

「OLIS 2012 Chinese」東京研修會報告

本次以亞洲中國語圈的保險界業內人士為對象之「OLIS 2012 Chinese」研修會於 5 月 24 日至 29 日共計 6 天(實質研修 4 天)在位於東京世田谷區等等力的「直布羅陀人壽阪口研修中心(SLC)」召開。研修會主要情況如下。

◆ 參加學員

共計 25 名(男性 16 名、女性 9 名)

以下顯示學員來自國家、地區及所屬機構。括號內為列示人數

中國(15): 太平人壽(12)、國泰人壽上海(1)、上海財經大學(2)

香港(1): 香港特別行政區政府保險業監理處(1)

台灣(9): 台灣人壽(2)、壽險公會(1)、新光人壽(2)、中華郵政(1)、國華人壽(1)、國泰人壽(1)、行政院金融監督管理委員會保險局(1)

全體學員皆於研修會開始前日 5 月 23 日(週三)順利抵達 SLC 會場附屬之住宿地並於第二天正式進入研修。

◆ 課程內容

➢ 5 月 24 日(週四)

開講儀式上岡本理事長致詞歡迎各位學員的遠道而來並對保險業之發展鼓舞力量，寄於厚望；參加學員之後皆進行了自我介紹。

首場演講者是來自保險社(保險信息報)的編輯營業部部長鈴木健市先生，演講主題為「創造多元化行銷通路」，主要介紹了來店型保險店舖及網路銷售等一些新興壽險銷售通路。作為業



界觀察人士鈴木先生強調銷售通路的多樣化展開及業者間的互相提攜等操作模式都是客觀地因應未來的發展之需。整堂課鈴木先生特別邀請學員之一來自國泰人壽東京事務所所長王柏棟先生擔任口譯。

中午於 SLC 舉辦了歡迎午餐會。來自台灣國華人壽的溫次男先生作為學員代表致詞後，大家在品嚐壽司的同時也在交流中增進了友誼，共同度過了充滿笑聲的美好一刻。



下午是直布羅陀人壽執行長官阪口哲也先生之講演，主題為「大災害對壽險公司之影響及應對策略」。東日本大地震發生後，保險公司應對於災區保戶應如何履行其「理賠」的使命；通過詳解理賠問題進一步闡述並強調保險業者應肩負的責任與義務以及保護保戶及其家屬之經濟生活為首的經營理念之重要性。



➤ 5月25日（週五）

金融廳監督局的植村信保博士之講演主題為「破產壽險公司的經營管理與現今保險行政當局的對應措施」。講師通過列舉詳細數據及採訪當事公司職員而獲取的一手資料來逐一解析破產壽險公司之財務狀況。由此可見這些破產公司是在低金利的外在因素與保險公司自主經營不善的內在因素之雙重因素作用的產物。



課間休息期間，學員們獲得贈書由植村博士所著「無經營破產 平成人壽保險危機的真相」之英譯版後，現場即刻成了熱鬧的簽名會。

午餐後，由 OLIS 秘書長片野泰兒榮先生主講「日本壽險業的現狀及所面臨之課題」。講師通過概述日本業界規模及市場需求之推移讓大家對日本保險界之發展有了基礎性認識後，繼續闡述了少子老齡化進程的加快不可避免地給社會與經濟環境帶來之劇變。



➤ 5月28日（週一）

日本應用老年學會事務局首席研究員堀內裕子女士之演講主題是「因應老齡化社會之發展」。講師運用「老年學」理論來解釋“老化”這個看似通俗易懂卻是含義深刻的詞以及老年人生理心裡的變化與特征。因為沒有前例，對於如何提供老年人有效合理之服務日本還處於研究摸索階段。

上課期間講師幾次走下講台與學員充分互動使整堂課生動有趣。這堂課讓大家認識到保險公司拓展老年人市場之際，有必要事先很好地了解並掌握有關老年人身體及心裡特征等基本知識。



下午是保德信人壽本多巨樹先生之講演-「與客戶攜手共創價值」。壽險與信託之合理結合，不盡了卻了擁有殘障兒女之父母的後顧之憂，更令人驚喜的是還能在解決家族事業繼承及慈善捐款方面起到舉足輕重之良性作用。



➤ 5月29日(週二)

作為慣例，每次東京研修會之最終日 OLIS 都會邀請壽險公司之經營者授課。本次主題「本公司之營銷戰略」之講演者，OLIS 了特邀美國家庭人壽公司之創業者兼最高顧問大竹美喜先生。由 1974 年創業初期之默默無名小公司直至今日創下基礎利益排名業



界第 5 的品牌公司，其成功背後有著其優秀之經營理念：「愛」、「正義」、「挑戰社會矛盾」。周身充滿活力與熱情的大竹先生始終保持低調平穩之語氣回答各位學員事先反饋之問題諸如公司經營戰略等。最後之問答環節，大竹先生特別留出充裕時間仔細地回答學員的提問。例如“銷售癌症保險如何做到與競爭對手差異化？”，對此大竹先生做

了如下的回答：「受到 AFLAC 的影響諸多保險公司都相繼推出癌症保險，我們與他們最大之差別即是注重並不斷提高理賠服務質量，這也是我們企業之理念。因此我們癌症保險的市場佔有率多年來始終保持在 80%」。

演講結束後，大竹先生激勵各位學員要懷揣地球儀不斷拓展自己的國際視野，與國際前沿趨勢接軌即而準確把握時代之發展。

下午是本次研修會之最後環節-小組討論會。

學員分為 5 個小組共同探討「業界面臨之課題與因應對策」，討論結束後各小組代表發表總結報告。



閉幕儀式上岡本理事長致詞並逐一向各學員頒發了結業證書。來自台灣行政院金融監督管理委員

會保險局的施瓊華女士與太平人壽保險公司的王培民先生作為學員代表致詞。最後全體學員合影留念後歷時一週之研修會順利拉下了帷幕。



➤ 5月30日（週三）

學員於早上6時及9時分別搭乘巴士前往成田與羽田機場並於當日皆順利啓程回國。

望有緣再相會！

2012年5月31日
OLICD Center 古藤