

保険商品・サービスの提供等の在り方に関する
ワーキング・グループ(第2回)
—我が国の保険市場の現状・課題

2012年6月27日

株式会社 日本格付研究所

金融格付部 チーフアナリスト

(兼)格付企画部長

水口 啓子



トピックス

- 保険業界を取り巻く国内の事業環境の変化
- 健全性の確保を前提とした保険会社の事業/収益基盤強化に向けたシナリオ例
 - 事業環境の変化への対応施策
- 介護関連商品/事業・サービス
- 新興チャネルなど
- 更なる制度整備の検討余地がある分野例

保険業界を取り巻く国内の事業環境の変化 *

- 少子高齢化を背景とする保障(補償)ニーズの変化
 - 死亡保障を求める中核層の減少
 - 長生きリスクを抱える高齢者層の増加
 - 長生きリスク対応商品と親和性のある周辺サービスに係るニーズの存在
 - 世帯構成の変化を背景としたニーズのあり方
 - 伸び悩む消費者の可処分所得など
- ↓
- 消費者ニーズの変化・多様化—訴求力のある商品のあり方の変化・多様化
 - 消費者の選別志向の高まり
 - 価格・商品性の比較など
 - 消費者のニーズ変化・選別志向の高まりなどに対応する販売チャネル多様化
 - 価格・商品性などの観点からの競争の激化—リスク調整後リターンの圧迫など

* 主に生命保険業界

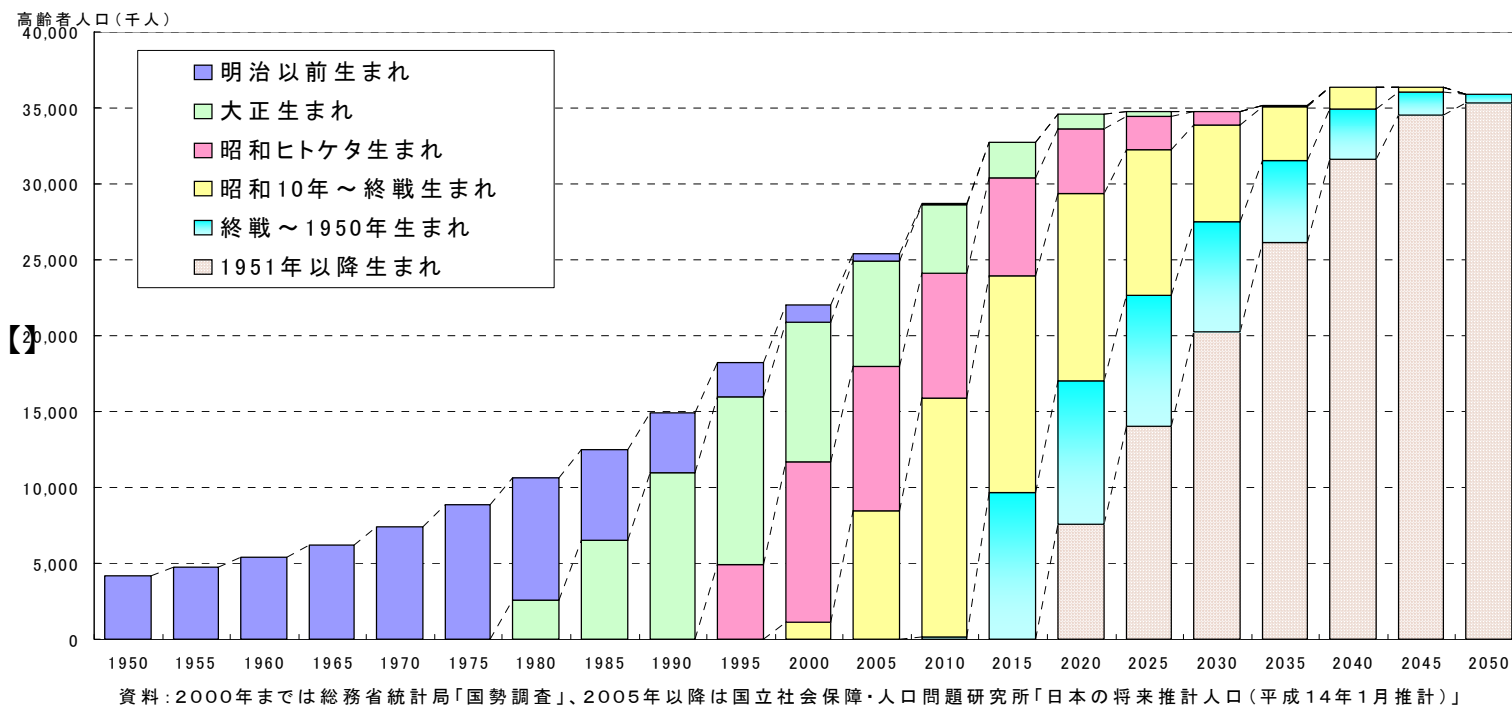


健全性の確保を前提とした保険会社の収益/事業 基盤強化に向けたシナリオ(例)

ーリスク調整後リターンを得ることを裏付けとした保険会社の健全性の確保が前提

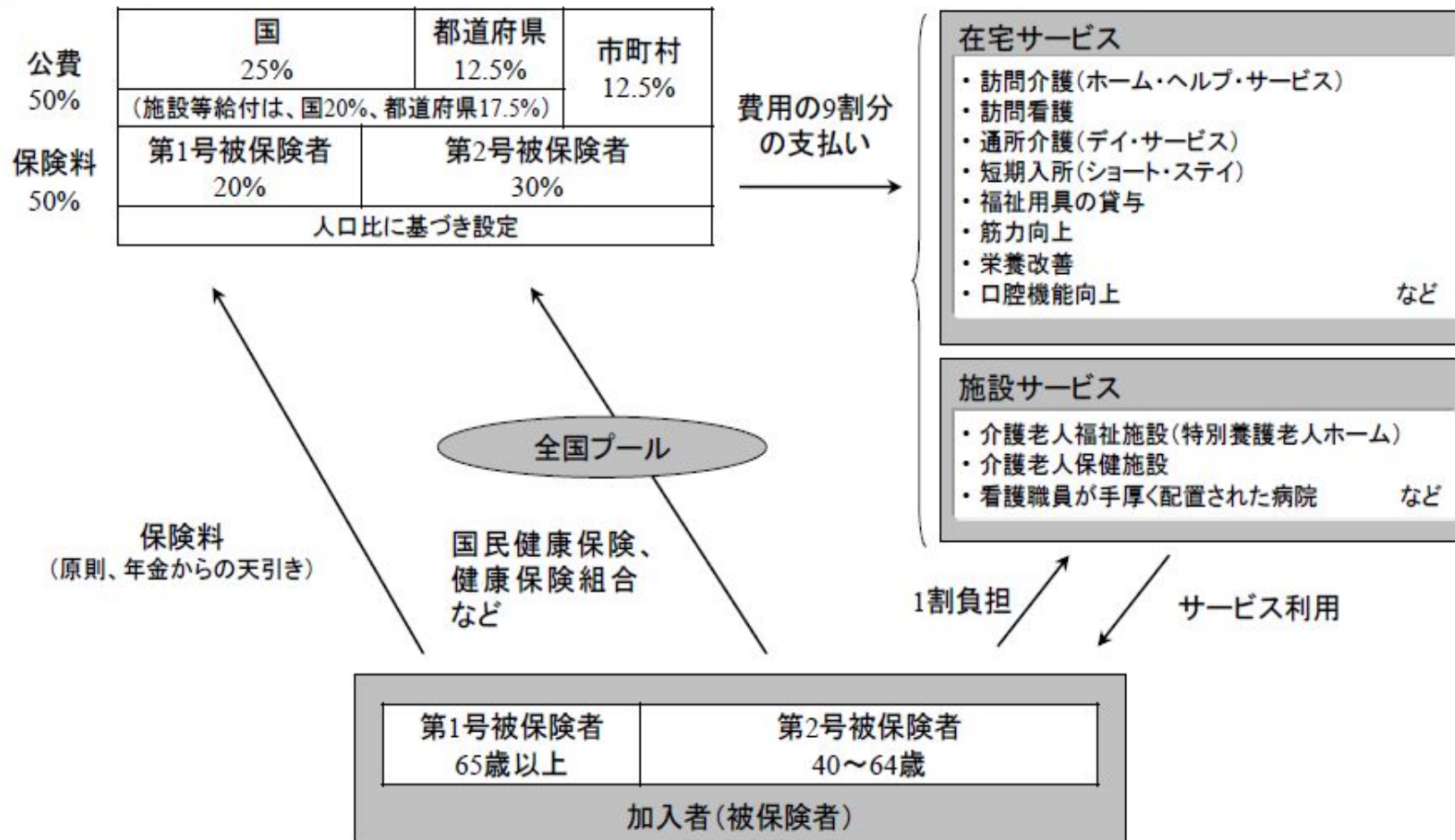
- 国内における死亡保障ニーズへの対応商品に加え、長生きリスク対応商品・その周辺サービスのプロフィールの強化など
- 消費者の選別志向の高まりに対応した販売チャネルの多様化
 - 一部の乗合代理店の交渉力のあり方- 保険会社の収益性、リスク管理の観点からの留意点など
- 事業効率化による収益性の向上
- 海外事業の展開など
 - 事業基盤を確立した先進国での会社買収の即効性のある事業・収益基盤の強化
 - 中長期的視点からの成長性を期待する新興国の会社買収・現地会社への出資など

高齢者像に関する将来展望



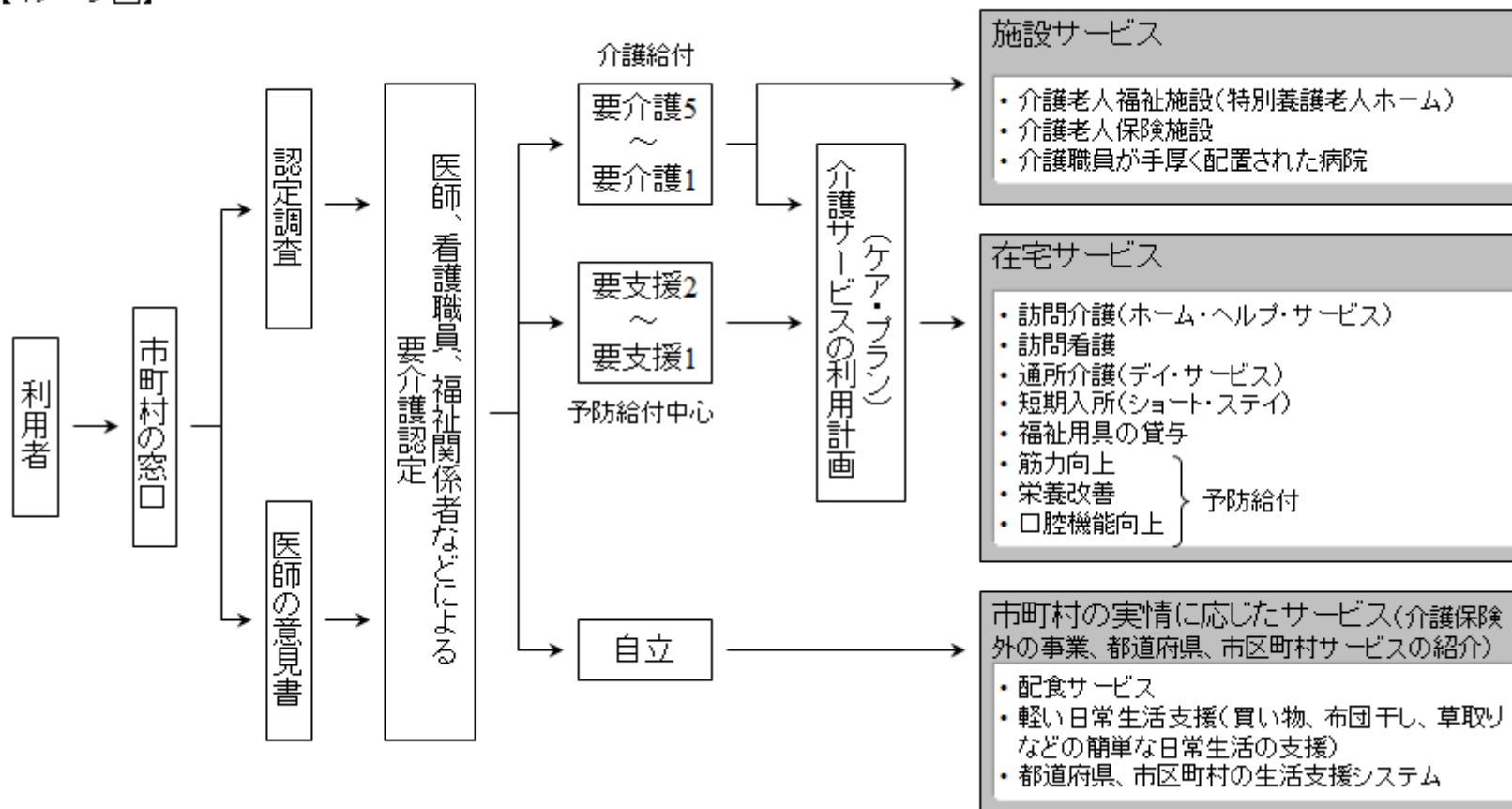
公的介護保険：概要


【イメージ図】



公的介護保険：介護サービス

【イメージ図】






高齢化ニーズに対応する事業展開シナリオとそれ に係る留意事項(例)

＜保険商品・関連サービスの観点＞

- 現物給付の一例である介護施設への入居権に係るリスク
 - インフレーションリスク
 - 契約者の要介護状態と適合したサービス提供に係る不確実性など
- 諸リスクに対応する工夫のあり方など

＜子会社の業務範囲の観点＞

- 収益リスク管理態勢に基づく、公的な枠組みの支給限度額を超えた上乘せサービスや、給付対象外サービスなどの提供による消費者ニーズへの対応など



消費者ニーズに対応する保険募集形態の多様化(例)

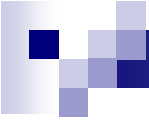
- 伝統的な販売チャネル
 - 生保営業職員
 - 損保専業・乗合代理店
- 来店型店舗(保険ショップ)
- ネット比較サイト
 - ネット比較サイト運営代理店
 - 保険会社からの広告料徴収モデル
- 銀行窓販など



来店型店舗（保険ショップ）の現状

—保険ショップの事業展開は多様

- 新興チャネルとして認知され、さらなる設立の動き
 - 成否はスタッフの質、マーケティング戦略、立地などに裏付けられた集客力にも大きく依存→店舗の統廃合
- 本部が人材育成などを担った支援機能を有したフランチャイズの展開
- 来店型店舗を核とした融合チャネルの展開
 - ネット比較サイト
 - 訪問販売など
- 伝統的生保による来店型ショップの展開
 - 当該生保の商品のみの取扱店舗
 - 既存顧客の対応
 - セミナー開催などによる新規顧客へアクセス
 - アンテナショップとしての乗合代理店など



新たに台頭したチャネルの特性 ー保険ショップなど

- 「公平、中立」な保険募集を標榜する代理店が一部存在



- 保険ショップごとに異なる販売方針
 - 同一カテゴリーの諸商品の価格比較
 - 高い保険料の商品の取扱い
 - 販売手数料のあり方・位置付け
 - 売しやすい商品性の保険の取扱いなど
- ネット比較サイトの果たす役割の多様性など
 - 保険募集との関係



更なる制度整備の検討余地のある分野(例)

- 消費者利便の向上、保険会社が抱えるリスクを十分認識した上での保険商品の認可、保険グループの業務範囲のあり方
 - 商品に付随した特定介護事業・サービスに係る商品の認可、監督のあり方
 - 保険会社の子会社に係る業務範囲、認可、監督のあり方など
- 新興チャンネルに注目した保険募集に係る規制—チャンネル特性により異なる留意事項に焦点を当てた規制
- 費用対効果も視野に入れた募集文書の再整理など