

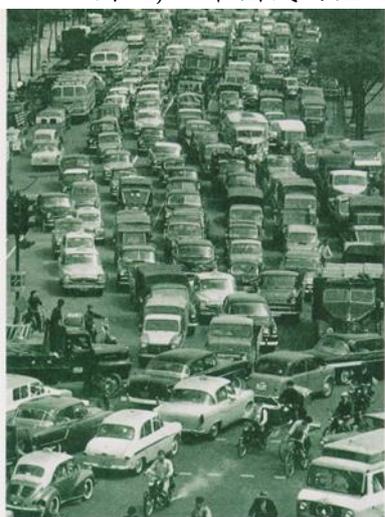
日本人寿保险市场产品的变迁 ---系列 3: 经济高速增长期---

日本经济从上世纪 50 年代中期至 70 年代初,进入到高速增长期。这期间经济实际年均增长率约为 10%,特别是 1966 年至 1970 年,众所周知的伊奘诺时期(Izanagi Boom),增长率达到 11.8%¹。人均 GDP 从 1966~1970 年翻了一番,从人均不足 500 美金增加到 1,000 美金,在 1973 年达到人均 3,000 美金。



东海道新干线运行纪念车票
(出处:《昭和二万日的全记录》第 13 卷,第 7 页)

因此,日本国民的生活水平得到了大规模提升。家用电器如:电饭煲,洗衣机,冰箱等的普及,对女性走入社会作出了一定的贡献。私家车得到普及,特别是 1964 年放松了对海外旅行的管制,去海外旅行的日本人不断增多。



车辆增加引发交通事故的多发
(出处:《日本生命 100 年史》,第 211 页)

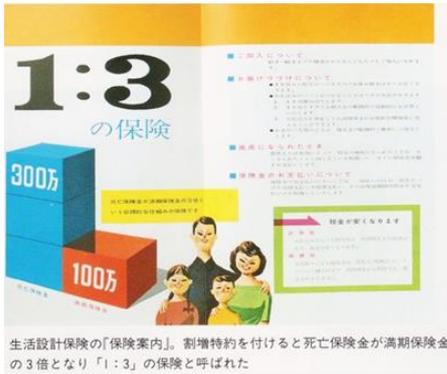
然而,经济的快速发展也带来了许多新的变化和问题,如快速的都市化,不仅使人口集中在大城市,其他地区人口逐渐减少,导致世代同堂的习俗难以为继,出现了小家庭化。另一方面,从 1960 年代起,65 岁以上的人口比也急剧增加。例如,1960 年较 1950 年增加了 0.7%,达到 5.7%,1970 年增加至 7.0%,1980 年持续增加至 9.1%。

此外,私家车的日益普及,导致交通事故的数量迅速增加。例如,交通事故死亡人数,1961 年达到 14,548 人,是 1960 年的 2 倍以上。且从 1960 年代开始,环境破坏及污染问题伴随着经济的快速发展开始浮出水面,并成为严重的社会问题。在 1960 和 1970 年代,许多与环境污染有关的健康问题的诉讼被提出。

不用说,个人与企业面临的风险在这种情况下,变得相当多元化且不断增加。为了满足顾客的多样化需求,保险公司开发了许多新的保险产品,并对现有产品进行改造。例如,所有的人寿保险公司从 1964 年 4 月开始,提供针对所有险种产品附加意外伤害保险的特别条款,可以涵盖大部分的事故和灾害的保障责任。基本上所有公司都按照统一内容设计该项特别条款。



东京奥运会(1964 年)开幕式入场券
(出处:《一亿人的昭和史》第 7 卷,第 81 页)



附加定期保险特约的两全保险产品
(出处:《明治生命 110 年史》, 第 145 页)

此外, 1969 年 2 月, 所有保险公司针对私家车普及, 交通事故多发, 保险需求增加的情况, 推出了保障交通事故导致伤亡责任的附加意外险产品。另一个回应社会需求的专门产品——海外旅游人身保险, 于 1966 年 9 月推出, 主要是为了满足 1964 年海外旅游管制的放开和海外旅游人数的快速增加。

另一方面, 尽管国家养老保险法在 1961 年 4 月起生效后, 虽然国家养老保险制度在不断筹备建设中, 但追求养老保障金的养老保险也求日益增长。特别是企业年金保险, 被看作是应对高速增长的经济增长的劳动力不足, 确保充分劳动力或高素质劳动力的重要手段。相反, 至 1980 年代中期, 个人年金保险市场仍很低迷, 虽然所谓的养老保险产品迅速增加, 一般投保人的养老金是以附加条款的年金方式支付。

在个险方面, 尽管客户需求渐渐从生存保障金变换到死亡给付金, 但是, 1960 年代的主打产品依然是两全产品。为了适应这种变化, 保险公司开发了附加定期保险特约条款的两全保险产品, 投保人可以有更多的选择, 通过附加条款获得生存保障和死亡保障的最完美组合。这类产品最早由日本生命 (Nippon Life) 在 1959 年 7 月开发, 命名为 ‘生活保险’, 1960 年代后期在行业推广开来。

此外, 在养老保险方面, 储蓄型产品最受欢迎, 当时主要由中小型人寿保险公司销售。青少年保险是第二受欢迎的养老保险, 这种保险满足了教育经费增长的需要, 因为许多公司在经济快速发展时, 将更多的关注放在大学教育背景和相关资格上。这种保险最大的进步是被保险人进入初中, 高中或大学时, 都能得到一份礼金给付。



销售 ‘生活保险’ 的流行工具
(出处:《日本生命 100 年史》, 第 210 页)

¹更确切地说, 这期间是指 1965 年 10 月至 1970 年 7 月。

待续

※以上, 是根据姜英英女士 (一桥大学商学博士) 的英文版论文, 由本财团译成中文。

原文献请参照 (http://olis.or.jp/e/report_asia.html)