

-日本的外资人寿保险业务-

---系列 1: 外资保险公司的出现---

外资人寿保险公司最早进入日本可追溯到 1859 年, 当时美国和日本缔结了日美友好通商条约, 开港的横滨和长崎等地设置了外国人定居点。至 1900 年保险业法实施后, 所有外资保险公司都通过代理人渠道进行销售, 代理人主要是定居点的外国商人和几家从 1870 年代中期开始营业的国内商社。大多数公司的经营范围以产险为主, 寿险和产险两者都经营的只有少数几家公司, 专门销售寿险的公司很少。

例如, 1863 年 10 月创刊的 *The Daily Japan Herald* 和 1865 年 9 月创刊 *The Japan Mail Daily Advertiser* 二家报纸, 都以刊登广告为主, 参照这 2 份报纸可见, 1874 年至 1875 年期间, 40 多家公司里, 寿险和产险两者都经营的只有 5 家¹, 而专门经营寿险的只有 1 家。由于缺乏可靠的官方统计数据, 很难确定早期的公司数和寿险、非寿险业绩数据。1906 年后, 由农业和商业省编写, 人寿保险公司协会发行了《保险统计年鉴》, 相关数据才得以提供。

此外, 外资企业提供的寿险只销售给定居点的外国人, 直到 1877 年, 1840 年成立的英国企业 (Provident Clerk's Mutual 相互保险公司) 开始在东京泰晤士报、读卖新闻及东京日日新闻等报纸上刊登面向日本顾客的广告。但当时的外资保险公司销售范围基本以横滨的定居点为主, 他们在发展日本国内寿险市场方面的兴趣并不高, 直到 1888 年才开展全国性业务。当年 1 月, 于 1841 年在美国成立的纽约人寿保险公司, 将三井物产作为在日本的代理人后开始积极地发行广告。该公司为了赢得潜在顾客的信赖, 在广告中宣布其保费收入将投资日本国债并存入到日本银行。



Provident Clerk's Mutual 相互保险公司在东京泰晤士报刊登了面向日本国民的第 1 个广告, 内容如下“*The undersigned having been appointed Agent for Japan / is authorized to accept Proposals at Home Rates / Jno. W. Hall Yokohama, January 1877.*” 具体请参考 *History of Japanese Life Insurance Industry*, 第 24 页。

¹ 5 家公司是指 Royal Exchange Assurance Corporation, Northern Fire and Life Assurance Company, Guardian Fire and Life Assurance Company, North British and Mercantile Insurance Company of London and Edinburgh, Scottish Imperial Insurance Company London (Fire, Life and Annuities)。专门销售寿险的公司是 1853 年在美国成立的 New England Mutual Life Insurance Company。具体请参考《*History of Japanese Life Insurance Industry*》, 第 22-23 页。

另一方面,对于日本企业家来说,人寿保险业务似乎缺乏吸引力。直到 19 世纪 80 年代末,才成立了 4 家国内寿险公司²。然而,在 19 世纪 90 年代,随着日本资本主义的发展,人寿保险出现了投资热潮,为了应对经济繁荣,政府开始加强对保险业务的监管。监管政策的这种变化对外国保险公司产生了巨大的影响。在下一篇报告中,我们将更详细地讨论这个问题。

(未完待续)

※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)

² 4 家公司是指,1881 年创立的明治人寿保险,1888 年创立的帝国人寿保险,1889 年创立的日本人寿保险和大日本人寿保险。