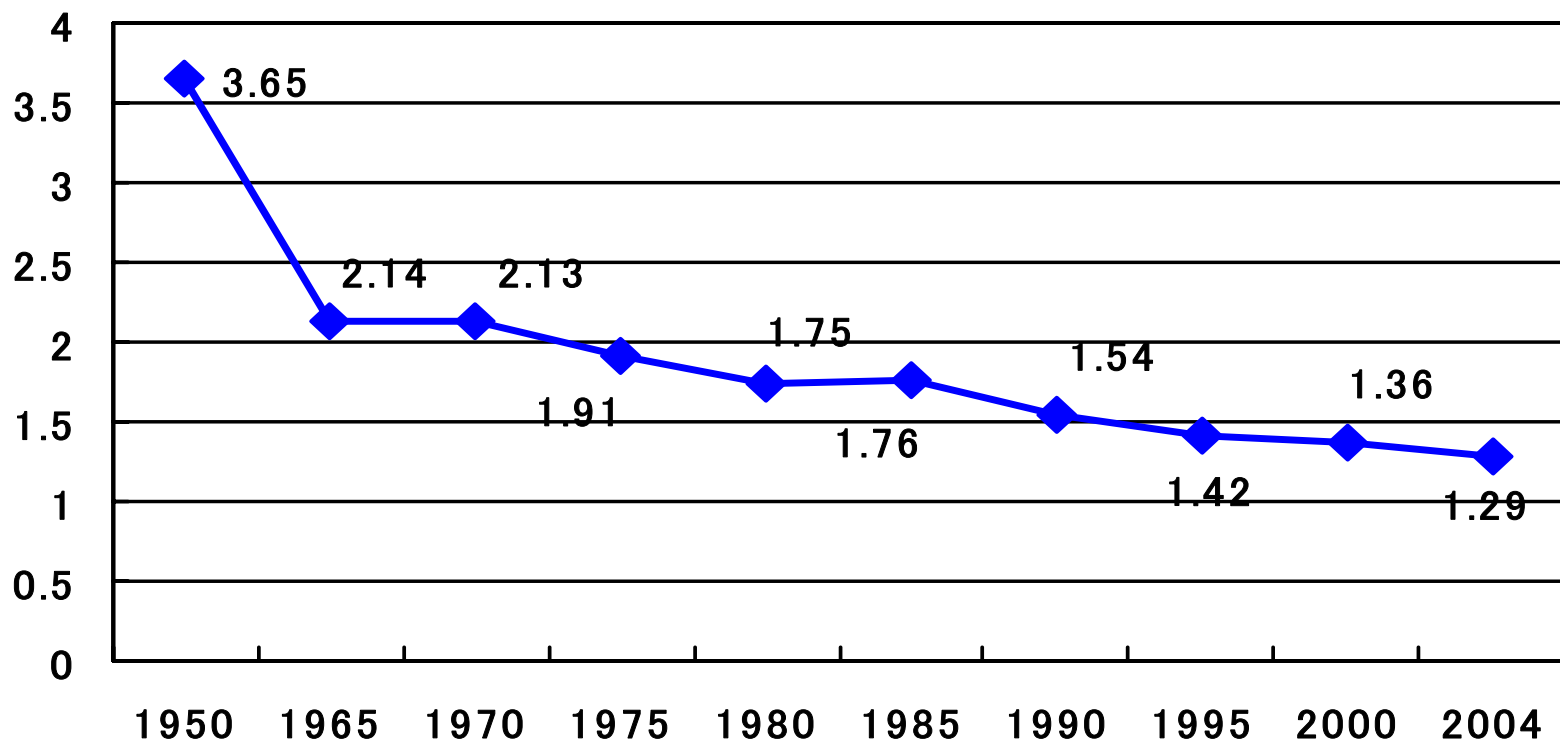
晚育化  
少育化



少子化

## 2. 少子化- 育龄妇女平均生育率

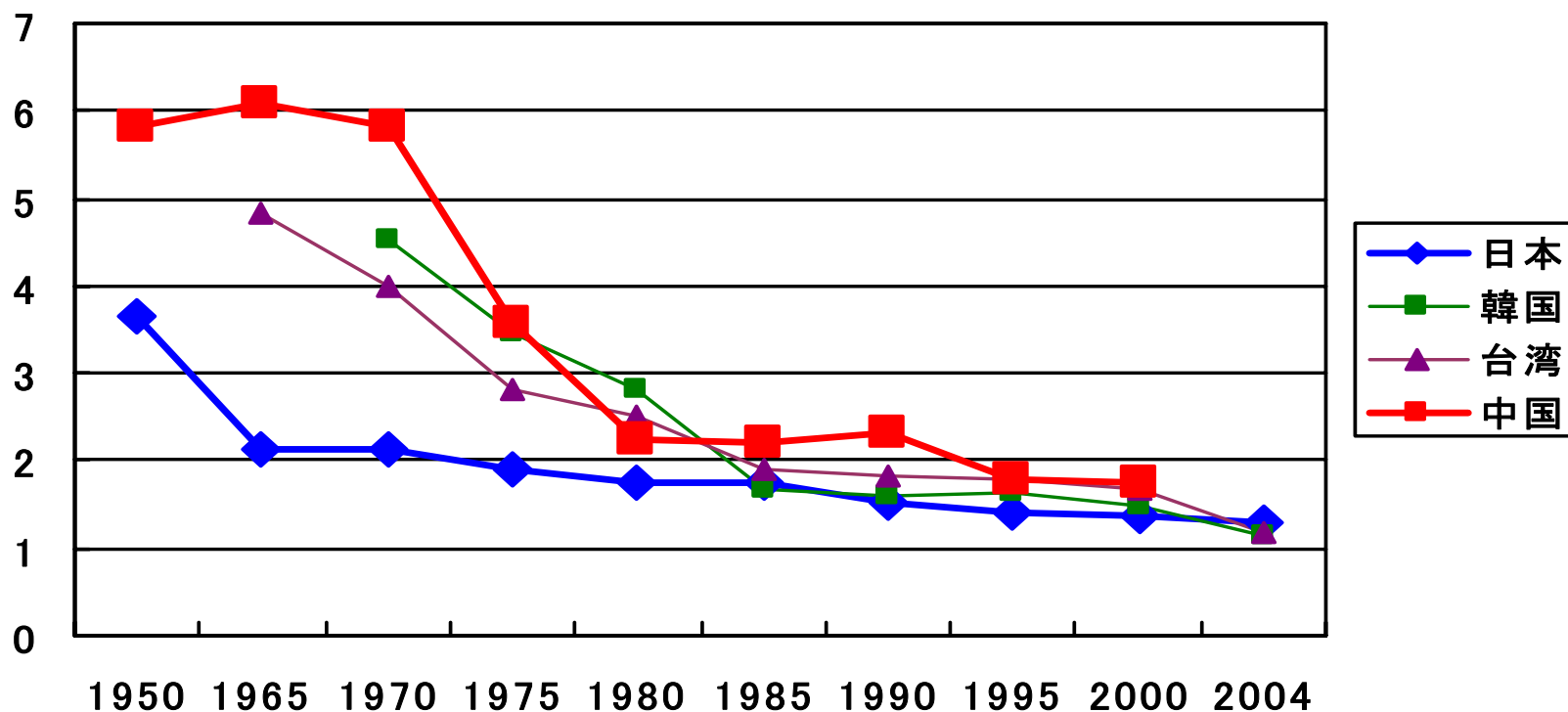
日本育龄妇女平均生育率低下的情况



出处：国立社会保障・人口问题研究所资料

## 2. 少子化-育龄妇女平均生育率

亚洲各国育龄妇女平均生育率低下的情况




出处：国立社会保障・人口问题研究所资料  
若林敬子《近年所见东亚的少子高龄化》

## 2. 少子化- 人口置换水准

- 人口置换水准 = 2.07人  
即“平均1位女性一生之中若生育2.07个孩子，就可以维持现时人口水平”。
- 如果这一水准降至2人以下，就无法避免人口减少和高龄化的发生。
- 即使由现在起这一水准升至2.07人，要抑制人口负增长也需待60年以后。



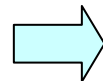


基于上述现状，让我们一起思考今后人寿保险业将会发生什么变化。

### 3. 死亡保障市场的缩小 - 两大风险

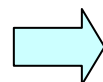
人寿保险所涵盖的风险

早死的风险

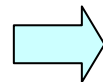


死亡保障

长寿的风险



医疗



年金

### 3. 死亡保障市场的缩小

- 在劳动年龄人口增长时期，死亡保障作为寿险业的核心顺势扩大。
- 但是，一旦少子高龄化趋势增强，死亡保障市场将不断缩小。

劳动年龄人口的  
减少



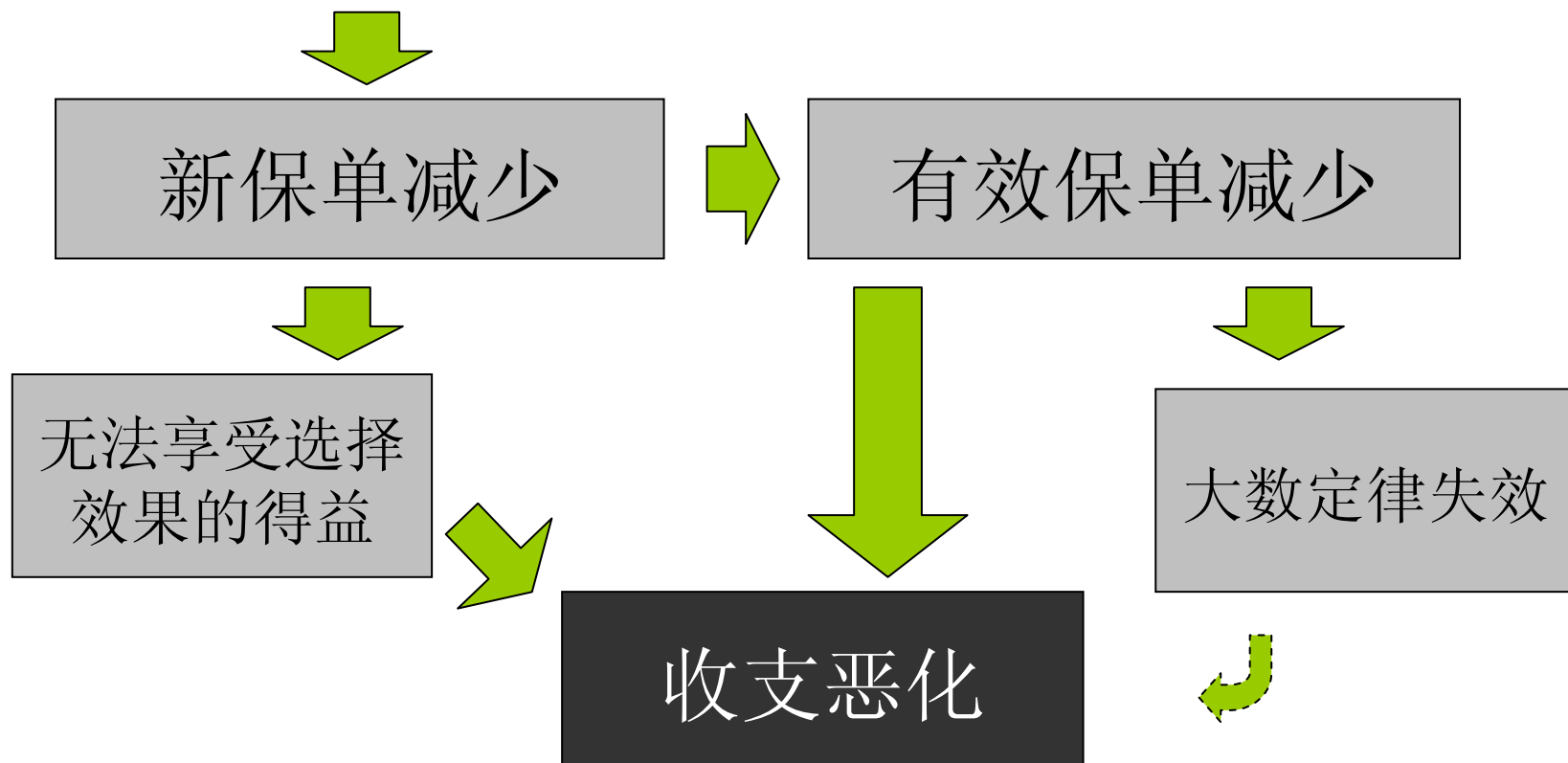
少子化导致保  
障需求的缩减



死亡保障市场的缩小

### 3. 死亡保障市场的缩小 - 收支恶化

死亡保障市场的缩小



### 3. 死亡保障市场的缩小 - 对策

## 死亡保障市场的缩小

转至需求相对较高的  
医疗保险·年金保险

大部分寿险公司倾向此策略

提供对应死亡保障普  
遍需求的、高附加值  
咨询式销售模式

保德信人寿等部分寿险公司专  
注于死亡保障领域

### 3. 死亡保障市场的缩小

#### — 转至医疗·养老金

长寿的风险明显化

死亡保障市场缩小



大多寿险公司的主要  
市场转至医疗保险·  
年金保险

但是、

医疗保险、年金保险与死亡  
保险所需注意的事项有所不同

## 4. 医疗风险的特殊性 - 难以把握其发生率

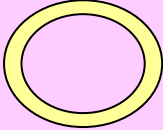
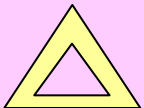
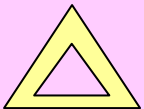
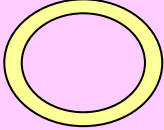
与死亡保险相比，对于医疗保险要把握保险事故的发生率极其困难。

### 预测发生率的主要因素

死亡保险	医疗保险
年龄、性别 死亡率	年龄、性别 相应的赔付发生机率
	<ul style="list-style-type: none"><li>◆ 复发的可能性（癌症）</li><li>◆ 并发症的可能性（1种疾病引发其他疾病）</li><li>◆ 日益进步的医疗技术</li></ul>

## 4. 医疗风险的特殊性 - 信息的非对称性

### 信息的非对称性

保险公司		投保人 被保险人
	<ul style="list-style-type: none"><li>◆ 保险合同的详细内容（赔付条件、赔付内容）</li><li>◆ 保费计算的数理等</li></ul>	
	<ul style="list-style-type: none"><li>◆ 被保险人的现时身体状况</li><li>◆ 被保险人的病历</li><li>◆ 投保目的等</li></ul>	



## 4. 医疗风险的特殊性 - 信息的非对称性

医疗保险相关信息的非对称性高于死亡保险。

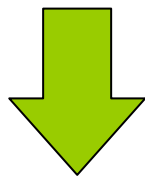
- 何时患上何种疾病？
- 何时在哪个医院接受何种治疗？
- 现正接受何种治疗？是否处于服药期？
- 现在身体是否有不适之处？

保险公司希望获取上述信息，但只要投保人不告知，保险公司就无从得知。

## 4. 医疗风险的特殊性 - 风险保障

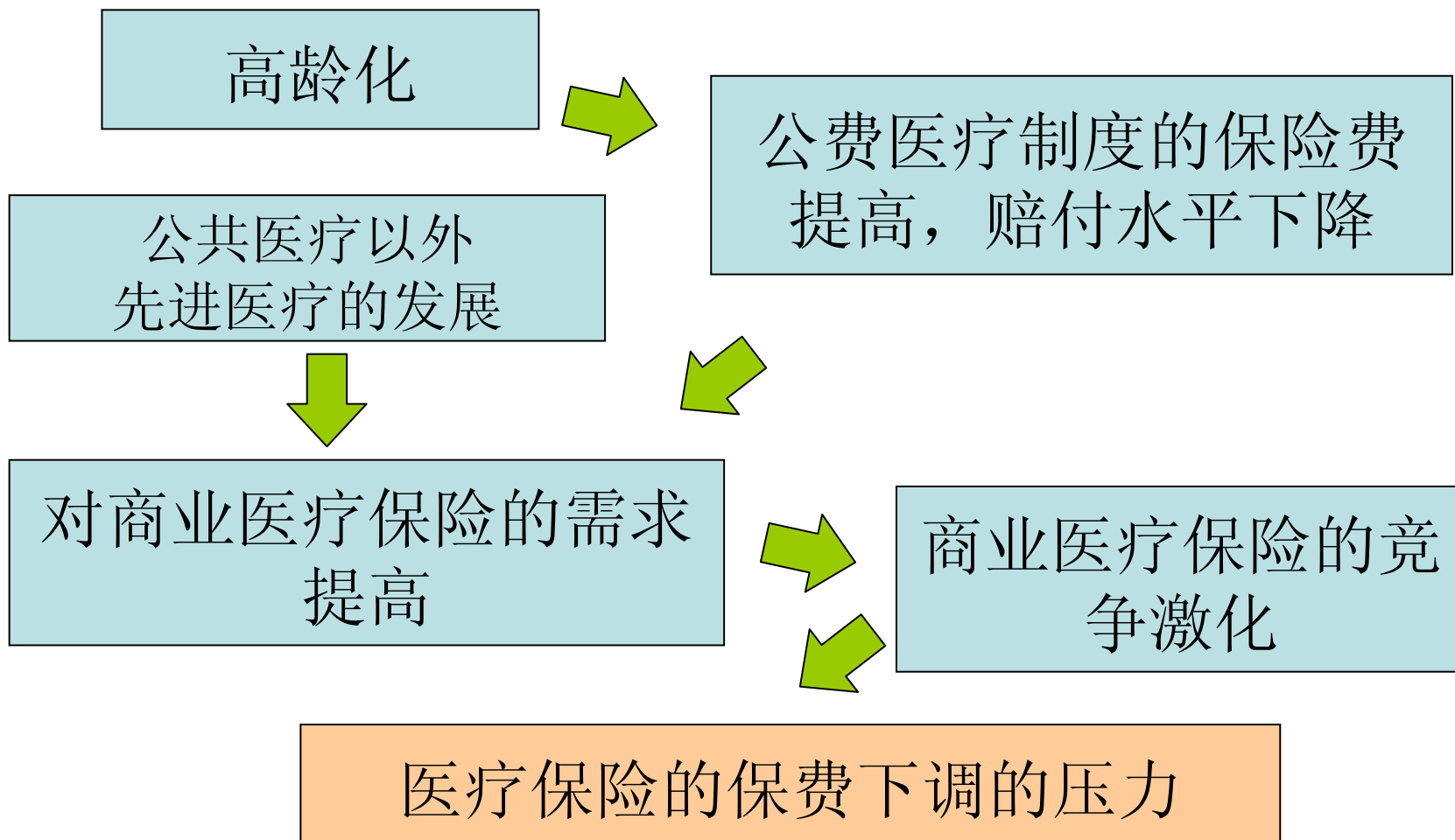
医疗风险的特殊性

不确定因素之多



要保证医疗保险的赔付，  
就必需提高风险保障

## 4. 医疗风险的特殊性 - 保费下调的压力



## 4. 医疗风险的特殊性 - 医疗保险销售的难点

死亡保险

“死亡赔付○千万円”

⇒ 简单明了

医疗保险

“必须住院5日以上”

“必须因成人病住院”

“根据手术的程度决定赔付金额”

“单次住院不超过180日、单个保单累计不超过700日”

etc.

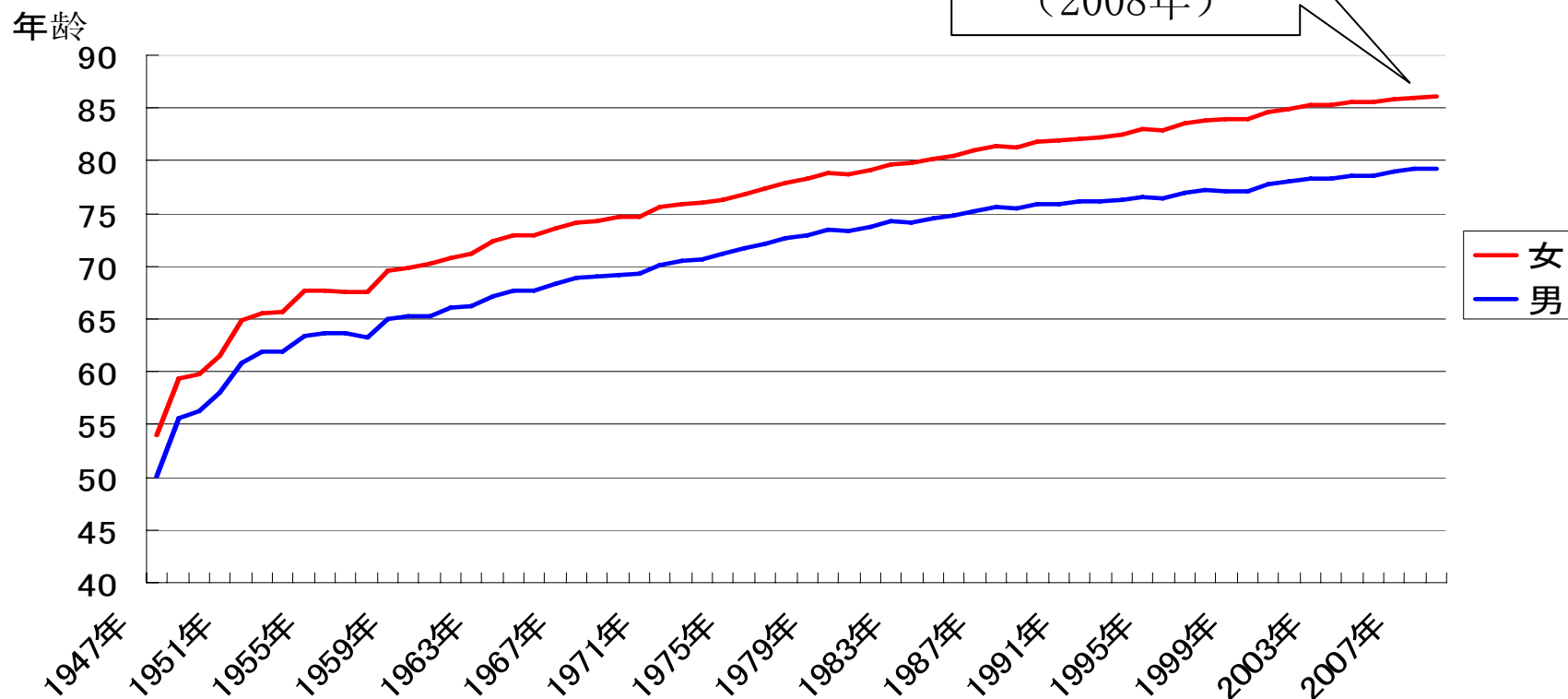
⇒ 复杂

⇒

必须提高从业人员的业务水平！

# 5. 年金保险- 长寿风险的明显化

## 平均寿命的推移



## 5. 年金保险- 公共年金的极限

- 长寿化导致公共年金达到极限。
  - ⇒ 支付金额、发放期都呈现削减状态。
- 努力自助的必要性前所未有的迫切。
  - ⇒ 对商业性个人年金保险的需求高涨。

## 5. 年金保险- 长寿风险的对策

### 公共年金

支付金额下调  
支付开始时间的推迟  
保险料率的上调

### 企业年金

支付金额下调  
年金的解体

V.S.

### 商业性个人年金保险

必须持续按照约定进行支付，  
直至保险金领取人死亡

# 6. 总结 保险公司的必由之路- 新保单

## 新保单的销售

资源的投入方向	理由	施策·留意点
医疗·年金部门	- 今后需求高涨	必须充分考虑到医疗风险的特殊性
死亡保障部门	- 需求持续存在 - 今后竞争减弱	市场缩小，必须提供高附加值的咨询式销售



## 6. 总结 保险公司的必由之路- 已签约的有效保单

### 有效保单的维护

资源的投入方向	理由	施策·留意点
提高保单续约率	-提高续约率的重要性	必须对现有投保人开展包围式的保全活动，如回访等

# 6. 总结

- 少子高龄化导致保险需求热点由死亡保险转至医疗·年金保险。
- 但这并不意味着死亡保障的需求不复存在。
- 由于医疗保险具有“把握风险的困难”的特性，要获取稳定收支必须重视危机的管控。
- 年金保险也受到长寿化的影响，将来的收支具有风险性。
- 随着少子高龄化的推进，公共医疗、公共年金的前景不容乐观，在此情况下，作为代替手段的商业性医疗保险、年金保险备受期待。

感谢您的聆听！

