



# 第10回世界の保険市場・保険事業 多様な市場構造と事業モデル

- 1 日本の保険事業・保険市場
- 2 英国の保険市場と保険事業
- 3 米国の保険市場と保険事業
- 4 ドイツの保険市場と保険事業
- 5 保険システムの基本原理と経路依存性

キーワード: 保険市場・募集販売システムの多様性、保険の基本原理の普遍性

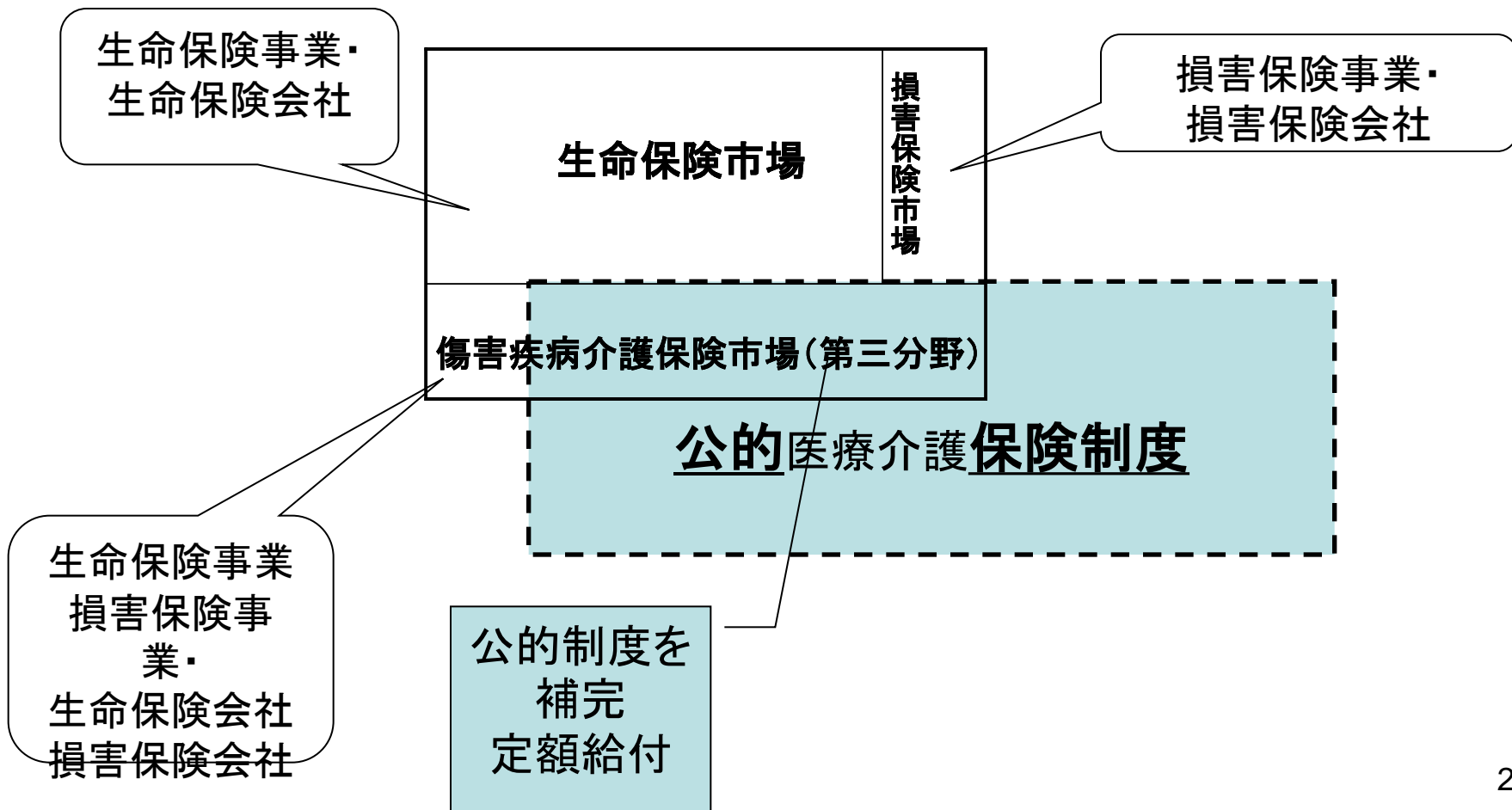
損保ジャパン総合研究所 小林篤

2013年6月20日

# 1 日本の保険事業・保険市場

生保、損保、第三分野の三つの市場と事業

第三分野では、民間保険は公的保険の補完的存在



# 1 日本の保険事業・保険市場

## 三つの保険種類と保険事業・保険市場

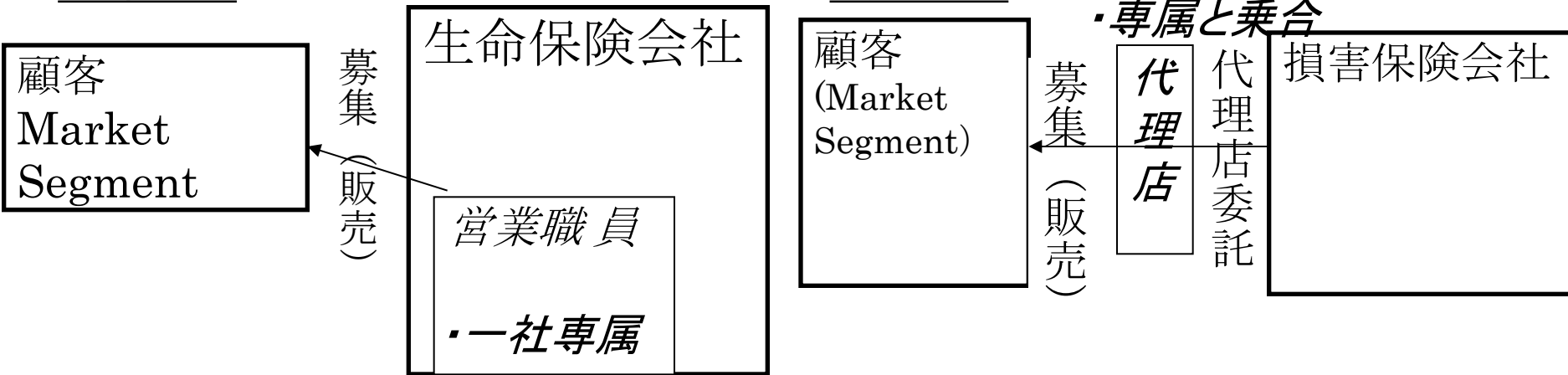
<b>生命保険の種類</b> (「生死」の保障)	<b>損害保険の種類</b> (「損害」の補償)
死亡保険－ 定期保険、終身保  生存保険－ 学資保険、－ 年金保険  生死混合保険－ 養老保険、変額保険	モノ（損傷、滅失）に関する保険 － 火災保険、地震保険、自動車保険、 船舶保険、貨物保険  カネ（支出の増大、収入の減少）に関する 保険－ 信用保険、保証保険  コト（賠償責任の負担等）に関する保険 － 自賠責保険、自動車保険、賠償責任保険 労働者災害保険
<b>第三分野の種類</b> (「医療・介護」など人が疾病や傷害の治療に関して保険金を 支払う保険 <b>＜定額給付が主流＞</b> )	
<b>生保</b> <b>損保</b>	－ 医療保険、がん保険、介護保険 － 傷害保険、所得補償保険、医療保険、介護保険

# 1 日本の保険事業・保険市場

日本の主要な募集(販売)チャンネル: 生保の営業職員・損保の代理店

## 生命保険

## 損害保険



生命保険の販売・会社との関係: 生保の営業職員は、一社専属

生命保険会社の従業員の営業職員(外務員)が、顧客に対面で説明し保険募集)

損害保険の販売・会社との関係:

保険会社の委託を受けた代理店が顧客に対面で説明して保険を募集(販売)

損保の代理店には、一社との取引する専属と複数の会社と取引する乗合がある

## 2 英国の保険市場と保険事業

長い伝統：近代的な保険会社・保険事業の始まり、  
金融街シティ、ロイズ (Lloyd's of London)、再保険市場  
元受保険市場は、三つに分かれる。

**Long-term  
Insurance**  
(生保・年金)

**General  
Insurance**  
(損害保険)

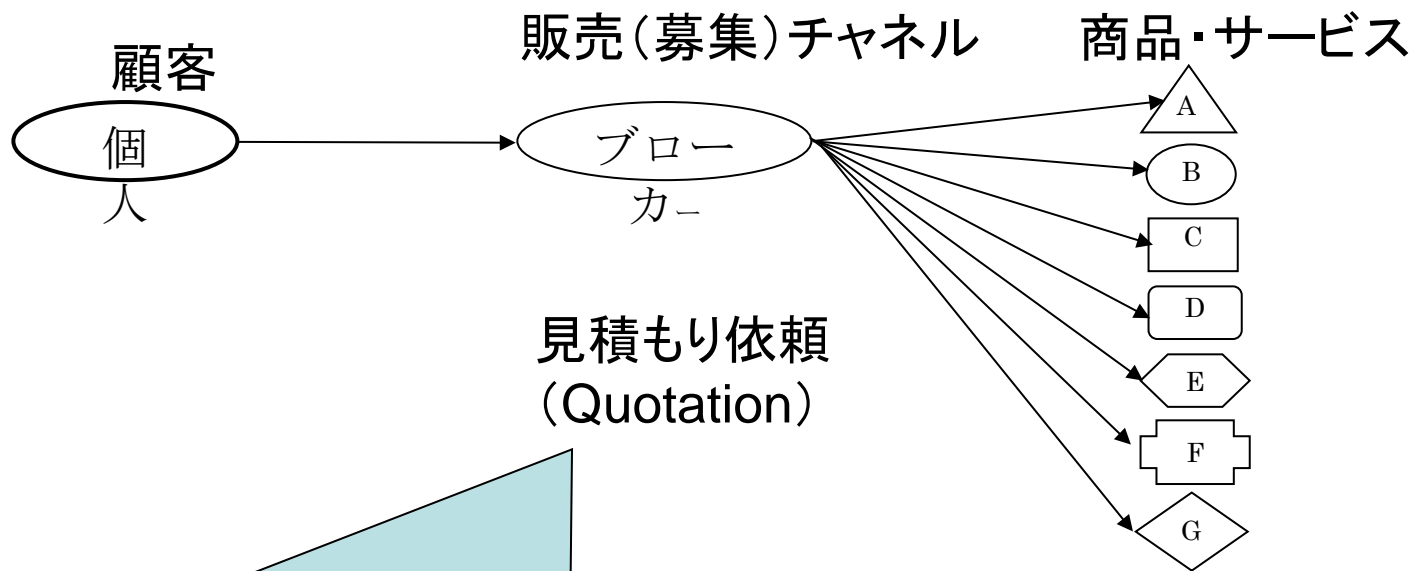
**Health Insurance**  
(Provident Association  
(共済) の存在が、大  
きい)

**NHS**  
(**National Health Service**  
国家医療制度)  
財源は、主として税金

# 2 英国の保険市場と保険事業

## 独立性が強い保険募集(販売)チャンネル

### 損保のブローカー



独立の保険募集人 契約者のために複数の保険会社に保険内容を照会

← 伝統的に各社毎に保険が異なっている多様な商品から

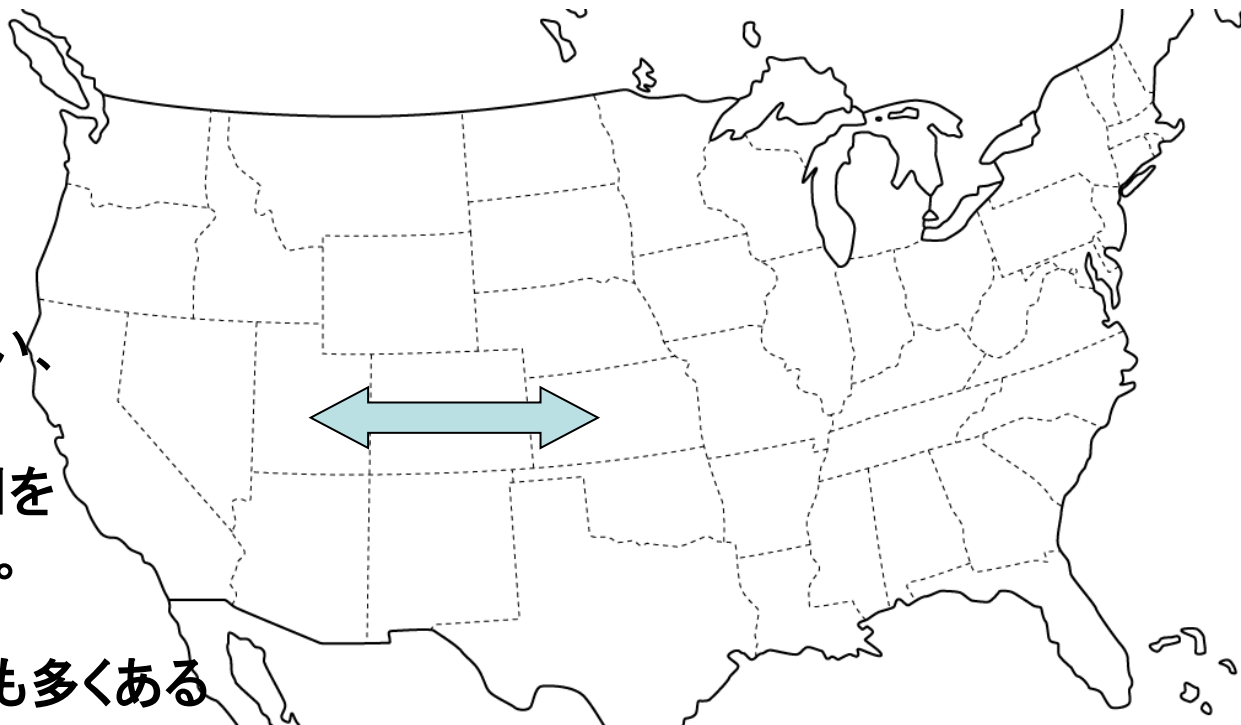
# 3 米国の保険市場と保険事業

## 州別規制、 州別市場

州ごとに保険庁

・数の多さ: 会社数、  
会社の種類が極めて多い、  
規制当局の人員も多い

保険会社が免許を得た州を  
居住州 (domicile) という。  
自州の住民が他の州の  
保険会社に参加することも多くある



全米保険監督長官会議 (National Association of Insurance Commissioners) :  
州と州との関係を調整し、統一的な基準・法案を作成

◎保険の引受拒否、保険の加入購入できない問題の存在

保険を申し込んでも保険に加入出来ない問題 (Availability),  
保険料が高すぎて保険購入出来ない問題 (Affordability)

# 3 米国の保険市場と保険事業

保険市場：大別すると、以下の三つの市場に分かれる

**Life Insurance& Annuity  
/ Pension**  
(生保年金)

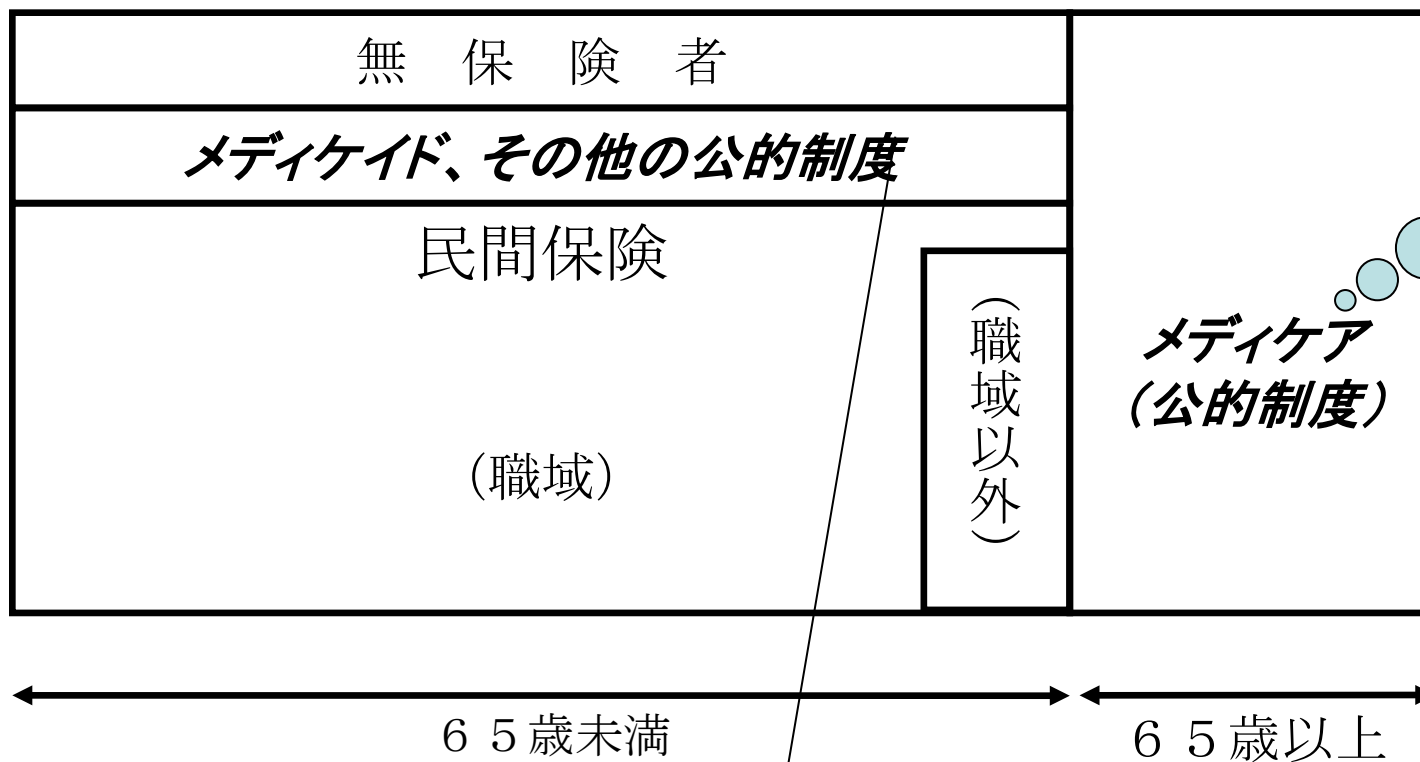
**Property Casualty Insurance**  
(おおむね損害保険に該当する)

**Health Insurance**  
(民間保険制度が、健康保険またはヘルスケア市場の中心になっている)



# 3 米国の保険市場と保険事業

ヘルスケア市場では、保険会社以外の事業者が存在(例えば、ブルークロスなどの有力な非営利団体など)



補足的な民間保険

メディケイドの運営を受託する民間保険

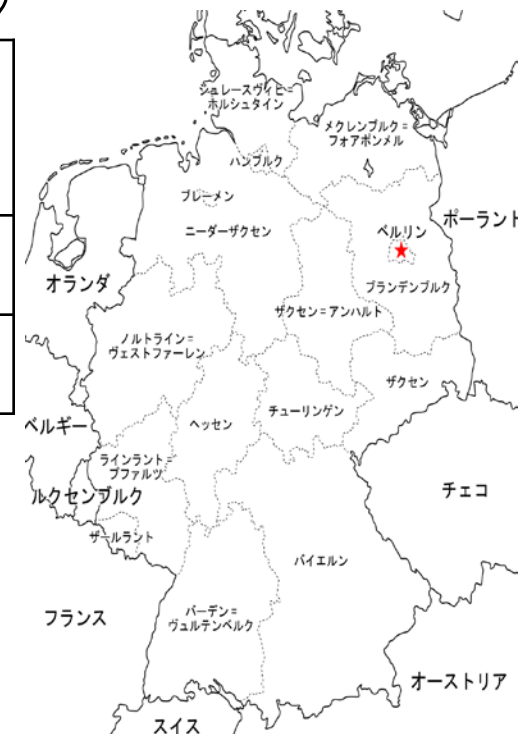
# 4 ドイツの保険市場と保険事業

保険市場：健康保険の市場規模が大きい

2010年（単位 百万ユーロ）

	損害保険 合計	自動車保険	割合	健康保険	割合
ドイツ	88,489	20,158	23%	33,270	38%
欧州	428,168	124,583	29%	107,918	25%

（出典）CEA, “European Insurance in Figures”, 2011



# 4 ドイツの保険市場と保険事業

## 疾病金庫の加入選択と民間保険加入の自由;競争の重視

全国民を対象にした公的な医療保険制度があり、  
国民は疾病金庫に加入し、医療保障を受ける

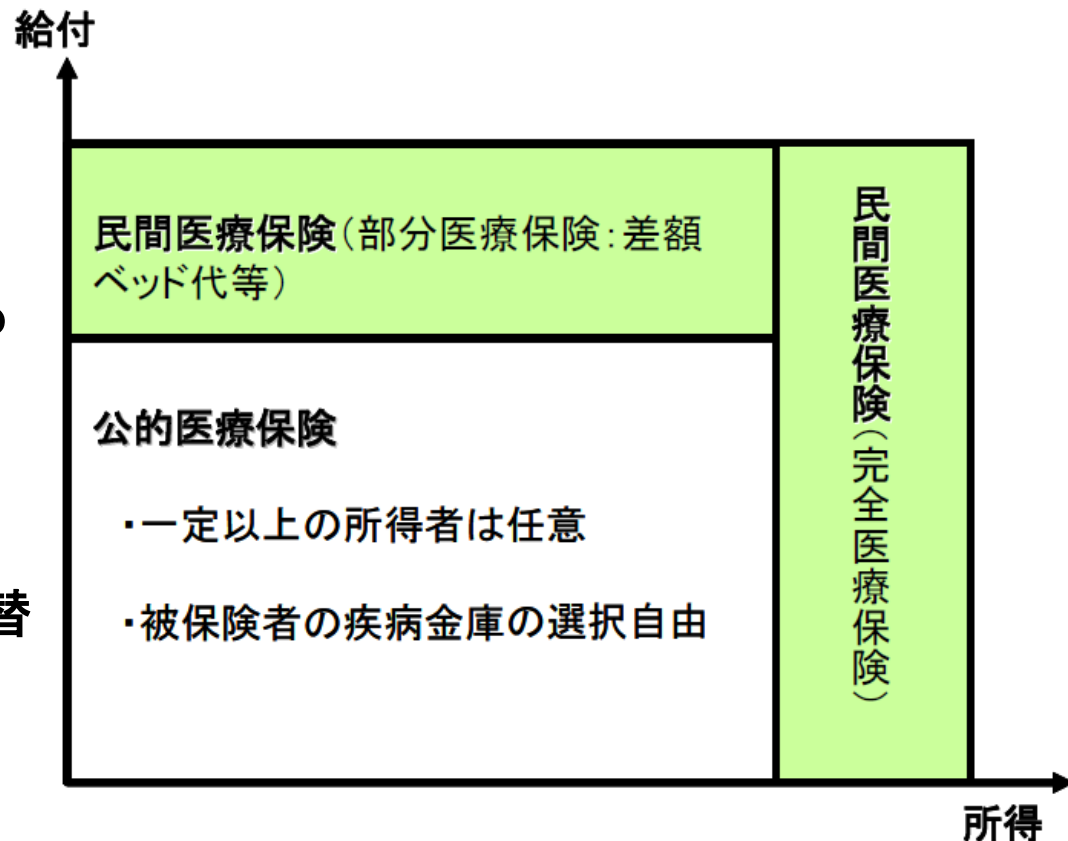
疾病金庫が公的健康保険の  
保険者

疾病金庫を選択して加入できる

対比 日本では健康保険組合は  
会社によって決まる。住民は  
その地域の国民健康保険に加入  
疾病金庫に加入せず、  
民間保険会社が公的保険を代替  
する保険を利用する道もある  
(高い所得が対象)

民間保険会社は、公的保険と

同じ給付内容の保険と、公的保険よりも充実した給付内容の保険を販売



# 5 保険システムの基本原理と 経路依存性

保険システムの基本原理は各国共通  
保険システムには多様性

◎保険市場、募集販売システムの多様性

◎経路依存的に形成された保険市場と保険事業

**経路依存性**: 小さな出来事や偶然な環境によって結果として解が決まり、たまたま決まった解が一旦支配的になると、ある特定の方向に導く、支配的な力を持つようになる (Douglass C. North 1990, “Institutions Matter”)