

日本人寿保险业的初创企业事业

概述一下有关日本人寿保险业近期的初创企业事业。

开发增进健康的保险

健康增强型保险是一种保险产品，如果达到预先确定的健康相关标准，则提供保费折扣、退款支付或增加保险金。在日本，医疗保险是最常见的保险类型，其设计理念是通过定期健康检查和体检及早发现未来的疾病风险，并通过改善生活方式减少医疗费用。

典型的产品包括：

- 东京海上日动安心人寿保险“步行保险”

一种医疗保险政策，只要每天的平均步数超过预先确定的数字，就能获得现金返还。

- 住友人寿保险“Vitality”。

与南非 Discovery 公司开发的 Vitality 健康计划有关的医疗保险政策，该计划为健康检查、运动和其他举措提供积分。

其他寿险产品的开发也包含了重疾预防的概念。

- 明治安田人寿保险“预防重疾的爱护特约”

当中风、心肌梗塞、高血压、血脂异常、糖尿病和慢性肾脏疾病、肝脏疾病、慢性胰脏这 7 种疾病达到一定程度，该特约为预防其复发或重症而支付爱护保险金。

- ORIX 人寿保险“预防重疾和复发的咨询服务”

这项服务旨在为因急性心肌梗塞和脑梗塞等指定疾病而获得赔付的客户预防重病并减少复发的风险。

具有公共卫生护士资格的工作人员通过电话详细检查客户的病史和手术后的进展，并根据客户的个人情况提出建议改善饮食、运动和吸烟等生活方式，从而提供持续的关心。

寿险保单购买业务

寿险保单买断是一项服务，即如果一个人患有严重的疾病，如癌症，需要一笔钱用于治疗和生活费用，同时发现难以支付寿险保费，则可以买

断寿险保单。

购买价格高于退保价值，低于死亡赔付，据说在欧洲和美国平均是退保价值的四倍，包括健康人。在严重疾病的情况下，乘数甚至比这更高。通常情况下，在收购结束后，不会发生保费成本或向收购公司付款。购买这份寿险保单需要得到相关方面的同意，如家庭成员和保单的其他现有受益人。

当日本第一次申请购买人寿保险单时，人寿保险公司以'道德风险'（伦理问题）为由不同意，决定由司法部门来确定其有效性。法院的判决与寿险公司的论点一致，即“如果寿险保单的转让没有期限，购买公司很容易从事敲诈勒索活动，以不公平的低价从陷入困境的保户和老年人手中购买保单，而且有可能发生欺诈性交易和为暴力集团提供资金的情况”。

随后，《保险法》进行了修订，并修正了模糊的规定，允许购买日本版的人寿保险单。

医疗保险收据数据的利用

日本的社会保险制度原则上被设计为全民健康保险制度，填补疾病和伤害等治疗费用的医疗保险，根据保险公司和被保险人的年龄，有以下保险计划可供选择：

保險制度	保險者	被保險者
健保組合	企業	公司僱員及其家庭成員 但基本上在 64 歲以下
國民健康保險	市區 町村	自營業者或不屬於公司的人 但基本上在 74 歲以下
後期高齡者醫療制度	都道府縣	基本上是 75 歲及以上

医疗保险收据数据是由医疗机构在向保险公司收取其应承担的医疗费用时发布的个人信息数据。已有公司在保险公司的委托下处理和匿名化这些大数据,获得二次使用的许可,然后将这些数据出售并提供给第三方,如寿险公司。收到数据的寿险公司将这些数据用于核保和保险产品开发等目的。

撰稿人 公益财团法人亚洲人寿保险振兴中心