

日本的外資人壽保險業務

---系列 3: 適應戰後監管變化---

根據 1949 年 12 月生效的“外匯和外貿管制法”,第二次世界大戰結束後的 20 年間,日本的外國企業受到嚴格管制。“外國保險業務經營者法”在 1949 年 6 月實施。根據該法第 3 條第(1)款的規定,外國保險公司必須獲得大藏大臣的執照才能在日本開展業務。

到 20 世紀 60 年代末,至少有 8 家外國人壽保險公司在日本開展業務¹。但是,這些公司只允許向日本的外國居民出售人壽保險,這些人主要是美國軍事基地的居民。換句話說,當時只允許以美元結算的業務。而且,除了在東京設立分支機構的美國人壽保險公司之外,大多數公司都通過代理機構開展業務。

1964 年,當日本成為 OECD 成員國時,政府逐漸放鬆了對外國直接投資的管制,根據 OECD 的“資本運動自由化準則”,要求放寬對各種行業的對內直接投資的限制。保險業成為 1969 年 3 月指定的自由化行業之一。由此,外資持股比例最高可達 50%自動獲得批准。自 1971 年 5 月起最高達 100%的外資持股比例自動獲得批准。

1959 年 4 月作為大藏大臣資訊機構而設立的保險審議會,在 1972 年 6 月 20 日舉辦的審議會中答復,目前為止不和國內企業及其商品發生競爭的外資企業可在日本國內開展業務。這些商品是指無分紅保險,終身保險,定期保險,以及醫療保險²。該會議 6 個月後,美國人壽得到許可,成為首家可向日本國民銷售以日元結算商品的外資人壽保險公司。



快餐的出現:1972 年在銀座首家漢堡店開張

¹ No 1. United States Life Insurance Company in New York: 1951 年 3 月批准、1982 年 6 月終止營業、撤退。No 2. Pioneer American Insurance Company: 1952 年 7 月批准。No.3 World Service Life Insurance Company: 1953 年批准。No.4 American Life Insurance Company:1954 年 9 月批准。No.5 Transamerica Occidental Life Insurance Company: 1955 年 1 月批准、2008 年 10 月終止營業、撤退。No.6 American Amicable Life Insurance Company: 1957 年批准 1992 年 1 月終止營業、撤退。No.7 United Benefit Life Insurance Company: 1964 年 6 月批准、之後 United of Omaha Life Insurance Company 變更公司名稱。No.8 Midland National Life Insurance Company: 1964 年 10 月批准。

² 當時有關醫療保險,有數家中小型規模的保險公司被批准銷售。國內的人壽保險公司的主打商品是有分紅的保險。

在 20 世紀 70 年代,又有 2 家外資企業取得了營業執照,American Family 和 Seibu Allstate Life 分別於 1974 年 10 月,1976 年 1 月。1980 年代又有 7 家外資企業取得。Sony Prudential Life 和 Combined Life 分別在 1981 年 2 月和 12 月,Life Insurance Company of North America 在 1982 年 2 月,Omaha Life 在 1985 年 10 月,Nationale Nederlanden Life 和 Equitable Life of America 分別在 1986 年 3 月和 10 月。Prudential Life 在 1988 年 2 月。

上述這些企業之間的差異在於申請營業執照時所參照的法律以及營業方式的不同。首先, Seibu Allstate Life, Sony Prudential Life, Life Insurance Company of North America 以及 Prudential Life 是參照“保險業法”,而其他公司是參照“外國保險業務經營者法”。其次, Life Insurance Company of North America, Equitable Life of America 被批准為子公司,而 Seibu Allstate Life 被批准為合資公司。其他公司註冊為分公司。有關商品和銷售管道等銷售策略,外資企業和國內企業存在明顯差異。我們下回再作詳細解說。

(未完待續)

※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)



今天起壽險將發生變化。由壽險顧問來改變。
(開業廣告)