

日本的外资人寿保险业务

——系列 4: 竞争的变化——

正如我们在前一篇文章中提到的,在上世纪 70 年代初,获得许可的外资公司被期望销售不同的产品,或者使用与国内不同的销售渠道。当然,在 1970-1980 年代期间,外资保险公司和国内保险公司在产品和销售渠道方面存在一些明显的差异。

首先,外资公司的主要产品是非分红类型的保单,而国内公司主要销售分红类型的保单。事实上,直到上世纪 90 年代末,修订后的《保险法》生效后,国内公司才被允许销售非分红类型的产品¹。其次,外资公司销售的产品更注重保险的保障功能,而国内公司销售的产品更注重保险的储蓄功能。

更具体地说,在死亡保障方面,许多外资公司提供了终身保险和定期保险等产品。与此相反,国内公司以养老保险为主要产品,在这类产品中,其储蓄功能比定期寿险和终身寿险更为突出。也有专门经营健康保险的外资公司。例如, American Life(美国人寿)提供的癌症保险产品就是众所周知的成功例子。值得一提的是,直到上世纪 90 年代末,大多数国内公司都被禁止将健康保险作为单一产品销售²。

第三,外资公司采用多种销售渠道,而业务员是当时国内公司的主要销售渠道。许多外资公司更喜欢代理人渠道,其中一些寿险公司甚至积极使用 American Family(美国家庭)和美国人寿等非寿险公司。另一方面,外资公司开发的业务员渠道与国内有很大的不同。国内公司的业务员中有很很大一部分是没有受过高等教育的兼职人员。与此相反,外资公司的业务员大部分是接受过高等教育的全职员工。一个典型的例子, Sony Prudential Life(索尼保德信人寿)的业务员全部是大学毕业生,能够使用电子设备进行销售活动。他们被成为 Life Planner(寿险规划师)。此外,一些外资公司还试图在百货店和零售店销售人寿保险。Seibu

Allstate Life 被认为是其中的第一家公司。

外资公司采用的产品策略和销售渠道无疑为国内市场吹入了一股清新之风。从上世纪 70 年代中期开始,国内公司逐渐开始调整其在产品和销售渠道方面的策略。到 1974 年底,各大公司获准以单一产品的形式出售定期寿险。在上世纪 70 年代末到 80 年代初,相继发布了针对成人疾病和癌症等风险的健康保险附加条款。上世纪 70 年代末,终身寿险开始取代养老保险成为一些公司的主要产品,并最终在 80 年代中期成为行业的主导产品。然而,由于监管规定,从 21 世纪初开始,将非分红保险和健康保险作为单一产品销售,最终成为国内公司的一种选择。

另一方面,有关销售渠道,从上世纪 80 年代后期开始,在日本寿险协会的合作下,国内公司开始更加重视合格业务员的质量改进活动。对于一些公司来说,开始重视业务员的教育背景。业务员不仅要参加培训课程,还必须通过上述协会设定的资格考试³。上世纪 80 年代末,一些公司也开始在百货公司和超市设立联络点,开发保险商铺的销售渠道。

上世纪 90 年代初,“泡沫经济”奔溃后,日本经济陷入严重衰退。然而,外资寿险公司进入日本市场的情况并没有下降趋势。在上世纪 90 年代,大约有 8 家公司进入日本市场,2000 年代有 11 家公司进入日本市场并开展新业务。尤其是 2000 年代初,破产的 7 家国内公司中,有 5 家被外资寿险公司成功收购,此事受到了极大的关注。截止 2018 年 3 月,41 家寿险公司中有 16 家全部或部分归海外资本所有。事实上,日本政府从上世纪 90 年代后半叶开始实行保险市场的自由化并放松管制,这很大程度上是海外资本进入的原因,尽管一些公司进入后最终以失败告终。



日本生命在 1987 年推出变额保险时电视广告的一个镜头。广告用语是‘享受变化’。(出处:《日本生命 100 年史》,第 250 页。)

然而,正在进行的自由化和放松管制也使国内公司更容易并更自由地和外资公司竞争。例如,前面提到的非分红保险和健康保险作为一种独立产品,逐渐允许国内公司销售。关于销售渠道,目前寿险公司通过代理人,经纪人,银行及其他存款机构销售保险。换言之,监管所创造的细分保险市场已不复存在,所有公司至少名义上都能在相同的基础上相互竞争。截止 2016 年 3 月,在个人保险方面,以及根据年底有效保单总量,排名前 10 位的保险公司中有 3 家是外资公司。

(完)

※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)

-
1. 日本当时的主导组织形态是相互形式。只有 1 家合资公司叫 Heiwa Life。
 2. 只有少数的中小型公司被批准健康保险作为单一产品销售。与此同时,其他公司被允许将健康保险作为附加条款来销售。
 3. 例如,寿险理财师认证考试从 1988 年开始,1992 年开始进行寿险顾问(LC)和高级寿险顾问(SLC)的考试,等等。