

OLIS-SUFE 2012 Chinese

日本壽險業概述

2012年5月25日

講師：片野 泰榮 秘書長
公益財團法人亞洲人壽保險振興中心



I. 人壽保險業務的推移

業界規模

As of March 31, 2011

有效合同 1,379 兆日元
(\$16.57 trillion)

保險費收入 34 兆日元
(\$409 billion)

總資產 321兆日元
(\$3.86 trillion)

\$1=¥83.2 (March 31, 2011)

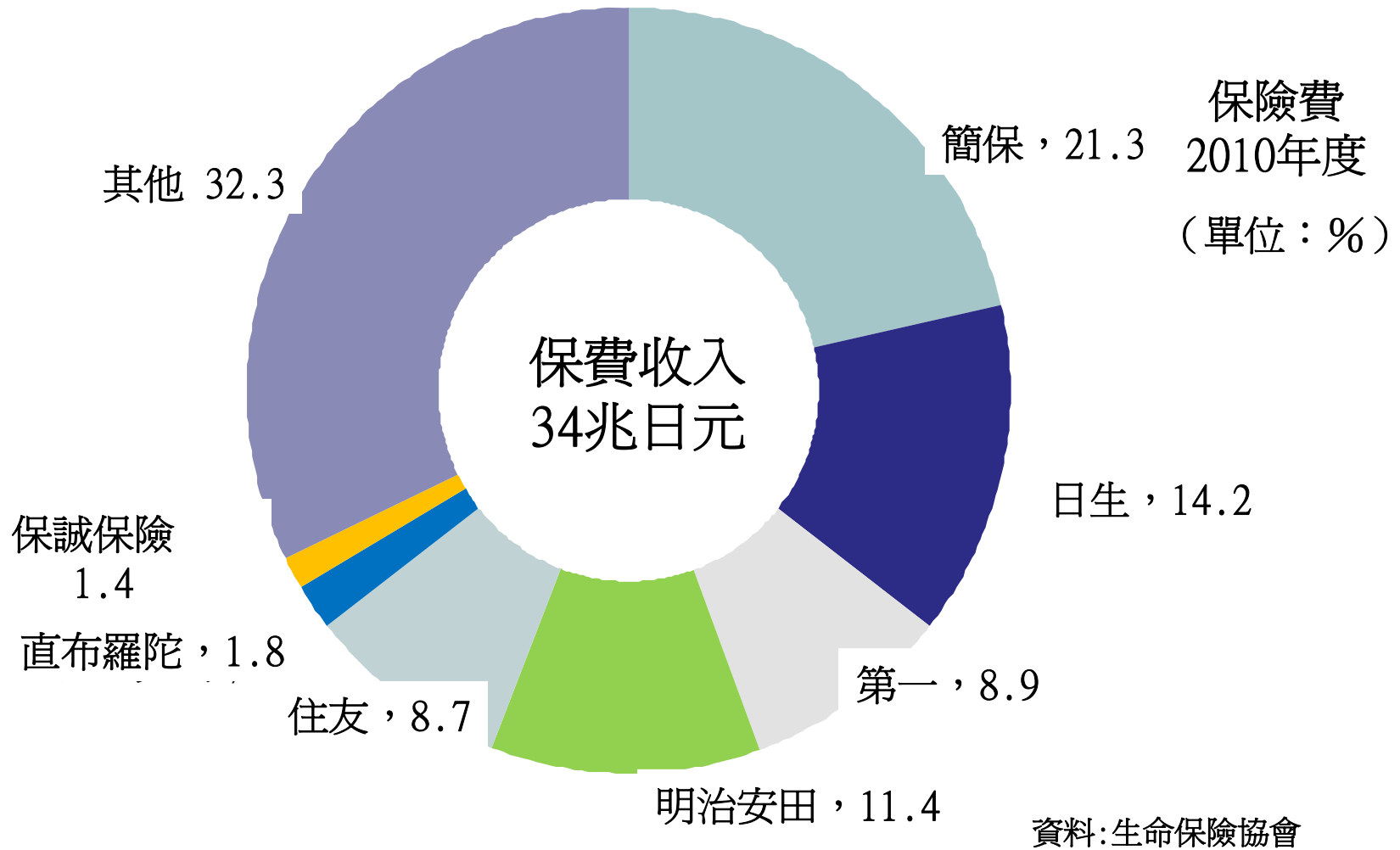
Source: LIAJ (Life Insurance Association of
Japan)

人壽保險公司數

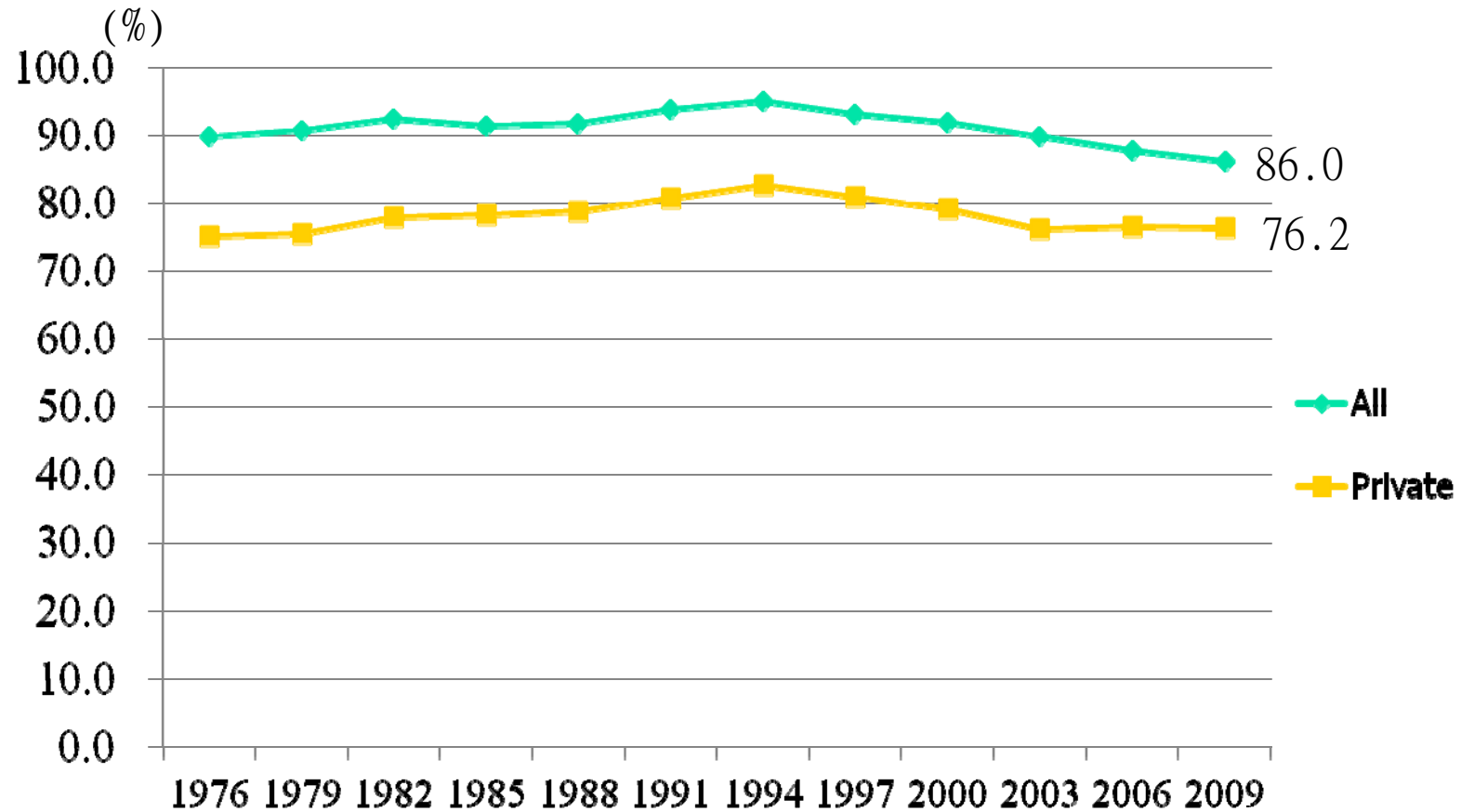
國內人壽保險	17
外資人壽保險	13
財產保險子公司	9
外資日本法人	4
合計	43

(2012年5月)

各主要公司的市場佔有率

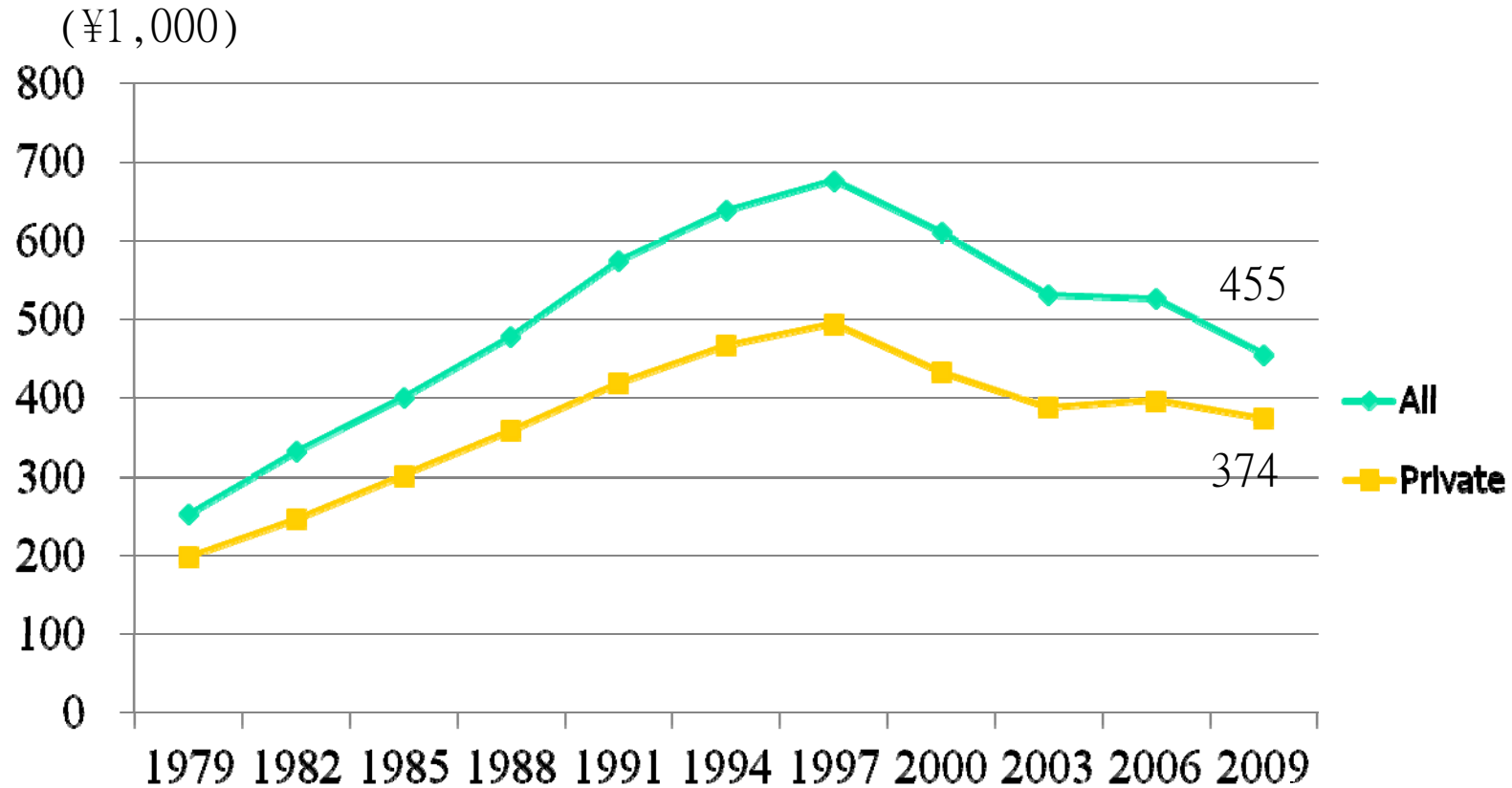


家庭投保情況



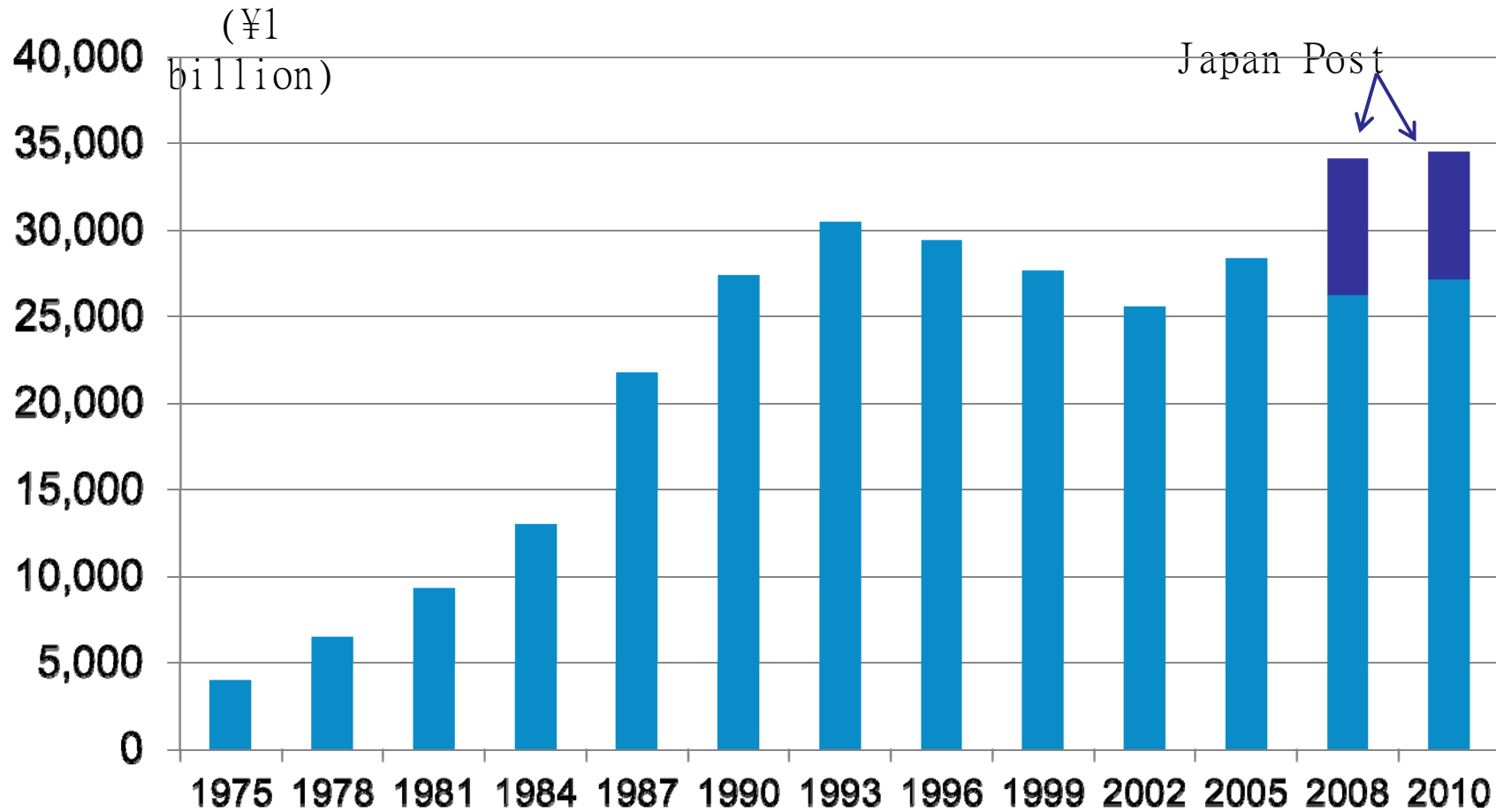
資料：人壽保險文化中心

家庭支付保險費的推移



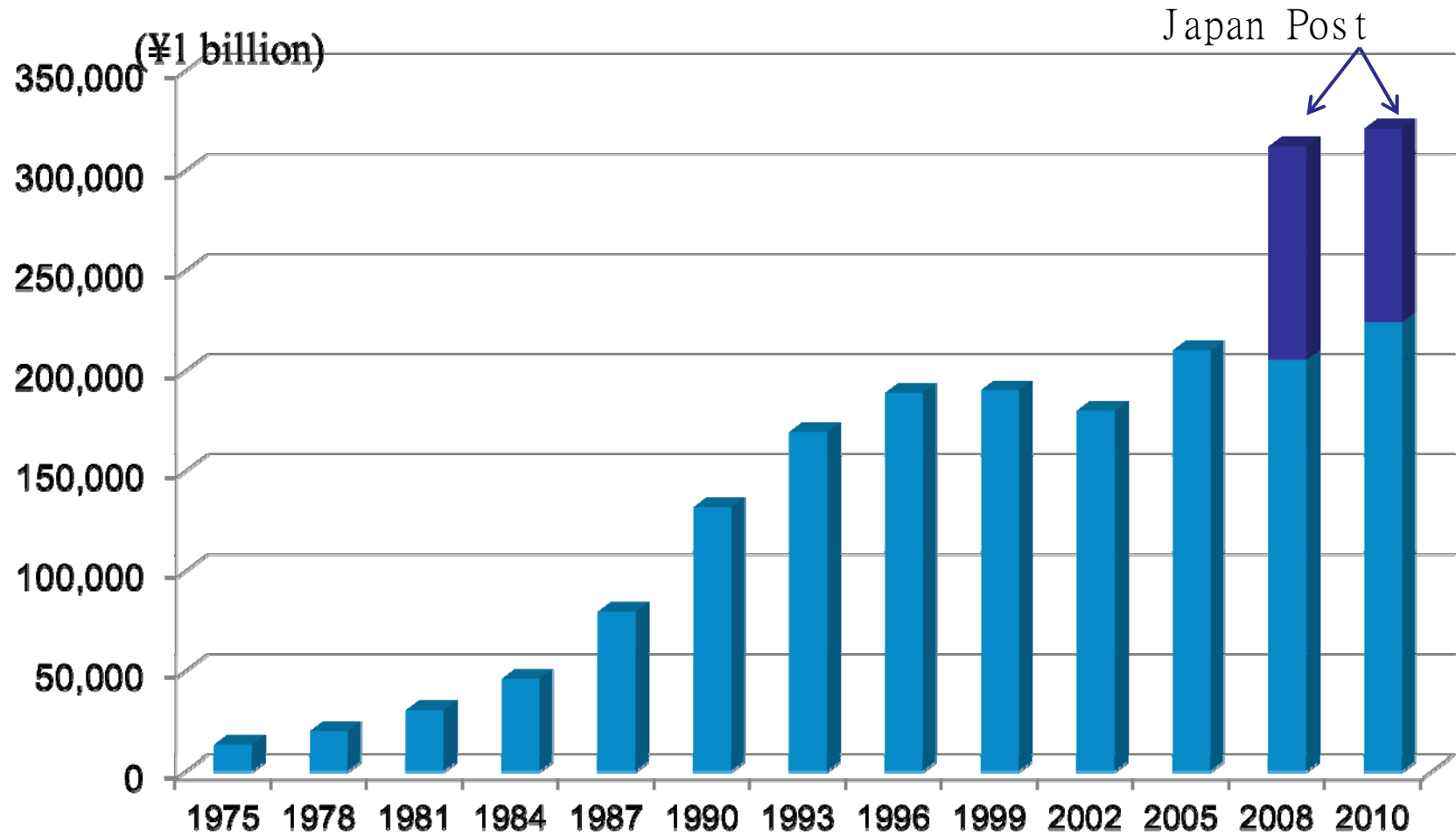
資料：人壽保險文化中心

保險費的推移



Source: LIAJ

總資產的推移



Source: LIAJ



2. 商品和管道

主力商品的變遷

1946

以養老保險為中心

1960

定期養老保險、災害保障特別合同

1970

定期養老的高倍率化

1980

定期終身保險、一次性支付養老保險、變額保險

1990

醫療保險、LNB

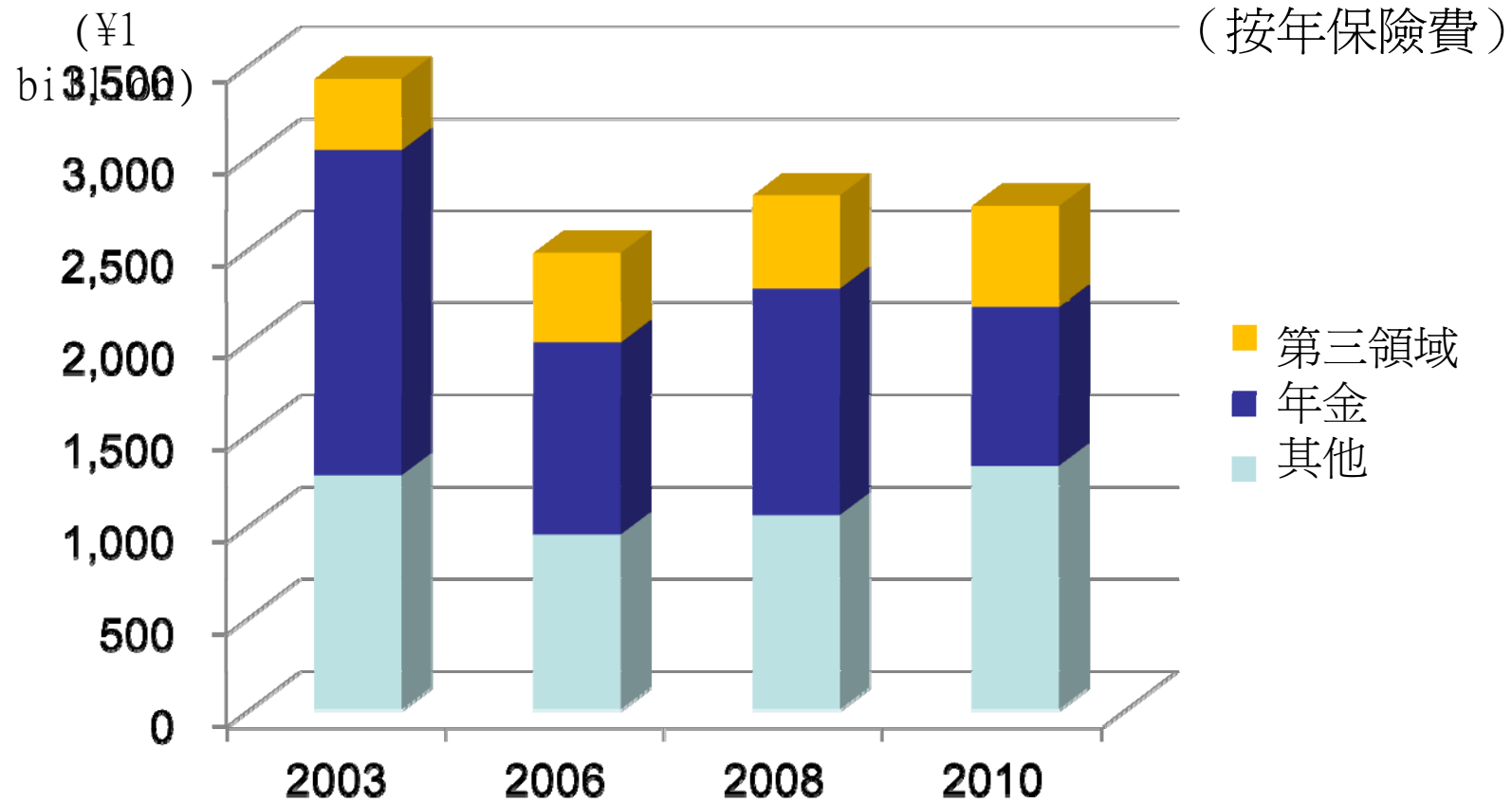
2000

變額年金、醫療保險的差異化

2007

銀行櫃檯管道的外幣保險

個人保險各類別的新合同



資料： Insurance統計號

銷售管道的多樣化

- 保險推銷員仍然是主流管道
- 非傳統性銷售管道興起

2007年12月，銀行櫃檯銷售商品全面解禁

代理店、電視跟郵購銷售、網路銷售等管道的擴大

銷售管道的多樣化

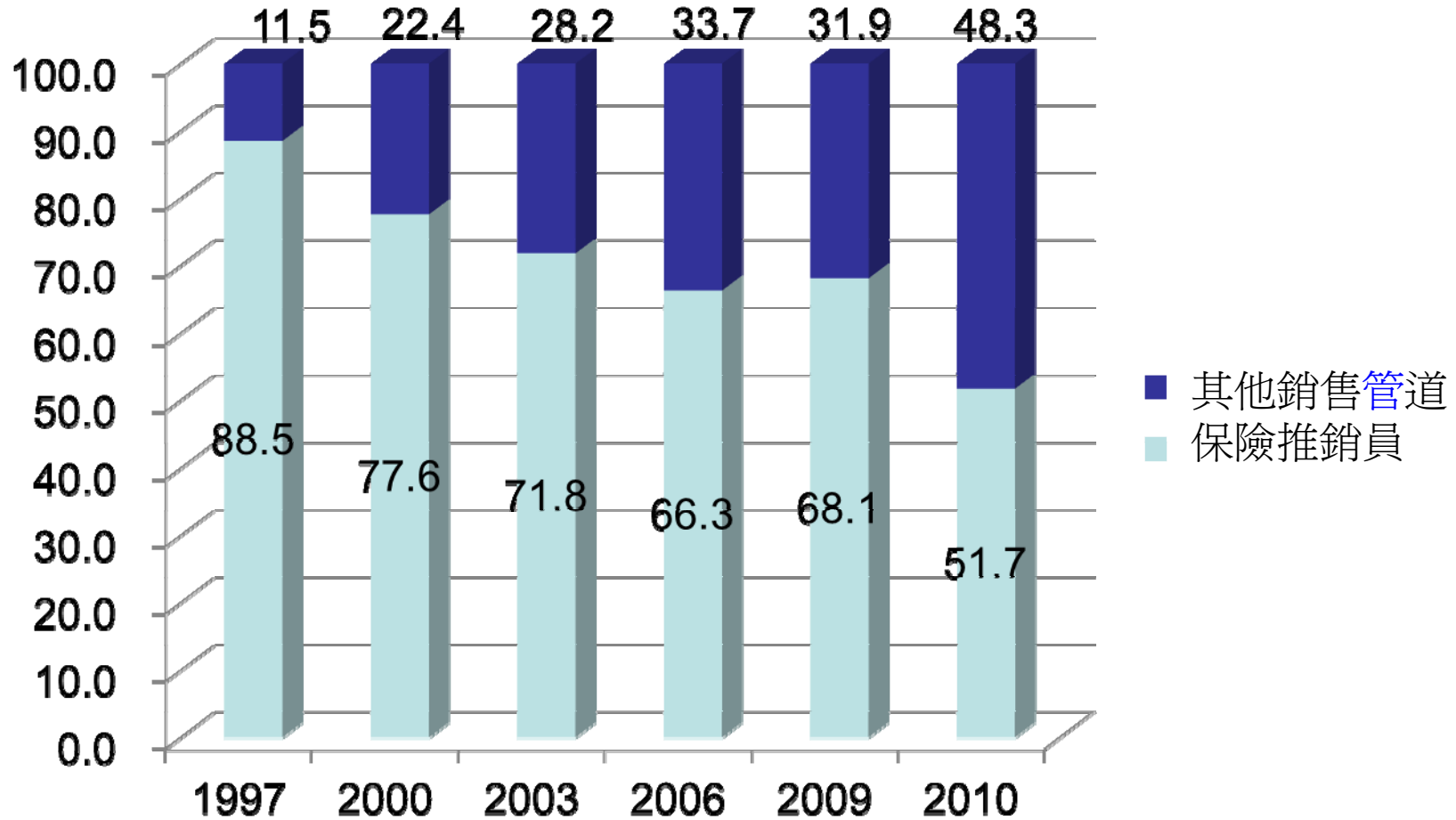
提問：您透過什麼方式投保？

(%)

	1997	2000	2003	2006	2009
保險推銷員	88.5	77.6	71.8	66.3	68.1
郵購銷售	0.6	3.3	5.7	9.1	8.7
人壽保險公司的櫃檯	1.6	2.9	2.7	2.1	1.9
銀行	1.2	1.3	1.7	3.3	2.6
代理店	4.0	8.8	6.7	7.0	6.4
其他	4.1	6.1	11.4	12.2	12.3

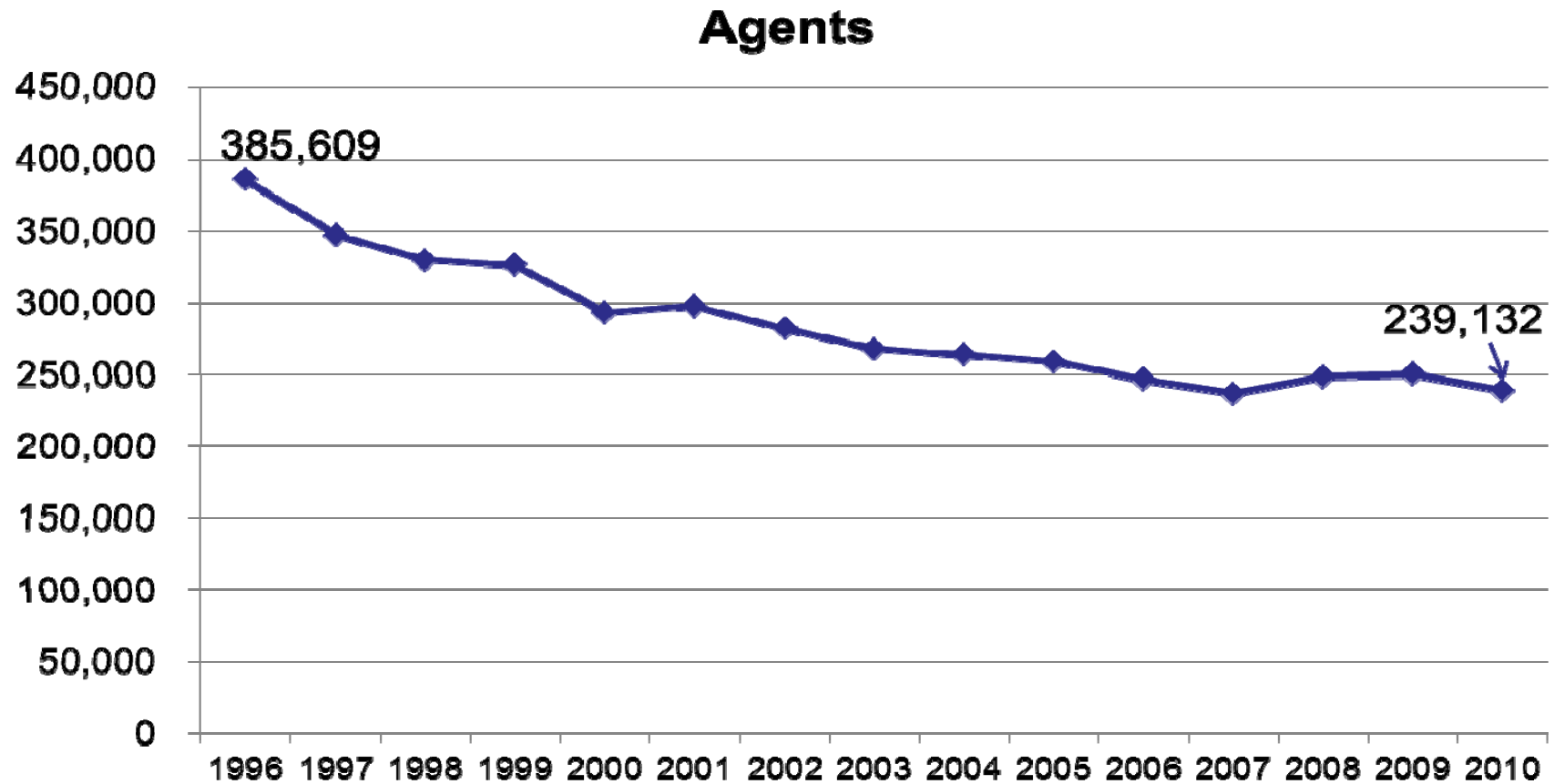
資料：人壽保險文化中心

銷售管道的多樣化



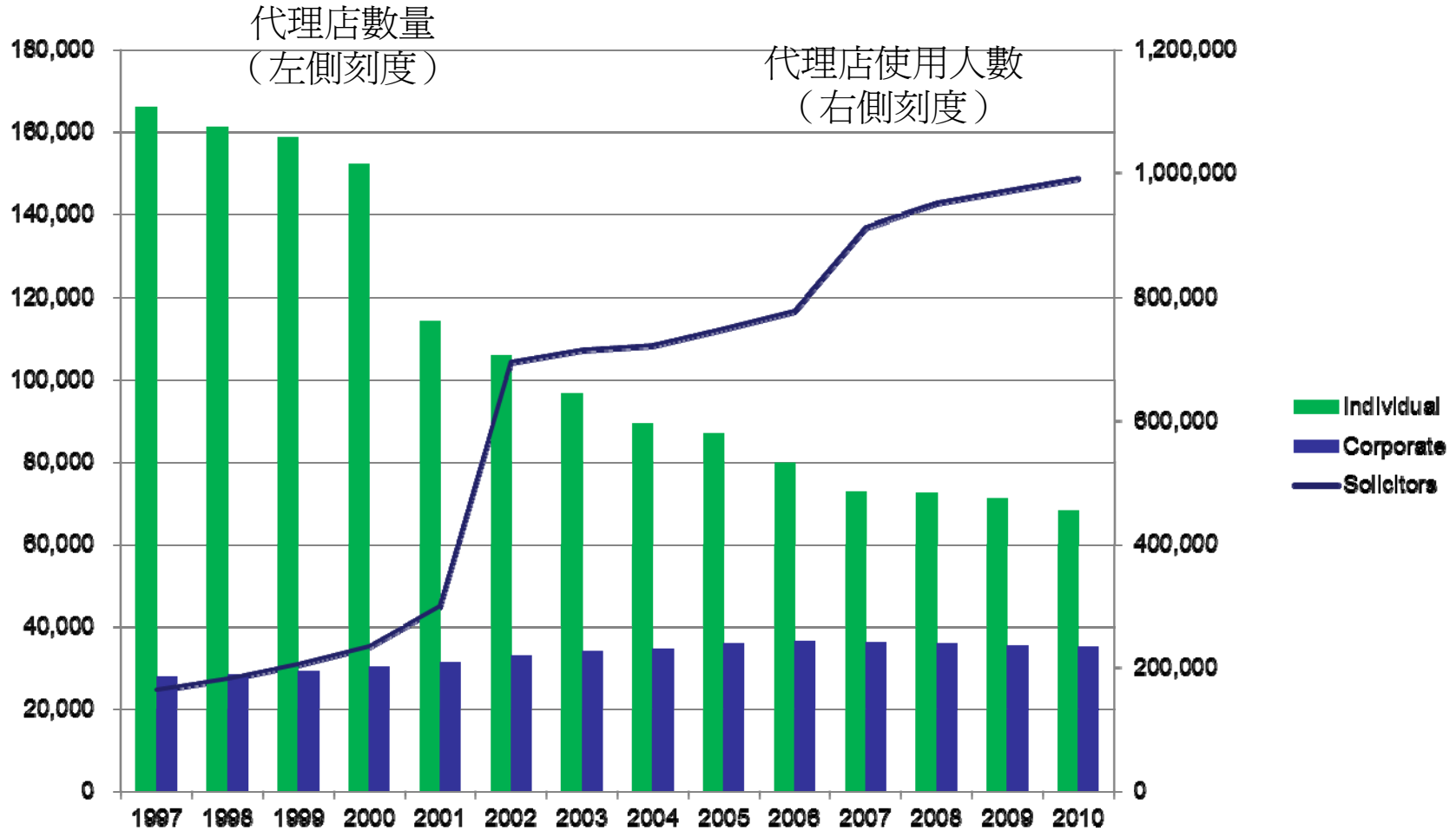
資料：人壽保險文化中心

保險推銷員人數的推移



資料:人壽保險協會

代理店數量的推移



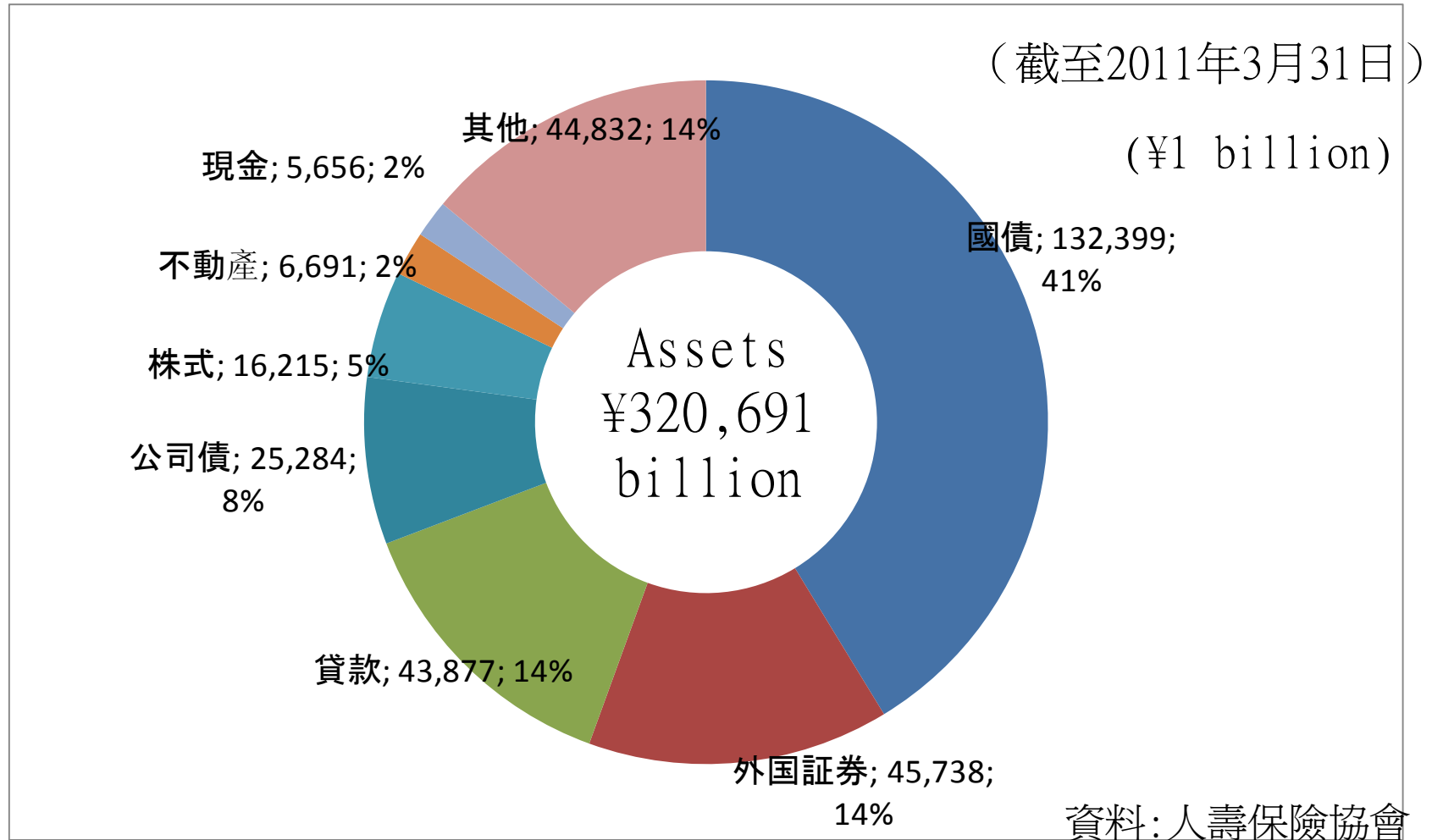
資料: 人壽保險協會

商品、銷售管道戰略的類型

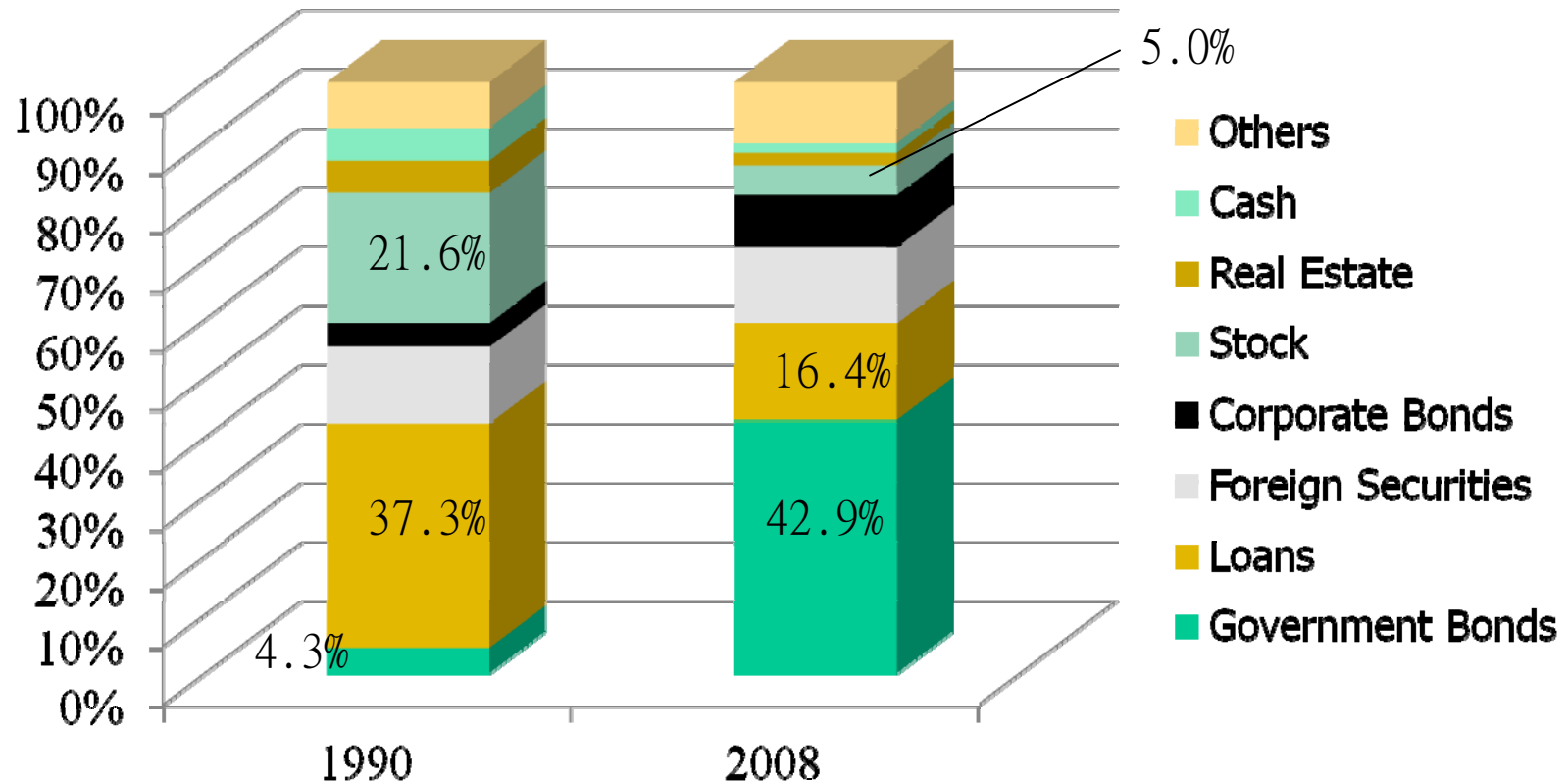
- 傳統的國內人壽保險
有分紅、注重醫療和養老金領域、以保險推銷員為主體
- 外資人壽保險
醫療保險等的差異化、DM、TV廣告
- 財產保險的人壽保險子公司
代理店銷售管道
- 高效率的保險推銷員
- 網路銷售

3. 資產投資

資產結構



資產結構的變化



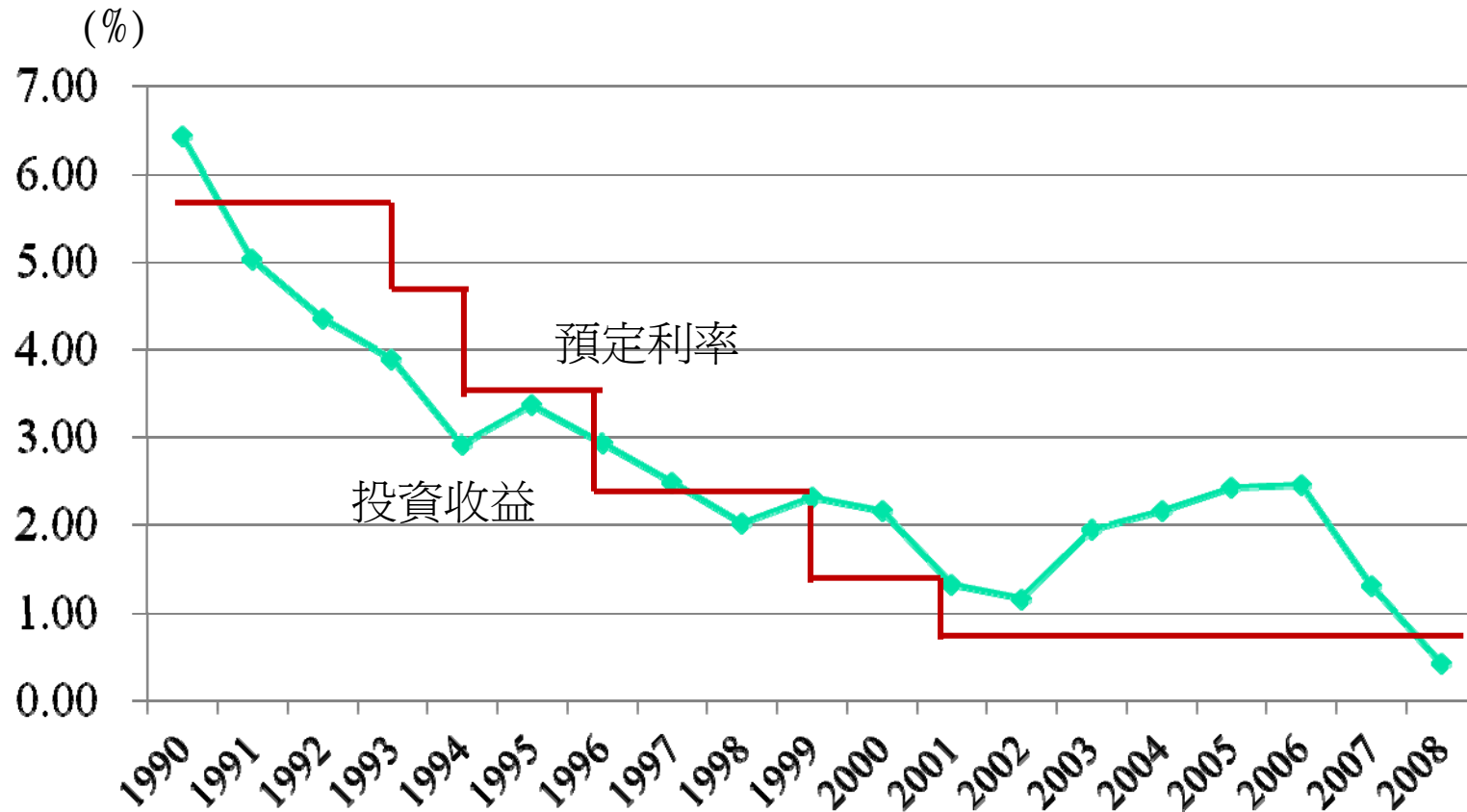
資料:人壽保險協會

資產投資的規制

保險業法施行規則上の規制

- 投資對象の制限
 - 有價證券、不動産、貸款、存款、其他
- 投資比例の制限
 - 國內股票 30%以內
 - 不動産 20%以內
 - 外幣資産 30%以內

投資收益的推移

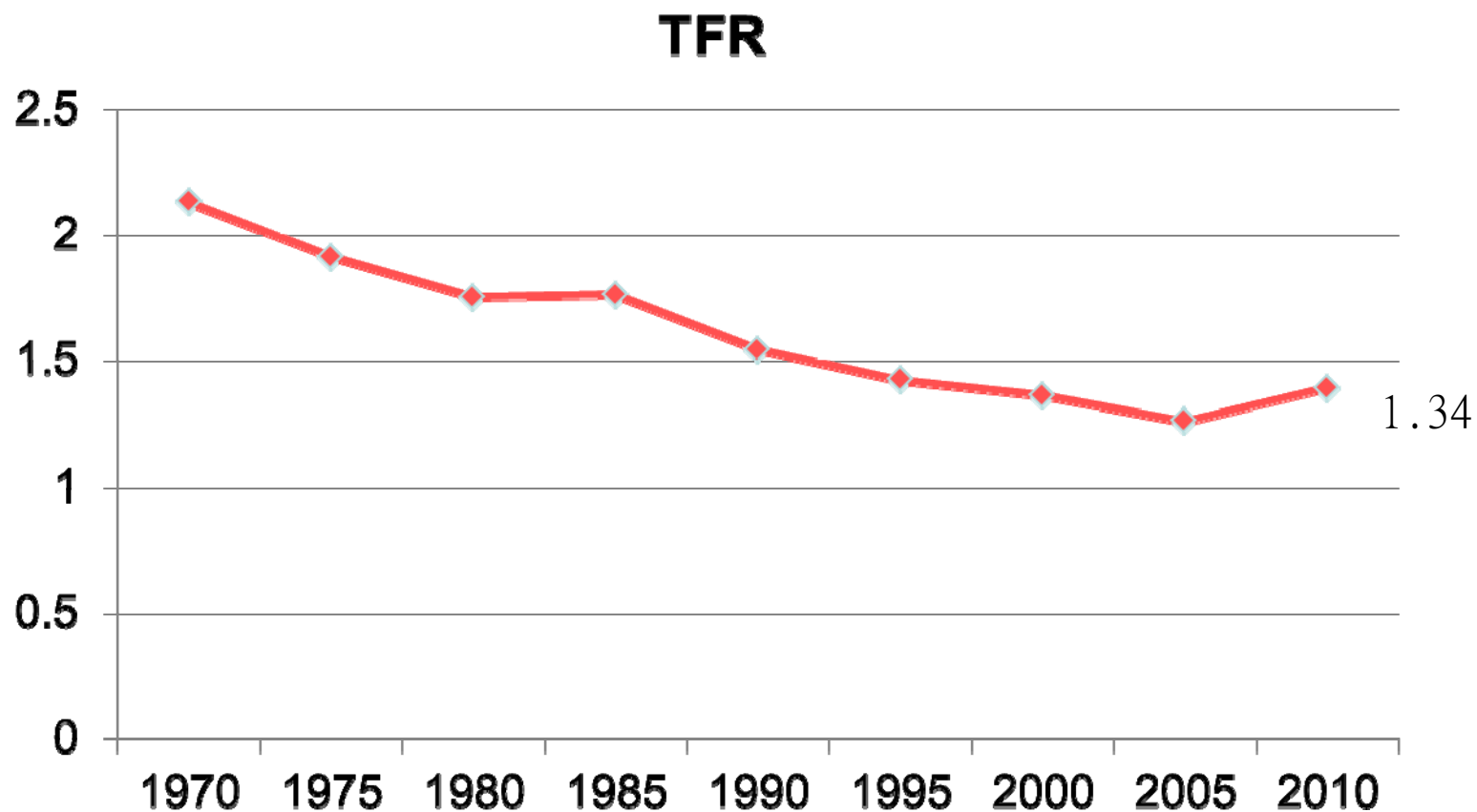


資料:人壽保險協會



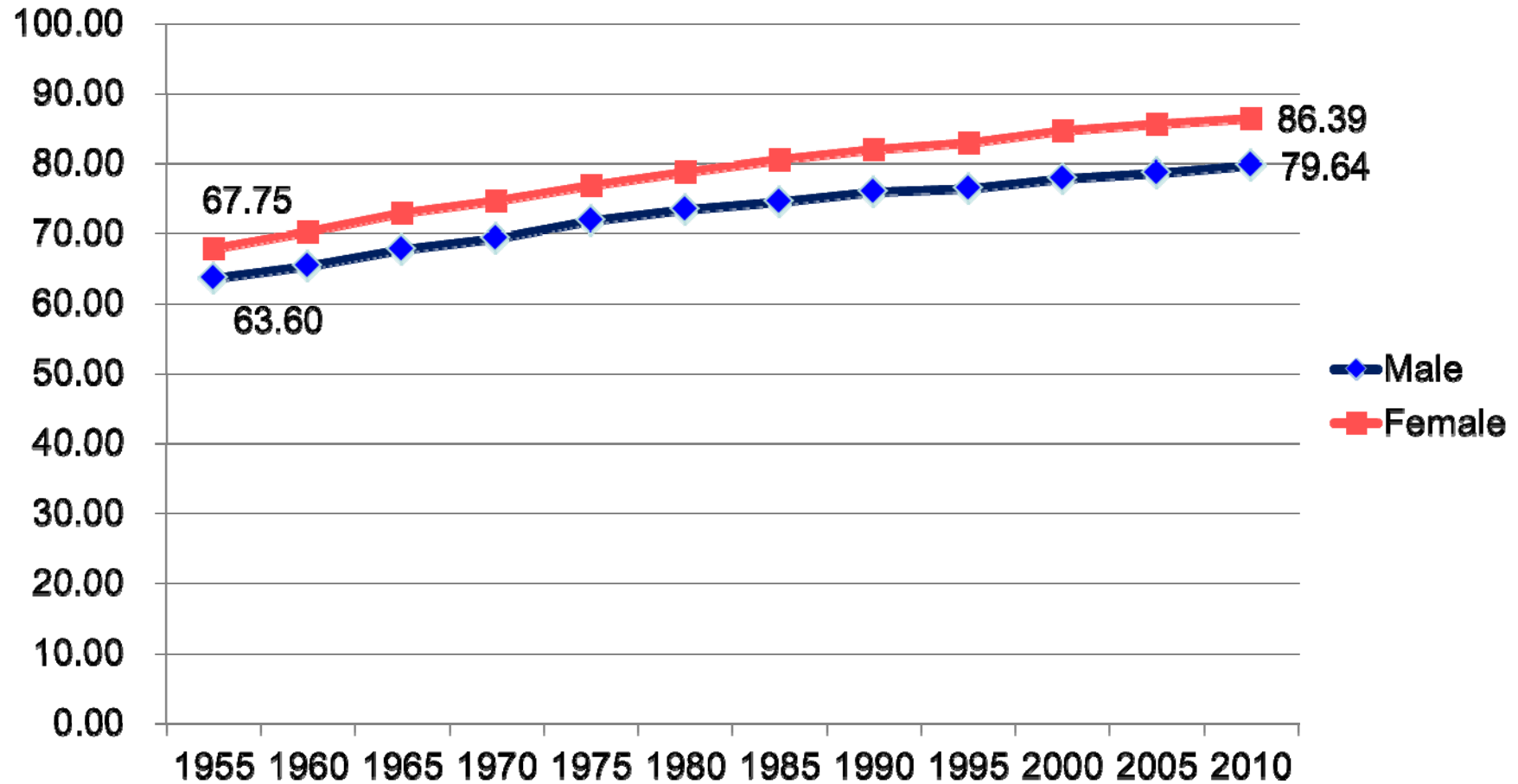
II. 環境要因的推移

總生育率的推移



資料：國立社會保障人口問題研究所

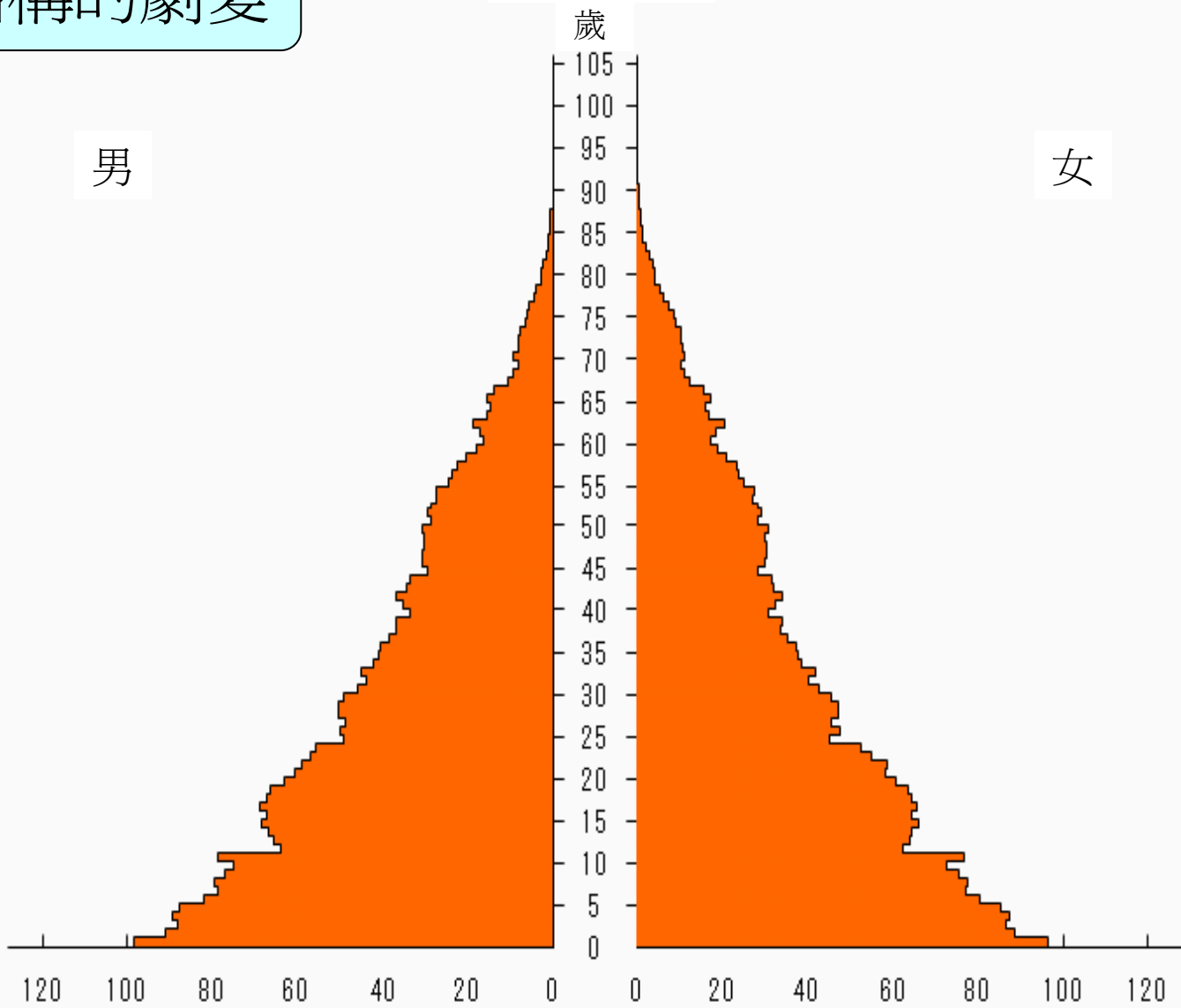
平均壽命的推移



資料：國立社會保障人口問題研究所

人口結構的劇變

1930年

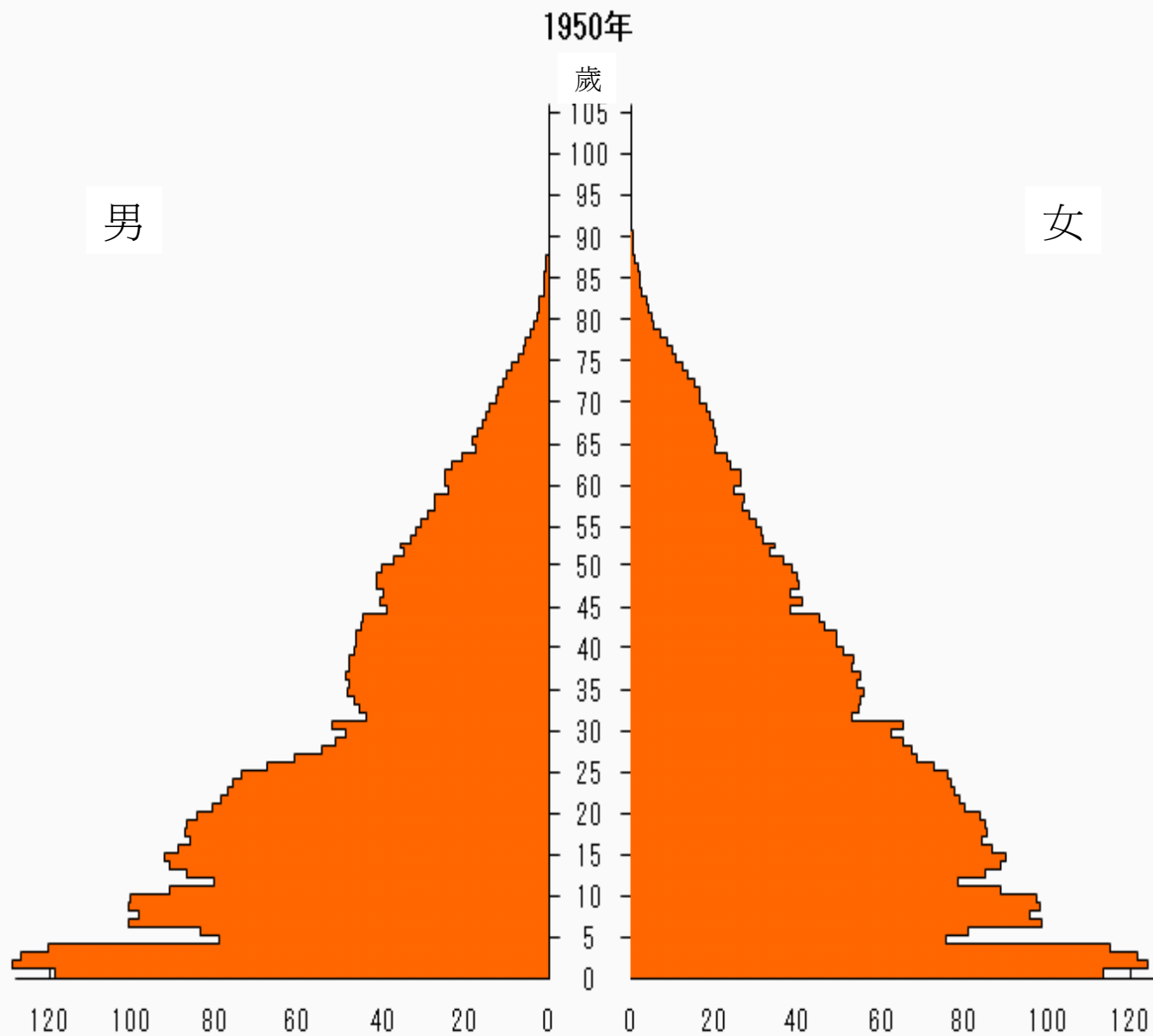


男

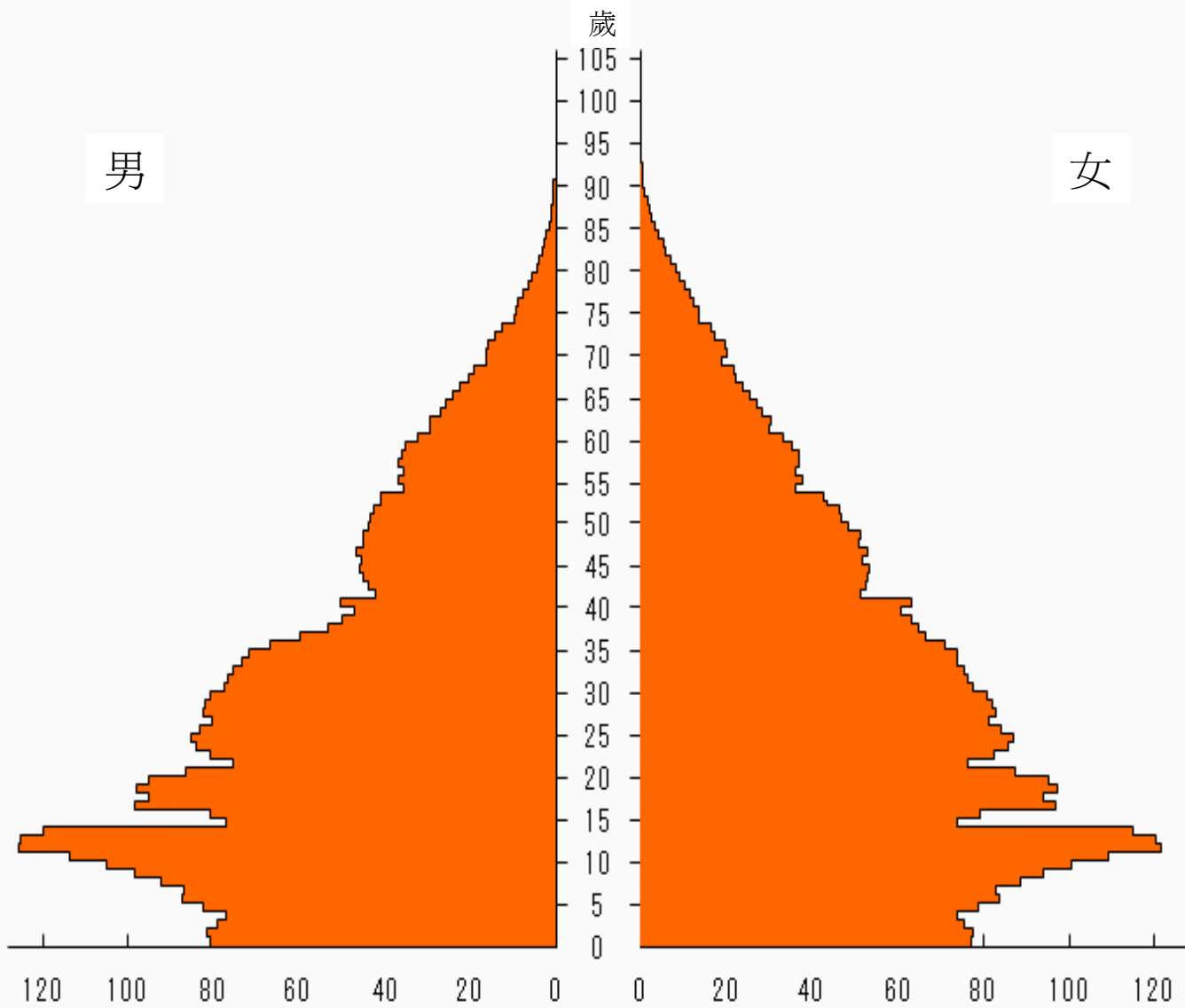
女

人口 (萬人)

1950年



1960年



男

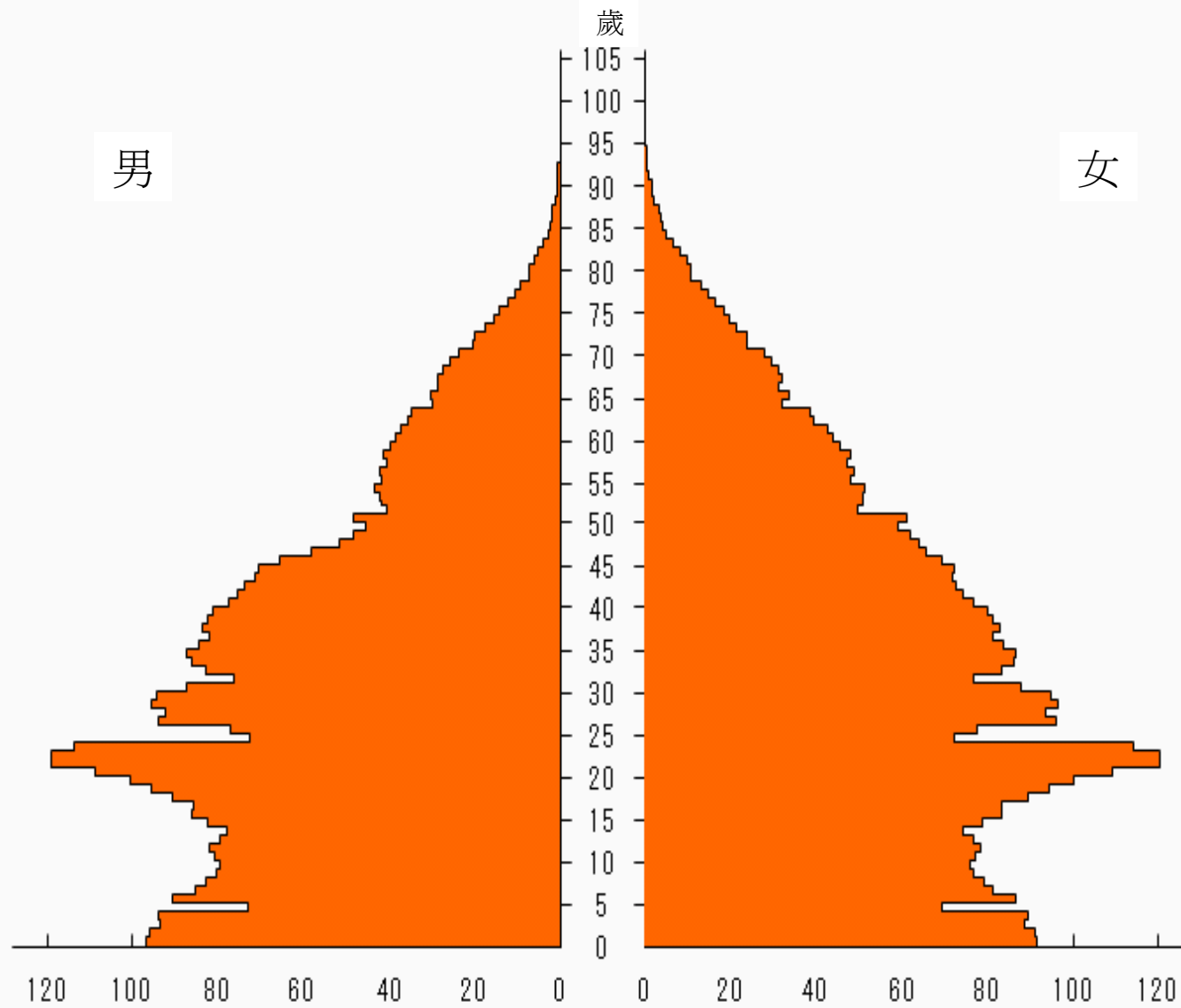
女

人口 (萬人)



國立社會保障·人口問題研究所

1970年

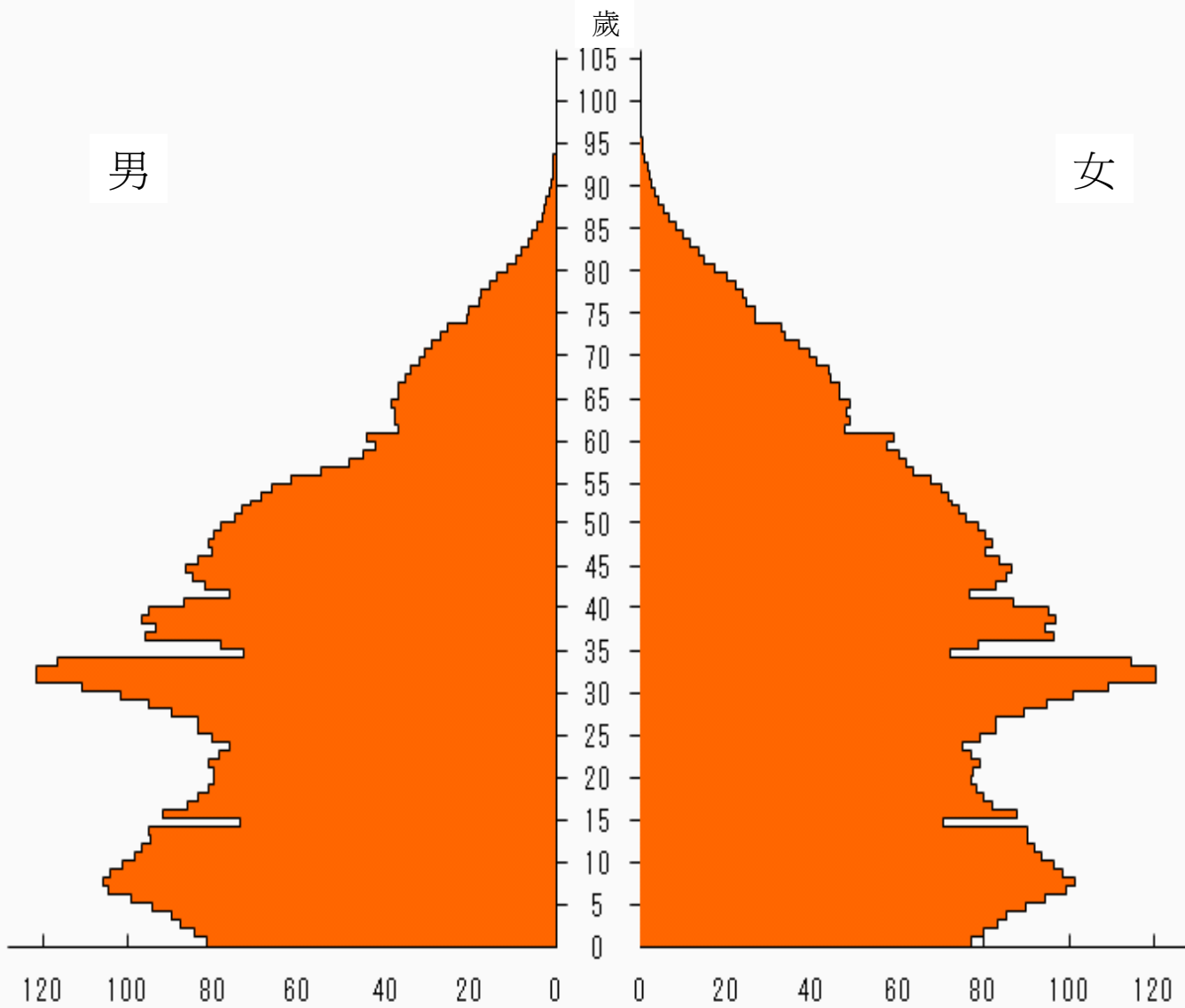


男

女

人口 (萬人)

1980年



男

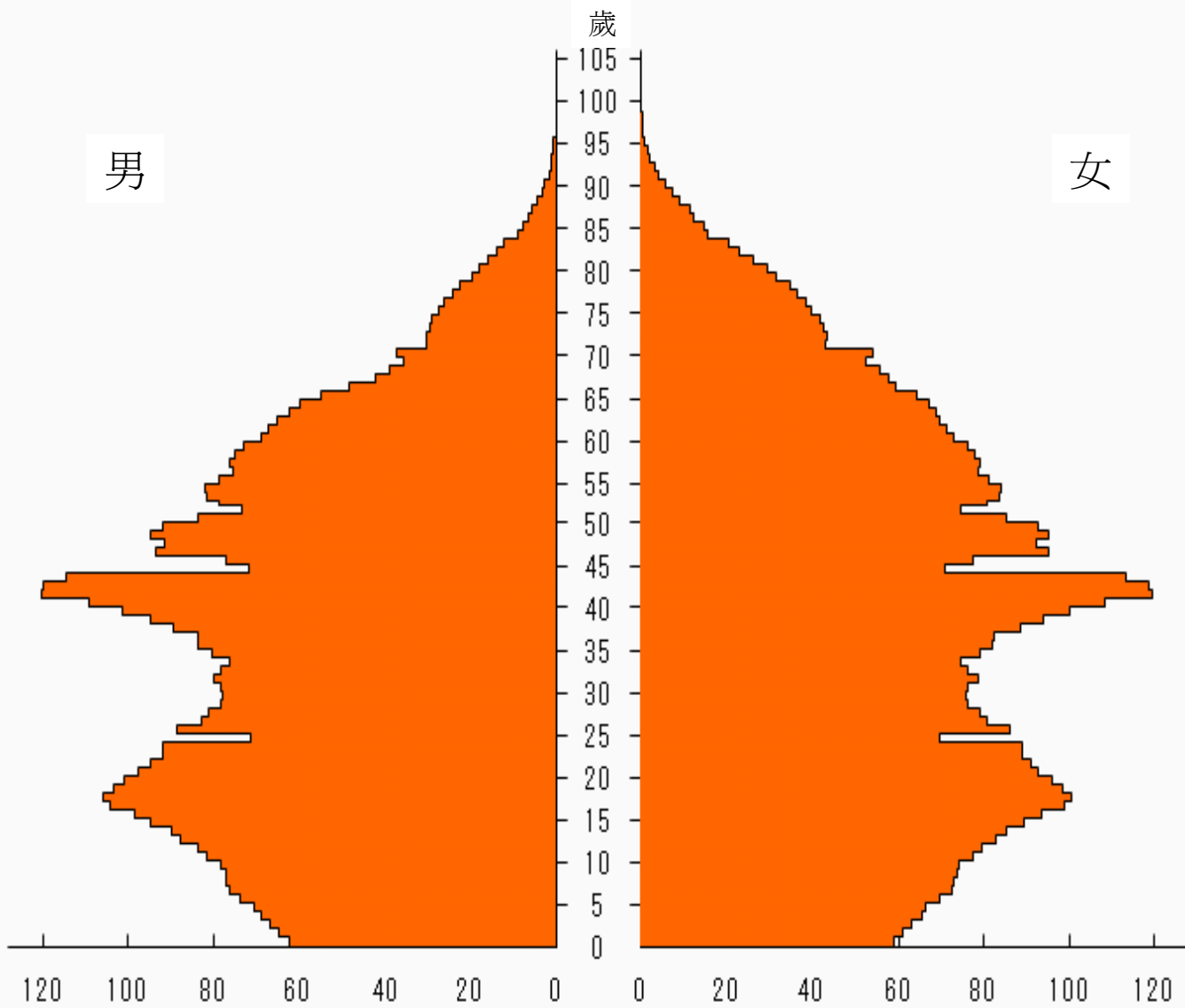
女

人口 (萬人)



國立社會保障·人口問題研究所

1990年

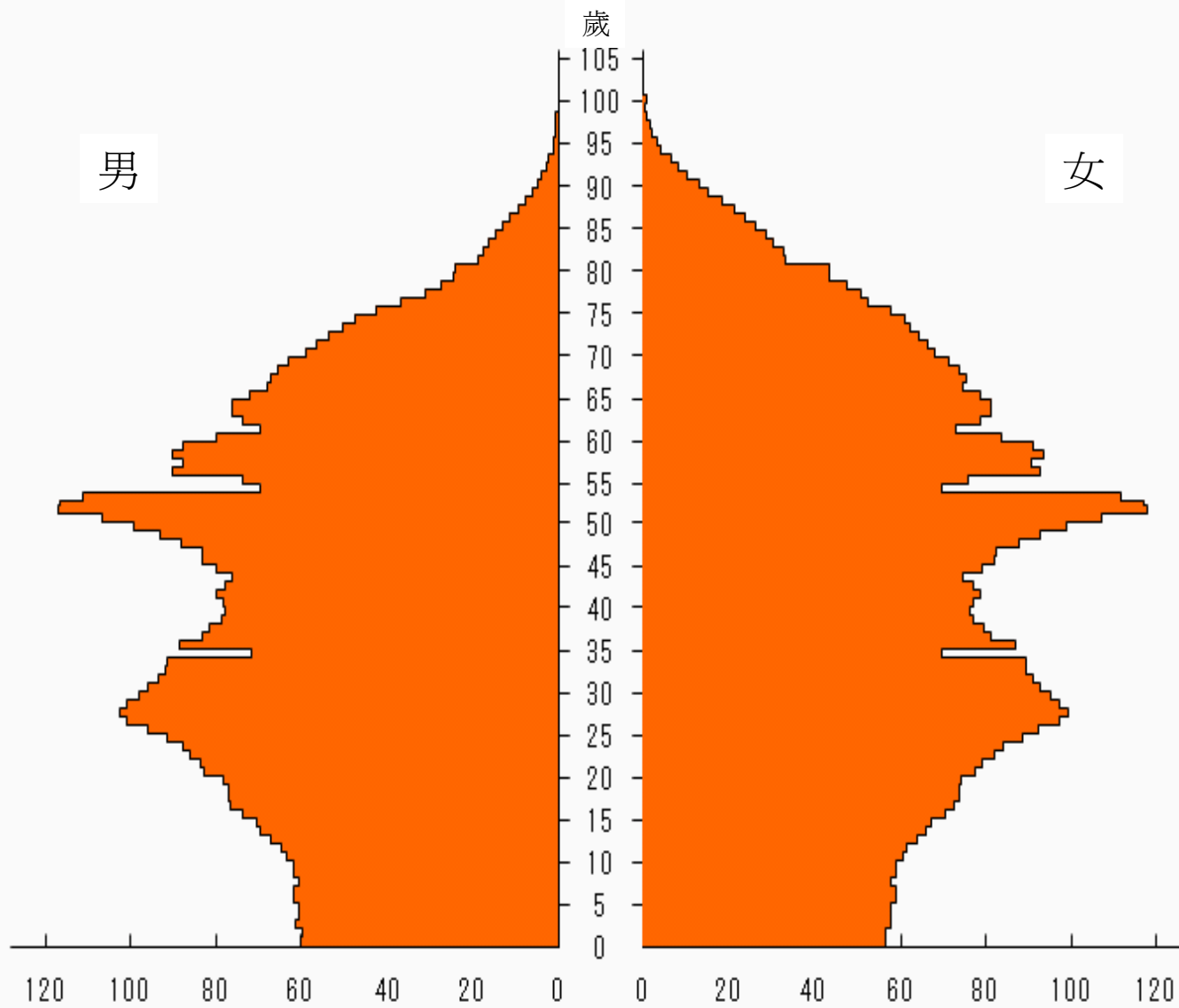


人口 (萬人)



國立社會保障·人口問題研究所

2000年

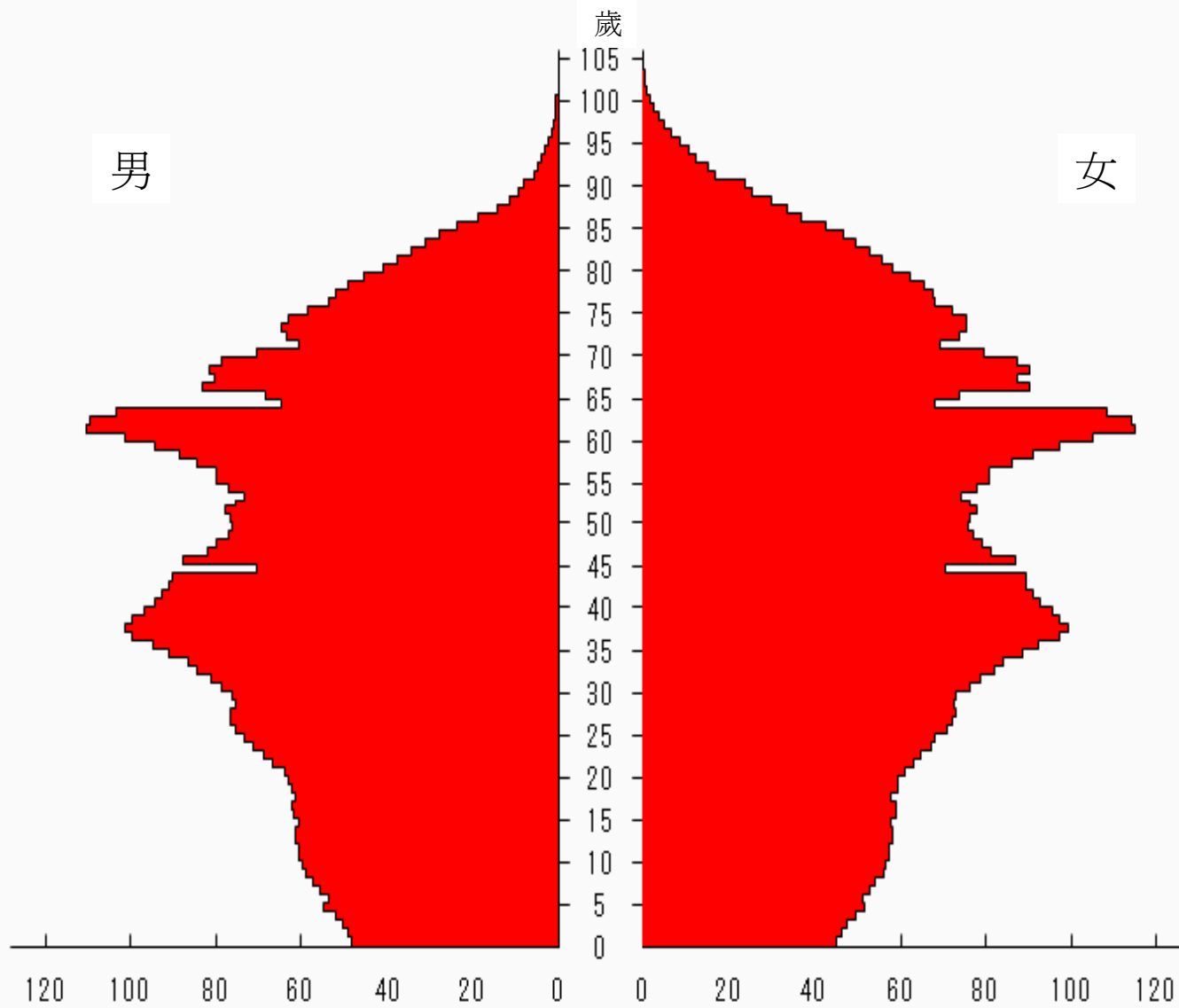


人口 (萬人)



國立社會保障·人口問題研究所

2010年

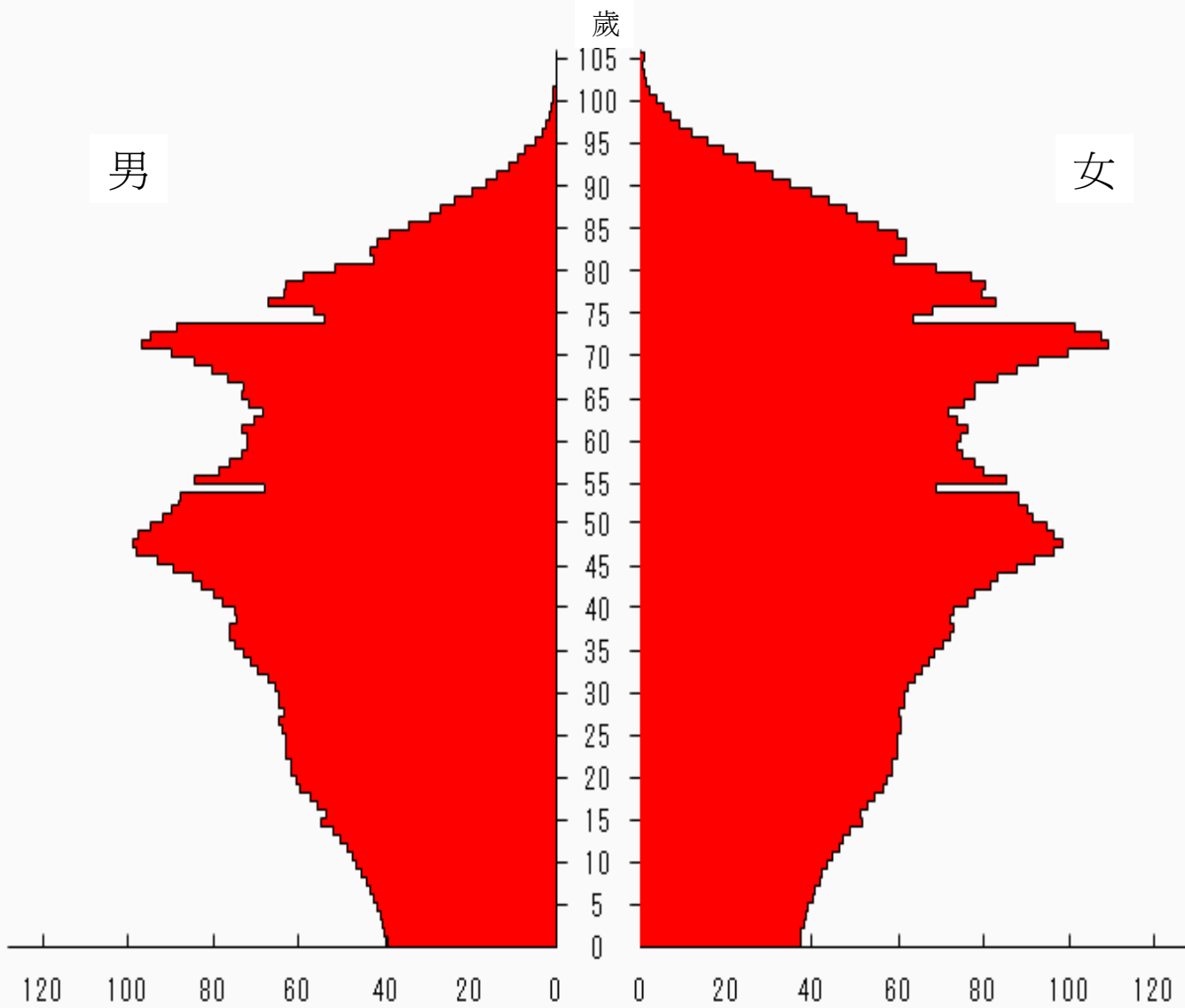


人口 (萬人)



國立社會保障·人口問題研究所

2020年



男

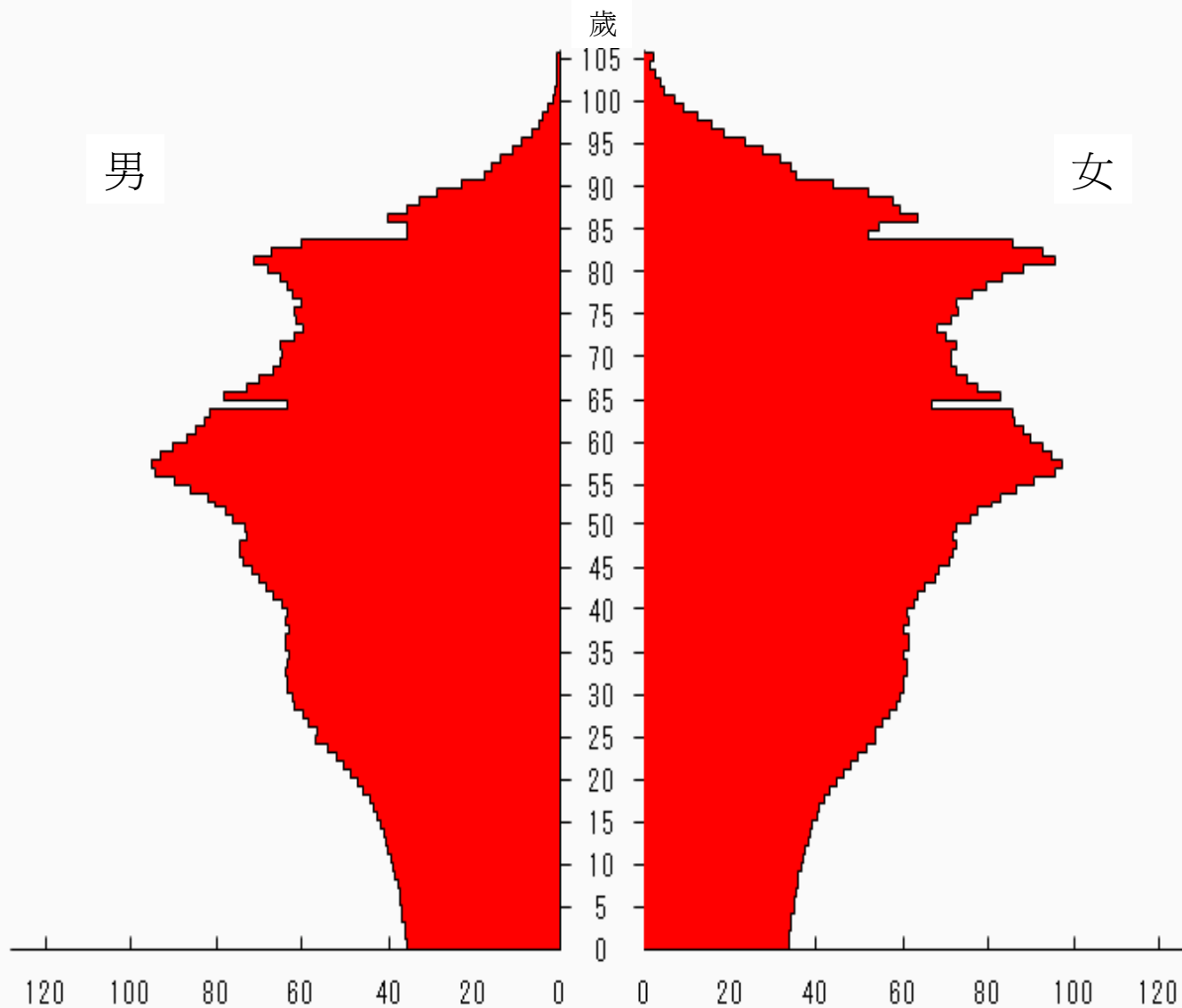
女

人口 (萬人)



國立社會保障·人口問題研究所

2030年

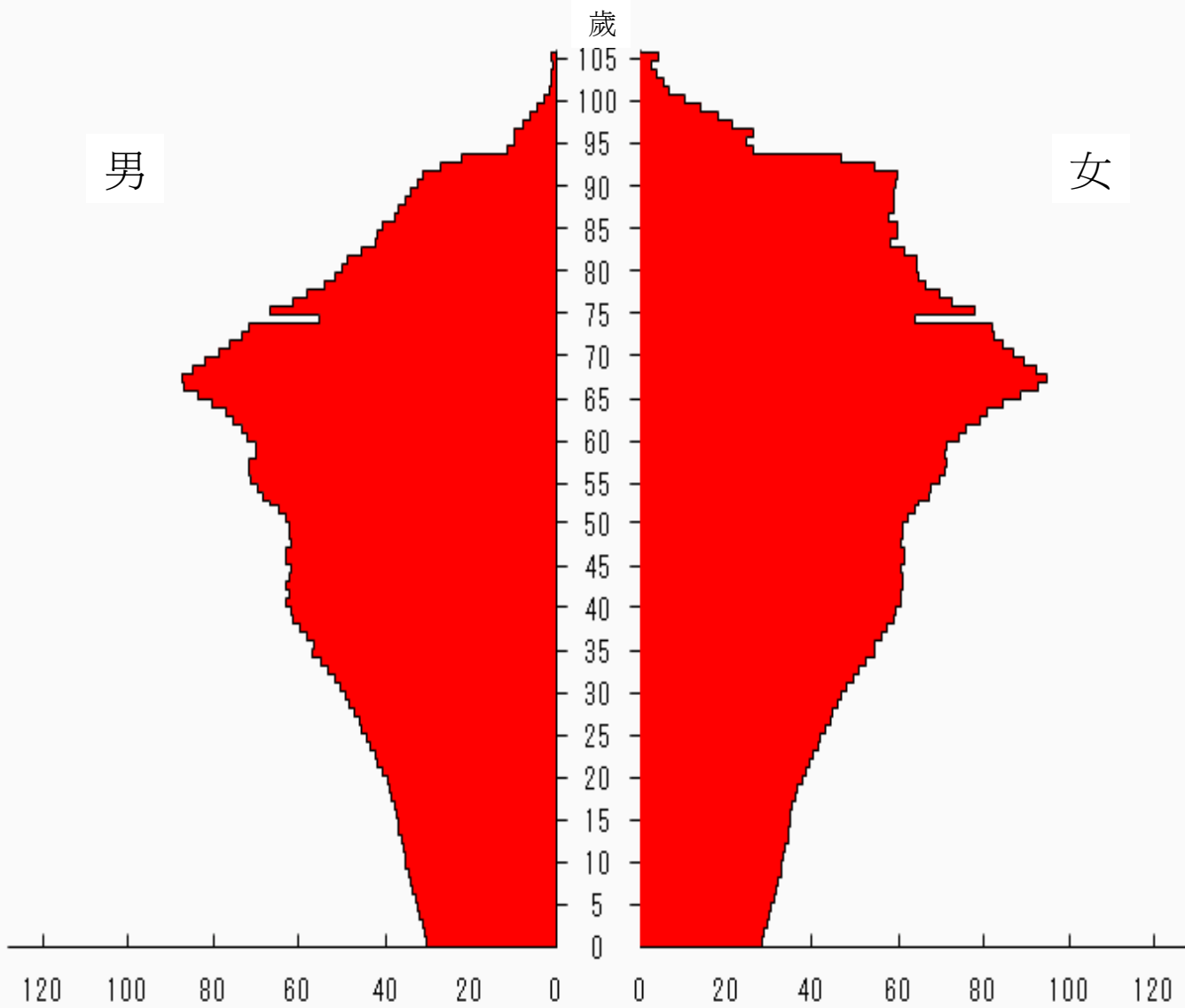


人口 (萬人)



國立社會保障·人口問題研究所

2040年



人口 (萬人)



國立社會保障·人口問題研究所

2050年

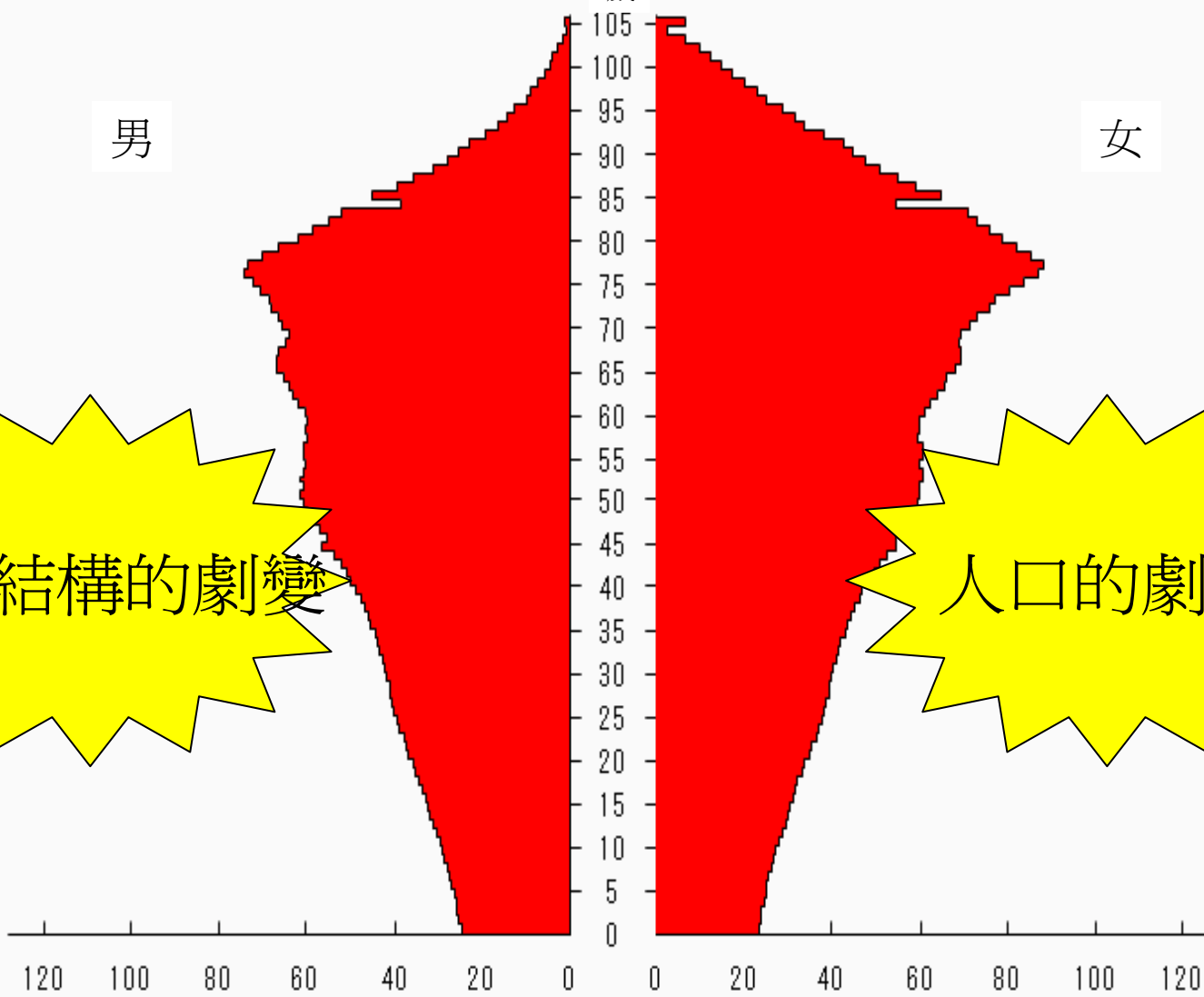
歲

男

女

人口結構的劇變

人口的劇減



人口 (萬人)



國立社會保障·人口問題研究所

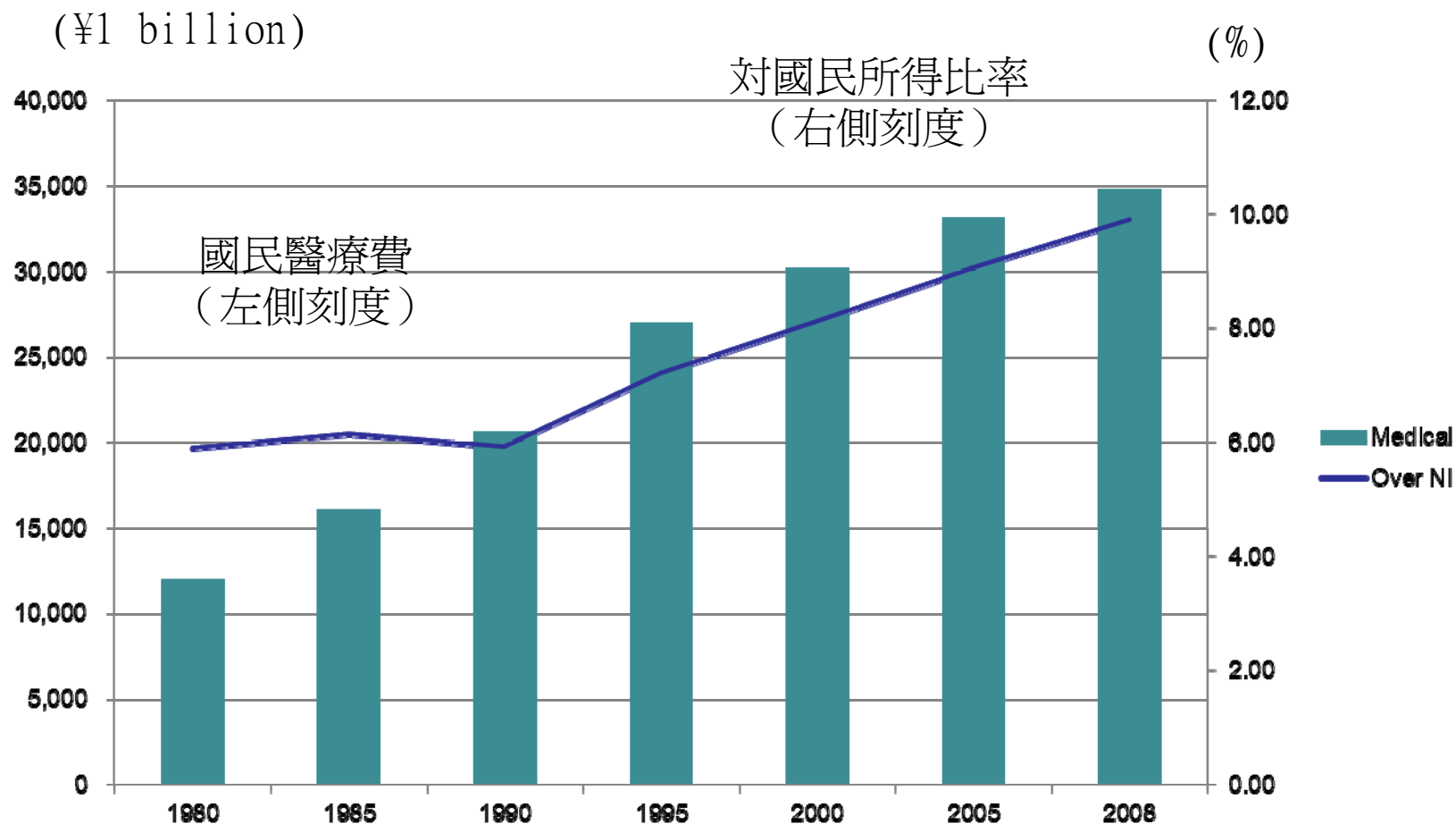
少子高齡化趨勢的應對策略

- 總生育率低下
- 人口高齡化
與先進國家呈相同傾向
- 勞動生產人口(15-64歲)的減少
保障型商品的市場縮小
- 向醫療保險、個人年金轉移

公共醫療保險制度的概要

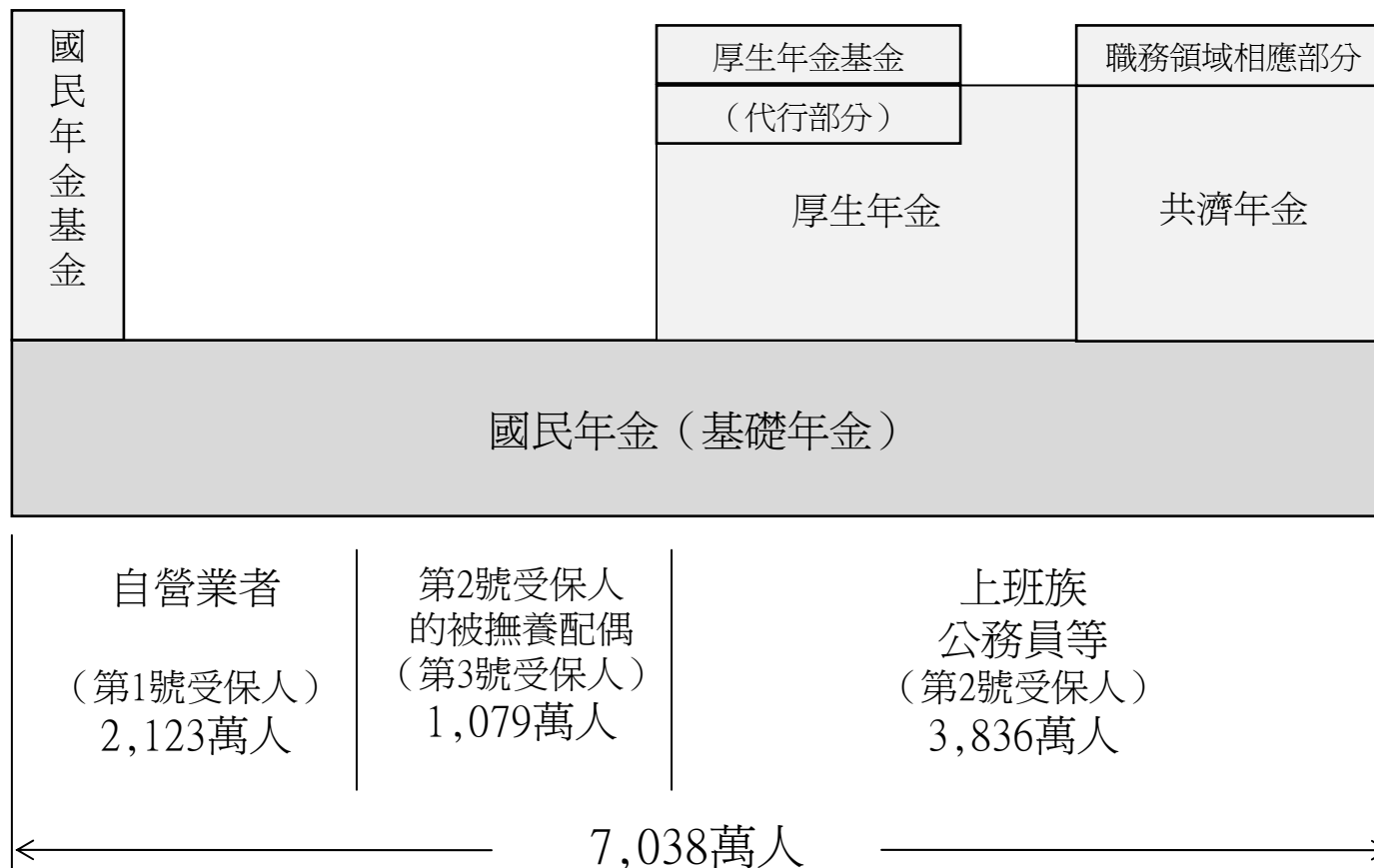
- 全民保險
- 醫療保險制度
 - 醫療保險
 - 健康保險
 - 船員保險
 - 共濟組合
 - 國民健康保險
 - 看護保險制度

國民醫療費、對國民收入比率的推移



資料：厚生勞動省

公共年金制度的概要



社會保險的課題

- 隨著人口的高齡化趨勢，公共保險制度的財政負擔增加
- 正探討以提高消費稅作為應對策略



III. 業界的重要事件

人壽財產保險的相互滲透

- 1996年隨著保險業法的修定，子公司可以兼營人壽財產保險

中小人壽保險的破產

- 1990年代，各公司由於利差損導致損失慘重
- 7家中小公司破產（1997 - 2001）
- SM基準的導入（1997）以及早期修正措施（1999）
- 大和生命的破產（2008）

中小人壽保險公司的破產

	破產年月	負債	機構支援	V Cut	繼承公司
日產生命	Apr 1997	¥302.9 b	¥200 b	0%	Aoba生命
東邦生命	Jun 1999	¥650 b	¥366.3 b	10%	GE Edison
第百生命	May 2000	¥317.7 b	¥145 b	10%	Manulife
大正生命	Aug 2000	¥36.5 b	¥26.7 b	10%	Azami生命
千代田生命	Oct 2000	¥595 b	-	10%	AIG
協榮生命	Oct 2000	¥689.5 b	-	8%	Prudential
東京生命	Mar 2001	¥73.1 b	-	0%	T & D
大和生命	Oct 2008	¥64.3 b	¥27.8 b	10%	Gibraltar

不當拒付問題

- 2005年2月，明治安田生命的不當拒付事件被發現
- 2007年2月，金融廳下令全部38家公司實施調查
- 同年12月公開調查結果，共135萬件、達973億日元
- 原因為商品的複雜化、對事件的疏忽等

銀行櫃檯銷售的延伸

- 銀行櫃檯銷售相關規制的緩和趨勢

2001年 4月 櫃檯銷售解禁

2002年10月 個人年金

2005年12月 一次性支付終身壽險、一次性支付養老保險
支付期限10年以內的養老保險

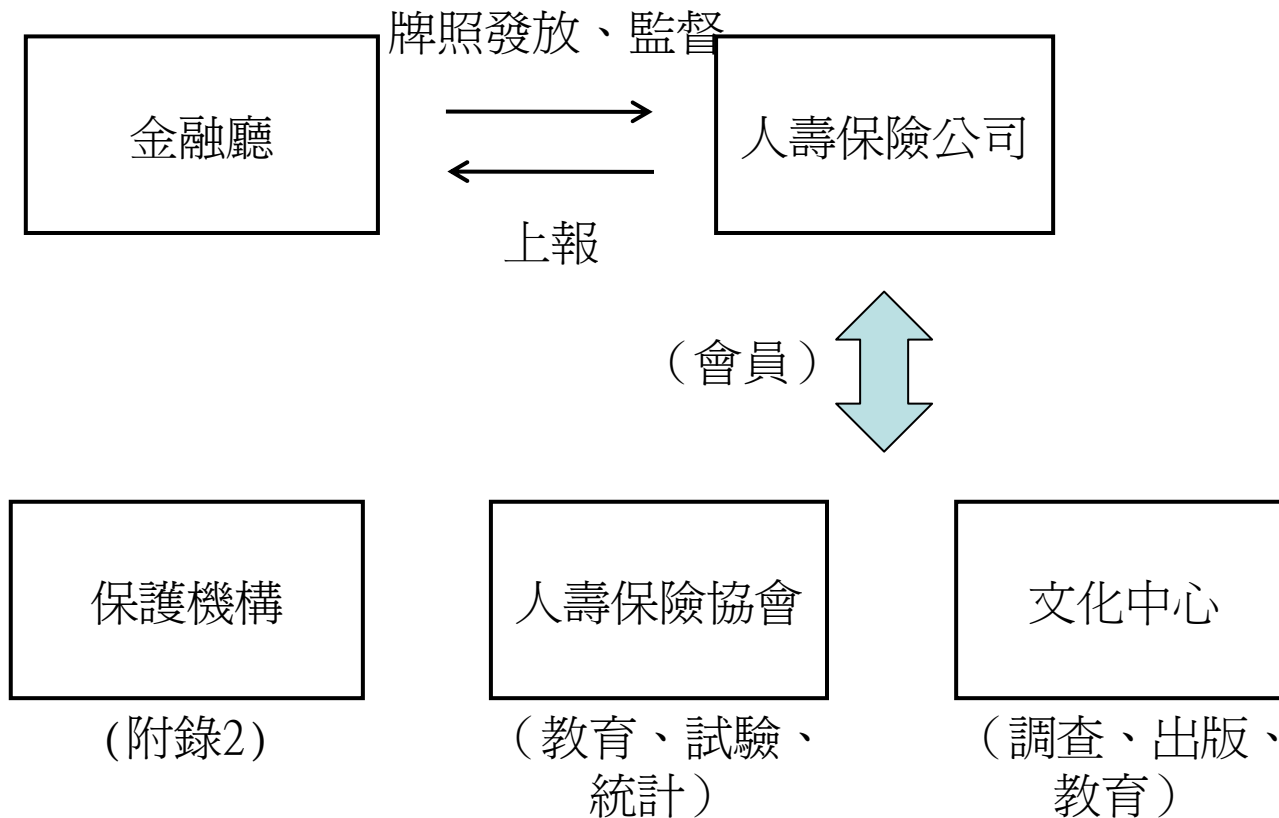
2007年12月 全面解禁

- 由2002年的個人年金的銷售起步，得到確實的增長
- 變額年金的年金資本最低保證
- 外幣商品的銷售

變額年金的重新評估

- 2008年秋以後，由於金融危機而導致急速停滯
2009年，Hartford停止銷售新合同

(附錄 1) 人壽保險業務的相關組織

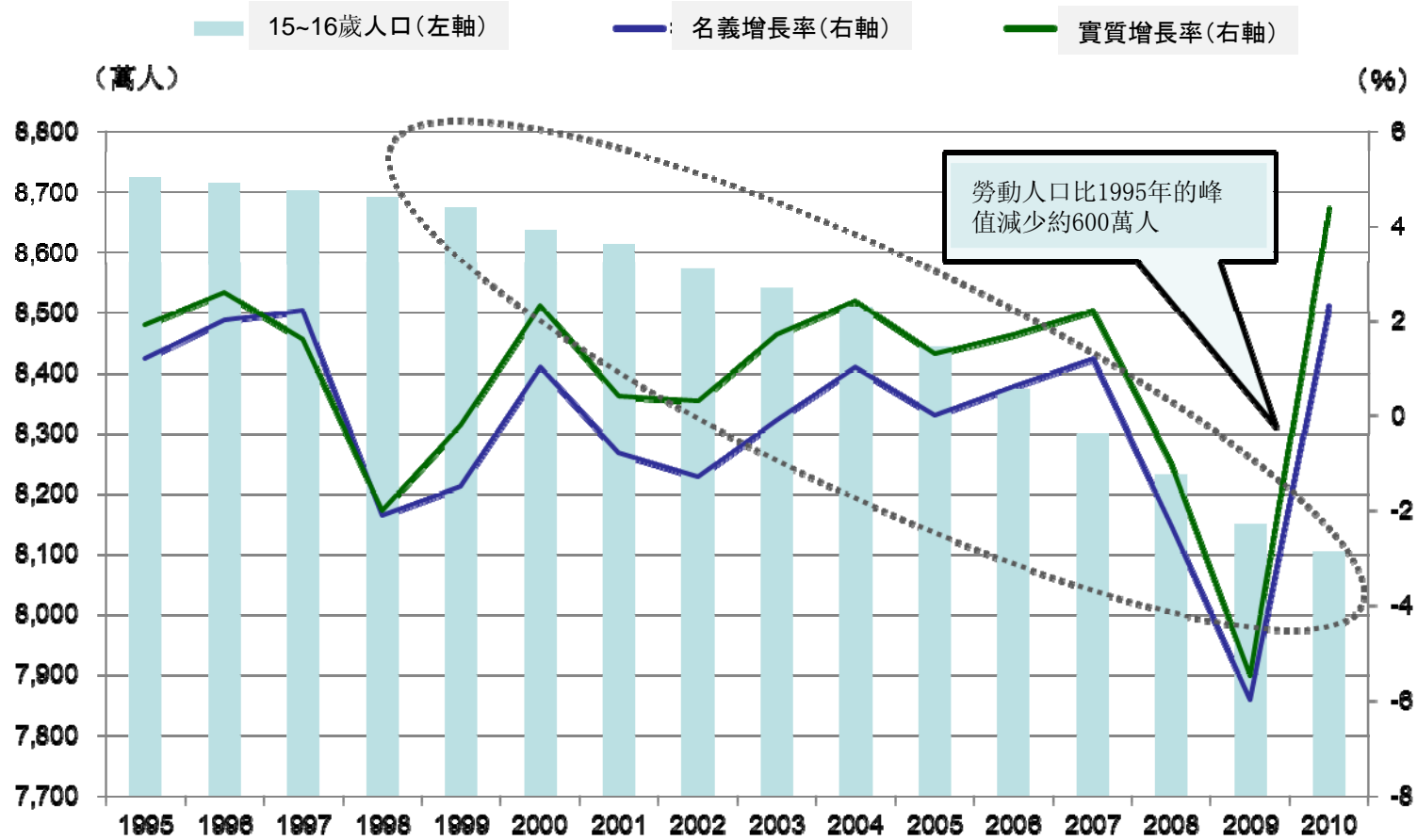


(附錄2)

契約者保護機構

- 保險公司破產時，保護簽約人的機構
- 1998年12月，人壽和財產保險業界各自設立保護機構
- 對救濟公司提供資金援助（將各公司提供的儲備金作為財政來源）
- 如果救濟對象公司沒有出現，將成立繼承公司，以繼續履行保險合同。

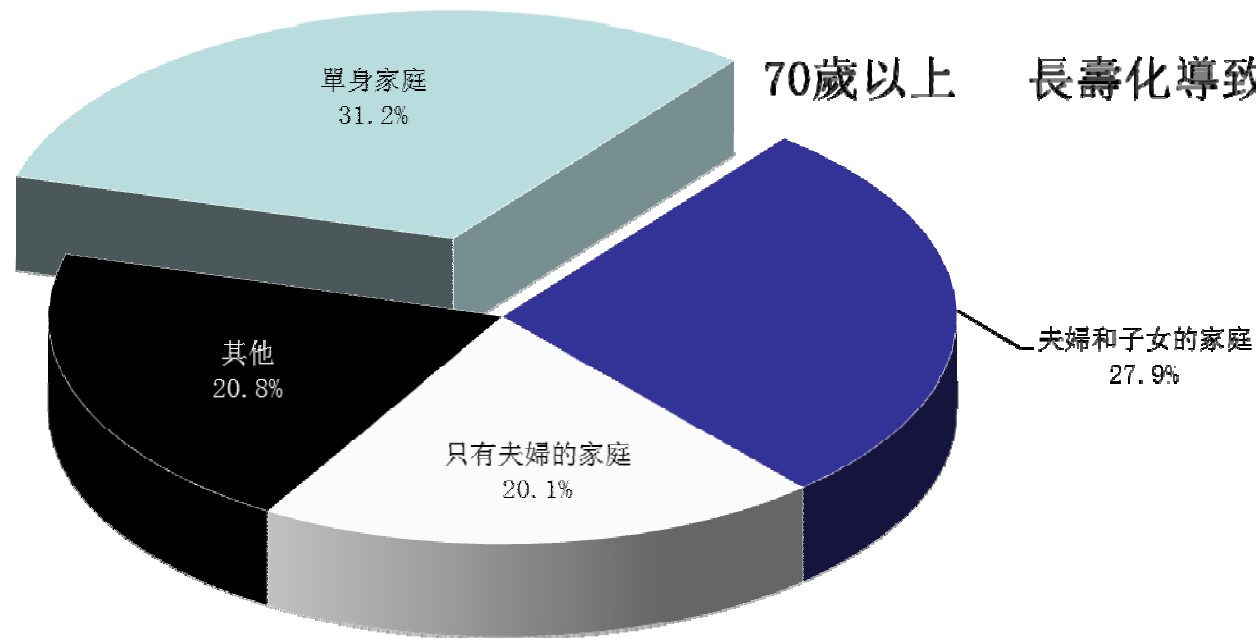
勞動人口與經濟增長率的關聯



選自慶應義私塾保險學會公開討論會資料
出處：總務省統計局、內閣府經濟社會綜合研究所

單身家庭的增加

<2010年度推算>



單身家庭增加的主要原因

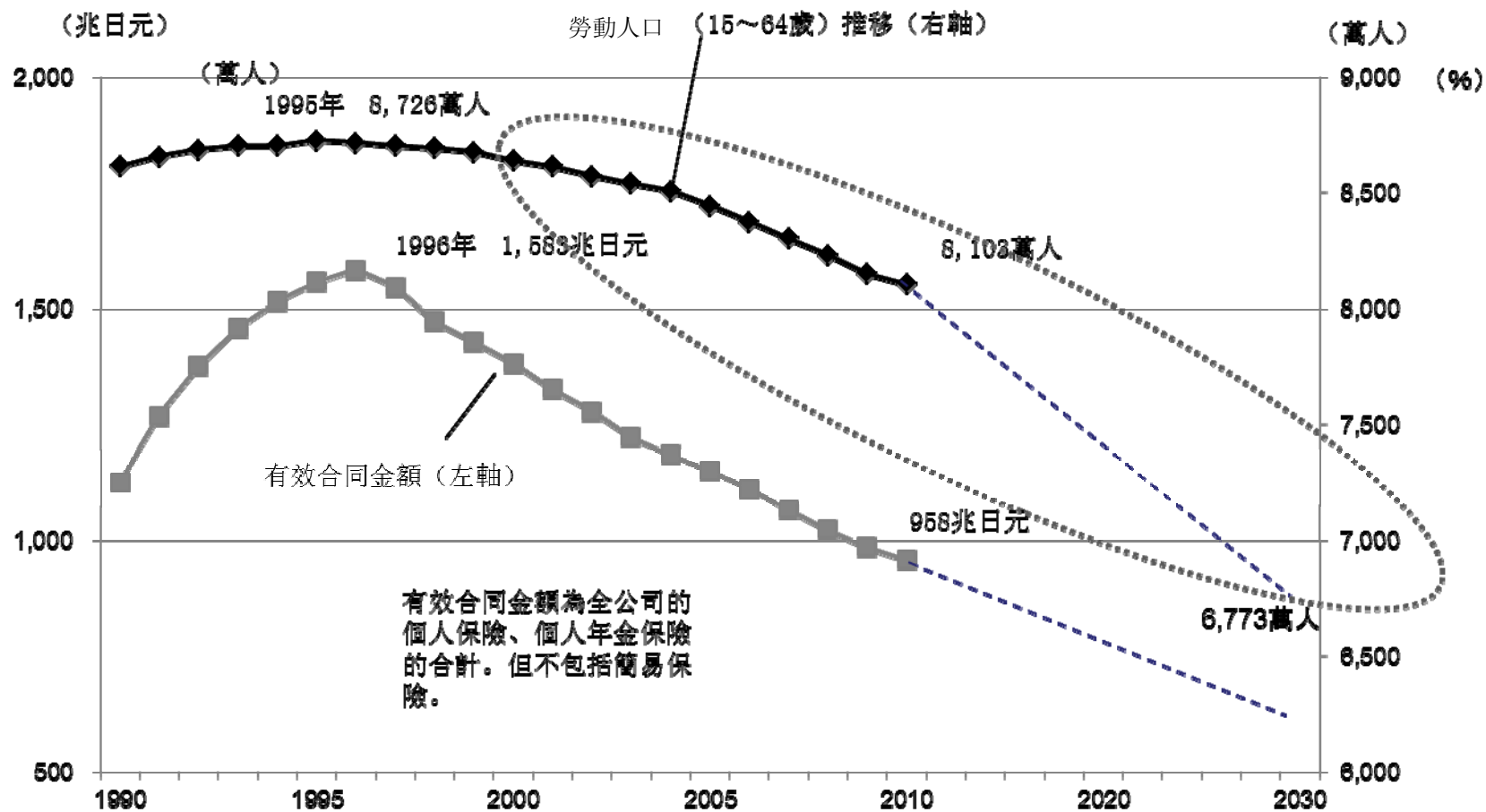
30~49歲 未婚化・晚婚化

50~69歲 中老年離婚增加

70歲以上 長壽化導致死別

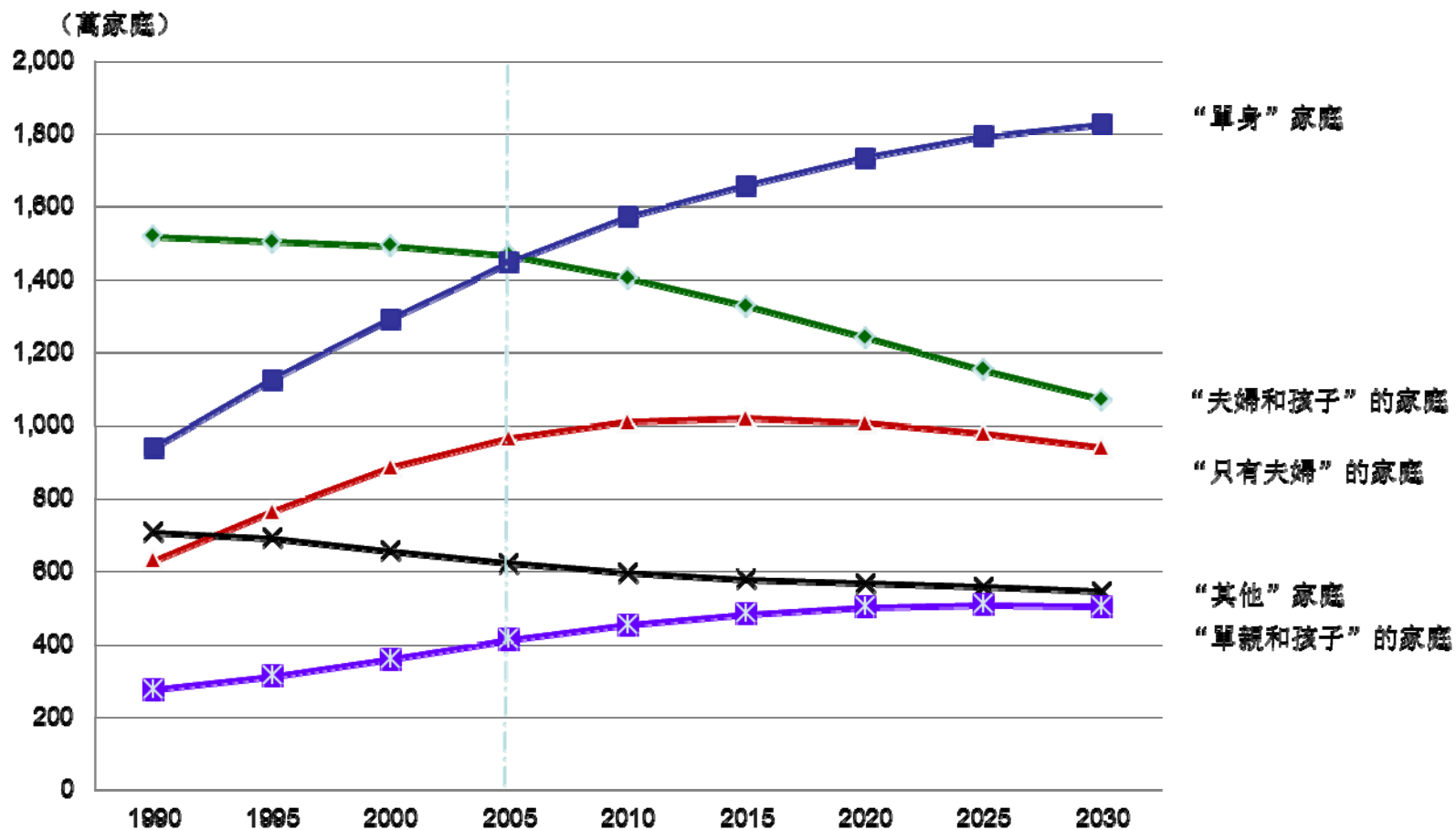
選自慶應義私塾保險學會公開討論會資料
出處：國立社會保障・人口問題研究所

勞動人口與有效保單收入



選自慶應義塾私塾保險學會公開討論會資料
出處：總務省統計局、內閣府經濟社會綜合研究所

家庭結構的變化



源自慶應義私塾保險學會公開討論會資料

出處：2005年以前出自人口普查、2010年以後出自國立社會保障・人口問題研究所

承蒙垂聽，不勝感謝！

