

「OLIS 2012 Chinese」东京研修会报告

本次以亚洲中国语圈的保险业内人士为对象的“OLIS 2012 Chinese”研修会于5月24日至29日共计6天(实际研修4天)在位于东京世田谷区等等力的「直布罗陀人寿坂口研修中心(SLC)」召开。现将研修会主要情况报告如下。

◆ 参加学员

共计25名(男性16名、女性9名)

以下显示参加学员来自国家与地区及所属机构。括号内为列示人数

中国(15): 太平人寿(12)、国泰人寿上海(1)、上海财经大学(2)

香港(1): 香港特别行政区政府保险业监理处(1)

台湾(9): 台湾人寿(2)、寿险公会(1)、新光人寿(2)、中华邮政(1)、国华人寿(1)、国泰人寿(1)、行政院金融监督管理委员会保险局(1)

全体学员均于研修会前日5月23日(周三)抵达SLC会场附属之住宿地并于第2天正式进入研修。

◆ 课程内容

➢ 5月24日(周四)

开讲仪式上岡本理事长致词欢迎各位学员的远道而来并对未来保险业之发展鼓舞力量, 寄予厚望; 参加学员之后皆进行了自我介绍。

首场演讲者是来自保险社(保险信息报)的编辑营业部部长铃木健市先生, 演讲主题为「创造多元化



营销通路」, 主要介绍了来店型保险店铺及网路销售等一些新兴寿险销售通路。作为业界观察者铃木先生强调销售通路的多样化展开及业者间的互相提携等市场操作模式都是客观地因应未来的发展之需。整堂课由铃木先生特别邀请学员之一来自国泰人寿东京事务所所长王柏栋先生担任口译。

中午于SLC举办了欢迎午餐会。来自国华人寿的温次男先生作为学员代表致词后, 大家在品尝寿司的同时也在交流中增进了友谊, 度过了充满笑声的美好一刻。



下午是直布罗陀人寿执行长官坂口哲也先生的讲演，标题为「大灾害对寿险公司的影响及应对策略」。东日本大地震发生后，保险公司对灾区保户应如何履行其「理赔」的使命；通过详解理赔问题进一步阐述及强调保险业者应肩负的责任与义务以及保护保户及其家属之经济生活为首的经营理念之重要性。



➤ 5月25日（周五）

金融厅监督局的植村信保博士的讲演标题为「破产寿险公司的经营管理与现今保险行政当局的对应措施」。讲师通过列举详细数据及采访当事公司的职员而所获得的一手材料来逐一解析破产寿险公司的财务状况。从中可以了解这些破产公司是在低金利的外在因素与保险公司自主经营不善的内在因素之双重作用下形成的结果。



课间休息期间，学员们拿到植村博士的著书「无经营破产 平成人寿保险危机的真相」的英译版后，现场即刻成了热闹的签书会。

午餐后，由 OLIS 秘书长片野泰荣先生主讲「日本寿险业的现状及所面临的课题」。讲师通过概述日本业界规模及市场需求的推移让学员们对日本保险界的发展有了基础性认识后，进一步阐述了少子老龄化进程的加快不可避免的给社会与经济环境带来的剧变。



➤ 5月28日（周一）

日本应用老年学会事务局的首席研究员堀内裕子女士的演讲主题是「因应老龄化社会的发展」。讲师运用「老年学」理论来解释“老化”这个看似通俗易懂却是含义深刻之词以及老年人生理心理的变化与特征。因为没有前例，对于如何提供有效的合理的老年人服务日本还处在研究摸索阶段。

上课期间讲师几次步下讲台与学员的充分互动使整堂课生动有趣。这节课让我们认识到保险公司在进入老年人市场时需要事先很好的掌握老年人身体及心理特征等等的基本知识。



下午是保德信人寿本多巨樹先生的讲演-「与顾客携手共创价值」。寿险与信托的结合，不仅满足了拥有残障子女的父母的需求，更感意外的是还能作用于家族事业继承及慈善捐款等场合来满足委托人不同的遗愿。



➤ 5月29日（周二）

作为惯例，每次东京研修会的最终日我们都会邀请寿险公司的最高经营者来授课。本次主题为「本公司的营销战略」的演讲，我们邀请了美国家庭人寿日本公司的创业者兼最高顾问大竹美喜先生。从1974年创业初期时默默无闻小公司直至今日创下基础



利益排名业界第5的品牌公司，成功的背后有着是其优秀的经营理念：「爱」、「正义」、「挑战社会矛盾」。周身充满活力与热情的大竹先生始终保持着低调平稳的语气回答各位学员早在一个半月前反馈的提问诸如公司经营战略等。在最后的问答环节，大竹先生特别留出大部分时间仔细并慎重地回答各种问题。例如对于“同样销售癌症保险，

如何做到与竞争对手差异化呢？”的提问，大竹先生的回答：「受到AFLAC的影响诸多保险公司也都在销售癌症保险，我们与他们最大的差别就是注重并不断提高理赔服务质量，这也是我们的企业理念。因此我们的癌症保险市场占有率一直稳定地保持在80%」。

最后，大竹先生激励各位学员要有如怀揣地球仪不断拓展自己的国际视野，与国际前沿趋势接轨，准确把握时代发展。

下午是本次研修会的最后环节-小组讨论会。学员分为5个小组共同探讨「业界面临的课题与因应对策」，讨论结束后由各小组代表发表总结。



闭幕式上岡本理事长致词并逐一向各学员颁发了结业证书。来自台湾行政院监督管理委员会保险局的施瓊華女士与太平人寿保险公司的王培民先生作为学员代表致词。最后全体学员合影留念后历时一周的研修会顺利拉下了帷幕。



➤ 5月30日（周三）

大陆及香港学员早上6时登上了开往成田机场的巴士，台湾学员早上9时出发前往羽田机场，各学员都于当日顺利启程回国。

2012年5月31日
OLICD Center 古藤