

日本的外资人寿保险业务

——系列 3：适应战后监管变化——

根据 1949 年 12 月生效的“外汇和外贸管制法”，第二次世界大战结束后的 20 年间，日本的外国企业受到严格管制。“外国保险业务经营者法”在 1949 年 6 月实施。根据该法第 3 条第（1）款的规定，外国保险公司必须获得大藏大臣（财政部长）的执照才能在日本开展业务。

到 20 世纪 60 年代末，至少有 8 家外国人寿保险公司在日本开展业务¹。但是，这些公司只允许向日本的外国居民出售人寿保险，这些人主要是美国军事基地的居民。换句话说，当时只允许以美元结算的业务。而且，除了在东京设立分支机构的美国人寿保险公司之外，大多数公司都通过代理机构开展业务。

1964 年，当日本成为经合组织成员国时，政府逐渐放松了对外国直接投资的管制，根据经合组织的“资本运动自由化准则”，要求放宽对各种行业的对内直接投资的限制。保险业成为 1969 年 3 月指定的自由化行业之一。由此，外资持股比例最高可达 50% 自动获得批准。自 1971 年 5 月起最高达 100% 的外资持股比例自动获得批准。

1959 年 4 月作为大藏大臣资讯机构而设立的保险审议会，在 1972 年 6 月 20 日举办的审议会中答复，目前为止不和国内企业及其产品发生竞争的外资企业可在日本国内开展业务。这些产品是指无分红保险，终身保险，定期保险，以及医疗保险²。该会议 6 个月后，美国人寿得到许可，成为首家可向日本国民销售以日元结算产品的外资人寿保险公司。



快餐的出现：1972 年在银座首家汉堡店开张。

¹. No 1. United States Life Insurance Company in New York: 1951 年 3 月批准、1982 年 6 月终止营业、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 月终止营业、撤退。No.6 American Amicable Life Insurance Company: 1957 年批准 1992 年 1 月终止营业、撤退。No.7 United Benefit Life Insurance Company: 1964 年 6 月批准、之后 United of Omaha Life Insurance Company 变更公司名称。No.8 Midland National Life Insurance Company: 1964 年 10 月批准。

在二十世纪七十年代，又有 2 家外资企业取得了营业执照，American Family 和 Seibu Allstate Life 分别于 1974 年 10 月、1976 年 1 月。1980 年代又有 7 家外资企业取得。Sony Prudential Life 和 Combined Life 分别在 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，NationaleNederlanden Life 和 Equitable Life of America 分别在 1986 年 3 月和 10 月。Prudential Life 在 1988 年 2 月。



今天起人寿保险将发生变化。由人寿保险规划师来改变。(开业广告)

上述这些企业之间的差异在于申请营业执照时所参照的法律以及营业方式的不同。首先，Seibu Allstate Life, Sony Prudential Life, Life Insurance Company of North America 以及 Prudential Life 是参照“保险业法”，而其他公司是参照“外国保险业务经营者法”。其次，Life Insurance Company of North America, Equitable Life, Prudential Life 被批准为子公司，而 Seibu Allstate Life 被批准为合资公司。其他公司注册为分公司。有关产品和销售渠道等销售策略，外资企业和国内企业存在明显差异。我们下回再作详细解说。

(未完待续)

². 当时有关医疗保险，有数家中小型规模的保险公司被批准销售。国内的人寿保险公司的主打产品是有分红的保险。

※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）