

第2回 民間保険の種類と保険市場の 当事者・保険類似事業

- 1 民間保険の種類：類型論
- 2 保険市場の当事者：顧客・チャネル・保険会社
- 3 民間保険の種類：顧客セグメント・利用形態
- 4 保険類似制度：日本における共済と保険

キーワード：生命保険、損害保険、第三分野、契約者・保険者・保険募集販売者、共済事業

損保ジャパン総合研究所 小林篤

2013年4月25日

©2013年 損保ジャパン総合研究所

1 民間保険の種類：類型論

(1) 生命保険・損害保険・第3分野という類型

保険契約を規整する保険法では、生命保険・損害保険・第3分野を明確に定義している

	対象となる偶然な事故	給付方法
生命保険	人の死亡、ある時点での生存	定額給付 (契約当初の約定金額を支払)
損害保険	損害を起こさせる偶然な事故	損害填補 (損害の額に応じて支払)
第3分野	傷害・疾病・介護という事故	定額給付 損害填補

1 民間保険の種類：類型論

(2) 保険会社と取扱保険商品

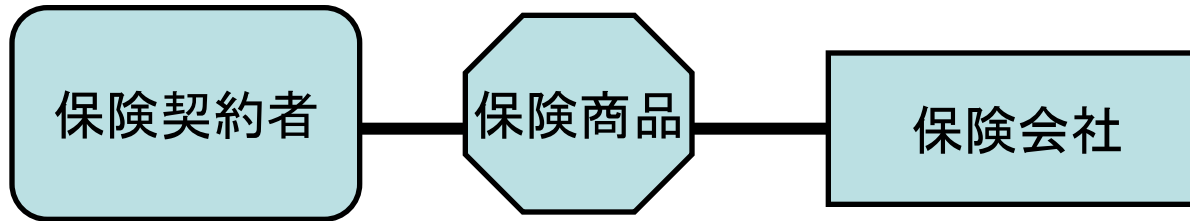
- ・生命保険会社は生命保険を、損害保険会社は損害保険を扱い、生命保険会社も損害保険会社も第三分野の保険を取り扱っている

保険会社	扱っている保険
生命保険会社	生命保険 第三分野の保険
損害保険会社	損害保険 第三分野の保険

2 保険市場の当事者: 顧客・チャネル・保険会社

(1) 保険商品の特性

保険市場の当事者は、保険契約の当事者である契約者と保険会社だけか？



保険契約の当事者の契約者は、小売店に行って保険を購入するか？

保険は店舗の棚に陳列されているか？ 手にとって調べられるか？

ショールームに飾られているか？ 目に見えるか？

2 保険市場の当事者: 顧客・チャネル・保険会社

(2) ニーズ喚起が必要な商品

保険ニーズ

○ 実際に事故に遭うと、保険の必要性は解るが、事故を考えないと解らない

○ 消費者は保険ニーズに気がつかない

→問題・課題の発見の援助が必要

PUSH とPULL

PULL:

消費者が商品棚から取ってお金を払う商品・サービス

PUSH:

目に見えず、説得が必要な商品・サービス

○ 保険はニーズ喚起が必要な商品

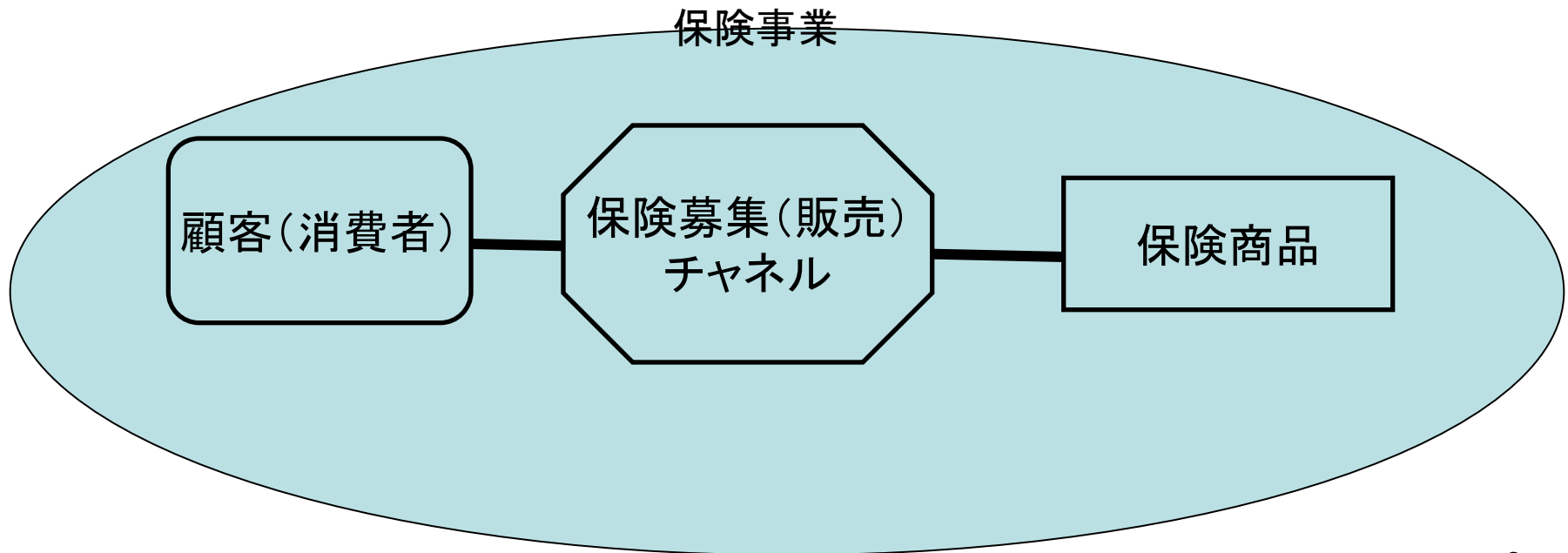
保険募集＝保険の必要性について考えたくない、将来の保障・補償の必要性を気づかせる活動(面談活動など)

2 保険市場の当事者: 顧客・チャネル・保険会社

(3) ニーズ喚起から購入までを支援する募集人

保険募集者は、保険販売チャネル・保険募集チャネルと呼ばれる。

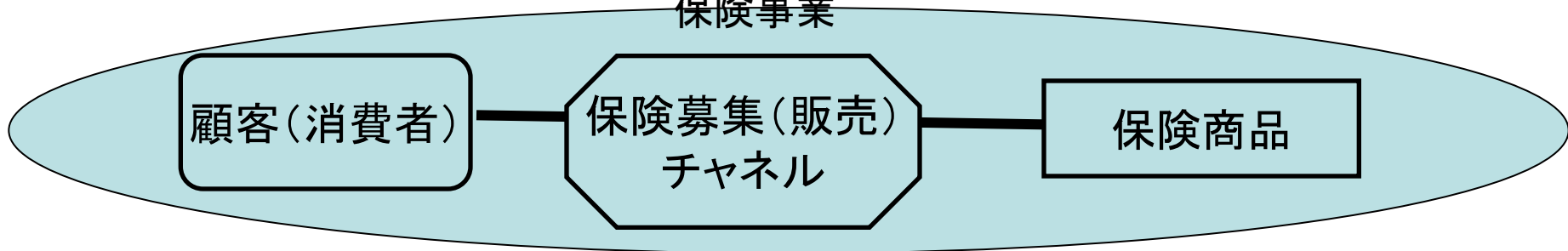
保険事業は、保険商品と購入する顧客(消費者)のみでは成立しない
保険販売(募集)チャネルが不可欠



3 民間保険の種類：顧客セグメント・利用形態

(1) 顧客セグメント

顧客セグメント毎に保険募集(販売)チャネル・保険商品が決まることが多い
保険事業

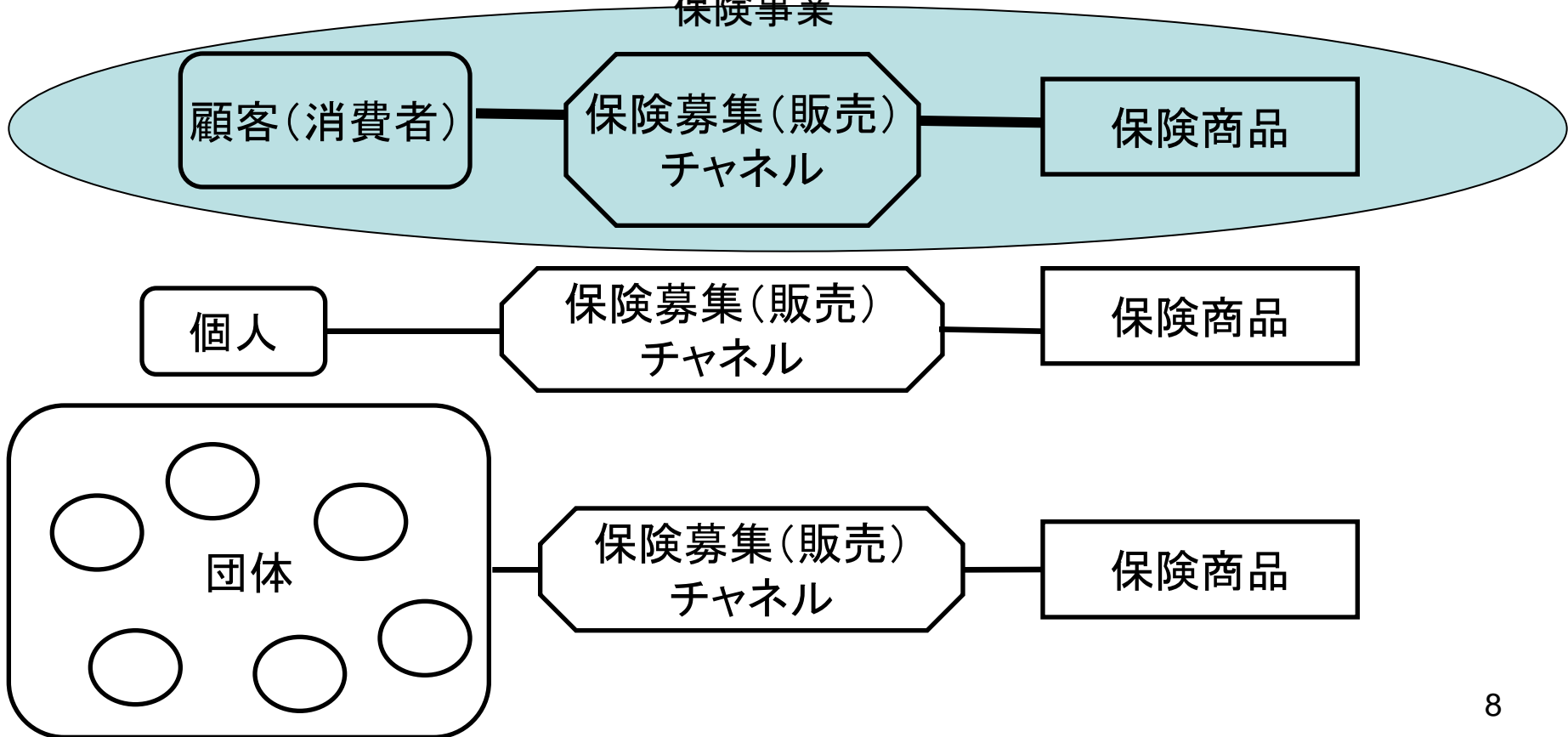


自動車購入者	自動車販売店・専業損害 保険代理店	自動車保険
海外旅行者	旅行業者・自動販売機	海外旅行傷害保険
住宅ローン利用者	金融機関(代理店)	火災保険・団体生命保険
生命保険加入者	営業職員(外務員)	生命保険
同上	インターネット直販	生命保険

3 民間保険の種類：顧客セグメント・利用形態

(2) 加入形態

個人が単独で加入する場合と団体の一員として加入する場合がある
保険事業

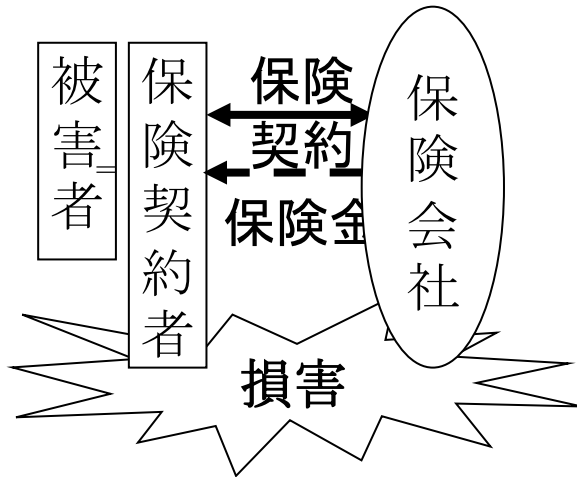


3 民間保険の種類：顧客セグメント・利用形態

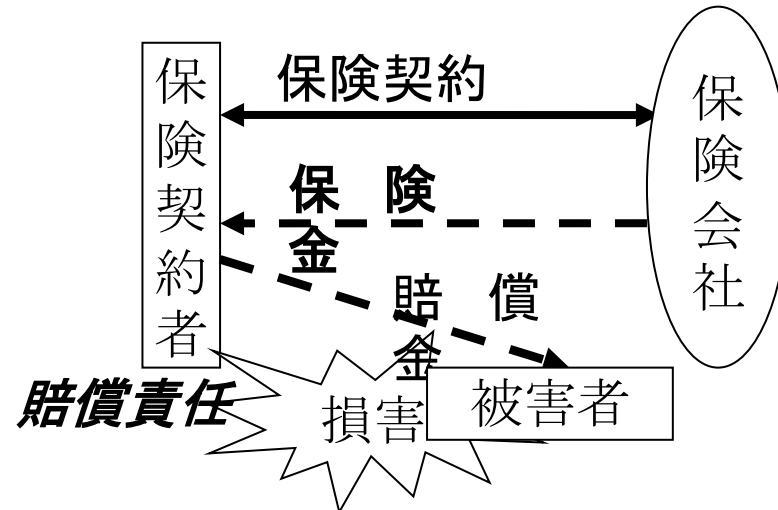
(3) 利用形態：加入形態自衛のための保険と被害者救済のための保険

- ・自分が保険金を受け取る自衛のための保険と、被害者が金銭(賠償金)を受け取る第三者のための保険(賠償責任保険)がある
- ・保険システムは、被害者救済に利用できる

<自衛のための保険>



<第三者(被害者)のための保険(賠償責任保険)>



4 保険類似制度：日本における 共済と保険

加入者に保障・補償を提供する共済

共済

特定多数を対象

多数加入の集団
(組合、職域、共同体など)

保険

不特定多数を対象

多数加入の集団

大数の法則
保険数理

4 保険類似制度：日本における 共済と保険

多様な共済

給付水準

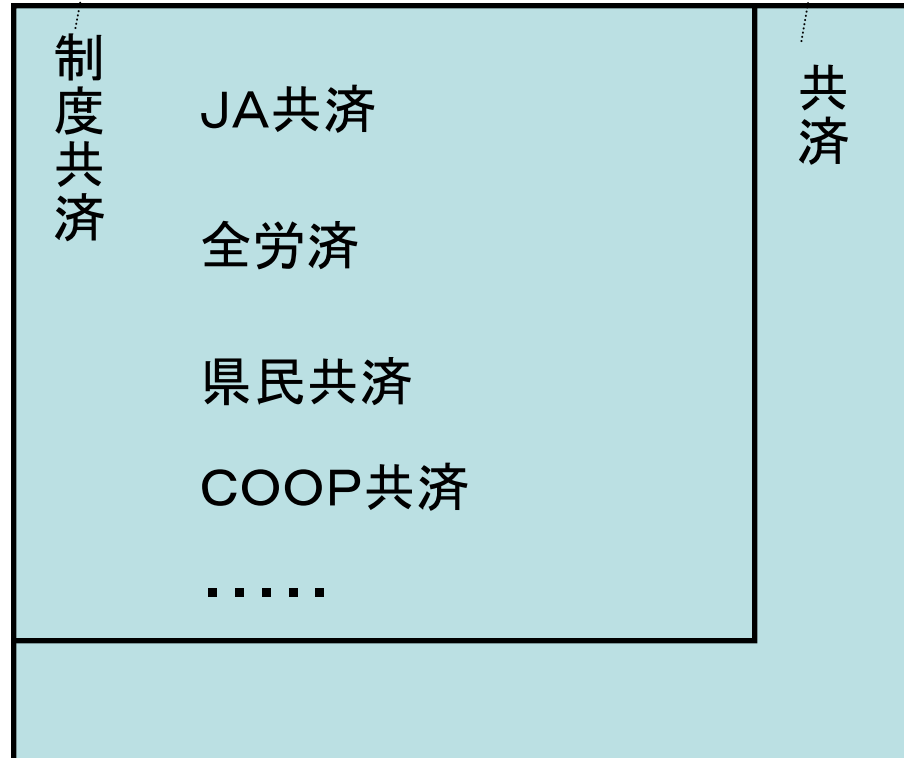
見舞金程度から様々

加入者

特定多数の程度様々

根拠法のある共済

根拠法のない共済



4 保険類似制度：日本における 共済と保険

根拠法のない共済を保険業法で規制へ

根拠法のない共済

不適切な販売方法・財務
基盤の脆弱が問題視され
根拠法がない共済を規制
→2008年小規模短期保
険業者として登録する制
度の導入

