

### III. 日本 保險改革 現況 展望

#### 1. 保險改革 推進背景 日程

1994 10  
 (「美·日政府 保險 關 措置」(Measures by the government of the United States and the government of Japan regarding insurance))  
 1996 4 1  
 1995 12 1  
 1996 12 15 (「美·日政府 保險 關 補完措置」(supplementary measures by the government of Japan and the government of the United States regarding insurance))  
 1994  
 2001 1996 10 가

#### 가. 1994 美·日 保險合意 保險業法 改正

1994 保險分野 改革方向 ,  
 가  
 公正性確保 透明性向上  
 , 가 , 規制緩和 自由화  
 가 3

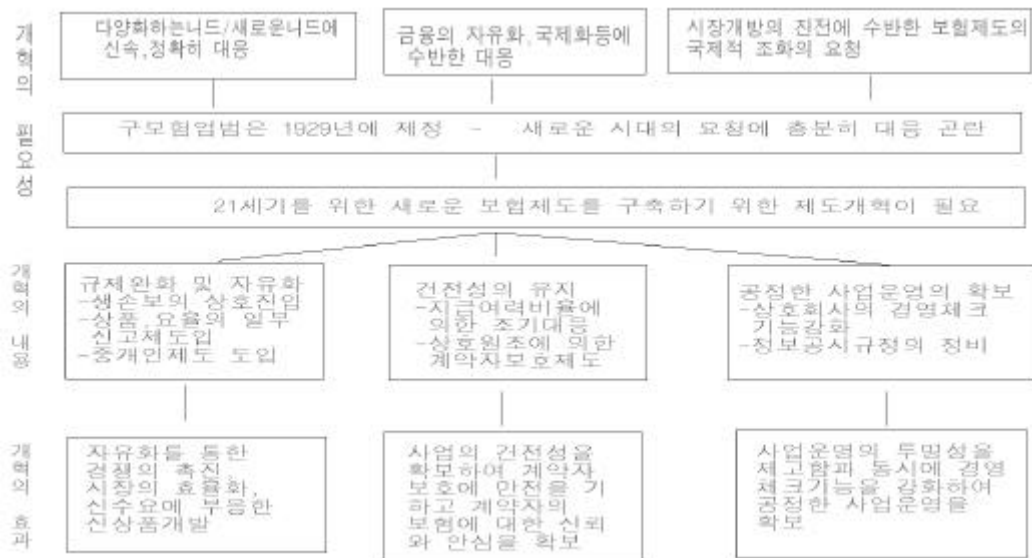
10)

1996

11)

( < 1 > ) .

< 1 >



1996 美·日 保險最終合意

1994

가 1995 12

1

1996 12 15

가 “美·日 保險 關 補完措置(supplementary measures by the government of Japan and the government of the United States regarding insurance)”

10) 1996

3

11) Olivier Donni and Fabienne Fecher가 15 OECD 가 (technical efficiency levels)

OECD 가 (48.0%) 19.3%

Olivier Donni and Fabienne Fecher, “Efficiency and Productivity of the Insurance Industry in the OECD Countries”, *The Geneva Papers on Risk and Insurance*, 22(No.84, July 1997)

1994

< 8> 1996

1.	(1) - -	- -	'98 7 .
	(2)	( , , ) , )	'97.9 ( )
	(3) 가 30 300	'98.4 150	'97.1 200 , '98.4 70
2.	(1)	'99	'97 1 가 '97 1 가
3	(2) - -	( , ) - -	
	(3)	가 3 2	" 가 1 (2001 1 )

: , 「 , 『 , 1998 2 , p.76

規制緩和, 第3分野

子會社參與,

3 . 1996 10 1

(1996 12 15 2 가 가 ),  
가 1998 4 1 70 ,  
1997 4 1 10 12)  
가 .

. 金融改革 推進

1996 12 “美日保險合意” 1997 3 28

12) , , , , , .

社會經濟構造改革

< 9 >

96.11.11			
96.11.26	經濟審議會行動 計劃委員會 答申		
96.12. 5		規制緩和 small 委 答申 ( )	
96.12.15	○	○	
96.12.27	○ ( 가) :		
97. 1. 1	○ 가	○ 가 16 가 ○ 가 ( 300 200 )	
97. 9. 1		○	
98. 4. 1	○	○ 가 ( 200 70 ) 98 料團法 ( )	
98. 7. 1		○ ( ( ) ) ,	
2001.1.1 ( )	( 3 ) 激變 ( , 2 ) ○ 가 , ,		( ) ○ 2001 ( )

가  
算定

1998 7 1 ,  
會料率<sup>13)</sup> 使用義務가 廢止

13)

2001 1 3  
 가 (< 9> ). 1998  
 「 」, 「 」

## 2. 保險改革 措置 主要內容

### 가. 進入基準 透明化

#### 1) 免許審査基準 透明化

5 1  
 ,  
 ,  
 ,  
 3 . 1996 10 15  
 (National Life) (AXA)가  
 1997 4 1

#### 2) 損·生保 相互進入許容

1996 1994  
 3 14)  
 17 (損保 11 , 生保 6 )<sup>15)</sup>가

5  
 14) , 3  
 3

15) 1996 8 6 東京海上, 三井海上, 住友海上, 日本火災, 同和火災, 興亞火災, 千代田火災, 日動火災, 富士火災, 大東京火災, 共榮火災 11 가  
 日本生命, 第一生命, 明治生命, 住友生命, 三井生命, 安田生命 6 가  
 가 , 8 27 , 10 1

損保子會社

1997 1 1 傷害保險 가 가 ,  
 . 가  
 , ( )

生保子會社

3/1000  
 가

2

가

16)

, 損

保系 生保子會社

個人保險

, 同

, 가

, Living Needs

企業保險商品

損保子會社

. 生保社

, 1996 10 1997 3 6

11 收入保險料 522 4 5 , 2倍 年

間 換算 業界占有率 0.36% , 6 122 9 6

原受正味保險料 (10 6,220 ) 0.12%

. 年間 換算 占有比 0.23%가 .

96

3

(safe guard)<sup>17)</sup> 2001 1

16) , 「 」 1997 가 ( 2 ), 1997.10.p.86

17)

( , )

2001

2001

1998 7

2 6

3

가

G7 가 가 3  
 . G7 10%  
 33% 95% ( , ,  
 ) 3.9%( 1.9%, 2.8%) 5% 3  
 42% . 3  
 가 .18)

### 3) 特定法人 營業許容

1997 4 1 19).  
 &

#### . 金融機關 業務領域擴大

, , 金融業種間 相互進出 2001  
 . 1993 4 「金融制度改革法」  
 ,  
 1996 4 「新保險業法」  
 2001 (< 2> ).  
 가 , ,  
 , 가 業種別 子會社方式  
 . , 1998 4 1 가 金融持株會社  
 , 가 持株會社 子會社 .

18) 「インシュランス」, 3798 , 1998.5.14, p. 7

19) The World Human Resources Co. Ltd, 『新保險業法 Q&A』, 東京 : 保險毎日新聞社, 1996, pp. 45-47

1996

가

가

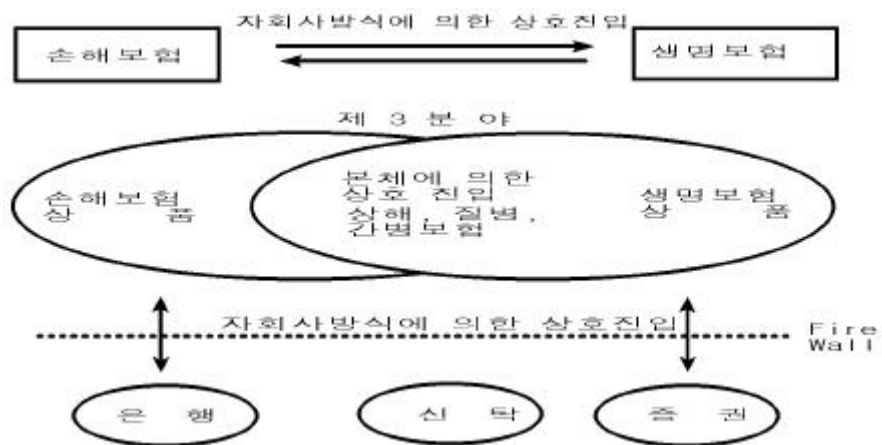
가

가

20).

가

< 2 >



· 商品 價格 規制緩和

1) 商品 價格規制

保險商品 料率 規制緩和措置

가

, 1996

報告制<sup>21)</sup>가

가

1996

22)

<

20) 123 125

21) 가 가

가 90

90



10> 가 가  
 가 가 가  
 가 가 가  
 가 가 가

< 10> 1996

1 <sup>1)</sup> ( )	File and Use : ,	○ : ○ :
2 ( )	<sup>2)</sup> : , , ,	○ : ○ : ○ : ○ :
3 ( )	<sup>3)</sup> : 家賃 8	

: 1) 1 가  
 2) 「 」 123 「 ( )」 83 16 30  
 15  
 3) 家賃保險 3 , 1996 4 1 「 」

가 가  
 가 가

22) 4 가 , 1997 , 1998

23) 1970 , 1973 3% , 1979 10%  
 , 1990 5 3%-10% , 1990

6

( 3 4 ). 2  
 가 , ,  
 , .  
 ( 3 5 ).

< 11> 1996

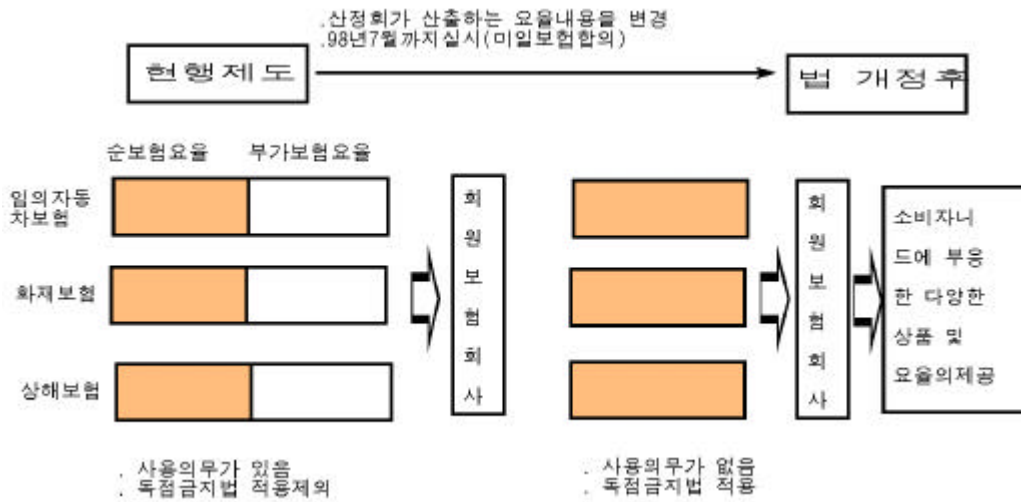
		가
	( .가 : , ) ,	( ' , ' , ' , ' ) ,
	가 , 가	가 ,
	<sup>1)</sup> 2) ( 10 6 )	( ' 83 ' )
가	( 10 6 )	( 4 , 123 )
	: 가( 가 ) . ,	가 . ,
	: 가( 가 )	가 ,
	가 : 가	가

:1) 가 ± 10% 가 가  
 2) 300 , , 가 가  
 ± 50%  
 : (株) ワールド・ヒューマン・リソ・シス, 「新保険業法Q&A」, 保険毎日新聞社, 1996, pp.97-120

1996 10  
 10 1997 1 1  
 , , , , 6  
 가 .  
 가 , 1997 1  
 1 가 200 ,  
 1998 4 1 70 가 .  
 1997 9 1 差別型 自動車保険 가 24)  
 24) 2 “ 가 ”  
 1. : 가

3 가 가  
 1998 7 1 가 가  
 ( 가 ) 가  
 (< 3 > ).

< 3 >



2) 獨占禁止法 適用除外 縮小

2.
  - : 3
  - : 1.5
  - : 7 1.5
  - : , , , ,
  - :
  - : , ,
3. : ± 12.5%
4.
  - :
  - : , ,

가 가 ( , , )  
 , 가 가 , 濫用  
 가 가  
 가 가 가  
 가 가 가 가 가  
 가 가 가 가  
 가 가 가  
 25).

· 募集 多様化

1) 保険仲介人制度 導入

1986 9 1993 12 GATT

1996 , 1996 4 26)  
 , 1997 4 Global Cosmos Insurance  
 乗合代理店 ,  
 , 30

---

25) 1998 3 31 28  
 54 6354 1998 6 1 )  
 (1981 1997 3 30 )  
 가  
 「インシュランス」, 3795 (1998.4.16),p.2-3

26) 共立(日本興業銀行), 三伸(三和銀行), 東營(東海銀行) , 伊藤忠商  
 事, 住友商事, 丸紅, 豊田通商 , .1997 6  
 15 가 .

, Best Advice 가 . 1997 2  
“ ”

保險仲介人制度 가

, 가

### 2) 銀行 窓口販賣

2001

가 . 銀行  
長

期火災保險 信用生命保險

가 가  
가

가

가 .27)

### 3) 通信販賣許容

1996 10

가 . AHA

1997 10 11 가

27) 南方哲也, “保險不安とリスマネジメント(上,下)”, 「損保企劃」No.672,1998.3.25,p.2

가 가 가 가 가

4) 損害保險 代理店制度

1995 가 47 , 107  
 專業代理店 副業代理店 專業 23.6%( 37.3%)  
 副業 76.4%( 62.7%) , 種別代理店 9  
 1,000 25% 82% .  
 , , 75% 18%  
 가 .  
 , 8  
 , 가  
 28).

< 12 >

( : 10 , %)

1991	1,021	0.3	510	8.1	72,933	23.3	4,548	72.5	313,203	6,272
1992	1,096	0.3	515	8.1	76,859	23.8	4,680	72.8	322,906	6,430
1993	1,169	0.3	581	8.2	81,072	24.5	5,171	43.3	331,338	7,056
1994	1,237	0.3	605	8.5	85,534	25.1	5,215	73.6	341,036	7,090
1995	1,340	0.3	613	8.5	89,977	25.4	5,354	73.9	354,155	7,238

28) 南方哲也, 「保險不安とリスクマネジメント」, 『損保企劃』(No.672), 1998.3.15, p.5.

· 經營危機對應制度 導入

1) 支給餘力制度

가

86

가

29)

가

< 13 >

<p>C1 :</p> <p>C2 :</p> <p>C3 :</p> <p>C4 :</p>	<p>R2 :</p> <p>R3 :</p> <p>R4 :</p> <p>R5 :</p> <p>R6 :</p>
$RBC = \frac{\sqrt{C_1^2 + (C_2 + C_3)^2} + C_4}{2}$	$RBC = \frac{R_4 + \sqrt{R_5^2 + (R_2 + R_3)^2}}{2} + R_6$

87

29)

가, B가 ( , ( , ), )  
 ( ) ( , ( , ) )  
 ) ( ) ( )  
 86 (가 )  
 ( , 가 )  
 ( ) ( 가 가 ) 90%  
 : ( 가 가 가 ) 85%  
 가 : ( , 86 , ),  
 ( , ( ) )  
 ( )

( 50 . < 13> ) . 200% . 1997 3 14 , 가 200% 205% 200% , 東京海上, 三正海上, 住友海上, 同和火災 1000% '97 5 139% 200% 1000% 日本生命, 第一生命, 明治生命, 太陽生命, 大同生命, 富國生命, 平和生命, 大和生命 30) .

< 14> (1996 ) ( : , %)

	A			D=B/A	E=C/A
		B	C		
東京海上	2,425	37,028	18,352	1,527	757
安田火災	1,730	14,904	7,293	861	422
三井海上	1,202	14,012	6,161	1,165	513
住友海上	1,216	12,599	6,538	1,036	538
日本火災	983	9,188	4,561	934	464
同和火災	556	5,796	2,828	1,041	508
日産火災	565	4,762	2,134	843	378
興亞火災	762	5,546	2,772	727	363
千代田火災	786	6,092	3,244	775	413
日新火災	346	2,579	1,564	745	452
日動火災	1,072	9,934	5,141	927	480
富士火災	771	3,936	2,389	510	310
大東京火災	756	6,739	4,230	892	572
大成火災	282	1,383	850	490	301
太陽火災	62	126	124	205	200

: B (90%), (85%) , C . 『 』 , 1998.4.11, pp.117-118.

30) 『 』 , Insurance Business Report, 1 , 1997.5.26, p.24





가

가

가

日産生命

가 1998 12

32).

2,000

4,000

### 3) 保險契約者保護機構(支拂保證制度) 導入

保險審議會

1998 1 30

總會

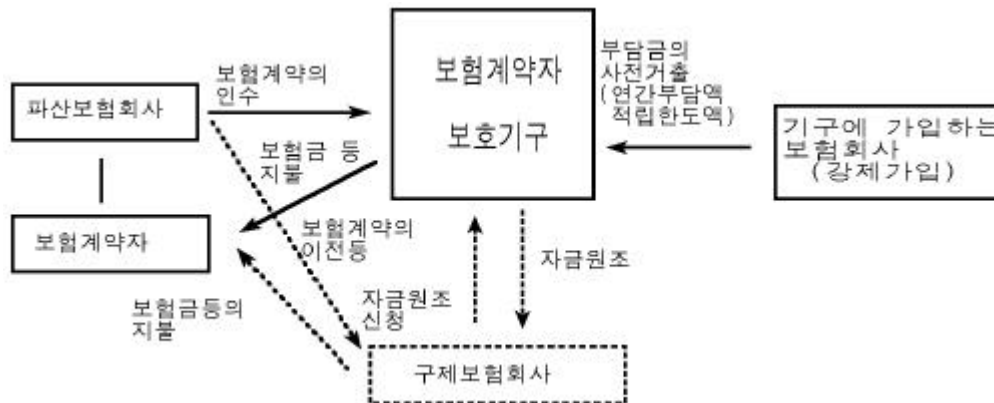
( )

(< 5 > )

1998 12 1

2001 3

< 5 >



32) 『 』, 4, 1998.4.1

「保險業法」

가 , 生·損保

가 (再保險會社) 가

가 가 .

支拂保證機關 救濟保險會社가 가

包括移轉 ,

維持·管理 .

長期保險契約

責任準備金 가 .

가

가

가 流動性貸付 ,

가

貸付 .

가 受再保險

(團體保險, 團體年金保險),

, ,

( 가 ), 地震保險, 傷害保險, 醫療費用

保險, 介護費用保險 原子力保險, 航空保險

. 自己責任

90% . ,

( ) ( )

100% .

,

事前據出 .

2001 3 .

2001 3 가

, , ( , , ,

) . , ,  
( ) ,

#### 4) 早期是正措置制度 導入

1996

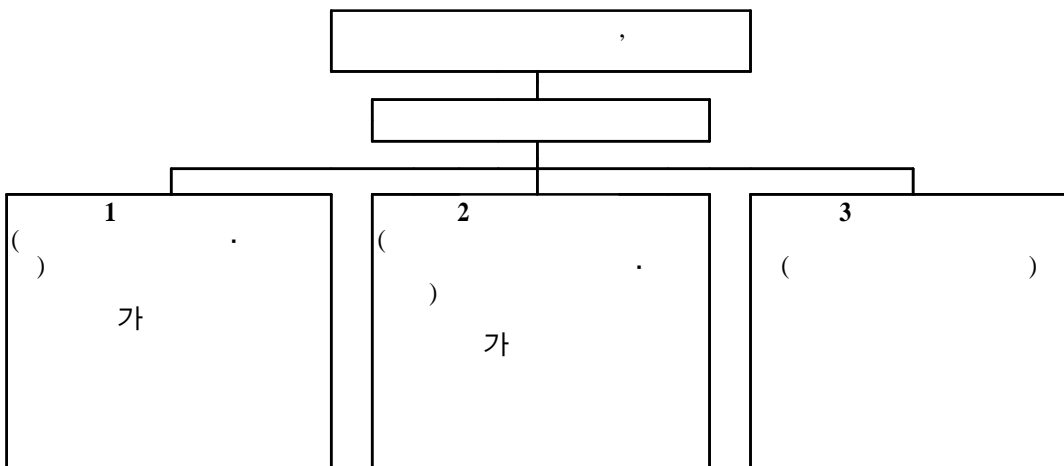
가

.( 1998 4 가  
).

‘98

(< 6> ) .

< 6>



### 3. 金融持株會社 許容

#### 가. 金融持株會社 種類

	1996	1996
	1997 2	
가	1997 2	
	( < 15 > ) .	
	< 15 >	
	15	,
	3가	,
	3	가
	,	,
가.		가 '98
	(NTT)	

, 1997 3 6  
 , 12 17 .  
 . 1997 6

, , , ,  
 , ,  
 「 . 」 .  
 1997 10 9 「  
 」 ( 「  
 」 ) 「  
 」 ( 「  
 」 ) ,  
 12 .  
 「 」 ,  
 , , ,  
 , 116 ( .  
 ) .

< 16 >

			- , , , , - . . -
			- , , , , - . . -

: 가 가

가 (< 16 > )

, , . ,

가

가

脫殼方式

가

「 」

가

· 金融持株會社 長 · 短點

가

가

가

가

가

가

가

가

33)

가

가

가

가

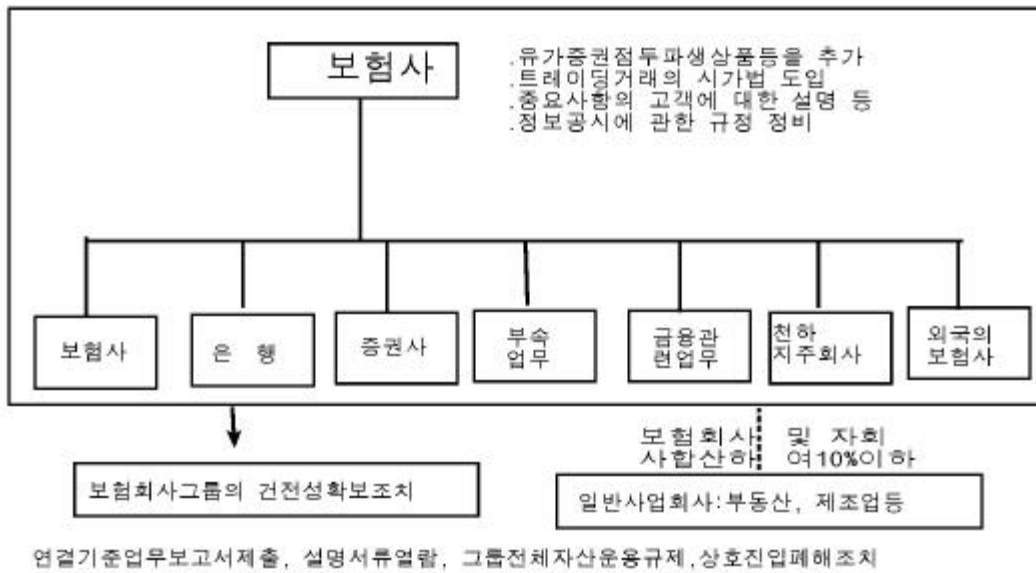
33)

가

· 金融持株會社許容 關聯法律 改正

12 1998  
2 27 3 11 ( )

< 7 >



±Y

25

1998 12 1

34)

34)



가 2001 3 31

1) 定義

가 2  
가 ( )  
가 50%( ) )  
가

2) 任員 兼職禁止

, ( 8 ).

3) 時價評價制度 導入

가  
가 가 ( )  
55 , 112 ).

4) 同一人 資産運用

가  
( ) 가

---

- 1998 7 1  
- (disclosure) 1999  
- 4 1 1999 12 31  
- 1999 10 1 2000 3 31



가 가  
가  
( 111 ).

9) 經營 健全性 確保

( 132 , 204 , 230 ).

10) 保險募集 禁止行爲

가  
( 300 ).

11) 保險契約者保護機構( 259 -270 )

가 가  
가 ( 265 ).  
가 2001 3 31  
가 가

#### 4. 向後 展望

1994 가 1996 12 가 1995 가

1994 15

GAO가 64 35).

1994 가 가

가 非彈力性

硬直性 . 保險規制 透明性提高

가 가

가 가 File

and Use

가

36).

2001 24 3

35) 1994 가 “第3分野保險 相互進入問題(the mutual entry provision)”

가 GAO (GAO, U.S-JAPAN TRADE(U.S. Company Views on the Implementation of the 1994 Insurance Agreement), December 1996 ; [http:// www.gao.gov](http://www.gao.gov)).

36) , 가 ,

1998 3 31 閣議

12 가 4 , 1 .

가 (< 17> ).

< 17> 1998 3

		98.12.1
	가	
	3 2001	98 ,200 1
	,	98. 7. 1
가	가	
	가	
	,	98 , 20 01
		98.12.1
	98	
	가 ,	98
	98	
		98 ,99
	가	98,98
	500	
	,	99
	가 가	98.12.1

: 「インシュランス」, 1998.4.23, pp.10-11

가 1998 3 31 (USTR)가 「 1998  
」 . ,  
8 가 , 1994 1996  
37).  
, 3 ,

---

37) 「インシュランス」, 3798 (1998.5.14), pp.4-8 .