

日本的外資人壽保險業務

---系列 4: 競爭的變化---

正如我們在前一篇文章中提到的,在上世紀 70 年代初,獲得許可的外資公司被期望銷售不同的商品,或者使用與國內不同的行銷通道。當然,在 1970-1980 年代期間,外資保險公司和國內保險公司在商品和行銷通道方面存在一些明顯的差異。

首先,外資公司的主要商品是非分紅類型的保單,而國內公司主要銷售分紅類型的保單。事實上,直到上世紀 90 年代末,修訂後的《保險業法》生效後,國內公司才被允許銷售非分紅類型的商品¹。其次,外資公司銷售的商品更注重保險的保障功能,而國內公司銷售的商品更注重保險的儲蓄功能。

更具體地說,在死亡保障方面,許多外資公司提供了終身保險和定期保險等商品。與此相反,國內公司以養老保險為主要商品,在這類商品中,其儲蓄功能比定期壽險和終身壽險更為突出。也有專門經營健康保險的外資公司。例如,American Life(美國人壽)提供的癌症保險商品就是眾所周知的成功例子。值得一提的是,直到上世紀 90 年代末,大多數國內公司都被禁止將健康保險作為單一商品銷售²。

第三,外資公司採用多種行銷通道,而業務員是當時國內公司的主要行銷通道。許多外資公司更喜歡代理人通道,其中一些壽險公司甚至積極使用 American Family(美國家庭)和美國人壽等非壽險公司。另一方面,外資公司開發的業務員通道與國內有很大的不同。國內公司的業務員中有很大的部分是沒有受過高等教育的兼職人員。與此相反,外資公司的業務員大部分是接受過高等教育的全職員工。一個典型的例子,Sony Prudential Life(索尼保德信人壽)的業務員全部是大學畢業生,能夠使用電子設備進行銷售活動。他們被稱為 Life Planner(壽險規劃師)。此外,一些外資公司還試圖在百貨店和零售店銷售人壽保險。Seibu Allstate Life 被認為是其中的第一家公司。

外資公司採用的商品策略和行銷通道無疑為國內市場吹入了一股清新之風。從上世紀 70 年代中期開始,國內公司逐漸開始調整其在商品和行銷通道方面的策略。到 1974 年底,各大公司獲准以單一商品的形式出售定期壽險。在上世紀 70 年代末到 80 年代初,相繼發佈了針對成人疾病和癌症等風險的健康保險附加條款。上世紀 70 年代末,終身壽險開始取代養老保險成為一些公司的主要商品,並最終在 80 年代中期成為行業的主導商品。然而,由於監管規定,從 21 世紀初開始,將非分紅保險和健康保險作為單一商品銷售,最終成為國內公司的一種選擇。

另一方面,有關行銷通道,從上世紀 80 年代後期開始,在日本壽險協會的合作下,國內公司開始更加重視合格業務員的質量改進活動。對於一些公司來說,開始重視業務員的教育背景。業務員不僅要參加培訓課程,還必須通過上述協會設定的資格考試³。上世紀 80 年代末,一些公司也開始在百貨公司和超市設立聯絡點,開發保險商舖的行銷通道。

上世紀 90 年代初,“泡沫經濟”奔潰後,日本經濟陷入嚴重衰退。然而,外資壽險公司進入日本市場的情況並沒有下降趨勢。在上世紀 90 年代,大約有 8 家公司進入日本市場,2000 年代有 11 家公司進入日本市場並開展新業務。尤其是 2000 年代初,破產的 7 家國內公司中,有 5 家被外資壽險公司成功收購,此事受到了極大的關注。截止 2018 年 3 月,41 家壽險公司中有 16 家全部或部分歸海外資本所有。事實上,日本政府從上世紀 90 年代後半葉開始實行保險市場的自由化並放鬆管制,這很大程度上是海外資本進入的原因,儘管一些公司進入後最終以失敗告終。

然而,正在進行的自由化和放鬆管制也使國內公司更容易並更自由地和外資公司競爭。例如,前面提到地非分紅保險和健康保險作為一種獨立商品,逐漸允許國內公司銷售。關於行銷通道,目前壽險公司通過代理人,經紀人,銀行及其他存款機構銷售保險。換言之,監管所創造地細分保險市場已不復存在,所有公司至少名義上都能在相同的基礎上相互競爭。截止 2016 年 3 月,在個人保險方面,以及根據年底有效保單總量,排名前 10 位的保險公司中有 3 家是外資公司。

(完)

※以上,是根據姜英英女士(一橋大學商學博士)的英文版論文,由本財團譯成中文。原文顯請參照(http://olis.or.jp/e/report_asia.html)



日本生命在 1987 年推出變額保險時電視廣告的一個鏡頭。廣告用語是‘享受變化’。(出處:《日本生命 100 年史》,第 250 頁。)

1. 日本當時的主導組織形態是相互形式。只有 1 家合資公司,稱為 Heiwa Life。
2. 只有少數的中小型公司被批准健康保險可作為單一商品銷售。與此同時,其他公司被允許將健康保險作為附加條款來銷售。
3. 例如,壽險理財師認證考試從 1988 年開始,1992 年開始進行壽險顧問(LC)和高級壽險顧問(SLC)的考試,等等。