

# 商业保险的发展及前景： 少子老龄化环境下

---



沙银华  
著



扫码  
订购单

購書請至：

[https://www.angle.com.tw/book.asp?BKID=18611&bkid\\_1=&KindID3=&KindID4=](https://www.angle.com.tw/book.asp?BKID=18611&bkid_1=&KindID3=&KindID4=)

# 商业保险的发展及前景

## ——少子老龄化环境下

---

沙银华 著

元照出版公司



元照出版

搶先試閱版

購書請至：

[https://www.angle.com.tw/book.asp?BKID=18611&bkid\\_1=&KindID3=&KindID4=](https://www.angle.com.tw/book.asp?BKID=18611&bkid_1=&KindID3=&KindID4=)

# 作者简介

## 学 历

日本上智大学法学硕士学位  
日本上智大学法学博士课程修满

## 现 任

中国保险行业协会法律合规核心专家  
深圳国际仲裁院仲裁员  
亚太国际仲裁院仲裁员

## 历 任

日本生命保险基础研究所主任研究员  
东京海上日动火灾保险（中国）有限公司副总经理  
中国太平保险服务（日本）有限公司总经理

## 大学兼职

华东师范大学保险硕士专业学位研究生行业产业导师  
对外经贸大学保险学院专业（学位）硕士研究生校外导师  
首都经贸大学金融学院硕士研究生校外导师  
中国人民大学、中央财经大学、南京大学、南京师范大学、  
华东理工大学、上海财经大学兼职教授  
东北财经大学客座教授

## 曾任

日本《海外社会保障研究》编委  
日本财务省中国研究会常任委员  
日本国际通讯经济研究所客座研究员  
中国卫生部新农合医疗研究中心外国专家  
中国劳动社会保障部“中国农村养老保险制度规范和创新”日方专家



元照出版

搶先試閱版

購書請至：

[https://www.angle.com.tw/book.asp?BKID=18611&bkid\\_1=&KindID3=&KindID4=](https://www.angle.com.tw/book.asp?BKID=18611&bkid_1=&KindID3=&KindID4=)

# 凡例

- 一、本书根据中国保险业的分类方法，即分为人身保险、财产保险，并按照此分类方法编写。
- 二、本书根据保险实务内容成为七编。
  - 第一编：少子老龄化与商业保险编
  - 第二编：保险经营编
  - 第三编：财产保险创新发展编
  - 第四编：人寿保险创新发展编
  - 第五编：保护消费者利益编
  - 第六编：保险法研究编
  - 第七编：养老年金制度的改革以及对寿险业的影响编。
- 三、本书外国专用名词的表示方法

凡是属行政机关、部门及特有事物等外国专用名词，依照其习惯沿用固有的名词表示，不作翻译。例如，日本裁判所、日本金融厅等。

国外有些专业用语与中文名词的含义有些差异，为此，在使用过程中采用比较接近的单词或直接使用原文的方式来表示。

例如，日语中的「生命保险」和「损害保险」，由于其在日本保险法中的范畴和中国保险法中「人身保险」和「财产保险」的范畴有所不同。为此，上述专业用语按照原文表示。
- 四、中国在修法时，对增减法条后采用法条编号按修法后版本重新编排的方式，没有采用欧美日法律自颁布起，法条编号永不改变的方式。为此，本书有几篇笔者以前执笔的文章，这几篇文章中使用的一些法条编号，与现行法律的法条编号不一致，保持文章写作时的法条编号，本书不做调整。
- 五、本书编写时参考了一些书籍，将主要参考文献列举在书末特设的“参考文献”中，一般文献则在文中随时以脚注方式注明出处。



元照出版

搶先試閱版

購書請至：

[https://www.angle.com.tw/book.asp?BKID=18611&bkid\\_1=&KindID3=&KindID4=](https://www.angle.com.tw/book.asp?BKID=18611&bkid_1=&KindID3=&KindID4=)

六、本书中的各个章节都是独立的论述文，有的文章发表的年月早于现在出版年月，如，“第 21 章 保险监管制度的法制化和保护消费者利益”，其中有关年月的描述就早于 2026 年，为保持当时的保险行业的环境与文章叙事之间的一致性，本书在编辑时决定保持原文的时间性描述，不作调整。其余的章节同样处理。



元照出版

搶先試閱版

購書請至：

[https://www.angle.com.tw/book.asp?BKID=18611&bkid\\_1=&KindID3=&KindID4=](https://www.angle.com.tw/book.asp?BKID=18611&bkid_1=&KindID3=&KindID4=)

# 于变革深渊凝望时代曙光

——评沙银华先生《商业保险的发展及前景》一书

文/赵守兵

在人类社会的宏大叙事中，人口结构的变迁始终是驱动经济形态、社会制度乃至文明走向的最深沉力量之一。当“少子化”与“老龄化”的双重浪潮席卷东亚乃至全球，其所引发的不仅是对社会保障体系的压力测试，更是对以风险管理和长期财务规划为核心的保险业一场关乎生存与进化的终极拷问。

在此时代背景下，沙银华先生以其新著《商业保险的发展及前景——少子老龄化环境下》，为我们呈现了一部致力于探寻出路、勾勒蓝图深思之作。这部 25 万字的著作，凝聚了他三十五年来对理论研究和一线实务投入的全部心血。沙银华先生以宏阔的视野、深邃的洞察和务实的建言，为中国保险业在历史转折点上的创新发展，提供了极其珍贵的思想罗盘与行动参考，也是他对中日两国保险业界，乃至对整个社会积极应对老龄化的挑战交出的一份沉甸甸的答卷。

## 少子老龄化的危与机是时代的深刻命题

本书开宗明义，即将“少子老龄化”置于论述的核心。沙银华先生以精密的行业分析，深刻揭示了这一趋势对保险业带来的双重且复杂的效应。他在书中指出，“少子老龄化”带来的正面影响是老龄化社会催生了对于养老、健康、医疗等保障需求的指数级增长，无论是寿险、健康险还是财产险，市场潜力巨大，个体保险购买力的潜在提升。然而，负面影响同样严峻：一是适龄投保人口的数学基数减少，直接冲击保费增长的基本盘；二是高龄被保险人群体带来的理赔率上升和保险金的支

購書請至：

[https://www.angle.com.tw/book.asp?BKID=18611&bkid\\_1=&KindID3=&KindID4=](https://www.angle.com.tw/book.asp?BKID=18611&bkid_1=&KindID3=&KindID4=)

出激增，则对人寿保险经营的稳定性和盈利能力构成了长期的挑战。

这种辩证的、不回避矛盾的分析框架，奠定了全书的理性基调。本书提醒读者，“少子老龄化”绝非一个可以简单用“挑战”或“机遇”概括的模糊概念，而是一个正在重构保险业底层逻辑的、充满张力的动力系统。保险业者若只看到“银发经济”的蓝海而盲目扩张，可能陷入风险管理的陷阱；若只看到人口红利的消退而消极保守，则必将错失结构性增长的历史性窗口。沙银华先生以深谙行业周期的经验，敏锐地抓住了这一核心矛盾，并以此为主线，串联起对产品、营销、监管、消费者保护等全产业链条的审视与重构建议。

## “四位一体”的创新框架

本书最显著的贡献之一是构建了一个系统性的、针对不同市场主体的“四位一体”改革创新框架。沙银华先生精准地将视角切入保险经营者、监管机构、行业协会与保险消费者四个核心角色，为每一角色“量身定制”了在少子老龄化环境下的发展思路与解决方案。

一是保险经营者必须回归“以客户为中心”的本源创新。以健康险为例，沙银华先生直指当前产品设计、营销与理赔环节与消费者真实需求之间的存在的“不匹配性”问题。他通过对日本财产保险公司经营健康险模式的深入解析，提出了更贴近消费者的改革方向。例如，他在书中提出了对“二级以及二级以上公立医院”作为理赔要件的合理性探讨，直击实务痛点。对于“全自动驾驶车”登场带来的车险产品颠覆性质疑，以及“网约车事故保险拒赔”等新兴风险，他都未雨绸缪，针对性地提出了险种创新的紧迫课题。这些论述，得益于他历任日本生命保险基础研究所所长研究员、东京海上及中国太平高管的复合经历，使其既能从战略高度审视产品线布局，又能从实战角度剖析条款细节。

二是监管机构必须构建“法律—监管—自律”的三位一体防线。沙银华先生以其深厚的法学背景及现任中国保险行业协会法律合规核心



元照出版

搶先試閱版

購書請至：

[https://www.angle.com.tw/book.asp?BKID=18611&bkid\\_1=&KindID3=&KindID4=](https://www.angle.com.tw/book.asp?BKID=18611&bkid_1=&KindID3=&KindID4=)

专家的身份，对监管议题的论述尤为鞭辟入里。他重点引入了日本的“适当性规则”经验，强调在保险产品销售中保护消费者的核心是确保产品的“适当性”。他推崇日本混业监管体系中，上有法律法规、中有行政监管、下有行业自律的“三位一体”模式，并认为这是实现保险市场持续、稳定发展的有效保障。结合中国国情，这种借鉴思路，为监管机构如何在鼓励创新与防控风险之间取得平衡，提供了兼具国际视野与本地适用性的思路。

**三是行业协会必须成为引领行业高质量发展的“智囊”与“标杆”。**沙银华先生曾经受邀担任日本《海外社会保障研究》编委等职务，拥有长期关注行业规范与标准制定的丰富经历。因此，他对保险行业协会的相关论述，体现了作者对行业自我完善机制的重视。他尖锐地指出了现行行业示范条款中可能存在的风险漏洞，例如《机动车综合商业保险示范条款》中关于“被保险人允许的驾驶人”定义可能带来的道德风险与经营风险。通过这种具体的条款评析，沙银华先生为行业协会如何发挥引领作用，通过完善标准、加强自律来推动行业整体运营质量的提升指明了方向。

**四是保险消费者需要设计面向未来的“守护方案”。**沙银华先生通过本书向消费者展现了深厚的人文关怀。他深刻洞见了在“少子老龄化”背景下，普通民众，尤其是老年群体面临的“养老金财源不足”与“医疗资金不足”的双重困境，以及由此可能导致的“因病致贫”风险。为此，他提出了极具创新性的产品构想，如融合“以房养病”与“提前消费”机制的综合保险方案。这些构想跳出了传统保险产品的思维定式，致力于从根本上改善消费者的财务安全与生命质量。这种以消费者终极需求为出发点的设计思维，也正是保险保障功能的终极体现。

本书的整体结构体现了作者对保险生态系统的深刻理解，任何一个环节的滞后或错配，都将制约整个行业的转型效能。



元照出版

搶先試閱版

購書請至：

[https://www.angle.com.tw/book.asp?BKID=18611&bkid\\_1=&KindID3=&KindID4=](https://www.angle.com.tw/book.asp?BKID=18611&bkid_1=&KindID3=&KindID4=)

## 他山之石，可以攻玉

沙银华先生的职业生涯横跨中日两国保险市场，因此他赋予了本书无可替代的比较研究价值。全书几乎每一编、每一章都渗透着对日本保险市场经验的深度剖析与借鉴，从日本寿险业如何将“少子老龄化”压力转化为发展机遇，到日本银行销售保险模式的启示；从日本保险营销渠道从单一代理人制向多渠道转型的经验教训，到日本养老金财政方式的改革及其对中国的借鉴，乃至在保护消费者权益方面，日本监管与行业自律的具体举措……这些内容是他对中日两国保险市场差异与共性的提炼、转化与本土化思考。

日本作为全球老龄化程度最深、应对经验最丰富的国家之一，其保险业的成败得失无异于一部为中国同行提前播放的“未来纪录片”。沙银华先生以其三十五年的近距离观察、研究乃至亲身参与，为我们充当了最专业的“解说员”与“分析师”，使得本书具备了极强的实践参考价值，也使得读者通过阅读本书，能够更清醒、更从容地面对“少子老龄化”这片看似充满迷雾与暗礁的“变革之海”。

沙银华先生通过本书还告诉我们：最深层的挑战之中，往往孕育着最伟大的创新契机；而最凛冽的寒冬之前，正是未雨绸缪、共筑暖春的最好时节。

## 一位知行合一者的行业情怀与智识奉献

从日本顶尖学府的法学殿堂，到世界 500 强保险巨头的智囊机构，再到跨国保险企业中国区经营管理的一线战场，最后回归到中国保险行业协会核心专家、仲裁员，以及众多高校导师传道授业解惑之位……沙银华先生完成了从理论到实践，再从实践升华至理论与人才培养的完美闭环。

沙银华先生这份独特的阅历，使得《商业保险的发展及前景——少子老龄化环境下》这本书，不仅仅是一本专业书籍，更是一份在时代洪

購書請至：

[https://www.angle.com.tw/book.asp?BKID=18611&bkid\\_1=&KindID3=&KindID4=](https://www.angle.com.tw/book.asp?BKID=18611&bkid_1=&KindID3=&KindID4=)

流中为中国保险行业把脉定向的诊断书，一份凝聚了国际视野与本土智慧  
的解决方案集。

沙银华先生这份独特的阅历，让全书字里行间始终流淌着一位学者的  
严谨与睿智，一位老保险人的热忱与担当，一颗满怀行业未来希望的  
拳拳之心。

因此，我们必须将最崇高的敬意，献给作者沙银华先生。我们致敬  
沙银华先生，致敬他融通中西的学识，致敬他知行合一的履历，更致敬  
他将半生积淀无私奉献于行业发展的情怀。

### 作者简介：

赵守兵，长期致力于保险历史研究和史料收藏，原《保险文化》杂  
志主编，著有《解密友邦》、《平安保险传奇》、《阳光基业》、《仰望百年》、  
《画说晚清保险史》、《红色保险交响曲》等，并在《清华金融评论》等  
刊物发表 100 多篇文章，曾担任中国（北京）保险博物馆项目负责人，  
2024 年荣获“保险历史研究突出贡献奖”。现服务于阳光保险集团。



元照出版

搶先試閱版

# 序

## 1

中国少子老龄化进程在加快，2023年9月，中国国家卫健委新闻发布会公布其预测结果，中国在2035年左右，60岁及以上老年人口将突破4亿人，占总人口比例将超过30%，进入重度老龄化阶段。同年1月，中国国家统计局宣布，中国已出现出生率下降和总人口减少，从而拉开了少子化的帷幕。加速到来的中国少子老龄化现象给商业保险行业带来了正负双面影响。

第一，正面影响。其一，随着人口老龄化的进展，对商业保险的需求也随之增长。例如，已经步入老年或已经在老年入口徘徊的人群，为自己的健康管理着想，对人寿保险以及健康、医疗险的需求，会成正比例增长，因此，投保率会提高。同时，对财产保险而言，随着年龄的增长，其家庭财富亦有所增长，因此，加入机动车保险和财产保险的需求亦会有所增长。其二，少子化带来的影响是，家庭经济向少子者倾斜，不管是人寿保险领域，还是财产保险领域，都呈现出对保险的需求有增长的趋势。

第二，负面影响。其一，少子化带来的是适龄人口减少，单纯从数学上计算，适龄人口减少的结果就是，对人寿保险与财产保险投保的人数，成正比例减少。其二，老龄化带来的是被保险人群进入高龄体弱多病甚至病逝多发，保险金支出大幅度增加，人寿保险经营会出现困境。

目前，中国保险市场不论是保险密度还是保险深度都还未达到保险发达国家的水平，因为，中国保险业是朝阳产业，而如何更好的服务好广大保险消费者，尚有继续提升保险服务质量的空间，而根据国情的变化，尊重社会经济发展的规律，提高保险服务的质量，让保险消费者“明明白白买保险”、“安安心心用保险”，仍然是中国保险事业发展过程中

的使命。

## 2

中国保险业在上述少子老龄化社会的正负双面影响的推动下，稳步前行，人们对商业保险的需求不断增加，加入商业保险的人数亦逐年增加。

根据金融监管总局公布的数据表明，2016年保险行业的原保费收入为3.09万亿元，2024年为5.69万亿元，比2016年增加了2.6万亿元，增幅为84%；其中，人寿保险的原保费收入，2016年为2.16万亿元，2024年为4.01万亿元，比2016年增加了1.85万亿元，增幅为85.6%；财产保险的原保费收入，2016年为9266亿元，2024年为1.69万亿元，比2016年增加了7634亿元，增幅为82.4%。

由于，健康保险属于保险行业中的第三领域，不论人寿保险公司还是财产保险公司都可以经营，所不同的是，前者可以经营长期产品，而后者财产保险公司则只能经营短期产品。2023年，人寿保险公司的人身健康险原保费收入为7283亿元，财产保险公司的健康险原保费收入为1752亿元，合计为9035亿元，与上述2016年的财产保险原保费收入几乎并肩。健康险已经成为少子老龄化社会的必需品，是社会保障体系的第三支柱，是基本医疗保险（以下称“医保”）的重要补充渠道。

## 3

保险是朝阳产业，有提升的空间，目前，保险市场不论是保险密度还是保险深度都还未达到保险发达国家的水平，提升是课题，亦是发展过程中的使命。同时，保险业在发展过程中，也给我们留下了许多课题，亟待解决。

例如，随着中国寿险业迅速发展，保险产品的销售渠道也日益增多。从改革开放前期的个人保险代理人渠道，逐渐扩展到保险中介渠道，含保险经纪渠道和保险代理公司渠道，银行邮政营销网点销售保险渠道，

購書請至：

[https://www.angle.com.tw/book.asp?BKID=18611&bkid\\_1=&KindID3=&KindID4=](https://www.angle.com.tw/book.asp?BKID=18611&bkid_1=&KindID3=&KindID4=)

以及电话销售和网络营销渠道。最近，又有独立保险代理人渠道登场，寿险产品销售渠道日益多样化和专业化。那么，销售渠道将来应如何发展？如何选择最适合自家公司发展的渠道？

又如，随着年龄的增加，步入中老年后，亦进入各种疾病的多发年龄段，一旦罹患重大疾病，一部分老人有可能出现资金不足，因患重病、大病导致“因病致贫”现象，该如何运用商业保险来提供适当的解决方法？

再如，中国全自动驾驶车实用化已经进入倒计时阶段，一旦正式进入市场，交管部门核发车牌，车辆可以进入《中国道路交通安全法》所规定的道路行驶，那么，目前机动车所适用的交强险（“机动车交通事故责任强制保险”）以及商业车险（含“车辆损失险”、“第三者责任险”、“车上人员责任险”、“盗抢险”），是否还能继续适用？如果不能继续适用，该如何应对？是在原有基础上修改，还是重新开发新的车险产品？

## 4

本书从改革创新的视角出发，以如何更加贴近保险消费者为抓手，从顶层设计的维度，为中国保险经营者提供一些改革创新的思路。

笔者将从保险经营者、保险监管机构、保险行业协会、保险消费者四个视角出发，为视角中的主角量身定制了适合他们的论文，对他们的疑惑进行解析和评释，并在开拓他们的思路的基础上，提出许多创新的理念。

第一，保险经营者的视角：为保险经营者精心准备了一些适合启发他们思路的创新性论述。下例是其中一项。

例如，本书对健康险改革创新的视角出发，为其安排了具有改革创新思路的论述。

论述从设计、营销和理赔的视角，对健康险产品进行解析，找到消费者加入健康险的需求和心理期待与保险公司履行保险职责之间的主要不契合点，分析不契合背后的深层次原因，并以一家日本财险公司经

購書請至：

[https://www.angle.com.tw/book.asp?BKID=18611&bkid\\_1=&KindID3=&KindID4=](https://www.angle.com.tw/book.asp?BKID=18611&bkid_1=&KindID3=&KindID4=)

营健康险的方式为参照，从健康险改革创新的视角出发，以如何更加贴近保险消费者为抓手，从顶层设计的维度，为健康险经营提供一些改革创新的思路。

第二，保险监管机构的视角：为保险监管机构准备了一些适合国情的监管思路的创新性论述。下例是其中一项。

例如，本书安排了从保险监管的视角出发，为其安排了如何运用更为有效监管措施，适用金融产品销售“适当性规则”，积极保护金融消费者的权益方面的论述。

各国在金融市场繁荣之际，纷纷把目光对焦在稳定金融市场之上，从立法和监管视角积极推广金融消费者理性消费，杜绝各种不当营销，从而保护金融消费者利益。对消费者而言是“理性消费”，对金融产品销售商而言，则是金融产品销售“适当性规则”。

论述通过对日本金融法制环境下，推行销售金融产品“适当性规则”，采用混业型的综合监管模式，对银行、证券、保险三大金融板块进行监管的研究，以及对日本金融行业自律举措进行解析，并对日本上有“法律法规”，中有行政“监管”，下有“自律”的全方位的、立体的行之有效的金融市场持续性发展模式进行探讨和解析，为中国保险监管机构提供监管思路。

第三，保险行业协会的视角：为保险行业协会安排了一些行业发展中协会如何带领行业高质量发展的论述。下例是其中一项。

例如，保险行业协会《机动车综合商业保险示范条款》第 22 条对承保范围有如下规定：“被保险人或者其允许的驾驶人使用被保险人机动车过程中发生的意外事故”造成的责任损失予以承保。

根据上述规定，是否可以这样认为，只要一人投保，该被保险人就可以任意许可社会上的任何人驾驶该保险车辆，而该车辆出险之后，保险公司都必须赔付。这样规定，保险事故发生的风险率是否为无限大？车险产品这种设计，是否符合保险经营原理？

本书特意针对上述疑问，安排了论述，展开解答和评释，为行业协

購書請至：

[https://www.angle.com.tw/book.asp?BKID=18611&bkid\\_1=&KindID3=&KindID4=](https://www.angle.com.tw/book.asp?BKID=18611&bkid_1=&KindID3=&KindID4=)

会提供带领保险行业高质量发展提供了完善性思路。

第四，保险消费者的视角：为保险消费者量身定做了许多具有创新性的论述。下例是其中一项。

例如，在中国少子老龄化背景下，部分老年群体可能会遇到个人养老、医疗资金不足的难题。

其一，养老年金财源以及个人养老资金不足。出现社会养老保险（年金）的财源供需不匹配的难题，其中包含国家层面的养老年金财源不足和一部分人用于养老的资金不足。“公助”和“互助”资金不足。

其二，个人医疗资金不足。随着年龄的增加，步入中老年后，人的身体健康状况亦进入各种疾病的多发年龄段，一旦罹患重大疾病，一部分老人有可能出现资金不足，因患重病、大病导致“因病致贫”现象。

本书针对上述两大难题，安排了专门论述。论述通过目前社会背景分析和可行性解析，探索构建以“自助”模式为中心的具有提前消费功能的“提前消费型“以房养病寿险””综合性产品之可能性，为达到降低或改善部分老年人“因病致贫”风险的目的。

## 5

本书对该如何正视其困局，将“少子老龄化”的压力变为机遇，让商业保险事业与“少子老龄化社会”共存共荣，想方设法改革创新、设计出符合“少子老龄化社会”的保险产品，提高保险服务质量进行评析，在介绍邻国如何在少子和高龄双重压力之下，通过各种保险产品符合少子老龄化的人性化设计、改变唯一的代理人营销保险的模式，积极拓展新的营销模式、根据少子老龄化的需求，逐渐提高保险服务质量等，积极应对“少子老龄化”环境，在变革中求生存的经验教训。

笔者从 1990 年开始研究保险和从事保险经营工作，至今已有三十五年了。五年硕博专攻保险法，十五年在世界 500 强的保险公司的智囊机构（研究所）研究保险经营和保险法律，九年“下海”到两家世界 500 的强保险企业第一线参与经营管理。笔者集三十五年理论与实务的心得

購書請至：

[https://www.angle.com.tw/book.asp?BKID=18611&bkid\\_1=&KindID3=&KindID4=](https://www.angle.com.tw/book.asp?BKID=18611&bkid_1=&KindID3=&KindID4=)

体会，撰写本书，试图为解决保险行业中的问题，贡献自己的一些研究和实务成果，现通过本书将其成果奉献给读者。

沙银华

2026年4月吉日

于东京书斋



元照出版

搶先試閱版

購書請至：

[https://www.angle.com.tw/book.asp?BKID=18611&bkid\\_1=&KindID3=&KindID4=](https://www.angle.com.tw/book.asp?BKID=18611&bkid_1=&KindID3=&KindID4=)

# 目 录

作者简介

于变革深渊凝望时代曙光——评沙银华先生《商业保险的发展及前景》  
一书序 / 赵守兵

序

凡 例

第一编 少子老龄化与商业保险 .....	1
第 1 章 生命科学产业降临，对中国寿险业的影响 .....	3
第 2 章 中日对比深度解析个人养老年金制度 .....	14
第 3 章 亚洲保险可借鉴日本经验，抓住机遇应对老龄化挑战 ..	29
第 4 章 开发“提前消费型”寿险，探索解决老龄社会之难题 ..	43
第 5 章 人口老龄化对亚洲保险公司的挑战以及对应 .....	59
第二编 保险经营 .....	69
第 6 章 网络互助退场，其与惠民保、商业保险能否既竞争 又共存 .....	71
第 7 章 回顾八家日寿险破产经历，探寻抵御寿险经营风险之道	88
第 8 章 金融产品销售适当性监管的日本经验 .....	102
第三编 财产保险创新发展 .....	115
第 9 章 全自动驾驶车登场临近、对应车险亟待问世 .....	117
第 10 章 探索车险改革创新之路，发挥保险减少交通事故 的功能 .....	129
第 11 章 “网约车事故保险拒赔”的难题有解吗？ .....	141
第 12 章 探索交通安全统筹与商业车险的共存双赢之道 .....	149



元照出版

搶先試閱版

購書請至：

[https://www.angle.com.tw/book.asp?BKID=18611&bkid\\_1=&KindID3=&KindID4=](https://www.angle.com.tw/book.asp?BKID=18611&bkid_1=&KindID3=&KindID4=)

第四編 人壽保險创新发展.....	167
第 13 章 日本壽險將少子老齡化壓力變為壽險發展機遇 ——探究日本壽險產品應對少子老齡化的特色.....	169
第 14 章 在老齡化背景下，商業健康險改革與創新之探索....	178
第 15 章 日本銀行銷售保險模式給予國內壽險業的啟示.....	212
第 16 章 日本壽險從單一營銷渠道轉向多渠道脫離困境的啟示	230
第五編 保護消費者利益.....	235
第 17 章 民法典訴訟時效對保險法影響.....	237
第 18 章 探索保險為預售房消費者提供風險補償的可能性....	253
第 19 章 觀察日本五條途徑保護保險消費者權益， 探尋保護新舉措.....	266
第 20 章 保險公司保護個人信息的合規問題研究.....	299
第 21 章 保險監管制度的法制化和保護消費者利益.....	330
第六編 保險法研究.....	353
第 22 章 如何切實履行說明義務實務 ——德、法保險法給予的啟示.....	355
第 23 章 對健康險指定“二級以及二級以上公立醫院” 為保險理賠要件的合理性探究.....	365
第七編 養老年金制度的改革以及對壽險業的影響.....	375
第 24 章 日本養老年金財政方式改革以及對中國的啟示....	377
第 25 章 建立以中國農民醫療為主的互助保險的新思路.....	401
參考文獻.....	421
後 記.....	425



元照出版

搶先試閱版

購書請至：

[https://www.angle.com.tw/book.asp?BKID=18611&bkid\\_1=&KindID3=&KindID4=](https://www.angle.com.tw/book.asp?BKID=18611&bkid_1=&KindID3=&KindID4=)

# 第一編



## 少子老龄化与商业保险



元照出版

搶先試閱版

## 第 1 章

# 生命科学产业降临， 对中国寿险业的影响

### 前言

自秦始皇派遣徐福带领五百童男童女赴海外，追求长生不老药至今，人类几千年来都在追梦：人能活几百岁，人体器官能像机器那样生产零部件并自由替换。现在，随着生命科学产业的兴起，人类在几千年中所做的各种长寿之梦，将得以逐一实现。

20 世纪 90 年代末开始至今，在生命科学领域里，发生了两场人类历史上极为重要的产业探险，其一，人类遗传基因信息的完整破译；其二，iPS 万能干细胞的发现。这两大探险，构成了人类史上的两大重要发现，构成了生命科学产业的两大支柱，而生命科学产业则开始围绕这两大支柱展开。

上世纪 80 年代开始初露头角的生命科学产业，现在已越来越深入到医疗保健行业，并给人们带来了新的梦想。但是，新兴生命科学产业的出现，将给人们带来什么样的新科技成果，对“人生百岁古来稀”的人生带来什么样的影响呢？尤其是对保险行业将会产生什么样的冲击？

本文将尝试着对遗传基因的信息破译和 iPS 为代表的再生医学进行简要介绍和探讨，并以此为基础，研究中国保险业将如何迎接生命科学产业的到来，如何预先做好应对的准备。

## 一 人类基因信息密码破译，生命科学产业初露端倪

### 1 人类基因信息的密码被破译

1985 年，来自美国、英国、法国、德国、日本和中国的生命科学家



目前为止，从各种媒体上可以查阅到的医学临床运用大约分为以下几种：

### (1) 基因检测（主要是基因测序）

目的：找到基因异常处，预测将来可能会因基因异常而引发的重大疾病。

这种预测，目前尚未建立大数据库，因此，预测的准确性尚未能进入临床使用的阶段。

### (2) 基因编辑

前段时间的违法基因编辑事件<sup>1</sup>，我们不去评论其事件的违法性，就基因编辑而言，已经正式进入人们的视野。将来合法并符合人们伦理道德的临床基因编辑技术将展示在人们面前，可利用基因编辑，做患者的康复等。

### (3) 运用基因技术制药

如前所述，运用基因技术制药造福人类，已经崭露头角。Covid-19（新冠病毒）从 2020 年开始在全球大流行，而针对这种病毒的有一种 mRNA 疫苗，就是利用基因做成的。

可以预测，将来基因制药将成为制药业的一个重要部分，而使用于临床的基因药，也将逐渐普及。

## 二 iPS 万能干细胞的发现，再生医学崭露头角

当我们在深切关注人类遗传基因信息（genome）被破译以及其今后发展动向时，在生命科学领域中，另一项生命医学中的重大发现已经悄然出现在人们的视野中。这就是在 2012 年获得诺贝尔生理学或医学奖<sup>2</sup>

---

<sup>1</sup> 参阅 <https://baike.baidu.com/item/%E5%9F%BA%E5%9B%A0%E7%BC%96%E8%BE%91%E5%A9%B4%E5%84%BF%E4%BA%8B%E4%BB%B6/23176263?fr=aladdin>, 2022 年 2 月 5 日访问。标题为：基因编辑婴儿事件。

<sup>2</sup> 2012 年诺贝尔生理学或医学奖由，英国发育生物学家约翰·戈登因和日本京都大学 iPS 细胞研究中心主任山中伸弥教授获奖。2006 年，山中伸弥教授把 4 个关键基因

的日本京都大学山中伸弥教授研究的 iPS 万能细胞的问世。

## 1 ES 细胞艰难问世，触及伦理道德底线

1998 年 11 月，美国生命科学家们利用先进的科学技术，成功人工合成胚胎干细胞（Embryonic Stem Cell，简称为“ES 细胞”）。其是从人的受精卵中提取细胞、经过各种技术加工制作而成。由于该细胞是从受精卵中提取，与伦理道德、法律和宗教信仰冲突。

因为受精卵已经具备生命的特征，若从受精卵中提取细胞，该受精卵必然遭受毁损，而不再具有生命力。

## 2 iPS 万能细胞的登场，奠定了再生医疗兴起的基础

2007 年 11 月，日本京都大学传来具有划时代意义的消息，该大学的山中伸弥教授从人的皮肤中提取细胞，人工合成出万能细胞（induced Pluripotent Stem cell，简称为“iPS 细胞”）。

### （1）iPS 干细胞的特点

iPS 干细胞的人工合成过程，与 ES 细胞相比较，有以下几个特点。

第一，iPS 细胞的出现，解决了 ES 细胞的伦理道德、法律、宗教信仰难题。

这种人工合成细胞的来源与 ES 细胞从受精卵上采集不同，iPS 细胞是从人的皮肤上采集，避免了伦理道德、法律、宗教信仰上的风险。

第二，iPS 细胞将不受数量限制。

iPS 细胞从人体的皮肤上采集，其采集源受限程度低，容易采集，远比 ES 细胞以受精卵为采集细胞来得容易，可使用于普通再生医学的临床。

第三，iPS 细胞从患者本人身体上提取，无排异现象。

---

通过逆转录病毒载体转入小鼠的成纤维细胞，使其变成多功能干细胞，在日本被称为“万能干细胞”。这意味着未成熟的细胞能够发展成所有类型的细胞。

## (2) iPS 干细胞在再生医学中已露锋芒

2012 年 6 月 8 日，日本的《读卖新闻》报道，日本京都大学的 iPS 细胞研究小组成功人工合成和培养出人的“微型肝脏”，还人工合成和培养出一条人的血管。2021 年 10 月，日本京都大学开始研究利用 iPS 细胞人工制作 gamete（配子，形成受精卵的精子或卵子）<sup>3</sup>，以解决不孕难题，将给不孕夫妇带来福音。

以 ES 细胞为先导积累的再生医学的经验，以及 iPS 细胞的出现，更是带领再生医学蓬勃发展，显示人们已经从踏入了探究生命奥秘的轨道，通往知晓和把握生命奥秘的领域，人类社会数千年来坚定不移地追求“长生不老”的梦想，渐渐清晰，已经不再是可望而不可及。

## 三 生命科学突破瓶颈，产业化已经铺开

本文介绍的两种新的生命科学技术（以下简称为，“新技术”）问世后，经过将近 10 年的研究和推进临床化和产业化，主要有以下三点值得关注：

### 1 器官再生

iPS 细胞的临床实用，已经开始带动世界范围内的再生医疗产业的发展。

利用 iPS 细胞的特性，人工合成和制造各种人体器官，移植到患者体内，将变为可能，其可望逐渐进入实用临床化。再生医疗的产业化，其时间表已经开始启动。

### 2 基因疗法

现代医学技术已经可能根据遗传基因信息（genome），对 DNA 进行操控，从而诞生许多新的治疗方法。

---

<sup>3</sup> 参阅 <https://www.cira.kyoto-u.ac.jp/j/research/finding/211025-130000.html>，2022 年 2 月 5 日访问。

購書請至：

[https://www.angle.com.tw/book.asp?BKID=18611&bkid\\_1=&KindID3=&KindID4=](https://www.angle.com.tw/book.asp?BKID=18611&bkid_1=&KindID3=&KindID4=)

国家图书馆出版品预行编目资料

题名/著者：商业保险的发展及前景—少子老龄化环境下  
/ 沙银华着

版本：初版

出版：台北市：元照出版有限公司, 2026.05

标识符：ISBN 978-626-369-451-4 (平装) | CIP 115006838

主题词：LCSTT: 保险 | LCSTT: 保险经济学 | LCSTT:  
中国

分类号：563.7

# 商业保险的发展及前景— 少子老龄化环境下

5X116RA

2026年5月 初版第1刷

作者 沙银华  
出版者 元照出版有限公司  
100台北市馆前路28号7楼  
网址 www.angle.com.tw  
定价 新台币680元  
专线 (02)2375-6688  
传真 (02)2331-8496  
邮政划拨 19246890元照出版有限公司

Copyright © by Angle Publishing Co., Ltd.

登记证号：局版台业字第 1531 号

搶先試閱版

ISBN 978-626-369-451-4

