

**OLIS-SUFE 2012**

# 日本寿险业概述

2012年5月25日

讲师：片野 泰荣 秘书长

公益财团亚洲人寿保险振兴中心

# I. 人寿保险业的变迁

# 业界规模

2011年3月31日

有效合同	1,379 兆日元 (\$16.57 trillion)
保险费收入	34 兆日元 (\$409 billion)
总资产	321兆日元 (\$3.86 trillion)

\$1=¥83.2 (March 31, 2011)

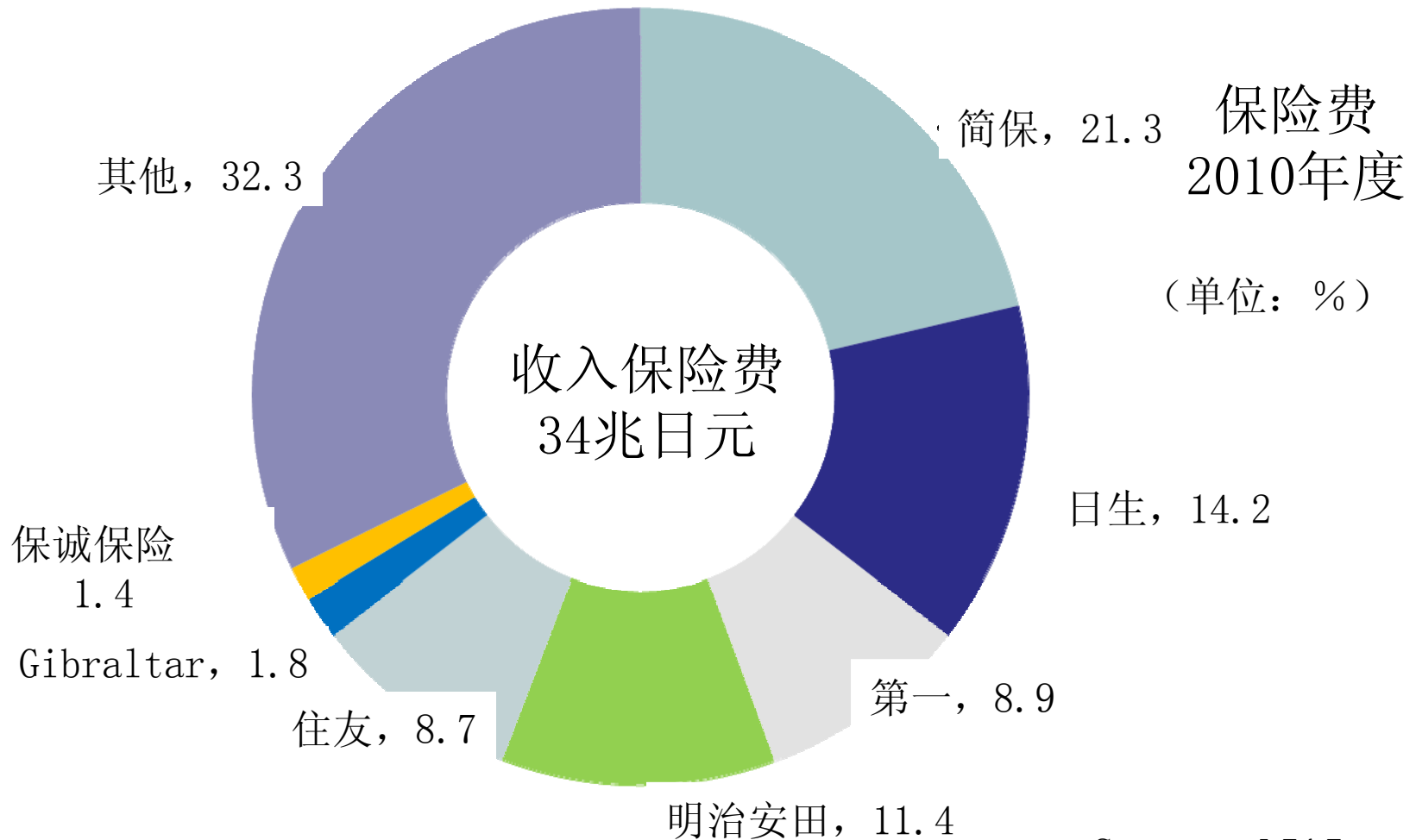
资料：日本人寿保险协会

# 寿险公司总数

国内公司	17
外资公司	13
产险系寿险子公司	9
外资寿险支社	4
合计	43

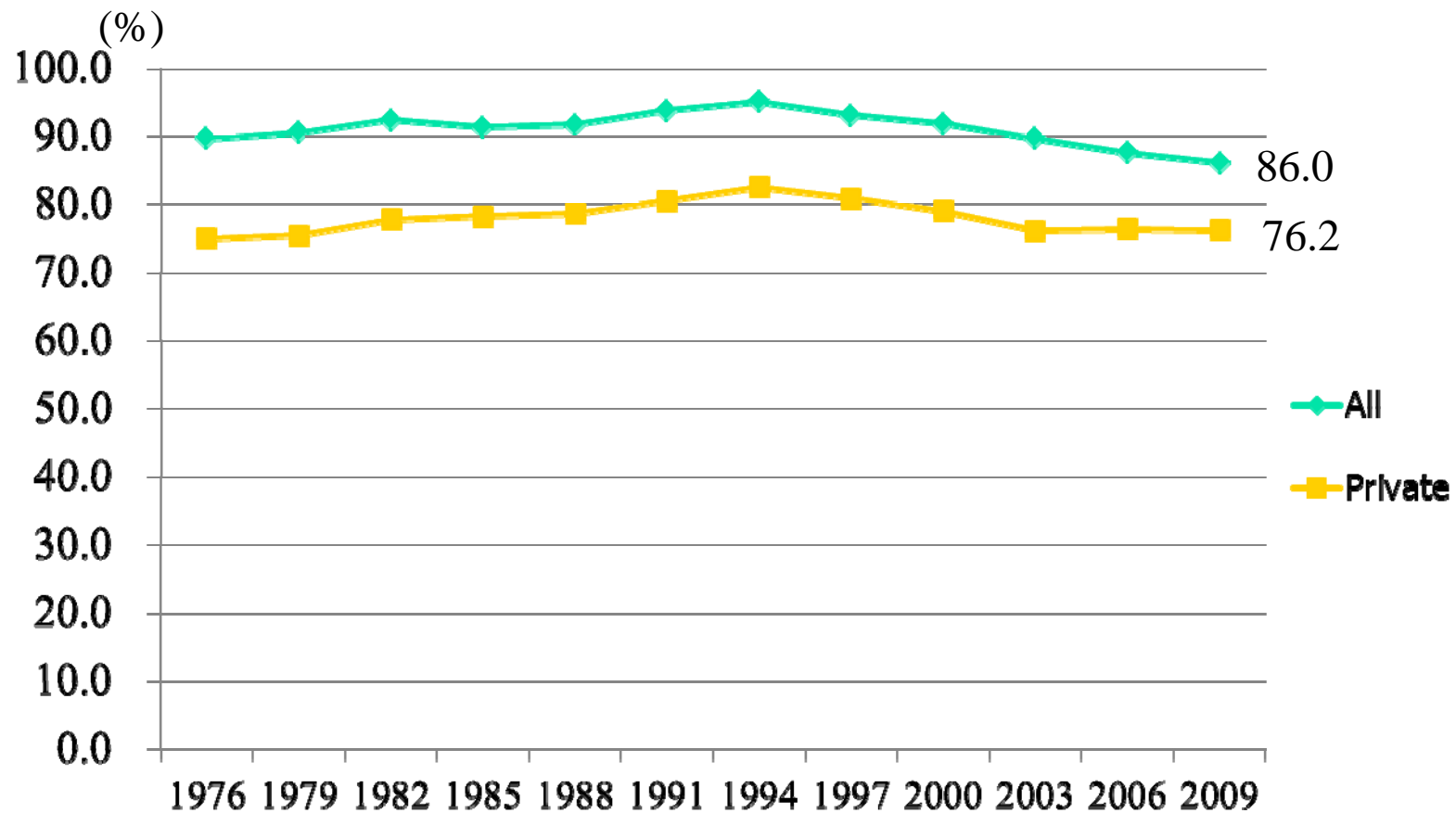
(2012年5月)

# 各主要公司的市场占有率



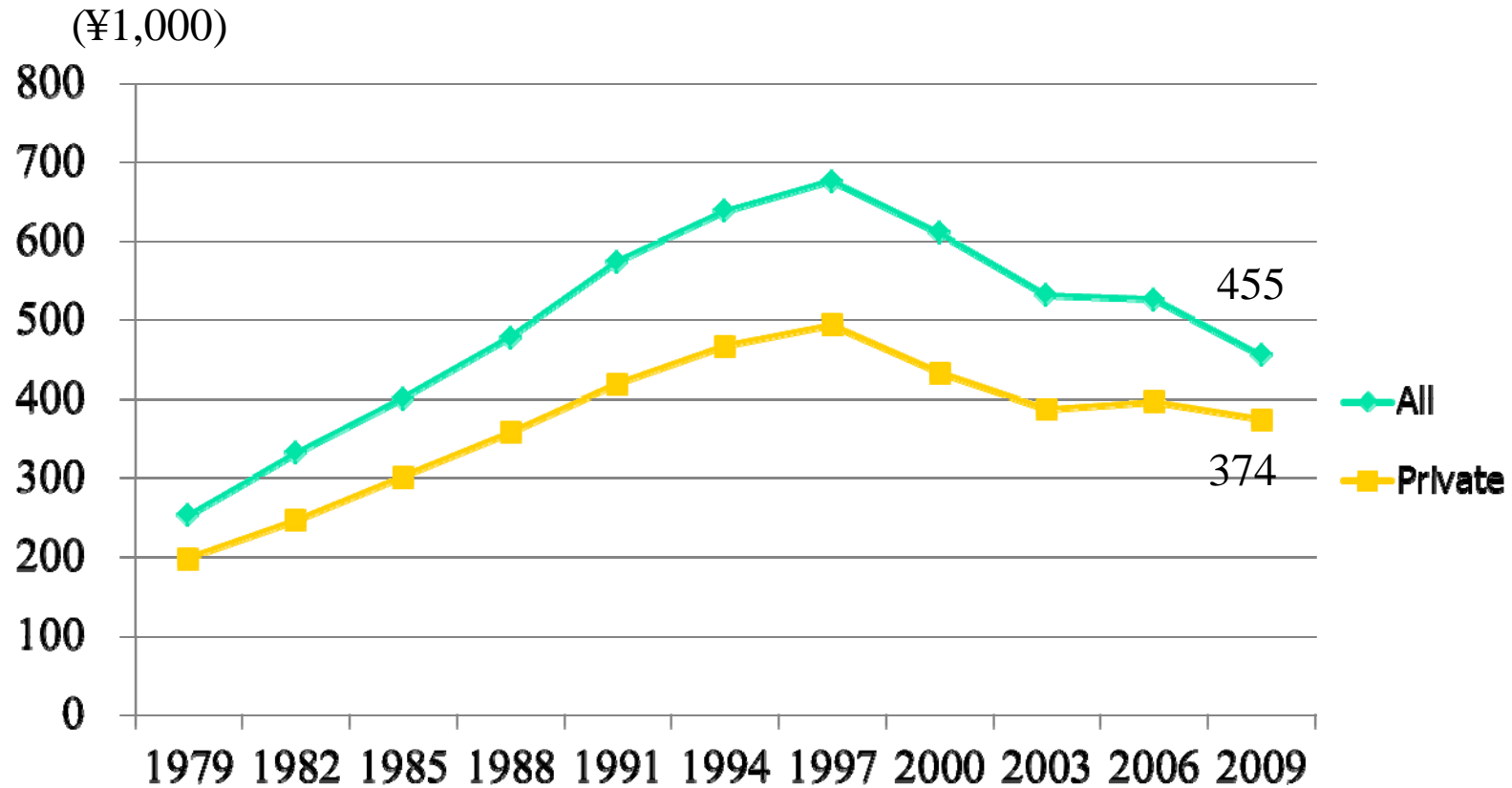
Source: LIAJ

# 家庭投保情况



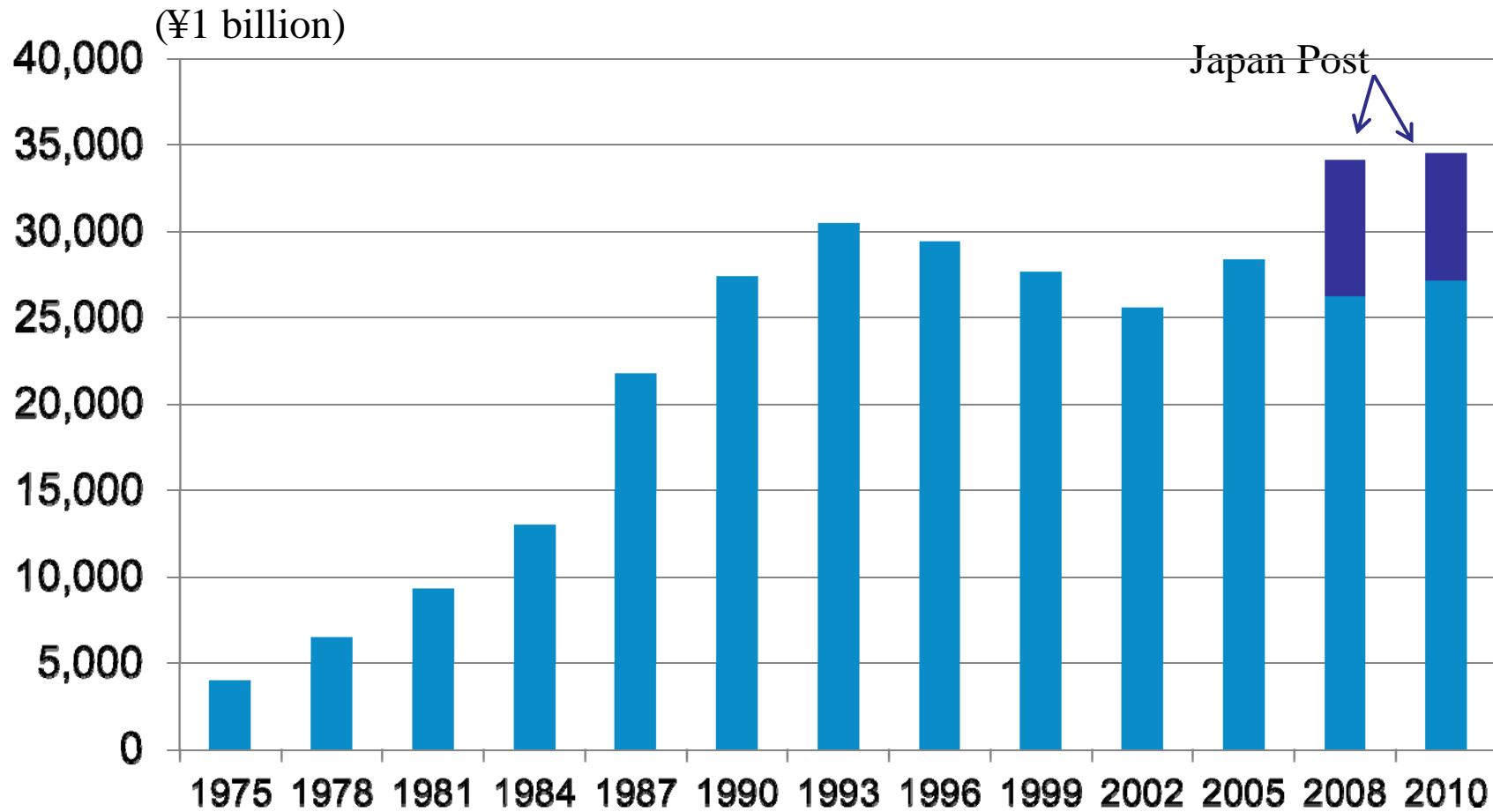
资料：人寿保险文化中心

# 家庭保费支付额的推移



资料: 人寿保险文化中心

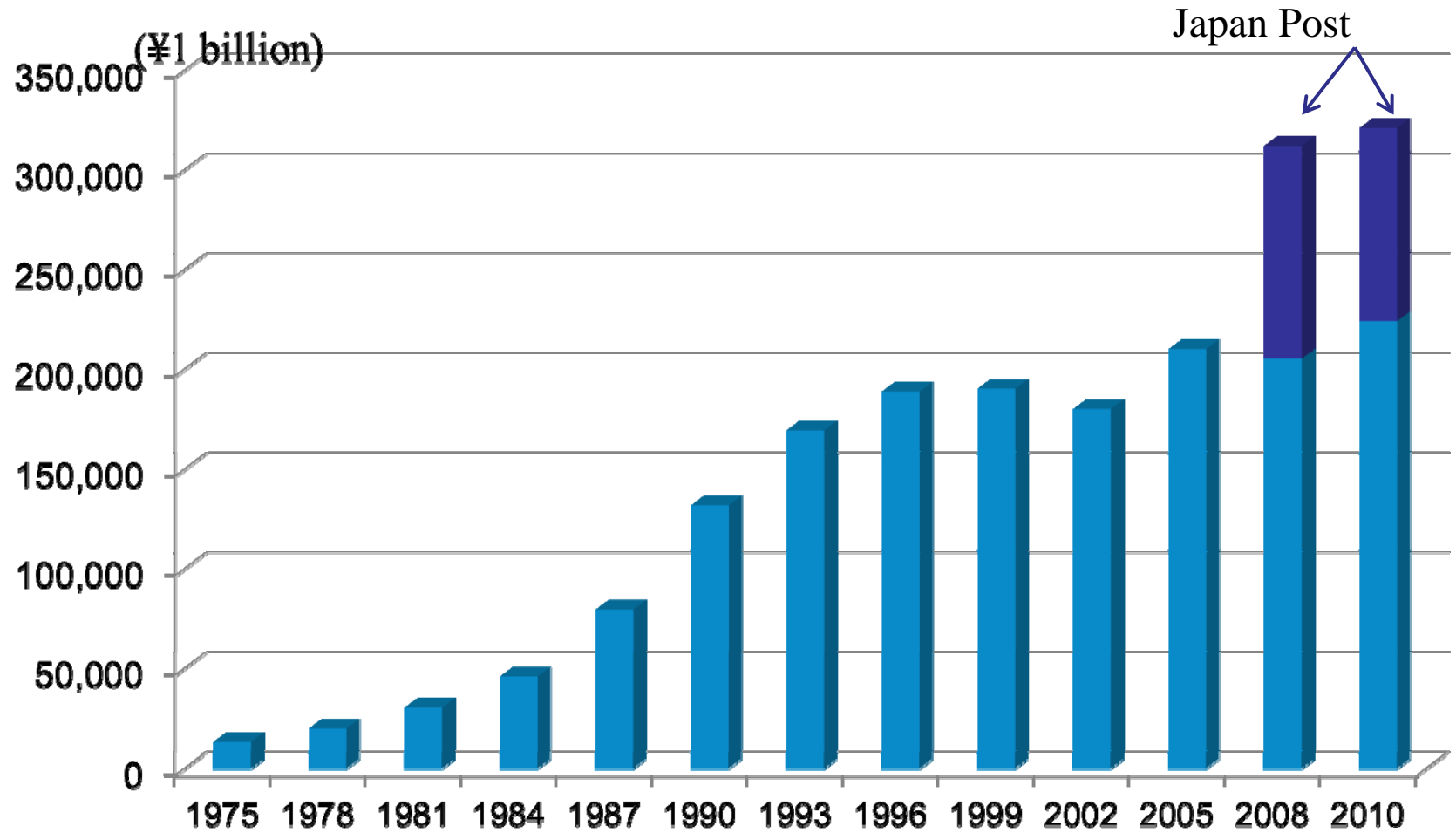
# 保费收入的推移



Source: LIAJ



# 总资产的推移



Source: LIAJ

## 2. 商品和销售通道

# 主要产品的变迁

1946

以养老保险为中心

1960

定期养老保险、灾害保障特别合同

1970

定期养老的高倍率化

1980

定期终身保险、一次性支付养老保险、变额保险

1990

医疗保险、LNB

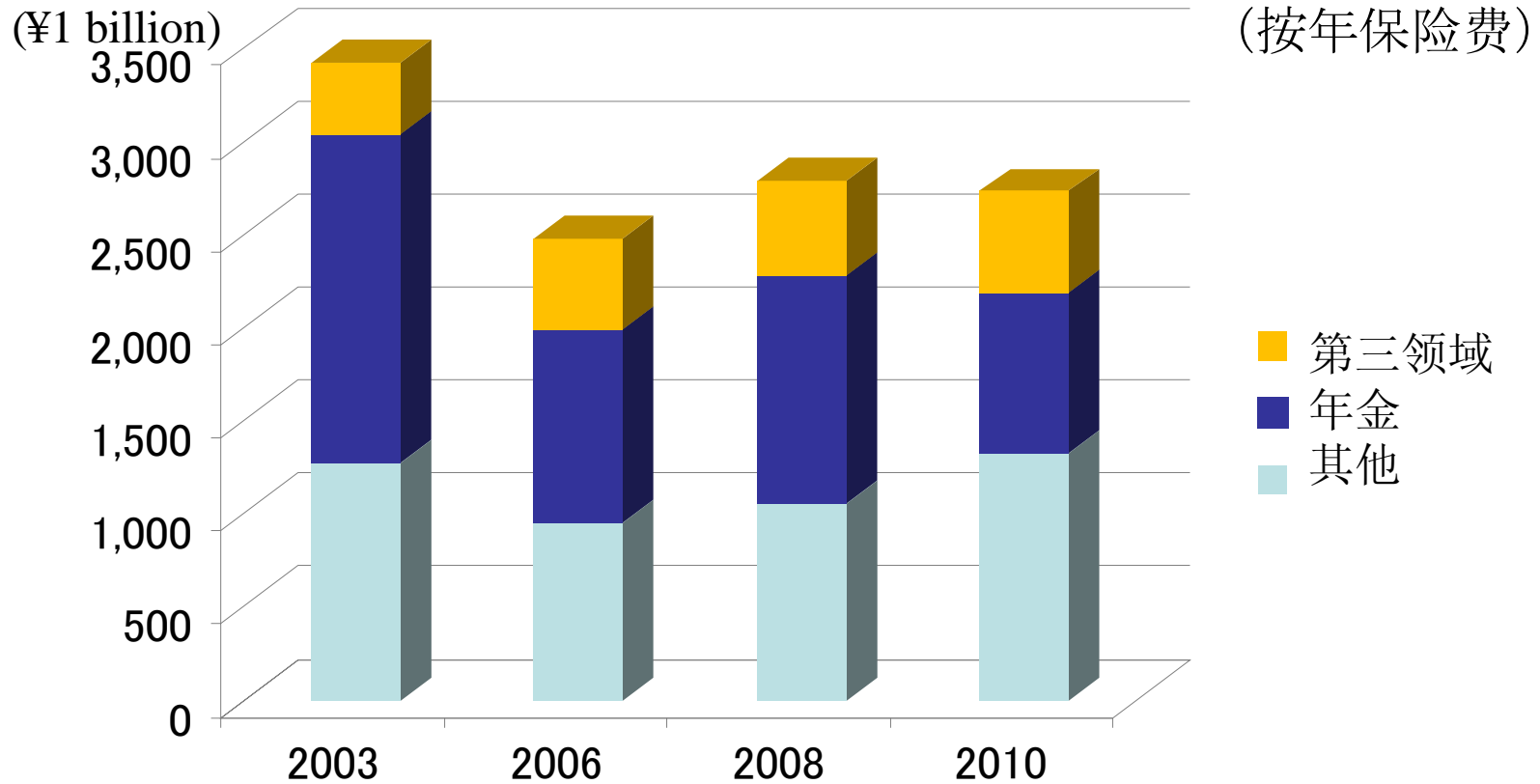
2000

变额年金、医疗保险的分化

2007

银行柜台渠道的外币结算保险

# 个人新契约的构成比例



资料： Insurance统计号

# 销售渠道的多样化

- 保险推销员仍是主流通道
- 非传统性销售渠道的崛起

2007年12月，银行销售商品的全面解禁

代理店、邮购销售、互联网销售等业务的扩大

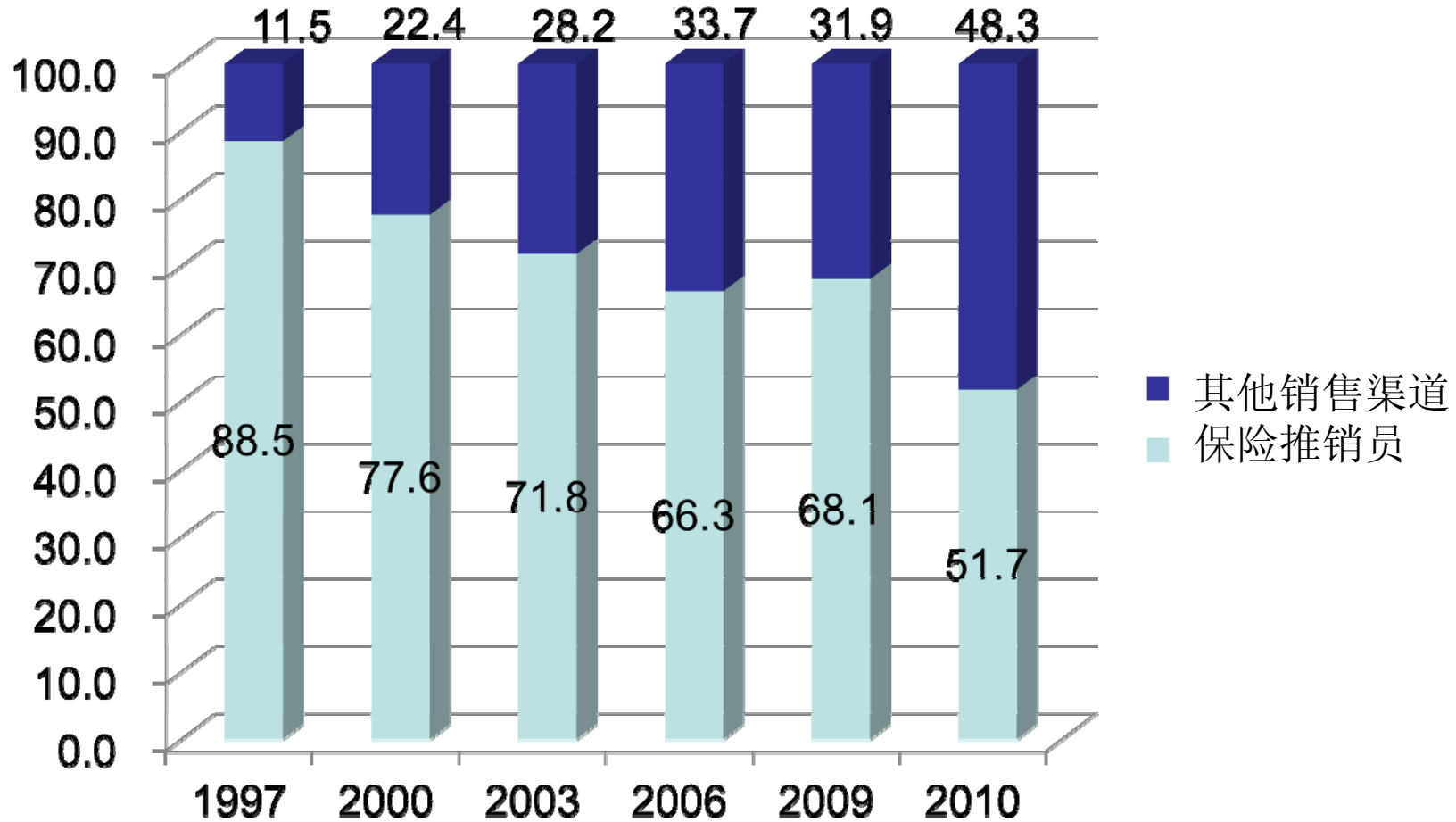
# 销售渠道的多样化

提问：您通过以下何种方式投保？ (%)

	1997	2000	2003	2006	2009
销售人员	88.5	77.6	71.8	66.3	68.1
邮购	0.6	3.3	5.7	9.1	8.7
寿险公司 柜台	1.6	2.9	2.7	2.1	1.9
银行	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

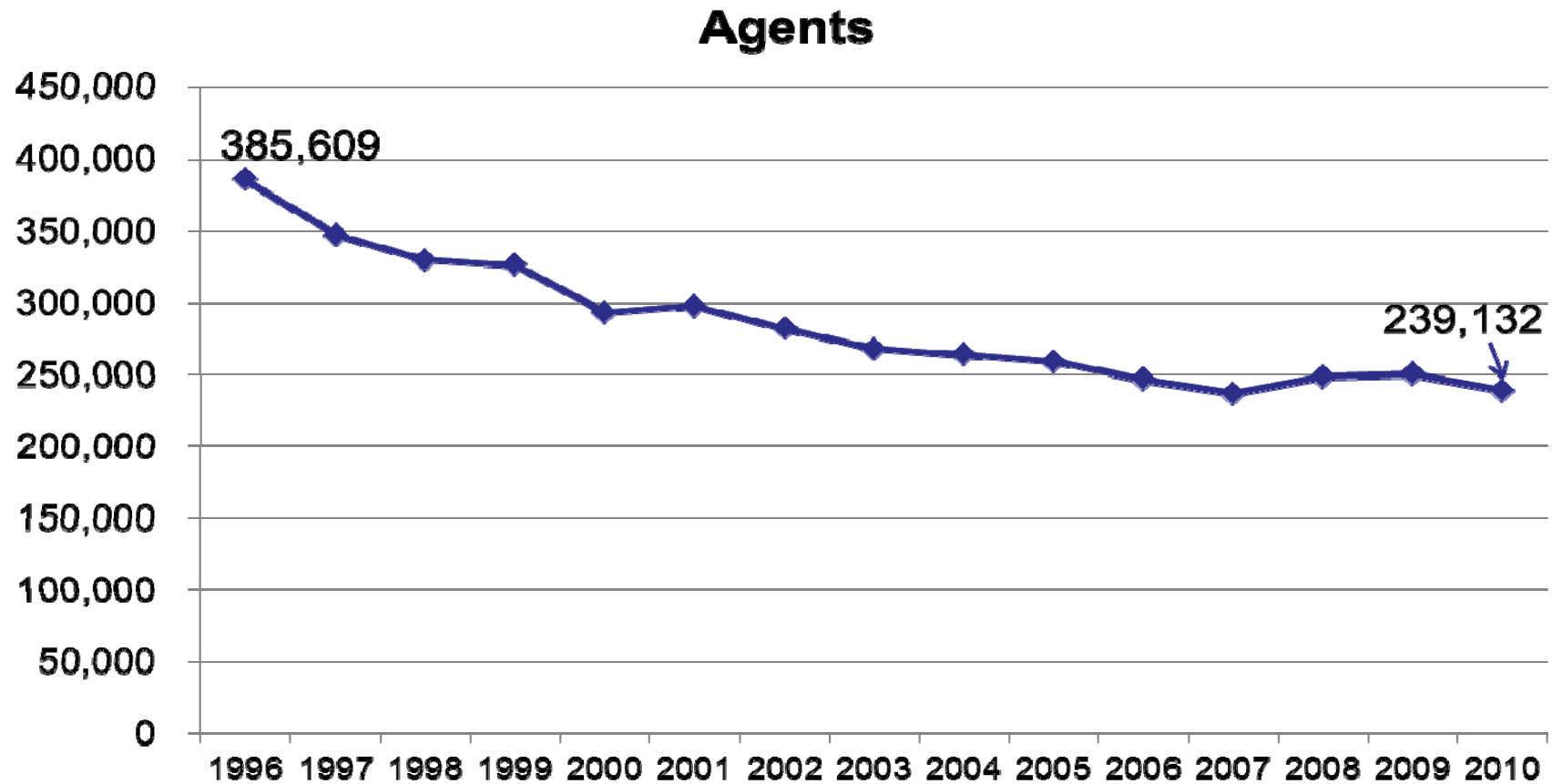
资料：人寿保险文化中心

# 销售通道的多样化



资料：人寿保险文化中心

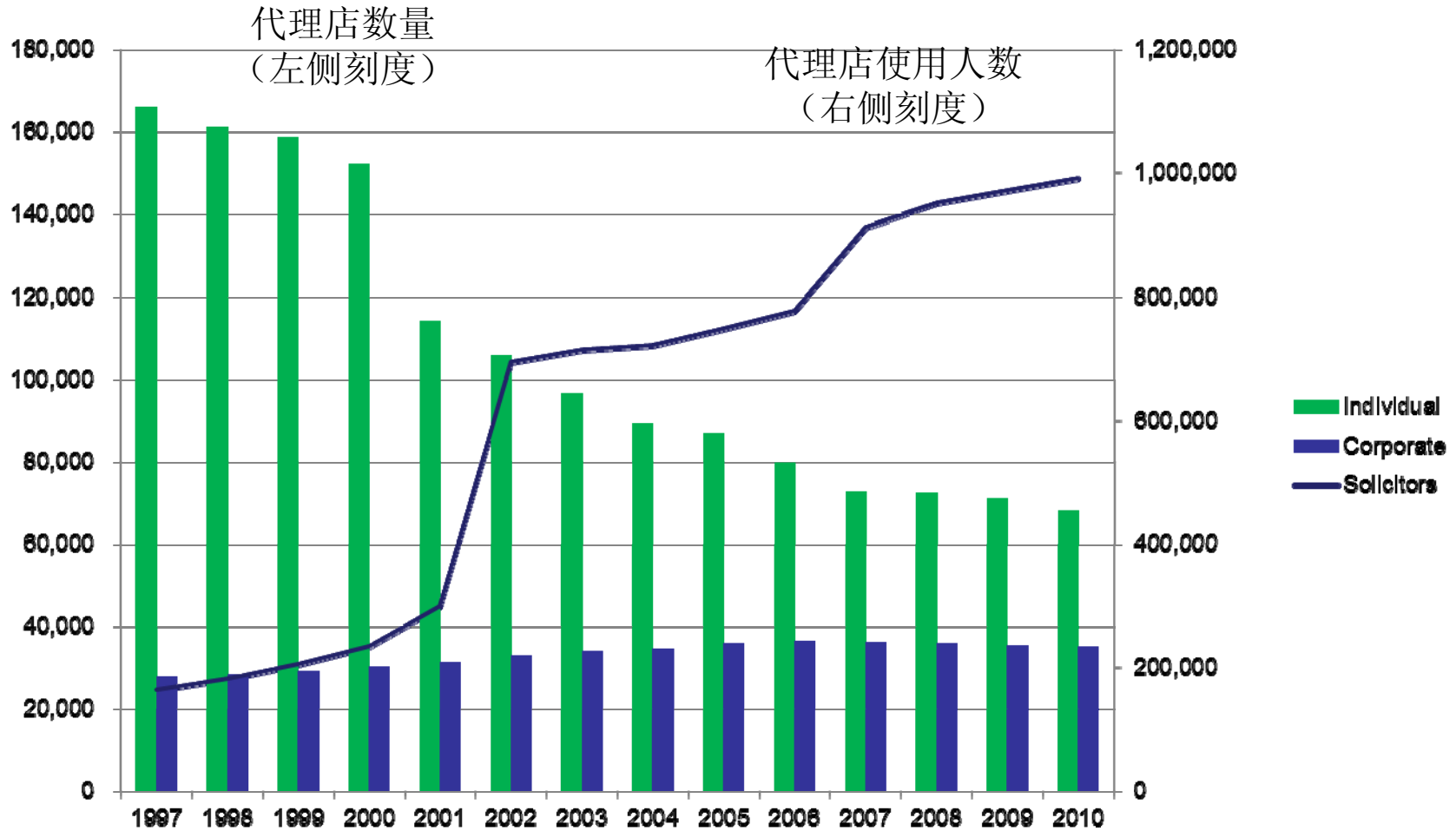
# 保险营销员数量的推移



资料:人寿保险协会



# 代理店数量的推移



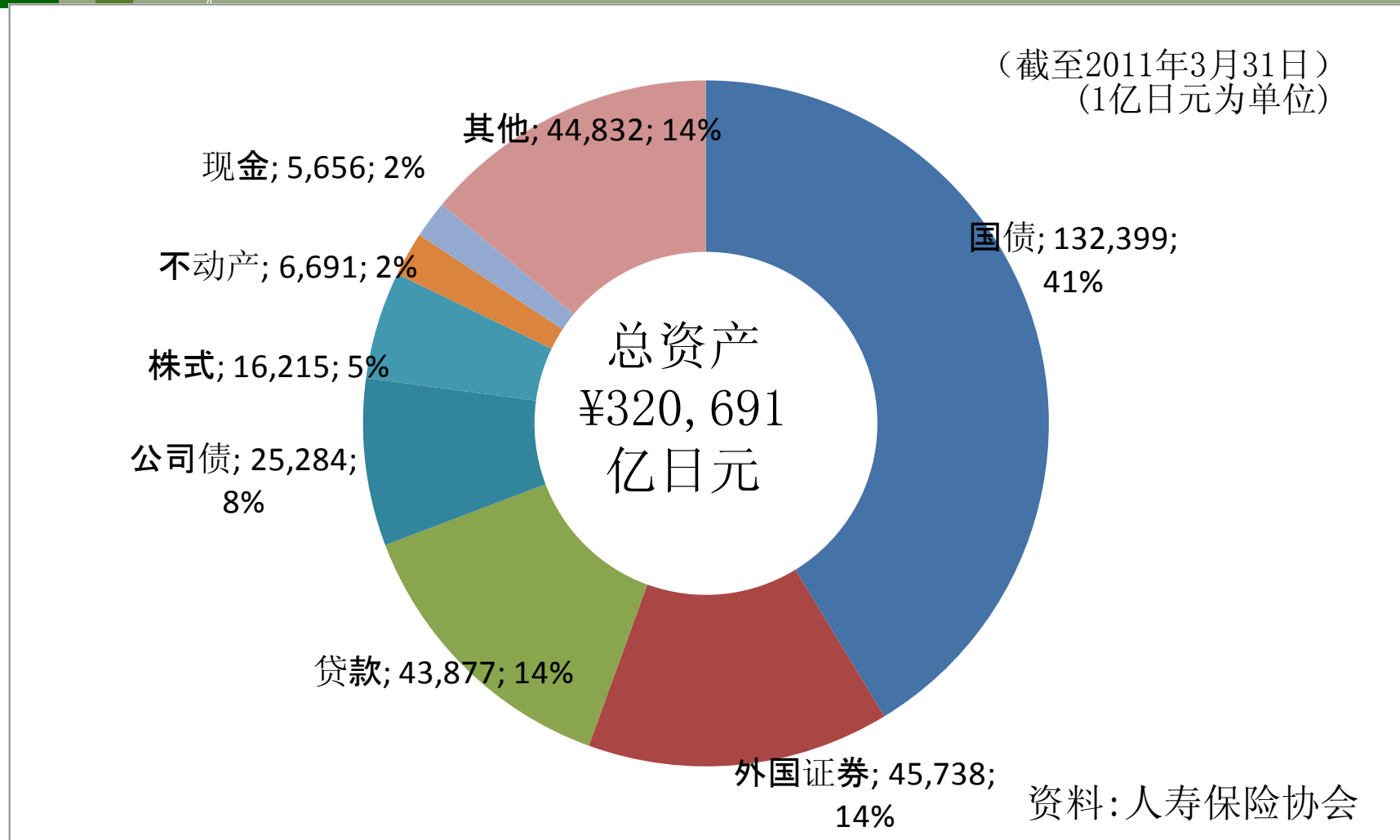
资料: 人寿保险协会

# 商品与销售通道的战略型组合

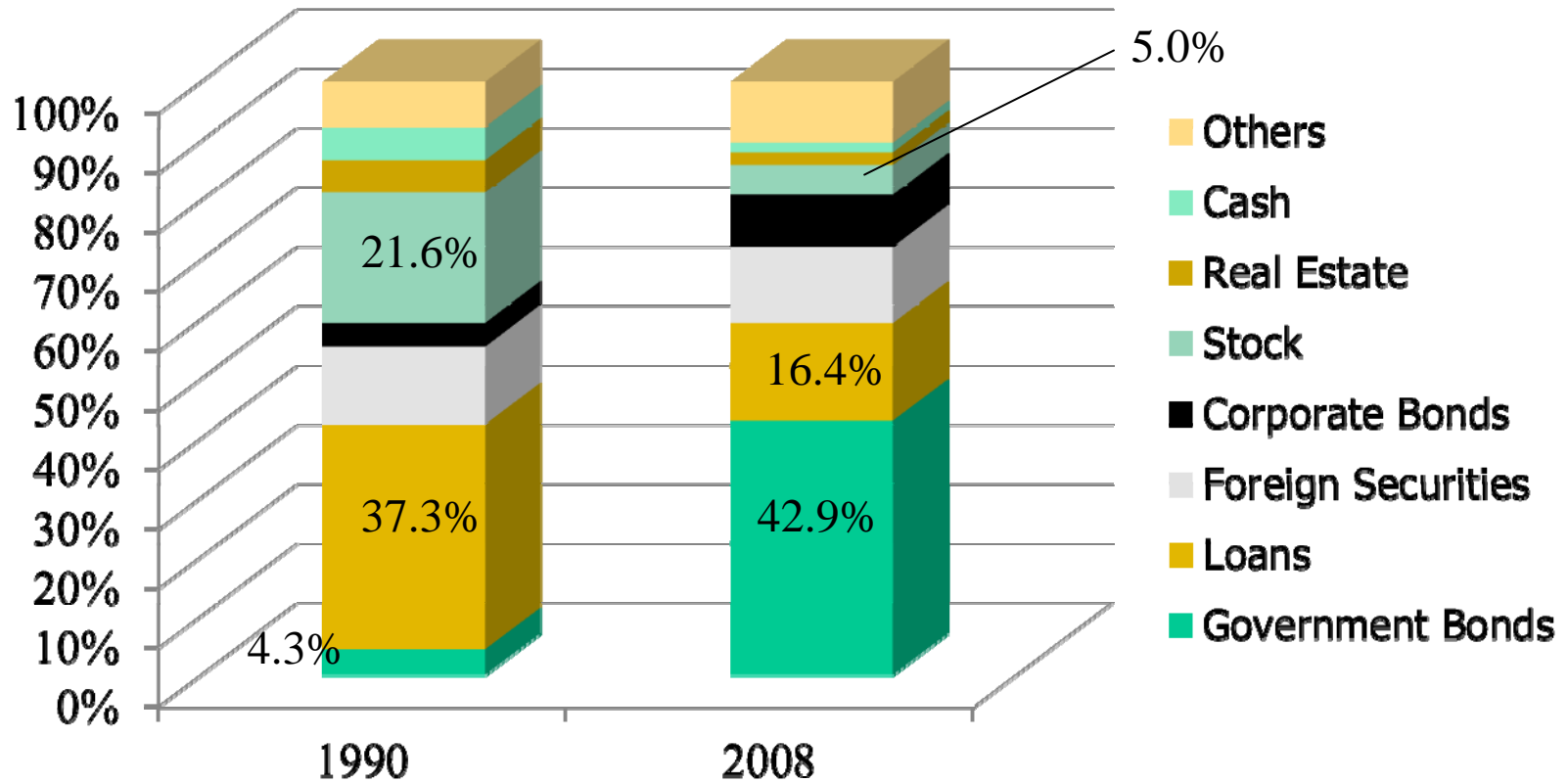
- 传统的国内人寿保险  
有分红、医疗和养老金为中心、销售人员为主体
- 外资型人寿保险  
医疗保险等的差别化、DM、电视广告
- 损害保险公司的人寿保险子公司  
代理店通道为主
- 经验丰富的销售人员
- 网络销售

# 3. 资产投资

# 业界总资产的构成



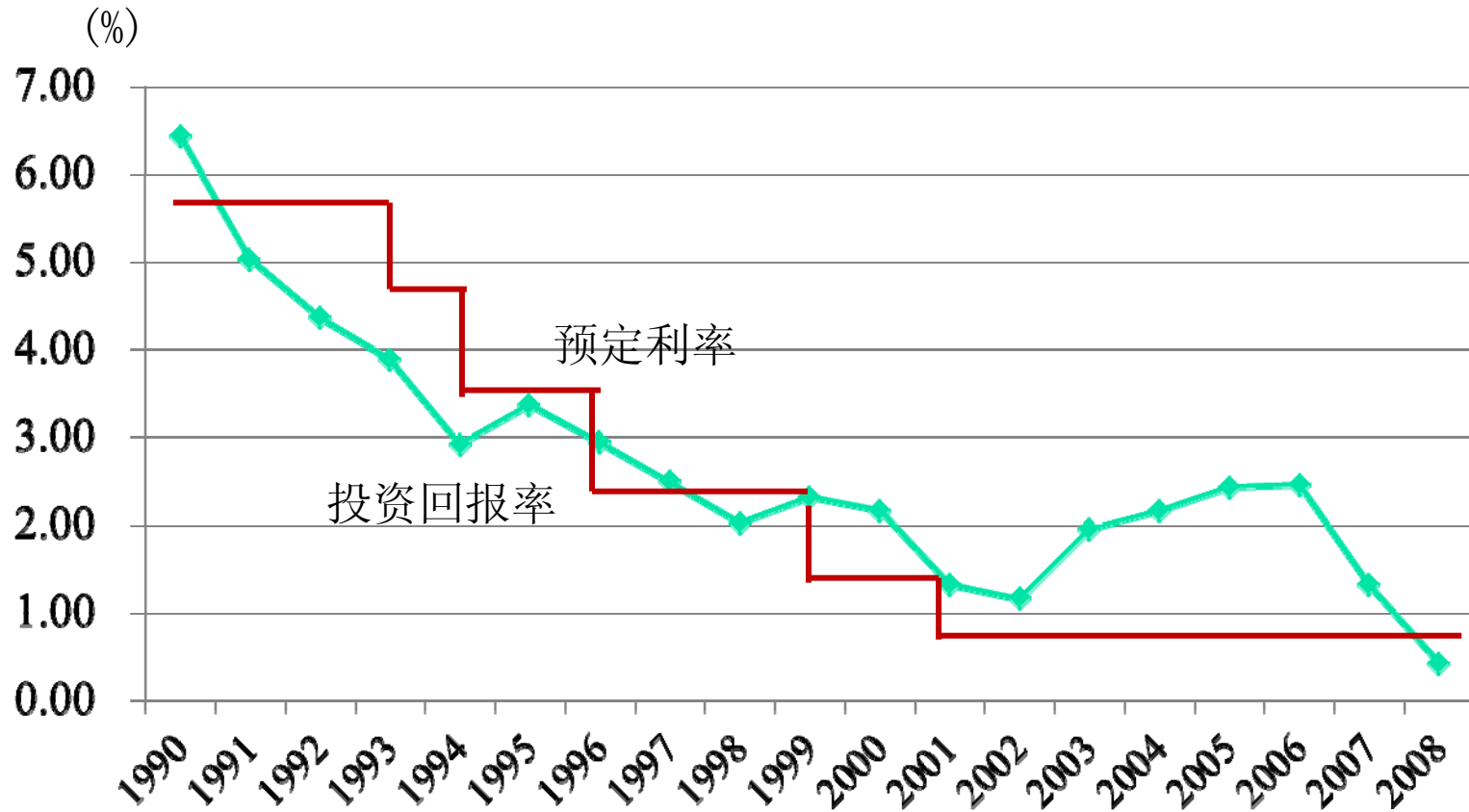
# 资产结构的变化



资料: 日本人寿保险协会



# 投资回报率的回顾

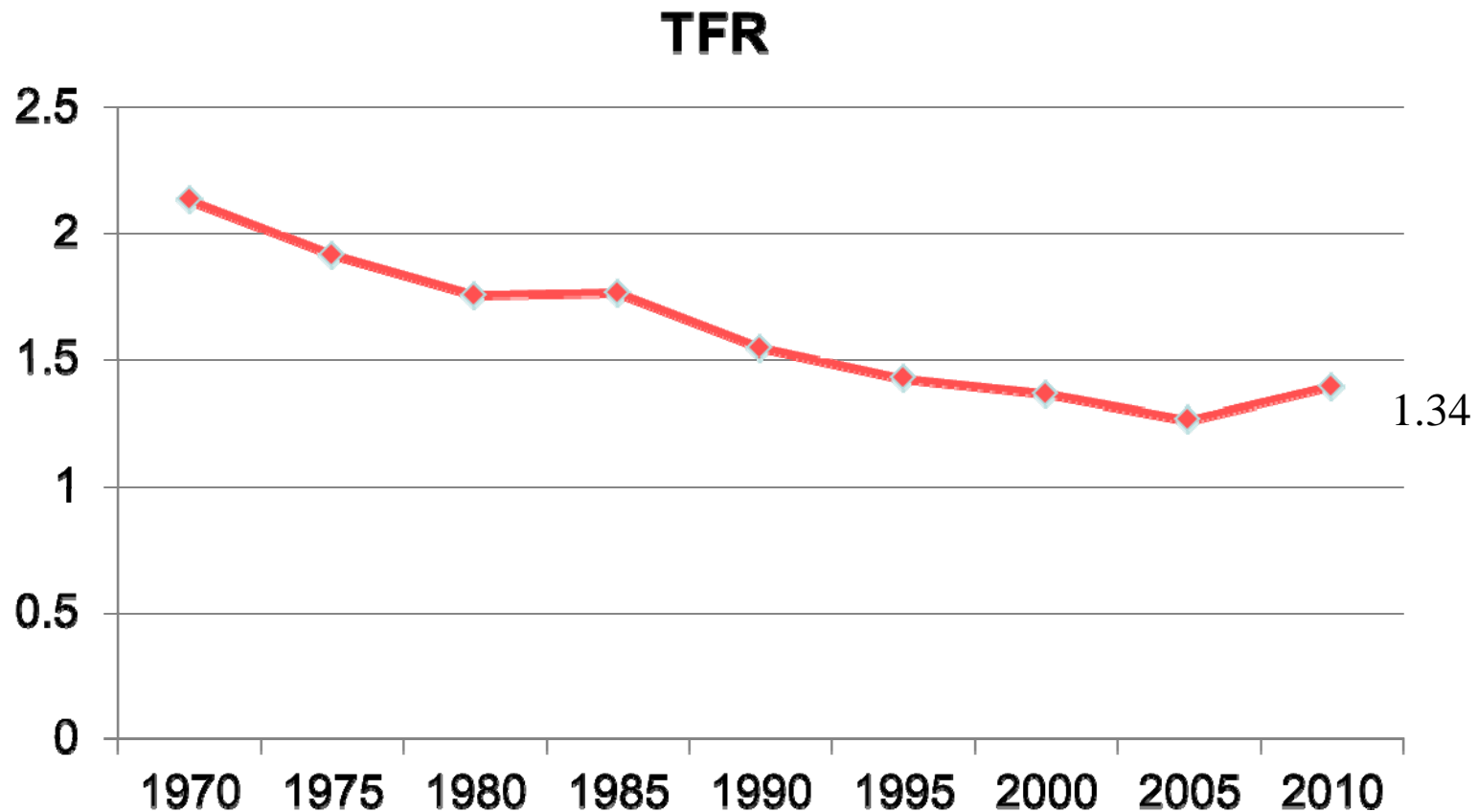


资料: 人寿保险协会

## II. 社会环境的影响

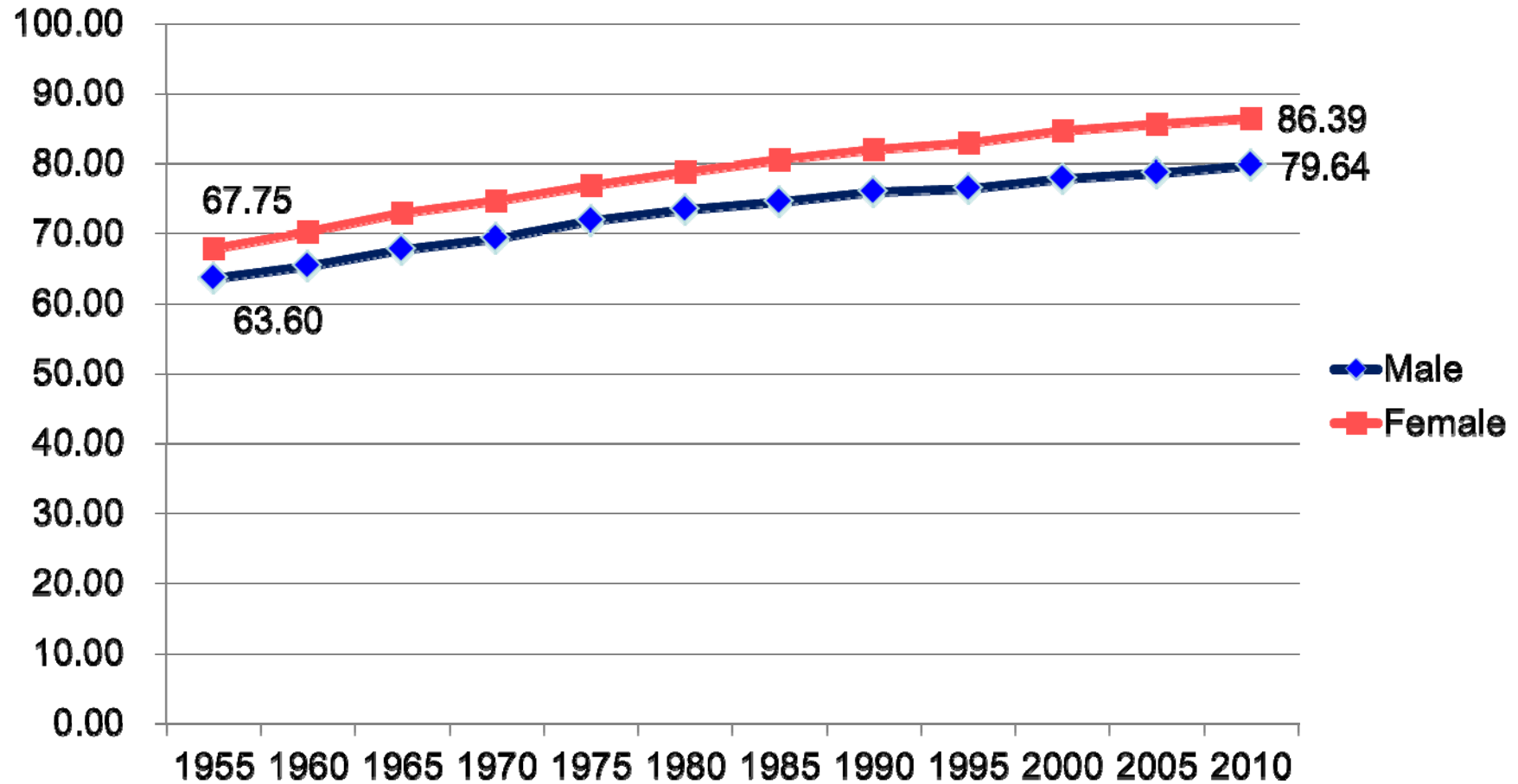


# 综合出生率的下降



资料：国立社会保障人口问题研究所

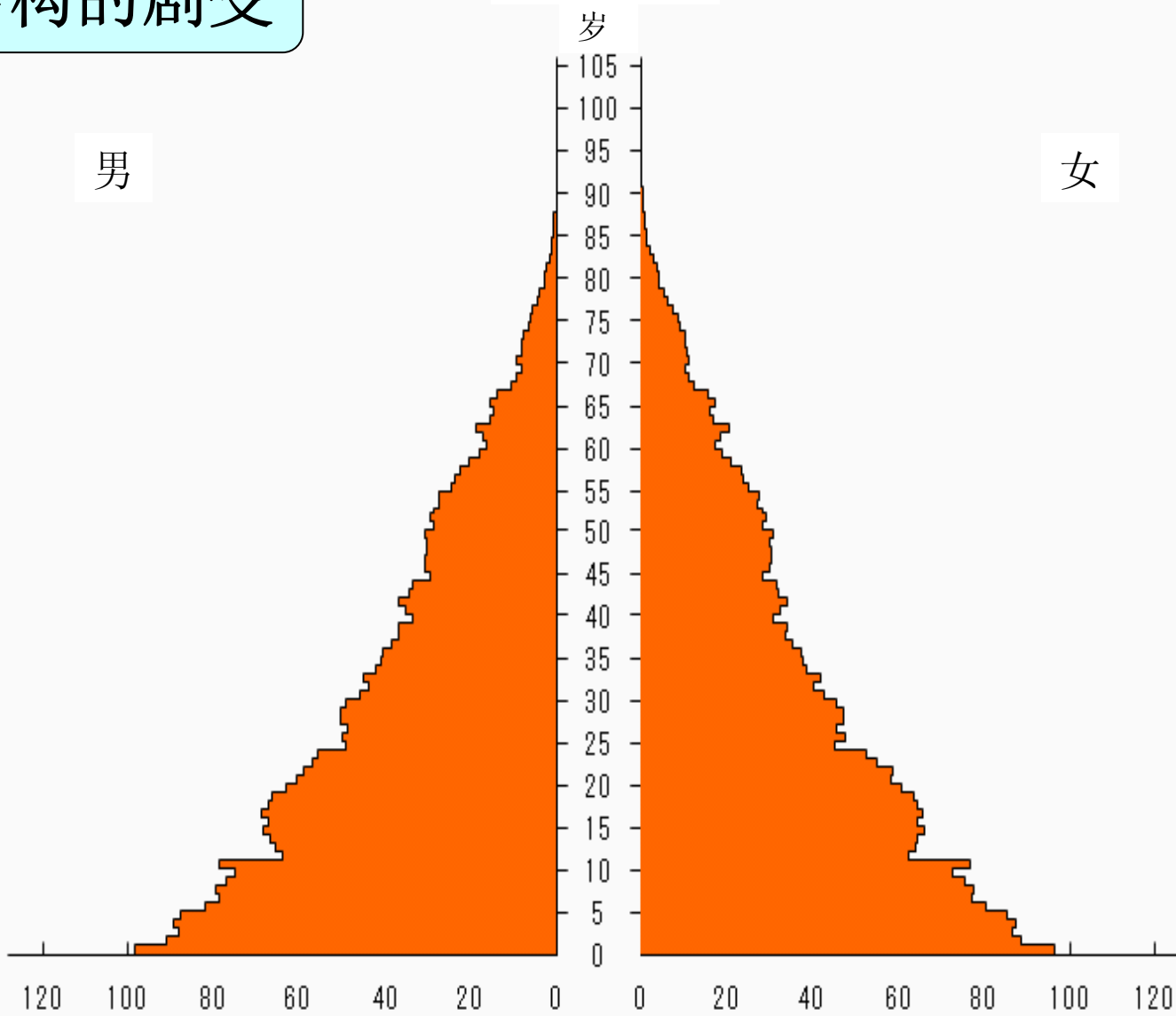
# 平均寿命的不断上升



资料：国立社会保障人口问题研究所

# 人口结构的剧变

1930年

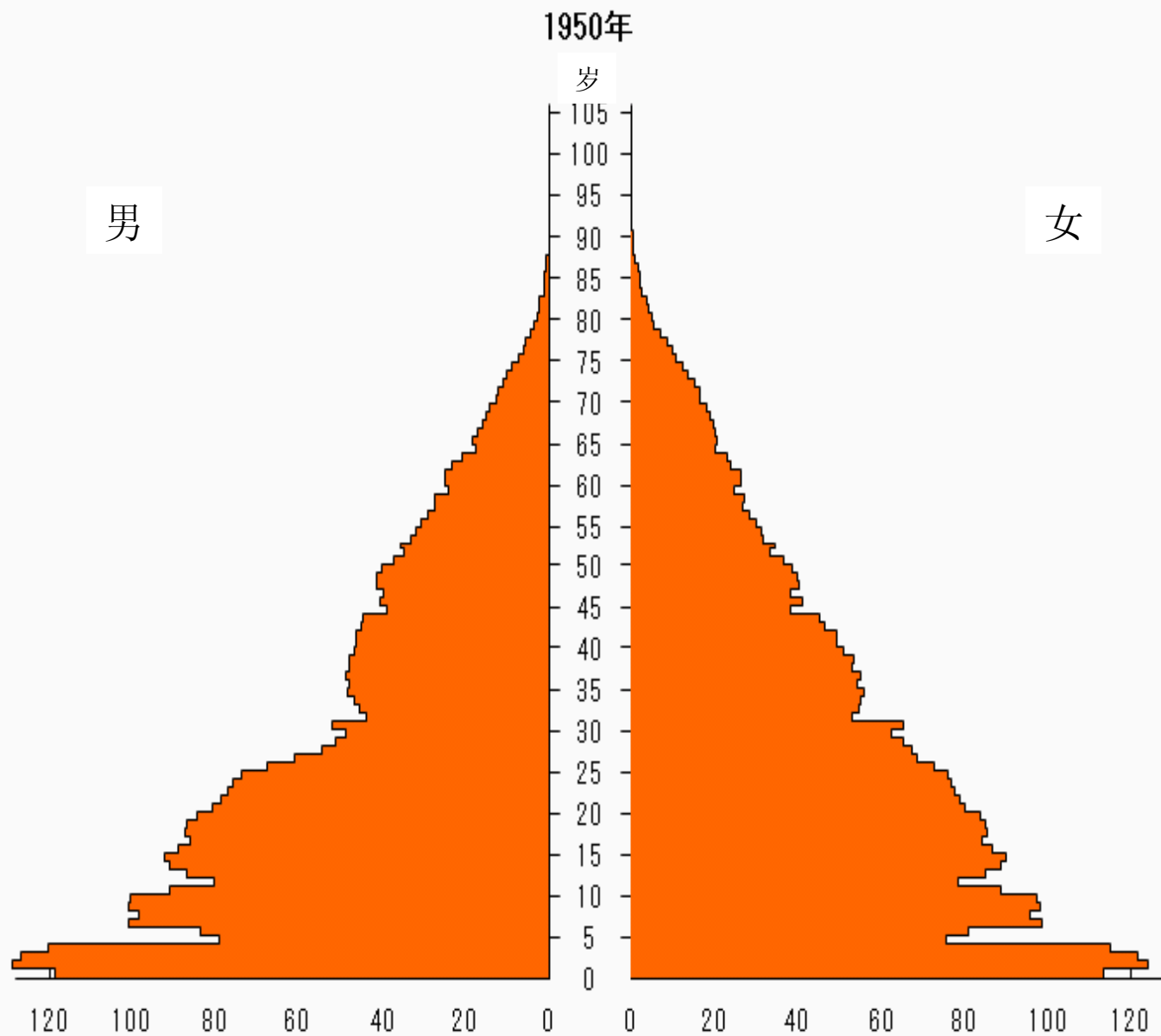


男

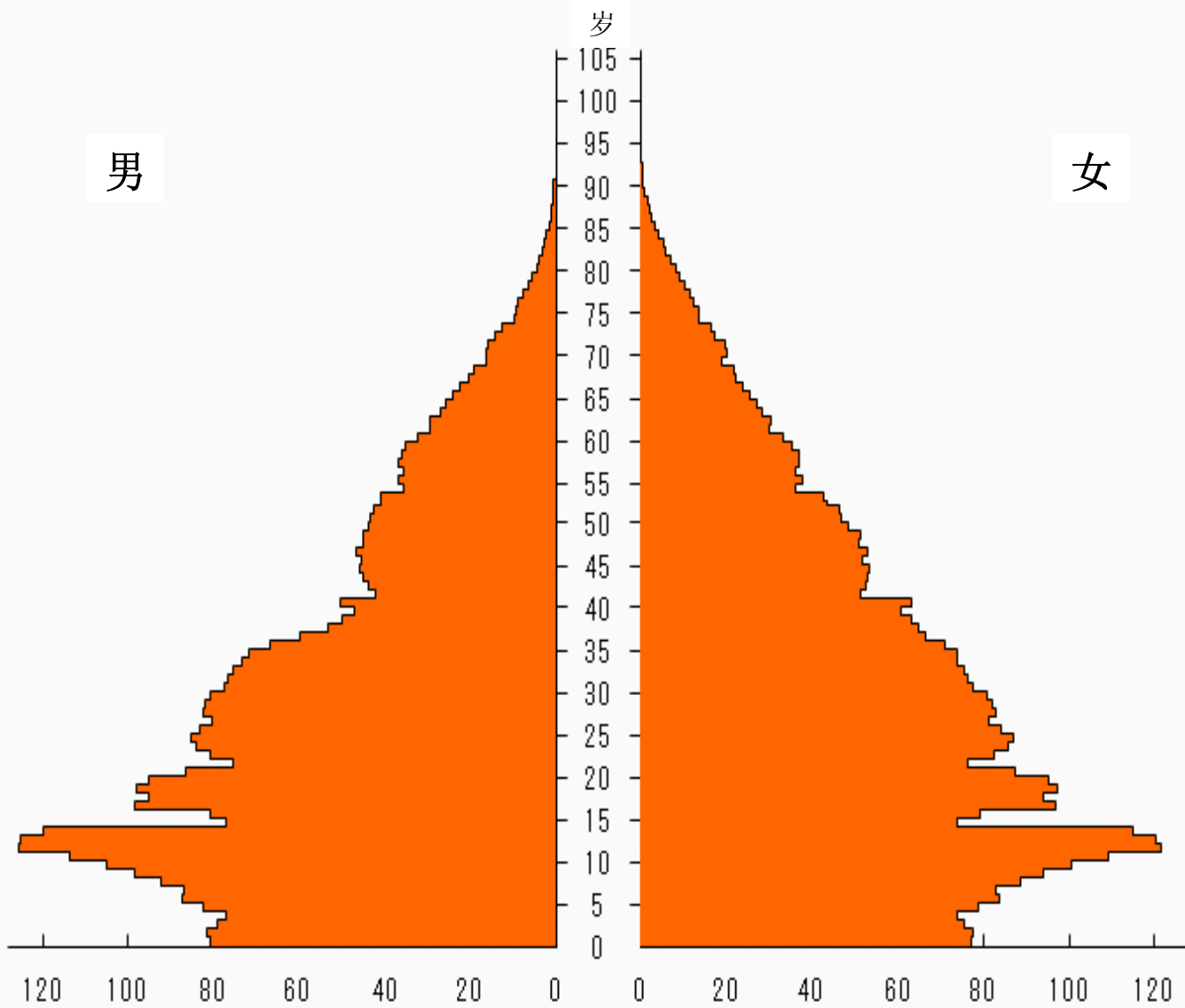
女

人口 (万人)

# 1950年



1960年



男

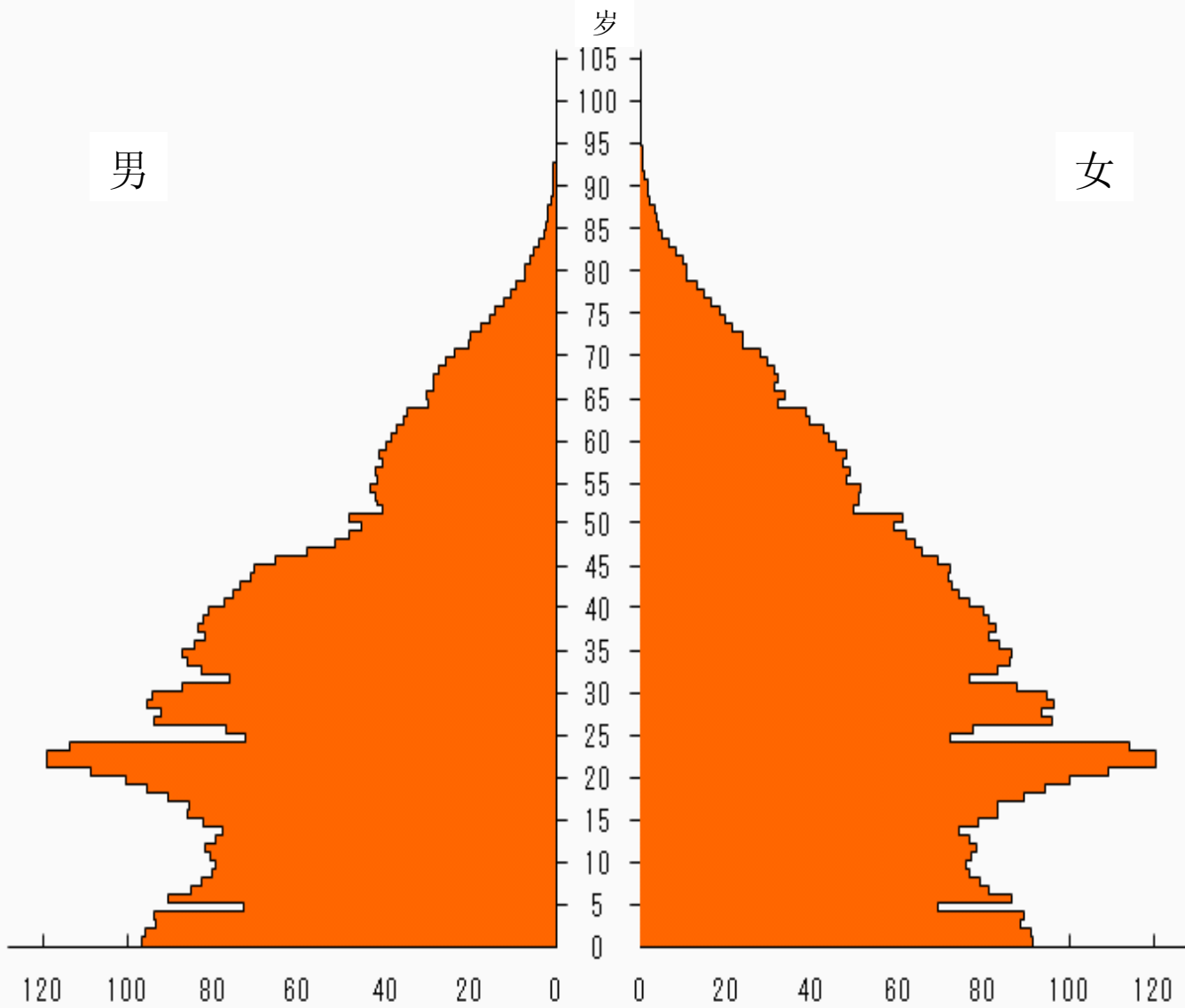
女

人口 (万人)



国立社会保障・人口问题研究所

1970年

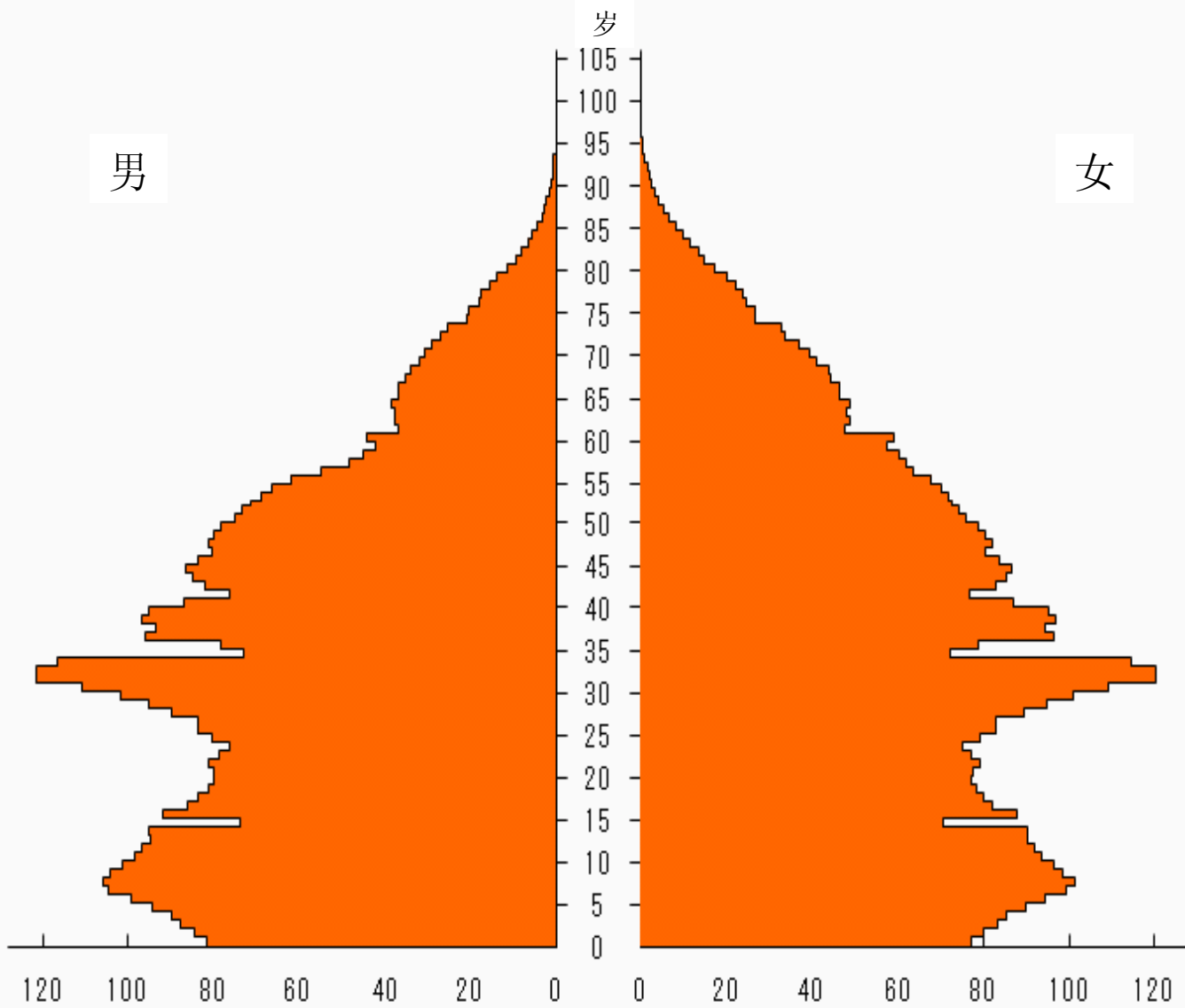


男

女

人口 (万人)

1980年



男

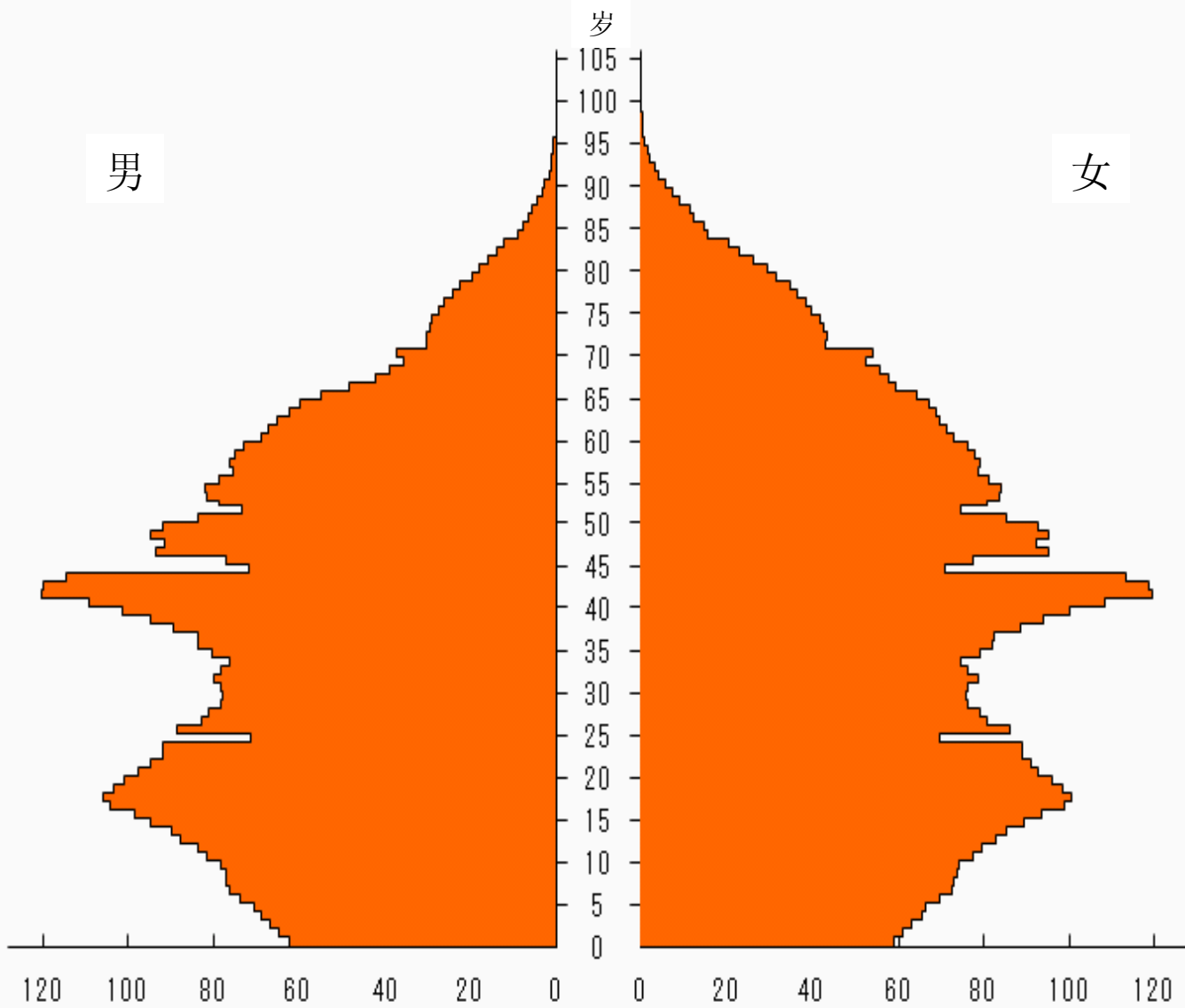
女

人口 (万人)



国立社会保障・人口问题研究所

1990年



男

女

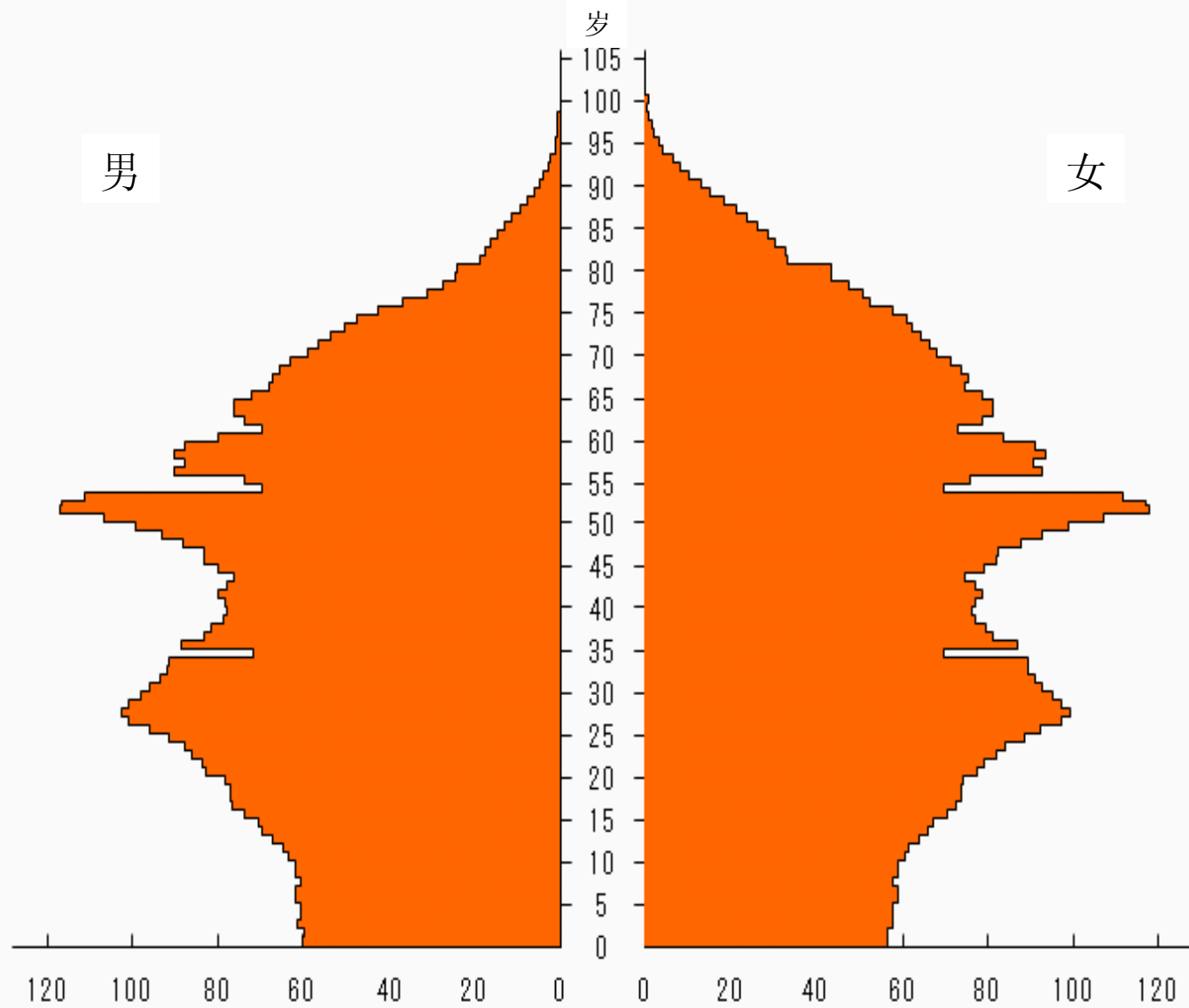
人口 (万人)



国立社会保障・人口问题研究所



2000年

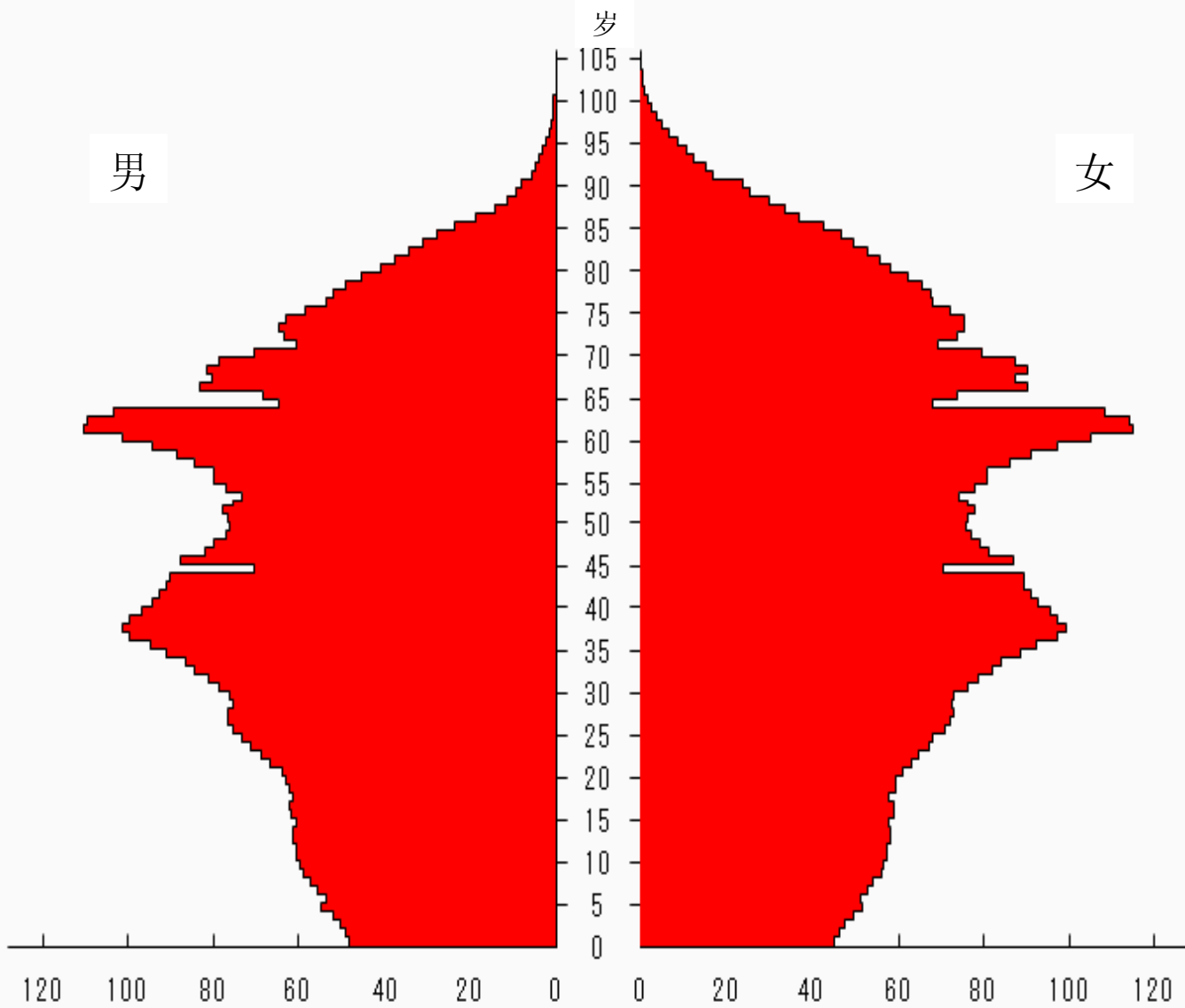


人口（万人）



国立社会保障・人口問題研究所

2010年

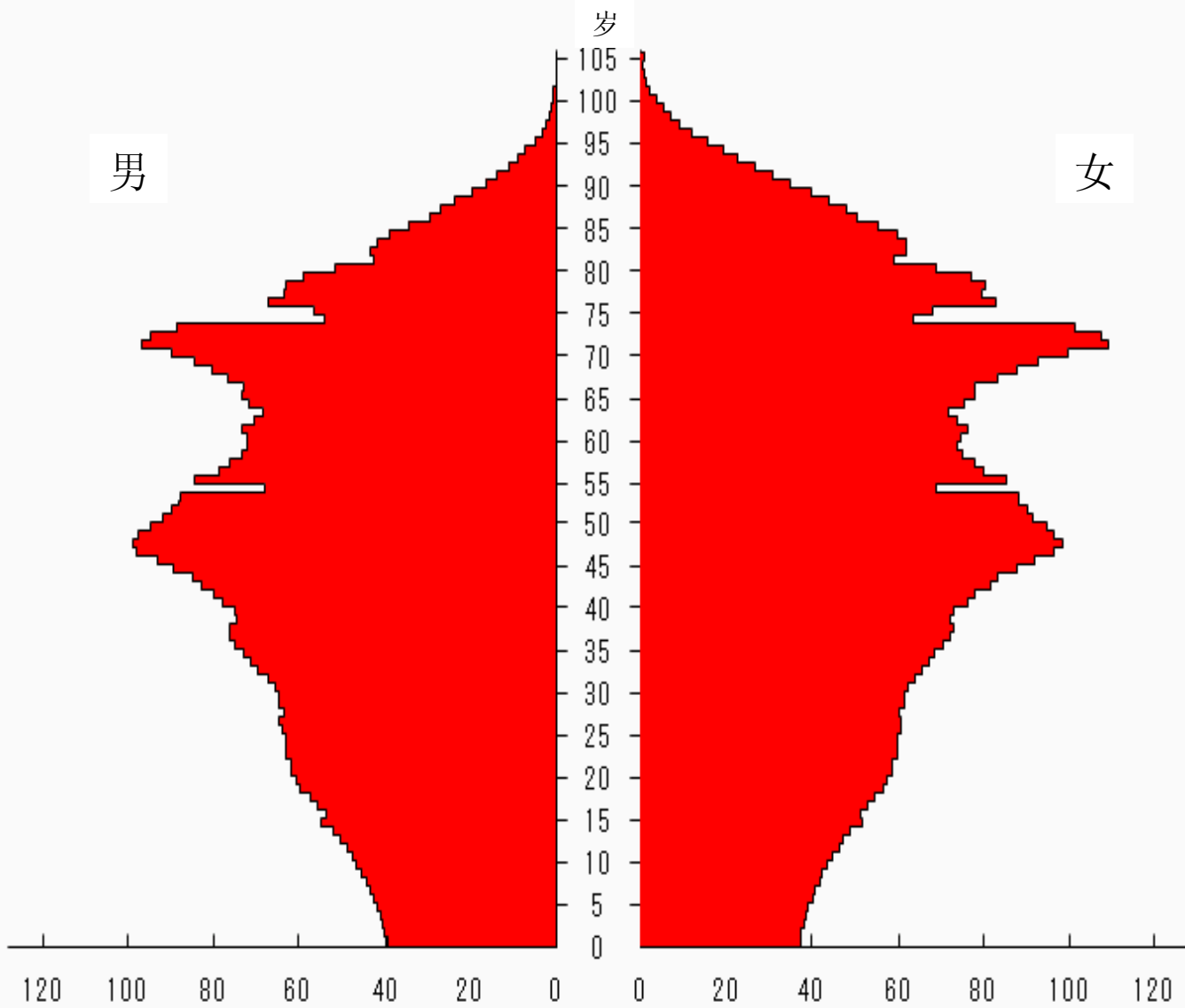


人口 (万人)



国立社会保障・人口问题研究所

2020年

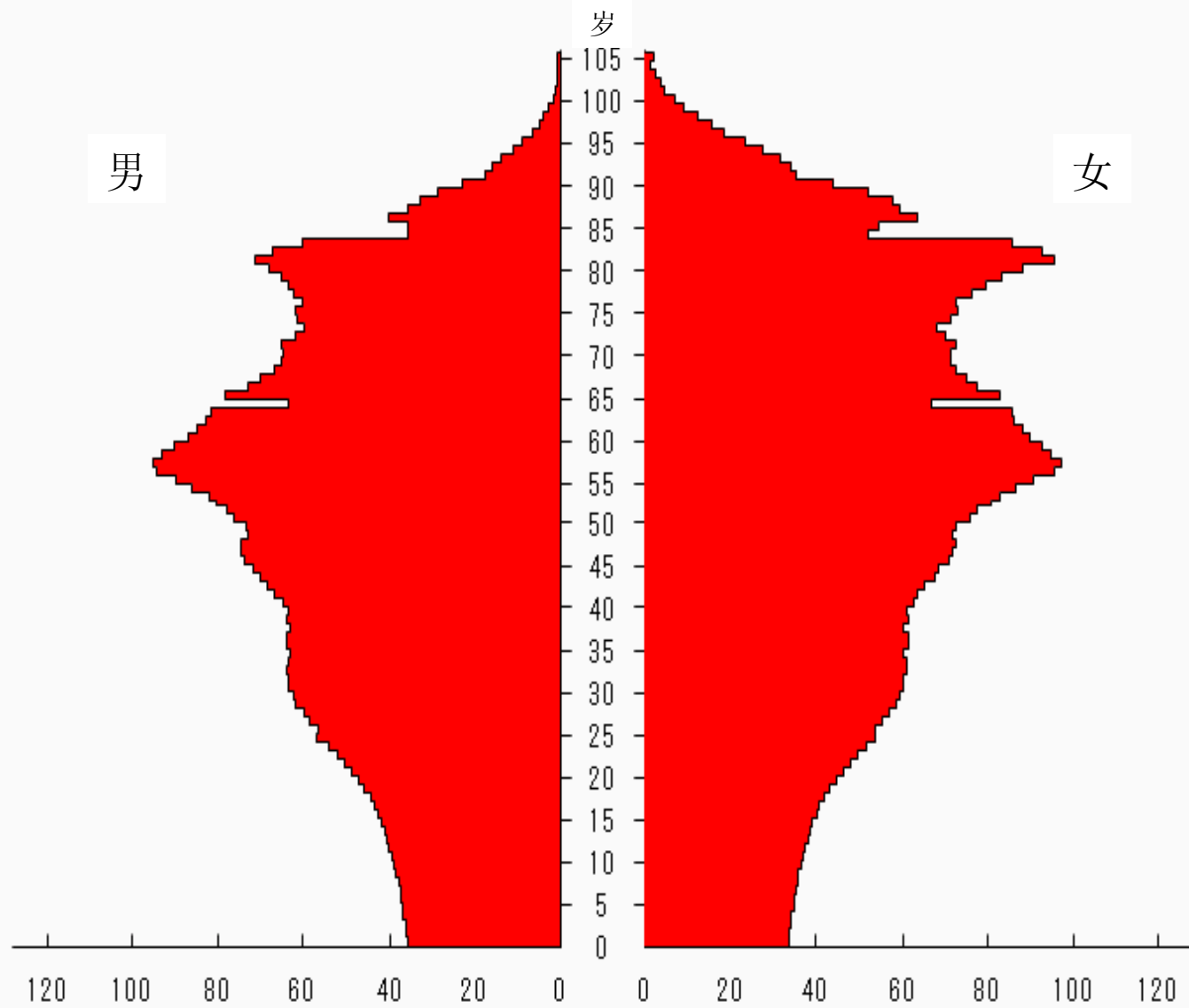


人口（万人）



国立社会保障・人口问题研究所

2030年

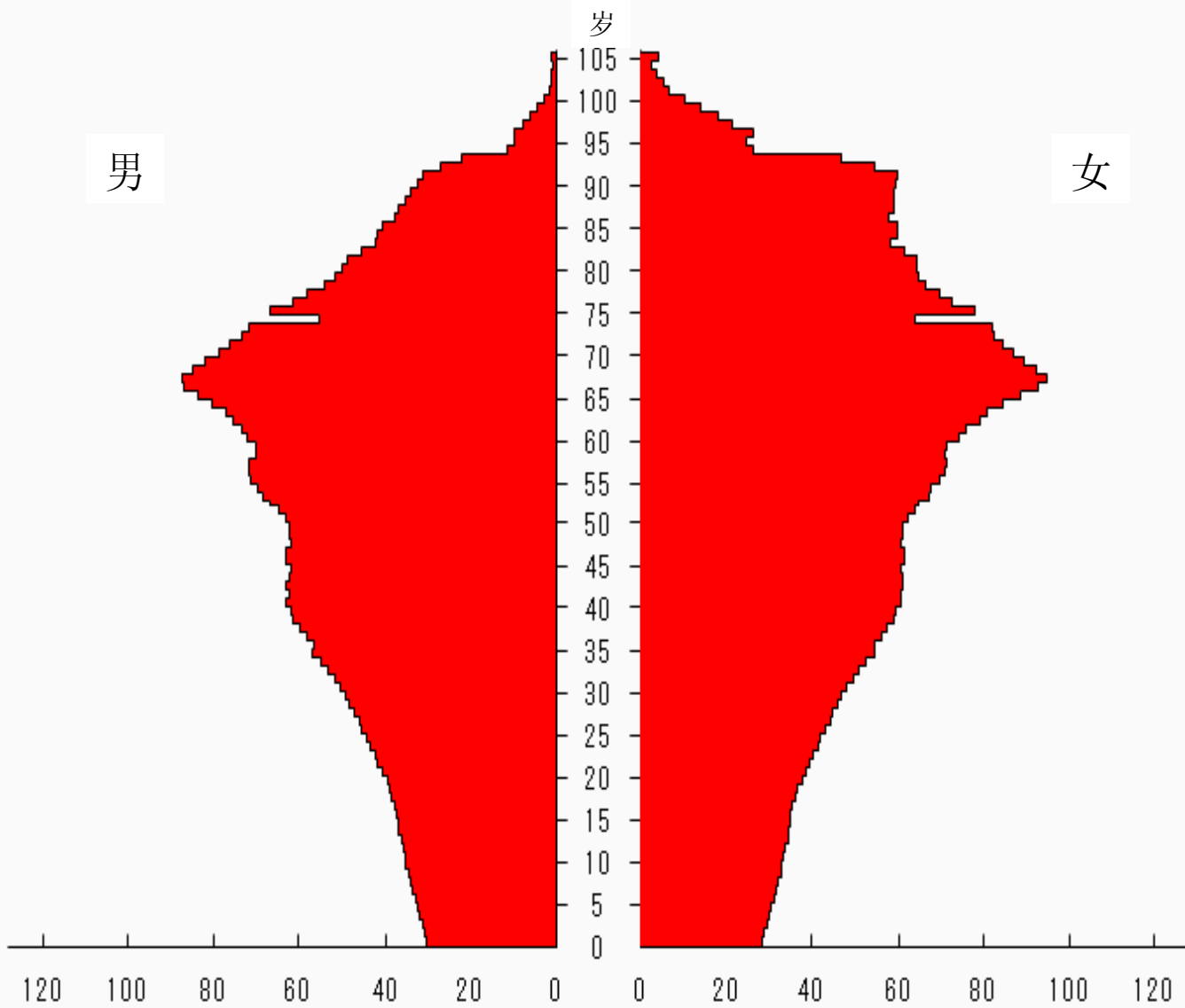


人口 (万人)



国立社会保障・人口问题研究所

# 2040年



人口 (万人)



2050年

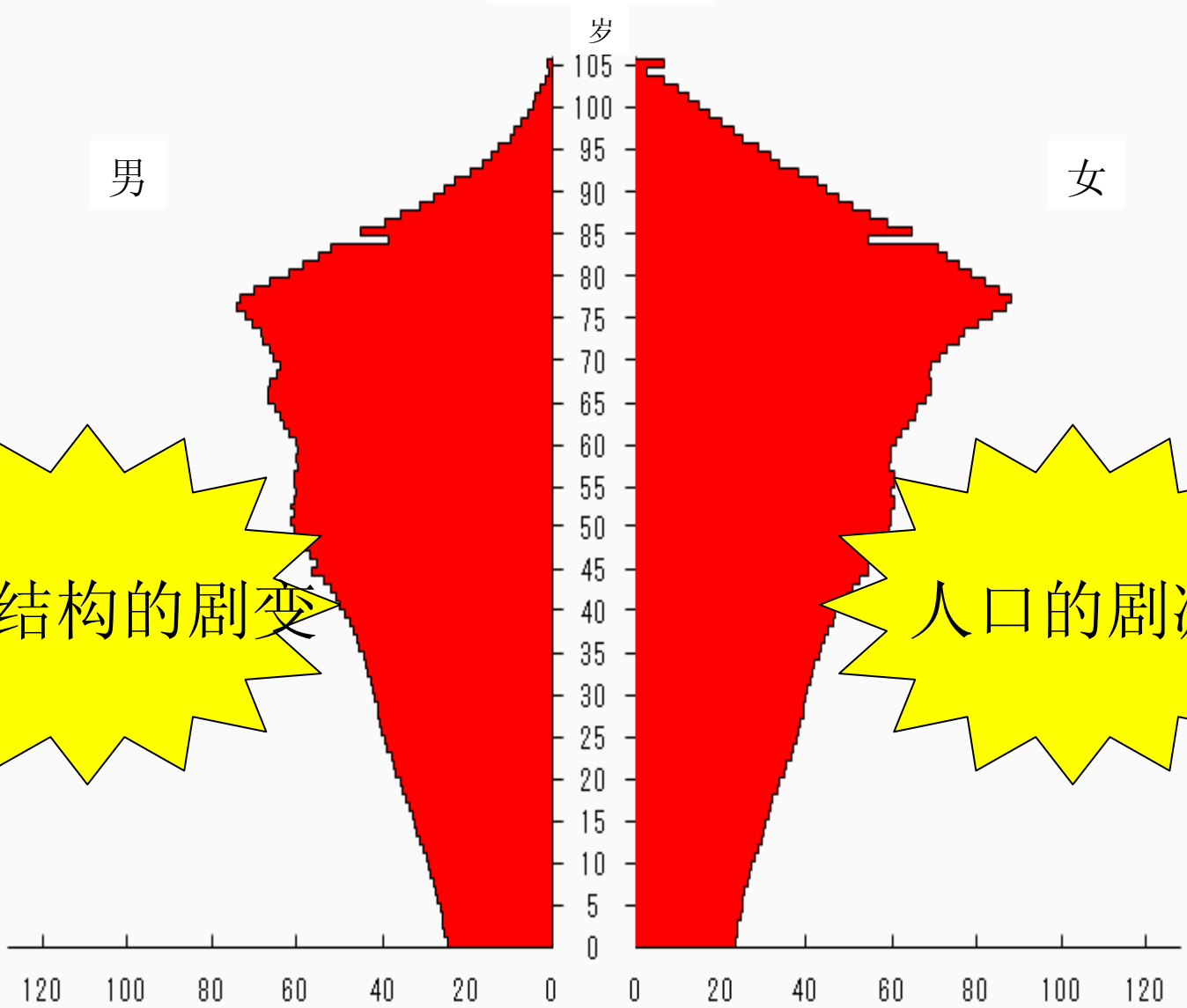
岁

男

女

人口结构的剧变

人口的剧减



人口 (万人)



国立社会保障・人口问题研究所

# 少子高龄化对策

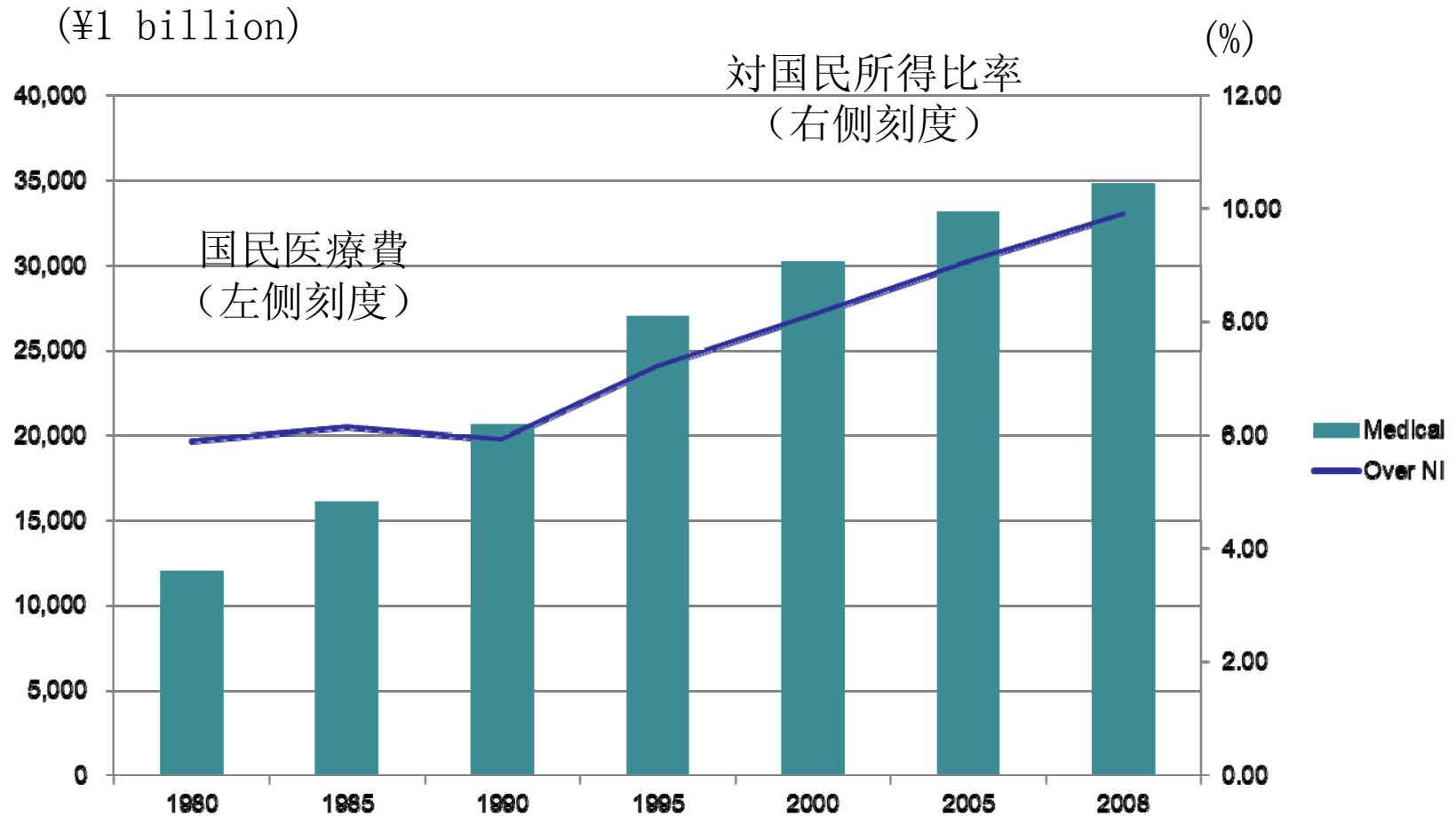
- 特殊出生率的下降
- 人口的高龄化  
先进各国同样趋势
- 劳动人口(15-64岁)的减少  
保障型商品市场的萎缩
- 保障需求转向医疗保险、个人养老保险

# 公共医疗保险制度的概要

- 全民加入保险
- 医疗保险制度
  - 医疗保险
    - 健康保险
    - 船员保险
    - 共济组合(互助协会)
    - 国民医疗保险
  - 看护保险制度

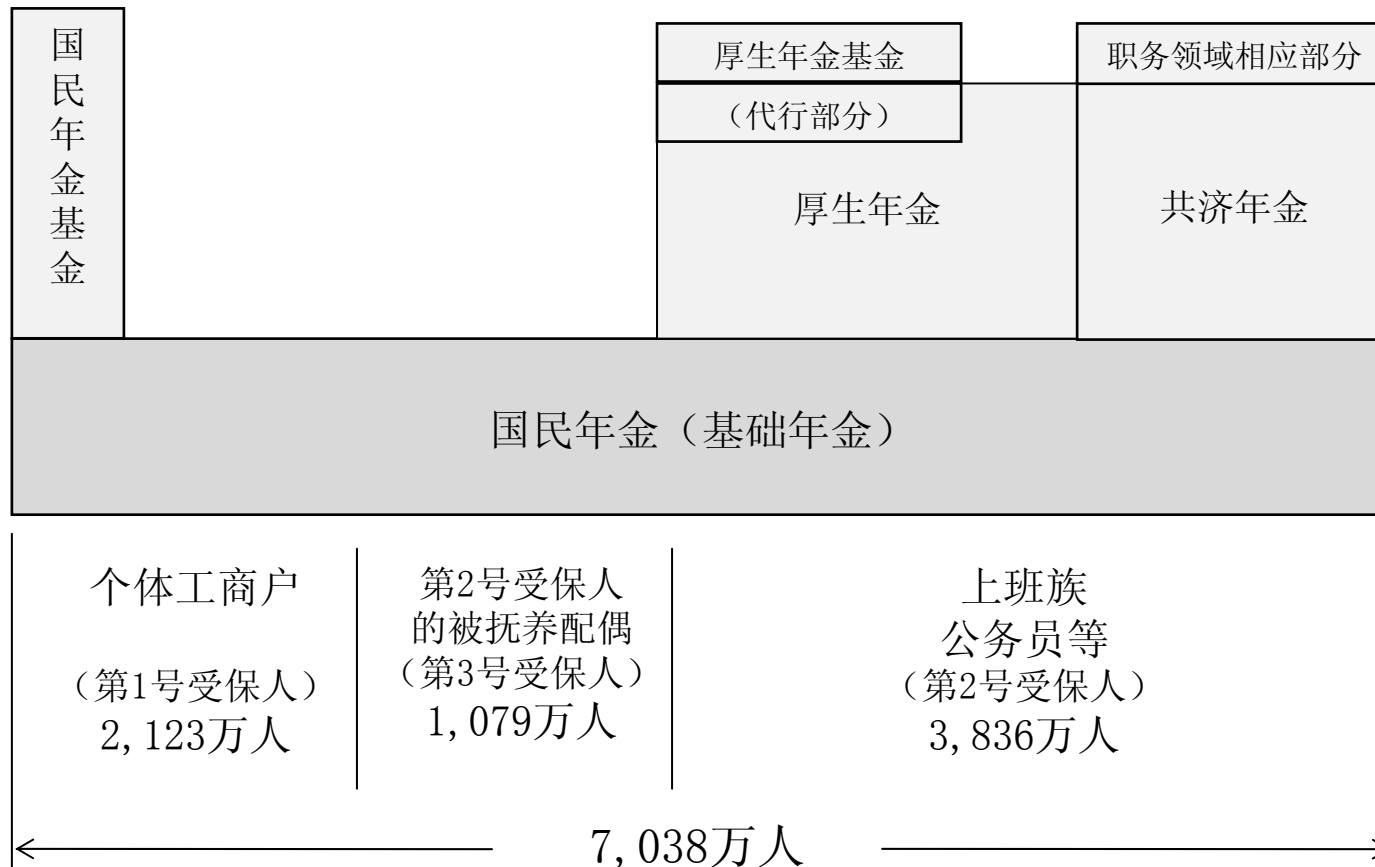


# 国民医疗费占国民收入份额的推移



资料：厚生劳动省

# 日本年金制度的概要



# 社会保险面临的课题

- 老龄人口的增加使国家财政承受公共保险金支出的负担日益沉重
- 正审议增收消费税来作为应对策略

# III. 业界重要事件的回顾

# 寿产险的交叉经营

- 1996年保险业法改定后，产险公司正式以寿险子公司的形式同时展开寿产险的交叉经营

# 中小人寿保险公司的破产

- 1990年代，各公司陷入逆差损引起的财务危机
- 7家公司宣告破产（1997 - 2001）
- SM基准的导入（1997）以及早期修正措施的施行（1999）
- 大和生命的破产（2008）

# 中小人寿保险公司的破产

	破产年月	负债	机构支援	V Cut	继承公司
日产生命	Apr 1997	¥302.9 b	¥200 b	0%	青叶生命
东邦生命	Jun 1999	¥650 b	¥366.3 b	10%	GE 爱迪生生命
第百生命	May 2000	¥317.7 b	¥145 b	10%	利宏人寿
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
協荣生命	Oct 2000	¥689.5 b	-	8%	保德信生命
东京生命	Mar 2001	¥73.1 b	-	0%	T & D生命
大和生命	Oct 2008	¥64.3 b	¥27.8 b	10%	直布罗陀生命

# 不当拒付问题

- 2005年2月，明治安田生命的不当拒付事件被暴露
- 2007年2月，金融厅下令所有38家公司接受调查
- 同年12月公开调查结果，共135万件、达973亿日元
- 原因为商品的复杂化、漏付等



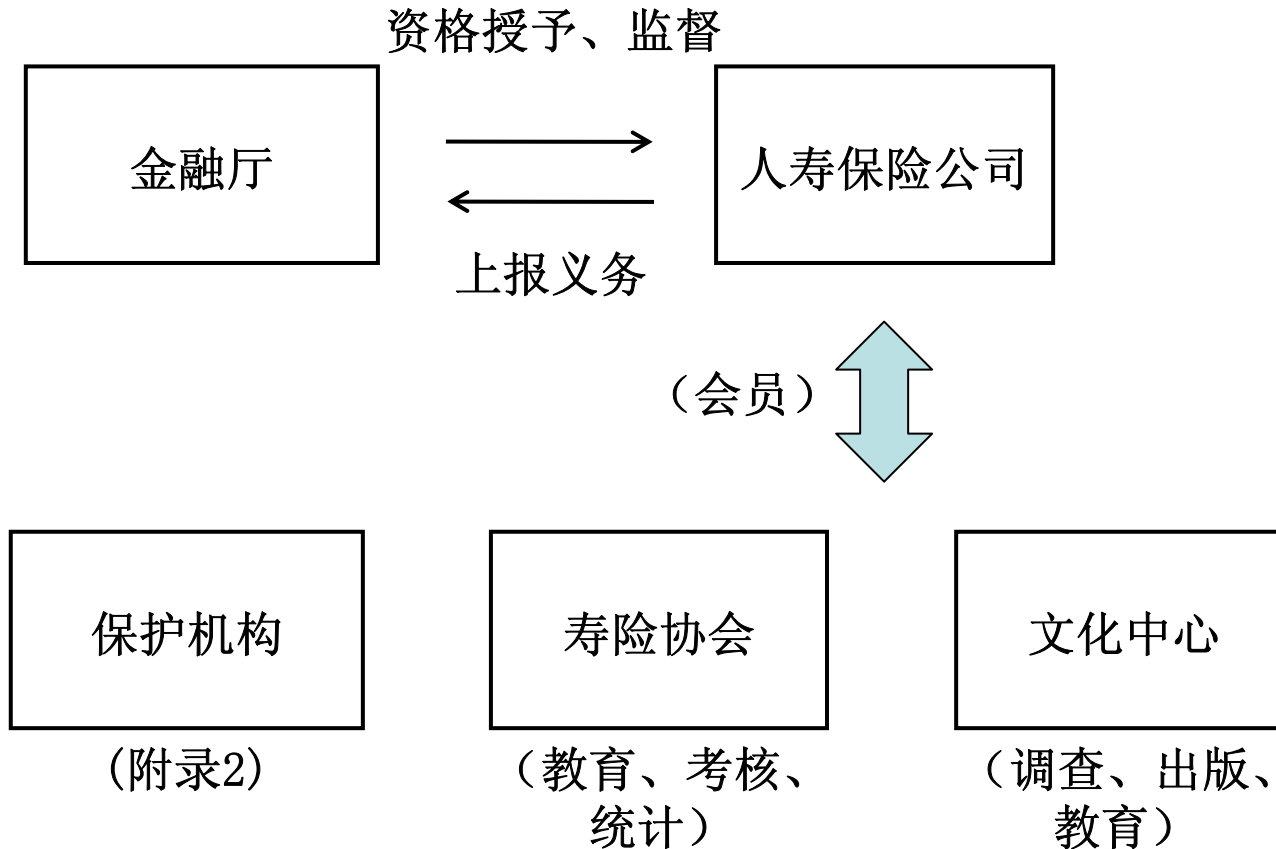
# 银行柜台销售的延伸

- 银行柜台销售相关规制的缓和趋势
  - 2001年 4月 银行销售解禁
  - 2002年10月 个人年金保险
  - 2005年12月 趸交终身保险、趸交养老保险  
支付期限10年以内的养老保险
  - 2007年12月 全面解禁
- 2002年随着个人年金的销售开始发展起来
- 变额年金的年金资本最低保证
- 外币结算商品的销售

# 变额年金的回顾

- 2008年秋以后，由于金融危机爆发而导致突然销售停滞
- 2009年，哈特福德为首的几家寿险公司停止了变额年金的销售业务

# (附录 1) 寿险业相关机构

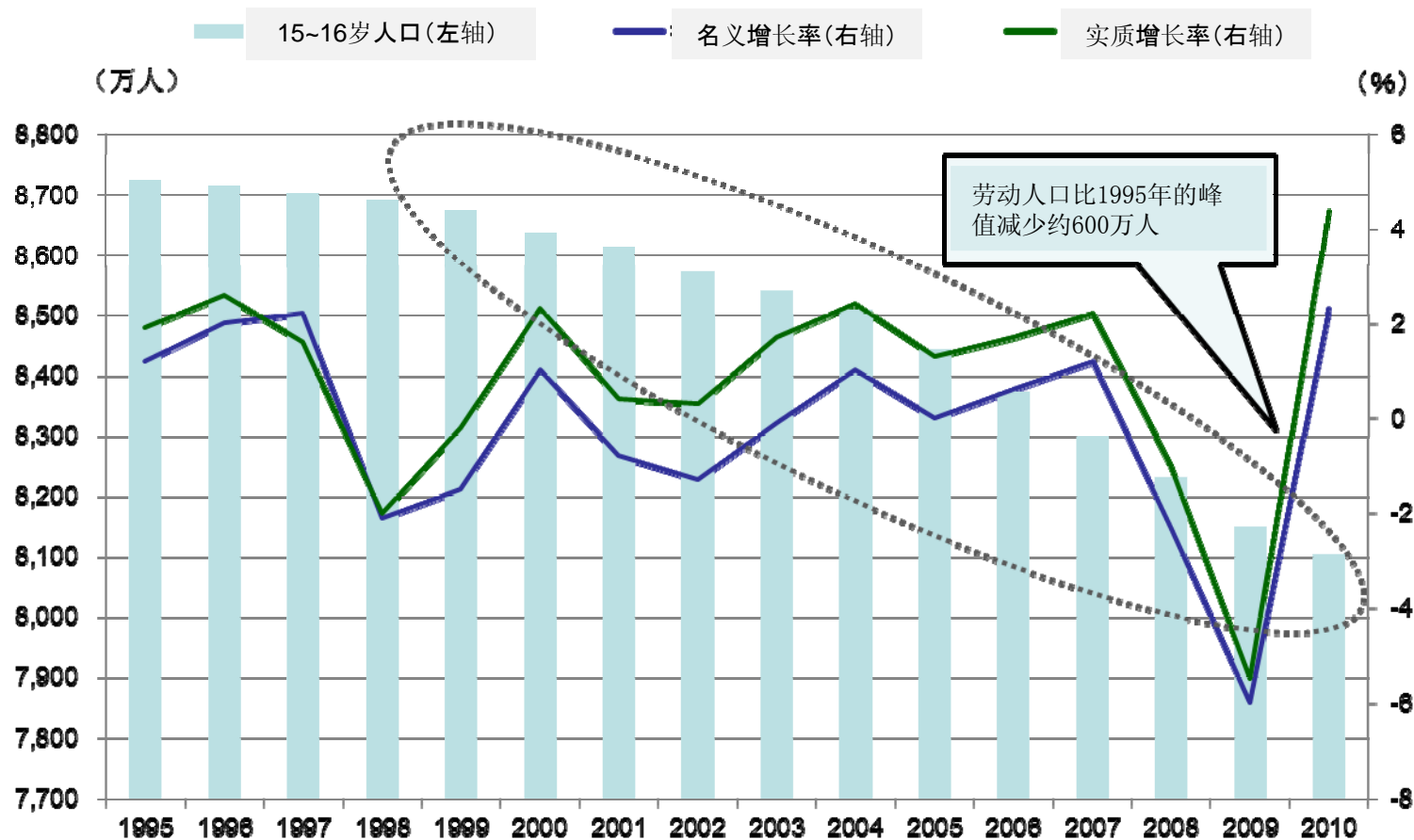


## (附录2)

# 契约者保护机构

- 保险公司破产时，将保护有效保单持有者
- 1998年12月，寿险及产险界各设立了保护机构
- 对即将破产的公司提供资金援助（财源来自各公司的集资互助金）
- 若无法提供援助，则成立继承公司，以确保保户所持有的保单契约不受影响。

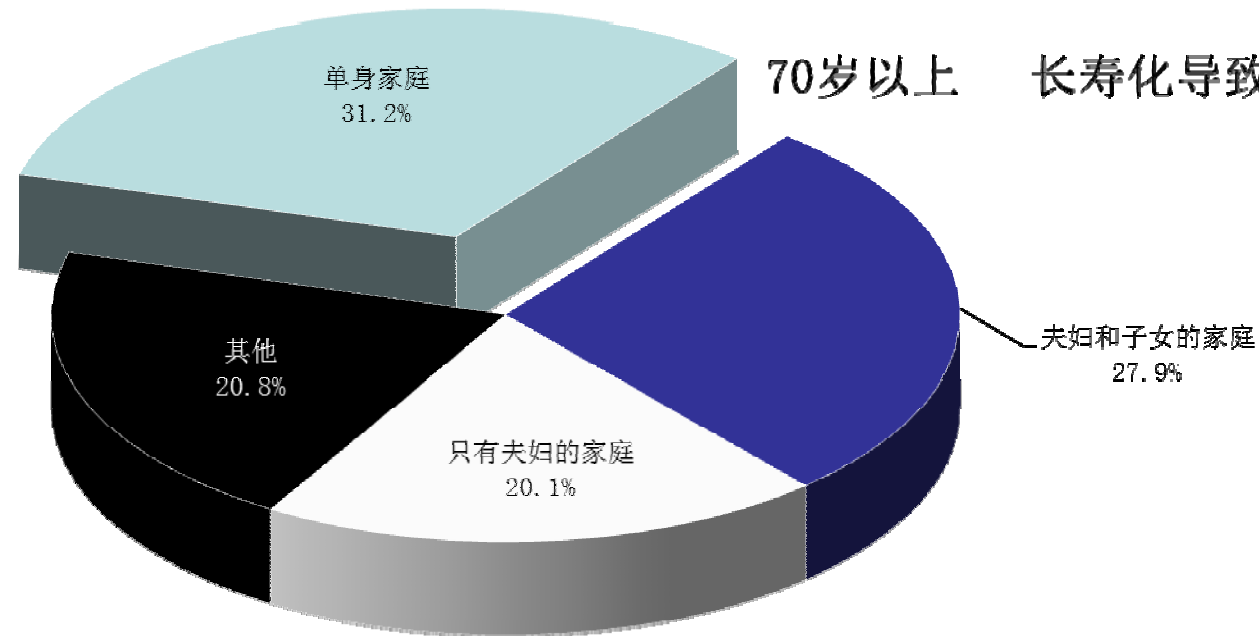
# 劳动人口与经济增长率的关联



选自庆应义塾大学公开讨论会资料  
出处：总务省统计局、内阁府经济社会综合研究所

# 单身家庭的增速

<2010年度推算>



## 单身家庭增加的主要原因

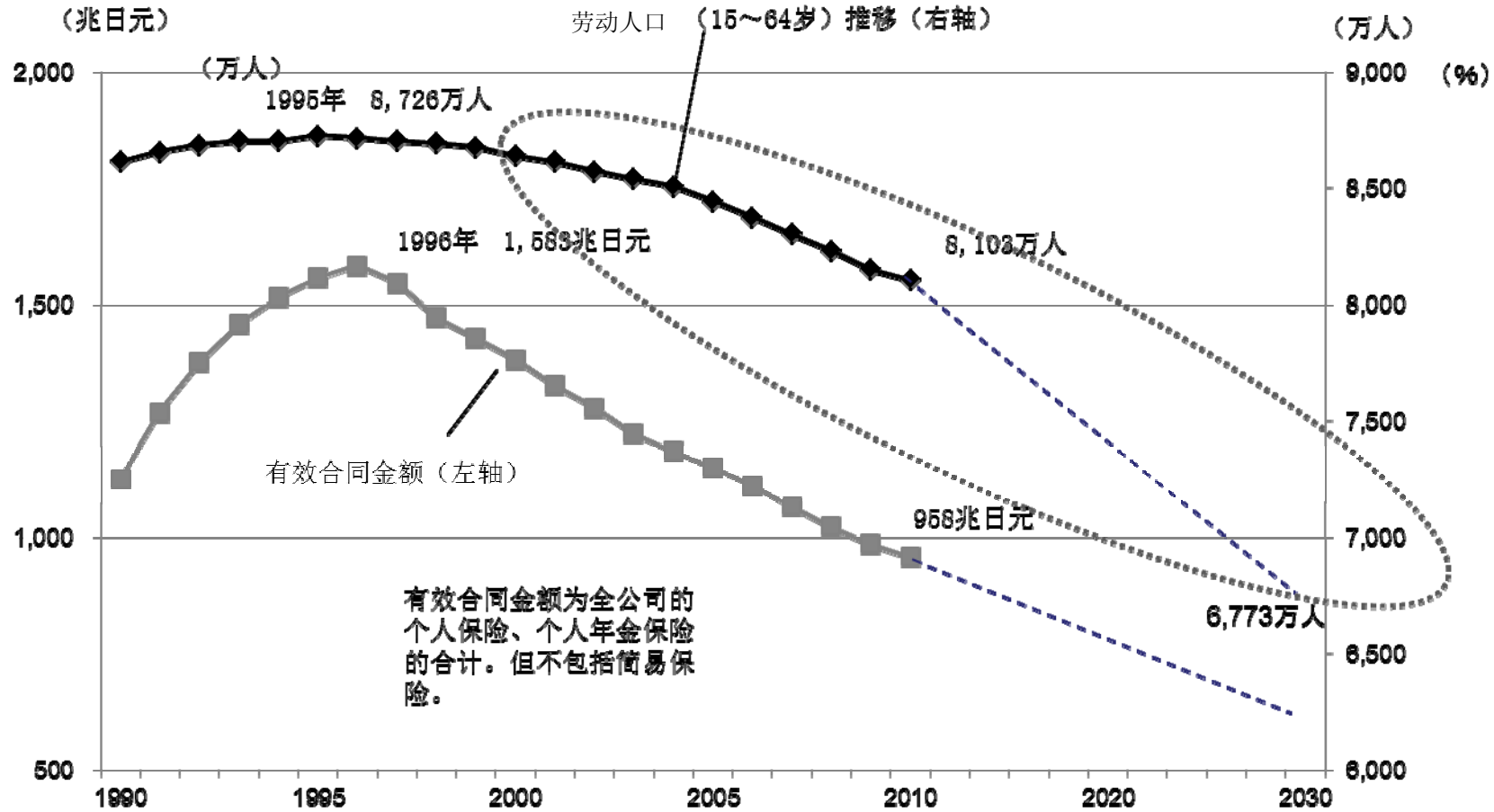
30~49岁 未婚化・晚婚化

50~69岁 中老年离婚增加

70岁以上 长寿化导致死别

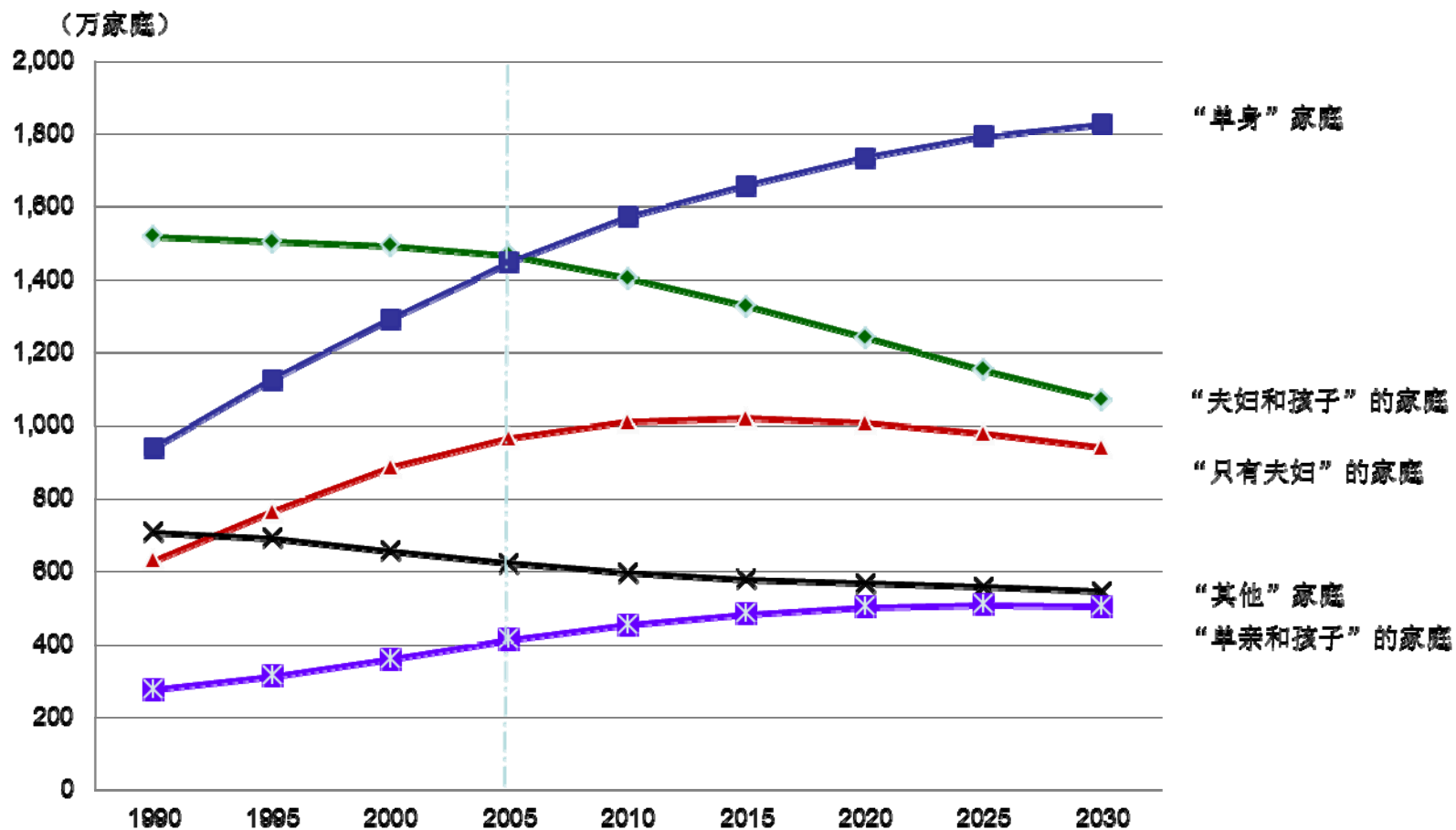
选自庆应义塾保险学会公开讨论会资料  
出处：国立社会保障・人口问题研究所

# 劳动人口与有效保单收入



选自庆应义塾保险学会公开讨论会资料  
 出处：总务省统计局、内阁府经济社会综合研究所

# 家庭结构的变化



选自庆应义塾保险学会公开讨论会资料

出处：2005年以前出自人口普查、2010年以后出自国立社会保障・人口问题研究所



---

承蒙垂听，不胜感谢！

